

Date: 29th April-2026

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ МАЛОИМУЩИХ
СЕМЕЙ К ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ.**

Ережепов Кууанышбай Жиенбай улы

Главный специалист в Высшей школы Бизнеса и Предпринимательства при
Кабинете Министров Республики Узбекистан

quwanish3@gmail.com

Аннотация: В данной статье комплексно проанализированы теоретические и практические аспекты совершенствования механизмов государственной финансовой поддержки привлечения бедных семей к предпринимательству. В рамках исследования глубоко освещены роль и значение государственной финансовой политики в сокращении уровня бедности, повышении занятости населения и расширении источников доходов.

Также была проведена научная оценка инструментов финансовой поддержки, используемых на практике, включая систему микрофинансирования, механизмы льготного кредитования, программы субсидий и грантов, а также систему государственных гарантий. Эффективность этих инструментов была проанализирована на основе экономических и социальных показателей, выявлены существующие проблемы и ограничения в их текущем состоянии.

В ходе исследования в качестве основных факторов, препятствующих вступлению бедных семей в предпринимательскую деятельность, были указаны ограничения доступа к финансовым ресурсам, проблемы с кредитованием, низкий уровень финансовой грамотности и бюрократические барьеры в институциональных процессах.

Вместе с тем, исходя из международного опыта и особенностей национальной экономики, разработаны научно обоснованные предложения по расширению системы микрофинансирования, внедрению цифровых финансовых услуг, развитию механизмов беззалогового кредитования и совершенствованию системы целевых субсидий.

Результаты исследования имеют важное научно-практическое значение для более эффективной организации государственной финансовой политики в сокращении бедности, повышении экономической активности и обеспечении социальной стабильности.

Ключевые слова: бедность, предпринимательство, микрофинансирование, государственная поддержка, льготные кредиты, занятость, социальная политика

Вход

В последние годы в качестве одного из приоритетных направлений экономических реформ особое значение приобретает вопрос сокращения бедности и



Date: 29th April-2026

повышения доходов населения. В этом процессе привлечение бедных семей к предпринимательской деятельности является важным экономическим и социальным инструментом.

Механизмы финансовой поддержки, реализуемые государством, способствуют повышению экономической активности населения.

Объект исследования - процессы вовлечения бедных семей в предпринимательство.

Предметом исследования являются механизмы государственной финансовой поддержки.

Цель исследования - анализ существующей системы и разработка научных предложений по ее совершенствованию.

Обзор литературы по теме

Вопросы развития малого бизнеса изучались многими учеными-экономистами. В частности, в исследованиях подчеркивается, что малый бизнес имеет важную долю в экономике.

Кроме того, в отчетах международных организаций малый бизнес рассматривается как ключевой фактор обеспечения занятости и повышения экономической стабильности. В некоторых исследованиях было проанализировано влияние информационной базы и статистических показателей на эффективность.

Особенность данной статьи заключается в том, что анализ проведен на основе территориального подхода в условиях Каракалпакстана.

Методология исследования

В международной и отечественной экономической литературе широко и глубоко изучены вопросы сокращения бедности, повышения занятости населения и развития системы микрофинансирования. В частности, в современных экономических теориях бедность интерпретируется не только как недостаток дохода, но и как проблема ограниченного доступа к экономическим возможностям.

Концепция микрофинансирования была впервые разработана Мухаммадом Юнусом, который на практике доказал, что малообеспеченное население может быть вовлечено в предпринимательскую деятельность путем предоставления небольших кредитов[1]. Этот подход впоследствии стал широко применяться в экономической политике многих развивающихся стран.

Также микрокредиты признаны важным финансовым инструментом для малоимущего населения для открытия бизнеса и создания источников дохода. В ряде исследований подчеркивается, что микрокредиты не только повышают экономическую активность, но и являются эффективным инструментом в снижении социального неравенства.

В исследованиях Всемирного банка и Организации Объединенных Наций (ООН) отмечается, что вовлечение бедных семей в предпринимательство является важным фактором обеспечения инклюзивности экономического роста. Согласно отчетам этих организаций, расширение доступа к финансовым ресурсам не только



Date: 29th April-2026

повышает доходы населения, но и положительно влияет на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства.

В исследованиях, проведенных отечественными учеными-экономистами, отмечается, что политика сокращения бедности в условиях Узбекистана в основном реализуется государством посредством субсидий, льготных кредитов и программ занятости. В то же время в некоторых работах отмечается недостаточная диверсификация системы микрофинансирования в соответствии с уровнем регионального развития.

В целом, анализ литературы показывает, что эффективность механизмов финансовой поддержки в процессе вовлечения бедных семей в предпринимательство напрямую зависит не только от наличия кредитных ресурсов, но и от их целевого назначения, институциональной среды и уровня финансовой грамотности.

Анализ и результаты

Анализ показывает, что в процессе вовлечения бедных семей в предпринимательство государством был внедрен ряд финансовых инструментов, направленных на повышение экономической активности. В состав этих инструментов входят льготные микрокредиты, субсидии, механизмы государственных гарантий и фонды поддержки предпринимательства.

Хотя эти механизмы облегчают доступ бедных слоев населения к предпринимательской деятельности, их эффективность варьируется в зависимости от региональных и институциональных факторов.

Таблица 1. Основные препятствия, влияющие на предпринимательство бедных семей (аналитическая оценка)

Тип препятствий	Доля (%)
Недостаток залогового обеспечения	40%
Низкая финансовая грамотность	25%
Бюрократические процессы	20%
Недостаток информации	15%

Согласно результатам анализа, в качестве основной проблемы была отмечена нехватка залогового обеспечения, что значительно ограничивает возможности получения кредита. Второе место занимает низкая финансовая грамотность, что негативно сказывается на эффективном использовании выделенных кредитных ресурсов.

Бюрократические процессы и нехватка информации также были оценены как важные факторы, снижающие эффективность системы.

Согласно статистическим оценкам, в среднем 60-70% проектов малого бизнеса, созданных на основе микрокредитов, продолжают свою деятельность в течение первых трех лет. Этот показатель свидетельствует о том, что проводимая государством политика поддержки дает положительный результат.

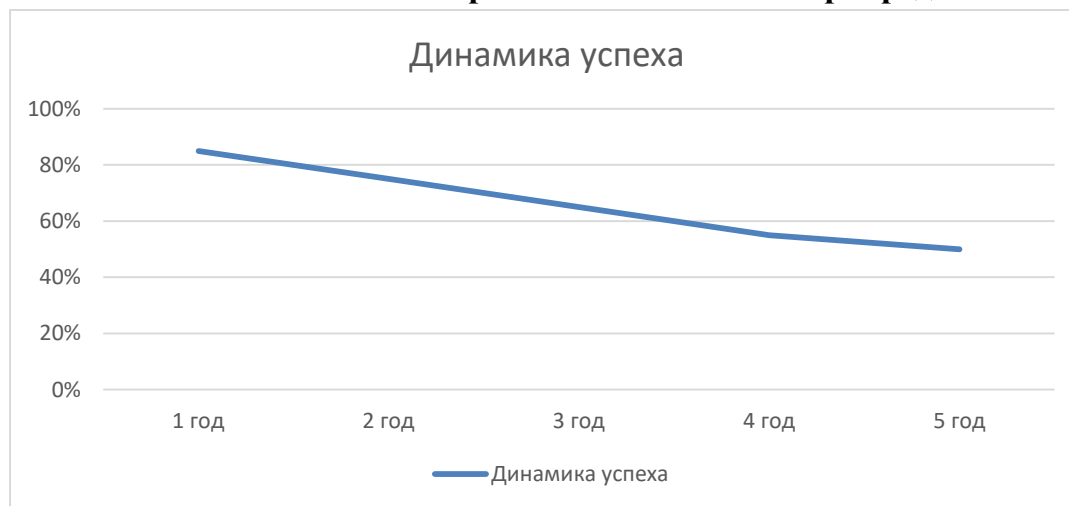


Date: 29th April-2026

Однако приостановка деятельности оставшейся части объясняется финансовыми рисками, недостатком рыночного опыта и низкими управленческими навыками.

С этой точки зрения необходимо развивать систему комплексной поддержки ведения бизнеса, а не только кредитования.

Уровень выживаемости бизнес-проектов на основе микрокредитования (%)



Выводы и предложения

На основании результатов исследования можно отметить, что процесс вовлечения бедных семей в предпринимательскую деятельность является одним из важных инструментов обеспечения не только экономической, но и социальной стабильности. Этот процесс служит повышению доходов населения, расширению уровня занятости и ускорению регионального экономического развития.

Анализ показывает, что механизмы финансовой поддержки, реализуемые государством, выступают в качестве основной движущей силы в данном направлении. В частности, система льготных кредитов, программ микрофинансирования и субсидий значительно облегчает доступ малоимущих слоев населения к предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, существует необходимость дальнейшего совершенствования существующих механизмов в связи с тем, что они сегодня не в полной мере гармонизированы с изменчивостью экономической среды, процессами цифровой трансформации и уровнем финансовой грамотности населения.

Научные выводы:

- вовлечение бедных семей в предпринимательство играет важную роль в укреплении социально-экономической стабильности;
- финансовая поддержка государства является ключевым детерминантом в обеспечении экономической инклюзии;
- существующие финансовые механизмы должны быть модернизированы институционально и технологически.



Date: 29th April-2026

Предложения:

1. Цифровизация системы микрокредитования
Повышение прозрачности и оперативности путем осуществления процессов кредитования и мониторинга на основе полностью цифровых платформ.
2. Расширение механизмов беззалогового кредитования
Внедрение системы кредитного скоринга в целях расширения возможностей получения кредитов для бедных и малообеспеченных слоев населения.
3. Развитие программ повышения финансовой грамотности
Внедрение специальных учебных программ, направленных на повышение навыков ведения бизнеса и финансового управления населения.
4. Упрощение системы субсидий и грантов
Институциональное упрощение процесса получения механизмов государственной помощи и сокращение излишних бюрократических барьеров.
5. Развитие региональных бизнес-инкубаторов
Усиление системы инкубаторов для поддержки субъектов малого бизнеса, развития стартапов и расширения консультационных услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Юнус М. Создание мира без бедности. – 2007.
2. Всемирный банк. Отчет о бедности и общем благосостоянии. – 2023.
3. Постановления Президента Республики Узбекистан по сокращению бедности - 2020-2024.
4. Доклады ПРООН о микрофинансировании и развитии.
5. Сборник местных экономических исследований - Ташкент, 2022.

