

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА СФЕРЫ ТУРУСЛУГ**

Каримова Азиза Махомадризовна – и.о. проф. СамИЭС, DSc

Максудов Ориф Шакирович – соискатель, СамИЭС

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы связанные с изучением нормативно-правовых актов касающихся финансово-кредитного обеспечения субъектов малого и среднего предпринимательства сферы туристических услуг. Излагаются критерии деления субъектов предпринимательской деятельности по наименованию, учредителю и совокупного дохода. Сделаны выводы и даны заключения.

Ключевые слова: банк, туризм, предпринимательство, кредит, финансовые ресурсы, COVID-19, бизнес, налог, конкуренция, инновационные идеи, компания, вклад, собственные средства, заемные средства, стабильность.

**REGULATORY AND LEGAL BASES OF FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT
FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN THE FIELD OF TRAVEL
SERVICES**

Karimova Aziza Makhomadrizoevna – professor SamIES, DSc

Maksudov Orif Shakirovich – applicant, SamIES

Annotation. This article discusses issues related to the study of regulatory legal acts related to financial and credit support for small and medium-sized businesses in the field of tourism services. The criteria for dividing business entities by name, founder and total income are outlined. Conclusions are drawn and conclusions are given.

Keywords: bank, tourism, entrepreneurship, credit, financial resources, COVID-19, business, tax, competition, innovative ideas, company, contribution, own funds, borrowed funds, stability.

Ведение. В современных условиях развитие предпринимательской деятельности является одним из драйверов развития экономики страны, эффективное её использование способствует пополнению бюджета страны, так как субъекты предпринимательской деятельности способствуют разнообразию экономики. Чем больше различных отраслей и компаний функционирует в стране, тем выше устойчивость экономики к внешним шокам. Разнообразие в производстве товаров и услуг дает возможность адаптироваться к изменениям в потребительских предпочтениях и мировых экономических условиях, что является особенно важным в условиях глобализации.

Экономическая литература содержит большое количество исследований, посвященных методологическим и концептуальным проблемам развития предпринимательской деятельности, вопросам организации финансирования в рамках банковского кредитования предприятий, а также вопросы организации финансирования и кредитования субъектов туризма.

Представители правовой науки последовательно доказывают, что создание четкого финансового механизма правового регулирования в определенной сфере, в частности, сфере туризма и есть необходимый элемент финансово-экономических реформ. Вклад юриспруденции в эту область должен состоять в осмыслении с позиций правоведения отношений в определенной сфере, выработке научно обоснованных рекомендаций в адрес законодателя о формах и методах правового регулирования этих отношений.

Основная часть. Кредитная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства сферы туристических услуг в Узбекистане регулируется несколькими нормативно-правовыми актами и законами. Ниже рассмотрим основные аспекты, касающиеся кредитования и поддержки субъектов предпринимательства в этой области:

Начальным нормативно-правовым актом регламентирующий предпринимательскую деятельность является Конституция Республики Узбекистан¹, которая излагает что «Основу экономики Узбекистана, направленной на развитие рыночных отношений, составляет собственность в ее различных формах. Государство гарантирует свободу экономической деятельности, предпринимательства и труда с учетом приоритетности прав потребителя, равноправие и правовую защиту всех форм

¹Конституция Республики Узбекистан. от 05.03.2019.

собственности. Частная собственность, наряду с другими формами собственности, неприкосновенна и защищается государством. Собственник может быть лишен ее только в случаях и в порядке, предусмотренных законом».²

Последующим законодательным актом области является Закон “О предпринимательстве в Республике Узбекистан”³ направленный на “ускорение процессов формирования и развития рыночных отношений на основе всемирной реализации способностей граждан к предпринимательству, повышения их деловой активности, а также установление правовых гарантий развития. Однако на сегодняшний день акт утратил силу.

Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»⁴ устанавливает основные принципы банковской деятельности включающие в себя правила предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, охватывающий в себя юридические права и обязанности как банков, так и заёмщиков.

«Гражданский кодекс Республики Узбекистан»,⁵ излагает регулирование экономических отношений между предпринимателями и другими хозяйствующими субъектами.

Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности»,⁶ рассматривает основные задачи, направленные на создание гарантий и условий для населения, заинтересованных в ведении предпринимательской деятельности, в котором так же установлены критерии, по которым субъекты предпринимательства классифицируются на малые и средние предприятия. Помимо вышеизложенного Закон отмечает, что «кредитование субъектов предпринимательской деятельности осуществляется в порядке, установленном законодательством, и при выдаче кредитов гарантами могут являться учреждения банков, иные кредитные или страховые организации. Поручителями могут выступать платежеспособные юридические и физические лица, а также органы самоуправления граждан в порядке, установленном законодательством».⁷ Также «субъекты предпринимательской

²Конституция Республики Узбекистан. Статья 53. от 05.03.2019.

³ Закон Республики Узбекистан “О предпринимательстве в Республике Узбекистан”. от 15.02.1991 г. N 207-XII

⁴ Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580

⁵Гражданский кодекс Республики Узбекистан от 11.12.19.

⁶Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности». № ЗРУ-328 от 2.05.2012.

⁷Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности». № ЗРУ-328 от 2.05.2012. Статья 15.

деятельности имеют равные права доступа к кредитным ресурсам в соответствии с законодательством. Государством могут определяться льготные процентные ставки за пользование кредитами, выделяемыми из средств внебюджетных фондов на развитие приоритетных направлений предпринимательской деятельности».⁸

Под предпринимательством в сфере туристических услуг следует понимать «деятельность, осуществляемая на коммерческой основе и связанная с реализацией новых возможностей для разработки конкурентоспособной услуги, с поиском различных форм приложения капитала, использованием природных лечебных ресурсов, профилактике заболеваний, организации отдыха граждан и совершенствованием способов качественного обслуживания посетителей».⁹

Закон Республики Узбекистан «О Туризме», гласит о том, что «индустрией туризма является совокупность средств размещения, транспорта, массового питания и развлечения, объектов познавательного, делового, лечебно-оздоровительного, физкультурно-спортивного и иного назначения организаций осуществляющих туристскую деятельность, организаций оказывающих экскурсионные услуги, а также услуг экскурсоводов, гидов (гидов-переводчиков) и инструкторов-проводников».¹⁰

Понятие предприниматель и предпринимательство в туризме имеют свои характерные особенности и принципы организации, управления и развития. Поэтому сущность этих понятий необходимо рассматривать в контексте динамично развивающегося туризма. Предпринимательство в туризме по сложности, уникальности и специфичности существенно отличается от предпринимательской деятельности в других отраслях.

Наименование, учредителей и совокупный доход субъектов предпринимательской деятельности регламентирует Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию критериев разделения субъектов предпринимательства на категории, а также налоговой политики и налогового администрирования»¹¹ в котором определены критерии отнесения субъектов предпринимательства к малому, среднему и крупному бизнесу и дано понятие к

⁸Там же. Статья 30. Гарантии доступа к кредитным ресурсам

⁹Баранов А.Ю. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. Studref 2017. электронный ресурс. https://studref.com/592871/turizm/osnovy_predprinimatelstva_sfere_turizma

¹⁰ Закон Республики Узбекистан «О туризме» № ЗРУ-549 от 18.07.2019. -С. 14.

¹¹Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию критериев разделения субъектов предпринимательства на категории, а также налоговой политики и налогового администрирования». под №УП-21 от 10.02.2023 г.

определению субъектов предпринимательской деятельности. Итак, субъектами предпринимательской деятельности (субъекты предпринимательства) являются юридические и физические лица, прошедшие государственную регистрацию в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

На основании Указа, субъекты предпринимательской деятельности делятся на следующие критерии:



Рис. Субъекты предпринимательской деятельности¹²

Рассмотрим сущность ниже каждого из них более подробно, итак:

Таблица 1

Субъекты предпринимательской деятельности¹³

	наименование	учредители	совокупный доход
1.	микрофирмы	субъекты предпринимательства, учредителями которых являются физические лица	совокупный доход до 1 млрд. сумов в течение 1 календарного года;
	малые предприятия (микрофирмы,)	субъекты предпринимательства, учредителями которых	совокупный доход от 1 млрд. сумов до 10 млрд.

¹² Разработана автором на основании УП-21 РУз. от 10.02.2023 г.

¹³ Разработана автором на основании УП-21 РУз. от 10.02.2023 г.

		являются юридические лица	сумов в течение 1 календарного года
2.	субъекты среднего предпринимательства	субъекты предпринимательства	с совокупным доходом от 10 млрд. сумов до 100 млрд. сумов в течение 1 календарного года
3.	субъекты крупного предпринимательства	субъекты предпринимательства	с совокупным доходом от 100 млрд. сумов и более в течение 1 календарного года.

Так как предпринимательство в сфере туристических услуг является одним из направления предпринимательской деятельности далее рассмотрим нормативно-правовые акты касающиеся кредитования именно данной области.

Начальным нормативно-правовым актом регламентирующий область предпринимательской деятельности в сфере туристических услуг является Закон Республики Узбекистан «О Туризме»¹⁴ в котором изложены понятия сущности туризма. Так как туризм является одним из источником дохода для субъектов предпринимательской деятельности в нашем исследовании мы рассмотрели данный нормативный акт как один из важнейших который создает основу ведения предпринимательства в данной отрасли.

Спецификой предприятий сферы туристических услуг является то, что они включают в себя социально значимые услуги такие как отдых, питание, экскурсии, развлечения, оздоровление, спорт, паломничество, бизнес, культура которые в свою очередь разнообразны и производят турпродукт, востребованный как на внешнем, так и на внутреннем рынках. В связи с чем приоритетной задачей кредитной поддержки является создание и реконструкция субъектов предпринимательской деятельности способных на оказание качественных услуг для потребителей.

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что сложившаяся во всем мире эпидемиологическая ситуация связанная с коронавирусной пандемии COVID-19 оказала значительное влияние на туризм, что в свою очередь проявила отрицательное влияние

¹⁴ Закон Республики Узбекистан «О Туризме» №ЗРУ-549 от 18.07.2019г.

на предпринимательскую деятельность в данной сфере. В связи с чем в 2019-2020 годах было издано множество нормативно-правовых актов, направленных на усиление социальной защиты населения и обеспечения стабильности функционирования отраслей экономики.

Заключение и предложения. Сегодня в целях поддержки субъектов предпринимательской деятельности со стороны государства разрабатываются множество нормативно-правовых актов, инструкций, различных программ, направленных на совершенствование и поддержку малого и среднего бизнеса, включая предоставление льготных кредитов для туристических компаний, регламентирующих государственную политику в данной отрасли.

Необходимость участия государства, конечные цели деятельности субъектов, специфика научной сферы, в которой создаются потенциальные объекты инноваций, побуждают нас при регулировании инновационных отношений обращаться к нормам права, опосредующим деятельность в сфере управления, к институтам финансового и бюджетного права.

Правовая обеспеченность участников предпринимательской деятельности предполагает также наличие эффективного юридического акта. Оформляющего финансовый механизм отношений его субъектов не только с другими экономически обособленными участниками рынка, в основе поведения которых лежит законодательно предписанная диспозитивная модель поведения (отношения юридического равенства), но и с органами власти, в компетенцию которых входят действия в отношении инновационно развивающих субъектов инновационного предпринимательства – по разрешению, содействию, ресурс обеспечению и контролю.

Таким образом, вся совокупность правовых норм, регулирующих инновационные отношения и обеспечивающие эффективное финансово-экономическое поведение предприятий сферы туристических услуг, образует правовую среду его инновационного развития. Имеющейся в настоящий момент законодательная база пока является недостаточной, законы и подзаконные акты не в полной мере отражают разнородность юридических подсистем различных отраслей, прав деятельности сферы туризма. Законодательная база недостаточно отражает опыт нормативно-правового регулирования в финансировании инновационной деятельности предприятий сферы туристических услуг. Но и вопросы, связанные с финансовой деятельностью и вопросы, связанные с финансово-кредитной поддержкой субъектов сферы туризма.

Существующие законы, касающиеся и их деятельности, не всегда подходят для деятельности сферы туризма, так как их деятельность имеет отличительные черты к примеру сезонность, и множество других факторов, которые отличают ее от других форм предпринимательства. Соответственно финансово-кредитная поддержка предприятий данной сферы должно рассматриваться иначе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Республики Узбекистан. от 05.03.2019.
2. Закон Республики Узбекистан “О предпринимательстве в Республике Узбекистан”. от 15.02.1991 г. N 207-XII
3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580
4. Гражданский кодекс Республики Узбекистан от 11.12.19.
5. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности». № ЗРУ-328 от 2.05.2012.
6. Закон Республики Узбекистан «О туризме» № ЗРУ-549 от 18.07.2019. -С. 14.
7. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию критериев разделения субъектов предпринимательства на категории, а также налоговой политики и налогового администрирования». под №УП-21 от 10.02.2023 г.
8. Худойбердиева М. М., Каримова А. М. КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАНЕ И ФАКТОРЫ, ПРЕПЯТСТВУЮЩИЕ ЕГО РАЗВИТИЮ //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 12. – С. 16-25.
9. Mamayunusova M. O. EXPERIENCE IN FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF SERVICE COMPANIES IN THE USA AND GERMANY. – 2021.
10. Niyozov Z. D. et al. The introduction of innovations in the sphere of provision of services of Uzbekistan in the conditions of transition to digital economy //International Scientific and Practical Conference" Innovative ideas of modern youth in science and education. – 2019. – С. 376-378.
11. Каримова А. Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2023. – Т. 1. – №. 11-12.

12. Zuhur N. et al. Transition of higher education institutions of Uzbekistan to a credit-modular system //ResearchJet Journal of Analysis and Inventions. – 2022. – Т. 3. – №. 1. – С. 123-127.

13. Маруфов З. А., Убайдуллаев Б.С. РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН // Экономика и социум. 2022. №5-2 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-investitsionnoy-deyatelnosti-predprinimatelstva-v-respublike-uzbekistan> (дата обращения: 29.03.2025).

14. Каримова А. М. Развитие кредитования субъектов деятельности сферы туризма //Архивариус. – 2020. – №. 2 (47). – С. 116-124.

15. Баранов А.Ю. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. Studref 2017. электронный ресурс. https://studref.com/592871/turizm/osnovy_predprinimatelstva_sfere_turizma