

## КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА В УЗБЕКИСТАНЕ

Мухаммадаминов Сарвар (студент ТГАУ)

Муродуллаева Исфандиёр (студент ТГАУ)

Холйигитов Умид (студент ТГАУ)

**Аннотация:** *Кредитная система — совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения.*

**Ключевые слова:** *кредит, средний бизнес, гарантия, коммерчество, предприниматель, микрофинансирование, инициативы, инфраструктура*

Кредитная система в Узбекистане является значимым аспектом финансовой инфраструктуры страны. В последние годы Узбекистан активно работает над развитием кредитного рынка, внедрением новых финансовых инструментов и улучшением доступности кредитования для населения и бизнеса.

Ключевыми участниками кредитной системы в Узбекистане являются коммерческие банки, Национальный банк Республики Узбекистан (центральный банк), негосударственные кредитные организации и микрофинансовые институты. Коммерческие банки предоставляют широкий спектр кредитных продуктов, включая потребительские и ипотечные кредиты, кредиты для развития малого и среднего бизнеса, а также корпоративное кредитование.

В целях содействия развитию малого и среднего бизнеса были созданы специальные программы и государственные гарантии, которые позволяют предпринимателям получить доступ к финансированию на выгодных условиях. Также в последние годы в Узбекистане активно развивается система микрофинансирования, что способствует повышению доступности кредитования для населения.

Национальный банк Республики Узбекистан играет важную роль в регулировании и надзоре за кредитной системой. Он устанавливает обязательные стандарты для коммерческих банков и осуществляет мониторинг их деятельности. Кроме того, Национальный банк осуществляет политику процентных ставок, контролирует инфляцию и регулирует денежное предложение в стране.

В целом, кредитная система в Узбекистане продолжает развиваться и улучшаться, создавая условия для развития предпринимательства и финансовой стабильности в стране.



Как и во многих других странах, в Узбекистане существуют различные типы кредитных продуктов, предназначенных для разных потребностей клиентов. Одним из наиболее распространенных видов кредитов являются потребительские кредиты. Они предоставляются физическим лицам на покупку товаров и услуг, проведение ремонтных работ, оплату образования и другие личные цели. Условия кредитования, такие как процентные ставки и сроки выплаты, зависят от политики каждого банка.

Кредиты для развития малого и среднего бизнеса являются важной составляющей кредитной системы в Узбекистане. Государство активно поддерживает предпринимателей, предлагая льготные условия кредитования, субсидии и государственные гарантии. Это способствует созданию благоприятной среды для развития бизнеса и привлечения инвестиций.

Одним из факторов, оказывающих влияние на кредитную систему, являются процентные ставки. В Узбекистане процентные ставки формируются на основе макроэкономических и финансовых показателей. Национальный банк Республики Узбекистан является ответственным за определение политики процентных ставок и принимает меры для поддержания стабильности финансовой системы.

Важным аспектом кредитной системы является также кредитная история. В Узбекистане была введена система кредитных бюро, которая собирает информацию об операциях клиентов банков. Информация о своевременных платежах и неплатежах, кредитных обязательствах и других финансовых операциях помогает банкам принимать обоснованные решения о выдаче кредитов.

В целом, кредитная система в Узбекистане продолжает развиваться и совершенствоваться, создавая условия для роста экономики и улучшения жизни граждан. Государство активно поддерживает развитие кредитного рынка, внедрение новых финансовых инструментов и повышение финансовой грамотности населения. Это способствует увеличению доступности кредитования и стимулирует экономическое развитие страны.



Кредитная система в Узбекистане также имеет свои риски и вызовы. Один из них - неплатежеспособность заемщиков, что может привести к проблемам для банков и финансовой стабильности в целом. Для снижения этого риска, банки обычно проводят оценку кредитоспособности заемщиков, проверяя их доходы, кредитную историю и другие финансовые показатели.

Однако, некоторые проблемы могут возникнуть из-за несовершенства кредитной системы. Например, некоторые клиенты могут столкнуться с высокими процентными ставками и недостаточной прозрачностью при оформлении кредитов. Это может снижать доступность кредитования для некоторых категорий заемщиков и затруднять развитие бизнеса.

Для решения этих проблем, важно развивать финансовую инклюзию и повышать финансовую грамотность населения. Государство и финансовые институты могут предлагать программы образования и консультаций, которые помогут людям лучше понять кредитные условия и риски, а также научиться более ответственно управлять своими финансами.

Еще одним важным вопросом является защита прав потребителей кредитных услуг. Законы и правила, регулирующие отношения между банками и клиентами, должны быть прозрачными и справедливыми. Банки должны предоставлять четкую информацию о кредитных условиях, процентах, сроках и других существенных условиях.

Еще одним важным аспектом кредитной системы в Узбекистане является развитие микрофинансовых организаций (МФО). МФО играют значимую роль в предоставлении финансовых услуг малому и среднему бизнесу, а также населению, обладающему недостаточными гарантиями или залогом для получения кредита от банков.

Микрокредиты, предоставляемые МФО, являются небольшими по сумме и срокам займами, которые позволяют малому бизнесу развиваться и

расти. Они также помогают населению решать свои финансовые проблемы, такие как необходимость оплаты медицинских услуг, образования или осуществления ремонта жилья.

Однако, важно отметить, что существует ряд вызовов для развития МФО. Один из них - это недостаток доступных финансовых ресурсов для предоставления микрокредитов. Однако правительство и другие заинтересованные стороны могут решить эту проблему путем разработки программ и механизмов финансовой поддержки МФО.

Вторым вызовом является необходимость разработки эффективной системы регулирования и надзора над МФО. Важно обеспечить честность и прозрачность в работе МФО, чтобы защитить клиентов от неправомерных практик и недобросовестных операторов. Для этого могут быть введены строгие правила и требования к деятельности МФО, а также проведение регулярного мониторинга и аудита.

Наконец, финансовая грамотность является ключевым фактором для успешного функционирования кредитной системы в Узбекистане. Образовательные программы и инициативы, направленные на повышение финансовой грамотности населения, могут помочь людям принимать осознанные финансовые решения, эффективно использовать кредитные продукты и справляться с задолженностями.

В целом, кредитная система в Узбекистане имеет определенные риски и вызовы, но также предоставляет важные возможности для финансового развития страны. Совместная работа государства, финансовых институтов и населения может способствовать ее эффективному функционированию, созданию условий для роста бизнеса и повышению благосостояния населения.

В Узбекистане существует несколько типов кредитной системы, которые помогают обеспечить финансовую поддержку и развитие различных секторов экономики. Рассмотрим некоторые из них.

1. Коммерческие банки: Они являются основными участниками кредитной системы в Узбекистане. Коммерческие банки предоставляют кредиты как физическим лицам, так и юридическим лицам. Они предлагают широкий спектр кредитных продуктов, начиная от потребительских кредитов и ипотеки до кредитов для бизнеса и торговли.

2. Национальный банк Республики Узбекистан: Он является центральным банком страны и играет важную роль в регулировании и надзоре за работой финансовой системы. Национальный банк устанавливает правила и регламенты для банковской деятельности, а

также осуществляет монетарную политику для поддержания стабильности в экономике.

3. Государственные программы кредитования: Правительство Узбекистана разрабатывает и реализует различные программы кредитования, направленные на поддержку определенных отраслей экономики или социально-значимых проектов. Такие программы могут включать в себя льготные кредитные условия, гарантии или льготные процентные ставки для заемщиков.

4. Внешние кредитные и финансовые организации: Узбекистан активно сотрудничает с международными кредитными и финансовыми организациями, такими как Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международный банк по восстановлению и развитию (МБВРР) и другими. Эти организации предоставляют кредиты и финансируют проекты в различных секторах экономики Узбекистана.

Узбекистан стремится развивать и модернизировать свою кредитную систему, чтобы обеспечить доступ к финансовым услугам для всех слоев населения и способствовать развитию экономики страны. Это осуществляется через разработку и внедрение новых правил и законодательства, а также содействие развитию альтернативных форм кредитования, таких как микрофинансовые организации. В заключение, кредитная система является очень важной частью финансовой инфраструктуры Узбекистана. Она поддерживает экономическое развитие, финансирование предпринимательства и оказывает поддержку гражданам в реализации их личных и деловых целей. Однако, чтобы эта система была эффективной, необходимо дальнейшее развитие и совершенствование, а также обеспечение прозрачности, доступности и защиты интересов всей экосистемы кредитования.

### ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Каххоров С. К., Рахматов И. И., Мухаммедов Ш. М. Особенности построения образовательного процесса на основе модульных технологий обучения в узбекистане //Вестник науки и образования. – 2020. – №. 18-2 (96). – С. 33-36.

2. Каххоров, Сиддик Каххорович, Илхом Исматович Рахматов, and Шавкат Мажидович Мухаммедов. "Особенности построения образовательного процесса на основе модульных технологий обучения в узбекистане." *Вестник науки и образования* 18-2 (96) (2020): 33-36.

3. Каххоров, С. К., Рахматов, И. И., & Мухаммедов, Ш. М. (2020). Особенности построения образовательного процесса на основе модульных технологий обучения в узбекистане. *Вестник науки и образования*, (18-2 (96)), 33-36.

4. Бабаходжаева Н. М. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ В МОДУЛЬНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ ОБУЧЕНИЯ //E Conference Zone. – 2022. – С. 10-13.

5. Бабаходжаева, Н. М. "ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ В МОДУЛЬНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ ОБУЧЕНИЯ." *E Conference Zone*. 2022.

6. Бабаходжаева, Н. М. (2022, September). ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ В МОДУЛЬНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ ОБУЧЕНИЯ. In *E Conference Zone* (pp. 10-13).