

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**
TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

UMAROV ZAFAR ABSAMATOVICH

**TIJORAT BANKLARI KREDITLASHTIRISH OPERATSIYALARINING
BUXGALTERIYA HISOBI VA ICHKI AUDITI METODOLOGIYASINI
TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 - «Moliya, pul muomalasi va kredit»
08.00.08 - «Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit»**

**Iqtisodiyot fanlari doktori (Doctor of Science) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Fan doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasи

Оглавление автореферата докторской (DSc) диссертации

Contents of the Doctoral (DSc) dissertation abstract

Umarov Zafar Absamatovich

Tijorat banklari kreditlashtirish operatsiyalarining buxgalteriya hisobi va ichki audit metodologiyasini takomillashtirish 3

Умаров Зафар Абсаматович

Совершенствование методологии бухгалтерского учета и внутреннего аудита операций кредитования коммерческих банков 39

Umarov Zafar Absamatovich

Improving the methodology of accounting and internal audit of lending operations in commercial banks 75

E’lon qilingan ishlar ro‘yxati

Список опубликованных работ

List of published works 80

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**
TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

UMAROV ZAFAR ABSAMATOVICH

**TIJORAT BANKLARI KREDITLASHTIRISH OPERATSIYALARINING
BUXGALTERIYA HISOBI VA ICHKI AUDITI METODOLOGIYASINI
TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 - «Moliya, pul muomalasi va kredit»
08.00.08 - «Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit»**

**Iqtisodiyot fanlari doktori (Doctor of Science) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

· Fan doktori (DSc) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2019.2.DSc/Iqt193 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tceu.uz) va «Ziyonet» Axborot-ta'lif portalida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy maslahatchi:

Rasmiy opponentlar:

Jumayev Nodir Xosiyatovich

iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Axmedjanov Karimjon Bakidjanovich

iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Ibragimov Abdugapur Karimovich

iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Etakchi tashkilot:

O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi

Biznes va tadbirkorlik oliy maktabi

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi DSc.03/30.12.2019.I.17.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025-yil 24 10 kuni soat 14:00 dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: +99871 239-28-72, e-mail: info@tceu.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (17.18 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: +99871 239-28-72, e-mail: info@tceu.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil 08 10 kuni tarqatildi.
(2025-yil 08 10 dagi 66 raqamli reestr bayonnomasi).



T.Z. Teshabayev

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

J.X. Ataniyazov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

I.N. Qo'ziyev

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (fan doktori (DSc) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbliji va zarurati. Jahonda so‘nggi o‘n yillikda xalqaro moliyaviy munosabatlar tizimida kreditlashtirish amaliyotining roli keskin ortgani kuzatilmogda. Jhon banki, Xalqaro Valyuta Jamg‘armasi (IMF), Evropa Tiklanish va Taraqqiyot Banki (EBRD) hamda BMTning Sanoatni rivojlantirish tashkiloti (UNIDO) kabi xalqaro moliyaviy va iqtisodiy institutlar o‘z hisobotlarida qayd etganidek, kreditlash tizimi iqtisodiy o‘sishni jadallashtirish, kichik va o‘rta tadbirkorlikni qo‘llab-quvvatlash hamda infratuzilmaviy loyihalarni moliyalashtirishda muhim rol o‘ynaydi. Jhon tajribasi shuni ko‘rsatadiki, qarz munosabatlarida yuzaga keladigan kredit risklarni o‘z vaqtida to‘g‘ri baholamaslik riskni keng tarqalib, nafaqat bir tijorat bankida, balki mamlakat bank tizimida va mamlakat o‘zida, o‘z navbatida butun dunyoda inqirozli hodisalarga olib kelishi mumkin. Bu nafaqat davlat darajasida, balki xalqaro miqyosda ham kredit riskini tartibga soluvchi organlarning paydo bo‘lishi zarurligini tushuntiradi. Xususan, Bazel qo‘mitasi, Jhon banki, Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) bo‘yicha qo‘mita hamda Xalqaro ichki auditorlar instituti singari nufuzli moliya tashkilotlari kreditlash operatsiyalarini amalga oshirish, ularni buxgalteriya hisobida va moliyaviy hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirish, shuningdek ichki audit tekshiruvlarini samarali tashkil etish borasida muntazam ravishda metodik tavsiyalar va ko‘rsatmalar ishlab chiqib kelmoqda. «2023-yil yakuniga ko‘ra, global qarz miqdori 250 trln. AQSh dollariga etdi. Bu ko‘rsatkich jahon YaIMga nisbatan hisoblaganda taxminan 237 foizni tashkil etdi va o‘tgan yilga nisbatan 1 foiz punktga pasaygani kuzatildi»¹. Ushbu holat kredit qarzdorligini shaffof hisobga olish hamda nazorat jarayonlarini kuchaytirish zarurligini ko‘rsatadi.

Jahon xo‘jaligining tezkor o‘sishi, bozor munosabatlarining chuqurlashuvi hamda iqtisodiy aloqalarning global miqyosda kengayib borishi sharoitida kreditlash tizimi milliy iqtisodiyotlarning barqaror rivojlanishini ta‘minlashda muhim o‘rin tutadi, turli moliyaviy institutlar, transmilliy korporatsiyalar va davlatlararo moliyaviy munosabatlar tizimi orqali xalqaro kreditlashtirish, kreditlashtirish jarayonida yuzaga keladigan risklarni aniqlash, boshqarish, ularni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarda aks ettirish, ushbu amaliyotlarning to‘g‘ri bajarilishni nazorat qilish va tekshirishni takomillashtirishga doir keng ko‘lamda ilmiy tadqiqotlar amalga oshirilmoqda. Bu esa, o‘z navbatida, kredit operatsiyalarining mohiyati, turlari va ularning buxgalteriya hisobida aniq va shaffof aks ettirilishini talab etadi. Ushbu tadqiqotlarda xalqaro amaliyotda qo‘llanilayotgan kredit turlari - tijorat krediti, bank krediti, moliyaviy ijara (lizing), forfeyting va faktoring kabi instrumentlar iqtisodiy faollikga ta’siri, kreditlashtirishning zamonaviy tendentsiyalari buxgalteriya hisobi tizimi oldiga qo‘yilayotgan yangi talablar, kredit riski mavjud aktivlarni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda to‘g‘ri aks ettirilishi, risklarni boshqarish, daromadlarni tan olish, muammoli kreditlarni kamaytirish kabi muhim masalalarga alohida e’tibor qaratilmoqda.

¹ International Monetary Fund 2024 Global Debt Monitor, December 2024
<https://www.imf.org/external/datamapper/GDD/2024%20Global%20Debt%20Monitor.pdf>

Mamlakatimiz bank tizimini isloh qilish strategiyasida «kredit portfeli va tavakkalchiliklarni boshqarish sifatini yaxshilash, kreditlashtirish hajmlarining mo‘tadil o‘sishiga amal qilish, muvozanatlashgan makroiqtisodiy siyosat yuritish, moliyaviy tavakkalchiliklarni baholash uchun texnologik echimlarni tatbiq etish orqali bank tizimining moliyaviy barqarorligini ta‘minlash»² asosiy yo‘nalishlardan biri sifatida belgilanganligi banklarda kreditlashtirishni samarali tashkil qilish, kredit riskini boshqarish, kreditlashtirish jarayoni ichki audit tekshiruvlarini jahon tajribasini o‘rganish asosida uni amaliyotda qo‘llash bo‘yicha ilmiy tadqiqotlar olib borishni taqozo etadi. Bank tizimi, buxgalteriya hisobi va audit sohasida olib borilayotgan islohotlarning amalga oshirilishi kreditlashtirish jarayonida yangi bank mahsulotlarining taklif qilinishi, bank risklarining ta’siri oshib borishi, sohaga oid xalqaro standartlardagi o‘zgarishlar, biznes yuritish qoidalarining o‘zgarishi buxgalteriya hisobi va audit uchun o‘ziga xos chaqiriqlarni keltirib chiqarayapti. 2030-yilgacha erishiladigan maqsadlarning samaradorlik ko‘rsatkichlari sifatida «Bank va moliya tizimida yillik kreditlashtirish hajmini 40 milliard dollarga etkazish, banklarga xalqaro tan olingan minimal standart va talablarni joriy qilish orqali me’yorlar va nazorat bazalarini takomillashtirish»³ belgilanganligi bankda kreditlashtirish operatsiyalari samaradorligini oshirishda buxgalteriya hisobi va auditning ahamiyati yuqori hisoblanadi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son ««O‘zbekiston-2030» strategiyasi to‘g‘risida»gi, 2025-yil 30-yanvardagi PF-16-son ««O‘zbekiston-2030» strategiyasini» «Atrof-muhitni asrash va «yashil iqtisodiyot» yilida amalga oshirishga oid davlat dasturi to‘g‘risida» 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son «2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida», 2017-yil 7-fevraldagi PF-4947-son «O‘zbekiston Respublikasini yanada rivojlantirish bo‘yicha Harakatlar strategiyasi», 2020-yil 19-martdagi PF-5969-son «Koronavirus pandemiyasi va global inqiroz holatlarining iqtisodiyot tarmoqlariga salbiy ta’sirini yumshatish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida»gi, 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son «2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish staregiyasi to‘g‘risida»gi Farmonlari, 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son «Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tishning qo‘sishimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi, 2018-yil 19-sentyabrdagi PQ-3946-son «O‘zbekiston Respublikasida auditorlik faoliyatini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi Qarorlari shuningdek, mazkur sohaga tegishli boshqa me’yoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga ushbu tadqiqot muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishi-ning ustuvor yo‘nalishlariga bog‘liqligi. Mazkur tadqiqot ishi respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. «Demokratik va huquqiy jamiyatni ma’naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

2 O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining «2020–2025 yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida»gi PF-5992-sonli Farmoni, 2020-yil 12-yanvar

³ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining ««O‘zbekiston-2030» strategiyasi to‘g‘risida»gi PF-158-son Farmoni, 2023-yil 11-sentyabr

Dissertatsiya mavzusi bo'yicha xorijiy ilmiy-tadqiqotlar sharhi⁴. Tijorat banlarida kreditlashtirish operatsiyalari, ularni tashkil qilish va amalga oshirish, buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda aks ettirish, ichki va tashqi auditdan o'tkazishning nazariy hamda metodologik asoslarini takomillashtirish bilan bog'liq ilmiy izlanishlar jahoning etakchi ilmiy markazlari va universitetlarida, jumladan, International Monetary Fund (AQSh), Bank of America (AQSh), Deutsche Bank (Germaniya), Henley Management College (Buyuk britaniya), Barclays Bank (Buyuk Britaniya), Basel Committee (Shvedtsariya), HEC Paris (Frantsiya), Rossiya banki (Rossiya) tomonidan amalga oshirilmoqda.

Tijorat banklarida kreditlashtirish operatsiyalari, ularni buxgalteriya hisobida aks ettirish, auditorlik tekshiruvlaridan o'tkazishga oid jahonda olib borilgan izlanishlar bo'yicha qator ilmiy natijalar olingan, jumladan: stress-test kredit portfelining makroiqtisodiy ko'rsatkichlardagi muhim o'zgarishlarga yoki favqulodda, ammo mumkin bo'lgan voqealarga nisbatan ta'sirchanligini baholash usullari ishlab chiqilgan (International Monetary Fund, AQSh); yaxshi ishlab chiqilgan ichki nazorat tizimi, jumladan, mustaqil va samarali ichki audit xizmati korporativ boshqaruvning ajralmas elementi hisoblanishi asoslangan (Basel Committee, Shvedtsariya); kreditlashtirishda moliyaviy shaffoflik, buxgalteriya hisobining ahamiyati va ECL (Expected Credit Loss) modelini joriy qilish bo'yicha tavsiyalar berilgan (World Bank, AQSh); riskga asoslangan ichki audit samarali, tejamkor va dolzarb ichki audit orqali qo'shimcha qiymat yaratishni maqsad qiladi (The Institute of Internal Auditors, Avstraliya); MHXSlarida moliyaviy vositalar tasniflangan (International Financial Reporting Standards (IFRS), Buyuk britaniya).

Xalqaro darajada xalqaro moliya-kredit tashkilotlari, ilmiy markazlar, oliv ta'lim muassasalari kreditlashtirishning mohiyati, kreditlashtirish operatsiyalarini buxgalteriya hisobida hisobga olish, moliyaviy hisobotda aks ettirish, kredit risklarni boshqarish, ichki auditdan o'tkazishning uslubiy, nazariy-metodologik va amaliy asoslarini takomillashtirish bo'yicha tadqiqotlar olib borilmoqda, jumladan: tijorat banklarida kreditlashtirishni takomillashtirish; kredit riskini aniqlash va baholashni o'rganish va ularni bartaraf etish yo'llarini takomillashtirish; kreditlashtirish operatsiyalarini buxgalteriya hisobida hisobga olishni takomillashtirish; kredit portfelini stress-testdan o'tkazishni takomillashtirish; kreditlashtirish jarayonini ichki auditdan o'tkazish.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Tijorat banklarida kreditlashtirish operatsiyalari, ularni buxgalteriya hisobida aks ettirish va ichki auditdan o'tkazishni takomillashtirish bo'yicha bir qator xorijlik iqtisodchi olimlar ilmiy tadqiqotlar olib borganlar. Ular jumlasiga J.Ashton, A.Gregoriou, F.Authority, R.Ball, O.Lavrushin,

⁴ Blaschke W., Jones T., Majnoni G., Peria S-M. «Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience», IMF Working Paper, 2001. Bank of America. Concolidated Balance Sheet. Annual Reports. <http://www.bankofamerica.com>; Deutsche Bank. link.springer.com, Concolidated Balance Sheet. Annual Reports. www.db.com; Barclays bank. Concolidated summary Balance Sheet. Annual Reports. www.barclays.com; Basel Committee on Banking Supervision Interest rate risk in the banking book Issued for comment by 11 September 2015 (www.bis.org) Translation of: Financial Soundness indicators: Compilation Guide. International Monetary Fund, 2007. ISBN 1-58906-401-0. www.imf.org; Joël Bessis Risk Management in Banking, 4th Edition Wiley 2015, 384 p., Политика управления рисками Банка России www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf.

G.Korobova, P.Barrios, P.Papp, A.Beatty, S.Liao, A.Birimkulova, J.Bischof, H.Daske, J.Bourne, J.Christophe, A.Durović, G.Gebhardt, A.Gryaznova, O.Lavrushin, X.Liu, A.Montgomery, K.Srinivasan, G.Lobo, G.Mariassunta, Ya.Yishay, V.Mitroxin, A.Gribanov, A.Mixaylov, M.Monica, B.Stefan, N.Moroz, T.Nguen, Z.Novotny-Farkas, E.Onali, G.Ginesti, O.Razina, M.Gorchakova, T.Vaněk, D.Hampel, L.Vilegjanina, Ye.Mustafaeva, Ye.Zolotova, L.Yefremova⁵ kabi xorijlik iqtisodchi olimlarning ilmiy tadqiqot ishlarini kiritish mumkin.

Respublikamiz iqtisodchi olimlaridan Sh.Abdullaev, Yo.Abdullaev, T.Qoraliev, Sh.Toshmurodov, S.Abdullaeva, Sh.Abdullaeva, U.Azizov, M.Adilov, F.Abduvaxidov, B.Berdiyarov, A.Ibragimov, N.Idiev, T.Karaliev, M.Fayzullaeva, N.Karimov, K.Navro'zova, X.Otamurodov, R.Qurbanov, S.Normuxamedov, O.Sattarov, U.Saxobov, I.Sayfidinov, A.Sheraliev, D.Toshpulatov, A.Avlokulov,

⁵ Анализ и аудит деятельности банка Ч.2: учеб. Пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с.; Ashton, J. K., & Gregoriou, A. (2017). Does an Overdraft Facility Influence the Customer Costs of Using a Personal Current Account? *International Journal of the Economics of Business*, 24(1), 1–26.; Authority, F. C. (2020). Finalised guidance Overdrafts and coronavirus: updated temporary guidance for firms.; Ball, R. (2016). IFRS – 10 years later. *Accounting and Business Research*, 46(5), 545–571. <https://doi.org/10.1080/00014788.2016.1182710>; Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2005. -672с: ил.; Barrios, P., & Papp, P. (2017). IFRS 9: A new model for expected loss provisions for credit risk. In SEFO-Spanish Economic and Financial Outlook (Vol. 6, Issue 1); Beatty, A., & Liao, S. (2014). Financial accounting in the banking industry: A review of the empirical literature. *Journal of Accounting and Economics*, 58(2–3), 339–383. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2014.08.009>; Биримкулова А.Д. Внутренний аудит кредитных операций в коммерческих банках Киргизской Республики: проблемы и пути их решения // Вестник академии государственного управления при Президенте Киргизской Республики; Bischof, J., & Daske, H. (2016). Interpreting the European Union's IFRS Endorsement Criteria: The Case of IFRS 9. *Accounting in Europe*, 13(2), 129–168. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1210181>; Christophe J. Godlewski How to get a syndicated loan fast? The role of syndicate composition and organization Finance 2010/2 (Vol. 31), pages 051-092; Durović, A. (2019). Macroeconomic Approach to Point in Time Probability of Default Modeling - IFRS 9 Challenges. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 8(1), 209–223. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2019-0010>; Gebhardt, G. (2016). Impairments of Greek Government Bonds under IAS 39 and IFRS 9: A Case Study. *Accounting in Europe*, 13(2), 169–196. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1208833>; Liu, X., Montgomery, A., & Srinivasan, K. (2018). Analyzing bank overdraft fees with big data. *Marketing Science*, 37(6), 855–882. <https://doi.org/10.1287/mksc.2018.1106>; Lobo, G. J. (2017). Accounting research in banking – A review. *China Journal of Accounting Research*, 10(1), 1–7. <https://doi.org/10.1016/j.cjar.2016.09.003>; Mariassunta Giannetti, Yishay Yafeh Do Cultural Differences Between Contracting Parties Matter? Evidence from Syndicated Bank Loans // *Management science* Vol. 58, No. 2, February 2012, pp. 365–383; Митрохин В.В., Грибанов А.В. Синдицированное кредитование как способ банковского фондирования // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 4.; Михайлов А.Е. Механизм синдицированного кредитования в крупных частных российских банках и направления его совершенствования. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – М.: - 2015 25-стр.; Monica, M., & Stefan, B. (2019). Ifrs 9 benchmarking test: Too complicated to worth doing it? *Economic Computation and Economic Cybernetics Studies and Research*, 53(1), 217–230. <https://doi.org/10.24818/18423264/53.1.19.14>; Moroz N. Regional features of the global market of syndicated lending. *Baltic Journal of Economic Studies* Vol. 2, No. 2, 2016; Нгуен Тхи Вет Ле Развитие методики внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода в коммерческих организациях // *Baikal Research Journal*. 2016. №2.; Novotny-Farkas, Z. (2016). The Interaction of the IFRS 9 Expected Loss Approach with Supervisory Rules and Implications for Financial Stability. *Accounting in Europe*, 13(2), 197–227. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1210180>; Onali, E., & Ginesti, G. (2014). Pre-adoption market reaction to IFRS 9: A cross-country event-study. *Journal of Accounting and Public Policy*, 33(6), 628–637. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2014.08.004>; Разина О.М. Методические особенности проведения проверки кредитных операций юридических лиц в практике внутреннего аудита банка // Банковское дело, 2015, № 12, С. 58-61; Vaněk, T., & Hampel, D. (2017). The probability of default under ifrs 9: Multi-period estimation and macroeconomic forecast. *Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis*, 65(2), 759–776. <https://doi.org/10.11118/actaun201765020759>; Вилегжанина, Л. & Мустафаева, Э. В. (2019). Оценка динамики и структуры овердрафтного кредитования в РФ. *Вектор экономики*, 11(41), 70. <https://elibrary.ru/item.asp?id=41548679>; Золотова Э.А. Управленческий учет и аудит кредитного портфеля в коммерческом банке. Автореферат диссертации на соискание учёной степени к.э.н. Ростов-на-Дону, 2003

A.Rahimov, N.Rizaev, M.Marpatov, M.Yadgarova⁶lar kreditlashtirish va uni hisobga olish, kredit riski, kredit portfeli va kredit riskini ichki auditdan o'tkazish bo'yicha ilmiy tadqiqotlar olib borgan.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalarini bilan bog'liqligi.

Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq FM-1-son «O'zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning makroiqtisodiy barqarorligi va prognozlashtirilishini ta'minlashning ilmiy-uslubiy asoslari va uslubiyatlarini takomillashtirish» tadqiqot loyihasi bilan bog'liq holda bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi tijorat banklari kreditlashtirish operatsiyalari, ularni buxgalteriya hisobi va ichki auditini takomillashtirishga oid taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

kreditlashtirishning mohiyati, ularni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda hisobga olish va audit qilishning zarurligini asoslash;

banklarda kredit operatsiyalari buxgalteriya hisobi va ichki auditining nazariy-metodologik masalalarini tadqiq qilish;

banklarda buxgalteriya hisobida kredit to'g'risida axborot shakllanishidagi muammolarni aniqlash;

banklarda buxgalteriya hisobida kredit operatsiyalarni hisobga olish, kredit riskni baholash usullarining ilmiy asoslangan, yaxlit holda tadqiq etish;

⁶ Abdullaev Sh. Tijorat banklarining ichki audit xizmatlari faoliyatini yanada takomillashtirish – davr talabi. «Bozor, pul va kredit» jurnali, 11-son, 2018 y.; Abdullaev Yo., Qoraliev T., Toshmurodov Sh., Abdullaeva S. Bank ishi. O'quv qo'llanma –T.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009 yil, 548 bet.; Abdullaeva Sh. Z. Bank risklari va kreditlash. T.: Moliya, 2002 y.-304 b; Abdullaeva Sh.Z., Azizov U.O., Bank ishi. –T: Iqtisod-moliya, 2019. -344 b.; Adilov M.M. Tijorat banklari kredit portfeli samaradorligini oshirishda kredit siyosatining o'rni va ahamiyati. Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali. 2024 yil 4(07)-son, B. 38-45.; Abduvaxidov F.T. Banklarda buxgalteriya hisobi, darslik Toshkent. 2014 y.; Berdiyarov B.T. Xalqaro talablar asosida tijorat banklarining likvidliliginin ta'minlash / Moliya va bank ishi elektron ilmiy jurnali 2-son, 2016 yil b. 20; Ibragimov A.K. Auditning xalqaro standartlari asosida tijorat banklarida ichki auditning tashkiliy asoslari. O'quv qo'llanma. -T.:Moliya, 2013. - 384 b.; Idiev N.F. Tijorat banklari auditorlik risklarini baholashni takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasi olish uchun yozgan dissertatsiya avtoreferati – T.: 2011. - 26 b.; Каалиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – T.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012.; Karimov N.F. Tijorat banklarida ichki auditni tashkil qilish va uni takomillashtirish muammolari: i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun dissertatsiya avtoreferati – T.: 2007. - 42 b.; Navro'zova K., Otamurodov X., Qurbanov R.. Banklarda buxgalteriya hisobining milliy va xalqaro standartlari. O'quv qo'llanma. – Toshkent. 2014 yil, 188- bet.; Normuxamedov S. Sinditsiyalashtirilgan kreditlar: mohiyati, xalqaro va mahalliy moliya bozoridagi ahamiyati "BIZNES - EKSPERT" jurnali. <http://biznes-daily.uz/uz/birjaexpert/68041-sinditsiyalashtirilgan-kreditlar-mohiyati-xalqaro-va-mahalliy-moliya-bozoridagi-ahamiyati>; Otamurodov H.H. Tijorat banklari kredit portfelini boshqarishni takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Toshkent, 2019 y. – B.56.; Sattarov O.B. O'zbekiston Respublikasi bank tizimi barqarorligini ta'minlash metodologiyasini takomillashtirish. I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – Toshkent, 2018 y. – B.67; Сахобов У.О. Совершенствование процесса выборки при банковском аудите кредитной деятельности. Автореферат диссертации на соискание к.э.н. – Т.: 2007. -22 с; Sayfidinov I.F., Sheraliev A. Improving the practice of overdraft lending in commercial banks of the country. 2019 y. <https://uzjournals.edu.uz/iqtisodiyot>; Toshpulatov D.A. Tijorat banklarida muammoli aktivlar hisobi va auditini takomillashtirish. PhD ilmiy darajasi olish uchun yozgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2021, 58 bet.; Toymuhamedov I.R. «Bank ishi». O'quv qo'llanma, O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2005, 144 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Avlokulov A.Z., Rahimov A.M.– Bank audit metodologiyasi / darslik – T.: «Nihol print» OK, 2022. – 480 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Rizaev N.K., Marpatov M.D.– Banklarda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari / darslik – T.: «IQTISOD-MOLIYA», 2019 – 500 b; Yadgarova M.L. Tijorat banklarida kredit portfelini auditining dolzarbligi. Journal of New century innovations 2024-05-21

kreditlashtirish operatsiyalar auditida riskka asoslangan ichki auditini tashkil etish uslubiyoti bo'yicha yangicha yondashuvlarni ishlab chiqish;

kreditlashtirish operatsiyalar auditida tahliliy amallarni qo'llashning uslubiy jihatlari tadqiq etish;

muammoli kreditlarning mavjudligi va ularni to'g'ri hisobga olish hamda kamaytirishda auditning nazariy va uslubiy tavsiyalarni ishlab chiqish.

tijorat bankida kredit operatsiyalariga tenglashtirilgan faktoring, forfeyting, lizing, bank kafolati va qoplanmagan akkreditiv amaliyotlari kabi kredit riski mavjud bo'lgan aktiv operatsiyalar va uni hisobga olishni tadqiq qilish;

bank kredit portfeli shakllanishi, uni boshqarish jarayonini ichki auditini amalgaloshirish tahlil qilish;

banklarda kreditlashtirishni buxgalteriya hisobini MHXS (IFRS) 9 «Moliyaviy vositalar»ni qo'llash asosida takomillashtirish bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqish;

tijorat banklarida kreditlashtirish operatsiyalarini buxgalteriya hisobi va ichki audit metodologiyasini takomillashtirish bo'yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti tijorat banklarining kreditlashtirish faoliyati hisoblanadi.

Tadqiqotning predmetini tijorat banklari kreditlashtirish faoliyatini buxgalteriya hisobida aks ettirish va ichki auditini tashkil etishning nazariy-uslubiy va amaliy asoslarini takomillashtirish jarayonida sodir bo'ladigan iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada tahlil va sintez, induktsiya va deduktsiya, tizimli yondashuv, abstrakt-mantiqiy fikrlash, monografik kuzatuv, statistika, iqtisodiy tahlil hamda iqtisodiy-matematik usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

kredit riski yuzaga kelishi mumkin bo'lgan kredit, faktoring, forfeyting, lizing, bank kafolati va qoplanmagan akkreditiv amaliyotlarini kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalariga toifasiga kiritish taklifi berilgan;

bank moliyaviy hisoboti shaffofligini oshirish uchun berilgan kreditlarni moliyaviy hisobotda amortizatsiyalangan qiymat bo'yicha aks ettirish taklifi;

kredit riski mavjud kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalar ichki auditida risk darajasi yuqori bo'lgan, balans va balansdan tashqarida hisobga olingan muammoli aktivlar, faqat kafillik yoki sug'urta polisi bilan ta'minlangan kreditlar to'liq xajmda, boshqa kredit mahsulotlari esa kamida 20 foiz xajmda tanlov asosida ichki auditorlik tekshiruvi o'tkazish o'tkazilishi asoslangan;

bank kredit portfelidagi alohida-muhim kreditlarni kredit riski darajasiga qarab 1-bosqich - «Kredit riski past bo'lgan kreditlar», 2-bosqich - «Kredit riskida o'sish kuzatilgan kreditlar», 3-bosqich - «Qadrsizlangan kreditlar» toifasida tasniflash asoslangan;

kredit riskiga ega kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalarning ichki auditini o'tkazishda «Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlarini o'tkazishning yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»ni ishlab chiqish, uning samaradorligini ta'minlash uchun yilda kamida bir marta Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlash taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

credit portfeli va credit riski ichki auditida stress-test stsenariyalarini tuzish, credit portfeli sifatiga turli omillar ta'sirini modellashtirish, model asosida stress-testlarini o'tkazish va credit portfelini boshqarish taklif etilgan;

tijorat banklari credit riskini boshqarish uchun faktoringning an'anaviy turi va reversiv turini, regress va regress huquqisiz, ko'rsatish taklif etilgan;

creditlashtirish jarayonini monitoring qilishni creditni monitoring qilish va credit portfelini monitoring qilish yo'nalishlarida olib borish, creditlarni monitoring qilishda dastlabki monitoring, creditning maqsadli ishlatalishi monitoringi, joriy monitoring va doimiy monitoring shakllarida tashkil etish asoslangan;

bank va mijoz o'rtasida rasmiylashtirilgan barcha credit hamda lizing shartnomalari bo'yicha yuzaga kelgan credit va lizing berish majburiyatlarini balansdan tashqari 91809 - «Bankning credit va lizing berish majburiyatları» hisobvarag'ida hisobga olish taklif etilgan;

sudning hal qiluv qarori mavjud bo'lgan holda hisoblangan, lekin undirilmagan foizlar va neustoykani hisobdan chiqarish hamda undirilgan summalarini mijoz hisobvarag'iga qaytarish taklifi berilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchiligi. tadqiqotda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, normativ-huquqiy hujjatlar, ma'lumotlarning rasmiy manbalardan, jumladan, Jahon banki, Xalqaro valyuta fondi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki va tijorat banklarining statistik ma'lumotlaridan olingani hamda xulosa va takliflarning tijorat banklari tomonidan amaliyotga joriy qilingani bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ishlab chiqilgan takliflar tijorat banklarida creditlashtirishni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda aks ettirish, ichki auditni o'tkazishni takomillashtirishga, tadqiqot mavzusi doirasida ilmiy tadqiqotlar olib borishga xizmat qilishi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natjalarning amaliy ahamiyati ulardan tijorat banklarida creditlashtirish amaliyoti samaradorligini oshirish, moliyaviy aktivlarni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda shaffov aks ettirish, ichki audit tekshiruvlarini amalgalashish bo'yicha qabul qilinayotgan me'yoriy-huquqiy hujjatlarni tayyorlashda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot ishi materiallaridan oliv o'quv yurtlarida «Banklarda buxgalteriya hisobi», «Bank auditi», «Bank audit metodologiyasi», «Bank ishi» kabi fanlarni o'quv dasturlari, sillabuslarni takomillashtirish va o'qitish jarayonida foydalanish mumkin.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklari creditlashtirish operatsiyalari buxgalteriya hisobi va ichki auditini takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

credit riski yuzaga kelishi mumkin bo'lgan credit, faktoring, forfeyting, lizing, bank kafolati va qoplanmagan akkreditiv amaliyotlarini creditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalariga toifasiga kiritish taklifi «O'zsanoatqurilishbank» ATB Boshqaruvining 2023-yil 28 dekabrdagi 395-sonli qarori bilan tasdiqlangan «O'zsanoatqurilishbank» ATBning credit siyosatida («O'zsanoatqurilishbank» ATB

ning 2025-yil 3 apreldagi 27-06/6827-son ma'lumotnomasi) va «Biznesni rivojlantirish banki» ATB Bank Boshqaruvining 2024-yil 14-fevraldagagi 25/5-sonli qarori bilan tasdiqlangan ««Biznesni rivojlantirish banki» ATBning kredit siyosati»da («Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning 2025-yil 30 iyundagi 07-10/8509/1-son ma'lumotnomasi) o'z aksini topgan. Natijada kredit riskini baholash, uni boshqarish, kreditlashtirish amaliyotlarini tashkil etish, faktoring, forfeyting, lizing, bank kafolati va qoplanmagan akkreditiv bilan bog'liq risklarni kredit risklariga tenglashtirish, kredit portfelini shakllantirish va boshqarish samaradorligi oshdi. «O'zsanoatqurilishbank» ATB ning kredit portfeli 2024-yilda 65,5 trln. so'mni tashkil etib, 2023-yilga nisbatan 14,5 % ga oshgan;

bank moliyaviy hisoboti shaffofligini oshirish uchun berilgan kreditlarni moliyaviy hisobotda amortizatsiyalangan qiymat bo'yicha aks ettirish taklifi «O'zsanoatqurilishbank» ATB Boshqaruvining 2022-yil 14 fevraldagagi 16/4-sonli qarori bilan tasdiqlangan «O'zsanoatqurilishbank» ATBning Buxgalteriya hisobi siyosatida («O'zsanoatqurilishbank» ATB ning 2025-yil 3 apreldagi 27-06/6827-son ma'lumotnomasi) va «Biznesni rivojlantirish banki» ATB Bank Boshqaruvining 2024-yil 14-fevraldagagi 25/5-sonli qarori bilan bilan tasdiqlangan ««Biznesni rivojlantirish banki» ATBning Buxgalteriya hisobi siyosati»da («Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning 2025-yil 30 iyundagi 07-10/8509/1-son ma'lumotnomasi) o'z aksini topgan. Natijada bank aktivlarining real qiymatda aks ettirilishini, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarga muvofiqligini ta'minlash hamda kredit risklarini baholash va boshqarish samaradorligini oshirish imkonini yaratilgan;

kredit riskiga ega kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalarning ichki auditini o'tkazishda «Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlarini o'tkazishning yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»ni ishlab chiqish, uning samaradorligini ta'minlash uchun yilda kamida bir marta Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlash taklifi «O'zsanoatqurilishbank» ATB Audit qo'mitasining yig'ilishi bayonnomasi bilan tasdiqlangan «Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlari yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»ni tayyorlash («O'zsanoatqurilishbank» ATB ning 2025-yil 3-apreldagi 27-06/6827-son ma'lumotnomasi) va «Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning «Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlari yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»da («Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning 2025-yil 30-iyundagi 07-10/8509/1-son ma'lumotnomasi) o'z aksini topgan. Natijada kredit riski yuqori bo'lgan ichki audit tekshiruvi obyektlarini barvaqt aniqlash, ichki audit xizmati xodimlarining ish unumdarligini «O'zsanoatqurilishbank» ATB 10 foizga, «Biznesni rivojlantirish banki» ATB da 8 foizga oshirish hamda kreditlashtirish amaliyotlarini auditorlik tekshiruvi muddatini mos ravishda 7 va 2 kunga qisqartirish imkonini yaratgan. Shuningdek, 70410501-«Bank ishi va audit» magistratura mutaxassisligi talabalari uchun tavsiya etilgan «Bank audit metodologiyasi» fani bo'yicha tayyorlangan darslikka kiritilgan (O'zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligining 2022-yil 13-maydagi 166-sonli buyruq, 166-395 raqamli guvohnoma). Ushbu ta'rifning darslikka kiritilishi kreditlashtirish operatsiyalarini riskka asoslangan ichki auditni o'tkazishning nazariy-uslubiy jihatlarini takomillashtirish hamda ta'lim sifatini oshirishga xizmat qilgan;

kredit riski mavjud kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalar ichki auditida risk darjasini yuqori bo‘lgan, balans va balansdan tashqarida hisobga olingan muammoli aktivlar, faqat kafillik yoki sug‘urta polisi bilan ta’minlangan kreditlar to‘liq xajmda, boshqa kredit mahsulotlari esa kamida 20 foiz xajmda tanlov asosida ichki auditorlik tekshiruvi o‘tkazish taklifi «O‘zsanoatqurilishbank» ATB filiallarida o‘tkaziladigan ichki audit tekshiruvi dasturini tayyorlash tartibi»da («O‘zsanoatqurilishbank» ATB ning 2025-yil 3-apreldagi 27-06/6827-son ma’lumotnomasi) va ««Biznesni rivojlantirish banki» ATBda ichki audit tekshiruvini o‘tkazish tartibi» da («Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning 2025-yil 30-iyundagi 07-10/8509/1-son ma’lumotnomasi) foydalanilgan. Natijada ichki audit xizmati tomonidan filiallarni kreditlashtirish faoliyatini tekshirishning o‘rtacha muddatini 5 kunga qisqartirdi, ichki audit xodimlari ish unumdarligini 10 foizga oshirdi, tanlov mezonlari aniqlashtirildi, auditorlik dalillarining etar�ilagini ta’minlandi;

bank kredit portfelidagi alohida-muhim kreditlarni kredit riski darajasiga qarab 1-bosqich - «Kredit riski past bo‘lgan kreditlar», 2-bosqich - «Kredit riskida o‘sish kuzatilgan kreditlar», 3-bosqich - «Qadrsizlangan kreditlar» toifasida tasniflash taklifi 5230700-«Bank ishi va audit» bakalavriat ta’lim yo‘nalishi talabalari uchun tavsiya etilgan «Banklarda buxgalteriya hisobi» fani bo‘yicha tayyorlangan darslikka kiritilgan (O‘zbekiston Respublikasi Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligining 2020-yil 28-dekabrdagi 676-sonli buyruq, 676-396 raqamli guvohnoma). Ushbu ta’rifning darslikka kiritilishi kreditlarni risk darajasiga qarab tasniflash, ular bo‘yicha zahiralarni yaratish va uni buxgalteriya hisobida aks ettirishning nazariy-uslubiy jihatlarini takomillashtirish hamda ta’lim sifatini oshirishga xizmat qilgan. Shuningdek, mazkur taklif «O‘zsanoatqurilishbank» ATBning kredit siyosati, «O‘zsanoatqurilishbank» ATBning Buxgalteriya hisobi siyosati, «O‘zsanoatqurilishbank» ATBning risk-appetiti va risk profili siyosatida («O‘zsanoatqurilishbank» ATB ning 2025-yil 3-apreldagi 27-06/6827-son ma’lumotnomasi) va ««Biznesni rivojlantirish banki» ATBning kredit siyosati», ««Biznesni rivojlantirish banki» ATBning Hisob siyosati», «Biznesni rivojlantirish banki» ATBning risk-appetiti va risk profili siyosati»da («Biznesni rivojlantirish banki» ATB ning 2025-yil 30 iyundagi 07-10/8509/1-son ma’lumotnomasi) aks etgan holda, alohida-muhim kreditlarni moliyaviy hisobotda to‘g‘ri aks ettirilish, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablariga moslashishi, alohida-muhim kredit uchun kredit riskini baholashga yordam bergen.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 12 ta, jumladan 7 ta respublika va 5 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiyalarda muhokama qilingan va ijobjiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e’lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusini bo‘yicha jami 34 ta ilmiy ish, jumladan, 1 ta ilmiy monografiya, Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 11 ta ilmiy maqola, shundan, 1 ta xorijiy va 10 ta respublika jurnallarida chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, beshta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxatidan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 225 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

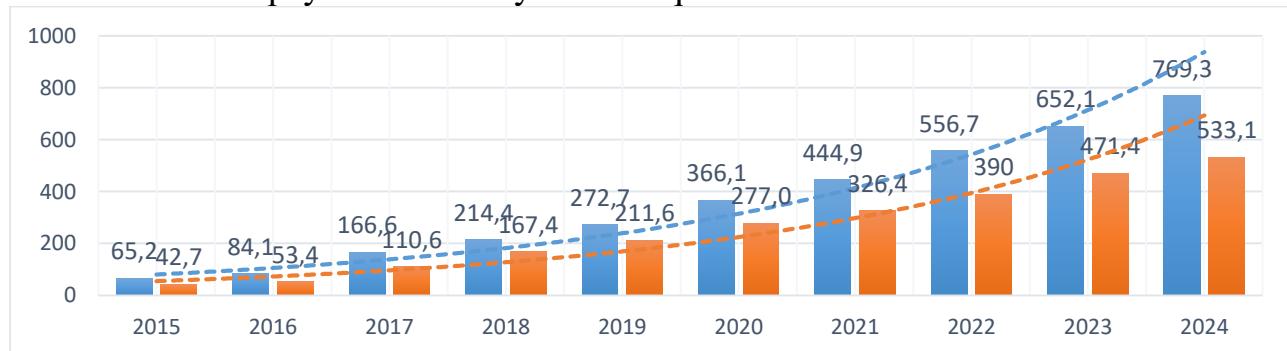
Kirish qismida dissertatsiyaning dolzarbliji asoslangan, maqsadi va vazifalari, obyekti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi keltirilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati ochib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy qilinishi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning birinchi bobi «**Tijorat banklarida kreditlashtirishtirish operatsiyalari, ularning buxgalteriya hisobi va ichki auditining nazariy va metodologik asoslari**» deb nomlanib, unda tijorat banklarida kreditlashtirishtirishning mohiyati, uni buxgalteriya hisobi aks ettirish va audit qilishning zarurligi, banklarda kreditlashtirishtirish operatsiyalari buxgalteriya hisobining nazariy masalalari, tijorat banklarida kreditlashtirishtirish operatsiyalari ichki auditining nazariy-uslubiy masalari tadqiq etilgan va bob yakunida tadqiqot yuzasidan ilmiy xulosalar shakllantirilgan.

Tijorat banklari tomonidan iqtisodiyotni rivojlantirishning ustuvor sohalarini moliyaviy qo‘llab-quvvatlashga va real sektordagi investitsion faollikni oshirishni yanada rag‘batlantirishga qaratilgan siyosatning davom ettirilishi natijasida banklarning jami kredit portfeli 2025-yil 1 mart holatiga 540,0 trln. so‘mni tashkil etdi, o‘tgan yilning mos davriga nisbatan 67,6 trln. so‘mga oshgan⁷. Shuning uchun bugungi kunda tijorat banklarida kreditlashtirishtirish amaliyoti to‘g‘ri tashkil etilganligi, ajratilgan kreditlarning o‘z muddatida qaytarilishini ta‘minlaydi. Respublikamiz tijorat banklarining kredit portfelidagi muammoli kreditlarning ulushining yuqori ekanligi (2025-yil 1 mart holatiga 4,5 foiz), mijozlarning kredit to‘loviga layoqatliligini baholash, kredit operatsiyalari hisobi va auditni tizimida kamchiliklar borligini, ushbu masalaga jiddiy e’tibor qaratish zarurligini ko‘rsatadi.

O‘zbekiston tijorat banklari faoliyatini uzlusiz nazorat qilishni va ularni samarali boshqarish uchun zarur ma’lumotlar ba’zasi vujudga keltiruvchi buxgalteriya hisobi va hisobotining uslubiy asoslarini takomillashtirishtirishni talab etadi.

Banklarda kredit operatsiyalarni amalga oshirishda, uni hisobga olishda va uning to‘g‘riligini ta‘minlashda auditning ham alohida o‘rnini mavjud. Auditorlik tekshiruvi orqali ortiqcha, asossiz xarajatlarni aniqlash, ularni kamaytirish, va shu asosda daromadlarni ko‘paytirish imkoniyatlari aniqlanadi.



1-rasm. Tijorat banklari aktivlari va kreditlari dinamikasi⁸ (trln. so‘m hisobida)

⁷ www.cbu.uz O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki saytining statistik ma’lumotlari

⁸ O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy sayti www.cbu.uz ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

1-rasmdan tijorat banklarining jami aktivlari oxirgi yillarda o'sish tendentsiyasiga ega bo'lib, 2025-yilning 1 yanvar holatiga ko'ra 769,3 trln. so'mga etdi. 2012-yildan 2016-yilga qadar har yili o'rtacha 22,5 foizga o'sgan, 2017-yilda 98 foizga o'sgan, buning asosiy sababi xorijiy valyutaning milliy valyutaga nisbatan rasmiy kursi keskin o'sishi bo'lgan, 2018-2020-yillarda o'rtacha 30 foizni, 2021-2022-yillarda 23 foizni, 2023-2024-yillarda 17 foizni tashkil qilgan. Banklar tomonidan ajratilgan kreditlari qoldig'i so'nggi o'n yilda deyarli 12,5 barobarga ko'payib, 2025-yilning 1 yanvar holatiga ko'ra 533,1 trln. so'mni tashkil etdi. 2015-2016-yillarda o'rtacha 25 foizga o'sgan, 2017-yilda 107 foizga o'sgan, buning asosiy sababi kreditlar tarkibida xorijiy valyutada berilgan kreditlarning ulushi yuqori bo'lganligi, 2018-2020-yillarda o'rtacha 36 foizni, 2021-2022-yillarda 19 foizni, 2023-2024-yillarda 17 foizni tashkil qilgan.

Bank aktivlari tarkibida kreditlar asosiy o'rinni egallaydi. Banklarning kredit operatsiyalari orqali iqtisodiyotda mablag'larga ehtiyoj sezayotgan sohalar kreditlanadi. Kredit takror ishlab chiqarish jarayonini tezlashtiradi va ijtimoiy ishlab chiqarishning uzluksizligini ta'minlaydi. Banklarning faoliyati bevosita mablag'lar bilan bog'liq bo'lganligi sababli moliyaviy aktivlar salmog'i doim yuqori ulushga ega bo'lgan.

1-jadval
O'zbekiston tijorat banklari aktivlari tarkibining tahlili⁹(trln. so'm hisobida)

Ko'rsatkichlar nomi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	o'tgan yillarga nistabatan o'rtacha o'sish darajasi, %da
Kassadagi naqd pul va boshqa to'lov hujjatlari	1	1,3	4,8	5,3	6,6	9,7	10,7	19,3	20,2	25,2	56,3
Markaziy bankdagi mablag'lar	9,1	12	14,9	11,4	14,8	18,9	31,5	36,6	33,2	34,5	18,7
Boshqa banklardagi mablag'lar-rezident	3,1	4,3	6,7	6,4	10,1	13,1	13,3	17,4	24,4	29,2	29,9
Boshqa banklardagi mablag'lar-norezident	4	6,6	18,3	13,5	15,4	21,7	25,1	37,7	28,9	36	37,7
Investitsiyalar va boshqa qimmatli qog'ozlar	0,7	1	1,6	2,3	3,2	9,4	19,6	31,5	32,5	59,6	70,6
Mijozlarning moliyaviy instrumentlar bo'yicha majburiyatlar	1,2	1,6	2,5	1,9	0,4	1,6	1,3	1,6	3,3	0,4	32,6
Kredit qo'yilmalari, (sof)	42,7	52	108,5	164,7	207,6	270,2	316,4	378,9	457,8	514,7	34,3
Asosiy vositalar, (sof)	1,3	1,8	2,3	3,5	5,7	8,3	11	14,2	19,9	25	39,3
Aktivlar bo'yicha hisoblangan foizlar	0,5	0,6	1,4	2,8	3,3	7,9	9,4	12,3	19,2	23,8	59,7
Bankning boshqa xususiy mulklari	0,4	0,4	0,3	0,2	0,4	1,1	1,3	3,1	4,5	6,6	52
Boshqa aktivlar	1,2	2,5	5,2	2,4	5,3	4,1	5,3	4,1	8,2	14,4	49,5
Jami aktivlar	65,2	84,1	166,6	214,4	272,7	366,1	444,9	556,7	652,2	769,3	33,2

Bundan ko'rinish turibdiki bankning asosiy aktiv operatsiyalari sifatida kredit, investitsiya, lizing va boshqa aktiv operatsiyalarni ajratib ko'rsatish mumkin.

Oxirgi o'n yillikda mamlakatimiz olimlari tomonidan olib borilgan ilmiy tadqiqot ishlarini o'rganib chiqsak, birorta ham fan nomzodi yoki fan doktori ilmiy darajasini olish uchun olib borilgan ishlarda banklarda kredit operatsiyalari hisobiga

⁹ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy sayti www.cbu.uz ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

bag‘ishlangan yaxlit tadqiqot ishini bajarilmagan. Shu jumladan banklarda buxgalteriya hisobiga bag‘ishlangan ilmiy tadqiqot ishlari ham sanoqli hisoblanadi.

Kredit shartnomaviy munosabat hisoblanadi, buni O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksida qo‘rsak bo‘ladi. Fuqarorik kodeksida «Kredit shartnomasi bo‘yicha bir taraf - bank yoki boshqa kredit tashkiloti (kreditor) ikkinchi tarafga (qarz oluvchiga) shartnomada nazarda tutilgan miqdorda va shartlar asosida pul mablag‘lari (kredit) berish, qarz oluvchi esa olingan pul summasini qaytarish va uning uchun foizlar to‘lash majburiyatini oladi¹⁰» deb qayd etilgan. Shuningdek, kredit shartnomasi yozma shaklda tuzilishi shartligi belgilangan hamda yozma shaklda bo‘lmasligi 755-moddada alohida qayd etilgan.

Tijorat banklarida buxgalteriya hisobi ham aynan shartnomaviy kredit munosabati natijasini qarz oluvchiga pul mablag‘larini ajratgan so‘ng kredit sifatida tan oladi.

Haqiqatdan ham kreditni moliyaviy aktiv sifatida qarash to‘g‘ri, sababi kredit berilganda qarz beruvchi pul mablag‘ini yoki boshqa aktivni qarz oluvchiga berishda qarz beruvchida uni foiz bilan qaytarib olish huquqi, qarz oluvchida esa qaytarish majburiyati yuzaga keladi.

Tijorat banklari tomonidan bajariladigan operatsiyalarning maqsadi bank resurslarini joylashtirish orqali daromad olishdir. Ushbu resurlar mijoz bilan ma’lum bir shartlar asosida to‘lovilik, qaytarib berishlilik shartlari asosida shartnomaviy munosabatlarda joylashtiradi. Albatta mazkur bank operatsiyalari amalga oshirish davrida har doim ham bank tomonidan berilgan mablag‘lar o‘z vaqtida va to‘liq qiymatda qaytib kelmasligi mumkin. Buning natijasida bank risklarining asosiy risklaridan hisoblangan kredit riski yuzaga keladi.

Kredit riski qarzdor yoki qarz oluvchi (mijoz) o‘z zimmasidagi majburiyatlarni to‘liq yoki o‘z vaqtida bajarmaslik ehtimoli bilan bog‘liq moliyaviy yo‘qotish xavfidir. Bu risk bank faoliyatining eng asosiy va eng ko‘p uchraydigan turi bo‘lib, tijorat banklari aktivlarining asosiy qismini tashkil etuvchi kredit portfeli orqali yuzaga keladi.

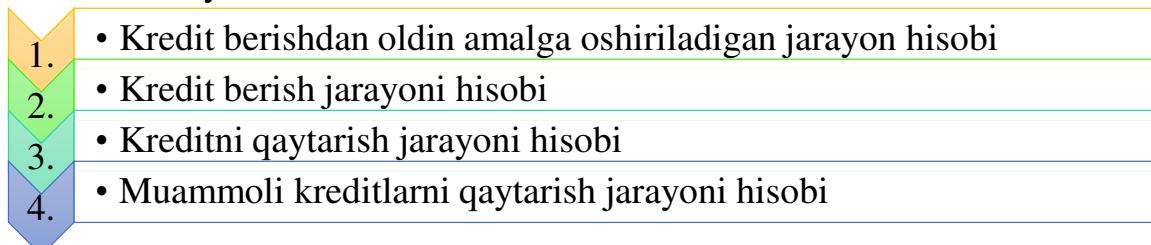
Kredit riski nafaqat an‘anaviy qarz berish amaliyotida, balki bankning boshqa turdagи moliyaviy operatsiyalarida ham yuzaga keladi. Jahon bank amaliyotida bunday operatsiyalar ko‘proq kredit va unga tenglashtirilgan kredit operatsiyalari deb yuritiladi. Mazkur toifaga o‘zida kredit riskini namoyon qiladigan faktoring, forfeyting, moliyaviy lizing, bank kafolatlari hamda qoplanmagan akkreditiv operatsiyalari kiritish maqsadga muvofiq bo‘ladi. Ularning barchasida kredit riski mavjud bo‘lib, bu riskning manbai bankning o‘z zimmasiga ma’lum majburiyatni olishidan kelib chiqadi.

Kredit riski bank faoliyatining ajralmas qismi bo‘lib, uning yuzaga kelish doirasi faqat kredit berish bilan cheklanmaydi. Faktoring, forfeyting, moliyaviy lizing, bank kafolatlari hamda qoplanmagan akkreditivlar kabi operatsiyalar ham bank kapitalining risk ostida ishlashini ta‘minlaydi. Shu bois, mazkur operatsiyalar iqtisodiy mohiyati va risk xarakteri jihatidan kreditlashtirish faoliyatiga tenglashtirish maqsadga muvofiqdir.

Banklarda buxgalteriya hisobini tashkil qilishda MHXSlarining o‘ziga xos o‘rnibor. Banklar faoliyatini xalqaro hamkorliksiz tasavvur qilib bo‘lmaydi.

¹⁰ O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi, ikkinchi qism, 29.08.1996 y.

MHXS lariga asosan buxgalteriya hisobida bank tomonidan berilgan kredit dastavval amaldagi qiymatida aks ettiriladi va u qarzdorga berilgan pul mablag‘lari summasini ifodalaydi.

- 
- Kredit berishdan oldin amalga oshiriladigan jarayon hisobi
 - Kredit berish jarayoni hisobi
 - Kreditni qaytarish jarayoni hisobi
 - Muammoli kreditlarni qaytarish jarayoni hisobi

2-rasm. Tijorat banklarida kredit operatsiyalarini hisobga olish jarayoni bosqichlari¹¹

Tijorat banklarida berilgan kreditlar buxgalteriya hisobining maqsadi hisob tizimi va foydalanuvchilar uchun bankning kredit faoliyati to‘g‘risidagi ma’lumotlarni tan olish, o‘lchash, ularni jamlash va ularni aniq etkazib berishdir. Bank kreditlari buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda aniq hamda to‘g‘ri aks ettirish davrida aks ettiriladi.

Tijorat banklarida kreditlashtirish amaliyoti to‘g‘ri tashkil etilganligi, berilgan kreditlarning o‘z muddatida qaytarilishini ta’minlaydi. Ushbu jihat banklar uchun muhim hisoblanadi, sababi tijorat banklari bir tomonidan o‘z aktsiyadorlari oldida javobgar bo‘lsalar, ikkinchi tomonidan, o‘z mablag‘larini ishonib topshirgan va bank xizmatlaridan foydalanayotgan mijozlar oldida majburiyatga egadirlar.

Bankning kredit operatsiyalari ichki va tashqi auditning ham o‘ekti hisoblanadi. Albatta bankning kredit operatsiyalarining to‘g‘ri bajarilishini, buxgalteriya hisobi va hisobotida o‘z vaqtida aniq aks ettirilishini, yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan risklarni aniqlash, muammoli kreditlarning yuzaga kelish sabablarini o‘rganish va bu to‘g‘risida ma’lumotlarni bank kengashiga etkazib bank ichki auditining asosiy yo‘nalishlaridan hisoblanadi.

Tijorat banklarida kredit operatsiyalarini ichki auditdan o‘tkazish boshqa operatsiyalarning audit tekshiruvlari kabi bir nechta bosqichlarda amalga oshiriladi. Lekin o‘ziga xos xususiyatlari bilan ajralib turadi.

Kredit operatsiyalari auditining maqsadi kreditlashtirish jarayonining tashkil etilishi, ularning buxgalteriya hisobi va hisobotida to‘g‘ri aks ettirilishi, me’yoriy hujjatlarga rioya qilinishini, kredit portfeli sifatini yaxshilash va kredit riskini kamaytirishdir.

Kredit operatsiyalari auditni vazifalari qo‘yilgan maqsadga muvofiq belgilanishi kerak. Agar maqsad faqat ma’lum bir turdagи kreditlarni tekshirish bo‘lsa, vazifalar ham shunga mos bo‘lish kerak. Ya’ni auditning vazifalari o‘rganilayotgan obyektni olib berishi, auditor uchun xulosa berish imkonini yaratishi lozim.

Ichki audit tomonidan bank kredit siyosatida talablar kredit berish bosqichida, keyingi monitoring bosqichlarida ham jismoniy va yuridik shaxslarning moliyaviy hisobotlariga nisbatan moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga (MHXS) muvofiq bo‘lishi lozim.

¹¹ Muallif tomonidan tuzildi

Xozirgi kunda ko‘pchilik tijorat banklarida kredit operatsiyalari ichki auditi an’anaviy usulda tashkil etilmoqda, bunda asosan ma’lumotlarning qonunchilik me’yorlariga, buxgalteriya hisobi va hisobotiga mos kelishi tekshirilib kelinmoqda. Bunday yondashuv bankning risklarini to‘liq aniqlash imkonini bermayapdi. Bank ichki auditorlari tasdiqlash amalini barajarib kelishayapti.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobiga «**Banklarda kreditlashtirishshtirish operatsiyalari buxgalteriya hisobining tashkil etilishi**» deb nomlangan bo‘lib, ushbu bobda tijorat bankida mikroqarz, overdraft krediti va uni hisobga olish, kredit munosabatlarini yuzaga keltiruvchi bank kafolati, faktoring, forfeyting va ularning buxgalteriya hisobi, tijorat banklarida sinditsiyalashtirilgan kreditlarni buxgalteriya hisobi tadqiq qilingan.

Tijorat banklari ko‘rsatayotgan bank xizmatlarini mijozlar uchun qulay shartlar asosida ko‘rsatishi bilan birga bankning daromadliligi, riskliligi va likvidliligiga alohida e’tibor berishni taqozo etadi. Tijorat banklari tomonidan jismoniy va yuridik shaxslarga bank xizmatlarini ko‘rsatishda hamda operatsiyalarni bajarishda ular bilan iqtisodiy-huquqiy munosabatlar o‘rnatadi. Bank hisobvarag‘i shartnomasi shartlarida mijoz o‘z hisob-kitoblarini qanday va qaysi mablag‘lar hisobiga, qanday to‘lov usulidan foydalangan holda to‘lovlarni o‘tkazish tartiblari belgilanadi.

Tijorat banklari tomonidan taklif qilinayotgan mikroqarzlarni buxgalteriya hisobida hisobga olish uchun ushbu kredit turini hisobga olishga o‘z ta’sirini ko‘rsatadi. Umuman olganda banklarda mikroqarzlar hisobi bankning hisob siyosati, O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me’yoriy hujjatlari asosida tashkil etadi.

Mikroqarzlarni hisobga olish uchun quyidagi hisobvaraqlardan foydalaniladi: 12501 Jismoniy shaxslarga berilgan qisqa muddatli kreditlar, 12503 Jismoniy shaxslarga plastik kartochkalar orqali berilgan qisqa muddatli kreditlar, 14901 Jismoniy shaxslarga berilgan uzoq muddatli kreditlar, 14913 Jismoniy shaxslarga plastik kartochkalar orqali berilgan uzoq muddatli kreditlar.

Mikroqarz ta’minot asosida berilganda ta’minot turiga qarab 94501 Garov sifatida olingan qimmatli qog‘ozlar, 94502 Garov sifatida olingan mulklar va mulkiy huquq(talab)lar, 94503 Garov sifatida olingan kafolat va kafilliklar hisobvaraqlarda hisobga olinadi. Onlayn berilgan mikroqarzda ta’minot bu mijozning o‘rtacha ish haqi va unga tenglashtirilgan to‘lovlar summasi bo‘lganligi uchun ushbu hisobvaraqlardan foydalanimaydi.

Ayrim tijorat banklari mobil ilovalarida mikroqarzni hisobga olishda 22616 Jismoniy shaxslarning bank hisobvaraqlaridagi masofadan turib xizmat ko‘rsatish tizimi orqali boshqariladigan mablag‘lari hisobvarag‘idan foydalanib kelmoqda. Ya’ni, yuqorida keltirilgan buxgalteriya o‘tkamasini bajarishda pul mablag‘lari avvalombor elektron xamyon 22616 hisobvarag‘iga qabul qilinadi, mijoz o‘z xoxishiga ko‘ra undan pul mablag‘larini 22617 yoki 22618 hisobvarag‘iga o‘tkazib olib foydalanadi.

Mikroqarzlar bank va mijoz o‘rtasida tuzilgan shartnoma asosida, mikroqarzni qaytarish grafigiga binoan qaytarilib boriladi.

Overdraft bank shartnomaga asosan mijozning hisobvarag‘ida pul etarli yoki mavjud bo‘lmasganda hisob-kitob hujjatlarini to‘lash uchun mijozning bank hisobvarag‘ini qisqa muddatga kreditlaydi, hisobvaraqa debet qoldiq hosil bo‘ladi.

Bunday holda, bank mijozning hisobvarag‘idan mablag‘larni oldindan kelishilgan kredit limiti doirasida mablag‘larni hisobdan chiqaradi.



3-rasm. Aholiga milliy valyutada ajratilgan overdraft¹², mlrd. so‘mda

Tijorat banklari tomonidan aholiga berilgan overdraft kreditlari so‘nggi besh yilda eng ko‘p overdraft berilgan yil 2021-yil hisoblanib, 2575 mlrd. so‘mni tashkil qilgan, 2023-yilda aholi ovedraftni eng kam olgan yil bo‘lgan.

2-jadval

Tijorat banklari tomonidan taklif qilinayotgan overdraftlar to‘g‘risida ma’lumot¹³, 2025-yil 1 mart holatiga

Bank nomi	Foiz stavkasi	Muddati, oy	Maksimal summa, mln. so‘mda	Overdraft berish usuli
«O‘zsanoatqurilishbank» ATB	26,9%	12	50,0	naqd pul, bank kartasiga
	26,9%	12	30,0	onlayn vaqtincha to‘xtatilgan
«O‘zmilliybank» AJ	22-24%	1-24	50,0	ish haqi loyixasi ishtirokchisiga, bank kartasiga
«Biznesni rivojlantirish banki» ATB	24%	24	o‘lylik ish haqining 3 baravari, 100,0 mln. dan oshmagan holda	onlayn, oflayn, ish haqi loyixasi ishtirokchisiga bank kartasiga

Xozirgi kunda O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan taklif qilinayotgan overdraftlarga e’tibor beradigan bo‘lsak (2-jadval) overdraftlarning maksimal summasi 50 mln. so‘mni tashkil qilmoqda. Overdraftning muddati 2 yildan oshmagan holda yillik foiz stavkasi 22 foizdan yuqori bo‘lib asosan o‘z korporativ mijozlarining xodimlariga, pensionerlarga taklif qilinmoqda. Bank tizimida 2025-yil mart holatiga 37 ta tijorat banki faoliyat olib borishini hisobga olsak, ularning 9 tasi overdraft krediti taklif qilmoqda. Shuningdek, overdraft asosan jismoniy shaxslarga berilayapti. Yuridik shaxslarga overdraft kreditini taklif qilayotgan tijorat banklari soni sanoqli. Yuridik shaxslarga berilgan overdraft kreditlar boshqa kreditlar singari hisobga olinishi tijorat banklarida buxgalteriya hisobi hisobvaraqlari rejasida belgilangan.

Bank kafolatlari iqtisodchilar va huquqshunoslar tomonidan keng muxokama qilinadigan masalalardan hisoblanadi. Bank kafolati printsipialning topshirig‘iga ko‘ra bankning benefitsiar oldidagi majburiyatini ifodalab, to‘lovni kafolatlovchi, majburiyatni bajaruvchi, kredit munosabatlarini yuzaga keltiruvchi bank operatsiyasidir.

Banklar tomonidan to‘lovlar kafolati, shartnoma shartlarini bajarish kafolati, kreditni qaytarish kafolati, tender savdolarida qatnashish uchun tender kafolati, bo‘nak qaytarilishi kafolati, bojxona to‘lovlar kafolati va qonunchilikka zid bo‘limgan boshqa maqsadlar uchun kafolatlar berilmoqda.

¹² O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy sayti www.cbu.uz ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

¹³ Tijorat banklari saytlari ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

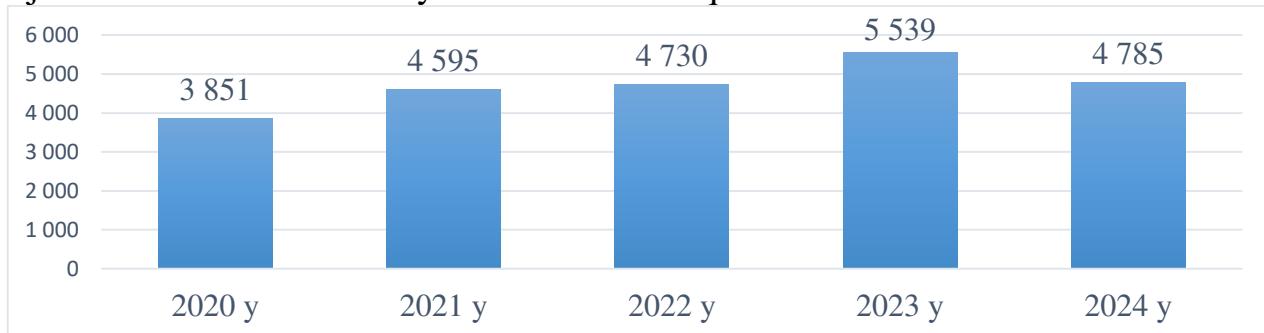
3-jadval

O'zsanoatqurilishbank ATBda bank kafolatlari tahlili¹⁴, mlrd. so'm

Nº	Ko'rsatkichlar	2019 y.	2020 y.	2021 y.	2022 y.	2023 y.
1	Berilgan kafolatlari	1599,4	2424	1834,2	1933,4	1457,7
1.1	Shundan, milliy valyutada	70,4	104,2	75,2	73,5	56,9
1.2	xorijiy valyutada	1529,0	2319,8	1759,0	1859,9	1400,8
2	Berilgan kafolatlari, ulushi % da	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
2.1	Shundan, milliy valyutada, ulushi % da	4,4	4,3	4,1	3,8	3,9
2.2	xorijiy valyutada, ulushi % da	95,6	95,7	95,9	96,2	96,1
3	Berilgan kafolatlari bo'yicha komission daromad	9,1	36,7	30	30,3	50,2
4	Berilgan kafolatlarning o'tgan yilga nisbatan o'sish darajasi, % da	x	51,6	-24,3	5,4	-24,6

3-jadval ma'lumotlaridan ko'rinish turibdiki O'zsanoatqurilishbank ATBda bank kafolatlari 2023-yilda 1457,7 mlrd. so'mni tashkil qilib o'tgan yillarga nisbatan kamaygan. Bank kafolatlariga e'tibor bersak, xorijiy valyutada berilgan kafolatlari summasi deyarli 96 foizni tashkil qiladi, milliy valyutadagi kafolatlari esa 4 foizni tashkil qiladi. Bu bankning asosan mijozlarining import operatsiyalarini bajarishda kafolat bergenligidan dalolat beradi va bunda valyuta riski yuqoriligini ko'rsatadi. Maxalliy darajada kafolatlari summasining kamligi bu sohada bankning faoliyatini yanada rivojlantirish zarurligini ko'rsatadi.

Xar doim ham banklar katta summada kredit so'rab murojaat qilgan mijozlarning talabini bajarishga imkon bo'lmaydi yoki bo'lsa ham kredit ajratishda extiyotkorlik bilan yondashadi. Sababi bunda kredit riski ancha yuqori bo'ladi. Buxgalteriya hisobi uchun ushbu kredit turini hisobga olish jarayoniga o'ziga xos xususiyatlarni keltirib chiqaradi. Ya'ni asosiy e'tibor kredit riskini taqsimlash, kredit ta'minotini hisobga olish, kredit va unga hisoblangan foizlarni hisobga olish jarayonida tijorat banklaridan ma'lum yondashuvni talab qiladi.



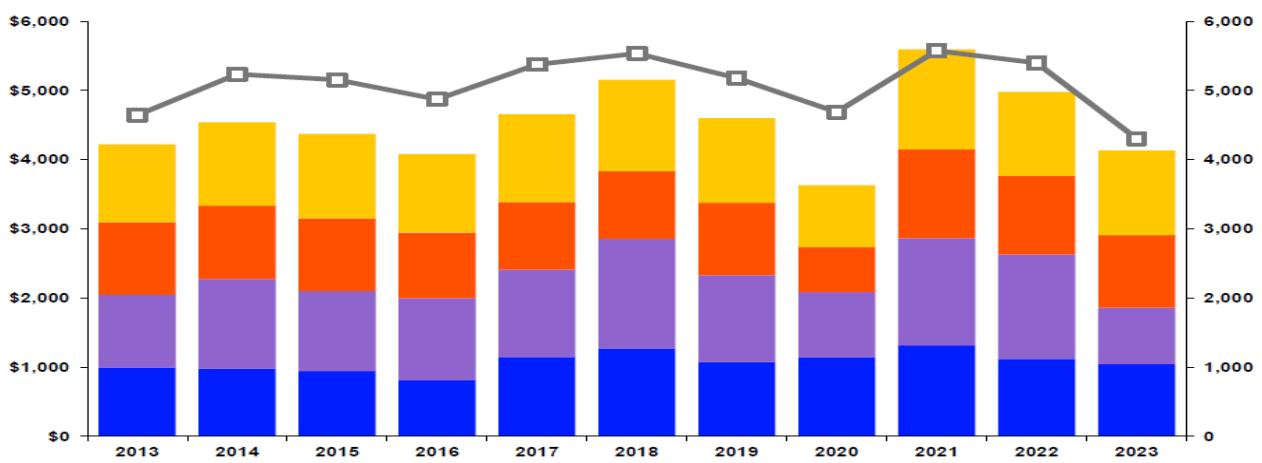
4-rasm. Sinditsiyalashtirilgan kreditlar hajmi¹⁵ (mlrd. so'mda)

O'zbekiston bank tizimida sinditsiyalashtirilgan bank kreditlari xajmi so'nggi besh-yilda o'rtacha 4,7 trln. so'mni tashkil qilib, o'rtacha o'sish 6,4 foizni tashkil qilgan. 2020-2023-yillarda sinditsiyalashtirilgan kreditlashtirish xajmi o'sib borgan, 2024-yilda esa o'tgan yilga nisbatan kamaygan.

Shu o'rinda xalqaro amaliyotda sinditsiyalashtirilgan kreditlar bozorini o'rganib chiqsak.

¹⁴ O'zsanoatqurilishbank ATB hisobot ma'lumotlari asosida mualliflar tomonidan tuzildi

¹⁵ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy sayti www.cbu.uz ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi



5-rasm. Jahonda sinditsiyalashtirilgan kreditlar hajmi¹⁶ (trln. AQSh dollarida)

Xalqaro miqiyosda sinditsiyalashtirilgan kreditlashtirish xajmi 2023-yilda 4,1 trln. AQSh dollarini tashkil etdi, bu tahlil qilinayotgan barcha yillarga nisbatan kam, faqat 2020-yilga nisbatan yuqoriroq. 2023-yilda bitimlar soni 4 300 taga yaqin bo‘lgan va 2013-yildan beri tuzilgan bitimlar soni bo‘yicha avvalgi yilga nisbatan eng past yillik davr hisoblanadi.

Bank sindikati ishtirok etayotgan etakchi bank ham, ishtirokchi bank ham kredit shartnomasiga muvofiq o‘zida sinditsiyalashtirilgan kredit hisobini yuritishi lozim bo‘ladi. Buning uchun hisobvaraqlar rejasiga muvofiq kredit shartlaridan kelib chiqqan holda alohida kredit hisobvarag‘i ochadi. Ushbu kreditni berish majburiyatini 91809 - «Bankning kredit va lizing berish majburiyati» balansdan tashqari hisobvaraqa hisobga olish kerak bo‘ladi.

Sinditsiyalashtirilgan kreditni 91809 - «Bankning kredit va lizing berish majburiyati» balansdan tashqari hisobvaraqa hisobga olinishi sindikatda ishtirok etayotgan tijorat banki uchun juda muhim chunki bank kredit berish bo‘yicha qancha majburiyat olganini bilib turadi va uni belgilangan muddatda bajarishi lozim bo‘ladi.

Tijorat banki kredit berish majburiyati kredit shartnomasini tuzganda vujudga keladi, kredit shartnomasi shartlariga muvofiq mijozning topshirig‘iga muvofiq kredit hisobvarag‘idan pul mablag‘lari mablag‘ oluvchining hisobvarag‘iga o‘tkazib beriladi.

Kredit shartnomasi shartlarini bajarish bo‘yicha o‘z majburiyatlarini tijorat banklari balansdan tashqari hisobvaraqa hisobga olish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Buning uchun hisobvaraqlar rejasida 91809-Bankning kredit va lizing berish majburiyati nomli hisobvaraq mavjud. Ushbu hisobvaraq tijorat banklari tomonidan asosan kredit liniyasi hisobidan yoki sinditsiyalashtirilgan kreditlar bo‘yicha majburiyatlarni hisobga olishda foydalananadi.

Hisobvaraqa berilgan ta‘rifga e’tibor qaratadigan bo‘lsak, unda tijorat bankining mijozlarga yoki boshqa banklarga kredit va/yoki lizing berish majburiyatlarini hisobi olib borilishi qayd etilgan. Bu mijoz hoh jismoniy shaxs bo‘lsin, hoh yuridik shaxs bo‘lsin yoki boshqa tijorat banki bo‘lsin ularga kredit shartnomasi tuzilgandan so‘ng bankning kredit berish majburiyati yuzaga kelganda hisobga olishning zarurligini ko‘rsatadi.

¹⁶ Global Syndicated Loans Review ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi
www.refinitiv.com/dealsintelligence

Ammo bir nechta tijorat bankining hisob siyosatini o'rganish davrida asosan 91809 hisobvaraqda kredit liniyasi bo'yicha tuzilgan shartnomalarda yoki sinditsiyalashtirilgan kredit shartnomalari hisobga olingani kuzatildi.

Bank va mijoz o'rtasida tuzilgan barcha kredit hamda lizing shartnomalari rasmiylashtirilgandan so'ng, kredit va lizing berish majburiyatlarini balansdan tashqari 91809 - «Bankning kredit va lizing berish majburiyatları» hisobvarag'ida hisobga olish maqsadga muvofiq bo'ladi. Buning bir nechta sabablarini keltirib o'tsak.

Asosiy sabablardan biri bu yagona balans va yagona vakillik hisobvarag'ida ishlayotgan tijorat banklarida likvidlilik riskini kamaytirish imkonini beradi. Bu tuzilayotgan kredit shartnomalari soni va summasidan kelib chiqqan holda kredit resurslarini joylashtirish, vakillik hisobvarag'idagi mablag'larni boshqarishga yordam beradi.

Buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot uchun bankning mijozlarga va boshqa banklarga kredit va/yoki lizing berish majburiyatlarini shaffof hisobga olishni ta'minlaydi, bank boshqaruvi uchun ishonchli va sifatli ma'lumot berish imkoniyati yaratiladi.

Bank mijozlari uchun tuzilgan kredit shartnomasi doirasida mablag'larni to'liq va o'z vaqtida olish imkonini beradi, bank xizmatidan foydalanish darajasi oshadi, asosiysi kreditlashtirish jarayonidan mammunlik darajasi oshadi, o'z navbatida bank imidjining ko'tariliga yordam beradi.

Xulosa qilib aytganda tijorat banklarida olingan kreditlarning buxgalteriya hisobini, jumladan, jalb qilingan xalqaro kreditlarning buxgalteriya hisobini to'g'ri yuritilishi olingan kreditlarning yo'nalishi, maqsadi, kredit summasi, foiz stavkasi, muddati, imtiyozli davri, vositachilik xaqi, ta'minoti va so'ndirilish muddatlari hisobkitoblarning shaffofligini oshiradi, ularning o'z vaqtida qaytarilishini ta'minlaydi, bankning kontragentlari oldida imidji oshishini ta'minlaydi va h.k.

Dissertatsiyaning **«Tijorat banklarida kredit operatsiyalari ichki auditini tashkil qilish amaliyoti tahlili»** deb nomlangan uchinchi bobida bankda kreditlashtirish operatsiyalari ichki auditini tashkil etilishi, tijorat banki kreditlashtirish operatsiyalari ichki auditida tahliliy amallarni qo'llash, bank kredit portfeli ichki auditini amalga oshirish bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

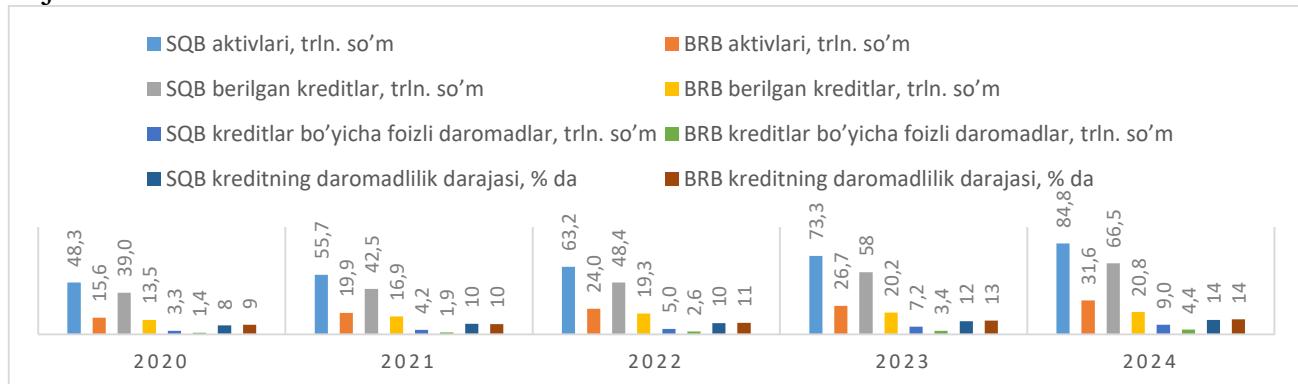
Kredit operatsiyalari auditi ichki auditda ham, tashqi auditda ham audit obyekti hisoblanadi. Tijorat banklarida o'tkazilayotgan auditorlik tekshiruvlarini auditning muvofiqlik turiga kiritsak bo'ladi, chunki muvofiqlik auditi asosan bankning muayyan moliyaviy yoki xo'jalik faoliyatini ularning belgilangan shartlar, qoidalar yoki qonunlarga muvofiqligini aniqlash maqsadida o'tkaziladi.

Kredit operatsiyalari auditi ham amalga oshirilgan kredit operatsiyalari amaldagi qonunchilik me'yorlariga mos kelishi, me'yorlarning bajarilishi, ishning to'g'ri tashkil qilinganligi, buxgalteriya hisobi va hisobotida to'g'ri aks ettirilishi nuqtai nazaridan tekshirilayapti deyish mumkin.

Fikrimizcha, ichki audit xodimlari kreditlashtirish jarayonida yuzaga keladigan risklarni aniqlash, ularni kamaytirish bo'yicha taklif va tavsiyalarni ishlab chiqishi, bankning faoliyatini rivojlantirishga o'z xissasini ko'shishlari kerak.

Bunda riskka asoslangan auditni o'tkazish kreditlashtirish jarayonida ichki nazorat tizimida mavjud kamchiliklarni aniqlash, ularni bartaraf etish imkonini beradi. Ichki auditni o'tkazish vaqtini, resurslarni tejaydi, ish samaradorligini oshiradi.

Tijorat banklarida kredit operatsiyalari auditni asosan kompleks auditni tarkibida o'tkaziladi. Kompleks audit jarayonida kredit operatsiyalari har tomonlama va o'zaro bog'liq barcha faoliyat yo'nalishlari bo'yicha, jumladan, buxgalteriya hisobi, daromad va xarajatlar, shartnomalarning bajarilishi, kredit riski, iqtisodiy me'yorlarning bajarilishi audit tekshiruvidan o'tkaziladi.



6-rasm. «O'zsanoatqurilishbank» ATB va «Biznesni rivojlantirish banki» ATB aktivlari, kreditlari, kreditlar bo'yicha foizli daromadlar dinamikasi¹⁷

«O'zsanoatqurilishbank» ATB aktivlari 2024-yilda 84,8 trl. so'mni tashkil etib, 2020-yilga nisbatan deyarli 2 baravar o'sgan. Berilgan kreditlar ham yildan-yilga o'sish tendentsiyasiga ega bo'lgan va 2020-yilga nisbatan 1,7 baravar ko'pdir. Kreditlar bo'yicha foizli daromadlar 2024-yilda 9,0 trln. so'mni tashkil qilib, o'tgan yillarga nisbatan oshgan, shu bilan birga bankning kreditlar bo'yicha o'rtacha daromadlilik darajasi 14 foizni tashkil qilgan. «Biznesni rivojlantirish banki» ATB da 2024-yil yakuni bo'yicha bank aktivlari 31,6 trln. so'mni tashkil qilgan, o'tgan yillarga nisbatan o'sish tendentsiyasiga ega bo'lgan, kreditlarning bank aktividagi ulushi ham 2020 yilga nisbatan pasayish tentensiyasiga ega bo'lgan.

Kredit faoliyati audit qilish davrida bank tomonidan berilgan kreditlar muddati, berilgan valyuta turi bo'yicha ham o'rganish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Kredit muddati bo'yicha o'rganilganda kredit resurslarining muddatiga muvofiqligiga e'tibor qaratish lozim bo'ladi, bu albatta bank likvidligiga, resurslarning qaytarilishiga ta'sir qiladi. Valyuta turlari bo'yicha o'rganilganda valyuta riskiga asosiy e'tiborni qaratish lozim.

4-jadval

Tijorat banklari tomonidan jismoniy va yuridik shaxslarga berilgan kreditlar tahlili¹⁸, 01.01.2025-yil holatiga

№	Bank nomi	Jami kreditlar	shundan			
			jismoniy shaxslar		yuridik shaxslar	
			mlrd. so'm	mlrd. so'm	ulushi, % da	mlrd. so'm
Jami	533 121	177 532	33,3	355 589	66,7	
Davlat ulushi mavjud banklar	366 731	92 698	25,3	274 033	74,7	
Boshqa banklar	166 391	84 835	51,0	81 556	49,0	

¹⁷ «O'zsanoatqurilishbank» ATB va «Biznesni rivojlantirish banki» ATB hisobot ma'lumotlari asosida mualliq tomonidan tuzildi

¹⁸ www.cbu.uz sayti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan 2024-yilda berilgan kreditlarning 66,6 foizi yuridik shaxslarga berilgan, o‘z navbatida qolgan 33,3 foizi jismoniy shaxslarga berilgan kreditlar hisoblanadi.

5-jadval

Aktivlar miqdori bo‘yicha guruhlashtirilgan tijorat banklari tomonidan mulkchilik shakli bo‘yicha berilgan kreditlar tahlili¹⁹, 01.01.2025-yil holatiga

Ko‘rsatkichlar nomi	Jami		Aktivlar miqdori bo‘yicha guruhlashtirilgan tijorat banklari taqsimoti							
			3 trln. so‘mgacha		3 dan 10 trln. so‘mgacha		10 dan 30 trln. so‘mgacha		30 trln. so‘mdan yuqori	
	banklar soni	summa	banklar soni	summa	banklar soni	summa	banklar soni	summa	banklar soni	summa
Aktivlar	36	769 330	11	9 054	7	45 746	10	176 288	8	538 242
Kreditlar, jami	36	533 121	11	3 420	7	26 463	10	112 749	8	390 490
Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar	36	177 532	11	673	7	14 740	10	40 959	8	121 160
Yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlar	36	355 589	11	2 746	7	11 723	10	71 789	8	269 331
Aholi omonatlari	36	122 421	11	1 069	7	11 992	10	37 879	8	71 481
Yuridik shaxslar depozitlari	36	186 272	11	1 995	7	11 850	10	54 173	8	118 254
Aholi omonatlarining jismoniy shaxslarga bergan kreditlarini qoplashi, % da		69,0		158,8		81,4		92,5		59,0
Yuridik shaxslar depozitlari yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlarning qoplashi, % da		52,4		72,6		101,1		75,5		43,9

Aholi omonatlarining jismoniy shaxslarga bergan kreditlarini qoplashi bank tizimi bo‘yicha 69,0 foizni tashkil qilgan, bu aholini kreditlashtirish jarayonida aholi omonatlaridan tashqari boshqa manbalardan ham keng foydalanilayotganidan dalolat beradi. Aktivlari 3 trln. so‘mgacha bo‘lgan 11 ta bankda aholi omonatlaridan keng foydalanilganini ko‘rish mumkin va bu ko‘rsatkich eng yuqori hisoblanadi.

Yuridik shaxslar depozitlari yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlarning qoplashi tizim bo‘yicha 52,4 foizni tashkil qilgan bu juda past ko‘rsatkich desa bo‘ladi, aktivlari 3 dan 10 trln. so‘mgacha bo‘lgan 7 ta bankda korporativ depozitlardan samarali foydalanganligini ko‘rsa bo‘ladi. 30 trln. so‘mdan yuqori aktivga ega bo‘lgan 8 ta bank kreditlashtirish jarayonida depozitlardan foydalanish darajasi past, ayniqsa korporativ depozitlar salmog‘i juda past.

6-jadval

Tijorat banklari tomonidan berilgan kreditlarning muddati va valyuta turi tahlili²⁰, 01.01.2025-yil holatiga

Ko‘rsatkichlar nomi	Jami		Aktivlar miqdori bo‘yicha guruhlashtirilgan tijorat banklari taqsimoti									
			3 trln. so‘mgacha			3 dan 10 trln. so‘mgacha			10 dan 30 trln. so‘mgacha			30 trln. so‘mdan yuqori
	soni	trln. so‘m	% da	soni	trln. so‘m	% da	soni	trln. so‘m	% da	soni	trln. so‘m	% da
Kreditlar, jami	36	533,1	100	11	3,4	100	7	26,5	100	10	112,7	100
Qisqa muddatli kreditlar	36	76,0	14,3	11	0,5	14,4	7	4,5	17,1	10	13,5	12,0
Uzoq muddatli kreditlar	36	457,1	85,7	11	2,9	85,6	7	21,9	82,9	10	99,2	88,0
Milliy valyutadagi kreditlar	36	304,4	57,1	11	3,1	90,7	7	19,6	74,2	10	72,4	64,2
Xorijiy valyutadagi kreditlar	36	228,7	42,9	11	0,3	9,3	7	6,8	25,8	10	40,4	35,8

2024-yilda jami ajratilgan kreditlarning 14,3% yoki 76,0 trln. so‘m qisqa muddatli kreditlardan iborat. Bu kreditlar asosan aylanma mablag‘larni moliyalashtirish, savdo va chakana biznes uchun mo‘ljallangan. Jami berilgan kreditlarning 57,1% yoki 304,4 trln. so‘m milliy valyutada ajratilgan. Bu milliy iqtisodiyot barqarorligi va bank tizimidagi likvidlik holati bilan bog‘liq, kreditlarning 42,9% yoki 228,7 trln. so‘mi xorijiy valyutada ajratilgan. Xorijiy valyutadagi kreditlar asosan importni

¹⁹ www.cbu.uz sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

²⁰ www.cbu.uz sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

moliyalashtirish, eksport faoliyatini qo'llab-quvvatlash va xalqaro investitsiya loyihibarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan.

Kredit operatsiyalarini auditorlik tekshirish o'tkazish jarayonida xato va kamchiliklar aniqlangan taqdirda, auditorlar tomonidan ushbu holatlarning kelib chiqish sabablari, shuningdek, uning oqibatlarining audit obyekti moliyaviy xo'jalik faoliyatiga ta'siri chuqur o'rganish lozim.

Auditorlar aniqlangan xato va kamchiliklarning yuzaga kelishi sabablarini tahlil qilib, ushbu holatga yo'l qo'yan shaxslarni aniqlaydi. Audit obyekti rahbariyati bilan birgalikda yo'l qo'yilgan xato va kamchilikni vakolati doirasida bartaraf etish choralarini ko'radi.

Bank kredit portfeli auditida muammoli kreditlarga va ularga yaratilgan zaxilarga alohida e'tibor qaratish lozim. 2018-yil 1 yanvardan xalqaro amaliyotda joriy qilingan MHXS 9 - Moliyaviy vositalar standarti asosida kredit riski, yaratilgan zaxiralarni hisobga olish jarayoni qanday tashkil etilganiga, moliyaviy hisobotda kreditlar to'g'ri ask ettirilganini tekshirish kerak.

Kredit operatsiyalari auditida regression tahlil, retrospektiv tahlil, koeffitsientlar tahlili, solishtirma tahlil, prognoz tahlili kabi tahliliy amallardan foydalanilsa bo'ladi.

Auditorlik dalillarini tanlash masalasi xalqaro ichki audit standartlarida alohida qo'rib chiqilmagan, lekin 5-bo'limda ichki audit xizmatlarini ko'rsatishda 2 ta tamoyilda ya'ni 13-tamoyil «Audit topshiriqlarini samarali rejalashtirish» va 14-tamoyil «Audit topshirig'ini bajaring» da auditorlik topshiriqlarini bajarishda dalillarni to'plashda tanlamalarni olib borish masalasiga yondashuv shakllantirilgan.

Kreditlashtirish amaliyotlarini ichki audit tekshiruvlarida tanlanmalarni amalgalashirish jarayonida reprezentativlikni (barcha elementlarning tanlab olinish ehtimoli teng bo'lishi kerak) ta'minlash maqsadga muvofiq.

Auditorlik tanlanma tekshirish quyidagi tanlash usullaridan foydalanish mumkin:

1. Tasodifiy tanlash.
2. Tizimli tanlash.
3. Qiymati asosida tanlash.
4. Tizimsiz yoki ihtiyyoriy tanlash.

Tanlash amalgalashirish amaliyotlarini ichki audit tekshiruvlarida tanlanmalarni amalgalashirish jarayonida reprezentativlikni (barcha elementlarning tanlab olinish ehtimoli teng bo'lishi kerak) ta'minlash maqsadga muvofiq.

Stratifikatsiyani kreditlashtirish jarayoni, kredit riski auditida qo'llash juda samarali hisoblanadi, ayniqsa, agar kredit portfelidagi ya'ni to'plam elementlari bir-biridan ancha farq qiladigan bo'lsa (variatsion tanlov). To'liq tekshirishda, ko'pincha, asosiy to'plam qiymatga asoslanib stratifikatsiya qilinadi. Bu, auditorga yuqori qiymatli elementlarga e'tibor qaratishga yordam beradi, chunki ularda qisman xato bo'lishi mumkin, ayniqsa, ularning qimmatini oshirish nuqtai nazaridan.

Kredit portfeli auditida stratifikatsiyani qo'llashda Styordjes qoidasidan foydalansa bo'ladi. Styordjes qoidasi - bu tadqiq etilayotgan diapazonni optimal intervallarga bo'lish uchun qo'llaniladigan empirik qoida hisoblanadi.

Intervallar soni quyidagi formula orqali aniqlanadi:

$$k=1+\lceil \log_2(N) \rceil,$$

bu erda: k - intervallar soni, n - kuzatuvlar umumiy soni, $\log_2(N)$ - 2 asosli logarifm, $[x]$ - x sonning butun qismi olinishini anglatadi.

Ba'zan ushbu formula 10 asosli logarifm orqali quyidagicha ko'rinishda yoziladi:

$$k=1+[3.322 \cdot \log_{10}(N)]^{21}$$

Ushbu qoida, ayniqsa, iqtisodiy va moliyaviy ma'lumotlarni tahlil qilishda, jumladan, auditorlik tekshiruvlari, risk tahlili, guruhlash statistikasi kabi sohalarda foydalaniladi.

Kredit risklari auditi uchun kredit va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo'yicha quyidagi tartibda tanlov amalga oshirilishi maqsadga muvofiq:

bankning Risk menejment, Komplaiens nazorat, Muammoli aktivlar bilan ishlovchi boshqarmalaridan olingan ma'lumotlarda risk darajasi yuqori deb topilgan kreditlar to'liq xajmda;

tekshiruv sanasida filial balansida va balansdan tashqari hisobraqamlarda mavjud muammoli kreditlar;

kredit karzdorligi qaytmasdigi faqat kafillik yoki sug'urta polisi bilan ta'minlangan kreditlar to'liq hajmda;

yuqoridagi mezonlarga tushmaydigan kredit portfelidagi eng yirik kreditlarning kamida 20 tasi;

muammoli aktivlarni so'ndirish hisobiga bank balansiga qabul qilingan mulklar - to'liq hajmda;

amaldagi bank kafolatlari, shuningdek, berilgan kafolatlar doirasida bank oldida yuzaga kelgan majburiyatlar - to'lik hajmda;

yuqoridagi mezonlarga tushmagan yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarga ajratilgap kreditlarning kamida 20 foizi hamda jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning kamida 20 foizi tasodifiy tanlov asosida;

«Tahlil va rejaliashtirish» boshqarmasi mutaxassislari filialning risk darajasidan kelib chiqib qo'shimcha tanlov mezonlaridan foydalanishi mumkin. Bunday holatlarda tanlov natijasida tuzilgan dastur dalolatnomasida qo'shimcha tanlov mezonlari ko'rsatib o'tiladi. Auditor maqbul deb hisoblagan tanlashdan foydalanish bilan bog'liq bo'lgan risk darajasi tanlash hajmiga ta'sir ko'rsatadi. Auditor maqbul deb hisoblagan risk darajasi qancha past bo'lsa, tanlashning zaruriy hajmi shuncha qatta bo'ladi.

7-jadval

ATB O'zsanoatqurilishbank kredit portfelining iqtisodiyot tarmoqlari bo'yicha tahlili²²

№	Iqtisodiyot sohalari bo'yicha	2020 y.		2021 y.		2022 y.		2023 y.		2024 y.		O'zgarishi	
		trln. so'm	% da										
1	Sanoat	24,4	61,1	26,3	61,0	26,0	54,0	29,9	52,4	35,4	54,0	11,0	-7,1
2	Qishloq xo'jaligi	3,1	7,7	3,1	7,3	4,5	9,3	4,9	8,6	4,5	6,9	1,4	-0,8
3	Transport va kommunikatsiya	3,6	9,0	3,5	8,0	3,5	7,3	4,0	6,9	2,7	4,1	-0,9	-4,9
4	Qurilish sohasi	0,8	2,0	0,8	1,9	1,3	2,7	1,3	2,3	1,9	2,8	1,1	0,9
5	Savdo va umumiyoq ovqatlanish	2,0	5,0	2,5	5,7	2,9	6,0	3,5	6,1	4,1	6,3	2,1	1,3
6	Moddiy va texnik ta'minotni rivojlantirish	0,4	1,0	0,3	0,7	1,3	2,8	2,2	3,8	1,6	2,4	1,2	1,5
7	Uy-joy kommunal xizmati	0,1	0,4	0,1	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,4
8	Boshqa sohalar	1,2	3,1	2,1	5,0	3,1	6,5	3,6	6,2	5,5	8,3	4,2	5,3
9	Jismoniy shaxslar	4,3	10,8	4,3	9,9	5,5	11,4	7,8	13,7	9,9	15,1	5,6	4,3
10	Jami kredit va lizing summasi	39,9	100	43,1	100	48,1	100	57,1	100	65,5	100	25,6	0,0

²¹ Sturges H. The choice of a class-interval. J. Amer. Statist. Assoc., 21, 65-66.

²² ATB O'zsanoatqurilishbank hisobot ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

Jadval ma'lumotlariga ko'ra, bankning kredit portfeli 2020-2024-yillar davomida muttasil o'sib borgan. 2020-yilda 39,9 trln. so'mni tashkil etgan umumi kredit va lizing summasi 2024-yilga kelib 65,5 trln. so'mga etgan, ya'ni 25,6 trln. so'mga yoki 64,1% ga oshgan. Bu bank tomonidan mijozlarga ajratilgan kreditlarning yillik o'sish sur'ati yuqori ekanligini ko'rsatadi.

8-jadval

Tijorat banklarining muammoli kreditlari (NPL) tahlili²³

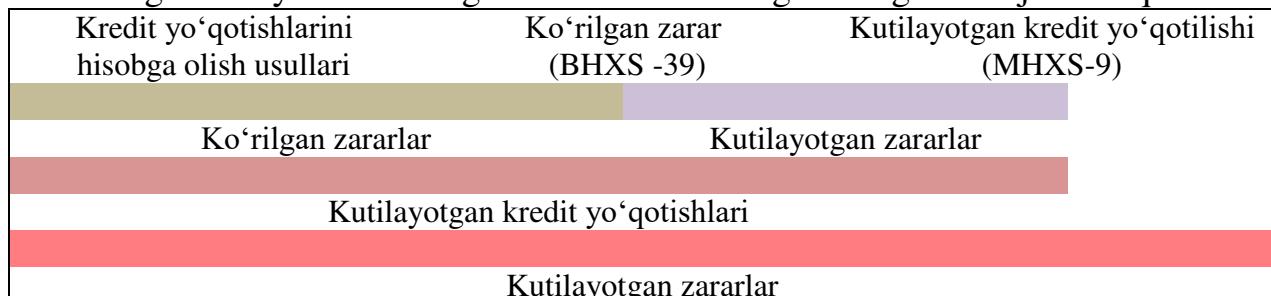
Ko'rsatkichlar	2020 y.	2021 y.	2022 y.	2023 y.	2024 y.
Kreditlar (trln. so'm)	277,0	326,4	390,0	471,4	533,1
Muammoli kredilar (NPL) (trln. so'm)	5,8	17,0	14,0	16,6	21,2
Muammoli kreditlarning jami kreditlardagi ulushi	2,1%	5,2%	3,6%	3,5%	4,0%

Kredit portfeli sifatini ko'rsatib beruvchi asosiy omillardan hisoblangan muammoli kreditlarni o'rganish kredit portfeli auditida muhim o'rinnegallaydi. Tijorat banklarining muammoli kreditlari o'tgan yillarga nisbatan oshib borayotganligini ko'rish mumkin. Shu nuqtayi nazardan bank mummoli kreditlarni auditdan o'tkazish davrida o'ning sabablarini batafsil o'rganib borishi talab qilinadi.

Xulosa qilib aytganda tijorat banklari kreditlashtirish jarayonini to'g'ri tashkil qilishi, kredit riskini aniqlash va uni boshqarish, mijozlar faoliyatini o'rganish, makro va mikro darajadagi iqtisodiy holatni tahlil qilib borish, kredit portfelini monitoring qilish, ichki audit bank kredit portfelini boshqarishda muhim ahamiyat kasb etadi. to'rtinchibobida banklarda kreditlar buxgalteriya hisobini MHXS (IFRS) 9 «Moliyaviy vositalar»ni qo'llash asosida takomillashtirish, tijorat banklarida

MHXS-9 ni qabul qilish bilan bog'liq yangiliklarga narx ta'sirini o'rgan holda, buxgalteriya islohotlari, xususan, qonun ustuvorligi zaif bo'lgan mamlakatlarda joylashgan firmalarning aktsiyadorlari va milliy buxgalteriya standartlari va MHXS-39 o'rtaсидаги farq zaifroq ekanligini ko'rsatadi.

Kreditlarning qadrsizlanish modellari ko'riliishi mumkin bo'lgan zararlarni oldindan ko'rish uchun ishlab chiqiladi. Ular ko'riliishi mumkin bo'lgan zararlar bilan bog'liq risklar, jumladan kredit riski, valyuta riski, foiz riski, operatsion risklar kabi, ular kutilgan va / yoki kutilmagan risklarni o'z ichiga oladigan darajada farqlanadi.



7-rasm. Kreditlarni hisobga olish jarayonida BHXS-39 va MHXS-9 larda ko'riliishi mumkin bo'lgan zararlarni hisobga olish modellari²⁴

BHXS-39 va MHXS-9 modellari printsiplial jihatdan faqat kredit yo'qotishlarini tan oladi va shu bilan boshqa risk omillaridan (masalan likvidlilik) zararlarni istisno

²³ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki www.cbu.uz sayti ma'lumoti asosida muallif hisob-kitobi

²⁴ Muallif tomonidan tuzildi

qiladi. Ular kutilayotgan yo‘qotishlar bilan cheklanadi va shu sababli ko‘zda tutilmagan kredit yo‘qotishlarini nazardan chetda qoldiradi.

Tijorat banklarida moliyaviy vositalar tarkibiga kiruvchi kreditlarni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda to‘g‘ri aks ettirish masalasi o‘z dolzarbligini xech qachon yo‘qotmaydi. Chunki, kreditlar bank aktivlari, ulardan olinadigan daromadlar, bank mahsulotlari tarkibida asosiy o‘rinni egallaydi va mijozlar tomonidan doimiy ravishda so‘raladi.

9-jadval

MHXSlarida moliyaviy vositalarning tasniflanishi²⁵

39-sonli MHXS (IAS) ²⁶	9-sonli MHXS (IFRS) ²⁷
So‘ndirish muddatigacha saqlanadigan (HTM, «Held to maturity»)	Amortizatsiyalangan qiymat.
Kreditlar va debitor qarzdorlik (LAR, «Loans and receivables»)	Foyda yoki zararlar tarkibida haqqoniy qiymatda baholanuvchi (FVTPL, «Fair value through profit or loss»)
Foyda yoki zararlar tarkibida haqqoniy qiymatda baholanuvchi (FVTPL, «Fair value through profit or loss»)	Boshqa yapli daromad tarkibida haqqoniy qiymat bo‘yicha baholanuvchi qarz moliyaviy vositalar (FVTOCI, «fair value through other comprehensive income»).
Sotish uchun mavjud (AFS, «Available For Sale»)	

9-jadvaldan ko‘rinib turibdiki moliyaviy aktivlar 39-sonli MHXS da to‘rtda guruh bo‘yicha tasniflangan bo‘lsa, 9-sonli MHXSda uchta guruh bo‘yicha tasniflangan. 39-sonli MHXS da asosiy e’tibor aktivning amal qilish muddati va maqsadga qaratilgan bo‘lsa 9-sonli MHXS da esa moliyaviy natijaga ta’sir etishiga e’tibor qaratilgan.

MHXS 9 standartiga o‘tish jarayonida tijorat banklari uchun eng muhim yangiliklardan biri - moliyaviy aktivlarni uchta asosiy toifaga tasniflash majburiyati hisoblanadi. Bu tasniflash kredit muassasalarining hisob siyosati va moliyaviy hisobotlarga muhim ta’sir ko‘rsatadi.

8-rasmdan ko‘rinib turibdiki 9-sonli MHXS ga muvofiq, kreditni amortizatsiyalangan qiymat bo‘yicha tasniflash uchun 2 ta sinovdan o‘tkazish kerak:

1. Biznes modeli testi. Biznes modelning maqsadi shartnomada ko‘zda tutilgan pul oqimlarini to‘plash uchun moliyaviy aktivni ushlab turishdir (ya’ni spekulyatsiya qilish uchun emas).

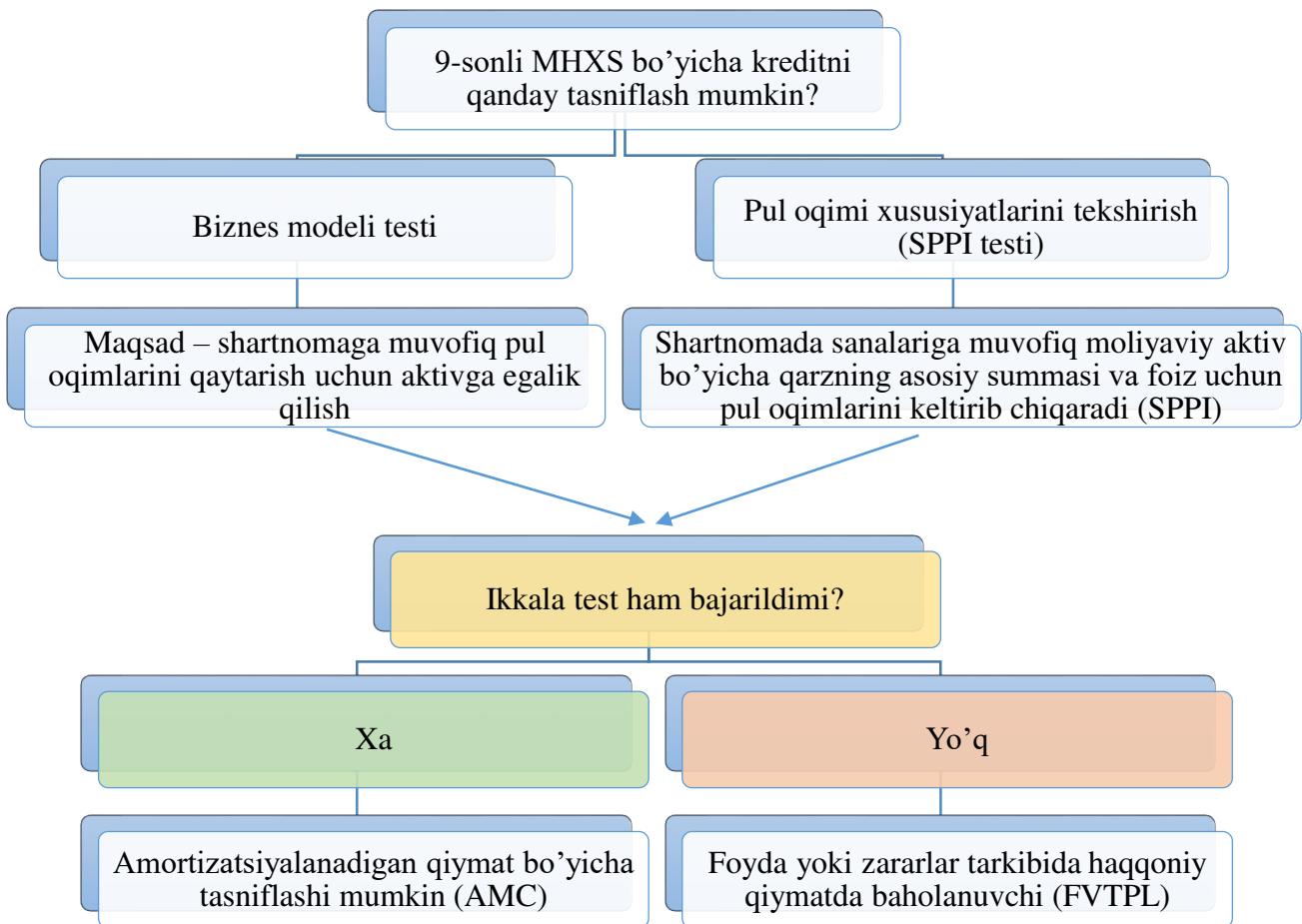
2. Pul oqimi xususiyatlarini tekshirish (SPPI testi, SPPI - solely the payments of principal and interest - faqat asosiy qarzni va foizlarni to‘lash).

Kreditlar 39-sonli MHXS da alohida tasniflangan bo‘lsa, 9-sonli MHXS da amortizatsiyalangan qiymat yoki foyda yoki zararlar tarkibida haqqoniy qiymatda baholanuvchi moliyaviy aktiv sifatida qaraladi. Bu holatlarni alohida ko‘rib chiqamiz.

²⁵ Muallif tomonidan tuzildi

²⁶ IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-39-financial-instruments-recognition-and-measurement/>

²⁷ IFRS 9 Financial Instruments <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>



8-rasm. 9-sonli MHXS bo'yicha kreditning tasniflanishi²⁸

Amortizatsiyalangan qiymat - bu moliyaviy aktiv yoki majburiyat bo'yicha shartnomada asosida kutilayotgan kelgusi pul oqimlarining, dastlabki (tan olingan) samarali foiz stavkasi asosida diskont qilingan qiymati, va moliyaviy aktiv holatida - zararlar uchun ehtimoliy zaxira chiqarib tashlanganidan keyingi summani anglatadi.



9-rasm. 9-sonli MHXS ga muvofiq kreditlarni tasniflash²⁹

Moliyaviy aktiv amortizatsiyalangan qiymatda baholanishi uchun quyidagi ikkala shart ham bir vaqtning o'zida bajarilishi lozim:

(a) Biznes model talabi: Moliyaviy aktiv shunday biznes model doirasida ushlab turiladiki uning asosiy maqsadi - shartnomada bo'yicha belgilangan pul oqimlarini (to'lovlarni) undirishdir. Bu holatda, bank aktivni sotish yoki boshqa aktivga almashtirish emas, balki undan foiz va asosiy qarz to'lovlarni olish maqsad qilgan bo'ladi.

(b) SPPI test (Solely Payments of Principal and Interest): Moliyaviy aktivning shartnomaviy shartlari shunga qaratilgan bo'lishi kerakki, u faqatgina asosiy summa

²⁸ Muallif tomonidan tuzildi

²⁹ Muallif tomonidan tuzildi

va ushbu summaga hisoblangan foiz to‘lovlarini belgilangan sanalarda to‘lashni nazarda tutishi lozim³⁰.

O‘zbekiston Respublikasida ham tijorat banklari 9-sonli MHXS ni qo‘llash bo‘yicha ko‘plab xalqaro tashkilotlar mutaxasislari bilan ishlar olib borib o‘zlarining faoliyatini baholab ko‘rdi. Eng muhim o‘zgarishlardan biri aktivlarga zaxira yaratish nuqtai nazaridan sodir bo‘ldi. 9-sonli MHXS joriy qilinsa, bank ko‘rilgan zararni emas, balki ko‘rilishi mumkin bo‘lgan zararni hisobga oladi. Ushbu model aktivlarning amortizatsiyasining uch bosqichini ko‘zda tutadi. Banklar aktivni tan olish paytida (1-bosqich) 12 oy ichida kutilayotgan yo‘qotishlarni, kreditning sifati yomonlashgan taqdirda (2 va 3-bosqichlar), aktivning butun muddati davomida kutilayotgan yo‘qotishlarni hisobga olishadi.

Kredit sifatini baholashda asosiy mezon sifatida qarz oluvchining 12 oy ichida yoki aktivning butun muddati davomida to‘lov qobiliyatsizligi ehtimoli, shuningdek, defolt xolati, kutilganga nisbati asosida har xil reytingdan foydalanish, makroiqtisodiy ko‘rsatkichlar va boshqa mezonlardan foydalanishni qo‘zda tutadi.

9-MHXS «Moliyaviy vositalar» ga asosan, «bank alohida-muhim kreditlarni bosqichlarga taqsimlashi shart». Har bir hisobot sanasida bo‘lgani kabi, bank moliyaviy vositalar uchun kredit riskidagi o‘zgarishlarning ahamiyatini dastlabki tan olingan kundan boshlab baholaydi va ularni kredit xavfi darajasiga qarab tegishli bosqichlarda tasniflaydi.

1-bosqich «Kredit riska past bo‘lgan kreditlar» 9-sonli MHXSga muvofiq, dastlabki tan olinishda past kredit riskiga ega bo‘lgan va kredit berilgan vaqtidan boshlab riski sezilarli darajada oshmagan kreditlarni o‘z ichiga oladi. 1-bosqichga tasniflangan kreditlar, kutilgan zararlar, tan olinish sanasidan keyin yoki hisobot sanasidan keyingi 12 oylik kutilgan kredit zararlari sifatida aniqlanadi, agar dastlabki tan olinishdan beri kredit riski sezilarli darajada oshmagan bo‘lsa.

2-bosqich «Kredit riskida o‘sish kuzatilgan kreditlar»da dastlabki tan olingandan boshlab kredit riskida sezilarli o‘sish aniqlangan kreditni o‘z ichiga oladi. Kredit riskining o‘sishi har bir kredit uchun o‘tish mezonlariga muvofiq alohida belgilanadi, lekin ular bilan cheklanmaydi.

3-bosqich «Qadrsizlangan kreditlar» bir yoki bir nechta qadrsizlanish hodisalari yuzaga kelgan kreditlarni tasniflaydi, bu keljakdagi taxminiy pul oqimlariga salbiy ta’sir ko‘rsatadi.

10-jadval

Qozog‘iston, Belarus va O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarida kredit riski darajasiga qarab bosqichlarda tasniflash³¹

№	Ko‘rsatkichlar	Qozog‘iston Xalq banki AJ,		Alfa-bank AJ, Belarus		O‘zSQB ATB		BRB ATB	
		mlrd. tenge	ulushi, % da	mln. rubl	ulushi, % da	mlrd. so‘m	ulushi, % da	mlrd. so‘m	ulushi, % da
1	1-bosqich	11209,6	93,1	5055,6	92,1	46779,4	67,0	12517,2	49,0
2	2-bosqich	66,2	0,5	307,4	5,6	18906,9	27,1	7081,4	27,7
3	3-bosqich	763	6,3	126,3	2,3	4085,7	5,9	5969,7	23,3
4	Jami	12038,8	100,0	5489,3	100,0	69772	100,0	25568,3	100,0
5	Zaxira	573,2	4,8	113,7	2,1	3296,2	4,7	4735,5	18,5
6	Kreditlar-sof	11465,6	95,2	5375,6	97,9	66475,8	95,3	20832,8	81,5

³⁰ <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/#about>

³¹ Muallif ishlanmasi

Qozog‘iston, Belarus va O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining kredit portfeli Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS 9) bo‘yicha kredit riskini bosqichlar bo‘yicha tasniflash natijalari banklarning aktivlar sifati va kredit riskini boshqarish darajasini ko‘rsatib beradi.

Kredit riskini bosqichlar bo‘yicha tasniflash banklar barqarorligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Qozog‘iston va Belarus banklarining barqaror portfeli O‘zbekiston tijorat banklari uchun samarali tajriba sifatida qaralishi mumkin. Shu bilan birga, BRB ATB holati bank tizimidagi risklarni boshqarish mexanizmlarini kuchaytirish zarurligini ko‘rsatmoqda.

Kredit portfeli va kredit riski ichki auditda monitoring hamda stress-test o‘tkazish orqali b

o

‘ Tijorat bankining barqarorligini ta’minlash va kredit riskini samarali boshqarish maqsadida stress-testni o‘tkazish muhim amaliy va strategik vosita hisoblanadi. Ichki auditorlar ham kredit riski va kredit portfeli auditida stress-testdan foydalangan holda o‘z xulosalarini shakllantirish maqsadga muvofiq bo‘ladi.

Bank kredit portfeli va kredit riskini stress-testdan o‘tkazish bir necha bosqichlarda amalga oshirilishi lozim. Buni quyidagi rasmda ko‘rish mukin.

Kredit portfeli va kredit riski stress-test obyektlarini aniqlash	<ul style="list-style-type: none">• Kredit portfelida yuqori risk darajasi bo‘lgan, muammoli kreditlar salmog‘i yuqori bo‘lsan soha va tarmoqlar.
Bank riski omillarini belgilash	<ul style="list-style-type: none">• Kreditlashning muhim sohalari bo‘yicha ularning bank barqarorligi va risk omillariga sezilarli ta’siri o‘rganiladi.
Stsenariylarni shakllantirish	<ul style="list-style-type: none">• Stsenariylar aniqlanadi, taxminlar parametrlari har bir stsenariy uchun tuziladi.
Kreditlashda stress-test obyektlariga xodisalarining oqibatlarini baxolash	<ul style="list-style-type: none">• Har bir kreditlash obyekti uchun muammoli hodisalar natijalari tahlil qilinadi.
Stress-test natijasi ko‘rsatkichlarga ta’siri tahlil qilish	<ul style="list-style-type: none">• Stress-test natijalari tahlil qilinadi va ko‘rsatkichlarga ta’siri baholanadi.
Kredit portfeli monitoringi va stress-test natijalar ta’siri nazorati	<ul style="list-style-type: none">• Kredit portfeli monitoring o‘tkaziladi, muammoli holatlarga tayyorgarlik baxolanadi, hisobotlar tayyorlanadi.
Stress-test natijalari asosida kreditlash jarayoni bo‘yicha qaror qabul qilish	<ul style="list-style-type: none">• Kreditlash bilan bog‘liq risklarning yuzaga kelishini minimallashtirish, samarali chora-tadbirlar ishlab chiqiladi.

10-rasm. Bank kredit portfeli va kredit riskini stress-testdan o‘tkazish bosqichlari³²

Stress-test stsenariylari va stsenariy taxminlarga tayanib, bank muhim risklarga duchor bo‘lgan har bir stress-test obyekti uchun stress-test natijalarini baholash metodologiyasini belgilaydi. Jumladan, kredit riskini stress testlash modellari stress yo‘qotishlarni hisoblashga asoslangan.

³² Muallif tomonidan tuzildi

Ichki auditor kreditlashtirish operatsiyalarini stress-testdan o'tkazish vaqtida stress-test obyektlari va risk omillarini aniq belgilashlari lozim. Bunda Risk menejmenti departamenti tomonidan foydalanilayotgan uslubdan, uni tahlil qilgandan so'ng foydalanish maqsabga muvofiq.

11-jadval

Kreditlashtirish operatsiyalarida stress-test obyektlari va risk omillari³³

Ta'sirli risk	Kredit riski mavjud yo'nalishlar	Sinov obyekti	Tahdid manbai
Kredit riski	Yuridik va jismoniy shaxslarni kreditlashtirish	Yuridik va jismoniy shaxslarga berilgan kreditlar portfeli	Qarz oluvchilarning moliyaviy ahvoli yomonlashishi
		Yaratilgan zaxiralar portfeli	Kreditlashtirishning sekinlashuvi
		Ta'minot portfeli	Qo'shimcha zaxiralar yaratish
	Kontragent banklar foydasiga mablag'larni joylashtirish	Kontregent banklarning hisobvaraqlaridagi mablag'lar	Garov qiymatini kamayishi (ko'chmas-mulk)
		Berilgan banklararo kreditlar	Kontregent banklarning litsenziyasini bekor qilinishi
			Kontragentlar moliyaviy ahvolining yomonlashuvi

Ichki auditorlar kredit riski va kredit portfeli auditida bir yoki bir necha obyektlariga bir vaqtida yoki alohida stress-test stsenariylarining stsenariy tahlilini yoki sezuvchanlik tahlili turlarini qo'llash maqsadga muvofiq.

12-jadval

Kredit riski omillari va sezuvchanlik tahlilining indikativ parametrlari

Risk omillari	Me'yor	Kichkina stress	Stress	Katta stress	Inqiroz
Muammoli kreditlar ulushining o'tgan davrga nisbatan mutloq oshishi, foizda	1%	2%	3%	5%	10%
Muammoli kreditlarning zaxiralar hisobidan qoplanishi, foizda	100%	125%	150%	225%	300%

Bank, stress-test stsenariylari va ularga asoslangan stsenariy taxminlarini inobatga olgan holda, muhim risklarga duchor bo'lishi mumkin bo'lgan har bir stress-test obyekti uchun natijalarni baholashga mo'ljallangan aniq metodologiyani ishlab chiqadi va belgilaydi.

Stress test tahlili ehtimoliy uchta ssenariylarda ishlab chiqildi – normal, salbiy va ekstremal. Ayni paytda vaziyatni kuzatib, bank ko'rsatkichlari 1-ssenariyga muvofiq rivojlanayotganligini ko'rishimiz mumkin, ammo bank mijozlarining faoliyati qiyin darajada tiklanishi 2- va 3-ssenariylardagi holatlarni yuzaga kelish ehtimoli mavjud.

O'tkazilgan stress-test natijalari kredit portfelining turli ssenariylardagi qaytarilish darajasini ko'rsatib berdi. Tahlillar shuni tasdiqlaydiki, kreditlarning qaytarilish ko'rsatkichlari normal sharoitdan salbiy va ekstremal ssenariylarga o'tishda muntazam ravishda pasayib boradi. Bu esa banklarning kredit risklari iqtisodiy sharoit yomonlashgan taqdirda sezilarli darajada ortishini ilmiy asosda namoyon etadi.

Olingen natijalar shuni ko'rsatadiki, kredit portfelini shakllantirish va risklarni boshqarishda yuqori xavfli segmentlar (komunal, ta'minotsiz iste'mol kreditlari va boshqa kreditlar) bo'yicha qo'shimcha ehtiyyot choralarini ishlab chiqish talab etiladi.

³³ Muallif tomonidan tuzildi

13-jadval

Kreditlarning qaytishi (recovered loans) ehtimoliy normal, salbiy va ekstremal ssenariyda stress test tahlili³⁴

Kredit riski	1-Ssenariy	2-Ssenariy	3-Ssenariy
Yaridik shaxslar			
Sanoat	78,65%	75,63%	71,61%
Qishloq xo‘jaligi	83,10%	80,08%	76,04%
Transport va aloqa	79,62%	76,60%	72,58%
Qurilish	78,28%	75,27%	71,25%
Savdo	78,32%	75,31%	71,28%
Xizmat	85,80%	82,79%	78,78%
Komunal xizmatlar	59,80%	56,80%	52,80%
Boshqalar	80,14%	77,12%	73,07%
Jismoniy shaxslar			
Ipoteka	81,30%	78,30%	74,3%
Avtokredit	87,40%	84,40%	80,4%
Mikroqarz	87,20%	84,20%	80,2%
Istemol krediti	67,80%	84,80%	80,8%
Boshqalar	57,40%	54,40%	50,40%

O‘tkazilgan stress-test tahlili natijalarini kredit portfeli sifatining turli iqtisodiy sharoitlarda qanday o‘zgarishini aniqlash imkonini berdi. Natijalar uch asosiy segment - korporativ biznes, kichik biznes va chakana biznes kreditlari bo‘yicha muammoli kreditlar (NPL) ulushi hamda yo‘qotishlar uchun ajratmalar dinamikasini oolib berdi.

14-jadval

Muammoli kreditlar (NPL) ulushi va ehtimoliy yo‘qotishlar uchun ajratmalar ehtimoliy normal, salbiy va ekstremal ssenariyda stress test tahlili³⁵

Maksimal 12 oy davomida	1-Ssenariy	2-Ssenariy	3-Ssenariy
Kredit riski - korporativ biznes			
Muammoli kreditlar ulushi	3,17%	4,56%	7,2%
Yo‘qotishlar uchun zaxira, %	2,47%	2,83%	3,70%
Kredit riski - kichik biznes			
Muammoli kreditlar ulushi	13,6%	15,3%	19,2%
Yo‘qotishlar uchun zaxira, %	8,0%	8,7%	10,3%
Maksimal 12 oy davomida			
Kredit riski - chakana biznes			
Muammoli kreditlar ulushi	7,5%	8,8%	12,0%
Yo‘qotishlar uchun zaxira	2,3%	2,7%	3,8%

Olingan natijalar shuni ko‘rsatadiki, tijorat banklari kredit portfelini boshqarishda yuqori xavfli segmentlar - ayniqsa kichik biznes kreditlari - bo‘yicha qo‘shimcha prudensial choralarini ishlab chiqishi zarur. Bunday choralar qatoriga: kreditlashtirish mezonlarini yanada qat’iylashtirish, garov siyosatini kuchaytirish, qarz oluvchilarning moliyaviy ahvolini tez-tez monitoring qilish, muammoli kreditlarni restrukturizatsiya qilish mexanizmlarini rivojlantirish kabilar kiradi.

³⁴ Muallif ishlanmasi

³⁵ Muallif ishlanmasi

Bank tizimining barqaror va samarali ishlashi uchun aktivlar sifati hamda kredit risklari darajasini baholash va kelgusida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan holatlarni prognoz qilish muhim tarkibiy jarayonlardan biridir.

15-jadval

Kredit xizmatlarini takomillashtirishda banklardagi muammoli kreditlar hajmiga ta’sir etuvchi ehtimoliy omillar

T/r	Omillar	Shartli o‘lchov birligi
1	Kapital etarligi ko‘rsatkichi X1	Foiz
2	Muddatli depozitlar hajmi X2	Mlrd. So‘m
3	Asosiy kapital X3	Mlrd. So‘m
4	Yuqori likvidli aktivlar X4	Mlrd. So‘m
5	Lahzali likvidlilik koeffitsienti X5	Foiz

Kredit xizmatlari sifatini takomillashtirish to‘g‘ridan to‘g‘ri muammoli kreditlar hajmini kamaytirish masalasi bilan bog‘liq bo‘lganligi sababli, ta’sirlarni izohlash uchun 2020-2025 yillardagi oylik muammoli kreditlar xajmi bog‘liq o‘zgaruvchi sifatida, bank tizimi barqarorlik ko‘rsatkichlari mustaqil o‘zgaruvchi sifatida tanlab olindi.

r-Pirson korrelyatsiya jadvali koeffitsentlarini 5 foizlik ahamiyat darajasidagi statistik jadval asosida hisoblanganda statistik ahamiyatli deb topilib, NPL bilan kapital etarligi ko‘rsatkichi, muddatli depozitlar hajmi, asosiy kapital, yuqori likvidli aktivlar, shuningdek, lahzali likvidlilik koeffitsienti ko‘rsatkichlari o‘rtasida mos ravishda -0,7764; 0,8081; 0,8010; 0,8253 va 0,8451 korrelyatsion bog‘liqligi aniqlangan.

Regressiya omillarini tanlashda ushbu omillar o‘zgarmas bilan o‘zaro ichki aloqadorligi bo‘lmasligi zarur hisoblanadi. Undan tashqari ushbu omillar o‘rtasida multikorrellik ($r_{yx_1} > r_{x_2x_1}, r_{yx_2} > r_{x_2x_1}$) muammosi mavjudligi natijalarning ishonchli ekanligiga shubxa tug‘diradi. Jadval ma’lumotlaridan ko‘rinib turibdiki, NPL ga ta’sir qiluvchi biz tanlagan ko‘rsatkichlar orasida multikorrellik muammosi mavjud. Ya’ni asosiy kapital (X3) muddatli depozitlar hajmi (X2) bilan kuchliroq bog‘liqlik (0,9872) ga ega.

16-jadval

NPL va bank tizimi ko‘rsatkichlarining korrelyatsion bog‘liqligi tahlili³⁶

Korrelyatsion bog‘liqligi						
Ehtimollilik	NPL(Y)	Kapital etarligi ko‘rsatkichi X1	Muddatli depozitlar hajmi X2	Asosiy kapital X3	Yuqori likvidli aktivlar X4	Lahzali likvidlilik koeffitsienti X5
NPL - Y	1.000000					
Kapital etarligi ko‘rsatkichi X1	-0,7764	1.000000				
Muddatli depozitlar hajmi X2	0,8081	-0,5708	1.000000			
Asosiy kapital X3	0,8010	-0,5533	0,9872	1.000000		
Yuqori likvidli aktivlar X4	0,8253	-0,6979	0,8905	0,8694	1.000000	
Lahzali likvidlilik koeffitsienti X5	0,8451	-0,7674	0,6932	0,6864	0,8778	1.000000

³⁶ Gretl dasturi yordamida hisoblandi.

Yuqori likvidli aktivlar (X4) esa muddatli depozitlar (0,8905) va asosiy kapital (0,8694) ko'rsatkichlari bilan NPL dan ko'ra kuchliroq korrelyatsiyaga ega. Shu sababli asosiy kapital hamda yuqori likvidli aktivlar ko'rsatkichlarini chiqarib tashlagan holda muammoli kreditlar hajmiga ta'sir qiluvchi ko'rsatkichlarga r-Pirson korrelyatsion bog'liqligi ta'sirini qayta o'rganib, quyidagi jadvalga ega bo'lamiz.

Rerressiya tenglamasining umumiy ko'rinishi sifatida quyidagicha ifodalash mumkin:

$$Y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \cdots + \beta_n x_n + \varepsilon_n$$

α – o'zgaruvchini boshlang'ich qiymati (konstanta);

$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$ – ta'sir e'tuvchi omillarga ta'sir doirasi;

x_1, x_2, \dots, x_n – ta'sir e'tuvchi omillar;

ε_n – boshqa omillar.

Ushbu korrelyatsion bog'liq deb topilgan omillar yordamida NPL bilan o'zaro aloqadorligini aniqlash uchun ehtimoliy regression model tahlilini amalga oshirdik.

NPL va unga ta'sir etuvchi omillar regression statistik tahlili asosida yuqoridagi model asosida regressiya tenglamasini tuzib olamiz.

$$y = 16\,552 - 877,229 * x_1 + 0,0578 * x_2 + 98,1541 * x_5 + \varepsilon$$

Ushbu regressiyadagi omillardan kapital etarliligi ko'rsatkichi ($0,0018 < 0,005$), muddatli depozitlar hajmi ($8,67e-07 < 0,005$) hamda lahzali likvidlilik koeffitsienti ($0,0004 < 0,005$) barchasi 5 foizlik ahamiyat darajasiga ega bo'lib, kapital etarliligi ko'rsatkichi 1 foizga ortishi muammoli kreditlar hajmini 877,229 mlrd so'mga kamaytirishga; muddatli depozitlar hajmi 1 mlrd so'mga ortishi muammoli kreditlar hajmini 57,8 mln. so'mga ortishiga hamda lahzali likvidlilik koeffitsienti 1 foizga ortishi muammoli kreditlar hajmini 98,1541 mlrd so'mga ortishiga olib keladi, deb xulosa qilishimizga imkon beradi.



11-rasm. Muammoli kreditlarning ARIMA(0,1,0) modeliga asosan bir yillik prognozi³⁷

³⁷ STATA dasturida hisoblandi.

Qurilgan ARIMA(0,1,0) modeli grafigidan ko‘rinadiki, modelda hisobga olingan omillarning ta’siri natijasida muammoli kreditlar hajmida doimiy o‘sishi oyiga 300,27 birlikda kuzatiladi, deb prognoz berishimiz mumkin. Kapital etarlilagini (X1) yuqori darajada ushlab turish muammoli kreditlar hajmi ortishi riskini kamaytirishga yordam beradi. Depozit bazasini oshirish (X2) kreditlar sifatini kuchli nazorati mavjud bo‘lmasanida yomon aktivlar hajmini oshiradi. Yuqori likvidlilik (X5) bank tizimi barqarorligi ko‘rsatkichlaridan hisoblansada, balanslashgan boshqaruvni talab qiladi. Ya’ni yuqori likvidlik asosidagi agressiv kredit siyosati riskli hisoblanadi.

ARMAX modelini yaratish orqali, quyidagi modelni yaratdik va ishonchlilik testlaridan o‘tkazdik:

$$Y_t = 17\,875,7 + 0,8703 \cdot Y_{t-1} + 0,1528 \cdot \varepsilon_{t-1} - 768,17 \cdot X1_t + 0,0655 \cdot X2_t + 50,15 \cdot X5_t + \varepsilon_t$$

Ushbu model bizga muammoli kreditlar ortish trendini keltirib chiqarayotgan omillar sababini aniqlashga yordam berdi. Ya’ni kapital etarliligi ko‘rsatkichi 1 foizga ortishi muammoli kreditlar hajmini 768,17 mlrd so‘mga kamaytirishga; muddatli depozitlar hajmi 1 mlrd so‘mga ortishi muammoli kreditlar hajmini 65,5 mln. so‘mga ortishiga hamda lahzali likvidlilik koeffitsienti 1 foizga ortishi muammoli kreditlar hajmini 50,15 mlrd so‘mga ortishiga olib keladi, degan xulosa chiqarildi.

Ichki audit jarayonida bank kreditlashtirish faoliyatining samaradorligi, tavakkalchilik darajasi va moliyaviy barqarorligi atroflicha tahlil qilinadi. Riskka asoslangan audit so‘nggi yillarda iqtisodiyotning turli sohalari, jumladan, bank sektorida ham ommalashib bormoqda. Ichki audit risklarni baholash va ular asosida riskka asoslangan yondashuv asosida ichki auditni o‘tkazish rejasni va dasturini shakllantirishi lozim.

Riskka asoslangan audit kredit operatsiyalari tahlilida bir qator afzalliklarni beradi: ichki nazorat va risk-menejment sifatini oshirish, kreditlashtirish jarayonidagi xavflarni erta aniqlash va oldini olish; ichki auditning kredit portfelini boshqarishdagi rolini oshirish, kredit portfeli sifati va kredit xavfini kamaytirish; aniqlangan xavflarni baholash va audit tekshiruvlari davriyilagini xavf darajasiga asosan belgilash orqali ichki audit samaradorligini oshirish; ichki auditorlar eng xavfli kredit mahsulotlariga, xavfli bank filiallariga, eng yuqori kredit xavfi mavjud sohalarga e’tibor qaratadi.

Tijorat banklari o‘z tarkibiy bo‘linmalarida kredit riskiga ega kreditlashtirish va unga tenglashtirilgan operatsiyalarni riskka asoslangan ichki auditini o‘tkazish maqsadida «Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlarini o‘tkazishning yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»ni ishlab chiqish maqsadga muvofiq.

Riskka asoslangan audit tekshiruning yillik rejasni ichki audit xizmati rahbari, ya’ni bosh auditor tomonidan ishlab chiqilishi va o‘zida ichki audit xizmati faoliyatidagi ustuvorliklarni aks ettirib, bank maqsadlariga mos bo‘lishi kerak.

Riskka asoslangan ichki audit rejasini shakllantirishda kreditlashtirish faoliyati obyekt sifatida tanlab olinishida uning risk darajasi, kredit portfeling sifat holati, ichki nazorat tizimlarining samaradorligi, amaliy jarayonlarning normativ-huquqiy baza hamda bankning ichki siyosat va reglamentlariga mosligi kabi omillar inobatga olinadi.

«Riskka asoslangan auditorlik tekshiruvlarini o‘tkazishning yillik rejasini ishlab chiqish reglamenti»da quyidagi tarkibiy bo‘linmalar bo‘lishi maqsadga muvofiq.

1. Reglamentning umumiy qoidalari;
2. Ichki audit obyektini tanlash mezonlari
3. Kredit riskiga ega bank amaliyotlari auditini o‘tkazish rejasni
4. Axborot texnologiyalari va axborot xavfsizligi auditini o‘tkazish rejasini tuzish
5. Yakuniy qoidalari

Albatta bu tarkib bank umumiy strategisidan kelib chiqqan holda o‘zgarishi mumkin, lekin har yili kamida bir marotaba Bank kengashi tomonidan tasdiqlanishi maqsadga muvofiqdir.

XULOSA

Tijorat banklarida moliyaviy vositalar tarkibiga kiruvchi kreditlarni buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotda to‘g‘ri aks ettirish, uni auditorlik tekshiruvi masalasi o‘z dolzarbligini xech qachon yo‘qotmaydi. Olib borilgan tadqiqotlar natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi.

1. Buxgalteriya hisobi ma’lumotlari samarali va asosli boshqaruv qarorlarini qabul qilishga zamin yaratishi kerak. Shu sababli, buxgalteriya hisobi ma’lumotlari qo‘sishimcha o‘zgarishlar va tuzatishlarsiz tahliliy maqsadlarda ishlatilishi mumkin bo‘lgan tarzda taqdim etilishi lozim.

2. Bankning kredit operatsiyalarining to‘zilishi aktivlarning hajmiga, bosh bankning joylashgan joyiga, bo‘linmalarning mavjudligiga va ularning joylashishiga, mijozlarning tarkibiga, bankning ixtisoslashganligiga va boshqa birqancha omillarga jumladan; mamlakatdagi umumiy iqtisodiy kon'yuktura, sanoat tsiklining fazasiga, pul bozoridagi holatga, inflyatsiyaning rivojlanish holatiga va boshqa omillarga bog‘liqdir.

3. Kreditlar buxgalteriya hisobida moliyaviy aktiv sifatida qayd etiladi, chunki bank o‘z mablag‘larini yoki boshqa resurslarini qarz oluvchiga taqdim etadi va shu orqali kelajakda asosiy summani foizlari bilan qaytarib olish huquqiga ega bo‘ladi. Shu bilan birga, qarz oluvchi tomon zimmasiga mazkur mablag‘larni belgilangan shartlar asosida qaytarish majburiyati yuklanadi. Aynan mana shu huquq va majburiyatlarning mavjudligi kreditni moliyaviy aktiv sifatida tasniflashga asos bo‘ladi.

4. Tijorat banklarida berilgan kreditlarni buxgalteriya hisobida aks ettirishning asosiy maqsadi mavjud hisob tizimi doirasida kredit operatsiyalari bo‘yicha axborotni aniqlik bilan tan olish, uni belgilangan mezonlar asosida o‘lchash, tizimlashtirish va manfaatdor foydalanuvchilarga ishonchli hamda to‘liq shaklda yetkazib berishni ta’minlashdan iboratdir.

5. Bank ichki auditi bankning ichki nazorat tizimi, risklarni aniqlash va boshqarish mexanizmlari, shuningdek boshqaruv va operatsion jarayonlarning sifat hamda samaradorligini, shu bilan birga buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarning shaffofligini mustaqil va xolis tarzda baholash faoliyatidir. Ushbu audit bankning ichki boshqaruv amaliyotlarini takomillashtirish, xavf-xatarlarni kamaytirish va moliyaviy axborotlarning ishonchlilagini oshirishga xizmat qiladi.

6. Kreditlashtirish operatsiyalari auditining asosiy maqsadi - kreditlashtirish jarayonining to‘g‘ri tashkil etilganligini tekshirish, ularning buxgalteriya hisobida va moliyaviy hisobotlarda haqqoniy aks etishini ta‘minlash, me’yoriy hujjatlarga rioya qilinishini nazorat qilish hamda kredit portfelingin sifatini oshirish va kredit risklarini kamaytirishdir.

7. Overdraft bank va mijoz o‘rtasida tuzilgan shartnomaga asosan, mijozning hisobvarag‘ida yetarli mablag‘ bo‘lmagan taqdirda, to‘lov hujjatlarini amalga oshirish maqsadida bank tomonidan qisqa muddatli kredit ajratilishi bo‘lib, natijada mijoz hisobvarag‘ida debet qoldiq yuzaga keladi.

8. Bank kafolati printsipialning topshirig‘iga ko‘ra bankning benifitsiar oldidagi majburiyatini ifodalab, to‘lovni kafolatlovchi, majburiyatni bajaruvchi, kredit munosabatlarini yuzaga keltiruvchi bank operatsiyasi. Bank kafolatlari bo‘yicha ehtimoliy yo‘qotishlarga qarshi zaxirani shakllantirish 56895 va 19999 hisobvaraqlarini to‘g‘ridan-to‘g‘ri korrespondentsiyasi orqali hisobga olinsa maqsadga mufofiq bo‘lar edi.

9. Kredit faoliyatini auditdan o‘tkazish jarayonida bank tomonidan ajratilgan kreditlarning muddati va valyuta turlari bo‘yicha tahlil qilinishi maqsadga muvofiqdir. Bunday yondashuv kredit portfeli tarkibidagi tavakkalchilik darajasini aniqlash, valyuta risklarini baholash hamda kredit siyosatining amaldagi me’yoriy hujjatlar va strategik yo‘nalishlarga muvofiqligini aniqlash imkonini beradi.

10. 9-sonli MHXSni qo‘llash, albatta, bank tizimi uchun ijobiy qadam bo‘ladi. Gap shundaki, ushbu standart nafaqat «muddatidan oldin» ishlaydi va investorlarga kredit risklarini o‘z vaqtida hisobga olishga imkon beradi. Tijorat banklari moliyaviy hisobotlarini transformatsiya qilish xarajatlari kamayadi, bir hil moliyaviy hisobot tuzadi, tashqi audit uchun ortiqcha xarajat qilmaydi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ
№ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**
**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

УМАРОВ ЗАФАР АБСАМАТОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**08.00.07 - «Финансы, денежное обращение и кредит»
08.00.08 - «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит»**

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора экономических наук (Doctor of Science)**

город Ташкент – 2025 год

Тема докторской диссертации (Doctor of Science) зарегистрирована под номером B2019.2.DSc/Iqt193 в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трёх языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный консультант:

Официальные оппоненты:

Жумаев Нодир Хосиятович
доктор экономических наук, профессор

Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович
доктор экономических наук, профессор

Ибрагимов Абдугапур Каримович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация:

Высшая школа бизнеса и предпринимательства
при Кабинете Министров Республики Узбекистан

Захита диссертации состоится «24» 10 2025 года в 14⁰⁰ часов на заседании Научного совета № DSc.03/30.12.2019.1.17.01 при Ташкентском государственном экономическом университете по адресу: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, e-mail: info@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрировано под номером 1798). Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, e-mail: info@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан «08» 10 2025 года
(протокол реестра № 66 от «08» 10 2025 года).



Т.З. Тешабаев

Председатель Научного совета по
присуждению учёных степеней, д.э.н.,
профессор

Ж.Х. Атаниязов

Ученый секретарь Научного совета
по присуждению учёных степеней,
д.э.н., профессор

И.Н. Кузнецов

Председатель научного семинара при
Научном совете по присуждению
учёных степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора экономических наук (DSc)

Актуальность и необходимость темы диссертации. В последние десятилетия в системе международных финансовых отношений наблюдается резкое возрастание роли кредитования. Как отмечается в отчетах таких международных финансовых и экономических институтов, как Всемирный банк, Международный валютный фонд (МВФ), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), а также Организация Объединённых Наций по промышленному развитию (ЮНИДО), кредитная система играет важную роль в ускорении экономического роста, поддержке малого и среднего предпринимательства, а также в финансировании инфраструктурных проектов. Мировой опыт показывает, что несвоевременная и некорректная оценка кредитных рисков, возникающих в долговых отношениях, может привести к их широкому распространению и вызвать кризисные явления не только в отдельном коммерческом банке, но и в банковской системе страны, в самой стране и, в конечном счёте, во всём мире. Это объясняет необходимость появления органов, регулирующих кредитные риски не только на государственном уровне, но и в международном масштабе. В частности, такие авторитетные финансовые организации, как Базельский комитет, Всемирный банк, Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), а также Институт внутренних аудиторов, регулярно разрабатывают методические рекомендации и указания, касающиеся осуществления кредитных операций, их корректного отражения в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, а также эффективной организации проверок внутреннего аудита. «По итогам 2023 года объем глобальной задолженности достиг 250 трлн долларов США. В расчёте по отношению к мировому ВВП данный показатель составил около 237 процентов, что на 1 процентный пункт ниже по сравнению с предыдущим годом»³⁸. Данная ситуация указывает на необходимость более прозрачного учёта кредитной задолженности и усиления контрольных процессов.

В условиях стремительного роста мировой экономики, углубления рыночных отношений и расширения экономических связей в глобальном масштабе кредитная система занимает важное место в обеспечении устойчивого развития национальных экономик. Через различные финансовые институты, транснациональные корпорации и систему межгосударственных финансовых отношений осуществляется международное кредитование, выявление и управление рисками, возникающими в процессе кредитования, их отражение в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности. Наряду с этим ведутся масштабные научные исследования, направленные на совершенствование контроля и проверки правильности выполнения данных практик. Это, в свою очередь, требует точного и прозрачного отражения сущности кредитных операций, их видов и особенностей в бухгалтерском учёте. В рамках данных исследований особое внимание уделяется видам кредитов, применяемым в международной практике, коммерческому кредиту, банковскому кредиту,

³⁸ International Monetary Fund 2024 Global Debt Monitor, December 2024
<https://www.imf.org/external/datamapper/GDD/2024%20Global%20Debt%20Monitor.pdf>

финансовой аренде (лизингу), форфейтингу и факторингу, их влиянию на экономическую активность, современным тенденциям кредитования, новым требованиям, предъявляемым к системе бухгалтерского учёта. Кроме того, акцентируется необходимость корректного отражения в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности, вопросам управления рисками, признания доходов, сокращения проблемных кредитов и другим важным аспектам.

В стратегии реформирования банковской системы нашей страны в качестве одного из приоритетных направлений определено «обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков»³⁹. Это обуславливает необходимость проведения научных исследований, направленных на эффективную организацию кредитования в банках, управление кредитными рисками, совершенствование внутреннего аудита процесса кредитования на основе изучения международного опыта и его применения в практике. Реализация реформ, проводимых в банковской системе, а также в сфере бухгалтерского учета и аудита, обуславливает появление специфических вызовов для бухгалтерского учета и аудита. Это связано с внедрением новых банковских продуктов в процессе кредитования, возрастанием влияния банковских рисков, изменениями в международных стандартах, относящихся к данной сфере, а также трансформацией правил ведения бизнеса. В качестве показателей эффективности, подлежащих достижению к 2030 году, определены: «доведение годового объема кредитования в банковской и финансовой системе до 40 миллиардов долларов, увеличение объема банковских вкладов в 4 раза, совершенствование норм и контрольных баз путем внедрения в банках международно признанных минимальных стандартов и требований»⁴⁰. В этой связи значение бухгалтерского учета и аудита в повышении эффективности кредитных операций в банках является весьма высоким.

Данная диссертационная работа в определённой степени служит реализации задач, определенных в Указах Президента Республики Узбекистан №УП-158 от 11 сентября 2023 года «О Стратегии Узбекистан-2030», № УП-16 от 30 января 2025 года «О Государственной программе по реализации Стратегии «Узбекистан - 2030» в «Год охраны окружающей среды и «зеленой экономики»», №УП-60 от 28 января 2022 года «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», № УП-4947 от 7 февраля 2017 года « О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», № УП-5969 от 19 марта

³⁹ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12 мая 2020 г., № УП-5992

⁴⁰ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии «Узбекистан – 2030»» от 11 сентября 2023 г., № УП-158

2020 года «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений», № УП-5992 от 12 мая 2020 года « О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы», Постановлениях Президента № ПП-4611 от 24 февраля 2020 года « О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности», № ПП-3946 от 19 сентября 2018 года «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан» а также других нормативных документах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данная диссертационная работа выполнена в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации⁴¹.

Научные исследования, связанные с совершенствованием теоретических и методологических основ кредитных операций в коммерческих банках, их организации и реализации, отражения в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, проведения внутреннего и внешнего аудита, осуществляются ведущими научными центрами и университетами мира, в том числе Международным валютным фондом (США), Bank of America (США), Deutsche Bank (Германия), Henley Management College (Великобритания), Barclays Bank (Великобритания), Базельским комитетом (Швейцария), HEC Paris (Франция), Банком России (Россия).

В мировой практике проведены многочисленные исследования, посвящённые операциям кредитования коммерческих банков, их отражению в бухгалтерском учёте и проведению аудиторских проверок, по результатам которых получен ряд научных выводов. В частности: разработаны методы стресс-тестирования для оценки чувствительности кредитного портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или чрезвычайным, но вероятным событиям (Международный валютный фонд, США); обосновано, что хорошо разработанная система внутреннего контроля, включая независимую и эффективную службу внутреннего аудита, является неотъемлемым элементом корпоративного управления (Базельский комитет, Швейцария); даны рекомендации по обеспечению финансовой прозрачности в кредитовании, повышению роли бухгалтерского учета и внедрению модели ожидаемых кредитных потерь (ECL) (Всемирный банк, США); отмечено, что

⁴¹ Blaschke W., Jones T., Majnoni G., Peria S-M. «Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience», IMF Working Paper, 2001. Bank of America. Concololidated Balance Sheet. Annual Reports. <http://www.bankofamerica.com>; Deutsche Bank. link.springer.com, Concololidated Balance Sheet. Annual Reports. www.db.com; Barclays bank. Concololidated summary Balance Sheet. Annual Reports. www.barclays.com; Basel Committee on Banking Supervision Interest rate risk in the banking book Issued for comment by 11 September 2015 (www.bis.org) Translation of: Financial Soundness indicators: Compilation Guide. International Monetary Fund, 2007. ISBN 1-58906-401-0. www.imf.org; Joël Bessis Risk Management in Banking, 4th Edition Wiley 2015, 384 p., Политика управления рисками Банка России www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf.

риск-ориентированный внутренний аудит направлен на создание дополнительной ценности посредством эффективного, экономичного и актуального внутреннего аудита (Институт внутренних аудиторов, Австралия); в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО, Великобритания) проведена классификация финансовых инструментов.

На международном уровне международные финансово-кредитные организации, научные центры и высшие учебные заведения проводят исследования, направленные на совершенствование методических, теоретико-методологических и практических основ кредитования, отражения операций кредитования в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, управления кредитными рисками и проведения внутреннего аудита. В частности, рассматриваются следующие направления: совершенствование кредитования в коммерческих банках; изучение выявления и оценки кредитных рисков, а также путей их минимизации; совершенствование бухгалтерском учёте операций кредитования; развитие методов стресс-тестирования кредитного портфеля; совершенствование внутреннего аудита процесса кредитования.

Степень изученности проблемы. Ряд зарубежных экономистов провели научные исследования, посвящённые совершенствованию операций кредитования в коммерческих банках, их отражению в бухгалтерском учёте и проведению внутреннего аудита. К числу таких зарубежных экономистов, проводивших научные исследования, можно отнести: Дж.Эштона, А.Грегориу, Ф.Оторити, Р.Балла, О.Лаврушину, Г.Коробовой, П.Барриоса, П.Паппа, А.Битти, С.Ляо, А.Биримкулову, Й.Бишофу, Х.Даске, Дж.Борна, Ж.Кристофа, А.Дуровича, Г.Гебхардта, А.Грязнову, О.Лаврушину, С.Лю, А.Монтгомери, К.Шринивасана, Г.Лобо, Г.Марияссунту, Я.Йишая, В.Митрохина, А.Грибанова, А.Михайлова, М.Монику, Б.Штефана, Н.Мороз, Т.Нгуена, З.Новотны-Фаркаша, Э.Онали, Г.Джинести, О.Разину, М.Горчакову, Т.Ванека, Д.Хампеля, Л.Вилегжанину, Е.Мустафаеву, Е.Золотову, Л.Ефремову⁴².

⁴² Анализ и аудит деятельности банка Ч.2: учеб. Пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с.; Ashton, J. K., & Gregoriou, A. (2017). Does an Overdraft Facility Influence the Customer Costs of Using a Personal Current Account? *International Journal of the Economics of Business*, 24(1), 1–26.; Authority, F. C. (2020). Finalised guidance Overdrafts and coronavirus: updated temporary guidance for firms.; Ball, R. (2016). IFRS – 10 years later. *Accounting and Business Research*, 46(5), 545–571. <https://doi.org/10.1080/00014788.2016.1182710>; Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2005. -672с: ил.; Barrios, P., & Papp, P. (2017). IFRS 9: A new model for expected loss provisions for credit risk. In SEFO-Spanish Economic and Financial Outlook (Vol. 6, Issue 1); Beatty, A., & Liao, S. (2014). Financial accounting in the banking industry: A review of the empirical literature. *Journal of Accounting and Economics*, 58(2–3), 339–383. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2014.08.009>; Биримкулова А.Д. Внутренний аудит кредитных операций в коммерческих банках Киргизской Республики: проблемы и пути их решения // Вестник Академии государственного управления при Президенте Киргизской Республики; Bischof, J., & Daske, H. (2016). Interpreting the European Union's IFRS Endorsement Criteria: The Case of IFRS 9. *Accounting in Europe*, 13(2), 129–168. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1210181>; Christophe J. Godlewski How to get a syndicated loan fast? The role of syndicate composition and organization Finance 2010/2 (Vol. 31), pages 051–092; Durović, A. (2019). Macroeconomic Approach to Point in Time Probability of Default Modeling - IFRS 9 Challenges. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 8(1), 209–223. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2019-0010>; Gebhardt, G. (2016). Impairments of Greek Government Bonds under IAS 39 and IFRS 9: A Case Study. *Accounting in Europe*, 13(2), 169–196. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1208833>; Liu, X., Montgomery, A., & Srinivasan, K. (2018). Analyzing bank overdraft fees with big data. *Marketing Science*, 37(6), 855–882. <https://doi.org/10.1287/mksc.2018.1106>; Lobo, G. J. (2017). Accounting research in banking – A review. *China Journal of Accounting Research*, 10(1), 1–7. <https://doi.org/10.1016/j.cjar.2016.09.003>; Mariassunta Giannetti, Yishay Yafeh Do Cultural Differences Between

Среди отечественных экономистов, проводивших научные исследования в области кредитования и его учета, кредитного риска, кредитного портфеля и внутреннего аудита кредитного риска, можно выделить следующих ученых: Ш.Абдуллаев, Ё.Абдуллаев, Т.Коралиев, Ш.Тошмуродов, С.Абдуллаева, Ш.Абдуллаева, У.Азизов, М.Адилов, Ф.Абдувахидов, Б.Бердияров, А.Ибрагимов, Н.Идиев, Т.Каралиев, М.Файзуллаева, Н.Каримов, К.Наврузова, Х.Отамуродов, Р.Курбанов, С.Нормухамедов, О.Саттаров, У.Сахобов, И.Сайфидинов, А.Шералиев, Д.Тошпулатов, А.Авлокулов, А.Рахимов, Н.Ризаев, М.Марпатов, М.Ядгарова⁴³.

Contracting Parties Matter? Evidence from Syndicated Bank Loans // Management science Vol. 58, No. 2, February 2012, pp. 365–383; Митрохин В.В., Грибанов А.В. Синдицированное кредитование как способ банковского фондирования // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 4.; Михайлов А.Е. Механизм синдицированного кредитования в крупных частных российских банках и направления его совершенствования. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – М.: - 2015 25-стр.; Monica, M., & Stefan, B. (2019). Ifrs 9 benchmarking test: Too complicated to worth doing it? Economic Computation and Economic Cybernetics Studies and Research, 53(1), 217–230. <https://doi.org/10.24818/18423264/53.1.19.14>; Moroz N. Regional features of the global market of syndicated lending. Baltic Journal of Economic Studies Vol. 2, No. 2, 2016; Нгуен Тхи Вет Ле Развитие методики внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода в коммерческих организациях // Baikal Research Journal. 2016. №2.; Novotny-Farkas, Z. (2016). The Interaction of the IFRS 9 Expected Loss Approach with Supervisory Rules and Implications for Financial Stability. Accounting in Europe, 13(2), 197–227. <https://doi.org/10.1080/17449480.2016.1210180>; Onali, E., & Ginesti, G. (2014). Pre-adoption market reaction to IFRS 9: A cross-country event-study. Journal of Accounting and Public Policy, 33(6), 628–637. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2014.08.004>; Разина О.М. Методические особенности проведения проверки кредитных операций юридических лиц в практике внутреннего аудита банка // Банковское дело, 2015, № 12, С. 58-61; Vaněk, T., & Hampel, D. (2017). The probability of default under ifrs 9: Multi-period estimation and macroeconomic forecast. Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis, 65(2), 759–776. <https://doi.org/10.11118/actaun201765020759>; Вилегжанина, Л. & Мустафаева, Э. В. (2019). Оценка динамики и структуры овердрафтного кредитования в РФ. Вектор экономики, 11(41), 70. <https://elibrary.ru/item.asp?id=41548679>; Золотова Э.А. Управленческий учет и аудит кредитного портфеля в коммерческом банке. Автореферат диссертации на соискание учёной степени к.э.н. Ростов-на-Дону, 2003

⁴³ Abdullaev Sh. Tijorat banklarining ichki audit xizmatlari faoliyatini yanada takomillashtirish – davr talabi. «Bozor, pul va kredit» jurnali, 11-son, 2018 y.; Abdullaev Yo., Qoralev T., Toshmurodov Sh., Abdullaeva S. Bank ishi. O‘quv qo‘llanma –T.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009 yil, 548 bet.; Abdullaeva Sh. Z. Bank risklari va kreditlash. T.: Moliya, 2002 y.-304 b; Abdullaeva Sh.Z., Azizov U.O‘., Bank ishi. –T: Iqtisod-moliya, 2019. -344 b.; Adilov M.M. Tijorat banklari kredit portfeli samaradorligini oshirishda kredit siyosatining o‘rni va ahamiyati. Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali. 2024 yil 4(07)-son, B. 38-45.; Abduvaxidov F.T. Banklarda buxgalteriya hisobi, darslik Toshkent. 2014 y.; Berdiyarov B.T. Xalqaro talablar asosida tijorat banklarining likvidlilagini ta’minlash / Moliya va bank ishi elektron ilmiy jurnali 2-son, 2016 yil b. 20; Ibragimov A.K. Auditning xalqaro standartlari asosida tijorat banklarida ichki auditning tashkiliy asoslari. O‘quv qo‘llanma. -T.:Moliya, 2013. - 384 b.; Idiev N.F. Tijorat banklari auditorlik risklarini baholashni takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasi olish uchun yozgan dissertatsiya avtoreferati – T.: 2011. - 26 b.; Карадиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012.; Karimov N.F. Tijorat banklarida ichki auditni tashkil qilish va uni takomillashtirish muammolari: i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun dissertatsiya avtoreferati – T.: 2007. - 42 b.; Navro‘zova K., Otamurodov X., Qurbanov R.. Banklarda buxgalteriya hisobining milliy va xalqaro standartlari. O‘quv qo‘llanma. – Toshkent. 2014 yil, 188- bet.; Normuxamedov S. Sinditsiyalashtirilgan kreditlar: mohiyati, xalqaro va mahalliy moliya bozoridagi ahamiyati "BIZNES - EKSPERT" jurnali. <http://biznes-daily.uz/uz/birjaexpert/68041-sinditsiyalashtirilgan-kreditlar-mohiyati-xalqaro-va-mahalliy-moliya-bozoridagi-ahamiyati>; Otamurodov H.H. Tijorat banklari kredit portfelini boshqarishni takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Toshkent, 2019 y. – B.56.; Sattarov O.B. O‘zbekiston Respublikasi bank tizimi barqarorligini ta’minlash metodologiyasini takomillashtirish. I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – Toshkent, 2018 y. – B.67; Сахобов У.О. Совершенствование процесса выборки при банковском аудите кредитной деятельности. Автореферат диссертации на соискание к.э.н. – Т.: 2007. -22 с; Sayfidinov I.F., Sherdiyev A. Improving the practice of overdraft lending in commercial banks of the country. 2019 y. <https://uzjournals.edu.uz/ijtisodiyot>; Toshpulatov D.A. Tijorat banklarida muammoli aktivlar hisobi va auditini takomillashtirish. PhD ilmiy darajasi olish uchun yozgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2021, 58 bet.; Toymuhamedov I.R. «Bank ishi». O‘quv qo‘llanma, O‘zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg’armasi nashriyoti, 2005, 144 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Avlokulov A.Z., Rahimov A.M.– Bank audit metodologiyasi / darslik – T.: «Nihol print» OK, 2022. – 480 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Rizaev N.K., Marpatov M.D.– Banklarda moliyaviy hisobotning

Связь исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках исследовательского проекта № FM-1 «Совершенствование научно-методических основ и методологии обеспечения макроэкономической стабильности и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане»

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию операций кредитования коммерческих банков, их бухгалтерского учета и внутреннего аудита.

Задачи исследования:

обоснование сущности кредитования, необходимости их отражения в бухгалтерском учёте, финансовой отчётности и проведения аудита;

исследование теоретико-методологических вопросов бухгалтерского учёта и внутреннего аудита кредитных операций в банках;

выявление проблем формирования информации о кредитах в бухгалтерском учёте банков;

комплексное и научно обоснованное исследование учета кредитных операций в бухгалтерском учёте банков и методов оценки кредитных рисков;

разработка новых подходов к методике организации риск-ориентированного внутреннего аудита кредитных операций;

исследование методических аспектов применения аналитических процедур в аудите операций кредитования;

разработка теоретических и методических рекомендаций по учету проблемных кредитов и их сокращению с использованием аудита;

исследование активных операций, приравненных к кредитным, таких как факторинг, форфейтинг, лизинг, банковские гарантии и непокрытые аккредитивы, связанных с кредитным риском, а также их учета в коммерческом банке;

анализ формирования кредитного портфеля банка и проведения внутреннего аудита процесса его управления;

разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета кредитования в банках на основе применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию методологии бухгалтерского учета и внутреннего аудита кредитных операций в коммерческих банках.

Объектом исследования является кредитная деятельность коммерческих банков.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе совершенствования теоретико-методологических и

практических основ отражения кредитной деятельности коммерческих банков в бухгалтерском учёте и организации её внутреннего аудита.

Методы исследования. В диссертации использованы методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, системного подхода, абстрактно-логического мышления, монографического наблюдения, статистики, экономического анализа, а также экономико-математические методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено отнести к категории кредитования и приравненных к нему операций такие виды деятельности, подверженные возникновению кредитного риска, как кредит, факторинг, форфейтинг, лизинг, банковская гарантия и непокрытые аккредитивы;

в целях повышения прозрачности финансовой отчетности банка предложено отражать выданные кредиты в финансовой отчетности по амортизированной стоимости;

обосновано проведение внутреннего аудита кредитования и приравненных к нему операций, подверженных кредитному риску, в полном объёме в отношении проблемных активов с высоким уровнем риска, учитываемых как на балансе, так и за балансом, а также кредитов, обеспеченных только поручительством или страховым полисом; в то время как по другим кредитным продуктам рекомендуется осуществлять выборочные внутренние аудиторские проверки не менее чем в объёме 20 процентов;

обоснована классификация отдельных значимых кредитов в кредитном портфеле банка в зависимости от уровня кредитного риска по следующим стадиям: 1-й этап - «Кредиты с низким уровнем кредитного риска»; 2-й этап - «Кредиты, по которым наблюдается рост кредитного риска»; 3-й этап - «Обесцененные кредиты»;

предложено разработать «Регламент по формированию годового плана проведения риск-ориентированных аудиторских проверок» при осуществлении внутреннего аудита кредитования и приравненных к нему операций, связанных с кредитным риском, а также для обеспечения его эффективности утверждать данный документ не реже одного раза в год Наблюдательным советом банка.

Практический результат исследования заключается в следующем:

внутренний аудит кредитного портфеля и кредитного риска предполагает разработку стресс-тестовых сценариев, моделирование влияния различных факторов на качество кредитного портфеля, проведение стресс-тестирования на основе модели и выработку предложений по управлению кредитным портфелем;

для управления кредитным риском в коммерческих банках предложено использование факторинга в его традиционной и реверсивной формах, а также с правом и без права регресса;

обосновано проведение мониторинга процесса кредитования по двум направлениям мониторинг отдельных кредитов и мониторинг кредитного портфеля, при этом предложено организовывать мониторинг кредитов в формах: предварительный мониторинг, мониторинг целевого использования кредита, текущий мониторинг и постоянный мониторинг;

предложено учитывать все обязательства по предоставлению кредитов и

лизинга, возникающие на основании заключённых между банком и клиентом кредитных и лизинговых договоров, на забалансовом счёте 91809 - «Обязательства банка по предоставлению кредитов и лизинга»;

предложено при наличии решения суда списывать начисленные, но не взысканные проценты и неустойку, а также возвращать взысканные суммы на счёт клиента.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность применённых в исследовании подходов и методов определяется использованием нормативно-правовых документов, данных из официальных источников, включая Всемирный банк, Международный валютный фонд, Агентство по статистике при Президенте Республики Узбекистан, Центральный банк Республики Узбекистан и статистические материалы коммерческих банков, а также внедрением выводов и предложений в практику деятельности коммерческих банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные предложения направлены на совершенствование бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности кредитных операций в коммерческих банках, а также на повышение эффективности проведения внутреннего аудита и могут служить основой для дальнейших научных исследований в рамках заявленной темы.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для повышения эффективности кредитной деятельности коммерческих банков, обеспечения более прозрачного отражения финансовых активов в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, а также при подготовке нормативно-правовых документов, регулирующих проведение внутреннего аудита.

Материалы исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при совершенствовании учебных программ и силлабусов, а также в процессе преподавания таких дисциплин, как «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский аудит», «Методология банковского аудита», «Банковское дело».

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего аудита операций кредитования коммерческих банков:

предложение по включению кредитов, факторинга, форфейтинга, лизинга, банковских гарантий и необеспеченных аккредитивов, по которым может возникнуть кредитный риск, в категорию кредитования и приравненных к нему операций нашло отражение в «Кредитной политике» АКБ «Узпромстройбанк», утверждённой решением Правления от 28 декабря 2023 года № 395 (справка АКБ «Узпромстройбанк» от 3 апреля 2025 года № 27-06/6827), а также в «Кредитной политике» АК «Банк развития бизнеса», утверждённой решением Правления от 14 февраля 2024 года № 25/5 (справка АКБ «Банк развития бизнеса» от 30 июня 2025 года № 07-10/8509/1). В результате повысилась эффективность оценки и управления кредитным риском, организации кредитных операций, приравнивания рисков, связанных с факторингом, форфейтингом, лизингом,

банковскими гарантиями и необеспеченными аккредитивами, к кредитным рискам, а также формирования и управления кредитным портфелем. Кредитный портфель АКБ «Узпромстройбанк» в 2024 году составил 65,5 трлн сумов, что на 14,5 % больше по сравнению с 2023 годом.»

предложение об отражении выданных кредитов в финансовой отчётности по амортизированной стоимости в целях повышения прозрачности банковской отчётности нашло отражение в «Учётной политике» АКБ «Узпромстройбанк», утверждённой решением Правления от 14 февраля 2022 года № 16/4 (справка АКБ «Узпромстройбанк» от 3 апреля 2025 года № 27-06/6827), а также в «Учётной политике» АК «Банк развития бизнеса», утверждённой решением Правления от 14 февраля 2024 года № 25/5 (справка АКБ «Банк развития бизнеса» от 30 июня 2025 года № 07-10/8509/1). В результате обеспечено отражение активов банка по их реальной стоимости, соответствие финансовой отчётности международным стандартам, а также создана возможность повышения эффективности оценки и управления кредитными рисками.

предложение по разработке «Регламента составления годового плана проведения аудиторских проверок на основе оценки рисков» при проведении внутреннего аудита кредитных и приравненных к ним операций, сопряжённых с кредитным риском, и его ежегодном утверждении Наблюдательным советом банка для обеспечения эффективности нашло отражение в «Регламенте составления годового плана проведения аудиторских проверок на основе оценки рисков», утверждённом протоколом заседания Комитета по аудиту АКБ «Узпромстройбанк» (справка АКБ «Узпромстройбанк» от 3 апреля 2025 года № 27-06/6827), а также в аналогичном регламенте АКБ «Банк развития бизнеса» (справка АКБ «Банк развития бизнеса» от 30 июня 2025 года № 07-10/8509/1). В результате была обеспечена возможность своевременного выявления объектов внутреннего аудита с высоким уровнем кредитного риска, повышения производительности труда сотрудников службы внутреннего аудита на 10 % в АКБ «Узпромстройбанк» и на 8 % в АК «Банк развития бизнеса», а также сокращения сроков проведения аудиторских проверок кредитных операций соответственно на 7 и 2 дня. Кроме того, данное положение было включено в учебник по дисциплине «Методология банковского аудита», рекомендованной для студентов магистратуры по специальности 70410501 - «Банковское дело и аудит» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан от 13 мая 2022 года № 166, свидетельство № 166-395). Включение данной рекомендации в учебник способствовало совершенствованию теоретико-методологических аспектов проведения внутреннего аудита операций кредитования на основе оценки рисков, а также повышению качества образования.

предложение о проведении внутреннего аудита кредитных и приравненных к ним операций с наличием кредитного риска, предусматривающее полную проверку проблемных активов, учитываемых на балансе и внебалансовых счетах, а также кредитов, обеспеченных только поручительством или страховыми полисами, и выборочную проверку не менее 20 % по другим кредитным продуктам, было использовано в «Порядке подготовки программы проведения

внутреннего аудита филиалов АКБ «Узпромстройбанк»» (справка АКБ «Узпромстройбанк» от 3 апреля 2025 года № 27-06/6827) и в «Порядке проведения внутреннего аудита в АК «Банк развития бизнеса»» (справка АКБ «Банк развития бизнеса» от 30 июня 2025 года № 07-10/8509/1). В результате средняя продолжительность проверок кредитной деятельности филиалов внутренней аудиторской службой сократилась на 5 дней, производительность труда сотрудников внутреннего аудита повысилась на 10 %, уточнены критерии выборки и обеспечена достаточность аудиторских доказательств.

предложение по классификацию отдельных значимых кредитов кредитного портфеля банка в зависимости от уровня кредитного риска на три стадии: 1-я стадия - «Кредиты с низким кредитным риском», 2-я стадия - «Кредиты с возросшим кредитным риском», 3-я стадия - «Обесцененные кредиты», было включено в учебник по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках», рекомендованный для студентов бакалавриата направления 5230700 - «Банковское дело и аудит» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан от 28 декабря 2020 года № 676, свидетельство № 676-396). Включение данного определения в учебник способствовало совершенствованию теоретико-методологических аспектов классификации кредитов по уровню риска, формированию резервов по ним и их отражению в бухгалтерском учете, а также повышению качества образования. Кроме того, данное предложение нашло отражение в «Кредитной политике», «Учётной политике», «Политике риск-аппетита и риск-профиля» АКБ «Узпромстройбанк» (справка АКБ «Узпромстройбанк» от 3 апреля 2025 года № 27-06/6827), а также в «Кредитной политике», «Учётной политике», «Политике риск-аппетита и риск-профиля» АКБ «Банк развития бизнеса» (справка АКБ «Банк развития бизнеса» от 30 июня 2025 года № 07-10/8509/1). В результате обеспечено корректное отражение отдельных значимых кредитов в финансовой отчетности, соответствие финансовой отчетности требованиям международных стандартов, а также повышение качества оценки кредитного риска по таким кредитам.

Апробация результатов исследования. Полученные результаты исследования были обсуждены на 12 научно-практических конференциях, в том числе на 7 республиканских и 5 международных, и получили положительные заключения.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 34 научные работы, в том числе 1 научная монография, 11 научных статей в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для опубликования основных научных результатов докторских диссертаций, из них 1 в зарубежном и 10 в республиканских журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения и списка использованной литературы. Общий объем диссертации составляет 225 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** обоснована актуальность диссертации, сформулированы цель и задачи исследования, охарактеризованы объект и предмет, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий Республики, изложены научная новизна и практические результаты, раскрыто научное и практическое значение полученных результатов, представлена информация о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных трудах, а также о структуре диссертации.

Первая глава диссертации под названием **«Теоретико-методологические основы кредитования в коммерческих банках, их бухгалтерского учета и внутреннего аудита»** изложено сущность кредитования в коммерческих банках, необходимость его отражения в бухгалтерском учете и проведения аудита, теоретические вопросы бухгалтерского учета кредитования в банках, а также теоретико-методологические аспекты внутреннего аудита кредитных операций коммерческих банков. В заключение главы сформулированы научные выводы по результатам исследования.

В результате продолжения политики коммерческих банков, направленной на финансовую поддержку приоритетных отраслей экономики и дальнейшее стимулирование инвестиционной активности в реальном секторе, совокупный кредитный портфель банков по состоянию на 1 марта 2025 года составил 540,0 трлн. сумов, что на 67,6 трлн. сумов больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого года⁴⁴. В связи с этим в настоящее время правильная организация кредитной практики в коммерческих банках обеспечивает своевременное погашение выданных кредитов. Вместе с тем высокий удельный вес проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков Республики (на 1 марта 2025 года - 4,5 %), наличие недостатков в системе оценки платежеспособности клиентов, а также в учёте и аудите кредитных операций указывают на необходимость уделения серьёзного внимания данному вопросу.

Деятельность коммерческих банков Узбекистана требует совершенствования методологических основ бухгалтерского учёта и отчётности, формирующих информационную базу, необходимую для непрерывного контроля их деятельности и эффективного управления.

В процессе осуществления кредитных операций в банках, их бухгалтерского учёта и обеспечения достоверности особое значение имеет аудит. Посредством аудиторской проверки выявляются излишние и необоснованные расходы, обеспечивается их сокращение и, на этой основе, создаются возможности для увеличения доходов.

Согласно данным рисунка 1, в последние годы совокупные активы коммерческих банков демонстрируют тенденцию к росту и по состоянию на 1 января 2025 года составили 769,3 трлн сумов. В период с 2012 по 2016 годы они ежегодно увеличивались в среднем на 22,5 %, в 2017 году рост составил 98 %, что было обусловлено резким повышением официального курса иностранной

⁴⁴ Статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

валюты по отношению к национальной валюте. В 2018-2020 годах среднегодовой рост активов составил 30 %, в 2021-2022 годах - 23 %, а в 2023-2024 годах - 17 %. Остаток предоставленных банками кредитов за последние десять лет увеличился почти в 12,5 раза и по состоянию на 1 января 2025 года достиг 533,1 трлн сумов. В 2015-2016 годах среднегодовой рост составил 25 %, в 2017 году - 107 %, что объясняется высокой долей кредитов, предоставленных в иностранной валюте. В 2018-2020 годах темпы роста составили в среднем 36 %, в 2021-2022 годах - 19 %, а в 2023-2024 годах - 17 %.

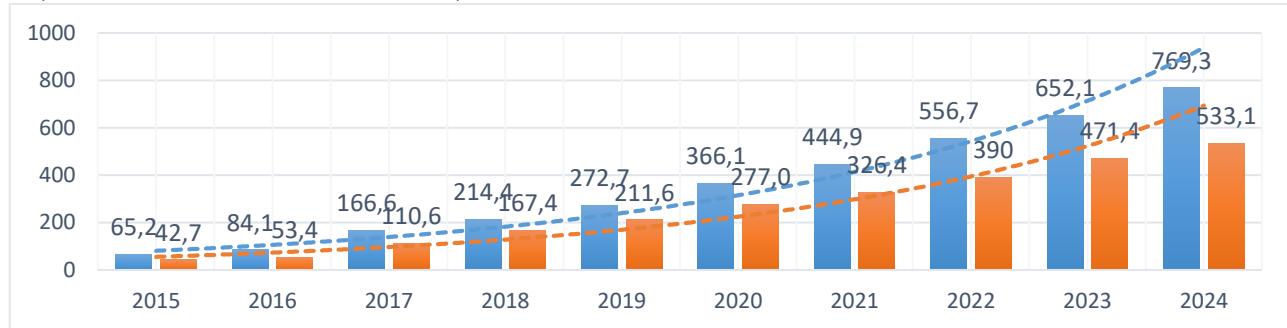


Рисунок 1. Динамика активов и кредитов коммерческих банков⁴⁵ (в трлн. сумов)

В структуре активов банков кредиты занимают основное место. Посредством кредитных операций банков осуществляется кредитование тех отраслей экономики, которые испытывают потребность в финансовых ресурсах. Кредит способствует ускорению процесса воспроизводства и обеспечивает его непрерывность в системе общественного производства. Поскольку деятельность банков напрямую связана с денежными средствами, удельный вес финансовых активов всегда остается высоким.

Таблица 1
Анализ структуры активов коммерческих банков Узбекистана⁴⁶ (в трлн. сумов)

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Средний темп роста, %
Наличные деньги в кассе и другие платёжные документы	1	1,3	4,8	5,3	6,6	9,7	10,7	19,3	20,2	25,2	56,3
Средства в Центральном банке	9,1	12	14,9	11,4	14,8	18,9	31,5	36,6	33,2	34,5	18,7
Средства в других банках-резидентах	3,1	4,3	6,7	6,4	10,1	13,1	13,3	17,4	24,4	29,2	29,9
Средства в других банках-нерезIDENTАХ	4	6,6	18,3	13,5	15,4	21,7	25,1	37,7	28,9	36	37,7
Инвестиции и другие ценные бумаги	0,7	1	1,6	2,3	3,2	9,4	19,6	31,5	32,5	59,6	70,6
Обязательства клиентов по финансовым инструментам	1,2	1,6	2,5	1,9	0,4	1,6	1,3	1,6	3,3	0,4	32,6
Кредитные вложения (чистые)	42,7	52	108,5	164,7	207,6	270,2	316,4	378,9	457,8	514,7	34,3
Основные средства (чистые)	1,3	1,8	2,3	3,5	5,7	8,3	11	14,2	19,9	25	39,3
Начисленные проценты по активам	0,5	0,6	1,4	2,8	3,3	7,9	9,4	12,3	19,2	23,8	59,7
Прочая собственность банка	0,4	0,4	0,3	0,2	0,4	1,1	1,3	3,1	4,5	6,6	52
Прочие активы	1,2	2,5	5,2	2,4	5,3	4,1	5,3	4,1	8,2	14,4	49,5
Итого активы	65,2	84,1	166,6	214,4	272,7	366,1	444,9	556,7	652,2	769,3	33,2

⁴⁵ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

⁴⁶ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

Из этого видно, что в качестве основных активных операций банка можно выделить кредитование, инвестиции, лизинг и другие активные операции.

Если проанализировать научные исследования, проведённые отечественными учёными за последнее десятилетие, можно отметить, что среди работ, выполненных для получения учёной степени кандидата или доктора наук, не было целостного исследования, посвящённого учёту кредитных операций в банках. В том числе и научные исследования, посвящённые бухгалтерскому учёту в банках, носят единичный характер.

Кредит представляет собой договорные отношения, что отражено в Гражданском кодексе Республики Узбекистан. В Гражданском кодексе отмечается, что «по кредитному договору одна сторона - банк или иная кредитная организация (кредитор) предоставляет другой стороне (заёмщику) денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за её использование⁴⁷». Также установлено, что кредитный договор должен быть заключён в письменной форме, при этом кредитный договор, не оформленный письменно, считается недействительным, что отдельно закреплено в статье 755.

В коммерческих банках бухгалтерский учёт также отражает результаты именно договорных кредитных отношений, признавая выданные заёмщику денежные средства в качестве кредита после их фактического предоставления.

Действительно, рассматривать кредит в качестве финансового актива является правильным, поскольку при его предоставлении у кредитора возникает право на возврат переданных денежных средств или иного актива с процентами, а у заёмщика - обязательство их возвратить.

В организации бухгалтерского учёта в банках Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) занимают особое место. Деятельность банков невозможно представить без международного сотрудничества.

В соответствии с МСФО в бухгалтерском учёте кредит, выданный банком, первоначально отражается по справедливой стоимости и выражает сумму денежных средств, предоставленных заёмщику.

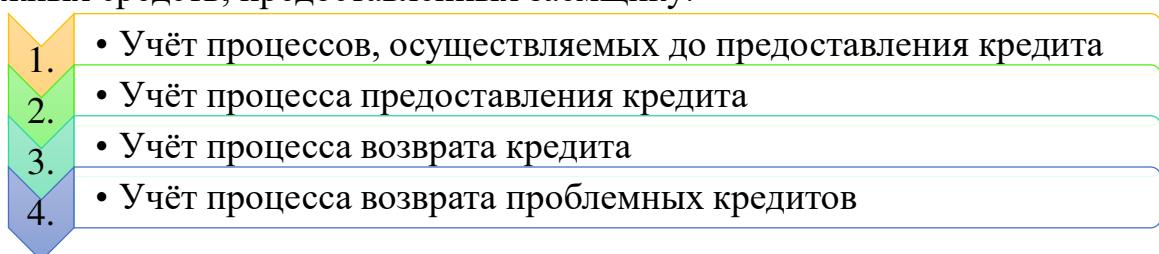


Рисунок 2. Этапы учёта кредитных операций в коммерческих банках⁴⁸

Основная цель бухгалтерского учета выданных кредитов в коммерческих банках заключается в признании, измерении, обобщении и достоверной передаче информации о кредитной деятельности банка для учетной системы и пользователей. Кредиты банков отражаются в бухгалтерском учете и

⁴⁷ Гражданский кодекс Республики Узбекистан, часть вторая, 29.08.1996 г.

⁴⁸ Составлено автором

финансовой отчетности достоверно и корректно в соответствующих отчетных периодах.

Кредитные операции банка также являются объектом внутреннего и внешнего аудита. Безусловно, к основным направлениям внутреннего аудита банка относятся: проверка правильности осуществления кредитных операций, своевременное и достоверное отражение их в бухгалтерском учёте и отчётности, выявление возможных рисков, изучение причин возникновения проблемных кредитов, а также предоставление соответствующей информации совету банка.

Цель аудита кредитных операций заключается в проверке организации процесса кредитования, правильности их отражения в бухгалтерском учёте и отчётности, соблюдения нормативных документов, а также в повышении качества кредитного портфеля и снижении кредитного риска.

Задачи аудита кредитных операций должны определяться в соответствии с поставленной целью. Если цель заключается лишь в проверке определённого вида кредитов, то и задачи должны соответствовать данной направленности. Иными словами, задачи аудита должны раскрывать исследуемый объект и создавать для аудитора возможность вынесения обоснованного заключения.

В рамках внутреннего аудита требования кредитной политики банка должны соблюдаться как на этапе выдачи кредита, так и на последующих этапах мониторинга, при этом финансовая отчётность физических и юридических лиц должна соответствовать Международным стандартам финансовой отчётности (МСФО).

В настоящее время во многих коммерческих банках внутренний аудит кредитных операций организован традиционным способом, при котором основное внимание уделяется проверке соответствия информации законодательным нормам, бухгалтерскому учёту и отчётности. Такой подход не позволяет в полной мере выявить риски банка. Внутренние аудиторы банков в основном выполняют подтверждающую функцию.

Вторая глава диссертации под названием **«Организация бухгалтерского учёта кредитных операций в банках»** изложены такие вопросы, как учёт микрозаймов и овердрафтных кредитов в коммерческом банке, банковская гарантия как форма кредитных отношений, а также учёт факторинга, форфейтинга и синдицированных кредитов в коммерческих банках.

Оказание коммерческими банками банковских услуг на основе удобных для клиентов условий одновременно требует особого внимания к таким аспектам, как доходность, рискованность и ликвидность банка. В процессе предоставления банковских услуг физическим и юридическим лицам, а также при осуществлении операций коммерческие банки вступают с ними в экономико-правовые отношения. В условиях договора банковского счёта определяется порядок проведения расчётов клиентом: за счёт каких средств, каким образом и с использованием какого платёжного инструмента осуществляются платежи.

Для отражения в бухгалтерском учёте микрозаймов, предлагаемых коммерческими банками, учитываются особенности данного вида кредита. В целом учёт микрозаймов в банках организуется на основе учетной политики банка и нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан.

Овердрафт представляет собой краткосрочное кредитование банков клиентского счёта на основании договора в случае недостаточности или отсутствия средств на нём для оплаты расчётных документов, в результате чего на счёте образуется дебетовое сальдо. В таком случае банк списывает средства с клиентского счёта в пределах заранее согласованного кредитного лимита.

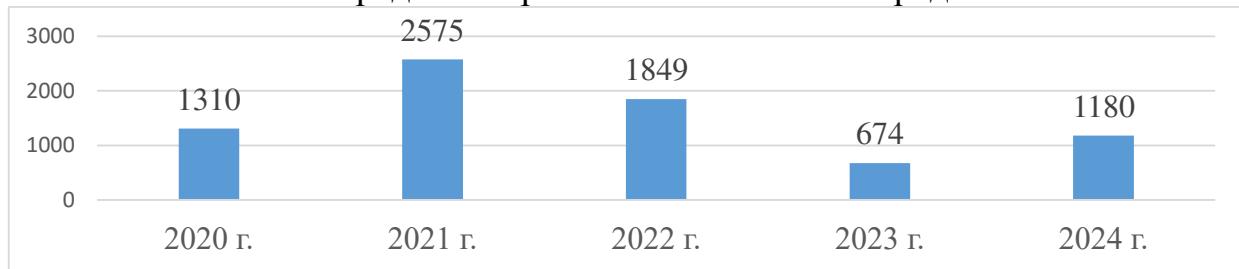


Рисунок 3. Овердрафт, предоставленный населению в национальной валюте⁴⁹, в млрд. сумов

Согласно данным о предоставленных коммерческими банками овердрафтных кредитах населению, наибольший объём овердрафтов за последние пять лет был зафиксирован в 2021 году и составил 2575 млрд сумов, тогда как в 2023 году наблюдался наименьший объём их получения населением.

В настоящее время, если обратить внимание на овердрафты, предлагаемые коммерческими банками Республики Узбекистан (таблица 2), максимальная сумма овердрафта составляет 50 млн сумов. Срок предоставления овердрафта не превышает 2 лет, при этом годовая процентная ставка выше 22 %, и он в основном предлагается сотрудникам корпоративных клиентов и пенсионерам. Учитывая, что по состоянию на март 2025 года в банковской системе функционирует 37 коммерческих банков, из них лишь 9 предлагают овердрафтные кредиты. Кроме того, овердрафт в основном предоставляется физическим лицам. Количество коммерческих банков,лагающих овердрафтные кредиты юридическим лицам, крайне ограничено.

Таблица 2
Информация об овердрафтах, предлагаемых коммерческими банками⁵⁰, по состоянию на 1 марта 2025 года.

Название банка	Процентная ставка	Срок, месяц	Максимальная сумма, млн. сум	Способы предоставления овердрафта
АКБ «Узпромстройбанк»	26,9%	12	50,0	наличными;
	26,9%	12	30,0	на банковскую карту (онлайн, временно приостановлено);
АО «Узнацбанк»	22-24%	1-24	50,0	участнику зарплатного проекта - на банковскую карту (онлайн, офлайн).
АКБ «Банк развития бизнеса»	24%	24	в размере трёхкратной месячной заработной платы, но не более 100,0 млн сумов	Способы предоставления овердрафта:

Банковские гарантии являются вопросом, который широко обсуждается экономистами и юристами. Согласно принципиальному определению, банковская гарантия представляет собой операцию банка, выражющую его

⁴⁹ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

⁵⁰ Составлено автором на основе данных коммерческих банков

обязательство перед бенефициаром, обеспечивающую оплату, исполняющую обязательство и порождающую кредитные отношения.

Таблица 3

Анализ банковских гарантий в АКБ «Узпромстройбанк»⁵¹, млрд. сумов

№	Показатели:	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	Выданные гарантии	1599,4	2424	1834,2	1933,4	1457,7
1.1	в том числе в национальной валюте	70,4	104,2	75,2	73,5	56,9
1.2	в иностранной валюте	1529,0	2319,8	1759,0	1859,9	1400,8
2	Доля выданных гарантий, %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
2.1	в том числе в национальной валюте, %	4,4	4,3	4,1	3,8	3,9
2.2	в иностранной валюте, %	95,6	95,7	95,9	96,2	96,1
3	Комиссионный доход по выданным гарантиям	9,1	36,7	30	30,3	50,2
4	Темп роста выданных гарантий по сравнению с прошлым годом, %		x	51,6	-24,3	5,4
						-24,6

Как видно из данных таблицы 3, объём банковских гарантий в АКБ «Узпромстройбанк» в 2023 году составил 1457,7 млрд сумов, что является снижением по сравнению с предыдущими годами. Если обратить внимание на структуру гарантий, сумма гарантий, выданных в иностранной валюте, составляет почти 96 %, тогда как в национальной валюте - всего 4 %. Это свидетельствует о том, что банк в основном предоставлял гарантии для выполнения импортных операций своих клиентов, что указывает на высокий валютный риск. Небольшой объём гарантий в национальной валюте на местном уровне подчёркивает необходимость дальнейшего развития деятельности банка в данном направлении.

Не всегда банки могут удовлетворить просьбы клиентов о предоставлении крупных кредитов, а в случае возможности выдачи кредита они действуют с осторожностью, так как кредитный риск при этом значительно возрастает. Для бухгалтерского учёта данный вид кредита имеет свои специфические особенности. Основное внимание уделяется распределению кредитного риска, учёту обеспечения по кредиту, а также процессу отражения кредита и начисленных по нему процентов, что требует от коммерческих банков определённого подхода.

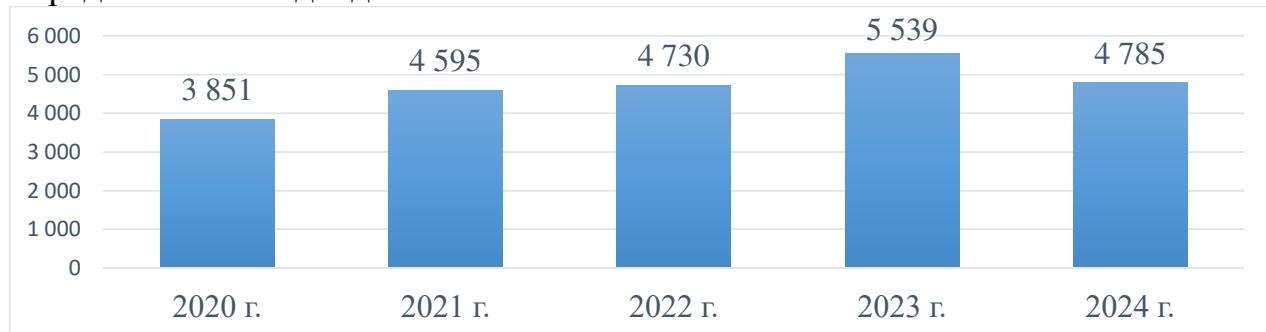


Рисунок 4. Объём синдицированных кредитов⁵² (млрд сумов)

Объём синдицированных кредитов в банковской системе Узбекистана за последние пять лет в среднем составил 4,7 трлн сумов, при этом средний темп роста составил 6,4 %. В период с 2020 по 2023 годы объём синдицированного

⁵¹ Составлено автором на основе данных АКБ «Узпромстройбанк»

⁵² Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

кредитования увеличивался, тогда как в 2024 году наблюдалось снижение по сравнению с предыдущим годом.

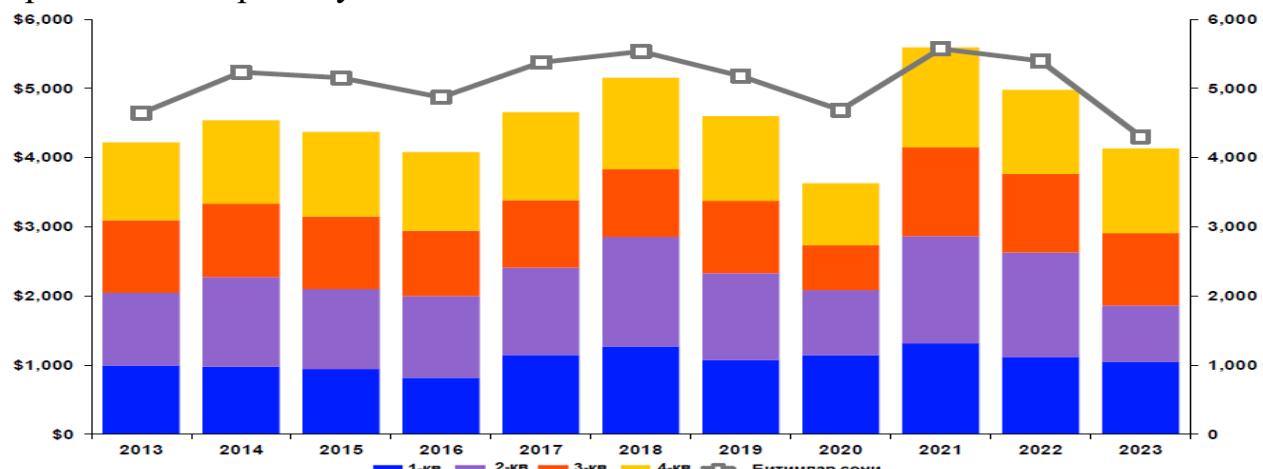


Рисунок 5. Объём синдикированных кредитов в мире⁵³
(трлн. долларов США)

В этой связи целесообразно рассмотреть рынок синдикированных кредитов с позиции международной практики. На международном уровне объём синдикированного кредитования в 2023 году составил 4,1 трлн долларов США, что является минимальным показателем за весь анализируемый период, за исключением 2020 года, когда объём был ниже. В 2023 году количество заключённых сделок составило около 4 300, что стало наименьшим показателем с точки зрения числа сделок по сравнению с предыдущими годами с 2013 года.

Как ведущий, так и участвующий банк в банковском синдикате обязаны вести учёт синдикированного кредита в соответствии с кредитным договором. Для этого открывается отдельный кредитный счёт в соответствии с планом счетов с учётом условий кредита. Обязательство по предоставлению данного кредита следует отражать на внебалансовом счёте 91809 - «Обязательства банка по предоставлению кредитов и лизинга».

Учёт синдикированного кредита на внебалансовом счёте 91809 - «Обязательства банка по предоставлению кредитов и лизинга» является крайне важным для коммерческого банка, участвующего в синдикате, поскольку банк таким образом контролирует объём взятых на себя обязательств по кредитованию и обязан выполнить их в установленные сроки.

Обязательство коммерческого банка по предоставлению кредита возникает при заключении кредитного договора. В соответствии с условиями договора и по поручению клиента средства списываются с кредитного счёта и переводятся на счёт получателя.

Отражение обязательств коммерческих банков по выполнению условий кредитного договора на внебалансовом счёте является целесообразным. Для этих целей в плане счетов предусмотрен счёт 91809 - «Обязательства банка по предоставлению кредитов и лизинга». Этот счёт коммерческие банки используют, в основном, для учёта обязательств по кредитным линиям или по синдикированным кредитам.

⁵³ Составлено автором на основе данных Global Syndicated Loans Review www.refinitiv.com/dealsintelligence

Если обратить внимание на определение данного счёта, то в нём указано, что осуществляется учёт обязательств коммерческого банка по предоставлению кредита и/или лизинга клиентам или другим банкам. Независимо от того, является ли клиент физическим или юридическим лицом, либо другим коммерческим банком, после заключения кредитного договора возникает обязательство банка по предоставлению кредита, которое необходимо отражать в учёте.

Однако в ходе изучения учетной политики нескольких коммерческих банков было установлено, что, как правило, на счёте 91809 отражаются только договоры по кредитным линиям или по синдицированным кредитным договорам.

После оформления всех кредитных и лизинговых договоров между банком и клиентом целесообразно отражать обязательства по предоставлению кредита и лизинга на внебалансовом счёте 91809 - «Обязательства банка по предоставлению кредитов и лизинга». Ниже приведены несколько причин, объясняющие данный порядок учёта.

Одной из основных причин является то, что в коммерческих банках, работающих с единым балансом и единым корреспондентским счётом, это позволяет снизить риск ликвидности. В зависимости от количества и объёма заключаемых кредитных договоров это способствует эффективному размещению кредитных ресурсов и управлению средствами на корреспондентском счёте.

Это обеспечивает прозрачный учёт обязательств банка перед клиентами и другими банками по предоставлению кредита и/или лизинга для целей бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности, а также создаёт возможность предоставления руководству банка достоверной и качественной информации.

Подводя итог, можно отметить, что правильное ведение бухгалтерского учёта кредитов в коммерческих банках, включая учёт привлечённых международных кредитов, повышает прозрачность расчётов посредством отражения направления и цели кредита, суммы, процентной ставки, срока, льготного периода, комиссии за посредничество, обеспечения и сроков погашения. Это обеспечивает своевременный возврат кредитов, укрепляет имидж банка перед его контрагентами и имеет другие положительные последствия.

В третьей главе диссертации под названием **«Анализ практики организации внутреннего аудита кредитных операций в коммерческих банках»** рассматриваются вопросы организации внутреннего аудита кредитных операций в банке, применение аналитических процедур во внутреннем аудите кредитных операций коммерческого банка, а также разработаны предложения и рекомендации по проведению внутреннего аудита кредитного портфеля банка.

Аудит кредитных операций является объектом как внутреннего, так и внешнего аудита. По нашему мнению, сотрудники внутреннего аудита должны выявлять риски, возникающие в процессе кредитования, разрабатывать

предложения и рекомендации по их снижению, а также вносить свой вклад в развитие деятельности банка.

Проведение аудита, основанного на оценке рисков, позволяет выявлять недостатки, существующие в системе внутреннего контроля кредитного процесса, и устранять их. Это экономит время и ресурсы при проведении внутреннего аудита и повышает эффективность работы.

Аудит кредитных операций в коммерческих банках в основном проводится в составе комплексного аудита.

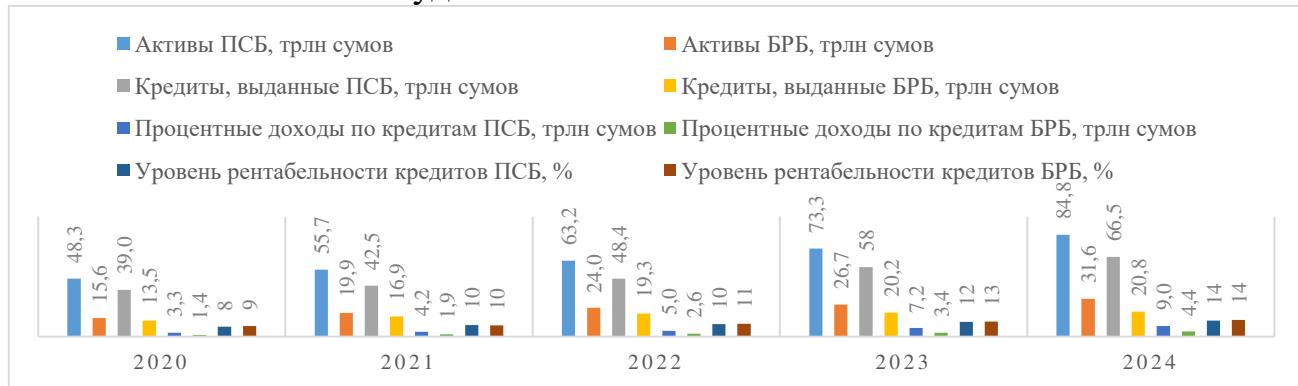


Рисунок 6. Динамика активов, выданных кредитов и процентных доходов по кредитам АКБ «Узпромстойбанк» и АКБ «Банк развития бизнеса»⁵⁴

Активы АКБ «Узпромстойбанк» в 2024 году составили 84,8 трлн сумов, что почти в 2 раза превышает показатель 2020 года. Объем выданных кредитов также демонстрировал ежегодную тенденцию к росту и оказался в 1,7 раза больше по сравнению с 2020 годом. Процентные доходы по кредитам в 2024 году составили 9,0 трлн сумов, увеличившись по сравнению с предыдущими годами, при этом средний уровень рентабельности кредитов банка составил 14 %. По состоянию на конец 2024 года активы АКБ «Банк развития бизнеса» составили 31,6 трлн сумов и демонстрировали тенденцию к росту по сравнению с предыдущими годами, при этом доля кредитов в активах банка по сравнению с 2020 годом имела тенденцию к снижению.

Таблица 4
Анализ кредитов, выданных коммерческими банками физическим и юридическим лицам⁵⁵, по состоянию на 01.01.2025 года

№	Банки	Всего кредитов	из них			
			физические лица		юридические лица	
			млрд. сум	млрд. сум	доля, в %	млрд. сум
	Всего	533 121	177 532		33,3	355 589
	Банки с государственной долей	366 731	92 698		25,3	274 033
	Прочие банки	166 391	84 835		51,0	81 556

При проведении аудита кредитной деятельности целесообразно изучать выданные банком кредиты по срокам и валюте. При анализе по срокам следует обратить внимание на соответствие кредитных ресурсов срокам, что, безусловно, влияет на ликвидность банка и возвратность ресурсов. При анализе по валюте основной акцент необходимо делать на валютный риск.

⁵⁴ Составлено автором на основе данных АКБ «Узпромстойбанк» и АКБ «Банк развития бизнеса»

⁵⁵ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

В 2024 году 66,6 % кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан, пришлось на юридические лица, тогда как оставшиеся 33,3 % составили кредиты, предоставленные физическим лицам.

Таблица 5
Анализ кредитов, выданных коммерческими банками по форме собственности, сгруппированных по объёму активов⁵⁶,
по состоянию на 01.01.2025 года.

Наименование показателей	Всего		Распределение коммерческих банков, сгруппированных по объёму активов							
			до 3 трлн сумов		от 3 до 10 трлн сумов		от 10 до 30 трлн сумов		свыше 30 трлн сумов	
	колл	трлн. сум	колл	трлн. сум	колл	трлн. сум	колл	трлн. сум	колл	трлн. сум
Активы	36	769 330	11	9 054	7	45 746	10	176 288	8	538 242
Кредиты, всего	36	533 121	11	3 420	7	26 463	10	112 749	8	390 490
Кредиты, предоставленные физическим лицам	36	177 532	11	673	7	14 740	10	40 959	8	121 160
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	36	355 589	11	2 746	7	11 723	10	71 789	8	269 331
Вклады населения	36	122 421	11	1 069	7	11 992	10	37 879	8	71 481
Депозиты юридических лиц	36	186 272	11	1 995	7	11 850	10	54 173	8	118 254
Покрытие кредитов физическим лицам за счёт вкладов населения, %		69,0		158,8		81,4		92,5		59,0
Покрытие кредитов юридическим лицам за счёт депозитов юридических лиц, %		52,4		72,6		101,1		75,5		43,9

Покрытие кредитов, предоставленных физическим лицам, за счёт вкладов населения по банковской системе составило 69,0 %, что свидетельствует о широком использовании других источников помимо вкладов населения в процессе кредитования. В 11 банках с активами до 3 трлн сумов можно наблюдать наиболее активное использование вкладов населения, и данный показатель является наивысшим.

Покрытие кредитов юридических лиц за счёт депозитов юридических лиц по системе составило 52,4 %, что можно считать очень низким показателем. В 7 банках с активами от 3 до 10 трлн сумов наблюдается эффективное использование корпоративных депозитов.

Таблица 6
Анализ кредитов выданных коммерческими банками по сроку и типу валют⁵⁷, по состоянию на 01.01.2025 года

Наименование показателей	Всего			Распределение коммерческих банков, сгруппированных по объёму активов											
				до 3 трлн сумов			от 3 до 10 трлн сумов			от 10 до 30 трлн сумов			свыше 30 трлн сумов		
	колл	трлн. сум	в %	колл	трлн. сум	в %	колл	трлн. сум	в %	колл	трлн. сум	в %	колл	трлн. сум	в %
Кредиты, всего	36	533,1	100	11	3,4	100	7	26,5	100	10	112,7	100	8	390,5	100,0
Краткосрочные кредиты	36	76,0	14,3	11	0,5	14,4	7	4,5	17,1	10	13,5	12,0	8	57,5	14,7
Долгосрочные кредиты	36	457,1	85,7	11	2,9	85,6	7	21,9	82,9	10	99,2	88,0	8	333,0	85,3
Кредиты в национальной валюте	36	304,4	57,1	11	3,1	90,7	7	19,6	74,2	10	72,4	64,2	8	209,3	53,6
Кредиты в иностранной валюте	36	228,7	42,9	11	0,3	9,3	7	6,8	25,8	10	40,4	35,8	8	181,2	46,4

В процессе проведения аудиторской проверки кредитных операций в случае выявления ошибок и недостатков аудиторам необходимо тщательно изучить причины их возникновения, а также влияние этих последствий на финансово-хозяйственную деятельность объекта аудита.

⁵⁶ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

⁵⁷ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

При аудите кредитного портфеля банка необходимо уделять особое внимание проблемным кредитам и созданным по ним резервам, поэтому следует проверить, как организован процесс учёта кредитного риска и созданных резервов, а также корректность отражения кредитов в финансовой отчётности.

Вопрос отбора аудиторских доказательств в международных стандартах внутреннего аудита не рассматривается отдельно, однако в разделе 5, посвящённом оказанию услуг внутреннего аудита, в двух принципах - принцип 13 «Эффективное планирование аудиторской задачи» и принцип 14 «Выполнение аудиторской задачи» - выработан подход к проведению отбора при сборе доказательств в ходе выполнения аудиторской задачи.

При проведении выборочного контроля кредитной практики во внутренних аудитах целесообразно обеспечивать репрезентативность (т.е. равную вероятность отбора всех элементов). При рассмотрении показателей генеральной совокупности, из которой будет проводиться отбор, аудитор приходит к заключению о целесообразности применения стратифицированной выборки или выборки на основе стоимости.

Применение стратификации в процессе кредитования и аудита кредитного риска является очень эффективным, особенно если элементы кредитного портфеля существенно различаются между собой (вариационный отбор). При полном контроле основная совокупность часто стратифицируется по стоимости.

При применении стратификации в аудите кредитного портфеля можно использовать правило Стьюрджа. Правило Стьюрджа - это эмпирическое правило, применяемое для деления исследуемого диапазона на оптимальные интервалы.

Количество интервалов определяется по следующей формуле:

$$k=1+\lceil \log_2(N) \rceil,$$

Здесь: k - число интервалов, n - общее количество наблюдений, $\log_2(N)$ - логарифм по основанию 2, $[x]$ - целая часть числа x .

Иногда эта формула записывается с использованием десятичного логарифма в следующем виде:

$$k=1+\lceil 3.322 \cdot \log_{10}(N) \rceil^{58}$$

Это правило особенно применяется при анализе экономической и финансовой информации, в том числе в таких областях, как аудиторские проверки, анализ рисков и статистическая группировка.

Для аудита кредитных рисков целесообразно осуществлять отбор кредитов и приравненных к ним операций в следующем порядке:

кредиты, признанные с высоким уровнем риска на основании данных подразделений банка по управлению рисками, комплаенс-контролю и работе с проблемными активами, проверяются в полном объёме;

проблемные кредиты, имеющиеся на балансе филиала и внебалансовых счетах на дату проверки;

⁵⁸ Sturges H. The choice of a class-interval. J. Amer. Statist. Assoc., 21, 65-66.

кредиты, по которым должник не возвращает средства и которые обеспечены только поручительством или страховым полисом, проверяются в полном объёме;

по остальному кредитному портфелю проверяются как минимум 20 крупнейших кредитов;

активы, принятые на баланс банка за счёт списания проблемных активов, проверяются в полном объёме;

действующие банковские гарантии, а также обязательства банка, возникшие в рамках предоставленных гарантий, проверяются в полном объёме;

по кредитам, не подпадающим под вышеуказанные критерии, проверяется не менее 20 % кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также не менее 20 % кредитов, предоставленных физическим лицам, на основе случайного отбора;

специалисты подразделения «Анализ и планирование» могут использовать дополнительные критерии отбора с учётом уровня риска филиала. В таких случаях в программе и акте проверки указываются применённые дополнительные критерии отбора.

Уровень риска, связанный с использованием отбора, который аудитор считает допустимым, влияет на объём выборки. Чем ниже допустимый уровень риска, тем больше должен быть объём выборки. Объём выборки может определяться с помощью статистически обоснованных формул или на основе профессионального суждения аудитора.

Таблица 7
Анализ кредитного портфеля АКБ «Узпромстройбанк» по отраслям
экономики⁵⁹

№	По отраслям экономики	2020 г.		2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		Изменение	
		трлн. сум	в %										
1	Промышленность	24,4	61,1	26,3	61,0	26,0	54,0	29,9	52,4	35,4	54,0	11,0	-7,1
2	Сельское хозяйство	3,1	7,7	3,1	7,3	4,5	9,3	4,9	8,6	4,5	6,9	1,4	-0,8
3	Транспорт и связь	3,6	9,0	3,5	8,0	3,5	7,3	4,0	6,9	2,7	4,1	-0,9	-4,9
4	Строительная отрасль	0,8	2,0	0,8	1,9	1,3	2,7	1,3	2,3	1,9	2,8	1,1	0,9
5	Торговля и общественное питание	2,0	5,0	2,5	5,7	2,9	6,0	3,5	6,1	4,1	6,3	2,1	1,3
6	Развитие материально-технического обеспечения	0,4	1,0	0,3	0,7	1,3	2,8	2,2	3,8	1,6	2,4	1,2	1,5
7	Жилищно-коммунальные услуги	0,1	0,4	0,1	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,4
8	Другие отрасли	1,2	3,1	2,1	5,0	3,1	6,5	3,6	6,2	5,5	8,3	4,2	5,3
9	Физические лица	4,3	10,8	4,3	9,9	5,5	11,4	7,8	13,7	9,9	15,1	5,6	4,3
10	Общая сумма кредитов и лизинга	39,9	100	43,1	100	48,1	100	57,1	100	65,5	100	25,6	0,0

Согласно данным таблицы, кредитный портфель банка неуклонно рос в период с 2020 по 2024 годы. Общая сумма кредитов и лизинга, составлявшая в 2020 году 39,9 трлн сумов, к 2024 году достигла 65,5 трлн сумов, увеличившись на 25,6 трлн сумов или на 64,1 %. Это свидетельствует о высокой ежегодной динамике роста кредитов, предоставленных банком клиентам.

⁵⁹ Составлено автором на основе данных отчёта АКБ Узпромстройбанка

Таблица 8
Анализ проблемных кредитов (NPL) коммерческих банков⁶⁰

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Кредиты (трлн сумов)	277,0	326,4	390,0	471,4	533,1
Проблемные кредиты (NPL) (трлн сумов)	5,8	17,0	14,0	16,6	21,2
Доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов	2,1%	5,2%	3,6%	3,5%	4,0%

Изучение проблемных кредитов, являющихся одним из основных факторов, характеризующих качество кредитного портфеля, занимает важное место при аудите кредитного портфеля. Подводя итог, правильная организация процесса кредитования в коммерческих банках, выявление и управление кредитными рисками, изучение деятельности клиентов, анализ экономической ситуации на макро- и микроуровне, мониторинг кредитного портфеля и проведение внутреннего аудита имеют важное значение для управления кредитным портфелем банка.

В четвёртой главе диссертации под названием «Совершенствование методологических основ бухгалтерского учёта операций кредитования» разработаны предложения и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта кредитов в банках на основе применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также по совершенствованию бухгалтерского учёта кредитных операций в коммерческих банках.

Модели обесценения кредитов разрабатываются для прогнозирования возможных убытков. Они различаются по степени охвата рисков, связанных с потенциальными убытками, включая кредитный риск, валютный риск, процентный риск, операционные риски и т.д., охватывая как ожидаемые, так и неожиданные риски.

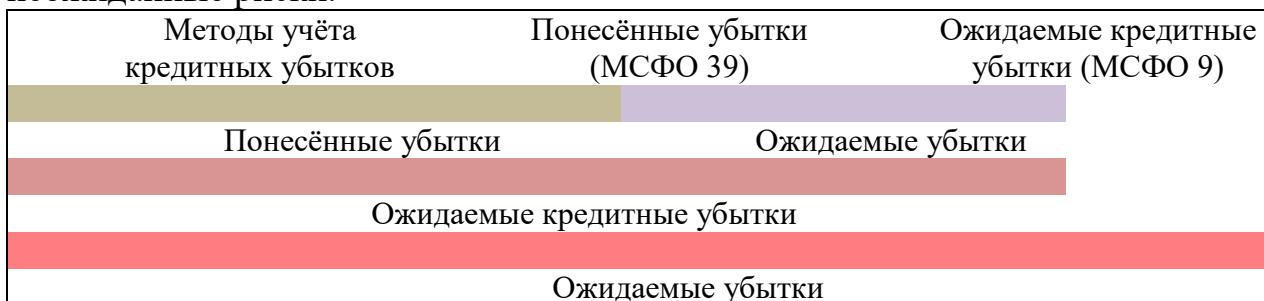


Рисунок 7. Модели учёта возможных убытков при учёте кредитов по МСФО 39 и МСФО 9⁶¹

Модели МСФО 39 и МСФО 9 принципиально признают только кредитные убытки и исключают убытки, связанные с другими факторами риска (например, ликвидностью). Они ограничиваются ожидаемыми потерями и, следовательно, не учитывают непредвиденные кредитные убытки.

Финансовые активы по МСФО 39 классифицировались по четырём группам, тогда как в МСФО 9 - по трём группам. В МСФО 39 основной акцент делался на срок действия и назначение актива, тогда как в МСФО 9 внимание сосредоточено на его влиянии на финансовый результат.

⁶⁰ Составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz

⁶¹ Составлено автором

Таблица 9
Классификация финансовых инструментов по МСФО ⁶²

МСФО 39 (IAS) ⁶³	МСФО 9 (IFRS) ⁶⁴
Удерживающиеся до погашения (HTM, « <i>Held to maturity</i> »)	Амортизированная стоимость.
Кредиты и дебиторская задолженность (LAR, « <i>Loans and receivables</i> »)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL, « <i>Fair value through profit or loss</i> »)
Оцениваемые по справедливой стоимости с признанием в составе прибыли или убытков (FVTP, « <i>Fair value through profit or loss</i> »)	Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVTOCI, « <i>fair value through other comprehensive income</i> »).
Доступные для продажи Sotish uchun mavjud (AFS, « <i>Available For Sale</i> »)	

Одним из важнейших нововведений для коммерческих банков при переходе на МСФО 9 является обязательная классификация финансовых активов по трём основным категориям. Эта классификация оказывает значительное влияние на учетную политику кредитных организаций и финансовую отчётность.



Рисунок 8. Классификация кредитов по МСФО 9 ⁶⁵

⁶² Составлено автором

⁶³ IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-39-financial-instruments-recognition-and-measurement/>

⁶⁴ IFRS 9 Financial Instruments <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>

⁶⁵ Muallif tomonidan tuzildi

Как видно из рисунка 8, согласно МСФО 9, для классификации кредита по амортизированной стоимости необходимо пройти два теста:

1. Тест бизнес модели. Цель бизнес-модели - удерживать финансовый актив для получения денежных потоков, предусмотренных договором (то есть не для спекуляции).

2. Тест характеристик денежных потоков (тест SPPI, SPPI - solely the payments of principal and interest - оплата основного долга и процентов).

Если в МСФО (IAS) 39 кредиты классифицировались по отдельным категориям, то в МСФО (IFRS) 9 они рассматриваются либо как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, либо как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Эти положения будут рассмотрены отдельно.

Амортизированная стоимость - это дисконтированная величина ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или обязательству, рассчитанная на основе первоначальной (признанной) эффективной процентной ставки, за вычетом предполагаемого резерва под убытки - в случае финансового актива.



Рисунок 9. Классификация кредитов в соответствии с МСФО 9⁶⁶

Для того чтобы финансовый актив оценивался по амортизированной стоимости, должны одновременно выполняться следующие два условия:

(а) Требование бизнес-модели: Финансовый актив удерживается в рамках такой бизнес-модели, основной целью которой является получение договорных денежных потоков (платежей). В этом случае банк преследует цель не продажи актива или его обмена на другой актив, а получения процентных платежей и погашения основной суммы долга.

(б) Тест SPPI (Solely Payments of Principal and Interest): Договорные условия финансового актива должны предусматривать исключительно выплату основной суммы и процентов, начисленных на эту сумму, в установленные даты.⁶⁷

В Республике Узбекистан коммерческие банки также, совместно с экспертами многочисленных международных организаций, провели работу по применению МСФО (IFRS) 9 и оценили свою деятельность. Одним из наиболее существенных изменений стало формирование резервов по активам. При внедрении МСФО (IFRS) 9 банк учитывает не понесённые убытки, а возможные ожидаемые убытки. Данная модель предусматривает три стадии амортизации активов. На момент признания актива (стадия 1) учитываются ожидаемые потери в течение 12 месяцев, а в случае ухудшения качества кредита (стадии 2 и 3) - ожидаемые потери за весь срок действия актива.

⁶⁶ Составлено автором

⁶⁷ <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/#about>

При оценке качества кредита основным критерием выступает вероятность неплатёжеспособности заемщика в течение 12 месяцев либо на протяжении всего срока действия актива (в зависимости от уровня риска). Кроме того, учитываются состояние дефолта, использование различных рейтингов по отношению к ожидаемым показателям, макроэкономические индикаторы и иные критерии. По нашему мнению, внедрение МСФО (IFRS) 9 снижает доходность по долгосрочным кредитам, поскольку на второй стадии увеличивается объём создаваемых резервов, что, в свою очередь, ведёт к уменьшению банковского капитала.

Применение МСФО (IFRS) 9, безусловно, станет положительным шагом для банковской системы. Дело в том, что данный стандарт функционирует не только «задним числом», но и позволяет инвесторам своевременно учитывать кредитные риски. Коммерческие банки снижают расходы на трансформацию финансовой отчётности, формируют единый формат финансовых отчётов и избегают дополнительных затрат на внешний аудит.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» банк обязан распределять отдельные существенные кредиты по стадиям. Как и на каждую отчётную дату, банк оценивает значимость изменений кредитного риска по финансовым инструментам начиная с момента их первоначального признания и классифицирует их по соответствующим стадиям в зависимости от уровня кредитного риска.

Стадия 1 - «Кредиты с низким кредитным риском». Включает кредиты, которые на дату первоначального признания имели низкий риск, и этот риск не возрос существенно. Ожидаемые убытки определяются как потери в течение 12 месяцев после даты признания или отчётной даты.

Стадия 2 - «Кредиты с возросшим кредитным риском». Относится к кредитам, по которым зафиксировано существенное увеличение кредитного риска. Рост риска определяется индивидуально для каждого кредита по установленным критериям.

Стадия 3 - «Обесцененные кредиты». Сюда входят кредиты, по которым произошло одно или несколько событий обесценения, оказывающих отрицательное влияние на будущие денежные потоки.

Таблица 10
Классификация по стадиям в зависимости от уровня кредитного риска в коммерческих банках Республики Казахстан, Республики Беларусь и Республики Узбекистан⁶⁸

№	Показатели	АО Halyk Bank Казахстан		АО Alfa-bank, Беларусь		АКБ УзПСБ		АКБ БРБ	
		млрд. тенге	доля, в %	млн. рублей	доля, в %	млрд. сум	доля, в %	млрд. сум	доля, в %
1	Стадия 1	11209,6	93,1	5055,6	92,1	46779,4	67,0	12517,2	49,0
2	Стадия 2	66,2	0,5	307,4	5,6	18906,9	27,1	7081,4	27,7
3	Стадия 3	763	6,3	126,3	2,3	4085,7	5,9	5969,7	23,3
4	Итого	12038,8	100,0	5489,3	100,0	69772	100,0	25568,3	100,0
5	Резерв	573,2	4,8	113,7	2,1	3296,2	4,7	4735,5	18,5
6	Кредиты-чистые	11465,6	95,2	5375,6	97,9	66475,8	95,3	20832,8	81,5

⁶⁸ Составлено автором

Результаты классификации кредитного портфеля коммерческих банков Республики Казахстан, Республики Беларусь и Республики Узбекистан по стадиям кредитного риска в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО/IFRS 9) отражают качество активов банков и уровень управления кредитным риском.

Классификация кредитного риска по стадиям имеет важное значение для обеспечения устойчивости банков. Стабильный портфель банков Казахстана и Беларуси может рассматриваться в качестве эффективного опыта для коммерческих банков Узбекистана. В то же время ситуация в АО «БРБ-Банк» свидетельствует о необходимости усиления механизмов управления рисками в банковской системе.

В пятой главе диссертации, озаглавленной **«Совершенствование внутреннего аудита кредитных операций в коммерческих банках»**, разработаны предложения и рекомендации по следующим вопросам: совершенствование внутреннего аудита кредитного портфеля и кредитного риска посредством мониторинга и проведения стресс-тестирования; улучшение внутреннего аудита кредитования в коммерческих банках на основе эконометрических исследований; а также совершенствование практики внутреннего аудита кредитных операций в банках.

Для обеспечения устойчивости коммерческого банка и эффективного управления кредитным риском проведение стресс-тестирования является важным практическим и стратегическим инструментом. Целесообразно, чтобы внутренние аудиторы также использовали стресс-тестирование при аудите кредитного риска и кредитного портфеля для формирования своих заключений.

Стресс-тестирование кредитного портфеля и кредитного риска банка должно проводиться поэтапно, можно наглядно увидеть на следующей схеме.



Рисунок 10. Этапы стресс-тестирования кредитного портфеля и кредитного риска банка⁶⁹

⁶⁹ Составлено автором

Опираясь на сценарии стресс-тестирования и сценарные допущения, банк определяет методологию оценки результатов стресс-тестирования для каждого объекта, подверженного значимым рискам. В частности, модели стресс-тестирования кредитного риска основаны на расчёте стресс-убытков.

Внутренний аудитор при проведении стресс-тестирования кредитных операций должен чётко определить объекты стресс-теста и факторы риска. При этом целесообразно использовать методику, применяемую Департаментом риск-менеджмента, после её анализа и адаптации.

Таблица 11
Объекты стресс-тестирования и факторы риска в кредитных операциях⁷⁰

Воздействующие риски	Направления существования кредитного риска	Объекты тестирования	Источники угроз
Кредитный риск	Кредитование юридических и физических лиц	Портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	Ухудшение финансового состояния заемщиков
		Портфель созданных резервов	Замедление процессов кредитования
		Портфель обеспечения	Создание дополнительных резервов
	Размещение средств в пользу банков-контрагентов	Средства на счетах банков-контрагентов	Снижение стоимости залога (недвижимость)
		Выданные межбанковские кредиты	Аннулирование лицензии у банков-контрагентов
			Ухудшение финансового состояния контрагентов

Внутренним аудиторам при аудите кредитного риска и кредитного портфеля целесообразно применять сценарный анализ или анализ чувствительности стресс-тестов как для одного, так и для нескольких объектов одновременно.

Таблица 12
Факторы кредитного риска и индикативные параметры анализа чувствительности⁷¹

Факторы риска	Норматив	Малый стресс	Стресс	Большой стресс	Кризис
Абсолютный рост доли проблемных кредитов по сравнению с предыдущим периодом, в процентах	1%	2%	3%	5%	10%
Покрытие проблемных кредитов за счёт резервов, в процентах	100%	125%	150%	225%	300%

Банк, принимая во внимание сценарии стресс-тестирования и основанные на них сценарные допущения, разрабатывает и утверждает конкретную методологию оценки результатов для каждого объекта стресс-тестирования, который может быть подвержен значимым рискам.

Анализ стресс-тестирования был разработан по трём возможным сценариям - нормальному, неблагоприятному и экстремальному. В настоящее время наблюдается, что показатели банка развиваются в соответствии с первым сценарием, однако существует вероятность реализации второго и третьего сценариев в случае затруднительного восстановления деятельности клиентов банка.

⁷⁰ Составлено автором

⁷¹ Составлено автором

Таблица 13

Анализ стресс-тестирования возврата кредитов (recovered loans) по вероятным сценариям - нормальному, неблагоприятному и экстремальному⁷²

Кредитный риск	1-Сценарий	2- Сценарий	3- Сценарий
Юридические лица:			
Промышленность	78,65%	75,63%	71,61%
Сельское хозяйство	83,10%	80,08%	76,04%
Транспорт и связь	79,62%	76,60%	72,58%
Строительство	78,28%	75,27%	71,25%
Торговля	78,32%	75,31%	71,28%
Услуги	85,80%	82,79%	78,78%
Коммунальные услуги	59,80%	56,80%	52,80%
Прочие	80,14%	77,12%	73,07%
Физические лица:			
Ипотека	81,30%	78,30%	74,3%
Автокредит	87,40%	84,40%	80,4%
Микрозайм	87,20%	84,20%	80,2%
Потребительский кредит	67,80%	84,80%	80,8%
Прочие	57,40%	54,40%	50,40%

Результаты проведённого стресс-тестирования показали уровень возвратности кредитного портфеля в различных сценариях. Анализ подтвердил, что показатели возвратности кредитов последовательно снижаются при переходе от нормального сценария к неблагоприятному и экстремальному. Это научно обосновывает значительное возрастание кредитных рисков банков в условиях ухудшения экономической ситуации.

Таблица 14

Анализ стресс-тестирования доли проблемных кредитов (NPL) и резервов под вероятные убытки в нормальном, неблагоприятном и экстремальном сценариях⁷³

За максимальный период в 12 месяцев	1-Сценарий	2- Сценарий	3- Сценарий
Кредитный риск - корпоративный бизнес			
Доля проблемных кредитов (NPL)	3,17%	4,56%	7,2%
Резервы на возможные потери, %	2,47%	2,83%	3,70%
Кредитный риск - малый бизнес			
Доля проблемных кредитов (NPL)	13,6%	15,3%	19,2%
Резервы на возможные потери, %	8,0%	8,7%	10,3%
Кредитный риск - розничный бизнес			
Доля проблемных кредитов (NPL)			
Резервы на возможные потери	7,5%	8,8%	12,0%
Кредитный риск - корпоративный бизнес	2,3%	2,7%	3,8%

Результаты проведённого стресс-тестирования позволили определить, как изменяется качество кредитного портфеля в различных экономических условиях. Полученные данные раскрыли динамику доли проблемных кредитов

⁷² Составлено автором

⁷³ Составлено автором

(NPL) и резервов под убытки по трём основным сегментам - корпоративный бизнес, малый бизнес и розничные кредиты.

Полученные результаты показывают, что коммерческим банкам необходимо разработать дополнительные пруденциальные меры при управлении кредитным портфелем в сегментах с повышенным уровнем риска, в частности по кредитам малому бизнесу. К числу таких мер относятся: ужесточение критериев кредитования, усиление политики обеспечения, более частый мониторинг финансового состояния заёмщиков, развитие механизмов реструктуризации проблемных кредитов и другие.

Для стабильного и эффективного функционирования банковской системы важнейшими составляющими процессами являются оценка качества активов и уровня кредитных рисков, а также прогнозирование возможных будущих ситуаций.

Таблица 15

Вероятные факторы, влияющие на объём проблемных кредитов в банках при совершенствовании кредитных услуг⁷⁴

T/r	Факторы	Условная единица измерения:
1	Показатель достаточности капитала - X1	Процент
2	Объём срочных депозитов - X2	Млрд. сумов
3	Основной капитал - X3	Млрд. сумов
4	Высоколиквидные активы - X4	Млрд. сумов
5	Коэффициент мгновенной ликвидности - X5	Процент

Поскольку совершенствование качества кредитных услуг напрямую связано с проблемой сокращения объёма проблемных кредитов, для объяснения влияющих факторов в качестве зависимой переменной был выбран ежемесячный объём проблемных кредитов за 2020-2025 годы, а в качестве независимых переменных - показатели устойчивости банковской системы.

При расчёте коэффициентов корреляции Пирсона на основе статистической таблицы при 5-процентном уровне значимости установлено, что между объёмом проблемных кредитов (NPL) и показателями достаточности капитала, объёмом срочных депозитов, основным капиталом, высоколиквидными активами, а также коэффициентом мгновенной ликвидности выявлена статистически значимая корреляционная зависимость. При этом коэффициенты корреляции составили соответственно: -0,7764; 0,8081; 0,8010; 0,8253 и 0,8451.

При выборе факторов регрессии необходимо учитывать, что данные показатели не должны находиться во внутренней взаимозависимости с константой. Кроме того, наличие мультиколлинеарности между факторами ($r_{(yx_1)} > r_{(x_2x_1)}$, $r_{(yx_2)} > r_{(x_2x_1)}$) ставит под сомнение достоверность полученных результатов. Из таблицы видно, что среди выбранных нами показателей, влияющих на NPL, действительно наблюдается проблема мультиколлинеарности. В частности, основной капитал (X_3) имеет более сильную зависимость с объёмом срочных депозитов (X_2), коэффициент корреляции между ними составляет 0,987.

⁷⁴ Составлено автором

Таблица 16
Анализ корреляционной зависимости между NPL и показателями банковской системы⁷⁵

Корреляционной зависимость		NPL(Y)	Коэффициент достаточности капитала X1	Объём срочных депозитов X2	Основной капитал X3	Высоколиквидные активы X4	Коэффициент мгновенной ликвидности X5
Вероятность							
NPL - Y	1.000000						
Коэффициент достаточности капитала X1	-0,7764	1.000000					
Объём срочных депозитов X2	0,8081	-0,5708	1.000000				
Основной капитал X3	0,8010	-0,5533	0,9872	1.000000			
Высоколиквидные активы X4	0,8253	-0,6979	0,8905	0,8694	1.000000		
Коэффициент мгновенной ликвидности X5	0,8451	-0,7674	0,6932	0,6864	0,8778	1.000000	

Высоколиквидные активы (X₄) имеют более сильную корреляцию с показателями срочных депозитов (0,8905) и основного капитала (0,8694), чем с NPL. В связи с этим из модели были исключены показатели основного капитала и высоколиквидных активов, после чего влияние оставшихся факторов на объём проблемных кредитов было повторно исследовано с использованием коэффициентов корреляции Пирсона. В результате был получен следующий таблицей вид зависимости.

Общий вид уравнения регрессии можно представить следующим образом:

$$Y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \dots + \beta_n x_n + \varepsilon_n$$

α – начальное значение переменной (константа);

$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$ – коэффициенты, отражающие степень влияния факторов;

x_1, x_2, \dots, x_n – влияющие факторы;

ε_n – другие факторы.

С использованием выявленных корреляционно связанных факторов был проведён вероятностный регрессионный анализ для определения взаимосвязи с объёмом проблемных кредитов (NPL).

На основе регрессионного статистического анализа NPL и влияющих на него факторов, в соответствии с вышеизложенной моделью, было составлено уравнение регрессии.

$$y = 16\,552 - 877,229 * x_1 + 0,0578 * x_2 + 98,1541 * x_5 + \varepsilon$$

В данной регрессии факторы достаточности капитала (0,0018 < 0,005), объёма срочных депозитов (8,67e-07 < 0,005) и коэффициента мгновенной ликвидности (0,0004 < 0,005) оказались статистически значимыми на 5-процентном уровне значимости. Это позволяет сделать следующие выводы: увеличение показателя достаточности капитала на 1% приводит к снижению объёма проблемных кредитов на 877,229 млрд сумов; увеличение объёма срочных депозитов на 1 млрд сумов вызывает рост объёма проблемных кредитов на 57,8 млн сумов; повышение коэффициента мгновенной ликвидности на 1% ведёт к росту объёма проблемных кредитов на 98,1541 млрд сумов. Таким образом, регрессионный анализ подтвердил

⁷⁵ Расчёты произведены с использованием программного обеспечения Gretl.

наличие как положительных, так и отрицательных эффектов различных факторов на динамику NPL.



Рисунок 11. Годовой прогноз объема проблемных кредитов, построенный на модели ARIMA (0,1,0)⁷⁶

Из графика построенной модели ARIMA(0,1,0) видно, что под влиянием учтённых факторов объём проблемных кредитов демонстрирует устойчивый рост со скоростью примерно 300,27 единиц в месяц, что позволяет прогнозировать дальнейшее увеличение. Поддержание достаточности капитала (X_1) на высоком уровне способствует снижению риска роста объема проблемных кредитов. В то же время увеличение депозитной базы (X_2) при отсутствии жёсткого контроля за качеством кредитов приводит к расширению объема некачественных активов. Высокая ликвидность (X_5), несмотря на то что является одним из показателей устойчивости банковской системы, требует сбалансированного управления. Иными словами, агрессивная кредитная политика, основанная исключительно на высокой ликвидности, рассматривается как рискованная.

Путём построения модели ARMAX была сформирована следующая модель, которая прошла проверки на надёжность (тесты достоверности):

$$Y_t = 17\ 875,7 + 0,8703 \cdot Y_{t-1} + 0,1528 \cdot \varepsilon_{t-1} - 768,17 \cdot X_{1t} + 0,0655 \cdot X_{2t} + 50,15 \cdot X_{5t} + \varepsilon_t$$

Данная модель позволила выявить факторы, вызывающие тенденцию роста объема проблемных кредитов. В частности, установлено, что: увеличение показателя достаточности капитала на 1% ведёт к сокращению объема проблемных кредитов на 768,17 млрд сумов; рост объема срочных депозитов на 1 млрд сумов приводит к увеличению объема проблемных кредитов на 65,5 млн сумов; повышение коэффициента мгновенной ликвидности на 1% обуславливает рост объема проблемных кредитов на 50,15 млрд сумов. Таким образом, модель позволила не только спрогнозировать динамику проблемных кредитов, но и определить ключевые факторы, формирующие данный тренд.

Коммерческие банки осознают, что данная стратегия является эффективным инструментом для выявления наиболее актуальных угроз для банка и их предотвращения. Внутренний аудит должен оценивать риски и на их основе

⁷⁶ Расчёты произведены с использованием программного обеспечения STATA.

формировать план и программу проведения внутреннего аудита с использованием риск-ориентированного подхода.

Риск-ориентированный аудит при анализе кредитных операций обеспечивает ряд преимуществ: повышение качества внутреннего контроля и риск-менеджмента; раннее выявление и предотвращение рисков в процессе кредитования; усиление роли внутреннего аудита в управлении кредитным портфелем; улучшение качества кредитного портфеля и снижение кредитного риска; повышение эффективности внутреннего аудита за счёт оценки выявленных рисков и установления периодичности проверок в зависимости от уровня риска; концентрация внимания внутренних аудиторов на наиболее рискованных кредитных продуктах, уязвимых филиалах банка и сферах с наибольшим уровнем кредитного риска.

Для коммерческих банков целесообразно разработать «Регламент формирования годового плана проведения риск-ориентированных аудиторских проверок», направленных на внутренний аудит кредитных и приравненных к ним операций, связанных с кредитным риском, в структурных подразделениях банка. Годовой план проведения риск-ориентированного аудита должен разрабатываться руководителем службы внутреннего аудита, то есть главным аудитором, и отражать приоритетные направления деятельности внутреннего аудита, соответствующая стратегическим целям банка.

При формировании риск-ориентированного плана внутреннего аудита, в случае выбора кредитной деятельности в качестве объекта проверки, учитываются такие факторы, как уровень риска, состояние качества кредитного портфеля, эффективность систем внутреннего контроля, соответствие практических процессов нормативно-правовой базе, а также внутренней политике и регламентам банка.

В «Положении о разработке годового плана проведения риск-ориентированных аудиторских проверок» целесообразно предусмотреть следующие структурные разделы: Общие положения регламента; Критерии отбора объектов внутреннего аудита; План проведения аудита банковских операций, сопряжённых с кредитным риском; План проведения аудита информационных технологий и информационной безопасности; Заключительные положения.

Безусловно, данная структура может корректироваться исходя из общей стратегии банка, однако представляется целесообразным, чтобы она утверждалась Советом банка не реже одного раза в год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В коммерческих банках вопрос правильного отражения кредитов, входящих в состав финансовых инструментов, в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, а также их аудиторской проверки никогда не теряет своей актуальности. По результатам проведённых исследований были сформулированы следующие выводы.

1. Данные бухгалтерского учёта должны создавать основу для принятия эффективных и обоснованных управленческих решений. В связи с этим информация бухгалтерского учёта должна представляться таким образом, чтобы она могла использоваться в аналитических целях без дополнительных изменений и корректировок.

2. Структура кредитных операций банка зависит от объёма активов, местоположения головного банка, наличия и расположения филиалов, состава клиентской базы, специализации банка и ряда других факторов, включая общую

экономическую конъюнктуру в стране, фазу промышленного цикла, состояние денежного рынка, уровень инфляции и другие обстоятельства.

3. Кредиты в бухгалтерском учёте отражаются в качестве финансового актива, поскольку банк предоставляет заёмщику собственные средства или иные ресурсы и тем самым приобретает право в будущем получить возврат основной суммы вместе с процентами. В то же время на заёмщика возлагается обязанность возвратить данные средства в соответствии с установленными условиями. Именно наличие этих прав и обязательств служит основанием для классификации кредита как финансового актива.

4. Основная цель отражения выданных кредитов в бухгалтерском учёте коммерческих банков заключается в достоверном признании информации о кредитных операциях в рамках существующей учётной системы, её измерении на основе установленных критериев, систематизации и предоставлении заинтересованным пользователям в надёжной и полной форме.

5. Внутренний аудит банка представляет собой деятельность по независимой и объективной оценке системы внутреннего контроля, механизмов выявления и управления рисками, а также качества и эффективности управлеченческих и операционных процессов, включая прозрачность бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Данный аудит направлен на совершенствование внутренних управлеченческих практик банка, снижение рисков и повышение достоверности финансовой информации.

6. Основная цель аудита кредитных операций заключается в проверке правильности организации процесса кредитования, обеспечении достоверного отражения данных операций в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, контроле соблюдения нормативных документов, а также в повышении качества кредитного портфеля и снижении кредитных рисков.

7. Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит, предоставляемый банком на основании договора между банком и клиентом в случае недостаточности средств на счёте клиента для осуществления платёжных документов, в результате чего на счёте клиента образуется дебетовое сальдо.

8. Банковская гарантия представляет собой операцию банка, выражающую обязательство банка перед бенефициаром по поручению принципала, гарантирующую выплату, исполнение обязательств и порождающую кредитные отношения. Формирование резерва против возможных убытков по банковским гарантиям целесообразно осуществлять посредством прямой корреспонденции счетов 56895 и 19999.

9. В процессе аудита кредитной деятельности целесообразно проводить анализ предоставленных банком кредитов по срокам и видам валют. Такой подход позволяет выявить уровень рисков в структуре кредитного портфеля, оценить валютные риски, а также определить соответствие кредитной политики действующим нормативным документам и стратегическим направлениям развития.

10. Применение Стандарта №9 (MHXS) безусловно является положительным шагом для банковской системы. Дело в том, что данный стандарт работает не только «задним числом» и позволяет инвесторам своевременно учитывать кредитные риски. Коммерческие банки сокращают расходы на трансформацию финансовой отчётности, формируют унифицированную финансовую отчётность и не несут излишних затрат на внешний аудит.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc. 03/30.12.2019.I.17.01
ON AWARDING OF SCIENTIFIC DEGREES AT THE
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

UMAROV ZAFAR ABSAMATOVICH

**IMPROVING THE METHODOLOGY OF ACCOUNTING AND
INTERNAL AUDIT OF LENDING OPERATIONS IN COMMERCIAL
BANKS**

**08.00.07 - «Finance, money circulation and credit»
08.00.08 - «Accounting, economic analysis, and audit»**

**ABSTRACT
of the dissertation of the doctor of economic science (Doctor of Science)**

Tashkent city – 2025 year

The theme of the dissertation of Doctor of economic science (Doctor of Science) was registered by Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan under the number B2019.2.DSc/Iqt193.

Doctoral dissertation has been prepared at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian, and English (synopsis)) on the website of Academic council (www.tceu.uz) and Information and education portal «Ziyonet» www.ziyonet.uz.

Scientific advisor:

Official opponents:

Jumaev Nodir Khosiyatovich
Doctor of economics, professor

Akhmedjanov Karimjon Bakidjanovich
Doctor of Economic science, Professor

Ibragimov Abdugapur Karimovich
Doctor of Economic science, Professor

Leading organization:

Graduate School of Business and Entrepreneurship under
the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

The defense of the dissertation will take place on 24, 10 2025, 14:00 at the meeting of Scientific Council № DSc. 03/30.12.2019.1.17.01 at the Tashkent State University of Economics. Address: 100003, 49 I.Karimov street, Tashkent city. Tel.: +99871 239-28-72; e-mail: info@tceu.uz.

The dissertation is available in the Information resource center of the Tashkent State University of Economics (registration number № 1728). Address: 100003, 49 I.Karimov street, Tashkent city. Tel.: +99871 239-28-72; e-mail: info@tceu.uz

The abstract of dissertation was distributed on 08, 10 2025.
(mailing report № 66 on 08, 10 2025).



Sech
T.Z. Teshabaev
Chairman of the Scientific Council for
awarding scientific degrees, Doctor of
economic science, Professor

Ataniyazov
J.Kh. Ataniyazov
Scientific secretary of the Scientific
Council for awarding scientific degrees,
Doctor of economic science, Professor

Kuziev
I.N. Kuziev
Deputy chairman of the Scientific seminar
under the Scientific Council for awarding
scientific degrees, Doctor of economic
science, Professor

INTRODUCTION (abstract of doctoral (DSc) dissertation)

The aim of the research work is to develop proposals and recommendations for improving the lending operations of commercial banks, their accounting, and internal audit

The research object is the lending activity of commercial banks.

The scientific novelty of the research is as follows:

a proposal has been made to classify lending and equivalent operations, including loans, factoring, forfaiting, leasing, bank guarantees, and uncovered letter of credit transactions, which may give rise to credit risk;

a proposal to present granted loans at amortized cost in the financial statements to increase the transparency of the bank's financial reporting;

in the internal audit of lending and equivalent operations with credit risk, it is proposed that high-risk problematic assets recorded on- and off-balance sheet, as well as loans fully secured by guarantees or insurance policies, be subject to full-scope internal audit, while other credit products undergo a selective internal audit of at least 20% of their volume;

it is proposed to classify significant loans in the bank's credit portfolio according to the level of credit risk as follows: Stage 1 - «Low credit risk loans» Stage 2 - «Loans with increasing credit risk» and Stage 3 - «Impaired loans»;

in conducting the internal audit of lending and equivalent operations with credit risk, it is proposed to develop a «Regulation on the Development of an Annual Plan for Risk-Based Audits» and to ensure its effectiveness by having it approved at least once a year by the Bank's Supervisory Board.

Implementation of the research results. Based on scientific proposals and practical recommendations, which were developed to improve the economic mechanism for attracting foreign direct investment:

the proposal to classify loans and equivalent operations-including loans, factoring, forfaiting, leasing, bank guarantees, and uncovered letters of credit-that may give rise to credit risk was reflected in the credit policy of JSCB «Uzpromstroybank», approved by the Board of Management's Resolution No. 395 dated December 28, 2023 (reference No. 27-06/6827 of April 3, 2025), and in the credit policy of JSCB «Business Development Bank», approved by the Bank's Board of Management Resolution No. 25/5 dated February 14, 2024 (reference No. 07-10/8509/1 of June 30, 2025). As a result, the assessment and management of credit risk, the organization of lending practices, and the management of risks associated with factoring, forfaiting, leasing, bank guarantees, and uncovered letters of credit were aligned with credit risk standards. This improved the efficiency of forming and managing the credit portfolio. In 2024, JSCB «Uzpromstroybank»'s credit portfolio amounted to 65.5 trillion soums, representing a 14.5% increase compared to 2023;

the proposal to present granted loans at amortized cost in the financial statements to increase the transparency of the bank's reporting was reflected in the Accounting Policy of JSCB «Uzpromstroybank», approved by the Board of Management's Resolution No. 16/4 dated February 14, 2022 (reference No. 27-06/6827 of April 3, 2025), and in the Accounting Policy of JSCB «Business Development Bank»,

approved by the Bank's Board of Management Resolution No. 25/5 dated February 14, 2024 (reference No. 07-10/8509/1 of June 30, 2025). As a result, this enabled the reflection of bank assets at their fair value, ensured compliance of financial statements with international standards, and improved the effectiveness of assessing and managing credit risks;

in conducting the internal audit of lending and equivalent operations with credit risk, it was proposed to develop a «Regulation on the Development of an Annual Plan for Risk-Based Audits» and to ensure its effectiveness by having it approved at least once a year by the Bank's Supervisory Board. This proposal was reflected in the «Regulation on the Development of an Annual Plan for Risk-Based Audits» approved by the Audit Committee meeting of JSCB «Uzpromstroybank» (reference No. 27-06/6827 of April 3, 2025) and in the corresponding regulation of JSCB «Business Development Bank» (reference No. 07-10/8509/1 of June 30, 2025). As a result, high-risk internal audit objects were identified in a timely manner, the efficiency of internal audit staff increased by 10% in JSCB «Uzpromstroybank» and by 8% in JSCB «Business Development Bank», and the audit duration of lending operations was reduced by 7 and 2 days, respectively. Additionally, this definition was included in the textbook prepared for students of the 70410501 «Banking and Audit» master's program in the course «Bank Audit Methodology» (approved by the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan, Order No. 166 dated May 13, 2022, Certificate No. 166-395). Its inclusion in the textbook contributed to the improvement of the theoretical and methodological aspects of conducting risk-based internal audits of lending operations and enhanced the quality of education;

in the internal audit of lending and equivalent operations with credit risk, it was proposed that high-risk problematic assets recorded on- and off-balance sheet, as well as loans fully secured by guarantees or insurance policies, undergo a full-scope internal audit, while other credit products are subject to a selective internal audit of at least 20% of their volume. This approach was applied in the «Procedure for Preparing the Internal Audit Program in Branches of Uzpromstroybank» (reference No. 27-06/6827 of April 3, 2025) and the «Procedure for Conducting Internal Audits in Biznesni Rivojlanirish Banki» (reference No. 07-10/8509/1 of June 30, 2025). As a result, the average time for the internal audit service to review branch lending activities was reduced by 5 days, the efficiency of internal audit staff increased by 10%, the selection criteria were clarified, and the sufficiency of audit evidence was ensured;

the proposal to classify significant loans in the bank's credit portfolio according to the level of credit risk-Stage 1: «Low credit risk loans» Stage 2: «Loans with increasing credit risk» and Stage 3: «Impaired loans»-was included in the textbook prepared for students of the 5230700 «Banking and Audit» bachelor's program in the course «Accounting in Banks» (approved by the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan, Order No. 676 dated December 28, 2020, Certificate No. 676-396). Its inclusion in the textbook contributed to improving the theoretical and methodological aspects of classifying loans by risk level, creating provisions for them, and reflecting them in accounting, thereby enhancing the quality of education. Additionally, this proposal is reflected in the credit policy, accounting policy, and risk appetite and risk profile policy of JSCB

«Uzpromstroybank» (reference No. 27-06/6827 of April 3, 2025) and in the credit policy, accounting policy, and risk appetite and risk profile policy of JSCB «Business Development Bank» (reference No. 07-10/8509/1 of June 30, 2025). It facilitated the proper reflection of significant loans in financial statements, ensured compliance with international financial reporting standards, and assisted in assessing the credit risk of significant loans.

Scope and structure of the dissertation. The dissertation structure consists of an introduction, five chapters, conclusion, a list of references. The volume of the dissertation is 225 pages.

E'LON QILINGAN IShLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННИХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть; Part I)

1. Umarov Z.A. Tijorat banklarida kreditlash operatsiyalari buxgalteriya hisobi va ichki auditining dolzarb masalalari Monografiya. T.: «IQTISOD-MOLIYA», 2025 y. 172 b.
2. Umarov Z.A. Overdraft credit in commercial banks and its accounting // SAARJ Journal on Banking & Insurance Research (SJBIR) Vol 9, Issue 6, November 2020, 52-58
3. Umarov Z.A. Faktoring mohiyati, uning banklarda hisobga olinishi // «Bozor, pul va kredit» ilmiy-amaliy jurnali, Toshkent: 2017-yil, № 3 (238)-son, -B. 32-39.
4. Umarov Z.A. Tijorat banklarida xalqaro kredit liniyalari hisobi // «Moliya» ilmiy jurnal. - Toshkent: 2017-yil. № 2. B. 48-55
5. Umarov Z.A. Tijorat banklarida kredit operatsiyalari hisobini takomillashtirish // «Xalqaro moliya va hisob» elektron ilmiy jurnali. - Toshkent, №2, aprel, 2017-yil. www.interfinance.uz
6. Umarov Z.A. Yangi bank xizmatlari, ularni rivojlantirish // «Bozor, pul va kredit» jurnali, - Toshkent: 2019-yil. № 1. B. 49-52
7. Umarov Z.A. Tijorat banklarida sinditsiyalashtirilgan kreditlarni hisobga olish // «Xalqaro moliya va hisob» elektron-ilmiy jurnali. - Toshkent, 2020. № 2, aprel, 1-7
8. Umarov Z.A. Forfeyting - xalqaro savdoni kreditlash usuli // «Moliya va bank ishi» ilmiy jurnal. - Toshkent: 2022-yil. № 3. B. 97-105
9. Umarov Z.A. Bank tizimini isloh qilish sharoitida yashil moliyalashtirishni rivojlantirish // International Journal of Finance and Digitalization ilmiy jurnal. - Toshkent: 2024-yil. Vol. 2 Issue 03, 2024 www.ijfd.uz B. 1-8
10. Umarov Z.A. Bank kredit portfeli ichki auditining o'ziga xos xususiyatlari // Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali 2025, 5(02), 66-73
11. Umarov Z.A. Tijorat banklarida kreditlash jarayonini boshqarishda buxgalteriya hisobining ahamiyati // Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot ilmiy jurnali 2025, 4-son, 2409-2412
12. Umarov Z.A. Tijorat banklarida muammoli kreditlar ichki auditini tashkil etish // Moliya, pul va kredit ilmiy jurnali 2025, 5-son, 330-335
13. Umarov Z.A. Organization of accounting credit operations in commercial banks of the republic of Uzbekistan // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современности перспективы развития: материалы XIV международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей. 30 октября 2019 г. Санкт-Петербург. - СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2019. - 411 с. 159-164 b.
14. Umarov Z.A. Теоретические и практические основы внутреннего аудита кредитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан // Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции. Москва, 20 февраля 2020 г. / под ред. М.В.Петровской,

Г.Д.Амановой. -Москва: РУДН, 2020. - 568 с. 515-519

15.Umarov Z.A. Tijorat banklari kredit portfeli audit // O‘zbekiston Respublikasi bank tizimi moliyaviy barqarorligini mustahkamlash, valyuta siyosatini yanada liberallashtirish hamda elektron xizmatlarini rivojlantirishning dolzARB masalalari mavzusidagi respublika miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. TMI, Toshkent-2019-yil, 28 mart, 234-243 betlar

16.Umarov Z.A. Tijorat banklarida kreditlar bo‘yicha yaratiladigan zaxiralar, ularni hisobga olishning o‘ziga xos xususiyatlari // O‘zbekiston respublikasi bank tizimining rivojlanishi va uni isloh qilish yo‘nalishlari mavzusidagi respublika miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. TMI, 2023-yil 18 noyabr. -322 b. 36-38 b.

II bo‘lim (II часть; Part II)

17. Umarov Z.A. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida bank kreditlari tasnifi // «Banklarga moliyaviy mablag‘larni jalg qilish va ularning innovatsion xizmatlari samaradorligini oshirish» mavzusidagi respublika miqyosida o‘tkaziladigan ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallari to‘plami -600 b. B. 432-434

18.Umarov Z.A. Tijorat banklarida mikroqarzlar hisobi // Raqamli iqtisodiyotga o‘tish davrida buxgalteriya hisobi va auditni xalqaro standartlarga muvofiqlashtirish masalalari mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. TMI, 2020-yil 24 oktyabr. -882 b. 209-211 b.

19.Umarov Z.A. Особенности расчета резервов по индивидуально-существенным кредитам и их учёт в банках Республики Узбекистан // Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции. Москва, 25 февраля 2021 г. / под ред. М.В.Петровской, Г.Д.Амановой. -Москва: РУДН, 2021. - 568 с. 520-523 б.

20.Umarov Z.A. Kredit munosabatlari bank va mijoz manfaatiga mos bo‘lishi lozim // O‘zbekiston bank tizimini transformatsiya qilishning fundamental asoslari va mexanizmini takomillashtirish mavzusidagi vazirlik miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. TMI, 2021-yil 26 noyabr. -426 b. 13-15 b.

21.Umarov Z.A. Bank kredit operatsiyalari ichki auditida tahliliy amallarni qo‘llash masalalari // Biznes-tahlilni rivojlantirishning zamonaviy tendentsiyalari va istiqbollari mavzusidagi respublika miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. TMI, 2021-yil 20 noyabr. -501 b. 349-351 b.Umarov Z.A. Tijorat banklarida muammoli kreditlar hisobi // O‘zbekistonda bank faoliyatini innovatsion rivojlantirish va bank operatsiyalarida yangi texnologiyalarini qo‘llash: muammo va echimlar mavzusidagi vazirlik miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. TMI, Toshkent-2019-yil, 26 aprel, 224-226 betlar

22.Umarov Z.A. Overdraft krediti va uning hisobga olinishi // «O‘zbekistonning jahon moliya bozoriga integratsiyalashuvi: asosiy tendentsiyalar, muammolar va istiqbollar». O‘zR BMA xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. 2019-yil 25 oktyabr. 393-394 b.

23.Umarov Z.A. Banklarda kreditlarni hisobga olishda MHXS (IFRS) 9 «Moliyaviy instrumentlar»ni qo‘llash masalalari // «Iqtisodiyot tarmoqlari va

sohalariga innovatsiyalarni joriy etish mexanizmlarini takomillashtirish» mavzusidagi respublika onlayn ilmiy-amaliy konferentsiya tezislari to‘plami. - Toshkent: «Moliya» nashriyoti, 2020. 541 b. B. 441-443

24.Umarov Z.A., Rajabov Sh. Tijorat banklarida ichki auditni takomillashtirishning asosiy yo‘nalishlari // «Xalqaro moliya va hisob» elektron ilmiy jurnali. - Toshkent, № 3, iyun, 2018-yil. www.interfinance.uz

25.Umarov Z.A., Toshpo‘latova Sh. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni mamlakatimiz iqtisodiyotidagi o‘rni va uni rivojlantirishda bank kreditlarining ahamiyati // «Biznes-Ekspert» ilmiy jurnal. - Toshkent: 2018-yil. № 10. B. 49-52

26.Umarov Z.A., Nizamiddinov K. Banklarda moliyaviy hisobotlarni tuzishning nazariy asoslari // Innovatsiya: iqtisod va fan jurnal, -Toshkent. 2020. № 2. B. 65-69

27.Umarov Z.A., Toshpo‘latova Sh. Covid-19 and the banking industry in Uzbekistan: impact and solutions // Austrian Journal of Humanities and Social Sciences 1 - 2 (2020) 50-56

28.Umarov Z.A., B.N.Azimov Bank kafolati va uning hisobi // «Moliya» ilmiy jurnal. - Toshkent: 2021-yil. № 2. B. 48-55

29.Umarov Z.A., A.J.G‘ayibov Tijorat banklarida moliyaviy aktivlar, ularning hisobini tashkil qilish masalalari // «XXI asr: fan va ta’lim masalalari» ilmiy elektron jurnalı. №1, 2021-yil, 1-7

30.Umarov Z.A. Особенности учета синдицированных кредитов в банках Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития. // Материалы XI Международной научно-практической конференции Екатеринбург, 20 апреля 2020 г. [Изд-во УрГЭУ], 2020. - 169 с. 141-146 б.

31.Umarov Z.A. Банковские гарантии в Узбекистане Архитектура финансов: вызовы новой реальности. // Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2021. С. 71-74

32.Umarov Z.A. Tijorat banklarida kreditlash jarayonini andarrayting tizimi asosida tashkil etish // Iqtisodiyotning raqamlashuvi sharoitida bank-moliya tizimini rivojlantirish istiqbollari mavzusidagi respublika miqiyosidagi ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari. - Toshkent. BMA, 2023-yil 12 aprel. -820 b. 711-713 b.

33.Umarov Z.A. Korporativ mijozlarni kreditlashda andarrayting xizmati // «Barqaror iqtisodiy o‘sish orqali aholi turmush farovonligini oshirish masalalari» mavzusidagi respublika miqyosida o‘tkaziladigan ilmiy-amaliy konferentsiyasi materiallari to‘plami. - Toshkent. TDIU, 2024-yil 24 may. -882 b. 156-159 b.

Public Publish Printing» nashriyotda tahrirdan o‘tkazildi

Bosishga ruxsat etildi: 07.10.2025-yil
Bichimi 60x84 $1/16$, «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,2. Adadi: 100. Buyurtma: № 75.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M. Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.

