

**КРЕДИТОВАНИЕ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В УЗБЕКИСТАНЕ:
ПРОБЛЕМЫ, ПРИЧИНЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

Соискатель кафедры

«Финансы и финансовые технологии»

Шамшетова Гульраушан Сарсеновна

***Аннотация.** В тезисе рассматриваются современные особенности и проблемы кредитования сельскохозяйственных производителей в Республике Узбекистан. Проанализированы ключевые факторы, ограничивающие доступ фермерских хозяйств к финансовым ресурсам, выявлены причины недостаточной эффективности действующей кредитной системы. л*

***Ключевые слова:** сельское хозяйство, кредитование, фермерские хозяйства, аграрный сектор, финансовые ресурсы, процентные ставки, инвестиции, микрофинансирование, государственная поддержка.*

Развитие сельского хозяйства является одним из приоритетных направлений социально-экономической политики Республики Узбекистан. Аграрный сектор играет ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности, занятости населения и формировании экспортного потенциала страны. В этих условиях особое значение приобретает эффективное функционирование системы кредитования сельскохозяйственных производителей.

Кредитные ресурсы выступают важнейшим источником финансирования производственной деятельности фермерских хозяйств. Они позволяют своевременно приобретать сельскохозяйственную технику, семена, удобрения, горюче-смазочные материалы, а также инвестировать в развитие инфраструктуры и перерабатывающих мощностей. Однако, несмотря на проводимые реформы и расширение банковского кредитования, доступ к финансовым ресурсам для значительной части сельхозпроизводителей остается ограниченным.

Современная практика кредитования аграрного сектора Узбекистана

выявляет ряд системных проблем.

Прежде всего, следует отметить высокий уровень процентных ставок. В среднем по коммерческим кредитам они составляют 18–22% годовых, что значительно превышает аналогичные показатели в развитых странах. Высокая стоимость заемных средств снижает инвестиционную привлекательность кредитов и ограничивает возможности фермеров по расширению производства.

Второй важной проблемой является недостаточная обеспеченность залогом. Многие фермерские хозяйства, особенно малые, не располагают ликвидными активами, которые могли бы быть использованы в качестве обеспечения по кредиту. Это существенно снижает их кредитоспособность в глазах банков.

Третьим фактором выступает высокий уровень рисков в сельском хозяйстве. Производственная деятельность в аграрном секторе напрямую зависит от природно-климатических условий, что увеличивает вероятность невозврата кредитов. При этом система страхования сельскохозяйственных рисков в стране развита недостаточно.

Кроме того, значительным препятствием остается сложность процедур оформления кредитов. Бюрократические барьеры, необходимость предоставления большого количества документов и длительные сроки рассмотрения заявок затрудняют доступ к кредитным ресурсам.

Анализ показывает, что выявленные проблемы имеют комплексный характер и обусловлены рядом объективных и институциональных причин.

Во-первых, это недостаточное развитие финансовой инфраструктуры в сельской местности. Ограниченное количество банковских учреждений и слабое развитие альтернативных финансовых институтов (микрофинансовых организаций, кредитных кооперативов) сужают возможности финансирования аграрного сектора.

Во-вторых, наблюдается отсутствие специализированных финансовых институтов, ориентированных исключительно на кредитование сельского хозяйства. В отличие от развитых стран, где функционируют аграрные банки и кредитные союзы, в Узбекистане подобные структуры развиты недостаточно.

В-третьих, значительную роль играет низкий уровень финансовой грамотности фермеров. Недостаток знаний в области финансового планирования и управления кредитами приводит к неэффективному использованию заемных

средств и повышает кредитные риски.

Также следует отметить ограниченность государственных гарантий и субсидий, которые могли бы снизить риски банков и повысить доступность кредитов для сельхозпроизводителей.

Опыт развитых стран демонстрирует эффективные модели организации аграрного кредитования.

В США ключевую роль играет система Farm Credit System, которая объединяет специализированные банки и кредитные ассоциации, обеспечивающие фермеров доступными долгосрочными кредитами. В Канаде действует программа Advance Payments Program, позволяющая получать финансирование на льготных условиях, включая беспроцентные кредиты в определенных пределах.

В странах Европейского союза значительная часть кредитов предоставляется через кооперативные банки, что обеспечивает их доступность даже для небольших фермерских хозяйств. В Германии широко применяются низкопроцентные инвестиционные кредиты, стимулирующие модернизацию сельского хозяйства.

Данные примеры свидетельствуют о важности государственной поддержки, развитой институциональной среды и диверсификации финансовых инструментов.

Для повышения эффективности системы кредитования сельскохозяйственных производителей в Узбекистане целесообразно реализовать следующие меры.

Прежде всего, необходимо снизить процентные ставки по кредитам за счет расширения механизмов государственного субсидирования. Это позволит сделать заемные средства более доступными для фермеров.

Важным направлением является создание специализированного аграрного банка, ориентированного на финансирование сельского хозяйства с учетом его специфики.

Следует активно развивать кредитные кооперативы и микрофинансовые организации, которые могут обеспечить доступ к финансированию для малых фермерских хозяйств.

Необходимо также совершенствовать систему страхования сельскохозяйственных рисков, что позволит снизить кредитные риски и повысить

доверие банков к аграрному сектору.

Особое значение имеет цифровизация процессов кредитования. Внедрение онлайн-заявок, электронного документооборота и автоматизированных систем оценки заемщиков позволит сократить сроки рассмотрения заявок и снизить административные барьеры.

Кроме того, требуется повышение финансовой грамотности фермеров через образовательные программы и консультационные центры.

Таким образом, система кредитования сельскохозяйственных производителей в Узбекистане находится на этапе активного развития, однако сохраняет ряд серьезных проблем, ограничивающих ее эффективность. Комплексный характер выявленных проблем требует системного подхода к их решению.

Реализация предложенных мер позволит повысить доступность финансовых ресурсов, стимулировать инвестиционную активность в аграрном секторе и обеспечить устойчивое развитие сельского хозяйства. В конечном итоге это будет способствовать укреплению продовольственной безопасности и повышению конкурентоспособности национальной экономики.

Список литературы

1. Абдукаримов И.А. Финансово-кредитные механизмы в аграрной экономике. — Ташкент, 2019.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело. — М.: Юрайт, 2020.
3. Шарипов Б.С. Развитие кредитных отношений в сельском хозяйстве. — Самарканд, 2021.
4. Романовский М.В. Финансы и кредит. — М.: ИНФРА-М, 2018.
5. Статистика агентлиги Республики Узбекистан — www.stat.uz