

## ОСНОВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

Самаркандский институт экономики и сервиса.

Кафедра «Учет и аудит в других отраслях».

ассистент Бойкобилова И.Ж.

**Аннотация:** В данной статье отражены исследования кредитной политики коммерческих банков, действующих в Республике Узбекистан, причины изменения процентных ставок, изученные меры, исследования и влияние изменения процентных ставок на кредитный портфель.

**Abstract:** This article reflects research on the credit policy of commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan, the reasons for changes in interest rates, measures studied, research and the impact of changes in interest rates on the loan portfolio.

**Ключевые слова:** Сбережения, кредиты, потребительский кредит, кредит на образование, автокредит без первоначального взноса, кредит с льготным периодом.

**Key words:** Savings, loans, consumer loan, education loan, car loan without down payment, loan with a grace period.

Центральный банк Республики Узбекистан является стратегической целью денежно-кредитной политики, которая заключается в обеспечении стабильности национальной валюты. Поэтому оценка динамики курсов национальной валюты является одним из важных вопросов мониторингового анализа. Учитывая особенности кредитной политики коммерческих банков, конкурирующих на потребительском рынке банковских услуг, на сегодняшний день актуальны соображения, направленные на управление качеством кредитного портфеля банка. Соответственно, дальнейшее увеличение кредитоспособности коммерческих банков зависит и от качества их кредитов. Улучшение кредитного качества коммерческих банков определяется достижением эффективности банковского управления.

Кредит определяется как кредитование товаров и услуг на определенный период времени с условием выплаты согласованной премии (процентов). Другими словами, должник должен вернуть долг в указанный срок и дополнительно выплатить определенную сумму. Эта сумма является ценой оплаты заемных средств и называется процентами по кредиту. Разница между выплаченными процентами и полученными процентами является доходом банка. Банкам всегда необходимы денежные ресурсы для

обеспечения кредитных потребностей населения и субъектов предпринимательства, осуществления бесперебойной деятельности.

Способы погашения кредита. Ежемесячные платежи по кредиту можно производить двумя способами: Внесение платежей одинаковой суммой каждый месяц или частями в зависимости от суммы. Они называются аннуитетными или дифференцированными методами оплаты.

Аннуитетный метод – это метод погашения кредита, при котором вам необходимо каждый месяц перечислять в банк одну и ту же сумму денег исходя из графика платежей по кредиту. Если вы возьмете долгосрочный кредит, процентные платежи составят большую часть платежей в первые месяцы. Сумма долга будет постепенно уменьшаться.

При дифференциальном методе каждый месяц выплачивается одна и та же сумма основного долга, а процентные платежи постепенно уменьшаются по мере уменьшения остатка кредита. Выплаты самые высокие в первые месяцы и уменьшаются с каждым месяцем. Сумма платежа в последний месяц будет намного меньше, чем в первый месяц. Итак, если сравнить аннуитетное и дифференцированное погашение кредита, то при одинаковых условиях размер выплат в первом случае будет несколько выше. Преимущества и недостатки этих способов оплаты. Аннуитетный метод погашения кредита: Вы точно знаете, сколько будете платить каждый месяц. Зная свои расходы по кредитным обязательствам, вы можете более точно планировать свой бюджет. Процентные платежи составляют значительную часть первых платежей. Дифференциальный метод амортизации: В последние месяцы срока сумма платежа по кредиту уменьшается, поскольку соответственно уменьшаются основная сумма долга и процентные платежи. Большое финансовое давление в начале выплат по кредиту. Регистрация кредитных операций в банках осуществляется на основании Инструкции № 1465, зарегистрированной Центральным банком Республики Узбекистан и Министерством юстиции. Порядок выдачи и оформления кредита в настоящее время децентрализован и определяется бизнесом самостоятельно.

Большинство экономистов, проводивших научные исследования по денежно-кредитной политике Центрального банка, признали существование пяти традиционных инструментов денежно-кредитной политики. Эти инструменты включают в себя:

- Политика рефинансирования Центрального банка;
- Политика обязательных резервов;
- Политика открытого рынка;

- Валютная политика;
- Депозитная политика.

Принципы кредитования при осуществлении кредитных операций в банках таковы, что коммерческие банки предоставляют краткосрочные и долгосрочные кредиты субъектам хозяйствования независимо от их формы собственности на основе договора. Эти принципы таковы:

- а) срок кредита;
- б) погашение кредита;
- г) обеспечение кредита;
- д) платежеспособность кредита (принцип уплаты комиссий или процентов); цель кредита.

Говоря о таком подходе, следует отметить, что он подразумевает качественное управление активами и пассивами банка, стремление к достижению оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и платежеспособности кредитной организации.

Учет кредитов в банках, ведение счетов.

Краткосрочные кредиты в расчетах от 11 900 до 13 200;

Учет долгосрочных кредитов ведется на счетах от 14 500 до 15 500.

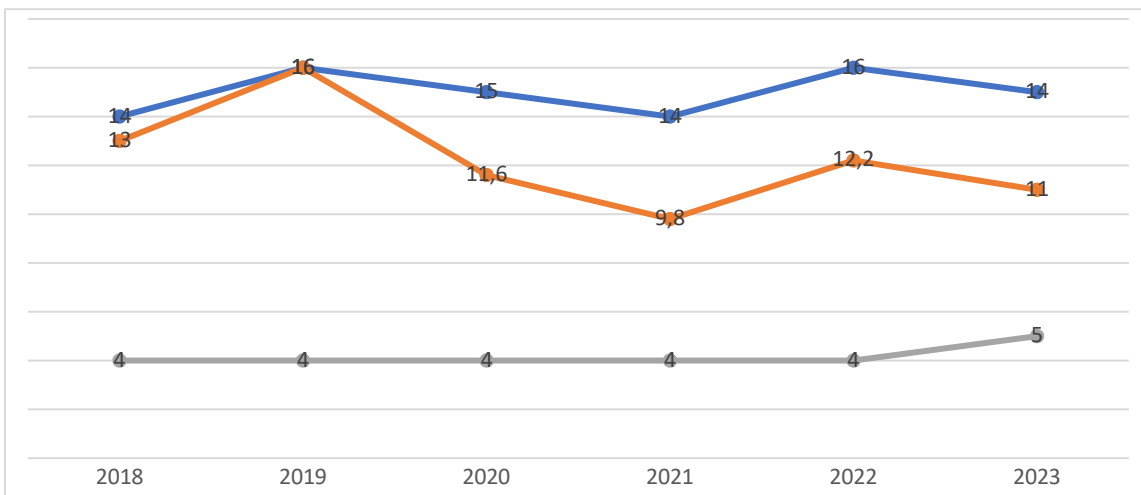
А процентный доход

41400-42600 – процентные доходы по краткосрочным кредитам;

43 100 – 44 600 – по схеме рассчитан процентный доход по выданным долгосрочным кредитам.

Если необходимо оплатить стоимость приобретенного товара немедленно, но собственных средств предприятия для этого недостаточно, в таких случаях предприятию необходимы единовременные кредитные средства. Для удовлетворения этой потребности используется кредитная схема «неоткрытый кредит».

**РИСУНОК 1.** Годовая ставка<sup>1</sup>, проценты рефинансирования, обязательные резервы и инфляция Центрального банка Республики Узбекистан



Из данных на картинке выше видно, что ставка рефинансирования, которая является инструментом ЦБ, влияющим на рынок кредитных ресурсов, в 2019 году составила 16 процентов, а в 2021 году этот показатель остался на уровне 14 процентов. . Это послужит снижению процентных ставок по кредитам коммерческих банков и увеличению числа заемщиков. Кроме того, стоит отметить, что норма резервирования ЦБ остается неизменной с сентября 2009 года. Как известно, с этого периода норма резервирования ЦБ расслаивалась. В частности, норматив обязательного резервирования установлен на уровне 15% для депозитов сроком до 1 года, 12% для депозитов сроком от 1 до 3 лет и 10,5% для депозитов сроком более 3 лет. В частности, в прошлом году цены на продовольственные товары выросли на 3,9%, а их влияние на инфляцию составило 2,0%, а цены на непродовольственные товары увеличились на 7,4%, а их влияние на инфляцию составило 2,1%. Стоимость услуг выросла на 13,8 процента, а влияние на индекс потребительских цен составило 2,6 процента.

В частности, в июне средневзвешенные процентные ставки по краткосрочным кредитам в национальной валюте составили 22,3 процента, по долгосрочным кредитам - 22,7 процента. В свою очередь, в июне средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических и юридических лиц в национальной валюте составили 23,4 и 21,7 процента соответственно. Средние процентные ставки по кредитам в национальной валюте последние несколько кварталов балансируются на уровне 22-23% годовых. В соответствии с ожидаемым снижением уровня инфляции в будущем снижение основной ставки ЦБ послужит снижению процентных ставок по кредитам. Всего во II квартале 2023 года коммерческими банками в экономику направлено кредитов на сумму 62,1 трлн сумов, что составляет 15,8% (8,5 трлн сумов) по сравнению с первым кварталом и 25,4% по сравнению с соответствующим периодом 2022 года. 12,6 трлн сумов) — это очень много. При этом кредиты, выданные физическим лицам, увеличились в

1,7 раза, а автокредиты, ипотечные кредиты и микрозаймы, выделенные населению, имели относительно высокую долю - 0,1 процента, из них годовой прирост кредитов населению составил 54%. процент. Темпы роста розничных кредитов объясняются высоким спросом населения на кредиты.

### **Краткое содержание**

Развитие финансового рынка положительно влияет на развитие операций с ценными бумагами. Важно предоставить информацию о средних процентных ставках на межбанковском кредитном рынке и тем самым определить национальные показатели фондов на межбанковском кредитном рынке.

Действие механизма рынка межбанковских кредитов, публикация процентных ставок, снижает резкие колебания процентных ставок по кредитам в коммерческих банках и дает возможность прогнозировать будущую ситуацию.

Межбанковская конкуренция считается эффективным рыночным инструментом снижения процентных ставок по кредитам и связанных с ними затрат по кредитам. В условиях конкуренции банки увеличивают клиентскую базу за счет оптимального формирования процентных ставок по кредитам, удерживая существующих клиентов.

Повышение активности межбанковского денежного рынка. Сегодня функционирует только необеспеченный межбанковский денежный рынок, а в связи с наличием общего профицита ликвидности в банковской системе и распределением этого излишка практически по всем банкам активность денежного рынка в последние месяцы несколько ослабла. Следует отметить, что процентный коридор ЦБ расширен в целях стимулирования активности банков по взаимному перераспределению ликвидности и повышению привлекательности операций на денежном рынке.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Абдувахидов Ф. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»/ Учебное пособие. \_Т. «ЭКОНОМИКА-ФИНАНС». 2012 год
2. Центральный, Б. (2020). Основные направления денежно-кредитной политики на 2021 и 202-2023 годы. банковский учет, (с. 47).
3. Салимов М. (2023). Анализ текущего состояния денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Узбекистан. Банк, 21-22-23-24-25.

4. <https://daryo.uz/2023/07/28/banklarda-kreditlar-necha-foizzan-berilapandi-malum-qilindi>
5. Положение «О порядке проведения факторинговых операций коммерческими банками на территории Республики Узбекистан», зарегистрированное Правительством Республики Узбекистан 03.08.2000 года № 953.
6. Амонов А.А. «Учет в банках» учебное пособие; Самарканд 2020; 414 страниц
7. Ф.Т. Абдувахидов, З.А. Умаров, К.Н. Джураев «Бухгалтерский учет в банках». - Т.: 2010, 224 с.