

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Факультет Банковско-финансовых услуг

Кафедра Финансовых и страховых услуг

«Рекомендуется к защите»
Заведующий кафедрой «Финансовых
и страховых услуг», д.э.н., профессор
_____ Ж.Р. Зайналов
« ____ » _____ 2017 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ
РАБОТА**

по направлению образования
5230600 - Финансы

на тему:

**«ПРОБЛЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИННОВАЦИЙ»**

(по материалам АКБ «Микрокредитбанк» Самаркандского филиала)

студента гр. МК-213, Носирова Шахрама

Научный руководитель: к.э.н., ст. преп. Расулов З.Ж.

Научный консультант: д.э.н., профессор Кадыров А.К.

Самарканд - 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава I. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ	8
1.1. Этапы становления микрофинансирования в Республике Узбекистан в условиях глобализации экономики	8
1.2. Микрофинансовые услуги и источники микрофинансирования	12
1.3. Правовые основы деятельности микрофинансовых услуг	16
Глава II. АНАЛИЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИННОВАЦИЙ	22
2.1. Анализ состояния микрофинансирования	22
2.2. Тенденции развития микрофинансирования в условиях глобализации экономики	24
2.3. Факторы, влияющие на сферы микрофинансирования	30
Глава III. ПРОБЛЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ	40
3.1. Принципы регулирования микрофинансовой деятельности в условиях инновационного развития экономики	40
3.2. Основные направления развития государственной финансовой поддержки политики микрофинансирования	42
3.3. Проблемы предоставления микрофинансовых услуг для обеспечения развития финансирования с использованием инноваций	48
Глава IV. БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ АКБ “МИКРОКРЕДИТБАНК” САМАРКАНДСКОГО ФИЛИАЛА	57
4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности	57
4.2. Использование систем безопасности труда	61
4.3. Санитарная норма безопасности труда в Самаркандском филиале АКБ “Микрокредитбанк”	64
4.4. Оценка системы безопасности труда	65
Заключение.	74
Список использованной литературы.	78

Введение

Поиск подхода, ориентированного на рынок, становился все более актуальным. Появились организации, специализирующиеся на обслуживании населения с низкими доходами, – микрофинансовые организации (МФО). Их деятельность рассматривалась как составная часть финансового сектора, основанного на принципе финансовой устойчивости. Вместо предоставления субсидированных ссуд началась адресная помощь населению, создавались местные институты, стабильные в финансовом и операционном отношениях.

Актуальность нашего исследования объясняется несколькими причинами, среди которых можно выделить, во-первых, возрастающую роль малого бизнеса и частного предпринимательства в социально-экономическом развитии стран, в связи с чем именно микрофинансирование может способствовать дальнейшему развитию сектора, содействовать вовлечению большого количества населения в малый бизнес. Во-вторых, микрофинансирование является действенным инструментом в процессе повышения благосостояния населения и т.п. Кроме того, это обусловлено тем, что микрофинансирование постепенно вписывается в контексте Республики Узбекистан, где исторически успешно проявили себя отношения общности и ведения кооперативных форм хозяйствования.

Степень изученности проблемы. Теоретические основы предпринимательства рассматривались в трудах классиков экономической теории: Н.Гермеса¹, Р.Ленски, Ж.Лендервуда², С.Камперо, П.Отеро³, А.Смита⁴, Д.Рикардо⁵, а также Р.Кантильона⁶, Й.Шумпетера⁷, Д.Сакса⁸,

¹ Hermes N., Lensink R. & Meesters A. (2009). Financial Development and the efficiency of Microfinance Institutions. Available at SSRN: <http://ssrn.com>. Microfinance and quality. Munich Personal RePEc Archive (MPRA) Paper. No. 1757, 1-57.

² Ledgerwood J. Microfinance Handbook As institutional and financial perspective. World Bank. Washington.DC 2000

³ Pancho Otero, Cecilia Campero. Microfinance development in Uzbekistan. UNDP Report.-Tashkent,2000

⁴ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Том 1. 1993.

⁵ Рикардо Д. Сочинения. Том 1. Начала политической экономии и налогового обложения. М. 1955.

⁶ Багиев Г.Л., Асаул А.Н. Организация предпринимательской деятельности. Учебное пособие/ Под общей ред. проф. Г.Л.Багиева. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001. - 231 с.

⁷ Шумпетер Й. Теория экономического развития: (Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) / Пер. с нем. – М.: Прогресс, 1982. – 455 с.

Э.Саваса, Б.Слэя, и др. В последние годы проблемы предпринимательства рассматривались в работах российских ученых А. Агеева, Н.Б. Агурбаша⁹ А.Н.Азрилияна¹⁰, М.А. Дерябина, А. К.Кошанова, В. И. Кузнецова, В. В.Куликова и ряда других ученых - экономистов.

В Республике Узбекистан также анализу перспектив развития микрофинансирования в условиях рыночных преобразований уделялось внимание в научных трудах Ё. Абдуллаева¹¹, Ж.Р.Зайналова¹², А.К. Кадырова¹³, Ш.Н. Зайнутдинов, А.Х.Собиров,¹⁴ и др., но теоретико-методологические аспекты этой проблемы нуждаются в дальнейшем осмыслении и обобщении.

На современном этапе развития экономической науки недостаточно проработаны вопросы формирования и развития предпринимательства в микрокредитной сфере как вида предпринимательства, от которого в значительной степени зависит устойчивое экономическое развитие любого общества. В настоящее время имеется небольшое количество исследований и трудов, посвященных изучению природы предпринимательства именно в микрокредитной сфере, отсутствуют ясные подходы к выделению условий и факторов возникновения этого сектора экономики.

Это определило цель выпускной квалификационной работы – исследование предоставления микрофинансовых услуг в условиях развития

⁸ "Why Economies Grow," paper presented at the XII International Conference of Private Business Associations in Stockholm, June 1998. Reprinted in Birgitta Swedenborg & Hans Tson Soderstrom (eds) Creating an Environment for Growth. Stockholm: SNS Forlag, 1999. pp. 17-31.

⁹ Агурбаш Н.Б. Система государственной поддержки малого предпринимательства в России. – М.: «Анкил», 2000. – 48 с.

¹⁰ Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. М.: Ин-т экономики, 1994. С. 313.

¹¹ Абдуллаев Ё. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Ё. Абдуллаев, Ш.А. Юлдашев. – Т.: IQTISOD-MOLIYA – 2008. – 340 с.

¹² Зайналов Ж.Р. Факторы, влияющие на процентную ставку в условиях кризиса // Проблемы менеджмента и маркетинга в развитии экономики региона. Материалы международной научно-практической конференции 14-15 мая 2010. – Тамбов: ТГУ им. Г.Р. Державина, 2010. – С.356-361.

¹³ Кадыров А.К., Искандаров А. Банк мижозларини кредитлаш тизими га таъсир этувчи омиллардан муҳофазаланиш муаммолари, Иқтисодиёт ва халқимиз ҳаёт сифатини юксалтиришда хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари/2015 йил 20-21 февраль. Республика анъанавий илмийгамалий конференцияси материаллари (IV -қисм). Самарақанд, СамИСИ, 2015 . – С.135-138

¹⁴ Собиров А.Х., Зайнутдинов Ш.Н. Законодательные и организационно-правовые аспекты функционирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане. Т.: -2011 г. Собиров А.Х., Ахмедов О. Перспективы развития сферы услуг и малого бизнеса, предусмотренных в Антикризисной программе»;

финансирования с использованием инноваций, что будет способствовать развитию жизнедеятельности общества.

Основными задачами выпускной квалификационной работы при этом является:

- выявление характера становления рыночной экономики при формировании эффективного и устойчивого микрофинансового сектора возникает ряд проблем, которые не могут быть решены исходя только из собственного опыта, необходимо широко использовать международную практику;

- рассмотрение отдельных аспектов развития секторов микрофинансирования;

- изучение теоретических и методологических основ микрофинансирования;

- изучение рекомендуемых международных стандартов к регулированию и надзору сектора микрофинансирования и основных принципов и направлений государственной поддержки развития микрофинансирования;

- изучение социальных и экономических функций микрофинансирования;

- изучение особенностей технологии микрофинансирования и макроэкономических аспектов деятельности микрофинансовых институтов;

- изучение опыта зарубежных стран в области создания благоприятной среды для развития сектора микрофинансирования;

- выявление степени влияния и последствий кризисов на сектор микрофинансирования.

Предметом исследования является комплекс финансовых отношений обосновывающих роль и значение микрофинансовых услуг в создании условий для дальнейшего развития сектора малого предпринимательства и современной конкурентоспособной экономики.

Объектом исследования выступают услуги по микрофинансированию как один из важных факторов экономического роста и развития сектора малого бизнеса и частного предпринимательства в условиях экономических преобразований.

Научная новизна выполненного исследования заключается в раскрытии роли микрофинансирования в развитии малого предпринимательства, которая заключается в следующем:

- выявлены характерные черты и особенности микрофинансирования;
- выявлены особенности приоритетов и направлений в формировании отношений малого предпринимательства в микрокредитной сфере;
- на основе изучения зарубежного опыта микрофинансирования сформулированы проблемы и основные пути повышения эффективности направлений микрофинансирования в Узбекистане.

Положениями, выносимыми на защиту являются рассмотренный понятийный аппарат и выявление следующего:

- микрофинансирование – легитимное предоставление широкого спектра финансовых услуг в небольших объемах домохозяйствам и микро- и малым предпринимателям – как стартующим, так и испытывающим затруднения при доступе к традиционному банковскому финансированию уже на стадии роста, направленное на сглаживание социальных проблем, повышение уровня жизни населения, обеспечение занятости, развитие предпринимательства;
- изложена точка зрения на роль микрофинансирования в социально-экономическом развитии страны и на пути и взаимодействия официального банковского сектора с микрофинансовым;
- на основе изучения трудов зарубежных и отечественных ученых-экономистов проведен сравнительный анализ различных типов финансовых посредников и моделей предоставления микрофинансирования;

- уделено внимание применению различных форм регулирования и надзора в зависимости от типов институтов микрофинансирования;

- выявлены основные особенности правового регулирования микрофинансирования и микрофинансовых организаций, а также рассмотрены этапы становления и анализ текущего состояния сектора микрофинансирования, выявлены проблемы, ограничивающие дальнейший качественный рост сектора микрофинансирования.

Методы исследования. Системный, сравнительный, статистический и эконометрический анализы, группировка, сопоставление.

Практическая значимость выводов и рекомендаций автора заключается в предложениях по повышению эффективности развития направлений микрофинансирования в Узбекистане. Рекомендации, данные в работе, могут быть использованы для разработки государственной программы поддержки предпринимательства и совершенствования деятельности микрокредитных отношений.

Реализация результатов. Практические результаты и предложения автора направлены для внедрения в практику Самаркандского филиала АКБ «Микрокредитбанк».

Апробация работы. Результаты работы обсуждались на заседании кафедры «Финансовых и страховых услуг». По итогам обсуждения работа рекомендована к защите.

Объем и структура работы определены логикой проведенного исследования; состоит из введения, четырех глав, заключения, списка литературы. Работа изложена на 82 страницах текста и содержит 4 рисунка, 5 таблиц.

Глава I. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

1.1. Этапы становления микрофинансирования в Республике Узбекистан в условиях глобализации экономики

В 50-70-е годы прошлого века для стран с низким уровнем социально-экономического развития государственные ведомства и донорские организации начали предоставлять субсидии малообеспеченным фермерам с целью увеличить производительность и повысить уровень доходов. С середины 80-х годов данная модель субсидированного кредита стала объектом серьезной критики, поскольку большинство программ при предоставлении услуг фермерам ориентировалось исключительно на социальный контекст, что привело к огромным убыткам и ссудам.

С начала 80-х годов прошлого века система микрофинансирования (выдача небольших кредитов) получила дальнейшее развитие благодаря ориентации своей деятельности преимущественно на достижение финансовой стабильности. Предоставление микрофинансовых услуг на коммерческой основе стало преобладающей мировой тенденцией процесса микрофинансирования.

В конце 90-х годов прошлого века ряд ведущих МФО в мире начали преобразовываться в микрофинансовые банки. Признание необходимости финансовой стабильности МФО привело к пониманию важности данного сектора в качестве составной части финансовой системы любой страны. В целях сохранения стабильности МФО отказывались от субсидированных «бесплатных» кредитов и стремились к получению прибыли.

Микрокредитование признано эффективным методом развития экономики во многих регионах мира. Роль микрофинансирования на современном рынке финансовых услуг подтверждают оценки Всемирного банка, по которым в мире действуют более 10000 МФО, обслуживающих более 500 млн. клиентов в развитых странах.

В становлении сектора микрофинансирования в Узбекистане можно выделить три этапа.

Начальный этап: 90-е годы прошлого века до 2000 г. В 90-х годах прошлого века финансовые услуги не разделялись на микрофинансовые и немикрофинансовые. Обычно микрофинансовые услуги оказывали только коммерческие банки в виде предоставления небольших по размеру кредитов

Впервые термин «микрофинансирование» стал использоваться с 1997 1998 г.¹⁵ в связи с принимаемыми Правительством Узбекистана мерами по развитию малого бизнеса и частного предпринимательства.

В 1999 г. определение термина «микрокредитование» впервые было дано в межведомственном документе Центрального банка и Министерства финансов¹⁶ (в 1999 г.), в котором подчеркивалось, что микрофинансовые услуги оказываются только коммерческими банками в виде выдачи небольших по размеру кредитов.

В течение данного этапа был принят ряд правовых актов, которые стали основополагающими для становления сектора микрофинансирования, в частности, Закон Республики Узбекистан «О дехканском хозяйстве» от 30 апреля 1998 г., Закон Республики Узбекистан «О фермерском хозяйстве» от 30 апреля 1998 г. и Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25 мая 2000 г. Были приняты Указы Президента Республики Узбекистан от 9 апреля 1998 г. №УП-1987 «О мерах по дальнейшему стимулированию развития частного предпринимательства и малого бизнеса» и от 21 марта 2000 г. №УП-2554 «О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы».

¹⁵ Постановления Кабинета Министров от 02 101997 г №462 «О мерах по реализации программы сотрудничества с Международным банком реконструкции и развития», от 25 101997 г №486 «Об утверждении Положения о Фонде поддержки дехканских и фермерских хозяйств и порядка аккумулирования и использования его средств» от 2701 1998 г №45 «О Государственной программе мер на 1998 год по обеспечению реализации интересов семьи» и др.

¹⁶ Порядок кредитования индивидуальных предпринимателей, субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками за счет кредитных линий внебюджетных фондов Зарегистрирован в Министерстве юстиции 20.07.1999 г №775. Данный порядок был успешно апробирован в Ташкентской области и затем стал шире применяться на территории всей республики.

Указом Президента Республики Узбекистан был создан акционерно-коммерческий «Тадбиркорбанк», деятельность которого была направлена на финансирование субъектов малого бизнеса. Коммерческие банки также начали выдавать микрокредиты за счёт собственных средств согласно Положениям по кредитованию (№902 №903 от 29 февраля 2000 г.).

Вторым важным этапом стало формирование законодательных основ деятельности небанковских кредитных организаций (2000-2006 гг.). В сентябре 2006 г. был принят Закон «О микрофинансировании» и «О микрокредитных организациях».

Другие организации по микрофинансированию были созданы в рамках реализации Постановления Кабинета Министров от 30 августа 2002 г. №309 «О мерах по развитию микрофинансирования в Республике Узбекистан». С 2004 г. появились ломбарды.

В это время коммерческие банки стали использовать кредитные линии международных финансовых институтов для своей микрофинансовой деятельности. Были приняты Постановления Кабинета Министров «О мерах по реализации программы микрокредитования с Европейским банком реконструкции и развития» от 10 сентября 2001 г. №367 и «О мерах по реализации программы Европейского банка реконструкции и развития по полномасштабному развитию малого бизнеса» от 6 июня 2002 г. №201.

К началу 2006 г. структура участников финансового рынка выглядела следующим образом:

- 30 кредитных союзов (КС);
- 14 негосударственных некоммерческих МФО (ННО-МФО), созданных при поддержке международных финансовых институтов (ПРООН, ЕБРР, АБР и др.);
- действовали микрокредитные линии коммерческих банков; микрокредитные линии внебюджетных фондов (Фонд поддержки дехканских и фермерских хозяйств, Государственный фонд содействия занятости).

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 5 мая 2006 г. №УП-3750 был создан АКБ «Микрокредитбанк» для расширения предоставления финансовых ресурсов на развитие малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства, обеспечение доступа к микрофинансовым услугам других субъектов предпринимательства.

Растущий интерес к микрофинансовой деятельности, понимание особой роли этого сектора в качестве действенного инструмента повышения занятости и доходов населения на фоне отсутствия единых утвержденных стандартов микрофинансовой деятельности усиливали актуальность укрепления правовой базы. В сентябре 2006 г. после широкого обсуждения были приняты законы «О микрофинансировании» и «О микрокредитных организациях», после чего Центральный банк Республики Узбекистан (ЦБУз) разработал пакет нормативных и инструктивных актов. На ЦБУз были возложены функции регулятора микрофинансового рынка, в нем был создан Департамент надзора и регулирования небанковских кредитных организаций.

Третий этап развития начался в 2007 г. Быстрому развитию данного сектора способствовали: во-первых, коммерческая модель развития рынка. Она была заложена в законах, что привело к резкому росту активности населения по созданию небанковских кредитных организаций (НКО); во-вторых было принято Постановление Кабинета Министров от 8 июня 2007 года № 114 «О Программе развития микрофинансирования в Республике Узбекистан до 2010 года». В этом документе были намечены меры по расширению охвата микрофинансовыми услугами широких слоев населения путем создания сети НКО в регионах; в-третьих, был создан АКБ «Микрокредитбанк», что обеспечило выполнение основных прогнозных параметров Программы. Итак, рынок микрофинансирования стал отдельным сектором финансового посредничества, имеющим свою институциональную базу.

1.2. Микрофинансовые услуги и источники микрофинансирования

В 2010 г. объем микрофинансовых услуг, оказанный всеми организациями этого вида (коммерческие банки и НКО), составил 968 млрд.сум, а в 2015 году этот показатель составил более тысячи млрд.сум, оказанных 27 микрокредитными организациями и 43 ломбардами¹⁷.

Кредиты для малого бизнеса предоставляются заемщикам на приобретение минитехнологий, развитие и расширение собственного производства, в том числе на приобретение семян, скота, птицы, первичную обработку сырья и материалов, развитие народного ремесленничества и на организацию надомного труда.

Основные условия выдачи микрокредитов:

- микрокредиты выдаются в национальной валюте в размере, до 1000 минимальных оплаты труда;
- объем доходов и обеспечения микрокредита должно окупать основную часть кредита и проценты по нему;
- микрокредиты выдаются на договорной основе до 3 лет;
- величина процентной ставки устанавливается по взаимному соглашению на основе кредитного договора, в размере официально установленной ставки рефинансирования Центрального банка. За счет средств специального фонда льготного кредитования процентные ставки не превышают 50% от ставки рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан на день выдачи кредита;
- погашение производится в валюте выданного кредита.

Микрокредиты на формирование первоначального (стартового) капитала выдаются только вновь созданным и прошедшим государственную регистрацию не более 6 месяцев субъектам малого бизнеса, обратившимся в установленном порядке в обслуживающий банк микрофирмам, дехканским хозяйствам, малым предприятиям и фермерским хозяйствам на

¹⁷ <http://review.uz/> - Журнал экономическое обозрение Узбекистана. [Электронный ресурс]. Дата обращения 10.03.2016 г.

формирования оборотных средств, для создания ТЭО инвестиционного проекта и на приобретение оборудования.

- кредиты на формирование первоначального (стартового) капитала выдаются в размере до 150 минимальных заработных плат микрофирмам и дехканским хозяйствам и до 300 минимальных заработных плат - малым предприятиям и фермерским хозяйствам;

- величина процентной ставки устанавливается не более ставки рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан;

- микрокредиты выдаются без продления срока возврата, с учетом 3 месячного льготного периода, на формирование первоначального (стартового) капитала сроком до 18 месяцев, для создания ТЭО инвестиционного проекта сроком до 12 месяцев и на приобретение оборудования сроком до 24 месяцев.

За счет собственных средств банка, субъектам семейного предпринимательства, для организации семейного предпринимательства и осуществления предпринимательской деятельности, могут выдаваться микрокредиты на следующих условиях:

- процентная ставка – не выше действующей ставки рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан;

- максимальная сумма микрокредита – в 200 кратном размере минимальной заработной платы;

- срок – 2 года с учетом льготного периода не превышающий 3 месяца без права на пролонгацию.¹⁸

С целью выдачи микрокредитов в коммерческих банках используются различные источники финансирования: собственные средства банков, включая средства специально созданных фондов льготного кредитования, а также льготные программы кредитования, реализуемые с привлечением средств внебюджетной фондов, в том числе Фонда содействия занятости при Министерстве труда и социальной защиты населения и Фонда по поддержке

¹⁸ <https://my.gov.uz/ru/service/191/83>. Единый портал государственных услуг. Кредиты для малого бизнеса.

дехканских и фермерских хозяйств. Ставки по микрокредитам, выделяемым из фонда льготного кредитования, составляют 50% от ставки рефинансирования ЦБ РУз.

Наибольшая доля рынка микрофинансовых услуг принадлежит АКБ «Микрокредитбанк». Он представляет льготные долгосрочные микрокредиты по ставке 6% годовых, оказывает микролизинговые услуги (5% годовых), выдает микрокредиты на формирование стартового капитала субъектам предпринимательства (3% годовых).

Принятие решений об увеличении уставного капитала АКБ «Микрокредитбанк» позволило значительно расширить доступ субъектов предпринимательства к кредитам и микрокредитам за счет снижения ставок по кредитам. Это позволяет считать АКБ «Микрокредитбанк» основным центром микрофинансового обслуживания малого бизнеса и частного предпринимательства.

По принятии Законов Республики Узбекистан «О микрофинансировании» и «О микрокредитных организациях» некоторые из «бывших» ННО учредили коммерческие дочерние организации в форме микрокредитных организаций (МКО). Принятые законы также содействовали созданию с 2007 г. новых МФО, финансируемых за счет частных инвестиций и учрежденных как коммерческие организации.

В силу сложившейся ситуации в 2006 г. количество заемщиков в МКО резко уменьшилось: в 2008 г. оно составляло лишь 1/4 уровня, достигнутого в 2005 г.¹⁹ В то же время в 2008 г. количество заемщиков выросло в 11,5 раз, кредитный портфель – в 12,2 раз по сравнению с уровнем 2007 г., а количество МКО – в 2,5 раза. В 2009 г. темпы снизились: в течение года число МКО увеличилось лишь 1,2 раза, количество активных заемщиков в 1,5 раза, кредитный портфель – в 1,76 раза к уровню 2008 г. Такая ситуация сложилась из-за ограниченности источников финансирования. На 01.01.2016

¹⁹ «Развитие микрофинансирования в Узбекистане». Рабочий документ 2005/2006. ПРООН/ЦЭИ, 2005.

г. остаток кредитного портфеля небанковских кредитных организаций увеличился за год на 38% и составил 96,3 млрд. сумов.²⁰

Кроме совершенствования нормативно-правовой базы в МКО, участники рынка микрофинансовых услуг предприняли ряд мер по наращиванию институционального потенциала сектора.

Также, в 2007 г. микрофинансовые организации Узбекистана объединились в Национальную Ассоциацию микрофинансовых организаций (НАМИ), чтобы представить их интересы и создать им благоприятные условия для развития.²¹ В 2010 г. НАМИ открыла филиал в г. Андижане.

С 2010 по 2015 гг. деятельность НАМИ имела целью внедрения эффективных финансовых инструментов, защиту и продвижение интересов своих членов, повышение информированности населения о микрофинансовых услугах, консолидацию усилий игроков микрофинансового рынка.

Совокупность причин и условий социально-экономического развития страны в 2015 и 2016 годах способствовали формированию высокого спроса на микрофинансовые услуги в долгосрочной перспективе.

1. Микрофинансирование – эффективный механизм развития малого бизнеса, который служит одним из основных факторов экономического развития страны. Доля малого бизнеса в ВВП Узбекистана по итогам 2016 г. составила 56,9%. Из общего количества появившихся в 2016 г. новых рабочих мест около 77% были созданы в сфере малого бизнеса. Особую роль играет микрофинансирование в сельском хозяйстве, где именно субъекты малого бизнеса и частного предпринимательства производят 98% общего объема продукции.²²

2. Предоставление микрофинансовых услуг позволяет повысить благосостояние населения посредством расширения доступа к кредитам.

²⁰ <http://review.uz/> - Журнал экономическое обозрение. [Электронный ресурс]. Дата обращения 10.03.2016 г.

²¹ Зарегистрирована Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 ноября 2007 г.

²² Критический анализ, жёсткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. Доклад Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2017 год. Народное слово, №5 от 18.01.2017 г.

3. Микрокредитование способствует решению вопросов занятости молодежи. В возрастной структуре населения страны доля молодежи в возрасте от 16 до 24 лет составляет 18,1%²³.

4. Микрокредитование может удовлетворить спрос на кредиты, который возрастет в городах вследствие быстрых темпов экономического роста и завершения аграрной реформы. Одновременно с повышением благосостояния растет доля среднего класса и увеличивается молодое городское население, следовательно, можно ожидать бурного роста спроса на потребительские кредиты.

5. Микрокредитование может стать одним из действенных методов борьбы с малообеспеченностью.

Сектор микрофинансирования более устойчив к последствиям внутренних и внешних макроэкономических шоков в силу более высокой мобильности микрофинансовых организаций по сравнению с другими финансовыми институтами. Реальные объемы спроса на микрокредиты зависят от ряда новых внешних и внутренних факторов и рисков, однако даже консервативный прогноз²⁴ показывал, что в 2016 г. спрос на микрокредиты в 3,3 раза превысил объемы микрокредитов, достигнутые по итогам 2010 г.²⁵.

1.3. Правовые основы деятельности микрофинансовых услуг

Поскольку кредитные союзы в Узбекистане перестали действовать с 2011 г., рассмотрим развитие микрокредитных организаций (МКО) и коммерческих банков (без «Микрокредитбанка»), имеют микрофинансовый компонент.

²³ www.gender.stat.uz – Гендерная статистика, представленная Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике.

²⁴ Более подробно методологию расчета прогноза см. в аналитическом докладе «Перспективы развития сектора микрофинансирования в Узбекистане», ПРООН.

²⁵ Совокупный объем микрофинансовых услуг, оказанный всеми субъектами микрофинансирования в 2010 г., составил 966 млрд. сумов, а в 2016 г. 3,3 трлн. сумов. <http://kommersant.uz/news/uroven-inflyatsii-v-2016-godu-sostavil-5-7>

Наиболее значительный опыт в сфере микрокредитования имеют коммерческие банки, которые кредитуют субъекты малого бизнеса и предпринимательства за счет различных фондов льготного кредитования и централизованных республиканских фондов. При выделении микрокредитов банки руководствуются множеством законодательных и подзаконных актов.

За счет кредитных линий внебюджетных фондов и АКБ «Микрокредитбанка» банки выдают микрокредиты вновь образованным субъектам малого бизнеса на формирование первоначального капитала. Они могут также выдавать микрокредиты субъектам семейного предпринимательства. В Постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему расширению и упрощению системы микрокредитования малого и частного предпринимательства» регулируются также вопросы расширения доступа к микрофинансовым услугам для вновь вступающих на рынок труда выпускников средних специальных, профессиональных и высших образовательных учреждений, физических лиц, вернувшихся со срочной военной службы, незанятых граждан, зарегистрированных в органах по труду, и других слоев населения, нуждающихся в трудоустройстве, а также стимулирования развития семейного, частного предпринимательства, других видов деятельности, обеспечивающих создание новых рабочих мест.

Согласно данному положению:

- Основными задачами льготного микрокредитования являются:

- создание новых рабочих мест в сфере малого предпринимательства, прежде всего семейного и частного предпринимательства;
- обеспечение максимальной доступности микрофинансовых услуг для вышеуказанных контингентов лиц с целью активного вовлечения их в предпринимательскую деятельность путем предоставления льготных кредитов;

- повышение уровня доходов малообеспеченных и уязвимых слоев населения, усиление роли органов самоуправления граждан в обеспечении занятости населения.

- Установлено что льготные микрокредиты предоставляются на следующих условиях:

- сумма микрокредита — до 200 размеров минимальной заработной платы;

- сроком до трех лет с шестимесячным льготным периодом на выплату основного долга;

- с годовой процентной ставкой: при создании одного рабочего места — в размере 9 процентов, двух рабочих мест — 8 процентов, от трех до четырех рабочих мест — 7 процентов, пяти и более рабочих мест — 6 процентов.

- Коммерческим банкам совместно с Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан оказывать всемерное организационное содействие и практическую помощь заявителям в оформлении микрокредитов и подготовке бизнес-планов.

- В случае недостаточности у заявителя обеспечения возвратности по микрокредиту, предоставляемого согласно требованиям законодательства, допускается принятие коммерческими банками в качестве обеспечения при микрокредитовании:

- ✓ до стократного размера минимальной заработной платы — приобретаемого имущества и поручительства органов самоуправления граждан;

- ✓ превышающем стократный размер минимальной заработной платы — поручительство третьего лица, страховые полисы страховых организаций и другие виды обеспечения в рамках законодательства.

При выдаче микрокредитов заемщикам коммерческие банки вправе учитывать в общей сумме кредита расходы, связанные с оформлением залогового обеспечения заемщика.

В соответствии со ст. 3 Закона Республики Узбекистан «О микрокредитных организациях» микрокредитной организацией является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по оказанию услуг в сфере предоставления микрокредита, микрозайма, микролизинга и оказывающее иные микрофинансовые услуги МКО вправе открывать банковские счета на территории Республики Узбекистан, но не вправе непосредственно заниматься производственной, страховой, торгово-посреднической и иной деятельностью, не предусмотренной данным законом.

Согласно ст. 6 данного закона, уставный фонд МКО формируется из денежных средств, а также иного имущества, не превышающего 20% от размера уставного фонда. При его формировании не допускается использование средств, полученных в кредит, под залог других привлеченных средств. Минимальный размер уставного фонда МКО должен быть сформирован только из денежных средств, избранные до дня обращения за получением лицензии.

Микрокредитная организация осуществляет деятельность по оказанию микрофинансовых услуг после получения лицензии.²⁶

В соответствии со ст. 13 Закона «О микрокредитных организациях» микрокредитная организация может оказывать следующие виды микрофинансовых услуг:

- предоставление микрокредитов или микрозаймов;
- покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);
- микролизинг (финансовая аренда), по которому микрокредитная организация выступает в качестве лизингодателя;
- оказание других видов микрофинансовых услуг, включая предоставление потребительских кредитов, в соответствии с законодательством.

При этом Микрокредитная организация не вправе:

²⁶ Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 26 марта 2016 года № 8/8 «О внесении дополнений в Положение о порядке лицензирования деятельности микрокредитных организаций». Зарегистрировано 18 апреля 2016 года, регистрационный № 2093-7.

- выпускать долговые обязательства и принимать вклады (депозиты) от юридических и физических лиц;
- привлекать заемные средства от физических лиц, за исключением учредителей (участников, собственников);
- выступать поручителем или гарантом по обязательствам своих учредителей (участников, собственников), а также предоставлять им иные способы обеспечения исполнения их обязательств.

Микрокредитная организация может предоставлять микрофинансовые услуги за счет:

- собственных средств, в том числе полученных доходов;
- средств, предоставленных инвесторами, в том числе иностранными, на основании инвестиционных договоров;
- кредитов банков и средств государственных целевых фондов;
- грантов и займов международных финансовых институтов, негосударственных некоммерческих организаций, в том числе иностранных;
- других источников, не запрещенных законодательством.

Регулирование и надзор за деятельностью микрокредитных организаций с целью поддержания стабильности финансовой системы, обеспечения защиты интересов заемщиков и кредиторов осуществляет Центральный банк Республики Узбекистан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»²⁷.

Центральный банк Республики Узбекистан устанавливает минимальный размер уставного фонда микрокредитных организаций, правила проведения финансовых и кассовых операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также экономические нормативы; утверждает порядок начисления процентов за оказываемые микрофинансовые услуги; проверяет деятельность микрокредитных

²⁷ Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21.12.1995 г. N 154-I

организаций и дает обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений требований законодательства о микрокредитных организациях.

Глава II. АНАЛИЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИННОВАЦИЙ

2.1. Анализ состояния микрофинансирования

В Узбекистане, в отличие от других стран Центральной Азии, МФО почти не испытали колебания обменных курсов валют, т.к. ресурсная база была сформирована преимущественно за счет внутренних источников.²⁸ В итоге МФО Узбекистана в 2014 году обладали самым высоким повышением суммы активов – 7,8% по сравнению с МФО в Казахстане (снижение на 42,8%), Кыргызстане (снижение на 11,8%), России (снижение на 77,9%)²⁹.

Доходность отечественных МФО, представленных на MIX-market, составила 22,61% по сравнению с 23,74% (Казахстана), 6,52% (Кыргызстана), 12,09% (Таджикистана) и 8,28% (России) (рис. 2.1).

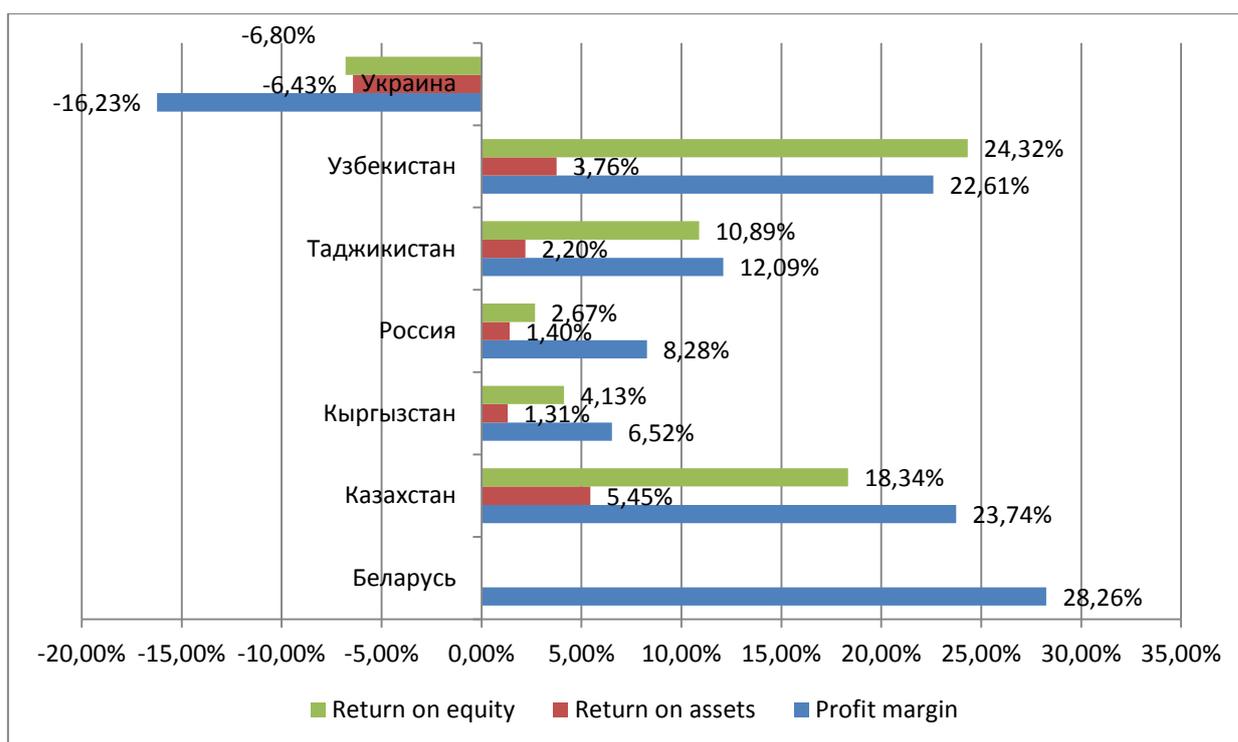


Рис.2.1. Динамика доходности, рентабельности активов и рентабельности капитала МФО стран СНГ, представленных на MIX market в 2015 году, %³⁰

²⁸ Снижение курсов валют стран СНГ по отношению к доллару США снизились, что привело к возникновению убытков от курсовой разницы для МФО этих стран.

²⁹ Источник: <https://reports.mixmarket.org/crossmarket>, 2013, 2014 гг.

³⁰ Источник: <https://reports.mixmarket.org/crossmarket> 2015 г.

Высокие процентные ставки, взимаемые МФО в Узбекистане, - основная причина их высокой доходности. Соотношение финансовые доходы/активы МФО составила в 2015 г. в среднем 20,82%, а соотношение финансовые расходы/активы 5,73%. Для сравнения: аналогичный показатель в МФО Казахстана – 29,86% и 8,39%, Кыргызстана – 27,64% и 9,74%, России – 18,84% и 6,14% соответственно (см.: табл.2.1).

Таблица 2.1

Соотношение показателей «финансовые доходы/активы», «финансовые расходы/активы» МФО стран СНГ в 2015, %³¹

Страна	Количество МФО	Финансовые доходы / Активы	Финансовые расходы / Активы
Казахстан	5	29,86%	8,39%
Кыргызстан	10	27,64%	9,74%
Россия	8	18,84%	6,14%
Узбекистан	3	20,82%	5,73%

Рентабельность портфеля отечественных МФО, представленных на MIX market (22,61%) почти в три раза выше, чем у большинства стран СНГ в регионе (Кыргызстан – 6,52%, Россия – 8,28%). Низкий уровень конкуренции и нехватка финансирования на фоне высокого спроса обусловили высокий уровень соотношения Финансовых доходов и активов в МФО (20,82%) (см.: табл. 2.2.).

Таблица 2.2

Показатели эффективности работы МФО стран СНГ в 2014 г.³²

Страна	Количество МФО	Финансовые доходы / Активы	Обязательства к собственным средствам	Рентабельность
Казахстан	6	29,86%	3,15	23,74%
Кыргызстан	12	27,64%	2,12	6,52%
Россия	21	18,84%	1,46	8,28%
Узбекистан	5	20,82%	2,77	22,61%

³¹ Источник: <https://reports.mixmarket.org/crossmarket> 2015 г.

³² Источник: <https://reports.mixmarket.org/crossmarket> 2014 г.

**Сравнительная оценка депозитных вкладов и кредитов стран СНГ
в 2015 г.³³**

Страна	Количество МФО	Баланс средних депозитных счетов	Заемствованная	Депозиты	Количество вкладчиков	Депозиты для займов
Казахстан	6		190 885 035	0	0	0,00%
Кыргызстан	12	271	358 330 245	12 654 480	33 834	3,15%
Россия	17	3 339	114 269 429	27 375 216	6 082	11,21%
Узбекистан	3	14 236	222 236 522	958 382 070	38 671	93,77%

Сумма выданных кредитов и займов по МФО Узбекистана составляет \$ 222236,5 тыс., наблюдается также и высокий показатель по наличию депозитных вкладов – 38,6 тыс. вкладчиков по представленным МФО (сумма вкладов которых составляет \$ 958382,1 тыс.).

Значительный уровень доходности и операционной самоокупаемости МФО в Узбекистане по сравнению с аналогичными показателями на соседних странах привлекает внимание инвесторов. МФО Узбекистана имеют более высокий потенциал и более надежны, хотя нехватка финансирования пока не позволяет им значительно расширить охват и масштабы деятельности.

2.2. Тенденции развития микрофинансирования в условиях глобализации экономики

В условиях экономических преобразований, разразившийся с осени 2008 г. мировой финансово-экономический, безусловно, стал значительным событием новейшей истории. Его влияние оказало сильное негативное влияние на экономическую ситуацию в большинстве стран мира, замедлило, а в ряде стран сократило экономический рост, инфляция достигла пиковых значений, ухудшились показатели платежного баланса и обслуживания

³³ Источник: <https://reports.mixmarket.org/crossmarket> 2015 г.

внешнего долга. Значительное разрушительное воздействие кризиса повлияло на финансовый сектор, оно повлекло банкротство или переход под контроль государства крупнейших финансовых институтов.

Сектор микрофинансирования не оказался подверженным влиянию кризиса настолько глубокому, как это произошло с другими поставщиками финансовых услуг (банки, страховые компании и др.). Сложившаяся ситуация объясняется тем, что МФО относительно мало кредитовали операции с недвижимостью и не участвовали на рынке производных финансовых инструментов.

Из мирового опыта развития микрофинансирования наиболее полезным и интересным для Узбекистана представляется пример стран, имевших схожие стартовые условия, факторы социально-экономического развития и эволюции финансовых рынков, таких как страны Центральной и Восточной Европы, Балканского полуострова, Кавказа, Центральной Азии и России (далее – страны ЦВЕБКАР). Несмотря на влияние некоторых негативных финансово-экономических условий, количество поставщиков микрофинансовых услуг в странах ЦВЕБКАР возросло, причем наибольший рост произошел в том числе и в странах Центральной Азии.

Опыт стран ЦВЕБКАР показал, что из кризиса необходимо извлечь следующие уроки.³⁴

Таблица 2.1

³⁴ Обобщено по итогам специальной сессии «Финансовый охват: за пределами микрофинансирования», которая состоялась 3 января 2011 г. в ходе работы Всемирного экономического форума в Давосе.

Поставщики микрофинансовых услуг в странах ЦВЕБКАР в 2009 г.³⁵

Субрегион	Число организаций	Число активных заемщиков, тыс. чел.	Кредитный портфель, млн. долл. США	Среднее число заемщиков в организации	Средний остаток займа, долл. США	Охват кредитными услугами, %	Число вкладчиков тыс. чел.	Объем вкладов, млн. долл. США	Средний остаток депозита долл. США
Балканы	40	776	1921	19396	2476	19	1249	1721	1377
Кавказ	106	702	969	6627	1379	20	664	340	512
ЦВЕ	3394	5387	4631	1587	860	17	5665	5300	936
Центральная Азия	1703	1126	2470	661	2194	8	2577	763	296
Россия	2769	585	2104	211	3596	3	182	472	2590
ИТОГО	8012	8576	12095	1070	1410	12,0	10335	8596	832

Примечания. Коэффициент охвата кредитными услугами=отношение числа активных заемщиков к общей численности населения за национальной чертой бедности, в процентах; коэффициент охвата депозитными услугами = отношение числа вкладчиков к общей численности населения за национальной чертой бедности, в процентах.

✓ Расширение финансового охвата не может происходить без появления новых рисков. Регуляторы должны усилить свою роль в проверке финансовой информации и формирования правил стандартов.

✓ Дальнейшие перспективы развития регуляторов должны сфокусировать внимание на качественное (стимулы, стандарты оценки рисков, доступ к дешевым источникам формирования ресурсной базы), а не количественное развитие сектора.

✓ Реализация эффекта масштаба является самой большой подачей в деле вовлечения неохваченного населения в сферу финансового обслуживания; в перспективе это может быть достигнуто за счет расширения и кредитования малого бизнеса.

³⁵ «Восточная Европа и Центральная Азия: Анализ и сравнительные показатели микрофинансирования - 2010», MIX www.mixmarket.org. Опрос МФО CGAP-MIX Market, WOCCU.

✓ Сбережения и обслуживание денежных переводов – самая большая необходимость для малообеспеченного населения, которое еще не вовлечено в финансовое обслуживание.

✓ Расширение финансового охвата не может происходить только посредством доступа к традиционным кредитным ресурсам, а предполагает широкое участие населения в приобретении микрофинансовых услуг. Это требует изменения представления населения о формировании личных долгосрочных финансовых перспектив, которое должно стимулироваться под влиянием компаний СМИ по повышению финансового образования населения.

Концепция построения «всеохватывающих» финансовых систем³⁶ будет определять долгосрочные направления их развития. Согласно концепции значительно расширится доступ к финансовым услугам для малоимущего населения и населения с низкими доходами, это ведет к быстрому росту МФО: количество заемщиков в мире растет на 13-15% ежегодно, т.е. охват удваивается каждые 7 лет.³⁷ Несмотря на это в мире остается еще около 3 млрд. людей, в основном в странах с развивающимися рынками, которые не могут воспользоваться финансовыми услугами³⁸ из-за ценовых и неценовых барьеров.

Любой сценарий расширения доступа к финансам будет формироваться под воздействием радикальных демографических сдвигов, которые определяют будущую специфику клиентской базы микрофинансирования. Ее можно охарактеризовать так:

- молодежь: 2,5 млрд. тех, кто живет на земле сегодня, - дети и подростки, которые станут взрослыми через одно или два десятилетия;

³⁶ Подготовлено на основе: «Финансовый охват 2015: четыре сценария будущего микрофинансирования». Consultative Group Assisting Poor (CGAP). 2007.

³⁷ Анализ CGAP/MIX. www.mixmarket.org

³⁸ Всемирный экономический Форум, январь 2011 г.

- приобретение миграционного «окраса»: старение в развитых странах вынудит использовать рабочую силу из развивающихся стран, усиливая давление на рынок труда;

- городское население, которое увеличивается быстрыми темпами и в течение 25 лет развивающиеся страны увеличат количество городских жителей в мире на 2 млрд.³⁹, причем 98% наиболее быстро растущих городов расположены в странах со средними и низкими доходами⁴⁰.

Особенностью развития микрофинансового сектора в Узбекистане можно считать высокую концентрацию этих организаций в столичном регионе. В 2009-2016 гг. доля таких организаций, расположенных в Ташкенте и Ташкентской области, выросла до 35% в результате усиления внутренней миграции из сельских областей на фоне снижения возможностей внешней трудовой миграции под влиянием мирового финансового кризиса.

Деятельность по микрокредитованию, осуществляемая коммерческими банками в столице нашей страны представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Прогнозные параметры предоставления коммерческими банками льготных микрокредитов для развития предпринимательской деятельности в г. Ташкенте⁴¹

№	Наименование банка	Количество филиалов коммерческих банков, предоставляющих микрокредиты	Прогнозная сумма предоставления микрокредитов коммерческими банками в 2017 году (млрд. сум)
1.	Узнацбанк	16	35,0
2.	Узпромстройбанк	16	35,0
3.	Народный банк	12	30,0
4.	Ипотека банк	10	27,0
5.	Асака банк	5	27,0
6.	Микрокредитбанк	1	12,0
7.	Алока банк	2	10,0
8.	Кишлок курилиш банк	1	6,0
9.	Другие коммерческие банки	63	95,0
Итого		126	277,0

³⁹ По данным ООН. www.un.org

⁴⁰ Источник: Институт мировых ресурсов, 2006.

⁴¹ Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему расширению и упрощению системы микрокредитования малого и частного предпринимательства» от 31 января 2017 года № ПП-2746

Информированность в результате развития информационно коммуникационных технологий (ИКТ) население развивающихся стран будет обеспечено качественной связью друг с другом и с миром, это позволит малообеспеченным слоям стать не просто более информированными потребителями финансовых услуг, а активы использующими программы финансового образования, брендинг и др.

Беспроводные технологии. Самым значительным фактором сценария станет стремительное расширение беспроводного доступа к микрофинансам, радикально снизит операционные затраты и откроет доступ в организации-кредиторы везде и всегда, даже для самых бедных и отдаленных от них клиентов. Такой доступ изменит виды предоставления финансовых услуг. На рынке уже задействовано более 2 млрд. мобильных телефонов. Чтобы достичь первого миллиарда, потребовалось 12 лет, на достижение второго миллиарда ушло всего 2,5 года, причем 82% второго миллиарда приходится на развивающиеся страны.

Политика правительств. Как правило, что роль правительств состоит в создании благоприятной среды для развития микрофинансового сектора, однако на практике государства все более активно участвуют в непосредственном предоставлении финансовых услуг малоимущим, а мировой финансово-экономический кризис лишь усилит данное предоставление. Так, в странах БРИК крупные государственные розничные банки уже давно стали поставщиками финансовых услуг. В странах Латинской Америки быстро растет количество новых государственных кредитных программ, что является следствием роста уровня бедности, масштабов, цен и географии финансовых услуг, предоставляемых частным сектором. Пока вопрос о преимуществах и недостатках расширения государственного участия остается нерешенным.

По мере снижения стоимости денежных переводов и увеличения числа мигрантов переводы от них станут еще более надежным источником средств для малоимущих в стране. Во-вторых, меняется состав доноров

страны. БРИК и некоторые из богатых нефтью исламских стран играют все более важную роль среди доноров. Состояния, заработанные в бизнесе, используются для решения проблем развития. В-третьих, технологии позволяют даже мелким донорам обходить традиционные донорские каналы и напрямую вступать в контакт с получателями помощи.

Международное регулирование. Все больше международных финансовых стандартов влияют на развитие финансовых секторов и развивающихся странах,⁴² однако они разработаны международными органами, в которых развивающиеся страны имеют минимальное влияние. Необходимость соответствовать таким стандартам может заставить МФО отказаться от обслуживания мелких транзакций и счетов, поскольку при разработке международных стандартов вопрос о доступе к финансированию затрагивается очень редко.

2.3. Факторы, влияющие на сферы микрофинансирования

Сфера микрофинансирования в Узбекистане представлена банками, микрокредитными организациями и ломбардами. Данный сегмент постепенно увеличивает свою долю на финансовом рынке страны, и имеет перспективу роста. В то же время на рынке микрофинансирования присутствует высокий спрос на услуги со стороны финансовых учреждений.⁴³

Развитие микрофинансирования в Узбекистане началось с принятия правительством мер по поддержке развития частного предпринимательства, а также малого и среднего бизнеса. Формированию сектора также способствовала деятельность микрофинансовых программ ННО, поддерживаемых донорскими организациями по оказанию помощи малообеспеченным слоям населения. Первая программа микрокредитования

⁴² Особенно в странах БРИК и странах, относительно хорошо интегрированных в мировую торговлю.

⁴³ Основываясь на данных Всемирного банка, а также на основе показателей кредитования на одного члена, в Узбекистане рынок микрокредитования испытывает дефицит более 40 млн долл. по сравнению с наименее охваченными услугами рынками и почти 250 млн долл. по сравнению со средним уровнем показателей.

была инициирована в 1998 г. Программой Развития ООН (ПРООН), посредством реализации двух пилотных проектов в Кашкадарьинской области и Каракалпакстане. Реализация этих проектов заложила концептуальную а основу развития сектора микрофинансирования в Узбекистане, в а связи с чем в августе 2002 г. было принято постановление Кабинета Министров №309 «О мерах по развитию микрофинансирования в Республике Узбекистан». Итогом реализации проектов было обеспечение расширения доступа к финансовым ресурсам для населения с невысоким уровнем доходов.

В конце 2004 г. на рынке микрофинансирования появляются новые игроки - ломбарды. Причем, если первоначально ломбарды осуществляли деятельность только в Ташкенте, то в настоящее время все больше ломбардов регистрируется и в других регионах республики.

Относительно развития микрофинансовых организаций можно отметить, что отсутствие четких законодательных норм до 2006 г. сдерживало их развитие. Законы «О микрофинансировании» и «О микрокредитных организациях», принятые в 2006 г., обеспечили устойчивую законодательную основу. До октября 2006 г. негосударственные некоммерческие микрофинансовые организации осуществляли свою деятельность согласно постановлению Кабинета Министров 2002 г. №309 «О мерах по развитию микрофинансирования в Республике Узбекистан».

Закон «О микрокредитных организациях» обеспечил твердую основу для роста специализированных микрофинансовых организаций, он ввел ясность в части лицензирования, надзора, отчетности и защиты потребителей. При этом, однако, количество микрокредитных организаций в 2016 г. по сравнению с 2010 г. снизилось и достигло 27 единиц, вместо 35 в 2010 г., они созданы практически во всех регионах республики.

По данным Центрального банка Узбекистана, на 1 января 2016 года во всех регионах республики действуют 70 небанковских кредитных организаций – 27 микрокредитных организаций и 43 ломбарда.

Их суммарные активы превысили 109 млрд. сумов, что на 33% больше показателя на начало 2015 года.

Остаток кредитного портфеля небанковских кредитных организаций увеличился за год на 38% и составил 96,3 млрд. сумов.⁴⁴

Небанковские кредитные организации не вправе принимать вклады (депозиты) и оказывают микрофинансовые услуги преимущественно за счет собственных средств, отмечено в информации Центрального банка.

В Узбекистане, как и в других странах мира микрокредитование является инструментом, обеспечивающим предоставление представителям малообеспеченных слоев населения небольших ссуд, микрокредитов и других микрофинансовых услуг для того, чтобы они имели возможность заниматься производственной деятельностью или развивать собственный бизнес, каким бы скромным по масштабу он ни был. Оказывают подобного рода услуги специальные микрофинансовые организации и банки а их основными пользователями являются люди с низким уровнем доходов, желающие заняться предпринимательской деятельностью, расширить собственное дело, но не имеющие возможности получить для этого средства в других финансовых институтах.

Микрокредитование следует рассматривать как одно из важнейших направлений преодоления бедности. Оно помогает малообеспеченным слоям населения создать жизнеспособный, рентабельный бизнес, благодаря которому:

существенно увеличивается получаемый этими слоями доход, и обеспечиваются как минимум, продовольственная безопасность, получение образования детьми и удовлетворение некоторых других первоочередных семейных потребностей;

⁴⁴ www.cbu.uz: <http://review.uz/novosti-main/item/7494-mikrofinansovye-organizatsii-uzbekistana-uvlichat-ob-emy-uslug-ne-menee-chem-v-2-5-raza>

снижается степень их уязвимости при болезни кормильца, неблагоприятных погодных условиях, утере части имущества и прочих шоковых ситуациях;

увеличивается занятость граждан и снижается за счет этого безработица;

у людей возникает надежда на лучшее будущее, переходящая по мере развития бизнеса в уверенность в завтрашнем дне;

предотвращается переход бедных слоев населения в категорию нищих со всеми вытекающими из этого тяжелыми социально-экономическими, политическими и морально-психологическими последствиями.

Кроме того, микрофинансирование способствует сглаживанию исторически сложившихся экономических различий между городом и деревней, достижению гендерного равенства.

Хотя принципы и методы микрофинансирования разрабатываются международными организациями-донорами, в Узбекистане этот рыночный сегмент имеет свою специфику в силу таких факторов, как состояние экономики, социальной сферы, экономическая политика, культура, менталитет населения и т.д. Вместе с тем, будучи одной из разновидностей финансового посредничества и частью финансового сектора страны, сфера микрофинансирования, нацеленная на снижение бедности населения, призвана содействовать укреплению макроэкономической стабильности, приоритетному развитию дехканских хозяйств, производственного бизнеса, децентрализации системы управления и достижению других общенациональных целей⁴⁵.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан о создании акционерно-коммерческого банка был создан «Микрокредитбанк» в целях дальнейшего расширения предоставления финансовых ресурсов для развития малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства, создания новых рабочих мест путем активизации индивидуальной трудовой

⁴⁵ <https://mikrokreditbank.uz>

деятельности, семейного бизнеса и надомного труда, обеспечения доступа к микрофинансовым услугам широких слоев населения, особенно в сельской местности.

Данный банк был создан на базе акционерного коммерческого банка "Тадбиркорбанк" с разветвленной сетью более 70 филиалов по республике. Основными задачами преобразованного банка являются:

— осуществление микрокредитования, оказание широкого спектра банковских и консалтинговых услуг субъектам малого бизнеса, частного предпринимательства, фермерским и дехканским хозяйствам для укрепления и расширения их производственной деятельности;

— содействие расширению сферы предпринимательства за счет стимулирования и оказания поддержки развитию микрофирм, семейного бизнеса и надомного труда путем предоставления микрокредитов и микролизинга;

— обеспечение возвратности микрокредитов на основе детального анализа бизнес-плана, представляемого заемщиком, его финансового положения, источников обеспечения обязательств по погашению кредита и строгого контроля за их обслуживанием;

— привлечение для расширения предоставления услуг по микрокредитованию и микролизингу льготных кредитов, инвестиций и грантов международных финансовых институтов и ведущих зарубежных банков;

— дальнейшее развитие через систему филиалов и минибанков финансовой инфраструктуры, особенно в сельской местности, обеспечивающей дополнительные возможности для обслуживания субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

Принятые Правительством республики меры для развития деятельности Микрокредитбанка оказали благоприятное влияние как на его деятельность, так и на развитие системы микрофинансирования.

Микрофинансовыми услугами, оказываемыми банком, охвачены все направления прогнозных параметров, ориентированных на обеспечение занятости, отмеченных в Государственной программе «Создание новых рабочих мест и обеспечение занятости населения в республике» в том числе, они направляются в качестве микрокредитов для образования первоначального капитала вновь создаваемым малым предприятиям и микрофирмам, а также на развитие индивидуального предпринимательства, на расширение уже действующих предприятий, на цели развития птицеводства, рыбоводства и пчеловодства.

Так, в течение 2015 года субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства оказаны микрофинансовые услуги на сумму 362,1 млрд. сумов. При этом, сумма микрокредитов, выделенных вновь образованным субъектам для формирования первоначального капитала составила 23,6 млрд. сумов.

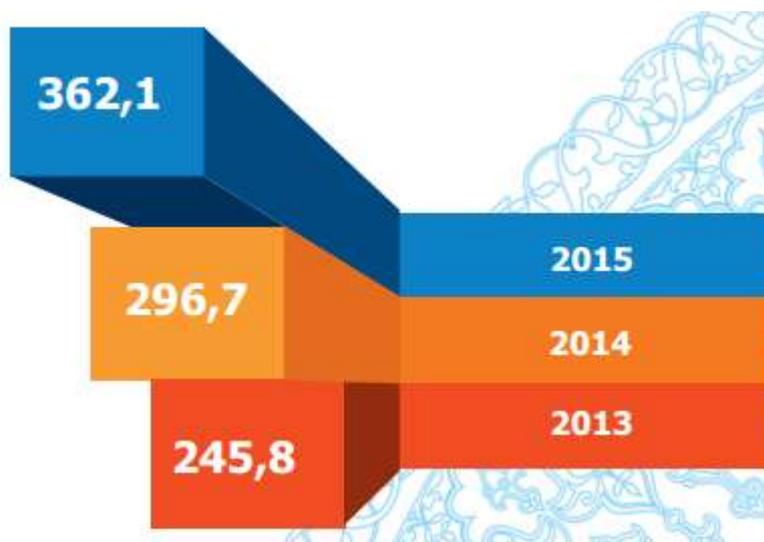


Рис. 2.2. Микрофинансовые услуги, оказанные АКБ «Микрокредитбанк», млрд.сум.⁴⁶

За отчетный год субъектам семейного, частного предпринимательства и ремесленничеству направлено кредитов на сумму 60,2 млрд. сумов. Предприятиям по выпуску продуктов питания для создания новых предприятий, реконструкции и модернизации имеющихся предприятий за

⁴⁶ По данным АКБ «Микрокредитбанк»

счет приобретения технологического оборудования и сырьевых материалов, выделено кредитов на сумму 129,1 млрд. сумов.

Банком на местах проведен конкурс в целях финансирования проектов высоких технологий и инноваций, финансирования производственных микрофирм, малых предприятий, дехканских и фермерских хозяйств, расположенных в отделенных, труднодоступных регионах, в районах и городах, где имеются избыточные трудовые ресурсы, а также финансирования проектов направленных на обеспечение занятости выпускников учебных заведений, которые намереваются заняться предпринимательской деятельностью.

Банк принимает активное участие в программе поддержки предпринимательской деятельности молодежи. Проведена широкомасштабная работа по привлечению выпускников колледжей, особенно девушек-выпускниц к предпринимательству. Выделенные им льготные кредиты в 2015 году увеличились в 1,3 раза и составили 48,1 млрд. сумов.

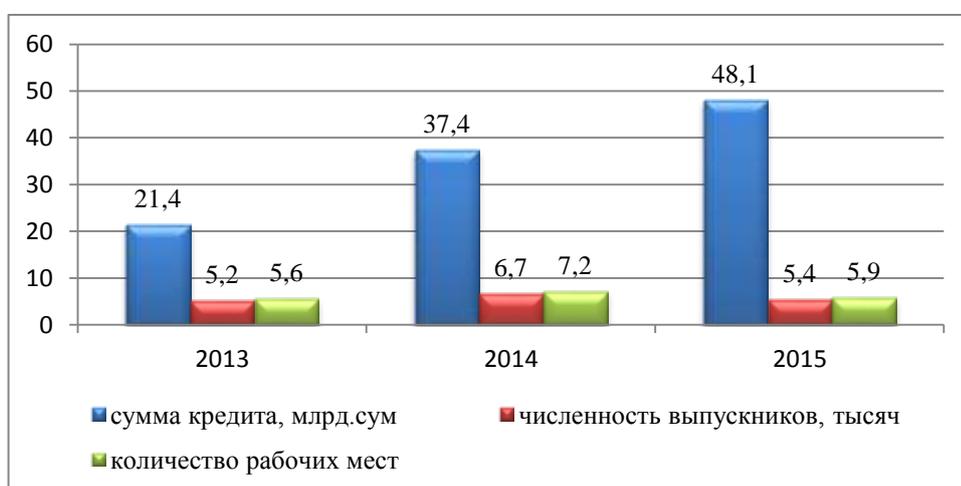


Рис.2.3. Кредиты, выданные АКБ «Микрокредитбанк» выпускникам колледжей⁴⁷

Согласно совместному постановлению, разработанному с целью финансовой поддержки женской, молодежной предпринимательской деятельности, в частности, предпринимательства выпускников колледжей, а также согласно утвержденному графику, с 24 марта по 24 июня 2015 года в

⁴⁷ По данным АКБ «Микрокредитбанк»

Аккурганском и Пискентском районах Ташкентской области, в Баяутском и Сырдарьинском районах Сырдарьинской области, Зааминском и Галляаральском районах Джизакской области, Акдарьинском и Акташском районах Самаркандской области, Кизилтепинском и Карманинском районах

Навоинской области, Гиждуванском и Джандарском районах Бухарской области, Шерабадском и Кумкурганском районах Сурхандарьинской области, Камашинском и Касанском районах Кашкадарьинской области, Турткульском и Чимбайском районах Республики Каракалпакстан, Багатском и Ургенчском районах Хорезмской области, Кокандском и Риштанском районах Ферганской области, Алтынкульском и Асакинском районах Андижанской области, Мингбулакском и Касансайском районах Наманганской области были организованы семинары на тему «Развитие малого бизнеса и частного предпринимательства, создание новых рабочих мест, дальнейшее расширение возможностей пользования банковскими услугами широких слоев населения, особенно выпускников профессиональных колледжей и женщин». В этих мероприятиях вручены сертификаты по выделению первоначального капитала всего 370 женщинам-предпринимателям и выпускникам колледжей (256 из которых женщины и девушки). В результате проведенного мероприятия в вышеуказанных районах созданы условия для образования 399 новых рабочих мест и организации рабочих мест 150 девушкам-выпускницам.

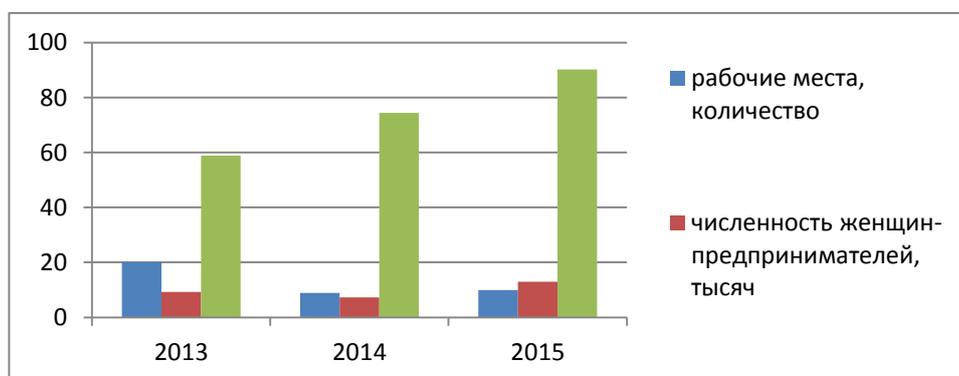


Рис.2.4. Кредиты, выделенные женщинам-предпринимателям⁴⁸

⁴⁸ По данным АКБ «Микрокредитбанк»

В 2015 году сумма кредитов, выделенных женскому предпринимательству составила 90,2 млрд. сумов, за счет данных кредитов созданы около 10,0 тысяч новых рабочих мест.

Проведение мероприятий по достойному поощрению деятельности женщин в различных отраслях и сферах экономики, и созданию благоприятных социально-бытовых условий для облегчения домашнего труда, является приоритетным направлением государственной программы. Сумма кредитов, выделенных 1366 женщинам в данном направлении составляет 13,5 млрд. сумов⁴⁹.

Проведен ряд мероприятий с целью расширения практической работы, направленной на выделение кредитов для стартового капитала на основе групповых поручительств на развитие предпринимательских способностей простых сельских женщин, заинтересованных в ведении бизнеса, на обучение их составлению доходоприносящих планов, организации и ведению своего бизнеса, а также обеспечению экономического благосостояния семьи, и тем самым служить делу повышения социальной активности женщин.

В региональном отношении наибольшее количество НКО представлено в Ташкенте. Относительно большая часть кредитных союзов расположена в Ферганской, Андижанской, Бухарской и Ташкентской областях; микрокредитных организаций - в Бухарской, Ташкентской областях, в Республике Каракалпакстан и Ферганской области; ломбардов - в Ташкентской, Кашкадарьинской и Самаркандской областях.

Активы НКО имеют устойчивую динамику роста, в последние годы НКО расширяли объемы активных операций за счет предоставления кредитов субъектам малого бизнеса, частным предпринимателям и физическим лицам.

⁴⁹ По данным АКБ «Микрокредитбанк»

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию государственной политики в сфере занятости и коренному повышению эффективности деятельности органов по труду»⁵⁰ Министерству финансов, Центральному банку Республики Узбекистан совместно с Министерством занятости и трудовых отношений, Министерством экономики Республики Узбекистан в двухмесячный срок на основе критического анализа эффективности деятельности АКБ «Микрокредитбанк» и в целом банковской системы в части вопросов предоставления финансовых ресурсов для развития малого предпринимательства, домашнего труда, индивидуального и семейного предпринимательства, организации занятости на основе личных подсобных хозяйств, обеспечения доступности микрофинансовых услуг широким слоям населения, в первую очередь в сельской местности, разработать и внести в Кабинет Министров проект правительственного решения, предусматривающий: утверждение Программы мер по расширению точек доступа, спектра и объемов микрофинансовых услуг для начинающих предпринимателей на 2017—2020 годы, включающей в себя мероприятия и механизмы, обеспечивающие усиление целевой направленности выделяемых коммерческими банками микрокредитов на создание новых рабочих мест в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства, первоочередное вовлечение членов малообеспеченных семей, особенно в городах, в активную экономическую деятельность, прежде всего в сферу индивидуального и семейного предпринимательства, домашнего труда, а в сельской местности — также на основе личных подсобных хозяйств.

⁵⁰ Указ Президента Республики Узбекистан "О мерах по дальнейшему совершенствованию государственной политики в сфере занятости и коренному повышению эффективности деятельности органов по труду" от 24 мая 2017 года N УП-5052

Глава III. ПРОБЛЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

3.1. Принципы регулирования микрофинансовой деятельности в условиях инновационного развития экономики

Общие принципы регулирования микрофинансовой деятельности изложены в «Руководящих принципах регулирования и надзора и секторе микрофинансирования»⁵¹, они состоят в следующем.

1. Введение пруденциального регулирования в микрофинансовом секторе должно быть постепенным, по мере увеличения потенциала развития МФО. До этого следует шире использовать положения непруденциального характера, исполнение которых не связано с обременительными административными издержками

2. Следует воздержаться от применения прямых ограничений процентных ставок по кредитам в законодательстве, предоставляемых микрофинансовыми организациями.

3. При рассмотрении порядка взаимодействия МФО с бюро кредитных историй рекомендуется воздержаться от обязательного требования во всех случаях о передаче информации в бюро, поскольку технически (а также с точки зрения удельных затрат) данная норма может оказаться трудновыполнимой. В то же время развитие системы кредитных бюро считается одной из наиболее эффективных мер для расширения доступа к финансовым услугам. В целом затраты МФО на организацию взаимодействия с бюро кредитных историй представляются вполне обоснованными.

4. МФО может получить право на привлечение денежных средств населения (депозитов) лишь после того, как она продемонстрирует эффективность и прибыльность деятельности.

⁵¹ Кристен Р., Пойман Т., Розенберг Р. Руководящие принципы регулирования и надзора в секторе микрофинансирования CGAP (Консультативная группа по оказанию помощи малоимущему населению), 2003.

5. Следует воздерживаться от введения пруденциального регулирования для МФО, которые не принимают депозиты, т.е. занимаются исключительно кредитованием, либо заимствуют денежные средства из зарубежных источников или национальных коммерческих банков подпадающих под действие пруденциального надзора.

6. Решение о введении пруденциального надзора должно приниматься исходя из вида деятельности (характера сделок МФО), а не вида (формы) самой организации.

7. Экономические нормативы (определяющие требования к составу и структуре активов и пассивов), используемые в банковском секторе, могут стать обременительными для МФО. Целесообразно регулировать значения нормативов, ограничивающих возможно по предоставлению микрофинансовых услуг, либо вообще отказаться от некоторых из них.

8. Для небольших «замкнутых» организаций, имеющих заведомо ограниченную клиентскую базу.

9. Минимальный размер уставного капитала должен быть достаточно высоким, чтобы избежать создания чрезмерно большого числа новых организаций и избыточной нагрузки на надзорный орган.

10. Большинство займов, предоставляемых МФО, не являются обеспеченными (в банковском смысле), поэтому следует избегать ограничений (прямых запретов или жестких норм резервирования затрудняющих предоставление таких займов. Контроль за эффективностью деятельности МФО следует осуществлять «постфактум», используя исторические показатели возвратности средств.

11. Не следует усложнять требования к кредитной документации и отчетности МФО.

12. При разработке новых правовых норм необходимо точно оценивать реальные затраты, связанные с осуществлением надзора.

13. Должностные лица надзорного органа должны обладать специальными навыками и знанием в области микрофинансирования, знать

методы проверки качества ссудного портфеля, отличающиеся от тех, которые используются в банковском надзоре (микрофинансовая специализация надзора).

14. Кредитные кооперативы (союзы), прежде всего крупные. Должны находиться под надзором специализированного органа надзора, а не ведомства (если такое существует).

15. В сфере регулирования и надзора на развивающихся рынках не следует полагаться на практику «самонадзора» и саморегулирования.

16. Внешний аудит МФО будет эффективен лишь в том случае, если аудиторы будут осуществлять проверку ссудного портфеля, используя специальные методы и процедуры (что выходит за рамки традиционной практики).

3.2. Основные направления развития государственной финансовой поддержки политики микрофинансирования

Анализ показал, что в основе политики государства по отношению к сектору микрофинансирования, которая обеспечивает эффективное функционирование данного сегмента рынка, должны лежать несколько основополагающих принципов:

1. Государство признает перспективность отрасли микрофинансирования как инструмента по созданию новых рабочих мест, развития предпринимательства и поддержки инициатив частного бизнеса. Меры государственной поддержки направлены на создание условий, способствующих устойчивому и прибыльному функционированию небанковских поставщиков финансовых и нефинансовых услуг субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства.

2. Государственная политика направлена на создание и поддержание равных условий деятельности для всех участников рынка микрофинансирования, а также на обеспечение высокого уровня развития конкурентной среды. Обеспечение конкуренции, отсутствие протекционизма

будет способствовать развитию конкурентной борьбы, что приведет к снижению стоимости услуг и повышению качества их предоставления, т. е., с этой точки зрения, избыточное регулирование сектора микрофинансирования приводит к его «травмированию» и снижению социальной миссии микрофинансирования.

3. Правительственные меры направлены на поддержание и стимулирование развития, осуществляемого субъектами частного сектора, само правительство непосредственно не проводит финансовые операции. Там, где государственные органы в настоящее время осуществляют прямое финансирование, эта функция будет ограничиваться только областями, в которых не работают частные организации. Государственные органы не должны мешать развитию жизнеспособных частных учреждений, предлагая услуги по льготным процентным ставкам отдельным конечным клиентам.

4. Микрофинансирование должно осуществляться на устойчивой основе. Это означает, что процентный доход должен покрывать все затраты организации, связанные с предоставлением финансовых услуг.

5. Небанковские финансовые учреждения имеют право использовать методы кредитования по своему собственному усмотрению при условии, что эти услуги разрешены законом и соответствуют интересам их клиентов. Использование разных методов и моделей содействует развитию эффективной системы кредитования, в результате наиболее эффективные и успешные модели будут находить широкое применение в практике.

6. Правительство регламентирует или непосредственно не устанавливает ставки ссудного процента, взимаемого с клиентов. Этот принцип исходит из того, что размер ставки определяется множеством факторов, зависящих от обслуживаемого сектора, от применяемых методов и механизмов, а также области деятельности. Микрофинансовые организации при определении ставки должны опираться на то, чтобы взимаемый процент позволял им работать устойчиво и эффективно, способствовал расширению объемов операций и поддерживал реальную стоимость их капитала. Однако

здесь необходимо отметить тот факт, что в ряде стран, где государство полностью отказалось от кого-либо регламентирования (отсутствовало какое-либо регламентирование) процентных ставок, сектор микрофинансирования столкнулся с проблемой защиты интересов потребителей микрофинансовых услуг из-за требования раскрытия реальной процентной ставки или установления, с использованием различных методик, верхнего предела процентных ставок (например, среднего по сектору на основе квартальных данных и т. п.).

7. Организации микрофинансирования должны иметь возможность хеджировать (страховать) свой капитал от негативных последствий инфляционных процессов. Со стороны государства необходимо создание необходимых условий для реализации политики хеджирования.

8. Кредитные союзы имеют возможности для удовлетворения финансовых потребностей граждан, имеющих ограниченный доступ к банковским кредитам. Они играют роль эффективных финансовых посредников, мобилизуя сбережения и предоставляя небольшие ссуды. Международная практика показала, что кредитные союзы могут быть эффективным механизмом финансирования микропредприятий. Накопленный опыт функционирования кредитных союзов свидетельствует об огромном потенциале этих учреждений. Однако устойчивое развитие этого сектора в долгосрочной перспективе невозможно без наличия разумных правил контроля хозяйственной деятельности и управления, а также систем мониторинга и аудита. Саморегулирование сектора потребует от соответствующих ассоциаций обеспечения соблюдения разумной дисциплины в вопросах, связанных с резервами на покрытие сомнительных ссуд, институциональным капиталом, контролем и регулированием ликвидности и менеджментом.

9. Принцип невмешательства в деятельность микрофинансовых институтов. Кредитные операции должны проводиться на рыночной основе, без преимуществ по отношению к любому отдельному клиенту. Население и

субъекты малого и микробизнеса не должны воспринимать микрофинансирование как квазигосударственную помощь, так как это в свою очередь приводит к снижению кредитной дисциплины.

Среди основных направлений развития политики государства | в области поддержания развития сектора микрофинансирования можно выделить:

- создание благоприятной правовой среды, дальнейшее совершенствование системы регулирования микрофинансовой деятельности, отвечающей текущему состоянию развития сектора, и адекватной сложившимся условиям. В настоящее время одним из основных стратегических направлений является предотвращение рисков - система регулирования не может оставаться в состоянии застоя. Финансовые инновации должны внедряться в целях защиты и укрепления всего сектора в целом. Кроме того, система регулирования должна обеспечивать защиту интересов клиентов от рисков. В этих целях регулирующая и законодательная база должна постоянно совершенствоваться с точки зрения безопасности. Микрофинансирование становится профессиональной индустрией и требует профессионализма от всех участников рынка. В частности, необходимы разработка и внедрение стандартов по микрокредитованию (единые стандарты финансовой отчетности, финансовые показатели, показатели эффективности и т. п.), что также позволит повысить эффективность анализа результативности как отдельных программ, так и проведение сравнительного анализа.

Для повышения финансовой прозрачности сектора и качества проводимых оценок требуется разработка системы рейтинговых оценок небанковских кредитных организаций, что обуславливает потребность в выработке технологии и системы показателей оценки деятельности ПКО, внедрения шкалы рейтингов. Наличие рейтинговых оценок будет способствовать привлечению дополнительных объемов инвестиций, определению рисков и перспектив развития НКО.

Отдельно необходимо отметить вопросы совершенствования нормативно-правовой базы по организации процессов трансформации МФО. Трансформация на данном этапе развития микрофинансирования в регионе является одной из самых важных проблем для многих МФО;

- в перспективе политика должна быть направлена на поэтапное сокращение участия государства на рынке микрофинансирования (программы, субсидируемые государством). Основной акцент должен быть сделан на развитии частных микрофинансовых структур;

- координация деятельности организаций, вовлеченных в систему регулирования и поддержания микрофинансового сектора, а также донорской помощи (реализация мер по ориентации доноров на обеспечение оптовых механизмов микрофинансирования, на поддержку мезоструктуры и институционального потенциала поставщиков микрофинансовых ресурсов);

- реализация мер по содействию интеграции микрофинансового сектора в финансовую систему страны, в т. ч. за счет увеличения масштабов деятельности институтов микрофинансирования, интеграции и стратегического слияния между отдельными организациями. Этому процессу также может способствовать стимулирование взаимодействия небанковских кредитных организаций и коммерческих банков. В настоящее время для стран рассматриваемого региона это является перспективным направлением дальнейшего расширения деятельности и повышения финансовой устойчивости. Одним из основных источников финансирования многих их микрофинансовых организаций являются средства международных организаций;

- повышение роли микрофинансирования за счет внутренних источников, в частности, сбережений населения и коммерческих источников финансирования. Роль финансирования микрокредитования за счет внутренних источников и коммерческих кредитов от местных и международных организаций будет возрастать при условии наличия

достоверной и доступной информации о деятельности микрофинансовых институтов;

- создание условий для диверсификации микрофинансовых услуг, в частности, развитие сберегательных услуг и услуг по денежным переводам;

- содействие продвижению микрофинансовых услуг для самых бедных слоев населения в отдаленных регионах страны, особенно в сельской местности; обеспечение доступности микрофинансовых услуг в данных регионах;

- содействие процессу создания рынка услуг для микрофинансового сектора в области обучения, консультирования, бухгалтерского учета, аудита и информационно-управленческих систем;

- усиление мезоструктуры микрофинансового сектора, включая ассоциации МФИ и кредитные бюро;

- инициирование проведения комплексных исследований рынка микрофинансирования с акцентом на оценку социально-экономического воздействия деятельности микрофинансовых организаций на клиентов;

- обучение и повышение квалификации участников системы микрокредитования и повышение информированности населения о возможностях микрокредитования. Отсутствие специализированных обучающих центров, а также недостаточное количество квалифицированных кадров и низкий уровень финансовой грамотности населения являются сдерживающими факторами развития;

- создание возможности группирования финансовых услуг, что позволяет добиться эффективности за счет экономии в результате роста масштабов и уменьшения операционных затрат, которые ложатся на плечи конечного потребителя. Регуляторы должны также обращать внимание на обеспечение прозрачности и увеличение степени раскрытия данных по сгруппированным финансовым услугам, того связано с содействием развитию ответственных финансовых практик;

- создание благоприятных условий для развития дистанционного банкинга, что требует новых подходов к регулированию. Отсутствие четкой законодательной базы для дистанционного банкинга может препятствовать его развитию. Несмотря на популярность этого способа оказания услуг, ни в одной стране региона пока не создана полноценная законодательная база для дистанционного банкинга.

3.3. Проблемы предоставления микрофинансовых услуг для обеспечения развития финансирования с использованием инноваций

При определении степени развития микрофинансового сектора необходимо в первую очередь учитывать специфические особенности развития самого региона – такие факторы, как экономические, политические и др., а также то обстоятельство, что на развитие сектора окажут воздействие тенденции экономического развития, что будущее микрофинансирования неразрывно связано с внедрением в процесс инноваций.

Среди факторов, влияющих на доступ к финансовым ресурсам в среднесрочной и долгосрочной перспективе, можно отметить демографические процессы – возрастающее давление на рынке труда, рост численности населения в городах, миграционные процессы (для рассматриваемого региона характерна высокая активность данных этих процессов). Кроме того, потенциальная клиентская база для микрофинансовых услуг будет моложе. Немаловажное значение имеет и политический фактор: в зависимости от направления государственной политики сектор микрофинансирования может стать одним из существенных элементов финансового сектора страны в целом и эффективным инструментом борьбы с бедностью или, наоборот, замедлить темпы своего развития.

Также при построении сценарных вариантов развития микрофинансирования необходимо принимать во внимание такой фактор, как развитие систем коммуникации и информатизации, что будет

способствовать обеспечению все большего числа населения более качественной связью. Это позволит малообеспеченному населению стать более информированными потребителями финансовых услуг. Эти факторы являются позитивными в отношении повышения доступа к финансовым услугам⁵².

Далее рассмотрим возможные сценарии развития микрофинансирования, которые были разработаны CGAP на основе проведенных исследований, предусматривающие глобальные демографические, политические и технологические факторы, применимые для рассматриваемого региона.⁵³

При формировании сценариев были приняты во внимание четыре направления, которые могут положительно или отрицательно сказаться на финансовом доступе:

- беспроводные технологии;
- правительства-активисты;
- новые международные игроки;
- международное регулирование.

Для каждого из рассматриваемых направлений были разработаны два сценария пессимистический и оптимистический.

Первое. Беспроводные технологии получают широкое распространение, что позволит охватить финансовыми услугами большее количество населения, не имевшего ранее доступа к финансовым услугам. В результате появления возможности снизить затраты на осуществление мелких операций будет привлечено больше банков. Регуляторные органы поддержат потенциал технологий, особенно комбинацию мобильных телефонов, смарт-карт и КТ в области расширения доступа. Кроме того, они рассматривают

⁵² Дешевле предоставлять финансовые услуги людям, когда они проживают в густонаселенных районах и в большей степени «связаны» между собой. Молодежь легче адаптируется к новым технологиям, которые могут использоваться финансовыми организациями для расширения доступа к услугам. В то же время в молодежной среде безработица в большинстве регионов мира уже представляет собой серьезную проблему и может еще более усугубиться

⁵³ Финансовый охват 2015: четыре сценария будущего микрофинансирования. CGAP № 39. Октябрь 2006 г.

беспроводные технологии как быстрый и прозрачный способ контроля операций, что, кроме прочего, позволяет легче обеспечить соответствие международным стандартам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Увеличивающийся объем международных и внутренних денежных переводов будет стимулировать спрос и на другие услуги.

Развившись, такая беспроводная система может обслуживать огромное количество транзакций, предоставляя не только финансовые услуги, но и осуществляя другие мероприятия в сфере развития. Например, с помощью мобильных телефонов и беспроводных интернет-киосков проводятся занятия по медицинскому образованию, предоставляются информация о рынке услуг фермерам на отдаленных участках и данные об осадках для тех, кто пользуется услугами страхования на случай неблагоприятных погодных условий.

Второе. Правительства будут использовать долгосрочный подход по использованию обширной государственной банковской инфраструктуры для предложения самокупаемых финансовых услуг (как Bank Rakyat Indonesia). Благодаря передовому опыту и крупным вливаниям капитала охват клиентов значительно расширится. Показатели погашения займов будут на высоком уровне, государственные банки станут прибыльными. Правительства будут выплачивать социальные пособия через государственные и коммерческие банки, что позволит многим впервые открыть банковский счет. Банки будут стимулировать развитие финансовой инфраструктуры.

Третье. Придерживаются новых взглядов и поддерживают инновации и инновационную деятельность, например, применение инновационных технологий. Их инструменты характеризуются гибкостью, а их подходы стимулируют инновации, которые позволяют сотням миллионов людей получить доступ к финансовым услугам. Новые игроки осознают необходимость построения, а не игнорирования местных рынков финансирования. Они предоставляют инвестиции таким образом, чтобы

поддерживать, а не вытеснять местных кредиторов и инвесторов; используют субсидии для создания новых информационных сетей и платежных платформ, которые способствуют снижению затрат и позволяют новым игрокам выйти на рынок предоставления микрофинансовых услуг.

Четвертое. Будет достигнут международный консенсус о том, что необходимо достижение сбалансированности факторов – безопасности и доступа. Ориентация на соблюдение законности таких органов, как Рабочая группа по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем (ФАТФ), будет сбалансирована с учетом интересов населения.

Страны введут исключения для мелких счетов и транзакций, чтобы финансовые организации могли позволить себе обслуживать малоимущих клиентов. Все больше стран введут эффективную систему национальной идентификации с использованием карт или биометрии, что становится платформой для развития кредитных бюро, предоставляющих даже самым бедным и отдаленным клиентам возможность формирования собственной кредитной истории. Кредитные бюро также помогают оптимизировать процесс принятия кредитных решений финансовыми организациями, что позволяет снизить затраты и привлечь больше организаций к обслуживанию нижнего сегмента рынка.

Беспроводные технологии. Технологи рекомендуется применять в основном для обслуживания легко достижимых, благополучных клиентов и обеспеченного среднего класса. Высокие затраты на технологическую инфраструктуру позволяют крупным банкам вытеснить мелких участников рынка. По мере продвижения финансовых организаций в направлении более автоматизированных процессов клиенты больше общаются с машинами, а не с людьми. Малообеспеченное население, не соответствующее автоматизированным описаниям (профайлам) кредитных организаций, теряют преимущества традиционного микрофинансирования, включая личные отношения с кредитными экспертами, позволяющие получать займы без залога и скоринга, и отношения с другими малоимущими клиентами,

помогающие повысить уверенность и поверить в свои силы (особенно женщинам).

Для осуществления надлежащего банковского надзора за операциями, осуществляемыми на основе беспроводных технологий, регуляторы ужесточают финансовые нормативы, запрещают предоставление банковских услуг с помощью мобильных телефонов и других электронных средств вне отделений банков.

Правительства становятся более требовательными к небанковским организациям таким, как телекоммуникационные компании, предлагающим платежные и банковские услуги с помощью карточек и мобильных телефонов.

Традиционные доноры и международные круги, поддерживающие микрофинансирование, предполагают, что технологии могут решить проблему доступа на коммерческой основе и теряют интерес к финансовому охвату. Существенная часть населения остается неохваченной финансовыми услугами.

Правительства-активисты. Правительства не признают передовые методы, для решения проблем охвата малообеспеченности населения и сокращения молодежной безработицы начинают создавать нерентабельные схемы микрокредитования. В результате развиваются государственные банки, процент, взимаемый по займам, гораздо ниже затрат на их предоставление, а заемщики не очень-то стремятся их выплачивать. Такая конкуренция разоряет самокупаемые частные МФО. Ограничения процентных ставок внедряются на всех уровнях, они не позволяют частным микро-кредитным организациям выжить, по этой причине субсидированные государственные банки остаются единственным источником финансовых услуг для малообеспеченного населения.

Новые, международные игроки привлекается представлением преувеличенного, чем в реальности, влияния микрокредитования. Предложение превышает способность местных МФО в эффективном

использовании средств, поощряя выдачу кредитов без надлежащей оценки. Потребительское кредитование быстро распространяется, чрезмерная задолженность становится основной проблемой. В основном такое кредитование осуществляется чисто коммерческими, а не социально мотивированными финансовыми организациями. Все меньше смысла привлекать вклады малоимущего населения или пользоваться услугами местного финансового рынка. Усиливающееся давление, избыточное финансирование, и может возникнуть банкротство некоторых МФО.

Международное регулирование означает нормативную борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма (БОД/БФТ) становятся еще жестче, и все больше стран испытывает давление с требованиями об их внедрении. Нормативы разработаны с учетом их влияния на доступ к финансированию. Местное толкование стандартов становится все более строгим, поскольку страны хотят выглядеть сильными в проведении их в жизнь. Большое количество требуемых документов сокращает доступ широких кругов малоимущего населения к открытию банковских счетов. Местное население, а также местные и международные рабочие-мигранты исключены из формальных финансовых услуг. Органы регулирования обеспокоены бесконтрольным внеофисным банковским обслуживанием, использованием механизмов обслуживания с применением новейших технологий таких, как беспроводные кассовые терминалы, в розничных магазинах; вводятся ограничения, затрудняющие или увеличивающие стоимость обслуживания потребителей, не имеющих доступа к традиционным отделениям.

Ниже приведены возможные меры по направлениям, рассмотренным выше, в целях достижения оптимистического сценария развития микрофинансирования.

Следует отметить, что беспроводными технологиями, необходимо в первую очередь создать благоприятствующую регуляторную среду и обеспечить для клиентов возможности осуществлять операции с

использованием оборудования других банков (функциональная совместимость). На первом этапе может потребоваться поддержка субсидиями или венчурным капиталом разработки новых технологий с использованием мобильных телефонов. Кроме того, необходимо проведение исследования рынка, ориентированного на разработку продуктов и охват клиентов в нижних сегментах розничного рынка.

Правительства-активисты. Требуют реализации комплекса мер, направленных на поддержание системы микрофинансирования и постепенное сокращение участия государства на рынке микрофинансирования (программы, субсидируемые государством). Правительства поддерживают создание и развитие частных банков, например, путем заключения партнерских отношений с частными банками с целью расширения охвата, стимулируют развитие инфраструктуры, например кредитных бюро, позволяющих населению развивать свою кредитную историю, передаваемую от одной организации к другой. Реализация комплекса мер совместно с банками в процессе разработки финансовой архитектуры, например, совместимых банкоматов и терминалов, а также сетей мобильных телефонов, которые сокращают расходы и расширяют мобильность денег клиентов микрофинансирования.

Новые международные игроки ставят перед собой цель – в первую очередь, избежать «агрессивных» схем кредитования займов малообеспеченных, которые не в состоянии их вернуть. Акцент должен быть сделан в первую очередь на привлечение капитала на поддержание развития инфраструктуры микрофинансирования, в частности, системы кредитных бюро, что будет способствовать ограничению «перегрузки» кредитами; создание апекс системы, комплексных агентств, системы залоговых реестров, гарантийных фондов и развитие системы консалтинговых услуг.

Международное регулирование требует разработки стратегии в целях обеспечения региональных особенностей и направленность на расширение финансового доступа.

В целях дальнейшего развития и совершенствования деятельности организаций, предоставляющих микрофинансовые услуги, необходимо принятие ряда мер, которые могут отличаться (в зависимости от типов организаций). Согласно мнению международных экспертов, для финансовых учреждений с банковским счетом это оптимизация бизнес-модели финансового учреждения. В отношении остальных нужны инновации в бизнес-модели. Альтернативными путями развития микрофинансирования является и введение новых апробированных и высокоэффективных видов финансовых услуг, развитие инновационной продукции для удовлетворения и адаптации к потребностям потребителей. Одним из наиболее перспективных направлений развития микрофинансирования является использование дистанционного банкинга.

Одним из вероятных направлений развития системы микрофинансирования в регион должно являться внедрение принципов исламского банкинга. В этом направлении целесообразно проведение комплексного исследования по возможности внедрения принципов исламского банкинга в регионе, определения наиболее приемлемых для стран региона элементов, изучение и оценка спроса на потенциальные микрофинансовые услуги.

Разработка схемы формирования основных видов операционных затрат банка на осуществление программы микрокредитования имеет возможное значение, где может быть рассмотрен анализ только операционных затрат, поскольку использование ДБО не влияет на процентные (непроцентные) расходы, а также на расходы по созданию резервов для покрытия возможных убытков, которые в совокупности с операционными расходами образуют общие затраты банка на реализацию отдельного банковского продукта.

Возникает вопрос об источниках информации по косвенным затратам для проведения оценки и анализа эффективности осуществления программы микрокредитования. Очевидно, что введение дополнительных учетных форм

нецелесообразно, поскольку это приведет к увеличению издержек при относительно небольших доходах банка по программе. Поэтому считается целесообразным использовать стандартный способ распределения косвенных затрат пропорционально базовому коэффициенту. В качестве такого коэффициента (K) предлагается использовать долю микрокредитов в кредитном портфеле банка:

$$K = \frac{V_m}{V} \quad (1)$$

где

V_m - общая сумма микрокредитов, предоставленных банком;

V - общая сумма кредитов, предоставленных банком.

Контроль за динамикой предложенного коэффициента и выявление факторов, негативно влияющих на его изменение в сторону увеличения, позволяет повысить эффективность осуществления программ микрокредитования.

Глава IV. БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ САМАРКАНДСКОГО ФИЛИАЛА АКБ “МИКРОКРЕДИТБАНК”

4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности

Безопасность труда в Самаркандском филиале АКБ “Микрокредитбанк” это то на что уделяется особое внимание. Несоблюдение правил безопасности на предприятии ведет к нарушению систем жизнедеятельности, как отдельного работника, так и трудового коллектива в целом. Обеспечением норм безопасности труда занимаются инженеры и специалисты отделов техники безопасности, а так же технологий. Любой производственный процесс будь он сложный или простой должен рассматриваться не только со стороны его экономической привлекательности, а еще со стороны безопасности, безвредности для рабочих.

Техника безопасности труда в Самаркандском филиале АКБ “Микрокредитбанк” подразделяется на: электробезопасность, химическую и биологическую, а так же безопасность радиоактивного излучения.

Основы техники безопасности, их методическое оснащение должны соответствовать необходимым стандартам, находится в каждом цехе, на каждом рабочем месте. Проведение уроков безопасности на предприятии, особенно важно при поступлении на предприятие нового оборудования.

Наиболее опасным для жизни человека является не соблюдение техники электробезопасности. Ее нарушение по использованию технологического оборудования электроустановок и непосредственное соприкосновение с токоведущими частями установок, находящихся под напряжением, создает опасность поражения электрическим током.

Для обеспечения безопасных условий труда при эксплуатации электроустановок необходимо знать действия электрического тока на организм человека, меры защиты поражения током и оказание помощи человеку, пострадавшему от тока.

Прохождение электрического тока через организм человека оказывает термическое, электростатическое и биологическое действие.

Наравне с опасностью поражения электрическим током существует так же опасность получения различных отравлений, механических повреждений и т.д. Биологическая, химическая безопасность труда так же опасна так как человек их получивший нуждается в срочном медицинском лечении, а иногда это приводит к смерти.

Прежде чем начать работу следует убедиться в исправности оборудования, и наличии в цеху или на рабочем месте средств оказания первой медицинской помощи.

Соблюдение гигиенических требований правил каждому работнику позволяет сделать производственный процесс менее вредным.

В соответствии с гигиеническими требованиями уборка производственного помещения должна соблюдаться согласно графика (чаще всего мытье полов производится за каждой сменой, что касается проветривания, то оно производится более часто - во время перекуров и времени рабочего отдыха).

Любой производственный процесс предполагает, что в данное рабочее время должен быть достигнут определенный результат. Лишь при этом условии различные дополняющие друг друга процессы труда могут совершаться непрерывно, один рядом с другим во времени и пространстве. Связующую роль в определении соотношений отдельных видов труда в производственном процессе выполняет нормирование.

Нормирование представляет собой установление меры затрат труда на изготовление единицы продукции или выработки продукции в единицу времени, выполнение заданного объема работ или обслуживание средств производства в определенных организационно-технических условиях.

В процессе нормирования труда устанавливаются следующие виды норм: нормы времени, нормы выработки, нормы времени обслуживания, нормы численности и др.

Норма времени - это количество времени, установленное на выполнение той или иной работы (одна операция, одно изделие и т. п.) одним рабочим или группой рабочих определенной численности и квалификации в данных организационно-технических условиях.

Норма выработки - это объем работы (в штуках, метрах, тоннах и других натуральных единицах), который должен быть выполнен в единицу времени одним или несколькими рабочими. Величина нормы выработки обратно пропорциональна величине нормы времени.

Норма времени обслуживания - это время, устанавливаемое для обслуживания единицы оборудования, производственных площадей или других производственных единиц.

Норма обслуживания - величина, обратно пропорциональная норме времени обслуживания, представляет собой количество единиц оборудования, производственных площадей или других производственных объектов, которое закрепляется за одним рабочим или группой рабочих.

Норма численности - это численность работников определенного профессионально-квалификационного состава, необходимая для выполнения конкретного объема работы или для обслуживания тех или иных объектов (агрегатов, рабочих мест и т. д.)

Согласно трудового кодекса работникам Самаркандского филиала АКБ “Микрокредитбанк” гарантируются: государственное содействие системной организации нормирования труда, применение систем нормирования труда, определяемых работодателем с учетом мнения выборного профсоюзного органа или устанавливаемых коллективным договором. Согласно ст. 160 нормы труда - нормы выработки, времени, обслуживания - устанавливаются для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и труда. Нормы труда могут быть пересмотрены по мере совершенствования или внедрения новой техники, технологии и проведения организационных либо иных мероприятий, обеспечивающих

рост производительности труда, а также в случае использования физически или морально устаревшего оборудования.

Локальные нормативные акты, предусматривающие введение, замену и пересмотр норм труда, принимаются работодателем с учетом мнения представительного органа работников. О введении новых норм труда работники должны быть извещены не позднее, чем за два месяца

Нормальная продолжительность рабочего времени и сокращенная продолжительность рабочего времени по своей сути являются видами полного рабочего времени, в течение которого работник отработывает установленную законом норму продолжительности рабочего времени. В этом отличие сокращенного рабочего времени от неполного, которое охватывает неполный рабочий день или неполную рабочую неделю.

Структура нормы времени включает: оперативное время (основное и вспомогательное), время обслуживания рабочего места (техническое и организационное), подготовительно-заключительное время, время перерывов, предусмотренных технологией и организацией производства, время перерывов на отдых и личные потребности.

Уровень обоснованности норм зависит от методов их расчета. Обычно применяют два метода установления норм - суммарный и аналитический.

Суммарный метод состоит в определении норм на операцию или изделие в целом, а не на составные элементы. В его основе лежат следующие способы определения норм: опытный, статистический, сравнительный. Этим методом устанавливаются опытно-статистические нормы.

Аналитический метод предполагает расчленение операции (работы) на составные элементы, исследование факторов, влияющих на продолжительность каждого элемента, изучение возможностей оборудования, рациональной организации рабочего места, приемов и методов труда, учета эргономических и психофизиологических факторов, условий труда и др.

Организация нормирования труда предусматривает не только применение технических обоснованных норм, но и постоянный контроль за их соответствием организационно-техническим условиям производства. Анализ качества норм ведется с помощью статистических и отчетных данных, а также на основе научно-технического инструментария.

Первый способ служит для оценки общего состояния нормирования труда (по профессиям и разрядам рабочих) на предприятии, используя для этого такие показатели, как удельный вес технически обоснованных норм, в том числе на основе межотраслевых и отраслевых нормативов, средний процент выполнения норм и распределение рабочих по уровню выполнения норм

Второй способ анализа качества норм основывается на инструментальном исследовании трудового процесса и организационно-технических условия производства.

4.2. Использование систем безопасности труда

Применение систем безопасности труда в Самаркандском филиале АКБ “Микрокредитбанк”.

Для защиты от поражения электрическим током при работе с электрооборудованием, находящимся под напряжением, необходимо использовать общие и индивидуальные электротехнические средства. К общим средствам защиты относятся - защитные ограждения; заземление, зануление и отключение корпусов электрооборудования, которые могут оказаться под напряжением; применение безопасного напряжения 12-36 В; предупредительные плакаты, вывешиваемые у опасных мест; автоматические воздушные выключатели.

Высокий уровень состояния изоляции электроустановок - одно из главных условий их безопасности. Назначение изоляции сети заключается в том, чтобы предупредить возможность коротких замыканий проводов и возникновения пожаров, а также уменьшить расходы электроэнергии на

утечки тока. Сопротивление изоляции должно быть не менее числа, указывающего напряжение сети, увеличенного в тысячу раз, но не менее 0,5 МОм. Испытание изоляции проводится с помощью специального прибора - мегомметра не реже одного раза в три года испытателями энергосбыта районной электросети.

Защитное заземление, зануление и автоматическое отключение предназначены для снижения напряжения или полного отключения электроустановок, металлические корпуса которых оказались под напряжением. Заземлению подлежат корпуса электрических машин и инструментов осветительной арматуры, каркасы распределительных щитов.

В качестве заземляющих проводников целесообразно использовать металлические конструкции зданий, металлические трубопроводы водопровода, имеющие соединение с землей. Широкое использование естественных заземлителей сокращает расходы и продолжительность работ по устройству заземлений.

В электроустановках напряжением до 1000 В сопротивление заземляющего устройства должно быть не более 4 Ом. В случае возникновения напряжения на корпусе электроустановки с защитным заземлением электрический ток пройдет по параллельной цепи, но не через тело человека, и заземляющее устройство. Ток, проходящий через тело человека, не представит большой опасности, так как сопротивление тела человека значительно больше (1000 Ом), чем сопротивление заземления (4 Ом). На практике защитное заземление считается обеспечивающим безопасность, если напряжение прикосновения не будет превышать 40 В. Для защиты от опасности поражения электротоком в четырехпроводных сетях, питаемых трансформатором с глухозаземленной нейтралью, применяют защитное зануление. Этот вид защиты представляет собой соединение металлических частей установки, не находящихся под напряжением, с заземленным в трансформаторном пункте нулевым проводом. В случае появления напряжения на корпусе установки происходит короткое

замыкание в сети и сгорают предохранители, что приводит к отключению напряжения от электроустановки.

К общим средствам защиты также относят предупредительные плакаты, которые в зависимости от назначения подразделяются на предостерегающие, запрещающие, напоминающие.

Индивидуальные защитные средства делятся на основные и дополнительные. Основными защитными изолирующими средствами в установках до 1000 В являются штанги изолирующие, клещи изолирующие и электроизмерительные указатели напряжения, диэлектрические перчатки. слесарно-монтажный инструмент с изолирующими рукоятками. Изоляция перечисленных средств длительно выдерживает рабочее напряжение электроустановок, и они позволяют прикасаться к токоведущим частям, находящимся под напряжением. Дополнительными изолирующими защитными средствами называются средства, которые сами по себе не могут при данном напряжении обеспечить защиту от поражения током. Они дополняют основные средства защиты, а также могут служить для защиты от напряжения прикосновения и шагового напряжения. Дополнительными защитными средствами в установках до 1000 В служат диэлектрические галоши, диэлектрические коврики, изолирующие подставки.

Техника безопасности при эксплуатации подъемно-транспортных средств. В различных отраслях народного хозяйства при выполнении погрузочно-разгрузочных работ применяют такие подъемно-транспортные средства, как краны, тельферы, подъемники, погрузчики, штабелеукладчики, лифты и транспортеры.

Все грузоподъемные машины и грузозахватные приспособления должны быть осмотрены, исправны. Необходимо иметь разрешение на пуск их в работу, которое выдается органами Госгортехнадзора (на оборудование, регистрируемое в этой инспекции) или лицом, осуществляющим в данной организации надзор за оборудованием, не подлежащим регистрации в органах Госгортехнадзора. Основанием для выдачи разрешения является

документация завода изготовителя и результаты технического освидетельствования.

4.3. Санитарная норма безопасности труда в Самаркандском филиале АКБ “Микрокредитбанк”

Безопасность профессиональной деятельности работающих на предприятиях во многом зависит от условий труда, определяемых характером трудового процесса и производственной обстановкой.

Анализ показывает, что трудовая деятельность основных категорий работников сопряжена с воздействием неблагоприятных микроклиматических условий, неравномерной рабочей нагрузки в течение дня, недели, месяца, сезонов года, негативных факторов, связанных со статико-динамическим, физическим и психоэмоциональным напряжением, выполнением работ по перевозке, погрузке и разгрузке различных товаров.

Воздействие неблагоприятных условий труда, как известно, может сопровождаться снижением работоспособности человека, развитием у него различных, в том числе и профессиональных, заболеваний.

В этом аспекте исследованиями установлено, что специфические условия трудовой деятельности основных категорий работников существенно влияют на состояние их здоровья. Наиболее частыми заболеваниями у работников бывают простудные заболевания, заболевания костно-суставного и опорно-двигательного аппарата, мышечной и сердечно-сосудистой систем (гипертоническая болезнь, ишемическая болезнь сердца, варикозное расширение вен, тромбозы).

Особенности имеет и структура травматизма на объектах. В структуре травмирующих факторов доля влияния отдельных из них распределяется следующим образом:

- травматизм, связанный с использованием автотранспорта, составляет 34,5%;

- травматизм, связанный с падением людей при различных обстоятельствах, - 19%;
- травмы из-за обрушений конструкций, штабелей, падения грузов и других предметов - 13,3%;
- поражение людей электротоком из-за нарушения правил эксплуатации и по другим причинам - 7,6%;
- травмы, связанные с работой на деревообрабатывающих, металлорежущих и других станках и механизмах, - 4,6%;
- травмы при работе на механическом оборудовании - 3,8%;
- травмы в результате взрыва котлов, сосудов под давлением - 3%;
- травмы, вызванные отравлением окисью углерода при пожарах, от работающих двигателей, печек и т. д.- 2,3%,

Приведенные данные свидетельствуют о том, что на объектах отрасли необходимо устранять неблагоприятные, вредные и опасные воздействия на работников, проводить мероприятия по повышению их работоспособности и уменьшению вероятности несчастных случаев и заболеваний.

4.4. Оценка системы безопасности труда

Учет и аттестация рабочих мест являются неотъемлемой частью общей системы управления техническим, экономическим и социальным развитием организации. Это самостоятельные, но взаимосвязанные этапы одной работы, которые проводятся в целях повышения эффективности производства на основе роста производительности труда, улучшения использования основных фондов, материальных и трудовых ресурсов, обеспечения сбалансированности между количеством рабочих мест и численностью работающих в организации.

Основными задачами учета и аттестации рабочих мест являются:

- * определение фактических количественных и качественных характеристик рабочих мест и комплексная оценка степени их соответствия

прогрессивны технико-технологическим и организационным решениям, нормативным требованиям, стандартам организации;

* выявление рабочих мест, полностью соответствующих установленным требованиям, рабочих мест, не отвечающих современным решениям и требующих рационализации; выявление нерентабельных, физически изношены и морально устаревших рабочих мест, а также излишних рабочих мест, подлежащих ликвидации;

* перераспределение производственных заданий, материальных и трудовых ресурсов на недозагруженные производственные мощности, в том числе с устаревших и нерентабельных рабочих мест;

* установление количественных и качественных параметров воспроизведет рабочих мест;

* определение потребности в ресурсах, направляемых на создание новых рабочих мест, техническое перевооружение и реконструкцию действующих производств и наиболее эффективных направлениях их использования,

* формирование политики по вопросам развития кадрового потенциала (с учетом результатов совершенствования системы рабочих мест и задач реформирования организации).

Под учетом рабочих мест понимают определение фактического количества рабочих мест, их классификацию и группировку по классификационным признакам на определенную дату.

В тех случаях, когда для этих целей на каждое рабочее место заполняется соответствующий документ - паспорт рабочего места, применяют термин паспортизация рабочих мест. Паспортизация рабочих мест позволяет обобщить из разных источников всю информацию о том или ином рабочем месте, использовать ее комплексно и на базе технико-экономических расчетов совершенствовать производственные процессы, лучше использовать технологическое оборудование, оптимизировать занятость работников. Представляется возможным более качественно

проводить инструктаж и знакомить нанимаемых работников с особенностями занятости на рабочем месте.

Аттестация рабочих мест - это совокупность мероприятий, включающих определение фактического состояния рабочих мест, установление степени их соответствия типовым проектам и нормативным требованиям, проведение технико-экономического анализа и выработку решения о дальнейшем использовании рабочих мест, определение основных направлений их совершенствования (рационализации) В ходе разработки плана организационно-технических мероприятий по реализации принятых решений определяется возможный социально-экономический эффект от доведения рабочего места до нормативного уровня, выявляются технические, материальные и финансовые возможности внедрения мероприятий. В ходе аттестации каждое рабочее место оценивается комплексно по следующим трем уровням:

- технико-технологическому;
- организационно-экономическому,
- условиям труда и техники безопасности

Только комплексная оценка позволит принять правильное решение о дальнейшем использовании рабочего места, выявить возможность его дозагрузки, определить излишние рабочие места, а также рабочие места, не отвечающие предъявляемым к ним требованиям.

Для оценки состояния рабочих мест по трем уровням используют соответствующие группы показателей, которые формирует сама организация с учетом специфики производства, особенностей занятости, условий труда на рабочих местах и т. п.

Результаты учета и аттестации рабочих мест, отраженные в паспортах, картах, Ведомостях и других формах, являются основой для расчета технико-экономических показателей работы на планируемый период и разработки бизнес-плана организации. Учету и аттестации рабочих мест предшествует работа по организационно-методической подготовке - совокупность

мероприятий организационного характера, обеспечивающих порядок проведения учета и аттестации рабочих мест в данной организации. В этой работе участвуют все функциональные и структурные подразделения организации, ответственные за достижение соответствующих показателей по совершенствованию системы рабочих мест. Распределение между ними прав и ответственности производится администрацией организации.

Порядок проведения инвентаризации (учета), паспортизации и аттестации рабочих мест определяется руководителем организации совместно с профсоюзным комитетом.

Для организации и проведения работы по учету и аттестации рабочих мест руководителем организации издается приказ, в соответствии с которым создается аттестационная комиссия организации и, при необходимости, рабочие комиссии в структурных подразделениях организации; назначаются председатель и члены аттестационной комиссии, утверждаются составы рабочих комиссий в структурных подразделениях, ответственные лица за разработку, ведение и хранение документации по учету и аттестации рабочих мест; определяются сроки и составляется график проведения работ по этапам, утверждается план организационно-Методических мероприятий; определяется система контроля и ответственные за проведение работы.

В состав аттестационной комиссии организации рекомендуется включать главных специалистов, специалистов службы управления персоналом, руководителей функциональных подразделений организации, занимающихся вопросами технического, технологического, организационного, экономического и социального характера, медицинских работников, представителей профсоюзных организаций, совместных комитетов (комиссий) по охране труда, уполномоченных (доверенных) лиц по охране труда профессиональных союзов или трудового коллектива

На крупных предприятиях (организациях) в структурных подразделениях могут создаваться рабочие комиссии по учету и аттестации

рабочих мест. Основными задачами аттестационной комиссии организации на стадии введения системы учета и аттестации рабочих мест являются:

1. Проведение в организации разъяснительной работы о целях и задачах инвентаризации (учета) и аттестации рабочих мест.

2 Подготовка всех исходных материалов: сбор и изучение имеющихся в организации руководящих, нормативных и методических материалов (ГОСТов, норм и правил, ограничений, типовых проектов, стандартов, положений, методик и т. п.); выписка из указанных материалов современных требований к состоянию рабочих мест и сведение их в единый перечень. Этот перечень используется в дальнейшем как эталон оценки состояния рабочих мест

3. Проверка ведения систем учета, отражающих наличие, качественное состояние и уровень использования производственных мощностей и занятых работников. Выявление на основе анализа причин производственного травматизма в организации наиболее травмоопасных участков рабочих мест и оборудования.

4. Присвоение кодов производствам, цехам, участкам, рабочим местам для проведения автоматизированной обработки результатов учета и аттестации рабочих мест. (Каждому рабочему месту рекомендуется присваивать свой порядковый номер, в том числе и рабочим местам одного наименования. Нумерация рабочих мест может быть сквозная (единая) или отдельно устанавливаемая по каждому подразделению. Номер рабочего места является постоянным и неизменным. При ликвидации рабочего места ликвидируется и его номер. Вновь вводимым рабочим местам присваиваются номера из числа резервных.)

5. Разработка перечня аттестационных признаков (показателей оценки) рабочих мест, в том числе перечня опасных и вредных факторов производственной среды, показателей тяжести и напряженности трудового процесса, подлежащих оценке на каждом рабочем месте, исходя из характеристик технологического процесса, состава оборудования,

применяемых сырья и материалов, данных ранее проводившихся измерений показателей опасных и вредных производственных факторов, тяжести и напряженности трудового процесса, жалоб работников на условия труда

6. Формирование нормативно-справочной базы, разработка комплекта форм по учету и аттестации рабочих мест, всесторонне учитывающих специфику производства, особенности занятости, условия труда на рабочих местах и т. п.

7. Проведение опытной проверки разработанной документации и доработка ее с учетом апробации.

8. Организация обучения ответственных исполнителей и работников, которым предстоит участвовать в проведении учета и аттестации рабочих мест.

9. Обеспечение подразделения организации всеми необходимыми нормативно-методическими материалами и формами документации.

В ходе аттестации рабочих мест и разработки мер по ирационализации используются выводы и предложения медицинских работников, технических инспекторов по охране труда, представителей профсоюзных организации, совместных комитетов (комиссий) по охране труда.

Объект (учреждение, предприятие, организация) находится на территории городского района и подчиняется органам местного самоуправления района (администрации района) по всем вопросам ГО в пределах ее полномочий:

- проведение мероприятий ГО на территории района;
- осуществление контроля за состоянием ГО на данном объекте и т. д.

Это элементы территориального принципа организации ГО и руководителем ГО в районе является глава администрации района- начальник ГО района. Одновременно сам объект:

- планирует и организует свои мероприятия по ГО;
- проводит мероприятия по поддержанию устойчивости функционирования в военное время;

- обучает свой персонал способам защиты в ЧС и от опасностей военного времени;

- и в тоже время, согласует свои мероприятия в области ГОЧС с руководством отрасли, к которой относится (или дочерним предприятиям).

Это элементы производственного принципа построения ГО и руководство ГО объекта осуществляет руководитель этого объекта-начальник ГО объекта. Начальники ГО несут персональную ответственность за организацию и проведение мероприятий ГО на соответствующих территориях и объектах и имеют право в пределах своих полномочий:

- утверждать планы ГО;

- принимать решения по эвакуации населения (персонала), материальных и культурных ценностей в безопасные районы;

- издавать приказы по вопросам ГО. Для повышения готовности ГО в зависимости от складывающейся обстановки нормативными документами установлены несколько степеней готовности.

1. «Повседневная» готовность ГО

При этой готовности органы управления, ГОГО, службы ГО занимаются плановой работой по совершенствованию ГО, обучению населения. Системы оповещения и связи работают в дежурном режиме.

2. «Первоочередные мероприятия ГО первой группы».

Эта готовность вводится при ухудшении обстановки. Мероприятия производятся скрытно. При этой готовности:

- осуществляется сбор руководящего состава, доводится обстановка и ставятся задачи;

- уточняются планы ГО;

- дообучаются, дооснащаются ГОГО;

- проверяется готовность к работе системы оповещения и связи;

- объекты работают в обычном режиме;

3. «Первоочередные мероприятия ГО второй группы»

Проводятся при возникновении военной опасности.

При этой готовности:

- руководящий состав переводится на круглосуточный режим работы;
- средства коллективной защиты приводятся в готовность к приему укрываемых;
- изготавливаются простейшие СИЗ;
- в категорированных городах (объектах) производится выдача населению (персоналу) СИЗ, приборов дозиметрического контроля;
- усиливается охрана объектов и территорий;
- проводятся мероприятия ПУФ (повышения устойчивости функционирования) на объектах;
- приводятся в полную готовность ЗПУ, связь и оповещение;
- может проводиться скрытная частичная эвакуация отдельных категорий населения и объектов.

4. «Общая готовность ГО»

Объявляется при угрозе возникновения военных действий с применением оружия массового поражения.

При этой готовности вводятся в полном объеме планы ГО и проводятся все мероприятия ГО:

- выдача СИЗ всему населению;
- приведение в полную готовность ГОГО;
- строительство быстровозводимых и простейших укрытий;
- эвакоорганы подготавливаются к эвакуации населения города. При объявлении эвакуации - ведется ее проведение;
- руководящий состав ГО переходит в ЗПУ.

Для организации техники безопасности в коллективы необходимо:

- обеспечить подготовку кадров из числа сотрудников банка и им работу в целях обеспечения техники безопасности и другие нормы поведения в целях обеспечения защиты интересов коллектива;
- необходимо, ежегодно привести учебную работу среди коллектива с участием специалистов;

- возобновить мероприятий связанных с обеспечением безопасности в случае камера или других факторов;

- обязательно готовить из числа сотрудников ответственно за обеспечения безопасности жизни работников, привлекая специалистов из медицинских учреждений;

- обеспечить банк необходимыми инвентарями, в случае пожара или для оказания первой медицинской помощи и т.д.

Заключение

Для обеспечения развития и расширения сети микрокредитных организаций в Законе необходимо предусмотреть возможность открытия микрокредитными организациями филиалов в порядке, установленном законодательством. Однако, принимая во внимание отсутствие в действующем законодательстве каких-либо норм, регламентирующих порядок открытия филиалов, предлагается внести изменения в Закон, в ст. 16. согласно которой порядок открытия филиалов устанавливается Центральным банком Республики Узбекистан. Нецелесообразность установления такого порядка основывается на том, что Центральный банк как лицензирующий орган устанавливает порядок лицензирования деятельности микрокредитных организаций и в связи с этим он должен быть наделен полномочием по регулированию вопроса о порядке открытия микрокредитными организациями филиалов.

Важным дополнением является также введение новой статьи касательно распространения норм банковской тайны на операционные счета клиентов и кредиторов микрокредитных организаций. Устанавливается обязательное требование к членам органов управления работникам службы внутреннего аудита и исполнительного органа микрокредитной организации по хранению тайны по операционным счетам микрокредитной организации, его клиентов и кредиторов.

В связи с внесением изменений и дополнений в вышеуказанные законы были внесены дополнения в Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», предусматривающие установление Центральным банком обязательных экономических нормативов для микрокредитных организаций, а также применения мер и санкций в отношении этих организаций при допущении ими нарушений установленных экономических нормативов и требований законодательства.

В соответствии с Правилами проведения микрокредитным организациями финансовых операций (зарегистрированы в Министерстве

юстиции Республики Узбекистан 23.11.2006 г. №1642) с целью обеспечения устойчивого функционирования общий размер сформированного капитала должен поддерживаться на уровне не меньшем от общей суммы активов МКО.

После приобретения независимости Республики Узбекистан пришлось создавать функционирующие финансовые системы. Переходный период вылился в новые формы финансового развития: это и новая роль банков, реструктуризация и приватизация государственных банков, и создание коммерческих банковских систем и небанковских финансовых институтов.

На разных этапах развития финансового сектора имеются разные потребности и приоритеты. Если банковские сектора развиваются постепенно, то небанковские финансовые посредники появляются очень быстро, оказывая помощь финансовой системе в предоставлении доступа к более уязвимым группам. Хотя небанковские финансовые услуги – такие, как лизинг, микрофинансирование, сельские финансы и потоки денежных переводов мигрантов, находятся пока в задаточном состоянии, они могут значительно повлиять на обеспечение доступа к финансам предприятий и группам населения, которые в других условиях были бы исключены из этого процесса.

Несмотря на усилия международных институтов развития, проблема малообеспеченности, хотя и остается актуальной, можно, сказать, что доступ к микрофинансированию, и, следовательно, развитие институтов, предоставляющих микроинансирование, имеют особое значение. Это объясняется, что в последние годы в нашей стране и за рубежом появилось немало научных исследований, посвященных вопросам научно-методических аспектов системы микрофинансирования. Отрасль микрофинансирования находится пока на ранней стадии развития, но сегодня она – самый быстрорастущий сегмент финансовых рынков в регионе. По сравнению с другими переходными экономиками страны Центральной Азии относительно хорошо продвигаются в этом секторе, и некоторые из ведущих институтов

микрофинансирования достигли впечатляющих финансовых показателей и широты охвата.

Путем системного анализа определен круг существующих проблем в нормативном регулировании сектора микрофинансирования. Несмотря на достигнутый прогресс по развитию сектора микрофинансирования, спрос на микрофинансовые услуги намного превосходит предложение вследствие проблем на макро-, мезо- и микроуровнях.

На основе успешной зарубежной практики функционирования сектора микрофинансирования были проанализированы все проблемы и определены направления государственной поддержки, выявлены меры по совершенствованию механизма взаимодействия коммерческих банков и небанковских финансовых институтов и обоснована необходимость развития данного взаимодействия. Также разработаны рекомендации по совершенствованию институциональной среды (развитие филиальной сети, создание эффективной системы обмена кредитной информацией, создание апексных фондов и др.) и возможные сценарии развития системы микрофинансирования на основе использования инновационных технологий на среднесрочный период - таких, как дистанционный банкинг.

В перспективе при формировании стратегической повестки посткризисного развития будет возрастать роль микрофинансового сектора как инструмента поддержки и стимулирования развития малого бизнеса и частного предпринимательства, внедрение инноваций и обеспечение финансовой инклюзивности. В связи с этим результаты исследования и научно-практические рекомендации могут быть использованы в процессе разработки комплексного подхода к развитию сектора микрофинансирования, совершенствования нормативно-правовой среды, снижения регуляторного воздействия, дальнейшего развития финансовой инфраструктуры, что, в конечном счете, будет способствовать повышению эффективности функционирования сектора и обеспечению более широкого доступа к финансам для населения.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию государственной политики в сфере занятости и коренному повышению эффективности деятельности органов по труду» предусмотрено утверждение Программы мер по расширению точек доступа, спектра и объемов микрофинансовых услуг для начинающих предпринимателей на 2017—2020 годы, включающей в себя мероприятия и механизмы, обеспечивающие усиление целевой направленности выделяемых коммерческими банками микрокредитов на создание новых рабочих мест в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства, первоочередное вовлечение членов малообеспеченных семей, особенно в городах, в активную экономическую деятельность, прежде всего в сферу индивидуального и семейного предпринимательства, домашнего труда, а в сельской местности – также на основе личных подсобных хозяйств.

Кроме того, с целью повышения способности науки к коммерциализации результатов научных исследований необходимо принятие следующих мер:

- разработать ключевые показатели эффективности микрокредитов в целях обеспечения действенного мониторинга эффективных отраслей сектора малого бизнеса, отслеживания их финансовой состоятельности;
- продвигать иностранные инвестиции в сектор микрофинансирования.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Узбекистан. Т.: Узбекистан, 2014.-76 с.
2. Закон Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан” от 21.12.1995 г. N 154-I
3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 г., № 216-I
4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему расширению и упрощению системы микрокредитования малого и частного предпринимательства» от 31 января 2017 года № ПП-2746
5. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947
6. Постановление Кабинета Министров от 02 101997 г №462 «О мерах по реализации программы сотрудничества с Международным банком реконструкции и развития»
7. Постановление Кабинета Министров от 25 101997 г №486 «Об утверждении Положения о Фонде поддержки дехканских и фермерских хозяйств и порядка аккумулирования и использования его средств»
8. Постановление Кабинета Министров от 2701 1998 г №45 «О Государственной программе мер на 1998 год по обеспечению реализации интересов семьи» и др.
9. Порядок кредитования индивидуальных предпринимателей, субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками за счет кредитных линий внебюджетных фондов Зарегистрирован в Министерстве юстиции 20.07.1999 г №775. Данный порядок был успешно апробирован в Ташкентской области и затем стал шире применяться на территории всей республики.
10. Критический анализ, жёсткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. Доклад Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном

итогах социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2017 год. Народное слово, №5 от 18.01.2017 г.

11. Абдуллаев Ё. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Ё. Абдуллаев, Ш.А. Юлдашев. – Т.: IQTISOD-MOLIYA – 2008. – 340 с.

12. Агурбаш Н.Б. Система государственной поддержки малого предпринимательства в России. – М.: «Анкил», 2000. – 48 с.

13. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. М.: Ин-т экономики, 1994. С. 313.

14. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. . - М.: КноРус, 2009. - 304 с.

15. Багиев Г.Л., Асаул А.Н. Организация предпринимательской деятельности. Учебное пособие/ Под общей ред. проф. Г.Л.Багиева. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001. - 231 с.

16. Банковские риски: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой.- М.: КНОРУС, 2013.

17. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2014.- 800 с.

18. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

19. Белокрылова О.С. Региональная экономика и управление: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2014.-240 с.

20. Бугорский, В.Н. Банковское дело: сборник тестов. Учеб.-метод. пособие / В.Н. Бугорский. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 160 с.

21. Бузни Е.Н. История связей с общественностью: Учебное пособие.- М.: Вузовский учебник, 2014.- 224 с.

22. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
23. Бычков, А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. - М.: МГИУ, 2008. - 268 с.
24. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.:КНОРУС, 2012.- 272 с.
25. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.КНОРУС, 2014.- 448 с.
26. Зайналов Ж.Р. Факторы, влияющие на процентную ставку в условиях кризиса // Проблемы менеджмента и маркетинга в развитии экономики региона. Материалы международной научно-практической конференции 14-15 мая 2010. – Тамбов: ТГУ им. Г.Р. Державина, 2010. – С.356-361.
27. Кадыров А.К., Искандаров А. Банк миждозларини кредитлаш тизимига таъсир этувчи омиллардан муҳофазаланиш муаммолари, Иқтисодиёт ва халқимиз ҳаёт сифатини юксалтиришда хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари/2015 йил 20-21 февраль. Республика анъанавий илмийғамалий конференцияси материаллари (IV - қисм). Самарақанд, СамИСИ, 2015 . – С.135-138
28. Климова Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): Учебное пособие.- М.: Вузовский учебник, 2014.- 287 с.
29. Кристен Р., Пойман Т., Розенберг Р. Руководящие принципы регулирования и надзора в секторе микрофинансирования CGAP (Консультативная группа по оказанию помощи малоимущему населению), 2003.
30. Рикардо Д. Сочинения. Том 1. Начала политической экономики и налогового обложения. М. 1955.

31. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Том 1. 1993.
32. Собиров А.Х., Зайнутдинов Ш.Н. Законодательные и организационно-правовые аспекты функционирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане. - Т.: -2011 г.
33. Шумпетер Й. Теория экономического развития: (Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) / Пер. с нем. – М.: Прогресс, 1982. – 455 с.
34. "Why Economies Grow," paper presented at the XII International Conference of Private Business Associations in Stockholm, June 1998. Reprinted in Birgitta Swedenborg & Hans Tson Soderstrom (eds) Creating an Environment for Growth. Stockholm: SNS Forlag, 1999. pp. 17-31.
35. Hermes N., Lensink R. & Meesters A. (2009). Financial Development and the efficiency of Microfinance Institutions. Available at SSRN: <http://ssrn.com>. Microfinance and quality. Munich Personal RePEc Archive (MPRA) Paper. No. 1757, 1-57.
36. Ledgerwood J. Microfinance Handbook As institutional and financial perspective. World Bank. Washington.DC 2000
37. Pancho Otero, Cecilia Campero. Microfinance development in Uzbekistan. UNDP Report.-Tashkent,2000
38. «Восточная Европа и Центральная Азия: Анализ и сравнительные показатели микрофинансирования - 2010», MIX www.mixmarket.org. Опрос МФО CGAP-MIX Market, WOCCU.
39. Аналитический доклад «Перспективы развития сектора микрофинансирования в Узбекистане», ПРООН.
40. «Развитие микрофинансирования в Узбекистане». Рабочий документ 2005/2006. ПРООН/ЦЭИ, 2005.
41. <https://my.gov.uz/ru/service/191/83>. Единый портал государственных услуг. Кредиты для малого бизнеса.

42. <http://review.uz/> - Журнал экономическое обозрение Узбекистана.
[Электронный ресурс]. Дата обращения 10.03.2016 г
43. <https://reports.mixmarket.org/crossmarket> 2015 гг.
44. www.gender.stat.uz – Гендерная статистика, представленная Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике.