ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УЗБЕКИСТАНЕ

Талгатова Бану Талгатовна
Слушатель Академии банковского дела и финансов Республики Узбекистан
bonu.talgatova@antiplagait.bfa.uz
DOI:https://doi.org/10.5281/zenodo.23524628

Развитие малого предпринимательства тесно связано с доступностью оборотного и инвестиционного финансирования. Для небольших предприятий особенно важны скорость рассмотрения заявки, предсказуемость расходов по кредиту и соответствие графика платежей сезонности выручки. Вместе с тем традиционная банковская модель часто ориентируется на продолжительную кредитную историю, ликвидное обеспечение и стандартизированную отчетность. В результате экономически устойчивый, но недавно созданный бизнес может сталкиваться с ограничениями при обращении за заемными средствами.

Цель настоящих тезисов — определить перспективные направления модернизации кредитования субъектов малого предпринимательства в условиях цифровой трансформации финансового сектора Узбекистана. Методическую основу составляют сравнительный анализ официально опубликованных банковских показателей, обзор современных научных работ и обобщение инструментов кредитного риск-менеджмента. Материал носит аналитический характер: собственные данные о кредитных заявках банков и результаты экспериментального внедрения цифрового скоринга не использовались.

Современные исследования связывают расширение кредитной доступности с развитием финансовых технологий. Chen (2024) рассматривает цифровые платформы и альтернативную оценку заемщиков как способы снижения барьеров для микро- и малых предприятий. Sharma, Ilavarasan и Karanasios (2023), проанализировав 103 научные публикации, показывают многообразие финтех-инструментов — от платежных сервисов до платформенного финансирования. Однако технологическое обновление само по себе не гарантирует более справедливого распределения кредитов: значение сохраняют качество исходных данных, правовая среда и финансовая грамотность клиентов.

Для сопоставления отечественной практики с международными подходами систематизированы количественные параметры исследований по цифровому кредитованию. Таблица 1 показывает масштаб научной доказательной базы и практические направления ее применения.

Таблица 1

Количественные параметры исследований цифрового кредитования малого бизнеса

Авторы	Год	Объем исследования	Практический вывод
Sharma и соавт.	2023	103 статьи	Финтех расширяет инструменты обслуживания малого бизнеса

© Ushbu material Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) litsenziyasi asosida tarqatiladi.

He, Fan	2025	587 банков (2015–2022)	Влияние финтеха на риски зависит от кредитного сегмента
Airlangga и соавт.	2025	39 статей	Цифровой доступ требует контроля долговой нагрузки

Источник: Числа характеризуют выборки исследований, а не банковскую статистику Узбекистана.

По данным, приведенным в исходной статье на основе статистики Центрального банка Узбекистана, совокупный кредитный портфель на 1 января 2026 года достиг 604 002 млрд сум против 533 121 млрд сум годом ранее (+13,3%). Кредиты юридическим лицам увеличились с 355 589 до 383 720 млрд сум (+7,9%). Рост совокупного портфеля не равнозначен росту кредитования исключительно малого бизнеса.

В исходной статье также приводится сообщение Центрального банка о направлении в течение 2025 года 131,2 трлн сум на поддержку малого и среднего бизнеса и предпринимательства населения, что на 42% больше показателя 2024 года. Этот показатель характеризует объем финансирования за период, а не остаток задолженности на отчетную дату. Поэтому он дополняет, но не заменяет данные таблицы 1. Для оценки реальной доступности кредитов необходимо дополнительно анализировать количество заявок, долю одобрений, среднюю стоимость заимствований и распределение средств по регионам и отраслям.

Первым направлением совершенствования представляется переход от преимущественно залоговой логики к комплексной оценке способности бизнеса генерировать денежный поток. Для этого могут использоваться сведения о поступлениях на расчетные счета, регулярности налоговых платежей, сезонных колебаниях продаж, существующих обязательствах и концентрации выручки на отдельных контрагентах. Подобный подход особенно важен для молодых компаний, располагающих ограниченной кредитной историей, но имеющих подтверждаемый оборот.

Второе направление связано с внедрением цифрового кредитного конвейера. Электронная заявка, автоматизированная проверка полноты документов, получение данных с согласия клиента и предварительная скоринговая оценка способны уменьшить операционные затраты. Однако автоматическое решение не должно исключать возможности рассмотрения спорной ситуации специалистом банка. Исследования Azubuike и Sule (2024), а также Abdellatif и соавторов (2026) указывают как на потенциал искусственного интеллекта в оценке кредитоспособности, так и на риски алгоритмической предвзятости и нарушения конфиденциальности.

Третье направление предполагает адаптацию условий финансирования к деловому циклу заемщика. Торговым предприятиям могут быть полезны возобновляемые кредитные линии, сезонным производителям — графики с учетом периода реализации продукции, а компаниям с отсроченной оплатой от покупателей — факторинг. Для приобретения оборудования сохраняет значение лизинг. Подбор продукта по характеру денежных потоков способен снизить вероятность технических просрочек, возникающих из-за несоответствия даты платежа и поступления выручки.

© Ushbu material Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) litsenziyasi asosida tarqatiladi.

При внедрении цифрового скоринга необходимо соблюдать баланс между доступностью кредита и защитой заемщика. Airlangga, Sunitiyoso и Sudrajad (2025), обобщив 39 публикаций, отмечают возможности финтех-кредитования для финансовой инклюзии и одновременно риски чрезмерной долговой нагрузки. Следовательно, повышение доли одобренных заявок следует оценивать вместе с динамикой просрочки, фактической стоимостью кредита и устойчивостью предприятий после получения финансирования.

Практическую результативность предложенных мер рекомендуется оценивать по медианному сроку рассмотрения заявки, доле одобрений среди сопоставимых заемщиков, полной стоимости кредита, доле просрочки свыше 30 и 90 дней, объему кредитных потерь и числу жалоб на автоматизированные решения. Для объективной оценки необходимо сравнение пилотных и контрольных групп с учетом отрасли, размера предприятия и начального уровня риска. Без такой проверки ожидаемые эффекты цифровизации следует рассматривать как гипотезы, а не как доказанные результаты.

Таким образом, совершенствование кредитования малого предпринимательства в Узбекистане должно сочетать цифровизацию процедур с качественной оценкой денежных потоков, гибкими кредитными продуктами и ответственным управлением рисками. Приведенная статистика подтверждает неоднородность изменений отдельных кредитных категорий, а научные публикации обосновывают перспективность альтернативных данных и цифровых инструментов при наличии человеческого контроля. Приоритетными практическими шагами являются сегментация заемщиков, прозрачный скоринг, адаптивные графики погашения и пилотная проверка эффективности новых процедур.

Список использованной литературы:

1. Chen Q. (2024). Fintech Innovation in Micro and Small Business Financing. International Journal of Global Economics and Management. DOI: 10.62051/ijgem.v2n1.36.
2. Sharma S., Ilavarasan P., Karanasios S. (2023). Small businesses and FinTech: a systematic review and future directions. Electronic Commerce Research. DOI: 10.1007/s10660-023-09705-5.
3. He Y., Fan W. (2025). FinTech, bank risk-taking, and credit allocation. Humanities and Social Sciences Communications, 12. DOI: 10.1057/s41599-025-05931-4.
4. Abdellatif S. H., Yang C., Nigussi A. (2026). Artificial Intelligence Enhanced Credit Scoring for MSMEs: A Policy Framework for Financial Sustainability in Emerging Economies. European Journal of Sustainable Development. DOI: 10.14207/ejsd.2026.v15n2p585.
5. Airlangga T., Sunitiyoso Y., Sudrajad O. Y. (2025). The Role of Fintech Lending in Financial Inclusion and Poverty Alleviation: A Systematic Review. DOI: 10.31098/ijmesh.v8i2.3115.
6. Центральный банк Республики Узбекистан. Information on the types of loans: данные на 01.01.2025 и 01.01.2026 (по исходной статье).
7. Центральный банк Республики Узбекистан (2026). Кредиты малому и среднему бизнесу: итоги 2025 года (по исходной статье).
8. Azubuike C., Sule A. (2024). AI-Powered Fintech Innovations for Credit Scoring, Debt Recovery, and Financial Access in Microfinance and SMEs. DOI: 10.51594/gjabr.v2i6.55.

© Ushbu material Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) litsenziyasi asosida tarqatiladi.