

И.М. Алимардонов,
мустақил изланувчи, БМА

КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИНГ ТАШҚИ САВДО ФАОЛИЯТИНИ КРЕДИТЛАШНИНГ ДОЛЗАРЪ МАСАЛАЛАРИ

В данной статье обоснованы направления совершенствования практике кредитования внешнеторговой деятельности субъектов малого бизнеса с учетом передового зарубежного опыта. В частности, обоснованы пути обеспечения оплаты импорта субъектов малого бизнеса, имеющие высокие уровень платежеспособности и малых предприятий и микрофирм, включенных в систему государственных закупок, по документарным аккредитивам за счет срочных и овердрафтных кредитов коммерческих банков, обеспечения стабильности экспортной выручки субъектов малого бизнеса.

In this article the directions of improving the practice of crediting subjects of foreign trade activities of small businesses, taking into account best international practices. In particular, the high degree of solvency of commercial banks into small businesses and the state procurement system to small enterprises, micro-documented letters of credit to pay the import-term loans and overdraft fees is to ensure the sustainability of small businesses export revenues based on the way.

Калитли сўзлар: бож солиғи, диверсификация, импорт, кафолат, кредит, овердрафт, тижорат банки, хорижий валюта, ҳужжатлаштирилган аккредитив, экспорт.

Мамлакатнинг экспорт салоҳиятини юксалтириш, ташқи савдо балансининг ижобий сальдосини таъминлаш Ўзбекистон ҳукумати иқтисодий сиёсатининг устувор йўналишларидан бири ҳисобланади.

Эътироф этиш жоизки, сўнгги йилларда мамлакатнинг экспорт салоҳиятини юксалтиришда, ташқи савдо балансини мувозанатлаштиришда катта ютуқларга эришилди. Хусусан, 2015 йилнинг дастлабки 9 ойи мобайнида Ўзбекистон Республикаси ташқи савдо айланмасининг ижобий сальдоси 217,8 млн. АҚШ долларини ташкил этди. Бунинг устига, мазкур давр мобайнида экспортга маҳсулот етказиб берадиган 49 та янги бозор ўзлаштирилди. Бундан ташқари, Африка ва Жанубий Американинг илгари Ўзбекистон билан савдо муносабатлари ўрнатилмаган 13 давлатига минерал ўғит, каолин, енгил автомобиллар ва бошқа маҳсулотларни экспорт қилиш йўлга қўйилди [1].

Юқорида қайд этилган ютуқларга эришишда, шубҳасиз, кичик бизнес субъектларининг роли катта бўлмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А. Каримов таъкидлаганидек, “ўтган 2014 йилда 500 дан зиёд янги корхона, биринчи навбатда, кичик бизнес субъектлари экспорт фаолиятига жалб этилди. Ташқи савдо балансидаги ижобий сальдо 180 миллион долларни ташкил қилди, мамлакатимизнинг олтин-валюта захиралари 1 миллиард 600 миллион долларга кўпайди” [2].

Таъкидлаш жоизки, республикамизда кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини молиявий қўллаб-қувватлаш механизмининг яратилганлиги уларнинг экспорти ҳажмини ошириш, ишлаб чиқариш фаолиятини замонавий техника ва технологиялар билан қайта қуроллантириш имконини бермоқда.

Ушбу ўринда Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки ҳузурида ташкил этилган ва республикамизнинг барча ҳудудларида ўзининг филиалларига эга бўлган “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг экспортини қўллаб-қувватлаш” жамғармаси фаолиятини алоҳида эътироф этиш жоиз. Биргина 2014 йилда Жамғарма томонидан кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига ташқи бозорларни ўрганиш, ташқи савдо ҳамкорларини топиш, халқаро тендер савдоларида иштирок этиш, экспорт шартномаларини тузиш, халқаро сертификатларни бериш ва божхона ҳужжатларини расмийлаштириш бўйича амалий ёрдам берилмоқда. 2014 йил давомида Жамғарма кўмагида умумий қиймати 1,25 млрд. АҚШ доллари бўлган (2400 та тадбиркорлик субъекти томонидан) экспорт шартномалари тузилиб, 840 млн. АҚШ доллари миқдоридаги маҳсулотлар ва хизматларни экспорт қилиш таъминланди [3].

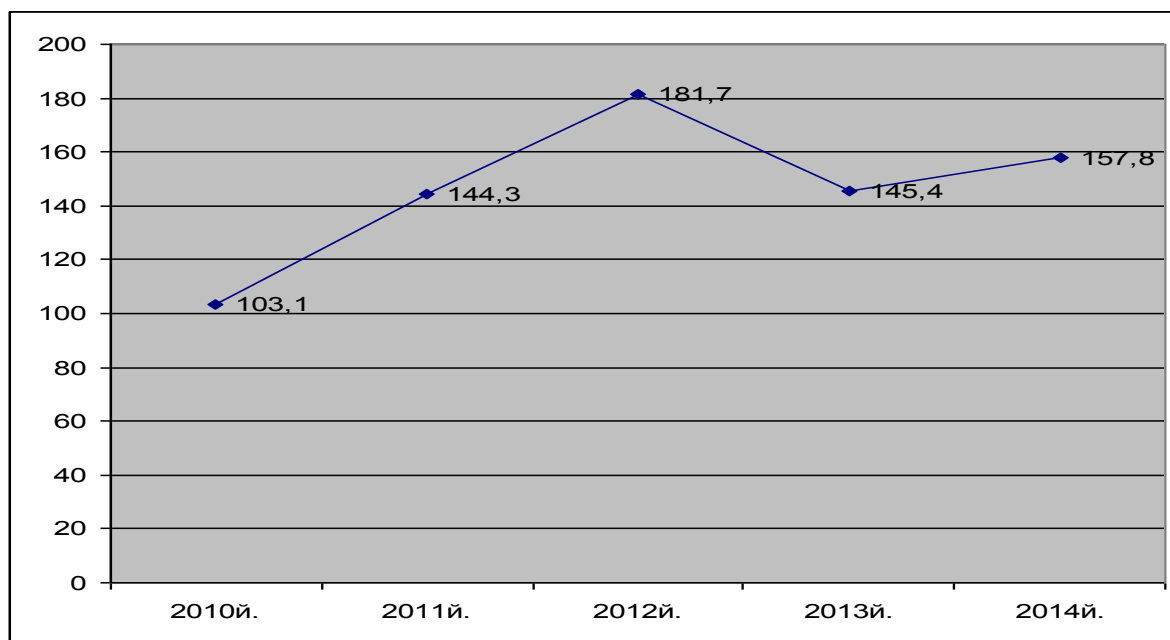
Ўз навбатида, кичик бизнес субъектларининг экспорт салоҳиятини янада юксалтириш, фаолиятини модернизация қилиш уларнинг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётини такомиллаштиришга боғлиқ. Бунинг сабаби шундаки, тижорат банкларининг кредитлари кичик бизнес субъектлари фаолиятини, шу жумладан, ташқи савдо фаолиятини молиялаштиришнинг асосий манбаларидан бири ҳисобланади.

Шуниси муҳимки, тижорат банкларининг хорижий валютадаги кредитларидан фойдаланиш учун, биринчидан, кичик бизнес субъекти кредит тўловига лаёқатли бўлиши лозим; иккинчидан, банк етарли даражада хорижий валютадаги маблағларга эга бўлиши керак; учинчидан, ички валюта бозорининг ликвидлилик даражаси етарли бўлиши лозим; тўртинчидан, кредит rischi даражаси юқори бўлмаслиги зарур.

Тараққий этган мамлакатларнинг банк амалиётида кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилигини баҳолашда уларнинг пул оқими барқарорлиги ҳисобга олинади. Ўтиш иқтисодиёти мамлакатларида, шу жумладан, Ўзбекистон Республикасида, кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилиги молиявий коэффицентлар орқали баҳоланади ва бунда юқори ликвидли гаров объектларининг мавжудлигига катта эътибор қаратилади.

Юқорида қайд этилган шартларнинг мавжуд бўлмаслиги тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш ҳажмини оширишга тўсқинлик қилади.

Таъкидлаш жоизки, республикамизда, кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлашда, халқаро молия институтларининг кредит линияларидан кенг фойдаланилмоқда.



1-расм. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларига халқаро молия институтларининг кредит линиялари ҳисобидан берилган халқаро кредитлар, млн. АҚШ доллари

Манба: www.cbu.uz.

1-расм маълумотлари кўрсатадики, республикамызда, 2010-2012 йилларда, кичик бизнес субъектларига халқаро молия институтларининг кредит линиялари ҳисобидан берилган кредитлар миқдори ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, аввало, мамлакатимизда 2011 йилни “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” деб эълон қилинганлиги ва “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” давлат дастурининг қабул қилинганлиги билан изоҳланади.

Мазкур Дастурда кичик бизнес субъектларига тижорат банклари томонидан бериладиган кредитлар ва микрокредитлар ҳажмини 2011 йилда 2010 йилга нисбатан камида 1,3 мартага ошириш ҳамда улар фаолиятини кредитлаш мақсадида 112 млн. АҚШ доллари миқдорида хорижий кредит линиялари ва молиявий грантларни жалб этиш вазифаси қўйилган эди [5].

Шунингдек, 1-расм маълумотларидан кўринадики, 2013 йилда халқаро молия институтларининг кредитлари миқдори 2012 йилга нисбатан камайган. Бу эса, олдин олинган халқаро кредитларни кичик бизнес субъектлари томонидан қайтариш жараёнини фаоллашганлиги билан изоҳланади.

2014 йилда халқаро молия институтларининг кичик бизнес субъектларини молиялаштириш мақсадида жалб қилинган кредитлари миқдорини 2013 йилга нисбатан кўпайганлиги кўриниб турибди. Бу эса, республикамызда кичик бизнесни янада ривожлантириш масаласини долзарб масалага айланганлиги билан изоҳланади.

Айни вақтда, республикамызда, кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган айрим муаммоларнинг мавжудлиги кўзга ташланмоқда. Ана шундай долзарб муаммолардан бири – бу кичик бизнес субъектларининг

ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида амалга оширилаётган тўловларини тижорат банкларининг муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўланмаётганлигидир.

Муаммонинг моҳияти шундаки, республикамиз тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг импорт тўловлари бўйича очилаётган ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг 90 фоиздан ортиқ қисми таъминланган ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг ҳиссасига тўғри келади. Бу эса, аккредитив бўйича импорт тўловларини тижорат банкларининг кредитлари ҳисобидан тўлаш имконини бермайди. Чунки, таъминланган аккредитивларда аккредитив суммаси мижознинг жорий валюта ҳисобарқамидан олиниб, алоҳида ҳисобрақамда депонент қилинади.

Таъминланмаган ҳужжатлаштирилган аккредитивларда тўлов суммаси депонент қилинмайди, балки тўлов юзасидан тижорат банки кафил бўлиб қолади. Тижорат банкларининг кафолати эса, ишончли кафолат ҳисобланади.

Фикримизча, тижорат банклари тўловга қобиллик даражаси юқори бўлган кичик бизнес субъектлари ва давлатнинг харид тизимига кирган кичик корхоналар, микрофирмаларнинг ҳужжатлаштирилган аккредитивлар бўйича импорт тўловларини муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўлашни йўлга қўйишлари лозим.

Ушбу илмий таклифнинг амалиётга татбиқи натижасида, биринчидан, кичик бизнес субъектларининг импортни молиялаштириш имконияти кенгайди; иккинчидан, тижорат банкларининг кредитлардан олинadиган фоизли даромадлари миқдори кўпаяди; учинчидан, банклар фаолиятидаги кредит риси даражаси пасаяди, чунки, кредит олаётган кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилик даражаси юқоридир; тўртинчидан, кичик бизнес субъектларига тегишли бўлган хорижий валютадаги маблағларни, уларнинг ҳўжалик айланмасидан чиқиб кетишининг олди олинади.

Ушбу овердрафт кредитлари бир ойга муддатга берилиши ва ойнинг сўнгги кунда мижознинг жорий валюта ҳисобрақамида кредитли қолдиқни бўлиши мажбурий шарт қилиб қўйилиши керак. Банк томонидан хорижий валютада берилган кредитни мижознинг жорий ҳисобрақамидаги сўмдаги маблағлар ҳисобидан сўндирилишига йўл қўйилмаслиги лозим.

Кичик бизнес субъектларининг хорижий валюталарда берилган кредитларни қайтариш имкониятини ошириш учун уларнинг экспорт тушумларининг барқарорлигини таъминлаш лозим. Бунинг учун, кичик бизнес субъектлари маҳсулотларининг асосий қисми экспорт қилинадиган мамлакатлар билан бож солиғи ставкаларини мувофиқлаштириш лозим.

Бангладеш тажрибаси кўрсатадики, кичик бизнес субъектларининг экспорт тушуми миқдори ва барқарорлигига маҳсулот экспорт қилинаётган мамлакатнинг бож солиғи ставкалари даражаси бевосита ва кучли таъсир кўрсатади. Бангладешдан экспорт қилинаётган товарлар учун АҚШда бож солиғи ставкалари жуда юқори бўлиб, даражасига кўра тўртинчи ўринни эгаллар эди. 2006 йилда Бангладешнинг АҚШга экспорти ҳажми 3,3 миллиард долларни ташкил қилгани ҳолда, тўланган бож солиғи суммаси 500 минг АҚШ долларини ташкил этди. Ҳолбуки, Буюк Британия ҳам шунча бож солиғи

тўлади, аммо унинг АҚШга экспорти ҳажми 54 млрд. долларни ташкил этган эди [6].

Кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётига салбий таъсир кўрсатувчи омиллардан бири бўлиб, миллий валютанинг хорижий валюталарга нисбатан девальвация суръатининг юқори эканлиги ҳисобланади.

Девальвация таъсирида кичик бизнес субъектларининг импорт тўлови билан боғлиқ бўлган харажатлари миқдори ортади ва хорижий валютада олинган кредитларни қайтаришда муаммолар юзага келиши мумкин. Шу сабабли, миллий валютанинг барқарорлигини таъминлаш кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини ривожлантириш нуқтаи-назаридан муҳим аҳамият касб этади.

Хулоса қилиб айтганда, Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларининг импорт тўловлари бўйича аккредитивларни банкларнинг муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўланиши, республикада кичик бизнес субъектлари маҳсулотларининг асосий қисми экспорт қилинадиган мамлакатлар билан бож солиғи ставкаларини мувофиқлаштириш, миллий валютанинг қадрсизланиш суръатини пасайтириш кичик бизнес субъектларининг экспорт фаолиятини кредитлаш амалиётининг самарадорлик даражасини оширишга хизмат қилади.

Ишлаб чиқилган илмий таклифларнинг амалиётга татбиқи Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш мақсадига йўналтирилган кредитлар ҳажмини ошириш имконини беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасини 2015 йилнинг тўққиз ойида ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари. www.cbu.uz.
2. Каримов И.А. 2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш – устувор вазифамиздир. – Тошкент : Ўзбекистон, 2015. - Б.6.
3. Муллажонов Ф.М. Ўзбекистон банк тизими: 2014 йил натижалари ва 2015 йилдаги устувор вазифалар//Бозор, пул ва кредит. – Тошкент. 2015. - №1. - Б. 10.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2011 йил 7 февралдаги ПҚ-1474-сонли ““Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” давлат дастури” тўғрисидаги қарори.
5. Юнус М., Ж.Алан. Создавая мир без бедности: социальный бизнес и будущее капитализма. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2009. - С. 141.

И.М. Алимардонов,
мустақил изланувчи, БМА

КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИНГ ТАШҚИ САВДО ФАОЛИЯТИНИ КРЕДИТЛАШНИНГ ДОЛЗАРЪ МАСАЛАЛАРИ

В данной статье обоснованы направления совершенствования практике кредитования внешнеторговой деятельности субъектов малого бизнеса с учетом передового зарубежного опыта. В частности, обоснованы пути обеспечения оплаты импорта субъектов малого бизнеса, имеющие высокие уровень платежеспособности и малых предприятий и микрофирм, включенных в систему государственных закупок, по документарным аккредитивам за счет срочных и овердрафтных кредитов коммерческих банков, обеспечения стабильности экспортной выручки субъектов малого бизнеса.

In this article the directions of improving the practice of crediting subjects of foreign trade activities of small businesses, taking into account best international practices. In particular, the high degree of solvency of commercial banks into small businesses and the state procurement system to small enterprises, micro-documented letters of credit to pay the import-term loans and overdraft fees is to ensure the sustainability of small businesses export revenues based on the way.

Калитли сўзлар: бож солиғи, диверсификация, импорт, кафолат, кредит, овердрафт, тижорат банки, хорижий валюта, ҳужжатлаштирилган аккредитив, экспорт.

Мамлакатнинг экспорт салоҳиятини юксалтириш, ташқи савдо балансининг ижобий сальдосини таъминлаш Ўзбекистон ҳукумати иқтисодий сиёсатининг устувор йўналишларидан бири ҳисобланади.

Эътироф этиш жоизки, сўнгги йилларда мамлакатнинг экспорт салоҳиятини юксалтиришда, ташқи савдо балансини мувозанатлаштиришда катта ютуқларга эришилди. Хусусан, 2015 йилнинг дастлабки 9 ойи мобайнида Ўзбекистон Республикаси ташқи савдо айланмасининг ижобий сальдоси 217,8 млн. АҚШ долларини ташкил этди. Бунинг устига, мазкур давр мобайнида экспортга маҳсулот етказиб берадиган 49 та янги бозор ўзлаштирилди. Бундан ташқари, Африка ва Жанубий Американинг илгари Ўзбекистон билан савдо муносабатлари ўрнатилмаган 13 давлатига минерал ўғит, каолин, енгил автомобиллар ва бошқа маҳсулотларни экспорт қилиш йўлга қўйилди [1].

Юқорида қайд этилган ютуқларга эришишда, шубҳасиз, кичик бизнес субъектларининг роли катта бўлмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А. Каримов таъкидлаганидек, “ўтган 2014 йилда 500 дан зиёд янги корхона, биринчи навбатда, кичик бизнес субъектлари экспорт фаолиятига жалб этилди. Ташқи савдо балансидаги ижобий сальдо 180 миллион долларни ташкил қилди, мамлакатимизнинг олтин-валюта захиралари 1 миллиард 600 миллион долларга кўпайди” [2].

Таъкидлаш жоизки, республикамизда кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини молиявий қўллаб-қувватлаш механизмининг яратилганлиги уларнинг экспорти ҳажмини ошириш, ишлаб чиқариш фаолиятини замонавий техника ва технологиялар билан қайта қуроллантириш имконини бермоқда.

Ушбу ўринда Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки ҳузурида ташкил этилган ва республикамизнинг барча ҳудудларида ўзининг филиалларига эга бўлган “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг экспортини қўллаб-қувватлаш” жамғармаси фаолиятини алоҳида эътироф этиш жоиз. Биргина 2014 йилда Жамғарма томонидан кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига ташқи бозорларни ўрганиш, ташқи савдо ҳамкорларини топиш, халқаро тендер савдоларида иштирок этиш, экспорт шартномаларини тузиш, халқаро сертификатларни бериш ва божхона ҳужжатларини расмийлаштириш бўйича амалий ёрдам берилмоқда. 2014 йил давомида Жамғарма кўмагида умумий қиймати 1,25 млрд. АҚШ доллари бўлган (2400 та тадбиркорлик субъекти томонидан) экспорт шартномалари тузилиб, 840 млн. АҚШ доллари миқдоридаги маҳсулотлар ва хизматларни экспорт қилиш таъминланди [3].

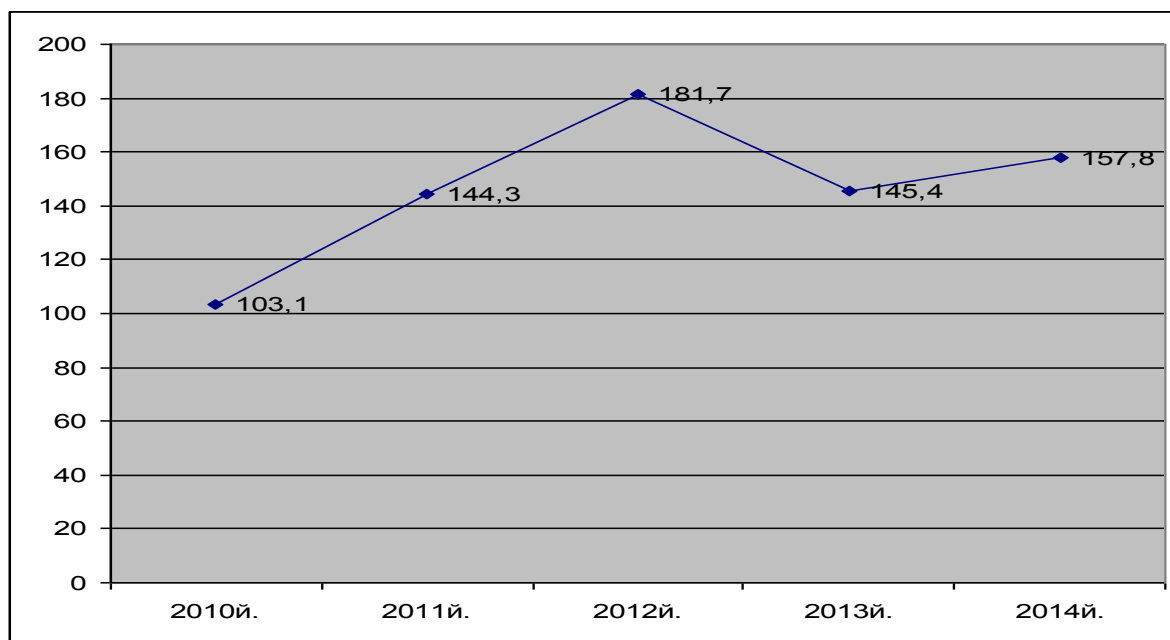
Ўз навбатида, кичик бизнес субъектларининг экспорт салоҳиятини янада юксалтириш, фаолиятини модернизация қилиш уларнинг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётини такомиллаштиришга боғлиқ. Бунинг сабаби шундаки, тижорат банкларининг кредитлари кичик бизнес субъектлари фаолиятини, шу жумладан, ташқи савдо фаолиятини молиялаштиришнинг асосий манбаларидан бири ҳисобланади.

Шуниси муҳимки, тижорат банкларининг хорижий валютадаги кредитларидан фойдаланиш учун, биринчидан, кичик бизнес субъекти кредит тўловига лаёқатли бўлиши лозим; иккинчидан, банк етарли даражада хорижий валютадаги маблағларга эга бўлиши керак; учинчидан, ички валюта бозорининг ликвидлилик даражаси етарли бўлиши лозим; тўртинчидан, кредит risksи даражаси юқори бўлмаслиги зарур.

Тараққий этган мамлакатларнинг банк амалиётида кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилигини баҳолашда уларнинг пул оқими барқарорлиги ҳисобга олинади. Ўтиш иқтисодиёти мамлакатларида, шу жумладан, Ўзбекистон Республикасида, кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилиги молиявий коэффицентлар орқали баҳоланади ва бунда юқори ликвидли гаров объектларининг мавжудлигига катта эътибор қаратилади.

Юқорида қайд этилган шартларнинг мавжуд бўлмаслиги тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш ҳажмини оширишга тўсқинлик қилади.

Таъкидлаш жоизки, республикамизда, кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлашда, халқаро молия институтларининг кредит линияларидан кенг фойдаланилмоқда.



1-расм. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларига халқаро молия институтларининг кредит линиялари ҳисобидан берилган халқаро кредитлар, млн. АҚШ доллари

Манба: www.cbu.uz.

1-расм маълумотлари кўрсатадики, республикамизда, 2010-2012 йилларда, кичик бизнес субъектларига халқаро молия институтларининг кредит линиялари ҳисобидан берилган кредитлар миқдори ўсиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, аввало, мамлакатимизда 2011 йилни “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” деб эълон қилинганлиги ва “Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” давлат дастурининг қабул қилинганлиги билан изоҳланади.

Мазкур Дастурда кичик бизнес субъектларига тижорат банклари томонидан бериладиган кредитлар ва микрокредитлар ҳажмини 2011 йилда 2010 йилга нисбатан камида 1,3 мартага ошириш ҳамда улар фаолиятини кредитлаш мақсадида 112 млн. АҚШ доллари миқдорида хорижий кредит линиялари ва молиявий грантларни жалб этиш вазифаси қўйилган эди [5].

Шунингдек, 1-расм маълумотларидан кўринадик, 2013 йилда халқаро молия институтларининг кредитлари миқдори 2012 йилга нисбатан камайган. Бу эса, олдин олинган халқаро кредитларни кичик бизнес субъектлари томонидан қайтариш жараёнини фаоллашганлиги билан изоҳланади.

2014 йилда халқаро молия институтларининг кичик бизнес субъектларини молиялаштириш мақсадида жалб қилинган кредитлари миқдорини 2013 йилга нисбатан кўпайганлиги кўриниб турибди. Бу эса, республикамизда кичик бизнесни янада ривожлантириш масаласини долзарб масалага айланганлиги билан изоҳланади.

Айни вақтда, республикамизда, кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган айрим муаммоларнинг мавжудлиги кўзга ташланмоқда. Ана шундай долзарб муаммолардан бири – бу кичик бизнес субъектларининг

ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида амалга оширилаётган тўловларини тижорат банкларининг муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўланмаётганлигидир.

Муаммонинг моҳияти шундаки, республикамиз тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг импорт тўловлари бўйича очилаётган ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг 90 фоиздан ортиқ қисми таъминланган ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг ҳиссасига тўғри келади. Бу эса, аккредитив бўйича импорт тўловларини тижорат банкларининг кредитлари ҳисобидан тўлаш имконини бермайди. Чунки, таъминланган аккредитивларда аккредитив суммаси мижознинг жорий валюта ҳисобарқамидан олиниб, алоҳида ҳисобрақамда депонент қилинади.

Таъминланмаган ҳужжатлаштирилган аккредитивларда тўлов суммаси депонент қилинмайди, балки тўлов юзасидан тижорат банки кафил бўлиб қолади. Тижорат банкларининг кафолати эса, ишончли кафолат ҳисобланади.

Фикримизча, тижорат банклари тўловга қобиллик даражаси юқори бўлган кичик бизнес субъектлари ва давлатнинг харид тизимига кирган кичик корхоналар, микрофирмаларнинг ҳужжатлаштирилган аккредитивлар бўйича импорт тўловларини муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўлашни йўлга қўйишлари лозим.

Ушбу илмий таклифнинг амалиётга татбиқи натижасида, биринчидан, кичик бизнес субъектларининг импортни молиялаштириш имконияти кенгайди; иккинчидан, тижорат банкларининг кредитлардан олинadиган фоизли даромадлари миқдори кўпаяди; учинчидан, банклар фаолиятидаги кредит риски даражаси пасаяди, чунки, кредит олаётган кичик бизнес субъектларининг кредит тўловига лаёқатлилик даражаси юқоридир; тўртинчидан, кичик бизнес субъектларига тегишли бўлган хорижий валютадаги маблағларни, уларнинг ҳўжалик айланмасидан чиқиб кетишининг олди олинади.

Ушбу овердрафт кредитлари бир ойга муддатга берилиши ва ойнинг сўнгги кунда мижознинг жорий валюта ҳисобрақамида кредитли қолдиқни бўлиши мажбурий шарт қилиб қўйилиши керак. Банк томонидан хорижий валютада берилган кредитни мижознинг жорий ҳисобрақамидаги сўмдаги маблағлар ҳисобидан сўндирилишига йўл қўйилмаслиги лозим.

Кичик бизнес субъектларининг хорижий валюталарда берилган кредитларни қайтариш имкониятини ошириш учун уларнинг экспорт тушумларининг барқарорлигини таъминлаш лозим. Бунинг учун, кичик бизнес субъектлари маҳсулотларининг асосий қисми экспорт қилинадиган мамлакатлар билан бож солиғи ставкаларини мувофиқлаштириш лозим.

Бангладеш тажрибаси кўрсатадики, кичик бизнес субъектларининг экспорт тушуми миқдори ва барқарорлигига маҳсулот экспорт қилинаётган мамлакатнинг бож солиғи ставкалари даражаси бевосита ва кучли таъсир кўрсатади. Бангладешдан экспорт қилинаётган товарлар учун АҚШда бож солиғи ставкалари жуда юқори бўлиб, даражасига кўра тўртинчи ўринни эгаллар эди. 2006 йилда Бангладешнинг АҚШга экспорти ҳажми 3,3 миллиард долларни ташкил қилгани ҳолда, тўланган бож солиғи суммаси 500 минг АҚШ долларини ташкил этди. Ҳолбуки, Буюк Британия ҳам шунча бож солиғи

тўлади, аммо унинг АҚШга экспорти ҳажми 54 млрд. долларни ташкил этган эди [6].

Кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш амалиётига салбий таъсир кўрсатувчи омиллардан бири бўлиб, миллий валютанинг хорижий валюталарга нисбатан девальвация суръатининг юқори эканлиги ҳисобланади.

Девальвация таъсирида кичик бизнес субъектларининг импорт тўлови билан боғлиқ бўлган харажатлари миқдори ортади ва хорижий валютада олинган кредитларни қайтаришда муаммолар юзага келиши мумкин. Шу сабабли, миллий валютанинг барқарорлигини таъминлаш кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини ривожлантириш нуқтаи-назаридан муҳим аҳамият касб этади.

Хулоса қилиб айтганда, Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларининг импорт тўловлари бўйича аккредитивларни банкларнинг муддатли ва овердрафт кредитлари ҳисобидан тўланиши, республикада кичик бизнес субъектлари маҳсулотларининг асосий қисми экспорт қилинадиган мамлакатлар билан бож солиғи ставкаларини мувофиқлаштириш, миллий валютанинг қадрсизланиш суръатини пасайтириш кичик бизнес субъектларининг экспорт фаолиятини кредитлаш амалиётининг самарадорлик даражасини оширишга хизмат қилади.

Ишлаб чиқилган илмий таклифларнинг амалиётга татбиқи Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан кичик бизнес субъектларининг ташқи савдо фаолиятини кредитлаш мақсадига йўналтирилган кредитлар ҳажмини ошириш имконини беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасини 2015 йилнинг тўққиз ойида ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари. www.cbu.uz.
2. Каримов И.А. 2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш – устувор вазифамиздир. – Тошкент : Ўзбекистон, 2015. - Б.6.
3. Муллажонов Ф.М. Ўзбекистон банк тизими: 2014 йил натижалари ва 2015 йилдаги устувор вазифалар//Бозор, пул ва кредит. – Тошкент. 2015. - №1. - Б. 10.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2011 йил 7 февралдаги ПҚ-1474-сонли ““Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик йили” давлат дастури” тўғрисидаги қарори.
5. Юнус М., Ж.Алан. Создавая мир без бедности: социальный бизнес и будущее капитализма. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2009. - С. 141.