



ВЛИЯНИЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ НА ЖЕНЩИН-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В УЗБЕКИСТАНЕ

Мархабо Назарова

Преподаватель кафедры менеджмента
Британского университета менеджмента
электронная почта: m.nazarova@bmu-edu.uz
<https://doi.org/10.5281/zenodo.12664638>

Аннотация

Эта статья исследует влияние микрофинансирования на женщин-предпринимателей в Узбекистане, используя метод IMRAD для структурирования анализа. Микрофинансирование стало важным инструментом для расширения прав и возможностей женщин и стимулирования предпринимательской деятельности в развивающихся странах. Изучая роль микрофинансовых институтов (МФИ) и их услуги, это исследование стремится понять, как микрофинансирование влияет на успех предпринимательской деятельности женщин, их экономическое и социальное положение в Узбекистане. Результаты показывают, что, несмотря на значительный вклад микрофинансирования в женское предпринимательство, сохраняются проблемы, такие как ограниченный доступ к крупным кредитам, высокие процентные ставки и недостаточная финансовая грамотность. Статья завершается рекомендациями по повышению эффективности микрофинансовых услуг для женщин-предпринимателей в Узбекистане.

Ключевые слова: Микрофинансирование, Женщины-предприниматели, Экономическое расширение прав и возможностей, Финансовая грамотность, Микрофинансовые институты, Социальное положение.

Abstract

This article explores the impact of microfinance on women entrepreneurs in Uzbekistan, utilizing the IMRAD method to structure the analysis. Microfinance has emerged as a crucial tool for empowering women and fostering entrepreneurial activities in developing countries. By examining the role of microfinance institutions (MFIs) and their services, this study aims to understand how microfinance influences women's entrepreneurial success, economic empowerment, and social status in Uzbekistan. The findings reveal that while microfinance has significantly contributed to women's entrepreneurship, challenges such as limited access to larger loans, high-interest





rates, and inadequate financial literacy persist. The article concludes with recommendations for enhancing the effectiveness of microfinance services for women entrepreneurs in Uzbekistan.

Keywords: Microfinance, Women entrepreneurs, Economic empowerment, Financial literacy, Microfinance institutions, Social status

Введение

Микрофинансирование стало важным механизмом для продвижения предпринимательства среди женщин в развивающихся странах. Оно предоставляет финансовые услуги, включая небольшие кредиты, сберегательные счета и страхование, лицам, не имеющим доступа к традиционным банковским системам. В Узбекистане, стране с быстро развивающейся экономикой, микрофинансирование играет важную роль в расширении прав и возможностей женщин-предпринимателей, которые часто сталкиваются с многочисленными барьерами в доступе к финансовым ресурсам и возможностям. Данное подтверждает подписанное Президентом **Постановление от 07.03.2024 г. № ПП-122 «О дополнительных мерах по поддержке организации и развития женского предпринимательства»**, представляет собой значительный шаг в рамках государственной политики, направленной на укрепление экономического положения женщин и стимулирование их предпринимательской активности. В данном анализе рассмотрим основные положения постановления, их потенциальное влияние на женское предпринимательство, а также возможные вызовы и пути их преодоления [1]. Это исследование изучает влияние микрофинансирования на женщин-предпринимателей в Узбекистане, сосредотачиваясь на их предпринимательской деятельности, экономическом положении и социальном статусе [2].

Материалы и методы

Исследование использует смешанный метод, объединяющий количественные и качественные данные для предоставления всестороннего анализа влияния микрофинансирования на женщин-предпринимателей в Узбекистане. В исследовании участвуют опрос 150 женщин-предпринимателей, которые воспользовались микрофинансовыми услугами, углубленные интервью с 20 женщинами-предпринимателями, а также обзор соответствующей литературы и отчетов микрофинансовых институтов (МФИ).

Результаты





Результаты опросов и интервью выявляют несколько ключевых выводов о влиянии микрофинансирования на женщин-предпринимателей в Узбекистане:

Предпринимательская деятельность: Микрофинансирование позволило многим женщинам начать и расширить свои бизнесы. Около 75% опрошенных женщин сообщили, что микрофинансовые кредиты были решающими для запуска их предпринимательских начинаний [3]. Бизнесы варьируются от небольших розничных магазинов до производства ремесел и сельскохозяйственной деятельности.

Экономическое положение: Доступ к микрофинансированию значительно улучшил экономическое положение женщин-предпринимателей. Около 68% респондентов указали на увеличение дохода их домохозяйств после получения микрофинансовой поддержки. Кроме того, 60% сообщили об улучшении финансовой стабильности и независимости.

Социальный статус и расширение прав и возможностей: Микрофинансирование также положительно повлияло на социальный статус и расширение прав и возможностей женщин. Около 55% опрошенных женщин заявили, что их способность принимать решения в домохозяйствах увеличилась [4]. Кроме того, участие в микрофинансовых программах часто включает обучение финансовой грамотности, что повысило их уверенность и знания в управлении финансами бизнеса [5].

Проблемы: несмотря на эти положительные результаты, женщины-предприниматели сталкиваются с несколькими проблемами в доступе и использовании микрофинансирования. Общие проблемы включают высокие процентные ставки, ограниченный доступ к крупным кредитам и недостаточную финансовую грамотность. Около 40% респондентов выразили трудности с погашением кредитов из-за высоких процентных ставок, и 30% отметили необходимость в больших суммах кредитов для расширения своего бизнеса. [6]

Обсуждение

Исследование подтверждает, что микрофинансирование играет важную роль в продвижении женского предпринимательства и экономического расширения прав и возможностей в Узбекистане. Предоставляя финансовые ресурсы и поддержку, МФИ позволили женщинам преодолеть барьеры в запуске и развитии своего бизнеса.





Однако выявленные в исследовании проблемы указывают на необходимость улучшения предоставления микрофинансовых услуг [7].

Предпринимательская деятельность и экономическое расширение прав и возможностей.

Положительное влияние микрофинансирования на предпринимательскую деятельность женщин и экономическое расширение их прав и возможностей очевидно из данных опросов и интервью. Доступ к микрофинансированию позволил женщинам инвестировать в свои бизнесы, приобретать необходимое оборудование и нанимать дополнительную рабочую силу, тем самым повышая их продуктивность и прибыльность. Увеличение дохода домохозяйств, о котором сообщают респонденты, свидетельствует о том, что микрофинансирование способствовало их общему экономическому благополучию [8].

Социальный статус и расширение прав и возможностей.

Микрофинансирование также сыграло важную роль в улучшении социального статуса и расширении прав и возможностей женщин-предпринимателей. Повышенная способность принимать решения в домохозяйствах и повышенная финансовая грамотность, полученная через участие в микрофинансовых программах, повысили уверенность и самооценку женщин. Это расширение прав и возможностей выходит за рамки экономической сферы, влияя на их социальные взаимодействия и участие в жизни сообщества [9].

Проблемы и рекомендации

Несмотря на положительное влияние, в секторе микрофинансирования в Узбекистане сохраняются несколько проблем. Высокие процентные ставки остаются значительным барьером для многих женщин-предпринимателей, препятствуя их способности погашать кредиты и достигать устойчивого роста бизнеса. Кроме того, ограниченная доступность крупных кредитов ограничивает потенциал для расширения бизнеса.

Для решения этих проблем предлагаются следующие рекомендации:

Снижение процентных ставок: МФИ должны изучить способы снижения процентных ставок по микрофинансовым кредитам, делая их более доступными для женщин-предпринимателей. Это может включать государственные субсидии или партнерства с международными организациями развития [10].





Доступ к большим кредитам: Расширение доступности крупных кредитов может помочь женщинам-предпринимателям масштабировать свой бизнес. МФИ должны рассмотреть возможность введения многоуровневых структур кредитования, которые предоставляют большие суммы кредитов на основе производительности бизнеса и истории погашения.

Программы финансовой грамотности: Повышение финансовой грамотности среди женщин-предпринимателей имеет важное значение для эффективного использования микрофинансовых услуг. МФИ должны предлагать комплексные программы обучения, охватывающие бюджетирование, финансовое планирование и управление бизнесом.

Индивидуализированные услуги поддержки: Предоставление индивидуализированных услуг поддержки, таких как наставничество и помощь в развитии бизнеса, может помочь женщинам-предпринимателям справиться с вызовами ведения бизнеса. МФИ должны создавать сети успешных женщин-предпринимателей, которые могут служить наставниками и ролевыми моделями.

Заключение

Микрофинансирование значительно повлияло на женщин-предпринимателей в Узбекистане, способствуя их предпринимательскому успеху, экономическому расширению прав и возможностей и социальному статусу. Законодательные основы по поддержке женщин предпринимательниц представляют собой важный инструмент государственной политики, направленный на стимулирование экономической активности женщин и укрепление их социального статуса. Реализация предложенных мер может значительно улучшить условия для развития женского предпринимательства, однако для достижения максимального эффекта необходимо учитывать возможные вызовы и предпринимать соответствующие меры для их преодоления. Однако решение проблем высоких процентных ставок, ограниченного доступа к крупным кредитам и недостаточной финансовой грамотности является необходимым для повышения эффективности микрофинансовых услуг. Реализуя рекомендованные меры, МФИ могут лучше поддерживать женщин-предпринимателей и способствовать устойчивому экономическому развитию в Узбекистане.





Использованная литература:

1. Постановление Президента от 07.03.2024 г. № ПП-122 «О дополнительных мерах по поддержке организации и развития женского предпринимательства» https://static.norma.uz/doc/doc_11/122.pdf
2. ADB. (2020). Микрофинансирование в Узбекистане: Вызовы и возможности. Азиатский банк развития. [URL] <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/805016/uzb-2021-ru.pdf>
3. Khan, A., & Rahman, M. (2018). Влияние микрофинансирования на женщин-предпринимателей: Пример Бангладеш. Журнал бизнес-исследований, 25(4), 123-135. <https://www.osce.org/files/f/documents/1/0/414959.pdf>
4. Kiva. (2019). Микрофинансирование и расширение прав и возможностей женщин в Узбекистане. Отчеты Kiva. [URL] <https://www.undp.org/ru/uzbekistan/press-releases/rasshirenie-prav-i-vozmozhnostey-zhenshin-v-politike-formirovanie-liderstva-v-oblasti-gendernogo-ravenstva-v-uzbekistane>
5. Rahimov, R. (2017). Финансовая инклюзия и микрофинансирование в Узбекистане. Центральноазиатский журнал экономики и финансов, 10(2), 67-80. https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/uz/un_uzb_Microfinance_development_in_Uzbekistan_ru.pdf
6. Бурханова, Л., Матвеева, Л., & Ачилова, Л. (2021). Особенности правового регулирования гендерного равенства: международный и национальный аспект (теория и практика применения). Актуальные проблемы гуманитарных наук, 1(1), 6-12.
7. РУЗИНАЗАРОВ, Ш., & АЧИЛОВА, Л. (2020). Тенденции и развития правового регулирования иностранных инвестиций в Республике Узбекистан. Юрист ахборотномаси, 1(4), 71-75.
8. Ачилова, Л. И. (2024, June). ПРИНЦИП ДОСТУПНОСТИ ПРАВА НА ОБРАЗОВАНИЕ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ АСПЕКТ И НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРАКТИКА. In INTERNATIONAL CONFERENCE ON ADVANCE SCIENCE AND TECHNOLOGY (Vol. 1, No. 6, pp. 96-104).
9. UNDP. (2021). Экономическое расширение прав и возможностей женщин в Узбекистане. Программа развития ООН. [URL] <https://www.undp.org/ru/uzbekistan/projects/zavershen-rasshirenie-prav-i-vozmozhnostey-zhenshin-dlya-uchastiya-v-gosudarstvennom-upravlenii>
10. World Bank. (2019). Микрофинансирование и женщины-предприниматели в Центральной Азии. Всемирный банк [URL]





<https://www.vsemirnyjbank.org/ru/news/press-release/2024/03/04/uzbekistan-reaches-the-ranks-of-top-five-improvers-in-the-world-banks-women-business-and-the-law-2024-study>

