

Манба ва фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Swan T.W. *Economic growth and capital accumulation*. *Economic Record (Wiley)* 32 (2), 1956. pp. 334–361; Peter L. Swan. *Trevor Winchester Swan AOANU Inaugural Trevor Swan Distinguished Lecture*. 23rd of May 2006;
2. *One world, one money*. Robert Mundell and Milton Friedman debate the virtues—or not—of fixed exchange rates, gold, and a world currency. *Policy options*, May 2001 (<http://policyoptions.irpp.org/magazines/one-world-one-money/mundell-and-friedman-four-key-disagreements/>)
3. Наговицин В. Н. Валютная политика. – М.: «Экзамен», 2000. – 176 с.
4. Бобоқулов Т.И. Миллий валютанинг барқарорлигини таъминлаш: муаммолар ва ечимлар. – Т.: Fan va texnologiya, 2007. 184-б.
5. Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.
6. Калонов М.Б. Анализ современных методов управления затратами // Ответственные за выпуск: доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита Уральского государственного экономического университета. – 2017. – С. 65.
7. Курбанов З.Н., Исаев Ф.И. Налоговый анализ как новое направление экономического анализа // актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации. – 2017. – С. 246-254.
8. Исаев Ф. (2021). Совершенствование методики расчета налоговой нагрузки. Экономика и образование, (6), 86–91. извлечено от <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/286>



 https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss4/a10

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И КЛАССИФИКАЦИИ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ОСОБЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТОВ

Каримова Азиза Махомадризовна -
и.о.доц., PhD Самаркандский институт
экономики и сервиса, Узбекистан

Аннотация. В статье рассматривается методологическая основа банковского кредитования, сущность банковского кредитования, а также систематизация подходов к классификации факторов процесса кредитования предприятий, относимых к категории субъектов предпринимательства. Классифицируются факторы, влияющие на процесс кредитования.

Ключевые слова: банковское кредитование, потребитель, турпродукт, экономика, туризм, частный бизнес, туристская деятельность, малые предприятия.

METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF BANK LENDING AND CLASSIFICATION OF FACTORS AFFECTING THE FEATURES OF OBTAINING LOANS

Karimova Aziza Mahomadriзовна -
Acting Associate Professor, PhD Samarkand Institute of
Economics and Service, Uzbekistan

Abstract. The article discusses the methodological foundations of bank lending, the essence of bank lending, as well as the systematization of approaches to classifying factors in the process of crediting enterprises, classified as business entities. The factors influencing the lending process are classified.

Keywords: bank lending, consumer, tourism products, economy, tourism, private business, tourism activity, small enterprises.

BANK KREDITINING METODOLOGIK ASOSLARI VA KREDIT OLIISHNING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARIGA TA'SIR QILUVCHI OMILLARNING TASNIFLASHISHI

Каримова Азиза Махомадризовна -
доцент в.б., PhD Самарканд Иқтисодиёт ва
сервис институти, Ўзбекистон

Аннотация. Ushbu maqolada bank kreditlashning uslubiy asoslari, bank kreditlarining mohiyati, shuningdek, tadbirkorlik sub'ektlarining toifasiga kiradigan korxonalarni kreditlash jarayonining omillarini tasniflashning yondashuvlarini tizimlashtirish masalalari ko'rib chiqilgan hamda kreditlash jarayoniga ta'sir qiluvchi omillar tasniflangan.

Калит со'злар: banklarni kreditlash, iste'mol, turizm mahsulotlari, iqtisodiyot, turizm, xususiy biznes, turizm faoliyati, kichik korxonalar.

Введение. В настоящее время сфера туристических услуг является одной из быстро развивающихся сфер экономики многих развитых и развивающихся стран мира. В связи с чем в мировой практике проведено значительное количество научных исследований, касающихся изучения кредитной поддержки предприятий сферы туристических услуг. Изучена методологическая основа и проведен анализ механизма кредитования предприятий, а также сделаны научные разработки в области совершенствования кредитной поддержки предприятий.

В результате этих исследований собраны заслуживающие внимания научно-теоретические концепции и опыт кредитования предприятий в международной практике кредитования. Однако, исследуемые нами сегодня туристические предприятия находятся на разных уровнях развития, и достигнутые на международном уровне результаты совершенствования механизма их кредитной поддержки недостаточно раскрыты. Применение мирового опыта и знаний в отдельно взятых странах требует проведения более глубоких научных исследований.

Анализ использованной литературы.

Различные аспекты кредитования предприятий находят отражения, в работах многих отечественных и зарубежных учёных-экономистов, со стороны которых проанализированы отдельные научно-теоретические и практические стороны кредитования субъектов сферы туристических услуг. К числу зарубежных исследователей которых относятся: С.И.Ожегова, Я.Н.Калугина, В.Т.Батычко, Н.Э.Соколинская, Л.М.Куприянова и др.

Так же над вопросами в области кредитования предприятий работали многие отечественные ученые в числе которых: Ё.Абдуллаев, Ш.А.Юлдашев, Дж.Зайналов, Ш.Абдуллаева, Н.Урманова, Т.Маликов, А.Баймуратова, И.Рахманова, Д.Таджибаевой, Ж.Исакова, Л.Зойирова и др.

На протяжении многих лет научными исследователями предложено многообразие определений, которые характеризуют различные аспекты процесса кредитования, исходя из сущностных характеристик кредитования, относительно его структурных, временных, объектных и субъектных составляющих.

Для того чтобы понять методику кредитования предприятий сначала рассмотрим само понятие и сущность кредитования. Кредит в переводе с латинского означает «заем», другими словами — это экономические отно-

шения, при которых одна сторона получает от другой стороны денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства[1].

С.И.Ожегова утверждает, что, кредит это – во-первых, ссуда, предоставление ценностей (денег, товаров и т.д.) в долг; во-вторых, коммерческое доверие[2]. Кредит аккумулирует высвобождающийся капитал, обслуживает его поступление и обеспечивает воспроизводственный процесс. Ускоряет процесс денежного обращения, участвует в регулировании рыночных отношений.

Я.Н.Калугина считает что главным видом кредита выступает банковский кредит, под которым понимаются: форма передачи стоимости на основе возвратности, срочности и платности; форма аккумуляции и размещения свободных временно денежных средств субъектов хозяйствования с целью стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов и авансирования процесса воспроизводства; фактор производства[3].

По мнению российского ученого В.Т.Батычко под банковским кредитованием понимает экономические (денежные) отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулярованные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности[4].

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что процесс кредитования субъектов сферы предпринимательства зависит большого количества факторов, которые влияют как положительно, так и отрицательно на результаты работы многих коммерческих банков. Со стороны ученых-экономистов, в частности, М.Ю. Костыковой проведена и обоснована классификация внутренних и внешних факторов, которые влияют на процесс кредитования субъектов сферы предпринимательства.

Л.М.Куприянова в своей монографии [6] выделяет классификацию факторов, которые влияют на развитие процесса кредитования субъектов предпринимательской деятельности. Далее рассмотрим классификацию факторов процесса кредитования субъектов предпринимательской деятельности (см.: табл.1)

Подходы, касающиеся классификации факторов процесса кредитования субъектов предпринимательской деятельности

Автор	Особенности классификации факторов процесса кредитования субъектов предпринимательской деятельности	Недостатки подхода к классификации
Джеймс К.	Выделение трёх основных группы внешних факторов кредитования субъектов сферы предпринимательства (правовая, налоговая и финансовая среда)	Ограниченное представление кредитного процесса
А.А. Томпсон	Выделение различных наружных факторов, а именно: макроэкономические, законодательные, нормативные акты, общественные ценности и стиль жизни, демографические, технологические	Внимание уделяется макроэкономическим факторам, которые связаны с экономическими характеристиками, отраслевой принадлежностью компании.
М.Ю. Костыкова	Выделение внешних факторов, влияющих на формируемый банк портфель кредитов для средних и малых предприятий, таких как: стратегию и политику банка; кризис и падение уровня жизни населения; спрос на кредиты	Факторы влияния могут быть дополнены. Так, особенности кредитования (которые обусловлены процессами, протекающими в банках при принятии решений о выдаче кредитов) тесно связаны с особенностями получения кредитов, которые являются именно российской спецификой и не присущи банковским системам стран с развитой экономикой

Методология исследования. Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза.

Анализ и результаты. В общем случае, под процессом кредитования понимается движение банковских кредитов или займов в виде последовательности организационных этапов, выраженной в виде смены периодов и

механизмов кредитования. Само же кредитование как экономическое явление в современной науке и практике разделяется на банковское и небанковское, в связи с чем в ходе исследования будет рассмотрен как процесс банковского, так и небанковского кредитования. Далее рассмотрим сущность банковского кредитования (см.рис.1).



Рис. 1. Сущность банковского и небанковского кредитования

Источник: разработана автором на основе [5].

Классификация факторов процесса кредитования предприятий, относимых к категории субъектов сферы предпринимательства,

целесообразна в разрезе движущих сил, влияние которых можно рассмотреть ниже (см.: рис 2).

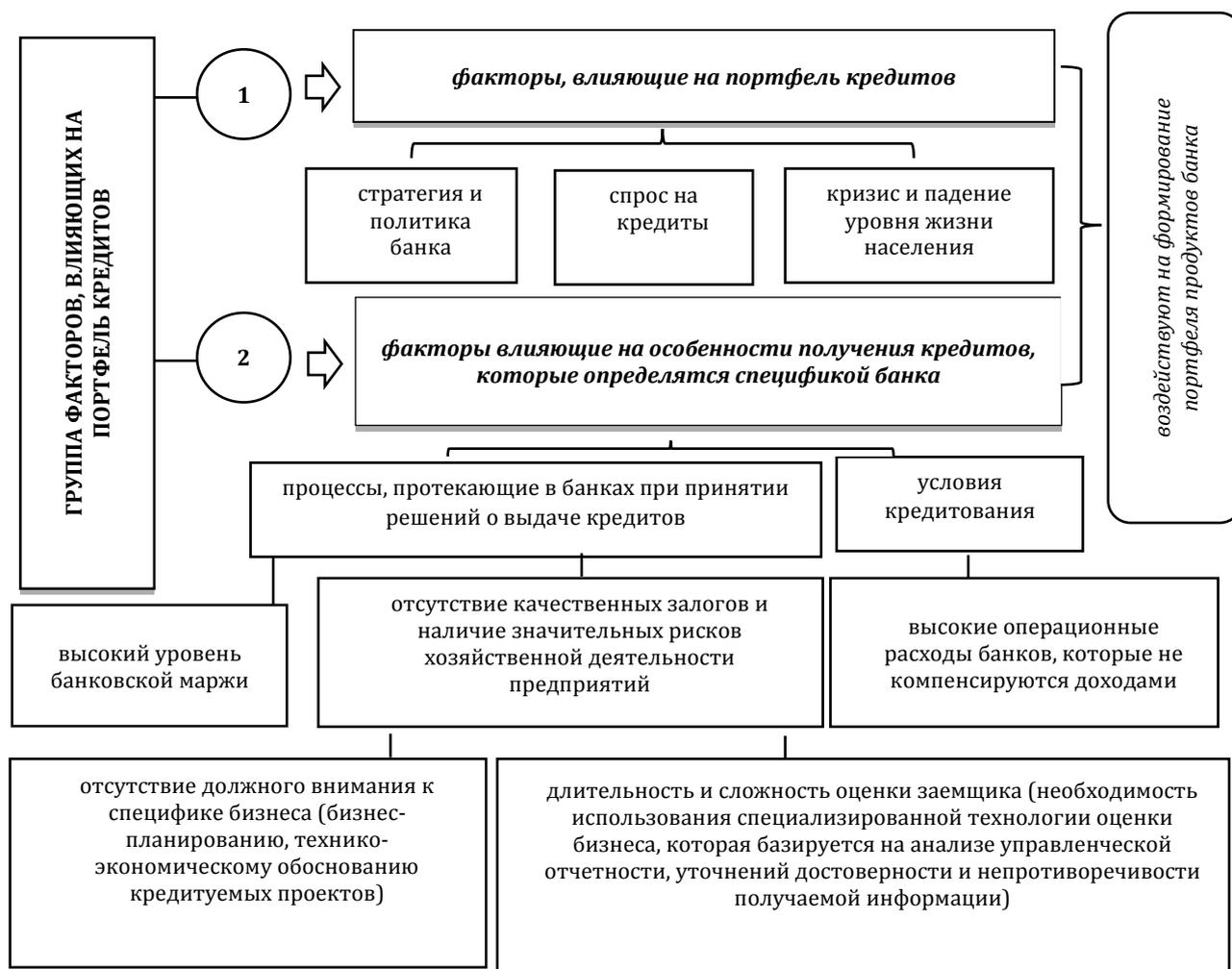


Рис.2. Классификация факторов, влияющих на процесс кредитования субъектов предпринимательской деятельности

Источник: разработана автором на основе [6]

Так как представленная классификация является разновидностью деления влияний, оказываемых на процесс кредитования предприятий, относимых к категории субъектов предпринимательства, ей должны быть присущи все правила, используемые при операции комплексного и информативного деления объёма синтезирующего изменения в данной сфере. Исследование должно быть ориентировано на дополнение и систематизацию выделенной нами группы факторов, оказывающих влияние на процесс кредитования субъектов предпринимательской деятельности.

Заключение и предложения. Таким образом обобщая вышесказанное, следует выделить существенный набор факторов, которые влияют на процесс кредитования субъектов предпринимательской деятельности.

Выявление факторов, влияющих на развитие процесса кредитования субъектов, доказывает, что основные процессы, связанные с кредитованием, требуют дальнейшего усовершенствования. Кроме того, итоговая классификация факторов, с учётом сделанных дополнений, позволяет чётко обозначить основу для эффективного развития процесса кредитования субъектов предпринимательской деятельности.

Таким образом в целях минимизации факторов, влияющих на процесс кредитования, следует усилить теоретическое и практическое обучение персонала банка, внедрить использование специализированной оценки финансового положения заемщиков, а также разработать конкурентоспособную линейку кредитных предложений коммерческих банков.

Источники и список использованной литературы:

1. Материал из Википедии — свободной энциклопедии ru.wikipedia.org
2. Толковый словарь русского языка: Ок. 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов; под ред. проф. Л. И. Скворцова. — 28е изд., перераб. — М.: ООО «Издательство «Мир и Образование»: ООО «Издательство Онис», 2012. — 1376 с.
3. Калугина Я.Н. Совершенствование системы кредитования субъектов предпринимательской деятельности банками с государственным участием в Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. -СПб.: 2019. -229 с.
4. Батычко В.Т. Финансовое право. Конспект лекций. — Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2009.
5. Мазикова Е.В. Коммерческие банки и малый бизнес: основные направления сотрудничества. // Молодой ученый. — 2014. — №3. — С. 466-469.
6. Устинова, О.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / О.В. Устинова, Л.М. Пилипенко. // Фундаментальные исследования. — 2016. — № 2-3. (659-663. -с) ISSN 1812-7339.
7. Mahomadrizoevna K. A. THE IMPORTANCE OF BANK LENDING IN THE DEVELOPMENT SPHERE OF TOURIST SERVICES //World Economics and Finance Bulletin. — 2022. — Т. 7. — С. 11-17.
8. Karimova A. M. Development of tourism business with the help of bank lending in Uzbekistan //Наука, образование, инновации: Актуальные вопросы и современные аспекты. — 2021. — С. 106-108.
9. Karimova A. M. Turizm soha subyektlarini tijorat banklari tomonidan moliyalashtirish orqali qo'llab quvvatlashni takomillashtirish //International journal of conference series on education and social sciences (Online). — 2021. — Т. 1. — №. 1.
10. Каримова А. Совершенствование банковского кредитования инновационного развития предприятий сферы туризма //Иқтисодиёт ва таълим. — 2021. — №. 4. — С. 59-65.
11. Пужаева Я.Б. Анализ кредитования малого и среднего бизнеса в России // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XIX междунар. науч.-практ. конф. — Новосибирск: СибАК, 2012.
12. Niyazovich, Kurbanov Ziyat. "Organization of Tax Audit in the Republic of Uzbekistan." International Journal of Research in Social Sciences 10.4 (2020): 34-43.



https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss4/a11

БАНКЛАР КАПИТАЛЛАШУВ ДАРАЖАСИНИ ОШИРИШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ

Қурбонов Руфат Бахтиёрович -
Тошкент молия институти "Банк ҳисоби
ва аудит" кафедраси доценти, PhD

Аннотация. Ушбу мақолада тижорат банкларининг капиталлашув даражасини ошириш ва молиявий барқарорлигини мустаҳкамлашнинг долзарб масалалари келтирилган. Бундан ташқари республикамиз тижорат банкларининг капитали миқдори ва динамикаси, устав капиталининг ўз маблағларидаги улуши ҳамда уларнинг капиталлашув даражасини тавсифловчи кўрсаткичлар ҳолати таҳлил қилинган ва хулосалар берилган.

Таянч сўзлар: тижорат банклари, капиталлашув даражаси, ресурс база, капитал, молиявий барқарорлик, устав капитали, субординар қарз мажбуриятлари.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ КАПИТАЛИЗАЦИИ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Курбанов Руфат Бахтиёрович -
кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Банковского учета и аудита»
Ташкентского финансового института

Аннотация. В данной статье рассматриваются актуальные вопросы повышения уровня капитализации и укрепления финансовой устойчивости коммерческих банков. Кроме того, анализируются размер и динамика капитала коммерческих банков республики, доля уставного капитала в собственных средствах и состояние показателей, характеризующих уровень их капитализации, и делаются выводы.

Ключевые слова: коммерческие банки, уровень капитализации, ресурсная база, капитал, финансовая устойчивость, уставный капитал, субординированный долг.