

Повышение уровня денежной массы экономики страны, поддержание стабильного уровня инфляции, обеспечение стабильности цен кредитов коммерческих банков являются приоритетными задачами денежно–кредитной политики на этапе модернизации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан».
2. Рашидов А. Место и значение уведомляющих методов в регулировании экономики //Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – №. 1.
3. Муллажонов Ф.М. Банковская система Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 2011. – 296с.
4. Захидова У.Ф., Алимова Р. Х. Совершенствование системы управления человеческим капиталом в инновационной экономике в узбекистане //ББК 65.0501 А 43. – 2022. – С. 277.
5. Ваганова О.В., Соловьева Н.Е., Евдокимов С.В. Обзор изменений в области налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей в России // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 36. С. 3–12. DOI: 10.18413/2409–1634–2020–6–3–0–1
6. <https://cbu.uz/uz/monetary-policy/>

ВЫЯВЛЕНИЕ И МИНИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Ж.А. Рахматов

г. Бухара, Узбекистан

Бухарский инженерно –технологический институт

В данной статье мы рассматриваем вопросы выявления и минимизации кредитных рисков, возникающих при кредитных операциях Банка, а также дальнейшего повышения качества кредитных операций. В коммерческих банках поддержание альтернативной точки между доходом от кредитных операций и уровнем связанных с ним рисков заключается в обеспечении финансовой устойчивости банков, в частности, их ликвидности.

Ключевые слова: коммерческие банки, управление рисками, финансовая устойчивость, кредитоспособность физических лиц, метод «Скоринг», оценка эффективности выданных кредитов, модернизация экономики.

IDENTIFICATION AND MINIMIZATION OF CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANKS

J.A. Rakhmatov

Bukhara, Uzbekistan

Bukhara Institute of Engineering and Technology

In this article, we consider the issues of identifying and minimizing credit risks arising from the Bank's credit operations, as well as further improving the quality of credit operations. In commercial banks, maintaining an alternative point between income from credit transactions and the level of risks associated with it is to ensure the financial stability of banks, in particular, their liquidity.

Keywords: commercial banks, risk management, financial stability, creditworthiness of individuals, "Scoring" method, assessment of the effectiveness of loans issued, modernization of the economy.

Во всех развитых странах банковская система является объектом жесткого контроля по сравнению с другими системами экономики. Полнота кредитных операций коммерческих банков, управление кредитным риском зависит от степени организованности ими кредитной политики. Важным аспектом банковского кредитования является то, что каждый банк формирует свою кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и других аспектов. Это основа кредитного менеджмента. Основной целью управления рисками в банковской деятельности является защита интересов вкладчиков и кредиторов банка, акционеров, снижение, устранение и предотвращение банковских рисков и обеспечение достаточной стабильности банковской деятельности.

К числу мер, направленных на улучшение финансового состояния коммерческих банков, можно отнести Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 мая 2015 года № 2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» банки. Мы, безусловно, можем видеть его прямое влияние на общие банковские риски. Дальнейшее повышение финансовой устойчивости и надежности банковской системы, создание благоприятных условий для укрепления и развития ресурсной базы коммерческих банков, стимулирование их инвестиционной деятельности, а также поднять организацию банковской деятельности на более высокий уровень в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами. В целях обеспечения в соответствии с комплексными мерами, разработанными Центральным банком Республики Узбекистан совместно с Ассоциацией банков Узбекистана и коммерческими банками страны, дальнейшего повышения финансовой устойчивости и ликвидности коммерческих банков, развивать их ресурсную базу, международную в соответствии с нормативными актами и стандартами, включая дальнейшее совершенствование нормативных требований, предъявляемых к республиканским банкам в области депозитной и кредитной политики.

У нас есть некоторые недостатки в оценке кредитоспособности физических лиц. При оценке кредитоспособности физических лиц в нашей стране анализируется динамика их годового дохода, и, если их доход достаточен для выплаты основной суммы кредита и рассчитанной по нему процентной ставки, кредит предоставляется безоговорочно. Но другие показатели не учитываются. Рекомендуем использовать метод «Скоринг» для оценки кредитоспособности физических лиц. При «скоринговом» методе клиент оценивается не только по финансовым, но и по социальным показателям.

Учитывая чрезвычайно высокую значимость кредитов, выдаваемых банками, в управлении кредитным риском коммерческих банков в условиях модернизации экономики, оценки эффективности выданных кредитов и обеспечение их возврата, кредитование приводит к возложению необходимых задач на коммерческие банки. Процессы на отечественном рынке финансовых услуг в ушедшем году проходили на фоне после пандемических колебаний на мировых рынках, рецессионных процессов на финансовых рынках и конфликтных ситуаций в мире. Достижение 5-го инфляционного таргета, установленного в денежно-кредитной политике, отложено до конца 2024 года. В связи с усилением инфляционных рисков в течение 2022 года инфляция ускорилась, по сравнению с прошлым годом, и достигла 12,3%. По состоянию на 1 декабря 2023 года 78% всех активов банковской системы принадлежат государственным коммерческим банкам. Если в государственных банках отношение кредитных вложений к депозитам составило 231,4%, то в других коммерческих банках этот показатель был на уровне 80,3%. Если в 2022 году объем выданных физическим лицам кредитов увеличился на 43,4%, по сравнению с предыдущим периодом, то объем кредитных вложений в сфере жилищно-коммунальных услуг уменьшился на 41,5%.

Учитывая чрезвычайно высокую значимость кредитов, выдаваемых банками, в управлении кредитным риском коммерческих банков в условиях модернизации экономики,

процесс контроля за выдаваемыми кредитами должен включать следующие два основных направления:

1. Контроль за оперативной информацией и влияющими факторами.
2. Контроль за полным и безупречным анализом кредитных операций.

При осуществлении текущего контроля за кредитами эти операции должны проверяться двумя беспристрастными чиновниками разных уровней. В первую очередь текущий процесс контроля должен осуществлять сотрудник банка, выдавший кредит данному клиенту или которому было поручено управление этим кредитом. Кроме того, каждое кредитное дело должно анализироваться через определенные периодические промежутки времени, а также должно осуществляться назначение лица для надзора за осуществлением кредитных операций. В такой двухуровневой системе важно обеспечить полную независимость обоих уровней, а работник в системе контроля не должен участвовать в принятии решения о выдаче кредита. При реализации совершенного контроля, который является вторым направлением контроля, необходимо разработать механизм, позволяющий отбирать для полного анализа только отдельные операции с высоким уровнем риска. Сотрудник банка имеет постоянную связь с клиентом, поскольку непосредственно занимается кредитным бизнесом. Это дает возможность получить новую информацию, которая даст прекрасную возможность оценить соблюдение клиентом условий кредитного договора и его платежеспособность.

В заключение можно сказать, что практическое применение вышеизложенных предложений позволит повысить качество кредитного портфеля банков, и мы думаем, что удастся избежать ряда проблем в управлении кредитными рисками. Мы считаем, что это окажет положительное влияние на обеспечение стабильности банковской системы в текущей ситуации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан». 21 декабря 1995 г.
2. Ш.З. Абдуллаева. «Кредит скоринг : необходимость в деятельности банков» Рынок , деньги и Журнал «Кредит » , 2016, выпуск 12 (235) , стр. 39 .
3. Абдуллаева Ш.З. Банковские риски и кредитование.– Т.: Финансы , 2002. –304б.
4. Балабанов А.И., Боровкова Вик. А., и др. Банки и банковское дело: Учебник для вузов. 2-э изд. – СПб.: Санкт–Петербург, 2007 – 448с.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В МИРЕ

Е.С. Салтыкова, В.Р. Золотых
г. Москва, Россия

Московский городской педагогический университет

В статье представлен материал, раскрывающий проблематику применения цифровизации в налоговой системе разных стран мира. Описывается значение и направления применения цифровизации в налоговых системах. Перечисляются современные тенденции и опыт различных стран мира по внедрению цифровых инструментов в налоговую систему. Отдельно описывается опыт Российской Федерации и анализируются статистические данные, характеризующие эффективность ее развития. В заключение приведены основные выводы по результатам проведенного исследования.

Ключевые слова: интернет, онлайн, цифровизация, налоги, налоговая система, налогоплательщик.