

KONFERENSIYALAR UZ

— ANJUMANLAR PLATFORMASI

O'ZBEKISTON – 2030: INNOVATSIYA, FAN VA TA'LIM ISTIQBOLLARI

**II RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY
KONFERENSIYA MATERIALLARI**

IYUN, 2025-YIL



O‘ZBEKISTON — 2030: INNOVATSIYA, FAN VA TA’LIM ISTIQBOLLARI

**II RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY
KONFERENSIYASI MATERIALLARI**

2025-yil, iyun

TOSHKENT-2025

ISBN 978-9910-09-204-6

O‘ZBEKISTON – 2030: INNOVATSIYA, FAN VA TA’LIM ISTIQBOLLARI. II Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari. – Toshkent: Scienceproblems team, 2025. – 138 bet.

Elektron nashr: <https://konferensiyalar.uz/uzbekistan-2030>

Konferensiya tashkilotchisi: “Scienceproblems Team” MChJ

Konferensiya o‘tkazilgan sana: 2025-yil, 23-iyun

Mas’ul muharrir:

Isanova Feruza Tulqinovna

Annotatsiya

Mazkur nashrda “O‘zbekiston — 2030: innovatsiya, fan va ta’lim istiqbollari” nomli II Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi doirasida taqdim etilgan ilmiy maqolalar to‘plami jamlangan. Unda O‘zbekistonning turli oliy ta’lim va ilmiy-tadqiqot muassasalari, tarmoq tashkilotlari, mustaqil tadqiqotchilar tomonidan taqdim etilgan ijtimoiy-gumanitar, iqtisodiyot, huquq, biologiya, tibbiyot va boshqa sohalarga oid maqolalar kiritilgan. Maqolalarda ilm-fanning zamonaviy yo‘nalishlari, innovatsion texnologiyalar, ta’lim islohotlari hamda barqaror taraqqiyotga oid masalalar muhokama qilingan. To‘plam akademik izlanishlar, amaliy tajribalar va ilmiy xulosalarni birlashtirgan holda, fanlararo integratsiyani chuqurlashtirish va ilmiy hamkorlikni kuchaytirishga xizmat qiladi.

Kalit so‘zlar: ilmiy-amaliy konferensiya, innovatsiya, fan va ta’lim, O‘zbekiston 2030, barqaror rivojlanish, ilmiy izlanishlar, fanlararo integratsiya, ilmiy hamkorlik, texnologik taraqqiyot, zamonaviy ta’lim.

ISBN 978-9910-09-204-6

Barcha huquqlar himoyalangan.

© Scienceproblems team, 2025-yil

© Mualliflar jamoasi, 2025-yil

MUNDARIJA

FIZIKA-MATEMATIKA FANLARI

Kamolova Dilnavoz, Shomurodova Shahzoda

PAST TEMPERATURALAR HOSIL QILISH VA GAZLARNI SUYULTIRISH METODLARI5-10

TEXNIKA FANLARI

Mirabdullayev Fayzullo, Tursunov Otabek

5G TEXNOLOGIYASIDAGI XAVFSIZLIK MUAMMOLARINING TAHLILI 11-18

Tursunov Otabek, Shakarov Muhiddin

ZAMONAVIY SIMMETRIK SHIFRLASH ALGORITMLARINI CHIZIQLI KRIPTOTHLILI 19-27

TARIX FANLARI

Ergasheva Mohichexra

ROSSIYA IMPERIYASI SIYOSATINING ZARAFSHON VOHASIDAGI ETNIK MUVOZANATGA

TA'SIRI: TARIXIY MANBALAR ASOSIDA TAHLIL 28-31

Oralov Dostonbek

BIRINCHI JAHON URUSHINING TURKISTON O'LKASIDAGI IJTIMOY-SIYOSIY

JARAYONLARGA TA'SIRI 32-35

IQTISODIYOT FANLARI

Арунова Анна

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ

ЭФФЕКТИВНОСТИ СДЕЛОК СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ 36-40

Шарипов Жамшид, Нуридинов Рамзидин

СУНЬИЙ ИНТЕЛЛЕКТ: ТАЪЛИМ СИФАТИНИ ОШИРИШ ДРАЙВЕРИ 41-48

Авдошкина Олеся

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА ЧЕРЕЗ КРЕДИТНЫЕ

ИНСТРУМЕНТЫ: НА ПРИМЕРЕ НАМАНГАНСКОЙ ОБЛАСТИ 49-56

Azamatov Otabek

PROBLEMS IN IMPROVING THE COMPETITIVENESS OF SMALL BUSINESSES AND PROPOSED

SOLUTIONS 57-61

Eraliyev Sardorjon

AGROBIZNESDA INVESTITSIYA FAOLIYATINI MOLIYALASHTIRISHNING ZAMONAVIY

USULLARI 62-64

Isomuxamedov Akbarjon

KICHIK BIZNES SUBYEKTLARIDA XARAJATLAR VA DAROMADLAR HISOBINI TASHKIL ETISH

VA TAHLIL QILISH 65-67

FILOLOGIYA FANLARI

Mamatova Feruza

ANTROPOFENOMENLAR: LINGVOKOGNITIV, LINGVOMENTAL, DINAMIK VA STATIK

TURLARI 68-73

Yuldasheva Xurshida

O'ZBEK ADABIY MEROSINING RAQAMLI PLATFORMALARDA O'RGANILISHI: IBN SINO

MISOLIDA 74-76

<i>Abduvaliyeva Kamola</i> “SHAJARAYI TURK” ASARIDAGI ETNONIMLARNING GRAMMATIK TUZILISHI VA YASALISHI	77-82
---	-------

GEOGRAFIYA FANLARI

<i>Abdirayimova Ozoda</i> SURXONDAYO VILOYATIDA BUDDIZM OBIDALARI ASOSIDA ZIYORAT TURIZMINI RIVOJLANTIRISH IMKONIYATLARI	83-86
--	-------

YURIDIK FANLAR

<i>Alimjonov Fayozbek</i> LITSENZIYALASH TUSHUNCHASI, TIZIMLARI VA ULARNING TARIXIY RIVOJLANISHI	87-91
<i>Muradullayeva Sevinch</i> SOLIQ NAZORATINI AMALGA OSHIRISHNING NAZARIY-HUQUQIY ASOSLARI	92-96
<i>Abdullaeva Sabokhat</i> ISSUES OF IMPROVING INTERNATIONAL LEGAL MECHANISMS TO COMBAT TRANSNATIONAL CRIMES TARGETING CRYPTOASSETS	97-105

PEDAGOGIKA FANLARI

<i>Haqberdiyev Baxtiyor, Ismag'ilova Madinabonu, Imomnazarova Durdona</i> TASVIRIY SAN'AT VA MUHANDISLIK GRAFIKASI MUTAXASSISLARINING GRAFIK VA IJODIY KOMPETENTLIGINI SHAKLLANTIRISH	106-108
<i>Разикова Дилфуза</i> ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ОБУЧЕНИИ СТУДЕНТОВ НЕФТЕГАЗОВОГО ПРОФИЛЯ	109-112
<i>Salimova Bakhora</i> TEACHING METHODOLOGY: PRINCIPLES, APPROACHES, AND INNOVATIONS	113-117
<i>Bakhronova Mahliyo</i> “DEVELOPING PROFESSIONAL COMPETENCE IN TEACHING ENGLISH”	118-123
<i>Bekmuradova Gulnoza</i> TALABALARNI ILMIY-TADQIQOT ISHLARGA JALB ETISHNING PEDAGOGIK-PSIXOLOGIK VA ILMIY-METODIK ASOSLARI	124-129
<i>Rahimov Javohir</i> DUAL TA'LIMNI TASHKIL ETISHDA 4K VIDEO STUDIYASIDAN FOYDALANISH VA VIDEODARSLARNI YOZISHNING DASTURIY METODIK TA'MINOTI	130-133
<i>Юсупова Сабохат</i> ЗНАЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ В ПРОГРЕССЕ ОБЩЕСТВА	134-137

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА ЧЕРЕЗ КРЕДИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: НА ПРИМЕРЕ НАМАНГАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Авдошкина Олеся Владимировна

Наманганский государственный
технический университет, исследователь

E-mail: ovavdoshkina@gmail.com

Тел: +998 93 403 72 45

Наманган, Узбекистан

Аннотация. Данная статья посвящена анализу роли кредитования в развитии малого и среднего бизнеса в Узбекистане. Рассматриваются функции кредита как инструмента, способствующего созданию добавленной стоимости, росту занятости и ускорению экономического развития. Особое внимание уделено динамике кредитования малого бизнеса в Наманганской области, где объем выделенных средств значительно вырос в период с 2018 по 2024 год. В статье приведены данные о структуре кредитов, их формах и условиях предоставления, а также дана оценка эффективности программы «Махаллинский проект», направленной на расширение доступа предпринимателей к финансовым ресурсам. Проанализированы предложения различных банков и формы обеспечения по кредитам. Выявлены основные проблемы, такие как высокие процентные ставки, бюрократические препятствия и ограниченный доступ к льготным программам. Сделан вывод о необходимости дальнейшего развития финансовой инфраструктуры, повышения прозрачности условий кредитования и усиления государственной поддержки для обеспечения устойчивого роста малого бизнеса и его вклада в экономику страны.

Ключевые слова: кредитование, малый бизнес, экономическое развитие, льготные программы, Махаллинский проект, финансовая поддержка, предпринимательство.

STATE SUPPORT FOR SMALL BUSINESS THROUGH CREDIT INSTRUMENTS: THE CASE OF NAMANGAN REGION

Avdoshkina Olesya Vladimirovna

Namangan State Technical University, Researcher

Abstract. This article analyzes the role of credit in the development of small and medium-sized enterprises (SMEs) in Uzbekistan. It explores how credit functions as a tool for generating added value, increasing employment, and accelerating economic growth. The article presents data on the sharp increase in credit allocations to small businesses in the Namangan region between 2018 and 2024. It examines the structure, types, and terms of business loans, and evaluates the effectiveness of the "Mahalla Project" program, aimed at expanding access to financial resources for entrepreneurs. Offers from various commercial banks and different forms of loan security are reviewed. The main challenges faced by small businesses—such as high interest rates, bureaucratic obstacles, and limited access to preferential programs—are highlighted. The article concludes that in order to ensure sustainable growth of small businesses and increase their contribution to the national economy, it is necessary to improve financial infrastructure, enhance transparency of lending conditions, and strengthen state support.

Key words: crediting, small business, economic development, preferential programs, Mahalla Project, financial support, entrepreneurship.

DOI: <https://doi.org/10.47390/978-9910-09-204-6/uzb-08>

Кредит выступает в качестве процесса, в ходе которого происходит движение различных видов капитала. Применение кредитов в любом обществе ведет к тому, что происходит создание новой стоимости, после чего можно также видеть и ускоренное

развитие экономики. В связи с этим кредиты были и остаются одними из наиболее важных инструментов развития экономики [1; 102–105-с.].

Кредиты позволяют предпринимателям: инвестировать в модернизацию оборудования и производственных процессов, расширять каналы сбыта и осваивать новые рынки, включая экспорт, повышать качество продукции и внедрять стандарты сертификации.

Банковские и государственные программы кредитования позволяют малому бизнесу сохранять устойчивость даже в сложных экономических условиях. Доступ к кредитам позволяет компаниям создавать финансовую «подушку безопасности», минимизируя риски кризисов и внешних шоков.

Во многих странах кредитование малого бизнеса является приоритетным направлением государственной поддержки. Основные формы такой поддержки включают: льготные кредиты с низкими процентными ставками, государственные гарантии по кредитам для снижения рисков банков, программы субсидирования процентных ставок, микрокредитование и специальные фонды поддержки предпринимателей. Путем выделения кредитов банки также оказывают поддержку в развитии услуг, народных промыслов, различных направлений деятельности предпринимательства.

В развитии малого и среднего бизнеса кредиты являются неотъемлемой частью для успешного развития. В современных экономических условиях ощущается потребность в увеличении сумм выделяемых на кредитование малого и среднего бизнеса с целью обеспечения роста занятости населения и развития экономики страны.

В настоящее время, как в республике, так и в Наманганской области осуществляется ряд системных мер в целях увеличения финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса, путем выделения банковский кредитов. В частности, для финансовой поддержки предпринимателей в Наманганской области в 2018 году было выделено кредитных средств на сумму **1,6 трлн сумов**, тогда как в 2024 году эта сумма достигла **8,1 трлн сумов**, увеличившись **в 5 раз**. Из этой суммы **4,8 трлн сумов**, или **59%**, были направлены на нужды малого бизнеса.

Таблица 1

Показатель	Ед.изм	2018 год	2023 год	2024 год	2025 год план
Кредиты, выданные населению и предпринимателям, всего	кол-во	13 289	131 130	135 632	
	сумма (млрд)	1 595,2	7 786,4	8 112,1	10 000
Кредиты, выданные малому бизнесу	кол-во	1 595	3 775	11 694	
	сумма (млрд)	989,1	4 254,8	4 771,7	6 430
<u>Доля малого бизнеса в общей сумме кредитов</u>		<u>62%</u>	<u>55%</u>	<u>59%</u>	<u>64%</u>

В 2025 году запланировано выделение свыше 10,0 трлн сумов кредитных средств, при этом доля кредитов, направляемых на малый бизнес, будет увеличена до 64,3%, что составит 6,4 трлн сумов.

В настоящее время, малый и средний бизнес может воспользоваться разными формами кредитования в зависимости от целей: расширение, приобретение транспорта, покрытие текущих расходов или финансирование без залога. Ниже приведен сравнительный анализ проведенный автором наиболее распространённых форм займов в Узбекистане по их преимуществам и ограничениям¹.

Таблица 2

Кредиты для бизнеса

+/-	Кредит на развитие бизнеса	Кредитование коммерческого транспорта	Бланковый кредит	Деньги на пополнение оборотного капитала	Кредит для бизнеса без залога
Преимущ.	Доступность разных кредитных продуктов, гибкость условий, возможность финансирования на долгий срок кредита.	Позволяет быстро расширить предпринимательскую деятельность, особенно если нужно доставлять товары или услуги	Этот вариант не требует обеспечения или залога, но предоставляется на основе доверия к дебитору.	Предназначен для покрытия ежемесячных расходов, таких как закупка товаров, оплата аренды или зарплаты сотрудников	Без залога
Недостатки	Высокая стоимость заемных средств, требование залогового обеспечения, риск ухудшения финансового состояния при неудаче.	Требуется залог (обычно сам транспорт), а также первоначальный взнос.	Доступен для предпринимателей с хорошей кредитной историей и стабильным финансовым положением.	Для получения кредита требуется наличие залога и подтверждение способности возвращать долги.	Его сложно получить из-за высоких рисков для кредитора. Микрофинансовые организации иногда предлагают кредиты для развития сельского хозяйства

¹.Таблица составлена автором, на основе данных <https://bank.uz/corp-credits>

					без залога, но с поручите льством или под другие гарантии.
--	--	--	--	--	---

Вместе с тем, при рассмотрении вопросов кредитования малого бизнеса проанализирована линейка кредитных продуктов, предоставляемых коммерческими банками в рамках программы **«Маҳалла лойиҳаси»** («Махаллинский проект») для малого бизнеса и предпринимательства. Программа направлена на расширение доступа малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан к кредитным ресурсам с целью стимулирования занятости, повышения предпринимательской активности и развития микроэкономики на уровне махаллей. В реализации программы участвует широкий круг коммерческих банков, каждый из которых предлагает собственные кредитные продукты, ориентированные на разные категории заемщиков и цели финансирования. В ходе анализа учитывались следующие критерии сравнения: требования, предъявляемые к заёмщикам, цель кредита, сумма кредита срок; на который предоставляется кредит, документы по обеспечению кредита

Проведенный анализ показал, в рамках программы **«Махаллинский проект»** активно участвуют такие банки, как **Халк банк, Ўзмиллий банк, Ўзсаноатқурилишбанк, Агробанк, Микрокредитбанк, Бизнесни ривожлантириш банки, Турон банк, Асака банк и Алоқа банк**. Они предлагают продукты для: физических лиц, включая самозанятых и безработных, индивидуальных предпринимателей (ИП) и микрофирм, юридических лиц малого бизнеса, стартапов и начинающих предпринимателей, лиц, создающих рабочие места. **Программа охватывает все слои малого бизнеса**, включая самые уязвимые и нуждающиеся в государственной поддержке категории. Суммы кредитов варьируются в зависимости от целей, статуса заемщика и условий конкретного банка: **минимальные кредиты** начинаются от **10–20 млн сумов** (например, для самозанятых или физических лиц), **максимальные суммы** доходят до **2 млрд сумов** (Агробанк «Мададкор») или **500 тыс. долларов США** (Ўзсаноатқурилишбанк «Тезкор Кредит 2»), некоторые банки (например, **БРБ**) предлагают кредиты в иностранной валюте. Такая гибкость в размере кредитов позволяет учитывать специфику бизнеса: от самозанятых до предприятий, создающих рабочие места.

В зависимости от направления кредита различаются сроки: **на приобретение основных средств: до 36 месяцев**, в некоторых случаях — **до 60 и даже до 84 месяцев** (например, Турон банк — проект «Баракали лимонзор»), **на пополнение оборотных средств: как правило, до 18 месяцев**. Кроме того, предусмотрены **льготные периоды** — от 1 до 6 месяцев, а в отдельных случаях до 24 и 36 месяцев (например, Агробанк, Турон банк).

Таким образом, программа предполагает **гибкие и адаптированные под реалии малого бизнеса графики возврата**, что особенно важно для начинающих предпринимателей.

Процентные ставки варьируются в зависимости от банка, валюты кредита, категории заемщика и соблюдения определённых условий: **стандартные ставки** составляют **25% годовых**, **пониженные ставки** предусмотрены для **женщин** (обычно — **24%**). В некоторых продуктах ставки **снижаются при создании рабочих мест**. Например, в Ёзсаноатқурилишбанк ставка может снизиться на 5 процентных пунктов (в нацвалюте) или на 3 пункта (в USD), минимальная ставка — **22%**, зафиксирована в Турон банке (по специализированному кредиту для развития цитрусоводства). Важно, что в ряде случаев **стимулируется социальная значимость проектов**, таких как создание рабочих мест или вовлечение женщин в бизнес.

Формы обеспечения разнообразны и варьируются от легких к более строгим, в зависимости от суммы и целей кредита:

1. **Страховой полис** — часто используется при малых суммах или в случае кредитов для самозанятых (Турон банк, Асака банк, Алоқа банк);

2. **Гарантия третьего лица** — популярна среди предложений Агробанка, Халк банка и других;

3. **Залог ликвидного имущества** — применяется при больших суммах (например, до 2 млрд сумов в Агробанке);

4. **Комбинированные формы** — встречаются в Микрокредитбанке и БРБ, где могут быть использованы одновременно несколько видов обеспечения.

Подобная гибкость позволяет **снижать барьеры для входа в предпринимательство**, особенно для тех, кто не обладает собственным имуществом.

Некоторые продукты имеют **специфическую направленность**, что выделяет их среди других:

«Баракали лимонзор» (Турон банк) — узкоспециализированный продукт для создания теплиц и развития цитрусоводства;

«Тезкор Кредит 2» (Ёзсаноатқурилишбанк) — крупный универсальный кредит до \$500 тыс., поощряющий создание рабочих мест;

«Мададкор» (Агробанк) — сумма кредита зависит от количества создаваемых рабочих мест (до 2 млрд сумов), ставка при этом снижается;

«Бизнесга биринчи қадам» — поддержка стартапов и самозанятых, с акцентом на первичную вовлеченность в предпринимательство.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы, Программа «Махаллинский проект» демонстрирует **широкий и продуманный подход к кредитованию малого бизнеса**, включая:

- Разнообразие целевых групп;
- Гибкость в сроках, ставках и обеспечении;
- Поощрение социально значимых инициатив;
- Поддержку на всех стадиях предпринимательства — от идеи до расширения бизнеса.

Такой подход делает данную инициативу эффективным инструментом в рамках государственной поддержки предпринимательства на местах. «Махаллинский проект» служит связующим звеном между местными инициативами и финансовыми институтами, упрощая доступ малого бизнеса к ресурсам и снижая барьеры на пути к официальной экономике. Таким образом, программа играет ключевую роль в формировании устойчивой модели территориального развития и способствует усилению роли малого бизнеса в социально-экономической структуре страны.

Несмотря на вышесказанное, стоит отметить, что деятельность субъектов малого предпринимательства достаточно высоко рискованная и ею сложно управлять, вследствие чего высокие процентные ставки на кредитные ресурсы ограничивают взаимосвязь банков и предпринимателей. В последние годы правительство активно работает над улучшением финансовых условий для предпринимателей, включая разработку программ кредитования с пониженными процентными ставками. Однако, несмотря на эти усилия, малый бизнес продолжает сталкиваться с рядом проблем, связанных с **высокими процентными ставками и сложностями в получении кредитов.**

На данный момент ставки по кредитам для малого бизнеса в Узбекистане могут варьироваться от 24% до 31% годовых, за исключением заниженной (льготной) ставки, которая установлена на равне со ставкой рефинансирования по отдельным Госпрограммам, что значительно выше, чем в развитых странах. Это приводит к следующим негативным последствиям:

1.Снижение рентабельности бизнеса. При высоких ставках предприниматели не могут получить достаточную прибыль от своей деятельности, что снижает общую эффективность бизнеса.

2.Увеличение риска неплатежеспособности. Высокие ставки на кредиты увеличивают долговую нагрузку, что может привести к проблемам с возвратом средств и повышению уровня задолженности.

3.Отсутствие стимулов для новых проектов. Высокий уровень процентных ставок отпугивает начинающих предпринимателей от инвестиций в новые бизнес-идеи. Хотя в Узбекистане существуют программы с пониженными ставками, они имеют следующие ограничения:

4.Сложные условия для получения. Программы с пониженными ставками доступны не всем категориям предпринимателей, а также требуют выполнения множества условий и соблюдения бюрократических процедур, что часто затрудняет доступ к ним для малого бизнеса.

5.Ограниченное количество средств. Несмотря на наличие программ, их объем финансирования ограничен, что делает конкуренцию за кредиты очень высокой, особенно в регионах.

6.Сложности с оформлением. Некоторые предприниматели сталкиваются с длительными сроками рассмотрения заявок и необходимостью предоставления множества документов.

Для того чтобы получить кредит, малый бизнес в Узбекистане часто сталкивается с требованиями по предоставлению **обеспечения, например:**

Залог. Банки требуют предоставление залога в виде недвижимости или другого ценного имущества. Это может стать значительным барьером для малых и начинающих предпринимателей, у которых нет ликвидного имущества.

Поручительство. Нередко банки требуют предоставления поручителей, что также ограничивает доступ к финансированию.

Предприниматели в Узбекистане не всегда могут рассчитывать на **гибкость** в кредитных ставках. Большинство кредитов имеют фиксированные ставки, что создает трудности для бизнеса, особенно в условиях нестабильности экономики.

Отсутствие плавающих ставок. В большинстве случаев ставки остаются неизменными в течение всего срока кредитования, что делает предпринимателей уязвимыми к изменениям в экономической ситуации.

Отсутствие индивидуальных условий. Банки редко предоставляют индивидуальные условия для предпринимателей в зависимости от специфики бизнеса, что также снижает доступность кредитования.

Некоторые предприниматели сталкиваются с недостаточной прозрачностью условий кредитования:

Скрытые издержки. Помимо основного долга, банки могут предъявлять дополнительные комиссии (например, за страхование кредита, сопровождение и обслуживание счета), что увеличивает реальную нагрузку на заемщика.

Неполная информация о процентных ставках. Некоторые предприниматели не получают полную информацию о реальной процентной ставке, которая может быть выше заявленной из-за дополнительных затрат.

Несмотря на усилия государства по улучшению финансовых условий для малого бизнеса, проблемы с **высокими процентными ставками, ограниченным доступом к льготным программам и недостаточной гибкостью условий** кредитования остаются актуальными. Чтобы улучшить ситуацию, необходимо:

- **снизить коммерческие ставки,**
- **расширить доступ к льготным кредитным программам,**
- **улучшить прозрачность условий и внедрить гибкие условия кредитования.**

Это позволит стимулировать рост малого бизнеса, улучшить условия для предпринимательства и повысить экономическую активность в стране.

Кредитование малого бизнеса — это один из важнейших инструментов экономического развития. Оно способствует созданию новых предприятий, повышению конкурентоспособности, занятости и инновационной активности. Для эффективного развития малых предприятий необходимо не только расширение доступа к кредитным ресурсам, но и развитие благоприятной экономической среды, включая государственную поддержку, снижение бюрократических барьеров и совершенствование финансовой инфраструктуры. **Таким образом, кредитование малого бизнеса играет ключевую роль в обеспечении устойчивого экономического роста и повышении благосостояния общества в целом.**

Однако получать такие кредиты должны в основном в рамках финансовой поддержке только те, что за их счет осуществляют приращение к ссужаемой стоимости. В целом необходимо отметить, что финансовая поддержка в виде кредитования должны

осуществлять лишь в отношении тех экономических субъектов, которые за счет их использования смогут произвести дополнительный продукт, обладающий определенной стоимостью, при продаже которого можно получить прибыль.

Adabiyotlar/Literatupa/References:

1. Гойлубиев, М. Б. Роль финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в обеспечении реального роста экономики / М. Б. Гойлубиев. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 25 (472). — С. 102-105.
2. Кузнецов П.П. Государственная поддержка малого предпринимательства: теория и практика. — М.: Экономика, 2020. — 256 с.
3. Левина С.В. Развитие кредитных инструментов для малого и среднего бизнеса // Журнал банковских технологий. — 2019. — № 4. — С. 38-44.
4. Махмудов А.Б. Финансовые инструменты поддержки предпринимательства в Узбекистане. — Ташкент: Университет экономики, 2022. — 180 с.
5. Мирзаев Ш.Ж. Кредитная политика и развитие малого бизнеса в Узбекистане // Экономика и инновации. — 2023. — № 1. — С. 30-37.
6. Орлов Д.Д. Банковское кредитование малого бизнеса: анализ и тенденции // Вестник финансового университета. — 2023. — Т. 35, № 3. — С. 77-85.
7. Рахмонов Б.А. Развитие микрофинансирования в Узбекистане и его роль в поддержке малого предпринимательства // Финансовый журнал Узбекистана. — 2022. — № 2. — С. 22-28.
8. Шевченко И.В. Особенности кредитования малого бизнеса в современных экономических условиях // Экономический журнал. — 2020. — № 6. — С. 102-110.
9. Шарипов Д.Ф. Государственные программы поддержки малого бизнеса в Узбекистане: анализ и перспективы // Вестник экономики Узбекистана. — 2021. — № 4. — С. 50-58.

O‘ZBEKISTON — 2030: INNOVATSIYA, FAN VA TA’LIM ISTIQBOLLARI

I RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY KONFERENSIYASI MATERIALLARI
2025-yil, 23-iyun

Mas’ul muharrir: *F.T.Isanova*
Texnik muharrir: *N.Bahodirova*
Diszayner: *I.Abdihakimov*

**O‘ZBEKISTON — 2030: INNOVATSIYA, FAN VA TA’LIM
ISTIQBOLLARI. II Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi
materiallari.** – Toshkent: Scienceproblems team, 2025. – 138 bet.

Elektron nashr: <https://konferensiyalar.uz/uzbekistan-2030>

Konferensiya tashkilotchisi: Scienceproblems Team

Konferensiya o‘tkazilgan sana: 2025-yil, 23-iyun

ISBN 978-9910-09-204-6

Barcha huquqlar himoyalangan.
© Scienceproblems team, 2025-yil.
© Mualliflar jamoasi, 2025-yil.