

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМІЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМІЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ АГРАР УНИВЕРСИТЕТИ

ТУРДИЕВА ГУЛАЙДА ОМИРБАЕВНА

**ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАР КРЕДИТ ҚОБИЛИЯТИ
ТАҲЛИЛИНИНГ НАЗАРИЙ ВА ТАШКИЛИЙ-УСЛУБИЙ
ЖИҲАТЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08- Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2019

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктори философии (PhD)
экономическим наукам**

**Content of dissertation the abstract of doctorof Philosophy(PhD) on
economical sciences**

Турдиева Гулайда Омирбаевна

Хўжалик юритувчи субъектлар кредит қобилияти таҳлилининг назарий ва
ташкилий-услубий жиҳатларини такомиллаштириш 3

Турдиева Гулайда Омирбаевна

Совершенствование теоретических и организационно-методологических
аспектов анализа кредитоспособности хозяйствующих субъектов

Turdieva Gulayda Omirbaevna

Development of theoretical,organizational and methodological aspects of
creditworthiness analysis of economic subjects

Эълон қилинган ишлар рўйхати.

Список опубликованных работ

List of published works

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.1.17.01РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ АГРАР УНИВЕРСИТЕТИ

ТУРДИЕВА ГУЛАЙДА ОМИРБАЕВНА

**ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАР КРЕДИТ ҚОБИЛИЯТИ
ТАҲЛИЛИНИНГ НАЗАРИЙ ВА ТАШКИЛИЙ-УСЛУБИЙ
ЖИҲАТЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08- Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2019

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори(PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2017.3.PhD/Iqt298 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент давлат аграр университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз(резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tfi.uz) ва «ZiyoNet» ахборот-таълим порталида (www.ziyo.net) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич,
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Исманов Иброҳим Набиевич
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Уразов Комил Бахромович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот:

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил «___» _____ соат _____ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур кўчаси, 60-Ауй, Тел.(99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (___-рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур кўчаси, 60-Ауй, Тел.(99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2019 йил «___» _____ кунни тарқатилди.
(2019 йил «___» _____ даги _____ рақамли реестр баённомаси).

И.Н.Қўзиев

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш
раиси, и.ф.д.

С.У.Меҳмонов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш
котиби, и.ф.д., профессор

Ж.И.Каримқулов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш
қошидаги илмий семинар
раиси, и.ф.н, доцент.

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD)диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон иқтисодиётида ривожланган мамлакатларнинг кредит муассасалари етарли салоҳиятга эга бўлиб, реал секторнинг молиявий-иқтисодий инқирозни бартараф этиши, кичик бизнеснинг барқарор ўсиши ва ишлаб чиқаришни инновацион технологиялар асосида ривожлантириш учун ажратилаётган кредитлар ҳажми ўсиб бормоқда. Ҳозирги вақтда ривожланган мамлакатлар ялпи ички маҳсулот ҳажмининг ўсиши, саноатда ишлаб чиқаришнинг ривожланиши тўғридан – тўғри кредит қўйилмалари ҳажмининг ўсишига олиб келмоқда. 2017 йил якунлари бўйича ялпи ички маҳсулотда (ЯИМ) кредит қўйилмалар улуши: «Хитойда 155,8 %, Германияда 77,6 %, Францияда 101,6 %, Россия Федерациясида 52,6%, Туркияда 66,8 % ташкил этади»¹. Бу эса, ушбу кредит қўйилмаларининг ўз вақтида, тўлиқ ва фоизи билан қайтарилишини таъминлаш масалалари бугунги кунда муҳим аҳамият касб этмоқда.

Жаҳон амалиётида банк кредитларининг қайтарилишини таъминлаш, шунингдек банк томонидан мижознинг кредит қобилиятини баҳолаш бўйича кенг қамровли илмий тадқиқотлар олиб борилган. Илмий тадқиқотларда хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолашда асосан молиявий коэффицентлар тизими кенг қўлланилган. Тадқиқотларда кредит қобилиятини туркумлашга асосланган моделлар ва комплексли таҳлилга асосланган моделлар шаклланган. Кредит қобилияти таҳлил қилиш ва баҳолаш қарз олувчи билан кредитор ўртасидаги ўзаро кредит муносабатларининг барча босқичларида муҳим ҳисобланади. Шулардан келиб чиқиб ҳозирги кунда қарз олувчини тавсифлайдиган миқдор ҳамда сифат кўрсаткичларининг кредит лаёқати синфига, кредит таъминотининг сифати ва кредит рискининг даражасига таъсири нуқтаи назаридан, кредит қобилиятини таҳлил қилиш ва баҳолаш борасида кенг тадқиқотлар олиб бориш талаб этилмоқда.

Мамлакатдаги макроиқтисодий барқарорлик, банк тизимининг мустаҳкамланиши, фоиз ставкаларининг кўтарилиши, корхоналар инвестицион фаоллигининг кучайиши банклар фаолият соҳасини кенгайтириш ва хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятини кредитлаш ҳажмининг кўпайишига олиб келмоқда. Мамлакатимизда иқтисодиётнинг реал секторига йўналтирилган кредит қўйилмалари ҳажми «2018 йил 1 январ ҳолатига 110,6 трлн. сўмга етди ҳамда кредит қўйилмаларининг ЯИМдаги улуши 44,4 фоизгача (2016 йилда – 26,4 фоиз) ошди»². Ушбу жами кредит қўйилмаларнинг йил якуни бўйича 88,4 фоизи давлат улушига эга тижорат банклари томонидан молиялаштирилган. Шу билан бирга, банклар фаолиятининг асосий даромад манбаи ҳисобланган кредитлаш жараёнида риск даражаси ҳам кўтарилмоқда. Айнан шунинг учун ҳам хўжалик

¹[www.worldbank.org](http://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS) http://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS

²www.cbu.uz. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг 2017 йилдаги фаолияти тўғрисида ҳисобот, Тошкент, 2018й. -Б. 22.

юритувчи субъектлар фаолиятини, бутун иқтисодий ётти барқарор суръатлар билан ривожлантиришда хўжалик юритувчи субъектлар кредит қобилиятини таҳлил қилиш ва баҳолаш муаммоси алоҳида аҳамият касб этмоқда. Ўзбекистон Республикасининг «2017-2021 йилларда ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси» да «банк тизимини ислоҳ қилиш, банклар депозит базасининг капитализациясини чуқурлаштириш ва барқарорлигини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлигини ва ишончлигини мустаҳкамлаш, истиқболли инвестициявий лойиҳалар ҳамда кичик бизнес ва тадбиркорлик субъектларини кредитлаштиришни янада кенгайтириш вазифалари белгиланган»³. Тижорат банклари томонидан потенциал кредит олувчининг кредитга лаёқатлили даражасини баҳолаш ҳамда жисмоний шахсларга ва кичик тадбиркорлик субъектларига кредитлар ажратиш муддатларини қисқартириш имконини берувчи ўз скоринг моделини яратиш вазифалари белгиланган.

Мазкур диссертация тадқиқоти 2016 йил 5 октябрдаги ПФ – 4848-сон «Тадбиркорлик фаолиятининг жадал ривожланиши таъминлашга, хусусий мулкни ҳар томонлама ҳимоя қилишга ва ишбилармонлик муҳитини сифат жиҳатдан яхшилашга доир қўшимча чора – тадбирлар тўғрисида»ги Фармони, 2017 йил 12 сентябрдаги ПҚ-3270–сон «Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини ошириш чора тадбирлари тўғрисида»ги Қарори, 2018 йил 23 мартдаги 3620 – сонли «Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора – тадбирлар тўғрисида»ги Қарори, «Агробанк» АТБнинг 2017-2027 йилларга мўлжалланган узоқ муддатли ривожланиш стратегиясида белгиланган вазифаларни бажаришда маълум даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур тадқиқот республика фан ва технологиялар ривожланишининг I «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий – ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий ётти шакллантириш» устувор йўналишидоирасида бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Мазкур муаммоларнинг кўп жиҳатлилиги унинг ўрганилганлик даражасини баҳолаш нафақат мазкур мавзуга бағишланган, балки кредит муаммосининг назарий жиҳатлари билан боғлиқ меъёрий, ўқув ва илмий- услубий ишларни ҳам эътиборга олишни талаб этади. Кредитлаш масалаларининг турли жиҳатлари хорижлик олимлардан Л.А. Бернстайн, Т.Б. Бердников, И.В.Вишняков,Э.Дж.Долан, В.А.Москвин, А.Д.Шеремет, Г.М.Колпакова, Т.М.Костерина, А.С.Нешистой, А.Т.Пожидаева, А.Н.Савиных ва бошқаларнинг асарларида тадқиқ қилинган⁴.

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг«Ўзбекистон Республикаси янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисидаги» ПФ-4947-сонли Фармони. 2017 йил 7 февраль.

⁴Бернстайн Л.А.Анализ финансовой отчетности: Теория, практика и интерпретация / Л.А.Бернстайн.М.: Финансы и статистика, 1996.-С.245; Бердников Т.Б. Анализ и диагностика финансового-хозяйственной деятельности предприятия./Учебное пособие.-М:ИНФРА-М, 2013. –С.215 Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков. СПб. : СПбГИЭА, 1998 г.-С.51; Долан Э.Дж. Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика Э.Дж Долан, Д.Колин, К.Кэмпбелл, Р.Кэмпбелл, СПб: Санкт- Петербургский оркестр, 1994. –С.448; Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков / В.А.Москвин. М.: Финансы и статистика, 2001.-С.91; Шеремет А.Д.Методика финансового анализа /

Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг иқтисодий таҳлили, хусусан кредит қобилиятини таҳлил қилиш ва баҳолаш масалалари И.Т.Абдукаримов, Ш.З.Абдуллаева, А.В.Вахобов, Т.С.Маликов, М.Қ.Пардаев, М.Ю.Рахимов, А.Ж.Туйчиев, К.Ф.Тошматов, О.Ю.Рашидов ва бошқаларнинг асарларида ўз ифодасини топган⁵. Хўжалик юритувчи субъект фаолиятини таҳлил қилишга услубий ёндашувлар иқтисодий адабиётларда етарлича ёритилишига қарамасдан, кредит қобилиятини комплекс таҳлил қилишнинг назарий ва амалий аҳамиятга эга кўплаб йўналишлари етарли даражада тадқиқ қилинмаган. Жумладан, таҳлил объектларининг таркиби ва тузилмаси етарлича асослаб берилмаган, кредит қобилиятини таҳлил қилишда фойдаланиладиган маълумотлар, ушбу маълумотлар асосида кўрсаткичлар тизими ва уни ўтказишга ташкилий-услубий ёндашувлар тўлиқ ишлаб чиқилмаган.

Иқтисодий таҳлилдаги мавжуд услублар хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг сифат кўрсаткичларини таҳлил қилиш ва баҳолашда самарали қўлланилмаяпти. Кредит қобилиятини таҳлил қилишнинг бугунги кунда маълум бўлган чет эл услубларини тўғридан – тўғри қўллаш эса Ўзбекистондаги бозор иқтисодиёти моделига етарлича мос келмаслиги ва таҳлилнинг ахборот таъминотидаги жиддий фарқлари сабабли қийинчиликларга олиб келмоқда. Ривожланган хориж мамлакатларида қарор топган моделларни мамлакатимиз ривожланишининг ҳар хил босқичлари, бухгалтерия ҳисоби методологияси ва ҳисобот тузишга ёндашувлар каби ўзига хос шарт-шароитларига мослаштириш зарур. Шунингдек, ҳозирги вақтгача иқтисодий адабиётларда ва меъёрий ҳужжатларда «кредит», «қарз» «кредит қобилияти», «тўлов қобилияти» ва «ликвидлик» тушунчаларининг моҳияти ва мазмуни зиддиятли ҳамда ҳар хил талқин қилинмоқда.

Шу муносабат билан кредит қобилиятини таҳлил қилишнинг назарий-методологик ва ташкилий-услубий жиҳатларини ишлаб чиқиш ҳамда такомиллаштириш, унинг хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти комплекс иқтисодий таҳлилида тутган ўрнини асослашга қаратилган тадқиқотлар ўтказиш зарурати вужудга келмоқда. Бундай зарурат назариядаги каби, банклар ва иқтисодиётнинг реал секторидаги хўжалик юритувчи субъектлар, хусусан, фермер хўжаликларининг амалий фаолиятидаги муаммолар билан ҳам боғлиқ.

А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулин, Е.В.Негашев. М: ИНФРА-М, 2001.-С.35; Колпакова Г.М.Финансы, денежное обращение и кредит / Учебное пособие. М: Юрайт, 2014 г, -С.538 с; Т.М.Костерина Кредитная политика и кредитные риски. –М МПФА, -С.104. А.С.Нешитой. Финансы и кредит, Учебник. –М: Дашков и К, 2011, -С 122. А.Т. Пожидаева. Анализ финансовой отчетности./ Учебное пособие. -М: КНОРУС, 2015г,-С.320;А.Н.Савиных. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия./Учебное пособие. -М:КНОРУС 2015г., -С.300.

⁵Абдукаримов И.Т. Молиявий ҳисоботни ўқиш ва таҳлил қилиш. Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, 1998. – Б. 96.; Ш.З.Абдуллаева. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш, и.ф.д. диссертация -Т.: ЎзБМА, 2000. –Б. 334.;А.Вахобов, А.Ўлмасов. Иқтисодиёт назарияси. Тошкент, «Шарк», 2006. – Б. 446.; Т.С.Маликов.Молия: хўжалик юритувчи субъектлар молияси.Ўқув қўлланма. -Т.: «ИQTISOD-MOL1YA», 2009, - Б.288.; М.Қ.Пардаев, Б.И.Исроилов. Молиявий таҳлил.-Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, 1999. –Б.356.; М.Ю.Рахимов. Iqtisodiyot subyektlari moliyaviy holatining tahlili. –Т.: «ИQTISOD-MOL1YA», 2013, -Б.392.; К.Ф.Тошматов.Фермер хўжаликларини кредитлаш механизмини такомиллаштириш орқали кишлоқ хўжалигида ишлаб чиқаришни ривожлантириш, и.ф.н. диссертация автореферати -Т.: БМА 2010. –Б.18.;А.Ж.Туйчиев. Мажбуриятлар ҳисоби ва таҳлилининг назарий – методологик муаммолари. Монография, - Т: «ИQTISOD-MOL1YA», 2010 й, - Б.153;О.Ю.Рашидов ва бошқалар Пул, кредит ва банклар. Дарслик, -Т: «Чўлпон» нашриёт уйи, 2011й,-Б. 328.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Тошкент давлат аграр университети илмий-тадқиқот ишлар режасининг «Қишлоқ хўжалигида бухгалтерия ҳисоби, аудит, иқтисодий таҳлил ва молия – кредит механизмини такомиллаштириш» мавзуси доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади иқтисодиётни модернизациялаш шароитида хўжалик юритувчи субъектлар кредит қобилиятини таҳлил қилиш ва баҳолашнинг комплекс методикасини ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалар. Диссертация тадқиқоти мақсадидан келиб чиқиб, қўйидаги вазифалар белгиланди:

«кредит», «қарз», «кредит қобилияти», «тўлов қобилияти» ва «ликвидлик» тушунчаларини таърифлашга ёндашувларни баҳолаш;

кредит қобилиятини таҳлил қилишга ташкилий ёндашувларни ўрганиш ва унинг босқичларини шакллантириш ҳамда тавсифлаш;

кредитлар ва қарзлар ҳисоби, кредит қобилияти таҳлиliga доир халқаро стандартлар ҳамда Ўзбекистондаги меъёрий-ҳуқуқий базани тизимлаштириш ва қиёсий ўрганиш;

кредит қобилияти таҳлили босқичларида кредит мониторинг жараёнининг самарадорлигини ошириш бўйича услубий тавсия ишлаб чиқиш;

кредит қобилиятини таҳлил қилиш учун зарур бўладиган асосий ахборот манбаларини шакллантириш, ахборот сифатини баҳолаш ва улардан фойдаланиш йўналишларини ишлаб чиқиш;

қарз олувчига тегишли ишончлилиқ даражаси (синф) берган ҳолда кредит қобилиятини комплекс баҳолаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида Қорақалпоғистон Республикаси аграр секторида фаолият кўрсатаётган хўжалик юритувчи субъектлар молия-хўжалик фаолиятининг кредит муносабатлари билан боғлиқ жиҳатлари олинди.

Тадқиқотнинг предмети аграр сектор хўжалик юритувчи субъектларини кредитлаш жараёнида содир бўладиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда тизимли ёндашув, индукция ва дедукция, гуруҳлаш, таққослаш, монографик кузатиш, иқтисодий-статистик таҳлил усуллари қўлланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қўйидагилардан иборат:

кредит ва уларнинг фоизини ўз вақтида қайтарилишини таъминлаш учун ҳисоб сиёсатида узоқ муддатли кредиторлик қарзларнинг жорий муддатли кредиторлик қарзларга ўтказилган қисми тўғрисида маълумотлар, кредит бўйича асосий ва фоиз харажатлар суммасини аниқ кўрсатиш таклиф этилган;

кредитларнинг самарали фойдаланилиши ва уларнинг ўз вақтида фоизи билан қайтарилишини таъминлаш, банк риск даражасини ўз вақтида аниқлашда кредит мониторингини тизимли ташкил этиш таклиф этилган;

кредит қобилиятини таҳлил қилиш учун зарур бўладиган молиявий ва номолиявий маълумотларига мувофиқ миқдор ва сифат кўрсаткичлари тизими ва уларни кредит қобилиятини таҳлил қилиш босқичларида қўллаш таклиф этилган;

хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолаш, шунингдек банк кредит сиёсатида кредитлаш жараёнида мижознинг кредит қобилиятини аниқлашга мўлжалланган кредит қобилиятини баҳолаш услуги такомиллаштирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижаси қуйидагилардан иборат:

«кредит», «қарз», «кредит қобилияти», «тўлов қобилияти» ва «ликвидлик» каби кредит муносабатларига оид тушунчалар таърифларининг умумий ва фарқли жиҳатлари очиб берилди, «кредит қобилияти» тушунчасига муаллифлик таърифи берилди;

кредит қобилиятини таҳлил қилишга ташкилий ёндашувлар тадқиқ қилиниб, унинг комплекс иқтисодий таҳлил тизимидаги ўрни аниқланди ва кредит қобилияти таҳлилининг босқичлари ишлаб чиқилди;

кредит қобилиятини баҳолашда қўшимча номолиявий ахборотлар манбалари ва улардан фойдаланиш йўналишлари тавсия этилди;

қарз олувчига тегишли ишончлилиқ даражаси (синф) берган ҳолда кредит қобилиятини комплекс баҳолаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқилди.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги улар таниқли иқтисодчи олимларнинг кредит қобилияти ва унинг таҳлили хусусидаги илмий-назарий қарашларни қиёсий ва танқидий таҳлил қилиш, илғор хориж тажрибасини ўрганиш ва умумлаштириш, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг статистик маълумотларига, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотларига, шунингдек, бошқа амалий маълумотлар таҳлиliga асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқотнинг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот ишининг илмий аҳамияти шундан иборатки, диссертациянинг илмий хулоса ва амалий таклифларидан хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини таҳлил қилиш ва баҳолашнинг илмий-назарий таъминотини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирлар тизимини ишлаб чиқишда кенг қўламда фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларни хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилияти таҳлиlinи янада оширишга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини ишлаб чиқишга хизмат қилиши билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тадқиқот жараёнида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар:

кредит қобилияти таҳлилида кредит ва уларнинг фоизини ўз вақтида қайтарилишини таъминлаш учун ҳисоб сиёсатида узоқ муддатли кредиторлик қарзларнинг жорий муддатли кредиторлик қарзларга ўтказилган қисми тўғрисида маълумотларни, кредит бўйича асосий ва фоиз харажатлар суммасини аниқ кўрсатиш бўйича таклифи «Қорақалпоғистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари Кенгаши томонидан амалиётга жорий этилган («Қорақалпоғистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари Кенгаши»нинг 2018 йил 26 декабрдаги 01/02-886-сонли маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида, жами олинган кредитларнинг ўз вақтида ва фоизи билан қайтарилишига, шунингдек ҳисоб маълумотларидан ички ва ташқи фойдаланувчилар учун аниқ ва ишончли хулосалар қабул қилишга самарали хизмат қилган.

кредитларнинг самарали фойдаланилиши ва уларнинг ўз вақтида фоизи билан қайтарилишини таъминлаш, банк риск даражасини ўз вақтида аниқлашда кредит мониторингини тизимли ташкил этиш бўйича таклифи «Қишлоқ қурилиш банк» акциядорлик тижорат банки Қорақалпоғистон Республикаси минтақавий филиали томонидан амалиётга жорий қилинган («Қишлоқ қурилиш банк» акциядорлик тижорат банки Қорақалпоғистон Республикаси минтақавий филиалининг 2018 йил 23 ноябрдаги 2936 - сон маълумотномаси). Натижада, хўжалик юритувчи субъектлар томонидан олинган кредит маблағларидан фойдаланиш самарадорлигини тизимли равишда назорат қилиш ҳамда кредитнинг қайтарувчанлик даражасини ошириш бўйича зарур тадбирлар ишлаб чиқиш, муддати келган кредиторлик қарзларни ўз вақтида аниқлаш, муаммоли кредитларнинг олдини олиш, шу билан бирга банк риск даражасини ўз вақтида аниқлаш имконини берган;

кредит қобилиятини таҳлил қилиш учун зарур бўладиган молиявий ва номолиявий маълумотларга мувофиқ миқдор ва сифат кўрсаткичлари тизими уларни кредит қобилиятини таҳлил қилиш босқичларида қўллаш бўйича таклифи «Қорақалпоғистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари Кенгаши томонидан амалиётга жорий қилинган. («Қорақалпоғистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари Кенгаши»нинг 2018 йил 26 декабрдаги 01/02-886 –сонли маълумотномаси). Натижада кредит оловчи фермер хўжаликлари тўғрисида тўпланган ҳар қандай маълумотларнинг миқдор ва сифат кўрсаткичларини шакллантириш, фермер хўжаликларини зарур ахборотлар, маълумотлар билан таъминлаш, шунингдек комплекс хизмат кўрсатиш самарадорлигини ошириш имконини берган;

хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолаш, шунингдек банк кредит сиёсатида кредитлаш жараёнида миқдорнинг кредит қобилиятини аниқлашга мўлжалланган кредит қобилиятини баҳолаш услуги бўйича таклифи «Агробанк» акциядорлик тижорат банк томонидан амалиётга жорий қилинган («Агробанк» акциядорлик тижорат банкининг 2018 йил 23 ноябрдаги 12-12/180-сон маълумотномаси). Бунинг натижасида, хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолаш ва кредит қобилиятини скоринг таҳлил қилиш самарадорлигини оширишга эришилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 22 та, жумладан 15 та республика ва 7 та халқаро илмий- амалий анжуманларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши. Диссертация мавзуси бўйича жами 34 та илмий иш, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларни чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 9 та мақола, жумладан 8 таси республика ва 1 таси хорижий журналларда чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 148 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

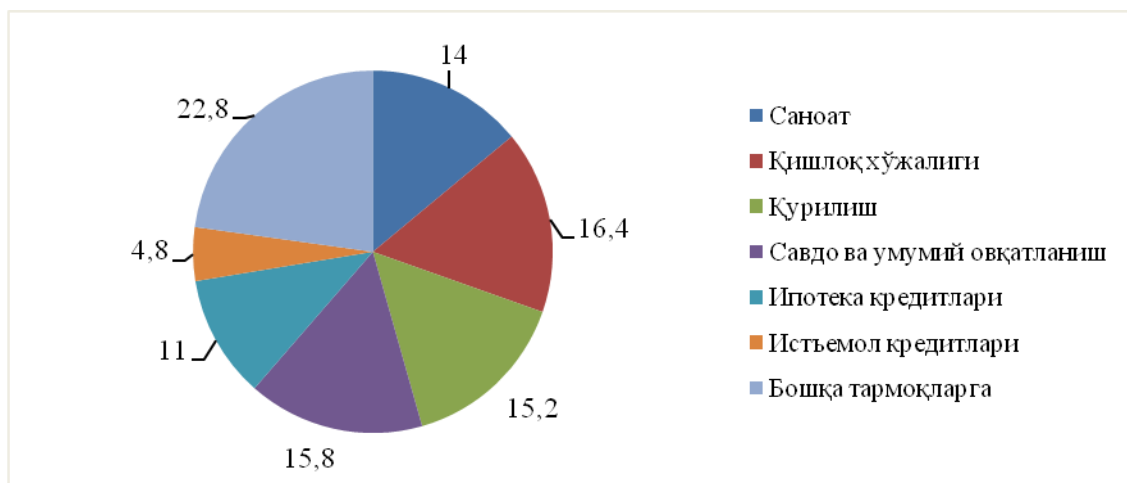
Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларни амалиётга жорий қилиш ва нашр этилган ишлар ҳамда диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг **«Кредитнинг моҳияти, иқтисодий муносабатлар тизимидаги ўрни ва кредит қобилияти таҳлилининг замонавий концепциялари»** деб номланган биринчи бобида кредитнинг иқтисодий моҳияти, унинг иқтисодий тизимдаги ўрни, туркумланиши ва кредит қобилияти таҳлилининг назарий – услубий асослари, кредит қобилияти таҳлилининг замонавий концепциялари қиёсий ўрганилган ва боб якунида мазкур масалалар бўйича илмий хулосалар шакллантирилган.

Мамлакатимизда иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш ва инвестицияларнинг ўсиш суръатлари кўпроқ банк кредитларига боғлиқ бўлиб бормоқда. Агар, тижорат банкларининг кредит қўйилмалари 2007 йил ҳолатига 4757,4 млрд. сўмни ташкил этган бўлса, 2012 йил ҳолатига 20392 млрд.сўм ва 2017 йилга келиб 110572 млрд. сўмга етган. Ушбу маблағлар 2007 йилга нисбатан 23 баробаридан ошган. Шунингдек, иқтисодиётнинг реал секторига ажратилган кредитларнинг 88,4 фоизи ички манбалар ҳиссасига тўғри келади. Иқтисодиётни модернизациялаш ва ишлаб чиқаришни диверсификациялаш шароитида кредит муносабатларининг мазмуни, аҳамияти ва хусусиятлари тубдан ўзгармоқда. Даставвал, илмий ва ўқув – услубий адабиётлар шарҳи ва меъёрий – ҳуқуқий ҳужжатлар таҳлилига таянган ҳолда, кредитга «кредит – бу кредитор томонидан қарз олувчига шартномага мувофиқ ҳақ(фоиз) тўлаш эвазига ишлатиш ҳамда ўз вақтида қўшимча иқтисодий самара олиш мақсадида ресурсларнинг (капиталнинг доиравий айланиши жараёнида озод бўлган ресурсларнинг) қайтариш шартлари асосида тақдим этилиши билан боғлиқ иқтисодий муносабатлар тушунилади» дея таъриф берилди.

Хўжалик юритувчи субъектларда хусусий капиталнинг мавжудлиги уларнинг фойда олишини тўлиқ кафолатлай олмайди. Ҳатто шундай бўлганда ҳам, корхонанинг хусусий капитали ишлаб чиқаришни инвестициялаш ва ривожлантириш, айланма активларни тўлдириш учун етарли бўлмаслиги мумкин. Албатта, корхонанинг ўз молиявий ресурслари барқарор фаолият кўрсатиши учун асос ҳисобланади. Аммо, шу билан бирга улар кам ҳаракатланадиган ресурслар бўлиб, уларга асосий воситалар ва номоддий активларни қайта тиклаш учун узоқ муддатли молиялаштириш ёки айланма активларни тўлдириш манбаи сифатида қараш хатарлидир.

Натижада, молиялаштиришнинг муқобил манбаи сифатида қарз капиталидан фойдаланишга тўғри келади. Қорақалпоғистон Республикаси тижорат банклари томонидан 2017 йилда январ-декабр ойларида берилган кредитлар ҳажми 1668453 млн. сўмни ташкил этган бўлса, шундан 273860 млн. қишлоқ хўжалигига ажратилган ҳисобланади. Қишлоқ хўжалигига тақдим этилган кредитлар ҳажми жами республика бўйича берилган кредитларнинг 16,4 фоизини ташкил этади (1-расмга қаранг).



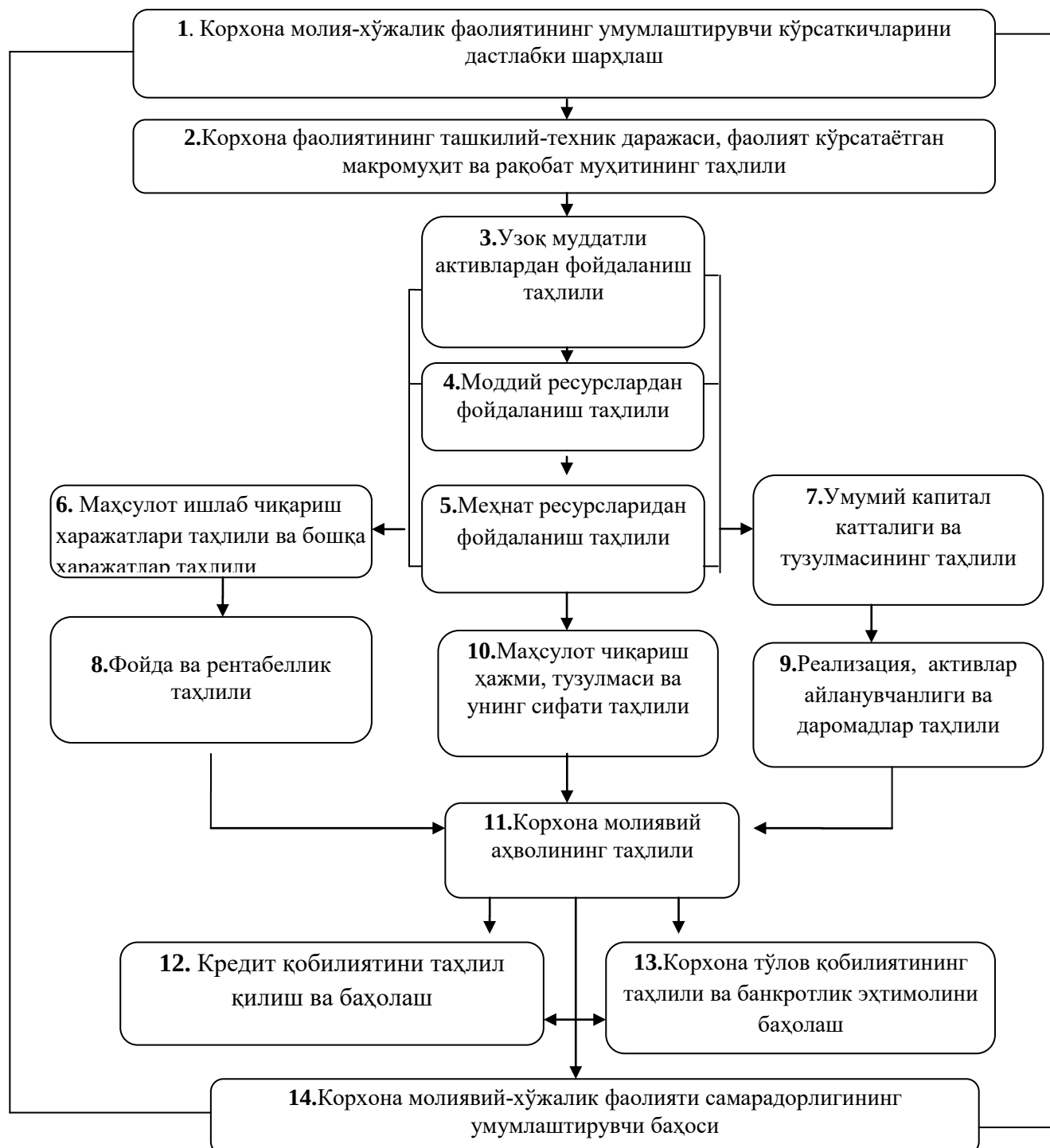
1-расм. Қорақалпоғистон Республикаси тижорат банклари томонидан 2017 йил давомида тақдим этилган кредитлар ⁶ млн. сўм

Кредит эса корхонанинг ўз маблағлари ҳисобидан ҳам, таъминот сифатида қўйилган гаровни банк томонидан сотишдан тушган маблағлар ҳисобидан ҳам, кафолат маблағлари ёки кафилнинг маблағлари, суғурта қопламалари ҳисобидан ҳам тўланиши мумкин. Корхонанинг қарз маблағларидан мақсадли ва самарали фойдаланиш, кредит бўйича мажбуриятларни шартнома шартларига мувофиқ қайтариш қобилияти ва келгусида ҳам қайтара олишига ишонч ҳосил қилиши унинг кредит қобилиятини билдиради.

Дарҳақиқат, «кредит қобилияти» қарз олувчининг ҳақиқатан юзага келган ҳуқуқий ва молия-хўжалик аҳволини билдиради. Албатта, кредит қобилиятининг муҳим жиҳатларига моддий таъминотнинг мавжудлиги ҳам

⁶Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг Қорақалпоғистон Республикаси бошқармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

киради. «Кредит қобилияти» тушунчасини таърифлашга ёндашувларнинг эволюцияси таҳлил қилиб, бу тушунчага кредитор (банк) ва хўжалик юритувчи субъект фаолият кўрсатаётган иқтисодий муҳитнинг, шунингдек бошқа омилларнинг таъсирини ҳам инобатга олиб, уни кенгроқ таърифлашга ҳаракат қиламиз.



2 – расм. Комплекс иқтисодий таҳлилнинг умумий алгоритми ва унда кредит қобилияти таҳлилининг ўрни

Кредит қобилияти - корхонанинг молиявий ва номолиявий кўрсаткичларида ифодаланган ҳуқуқий, молиявий ва номоддий тавсифларининг мажмуйи бўлиб, кредитор олдидаги мажбуриятларини келажакда кредит шартномасида кўзда тутилган муддатларда ва тўлиқ қоплаш имкониятларини баҳолаш, шунингдек, банкнинг маълум бир хўжалик юритувчи субъектни кредитлашдаги риск даражасини аниқлаш имконини берадиган мезон.

Таъкидлаш жоизки, бундай шароитда илмий-услубий асосланган молиявий таҳлил натижалари асосидагина хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятига кредит ресурсларини жалб этишнинг барча жиҳатлари ва натижаларини, шунингдек, бунинг таъсирида улар молиявий аҳволининг ўзгаришини баҳолашимиз мумкин.

Комплекс иқтисодий таҳлил тизимидаги алоҳида босқичларнинг ўзаро боғлиқлиги ва унда хўжалик юритувчи субъектнинг кредит қобилиятини таҳлил қилишнинг қуйи тизим сифатидаги ўрнини мантиқий жиҳатдан тасвирлаймиз(2 расмга қаранг).

Диссертациянинг **«Кредит қобилияти таҳлилининг босқичлари, меъёрий –ҳуқуқий ва ташкилий-услубий таъминоти»** деб номланган иккинчи бобида, кредит қобилияти таҳлилининг босқичлари, ташкилий – услубий жиҳатлари, кредит қобилияти таҳлилида бухгалтерия ҳисоби принциплари ва талабларининг қўлланиши, кредит ва қарзлар билан боғлиқ хўжалик операциялари ҳисобини тартибга солишчи меъёрий – ҳуқуқий ҳужжатлари, МҲҲС (IAS, IFRS) ва БҲМСларнинг кредит қобилияти таҳлилига оид қоидаларини таққослаш асосида таҳлилнинг услубий таъминотини ривожлантириш масалалари акс эттирилган бўлиб, боб сўнгида илмий асосланган хулосалар келтирилган.

Банкнинг кредит сиёсатини амалга ошириш мураккаб тизим бўлиб, қарздорнинг кредит қобилияти таҳлили асосий ўринни эгаллайди, сабаби бу банкнинг кредит rischi даражасини белгилаб бериши мумкин. Кредит қобилияти таҳлил қилишда дастлабки, тезкор ва ретроспектив босқичларига асосланиб юритиш таклиф этилди (3 расмга қаранг).

Кредит қобилиятининг дастлабки таҳлилида кредит инспектори кредит шартномасига (кредит мақсади, уни тўлашнинг режалаштирилаётган манбалари, сўралаётган кредит суммасини ҳисоблаш услуги) ва корхона раҳбариятининг психологик қиёфасини тузиш, аҳволини кўриш ва баҳолаш учун корхона раҳбари билан шахсан суҳбатлашиши лозим.Кредит қобилиятининг тезкор мониторинги босқичида корхона тўғрисида молиявий маълумотлар тўплаш ва таҳлил қилиш, кредит таъминоти ҳолатини баҳолаш амалга оширилади.

Кредит қобилиятини ретроспектив таҳлил қилиш корхонанинг кредитга оид ҳужжатлар жилдидаги ва кредит шартномасининг амал қилиш вақтида тўпланган барча маълумотларга асосланади ва ушбу маълумотларига асосан корхонанинг кредит тарихини шакллантириш мумкин.

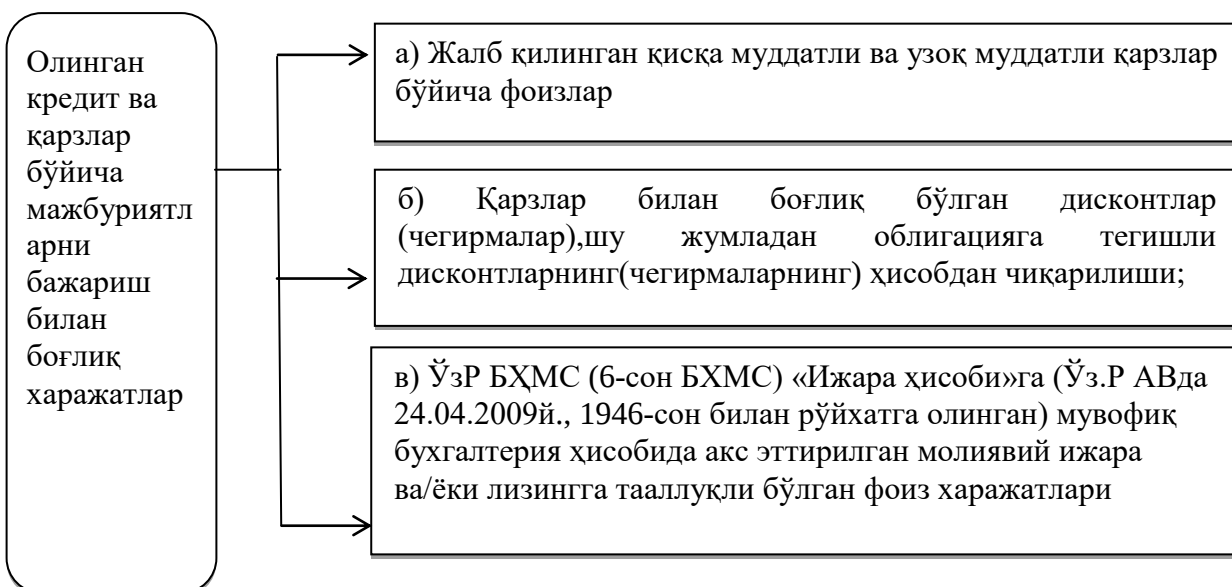
Хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит ва қарзлар бўйича ҳисоб китоб операцияларини тартибга солишда асосий меъёрий ҳужжат ЎзР Молия

вазирлигининг 2009 йил 5 августдаги 79-сонли буйруғи билан тасдиқланган (ЎзР Адлия вазирлиги томонидан 18.08.2009 й. 1996-сон билан рўйхатга олинган) 24-сонли «Қарзлар бўйича харажатларни ҳисобга олиш» номли БҲМС ҳисобланади.



3-расм. Кредит қобилияти таҳлилининг муҳим босқичлари⁷

24-сон-«Қарзлар бўйича харажатлар ҳисоби» номли БҲМС га мувофиқ кредитлар ва қарзлар бўйича мажбуриятларни бажариш билан боғлиқ харажатларни қўйидагича тақдим этамиз(4– расмга қаранг).



4 -расм. Кредитлар ва қарзларни олиш билан боғлиқ харажатлар⁸

Ушбу расмдан кўриниб турганидек, 24-сонли БҲМСда корхонанинг ҳисоб сиёсатига киритиладиган маълумотлар ва молиявий ҳисоботи акс эттириладиган маълумотлар рўйхати белгиланмаган, корхонанинг кредит олиш муносабати билан амалга оширадиган қўшимча харажатлари тўлиқ кўрсатилмаган ва чет эл валютаси жалб қилинганда валюта курслари бўйича

⁷Муаллиф томонидан тузилган

⁸24-сонли-«Қарзлар бўйича харажатлар ҳисоби» БҲМС асосида тузилган

фарқларни ҳисобга олиш, уларни қайси харажат турига киритиш бўйича аниқ кўрсатмалар келтирилмаган.

Ушбу келтирилган ноаниқликларни инобатга олган ҳолда қўйидагиларни тавсия этамиз:

Биринчидан, қўшимча харажатларни харажатлар таркибига киритиш учун иккита усулни тавсия этамиз:

1)Биринчи усулга мувофиқ қўшимча харажатлар ҳисобот даврида амалга оширилган операцион харажатлар таркибига киритилади.

2)Иккинчи усулда қўшимча харажатлар, дастлаб дебитор қарздорлик сифатида акс эттирилиб, кейинчалик улар кредитларни тўлаш муддати мобайнида операцион харажатлар таркибига ўтказиб борилиши мумкин.

Иккинчидан, корхонанинг ҳисоб сиёсати тўғрисидаги маълумотлар таркибига қўйидаги маълумотларни киритишни таклиф қиламиз:

- узоқ муддатли қарздорликнинг қисқа муддатли қарздорликка ўтказилиши тўғрисида;

- кредитлар бўйича қўшимча харажатларнинг таркиби ва уларни ҳисобдан чиқариш тартиби тўғрисида;

- қарз мажбуриятлари бўйича олинadиган даромадларни ҳисоблаш ва тақсимлаш усуллари танлаш тўғрисида;

- қарз маблағларининг вақтинчалик сармоя қилинишидан олинadиган даромадларни ҳисобга олиш тартиби.

Учинчидан чет эл валютасида қарз олишлардан юзага келадиган курс фарқлари яъни салбий курс харажатларини қарзлар бўйича харажатлар таркибига киритиш таклиф этилди.

Ҳозирги вақтда хўжалик юритувчи субъектлар томонидан бир қанча турли кредитлар олиниши мумкин. Ушбу жараёнларда банк ходими учун кредитнинг жорий мониторингини амалга оширишда кредит олувчи томонидан тақдим этилган хўжжатларга нисбатан текширув ишлари олиб борилади. Ушбу мониторинг жараёнида кредит олувчининг кредит қайтариш имкониятларини аниқлаш мақсадида ҳисоботга қўшимча маълумот турини таклиф этамиз(1-жадвалга қаранг).

1-жадвал

Кредит мониторингни тизимли ташкил этишда корхона молиявий маълумотларига қўшимча маълумотлар тўплаш

№	Кредит турлари	Кредит берувчи ташкилот	Кредит шартномаси да кўрсатилган муддати		Кредит суммаси (млн. сўм.)	Кредит фоизи	Гаровга қўйилган мулклар суммаси (мулк турлари бўйича)	Ҳар ойда белгиланган фоиз ва асосий кредит харажатлари суммаси		Асо-сий фао-лият дан даро-мад лар сум-маси
			Берилган вақти	Тугатиш вақти				Кредит суммаси	Фоиз суммаси	
1.	Узоқ муддатли	«Асака банк»	25.05. 2015	25.05. 2020	1млрд. 440 млн.	9%	1млрд. 800 млн. сўм.	4 млн.	50 млн.	2017 йил: 66338,6

Таклифнинг амалга оширилиши натижасида олинган кредитларнинг самарали фойдаланишига, уларнинг уз вақтида фоизи билан қайтарилишини таъминлашга, шу билан бир қаторда банк риск даражасини ҳам ўз вақтида аниқлашга амалий ёрдам ҳисобланади.

Диссертациянинг «Кредит қобиляти таҳлилида ахборотлар сифатини баҳолаш ва улардан фойдаланиш йўналишлари» номли учинчи бобда кредит қобиляти таҳлилида фойдаланиладиган ахборотларнинг сифатини баҳолаш ва улардан фойдаланиш йўналишлари, кредит қобиляти таҳлилида фойдаланиладиган ахборотларнинг ишончлилиги, тўлиқлиги ва муҳимлигини баҳолаш услублари, кредит қобилятини баҳолашда фойдаланиладиган қўшимча маълумот манбалари ёритилган.

Ушбу бобнинг аҳамиятли томони шундаки, илмий тадқиқотлар жараёнида гувоҳи бўлганимиздек, кўпчилик банклар томонидан кредит қобилятини таҳлил қилишда молиявий коэффицентлардан фойдаланилади. Аммо бу қарздорнинг кредит қобилятини таҳлил қилишда фақат миқдор томонидан ёндашув ҳисобланади. Олинган кредитнинг ўз вақтида қайтарилишини таъминлаш учун таҳлил жараёнида ишлатиладиган ахборотлар қуйидаги асосий талабларга жавоб бериши лозим: тўлиқлик, ишончлилик, тушунарлилик ва тезкорлик. Олинган маълумотларнинг ишончлилигини таъминлаш мақсадида, унинг сифатини баҳолаш зарурлиги вужудга келади ва биз фойдаланилган ахборот манбаларининг сифатини баҳолаш бўйича қуйидаги услубий тавсияларни берамиз (2-жадвалга қаранг).

2-жадвал

**Кредит қобилятини таҳлил қилишда қўлланиладиган
маълумотлар сифатини баҳолаш⁹**

Маълумотлар манбалари	Маълумотлар сифати кўрсаткичлари			
	тўлиқ- лик	ишонч- лилик	тушунар- лилик	тезкор- лик
Меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар	+/-	+	+	+
Таъсис ҳужжатлари: устав, таъсис шартномаси	+/-	+	+	+/-
<i>Молиявий ҳисобот:</i>				
- «Бухгалтерия баланси» (1 шакл)	+/-	+	+	+/-
- Бухгалтерия балансига илова	+/-	+	+	+/-
- «Молиявий натижалар тўғрисида ҳисобот» (2шакл)	+/-	+	+	+/-
- «Пул оқимлари тўғрисида ҳисобот» (4 шакл)	+/-	+	+	+/-
- «Хусусий капитал тўғрисида ҳисобот» (5 шакл)	+/-	+	+	+/-
- Молиявий ҳисоботга тушунтиришлар	+/-	+	+	+/-
Аудиторлик ташкилоти маълумотлари	+/-	+	+	+/-
Баҳоловчи фирма маълумотлари	+/-	+	+	+/-
Рейтинг (ахборот) агентликлари маълумотлари	+/-	+/-	+	-
Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотлари	+/-	+/-	+	-
Тармоққа оид статистик тўпламлар ва бошқа маълумотлар	+/-	+/-	+	-
Интернетдан олинган маълумотлар	+/-	+/-	+	+
Прогноз қилинаётган молиявий маълумотлар, шу	+/-	+/-	+/-	-

⁹Муаллиф тадқиқотлари асосида тузилган

жумладан бизнес-режалар ва бюджетлар				
--------------------------------------	--	--	--	--

Изоҳлар: «+» белги тўлиқ ҳажмда (катта даражада) мавжуд бўлганда;

«-» белги тўлиқ ҳажмда (катта даражада) мавжуд эмас;

«+ /-» белгининг мавжудлик даражасини бир хил маънода талқин қилиш

иложи йўқ;

* ижобий аудиторлик хулосаси мавжуд бўлганда;

** аудиторлик ташкилоти ёки баҳоловчи фирма ходимларининг малакаси, мустақиллиги ва объективлигига шубҳа бўлмаслиги керак.

Шу сабабли, кредит шартномаларини расмийлаштириш, кредит қобилятини таҳлил қилишда ишлатиладиган молиявий ва номолиявий ахборот манбалари шакллантирилган. Кредит олувчининг кредит қобилятини текшириш жараёнида нафақат корхонанинг бухгалтерия ва молиявий ҳисоботларидан фойдаланиш, бундан ташқари, номолиявий маълумотлардан фойдаланиш таклифи берилган (3- жадвалга қаранг).

3-жадвал

Кредит қобилятини баҳолашда фойдаланиладиган қўшимча (номолиявий) ахборотлар манбалари¹⁰

№	Маълумот манбалари	Тавсифи
1.	Бизнес – режа: - маҳсулот ёки хизматлар тарифи; - тармоқ ва бозор прогнози; - маркетинг режаси; - ишлаб чиқариш режаси; - менежмент режаси; - молиявий режа; - бошқа норматив ҳисоб - китоблар	Бизнеснинг истиқболлини, молиявий барқарор ривожланиши, менежментнинг компетентлиги кабиларни ўрганиш учун
2.	Кредит таъминотига доир ахборотлар манбалари: - гаров шартномаси; - гаровларни рўйхатга олиш дафтари; - кафилик шартномаси; - гаров таъминотини баҳолаш далолатномаси; - гаров мулкни суғурталаш полиси; - маркетинг ва бошқа агентликларнинг маълумотлари - ички ишлар идораси, ер кадастри, мулкни бошқариш бўлимида рўйхатга олинганлиги тўғрисидаги маълумотнома	Гаров таъминотининг мавжудлиги, ҳуқуқий таъминланганлиги, гаров мулкнинг ликвидлигини ва кредит таъминоти билан боғлиқ бошқа масалаларни ўрганиш учун
3.	Кредит бюроларидан олинadиган маълумотлар	Кредитларни қайтариш эҳтимолини ўрганиш
4.	Ички бошқарув ҳисоботлари маълумотлари	Ишлаб чиқаришнинг ҳолатини ўрганиш
5.	Солиқ ҳисоботлари маълумотлари	Солиқ билан боғлиқ мажбуриятлар ҳолати
6.	Интернет тармоғидан олинadиган ахборотлар	Қўшимча ахборот

Кредит олувчи корхонанинг молиявий аҳолини синтезланган кўрсаткич-рейтинг асосида ҳар бир коэффициент учун бериладиган балл

¹⁰Муаллиф тадқиқотлари асосида тузилган

билан тавсифлашни, балларга мувофиқ корхонага синфлар бериш таклифи берилган(4- жадвалга қаранг).

4-жадвал

Корхонанинг кредит қобилияти гуруҳларининг туркумланиши

Синф	Кредит қобилияти	Изоҳлари	Жами балл
I	“Аъло”	Корхона хўжалиги юқори кредит қобилиятига, бенуксон кредит тарихига эга, банкнинг барча талабларини қониқтиради; барча мажбуриятларни бажариши шубҳа туғдирмайди	80-100
II	“Яхши ”	Кредит мажбуриятларини бажаришда баъзи қийинчиликларга учраши мумкин, ижобий кредит тарихига эга ёки илгари корхонага боғлиқ бўлмаган сабаблар билан аҳамиятсиз қоида бузилишларига йўл қўйган	60-80
III	“ Қониқарли ”	Кредит rischi юқори, лекин кўрсаткичларнинг кўпини яхшилаш истиқболи ва корхонани ривожлантиришга доир ижобий тенденцияларни таъминлайдиган реал тадбирлар режаси мавжудлиги сабабли riskни қабул қилишнинг иложи бор; кредит бериш ҳақидаги қарор кредиторнинг корхона билан ҳамкорлик қилишдан манфаатдор эканлигини ҳисобга олган ҳолда қабул қилинади	40-60
IV	“Қониқарсиз”	Корхона кредит мажбуриятларини бажаришга қодир эмас; унинг аризаси кўриб чиқиш учун кредит буюртмасига киритилмайди ёки истисно ҳолларида киритилади	0-40

Комплекс таҳлилга асосланган моделлар қўлланилганда кредит олувчи корхонанинг миқдор ва сифат кўрсаткичларини қўллаш таклифи берилган (АҚШ тажрибаси уйғунлаштирилган). Шундай қилиб, кредит қобилияти таҳлилида анъанавий маълумот манбалари, яъни бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи маълумотлари билан бирга бошқа қўшимча манбалар маълумотларидан ҳам фойдаланиш кредитнинг ўз вақтида ва тўлиқ қайтарилиши ҳамда ундан самарали фойдаланишнинг ишончилигини таъминлашга ёрдам беради.

Олиб борилган тадқиқот натижалари асосида «Хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолаш дастури»(скоринг усули асосида) электрон ҳисоблаш машиналари учун электрон дастур яратилди. Ушбу дастурга мувофиқ кредит қобилиятини баҳолаш 3 босқичда амалга оширилади.

1-босқич: корхонанинг баланс ликвидлигини аниқлайди ва ҳисобланган натижаларига қараб, 20 баллик тизимда балл тўпланади;

2-босқич: корхонанинг молиявий ҳисоботларига мувофиқ молиявий коэффициентлари ва рентабеллик даражалари аниқланади ва олинган натижаларга нисбатан 40 баллик тизимда балл тўпланади;

3-босқич: номолиявий маълумотлардан фойдаланган ҳолда, корхона мавқеига, унинг кредит тарихи ва кредит таъминотига 40 баллик тизимда балл берилади.

Ушбу келтирилган маълумотлар манбаларига «Қўнғиротбой - Мехри» фермер хўжалигининг молиявий ва номолиявий кўрсаткичларини аниқлаб, унинг кредит қобилиятини скоринг усули асосида баҳолаймиз(5 - жадвал).

Ушбу фермер хўжаликнинг кейинги 5 йил ичида доимий ҳаракатдаги активлари ўзгариб борган, тез сотилувчан активлар қиймати 2013 йили жами активларнинг 27 фоизини ташкил этган бўлса, 2017 йилга келиб ушбу кўрсаткич жами активлар таркибининг 5 фоизини ташкил этган. Узоқ муддатли активлар қиймати 2013 йил жами активларнинг 51 фоизини ташкил этадиган бўлса, 2017 йилга келиб 81 фоизини ташкил этган. Яъни бу фермер хўжалиги кредитларни жалб қилиши билан ишлаб чиқариш жараёнини модернизациялашга эришганлигини кўришимиз мумкин.

Фермер хўжаликнинг пассив бўлимларининг ўзгаришини асосан, узоқ муддатли мажбуриятларининг кўпайиши билан изоҳлашимиз мумкин. Молиявий кўрсаткичлари бўйича кредит қобилиятини таҳлил қилиш натижалари шуни кўрсатадики, хусусий капиталнинг концентрациялашув коэффициенти ушбу 5 йил давомида нормал ҳолатида эканлигини кўришимиз мумкин. Номолиявий маълумотлари асосида фермер хўжалигининг иқтисодий шарт шароитлари ошрилганлигини, бозорга мос рақобатбардош маҳсулотларни етиштириш имконияти бор эканлигини кўришимиз мумкин. 2013 йил II синф даражаси берилган, бунинг сабаби 2012 йил қисқа муддатли кредит олиши билан изоҳланади. Кейинги 2 йил ичида фермер хўжалиги кредитлардан самарали фойдаланган ва I синф даражасини олган. 2016 ва 2017 йилларда кредит қобилиятини баҳолашда бир синф пастга тушганлигини кўришимиз мумкин, бунинг асосий сабаби 2015 йил май ойида узоқ муддатли банк кредитини олганлиги билан изоҳланади. Кредит маблағларидан самарали фойдаланиш фермер хўжалигининг ишлаб чиқариш жараёнларида янги технологиялар билан таъминланиши ва мол мулки янги капитал таъмирлаш ишлари олиб борилган.

Ушбу дастур нафақат банк учун, шунингдек ҳар қандай кредит олишни мўлжаллаган хўжалик юритувчи субъектлар учун онлайн тарзда интернетга жойлаштирилган. Мазкур дастур банк филиаллари томонидан хўжалик юритувчи субъектларни кредитлаш жараёнига жорий этилди ва кредит қобилиятини скоринг таҳлил қилиш самарадорлиги оширилди.

5 - жадвал

«Кўнғиротбой - Мехри» фермер хўжалигининг кредит қобилиятини баҳолаш(скоринг усулида)

Баланс моддалари таркиби 16ўлим кўрсаткичлари	01.01.2013 й.		01.01.2014 й.		01.01.2015 й.		01.01.2016 й.		01.01.2017 й.	
	Суммаси, минг сўм	Ўзгариши %	Суммаси, минг сўм	Ўзгариши %	Суммаси, минг сўм	Ўзгариши %	Суммаси, минг сўм	Ўзгариши %	Суммаси, минг сўм	Ўзгариши %
Активлар										
Доимий ҳаракатдаги активлар (A1)	31177	3%	60713,8	4%	132736,8	8%	933658,4	26%	153903,6	4%
Тез сотилувчи активлар (A2)	302025,4	27%	244760,0	15%	159600,70	9%	164989,0	5%	195413	5%
Секин сотилувчи активлар (A3)	212553	19%	291759,1	18%	270363,30	16%	378494,4	11%	384984	10%
Қийин сотилувчи активлар (A4)	568316,4	51%	991805,7	62%	1131283,0	67%	2068972,5	58%	3187920,5	81%
Жами	1114072,1	100%	1589038,6	100%	1693983,8	100%	3546114,3	100%	3922220,5	100%
Пассивлар										
Муддати келган тўлов мажбуриятлари (П1)	0,0	0%	17200,0	1%	10600,0	1%	21400,0	0,6%	0	0%
Қисқа муддатли тўлов мажбуриятлари (П2)	87776,7	8%	129713,6	8%	40986	2%	17709,1	0,5%	2983,4	0,1%
Узоқ муддатли тўлов мажбуриятлари (П3)	53128,3	5%	181632,3	11%	146443,5	9%	1413767,6	39,9%	1186461,1	30%
Доимий ҳаракатдаги пассивлар (П1)	973167,1	87%	1260492,7	79%	1495954,3	88%	2093237,6	59%	2732776	69,9%
Жами	1114072,1	100%	1589038,6	100%	1693983,8	100%	3546114,3	100%	3922220,5	100%
Жами 1 бўлим бўйича тўпланган баллар	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≤П3, A4≤П1	10 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≤П3, A4≥П1	5 балл

5-жадвал давоми

Молиявий кўрсаткичлар 2 бўлим кўрсаткичи	01.01.2013 й.		01.01.2014 й.		01.01.2015 й.		01.01.2016 й.		01.01.2017 й.	
	коэффициент	Ўзгариши %	коэффициент	Ўзгариши %	коэффициент	Ўзгариши %	коэффициент	Ўзгариши %	коэффициент	Ўзгариши %
	01.01.2013 й	Балл	01.01.2014 й	Балл	01.01.2015 й	Балл	01.01.2016 й	Балл	01.01.2017 й	Балл
Хусусий капиталнинг концентрациялашув коэффициенти	0,87	5 балл	0,79	5 балл	0,88	5 балл	0,59	4 балл	0,70	5 балл
Хусусий капиталнинг маневрлилик коэффициенти	0,47	5 балл	0,36	5 балл	0,34	5 балл	0,69	5 балл	0,27	4 балл
Фоизни қоплаш коэффициенти	-1,6	1 балл	19,58	5 балл	290,13	5 балл	-1,32	1 балл	-0,46	1 балл
Сотиш рентабеллиги	0,42	3 балл	0,47	3 балл	0,41	3 балл	0,48	3 балл	0,47	3 балл
Активлар рентабеллиги	-4	1 балл	8	5 балл	10	5 балл	-2	1 балл	-1	1 балл
Жорий ликвидлик кўрсаткичи	3,87	5 балл	1,82	4 балл	2,84	5 балл	1,02	4 балл	0,62	3 балл
Молиявий левереж коэффициенти	0,0546	5 балл	0,0136	5 балл	0,0071	5 балл	0,6322	4 балл	0,4018	4 балл
Айланма маблағлар айланиш коэффициенти	1,06	3 балл	1,43	3 балл	1,62	3 балл	2,94	3 балл	1,40	3 балл
Жами 2 бўлим бўйича тўпланган баллар	28 балл		35 балл		36 балл		25 балл		24 балл	
3 бўлим номолиявий кўрсаткичлар	01.01.2013 й. Тўпланган баллар		01.01.2014 й. Тўпланган баллар		01.01.2015 й. Тўпланган баллар		01.01.2016 й. Тўпланган баллар		01.01.2017 й. Тўпланган баллар	
1.Қарз олувчининг характери	5 балл		5 балл		6 балл		6 балл		5 балл	
2.Қарз олувчининг кредит тарихи	2 балл		2 балл		3 балл		4 балл		5 балл	
3.Иқтисодий муҳити	2 балл		3 балл		2 балл		3 балл		3 балл	
4.Таъминот	20 балл		20 балл		20 балл		20 балл		20 балл	
Жами 3 бўлим бўйича тўпланган баллар	29 балл		30 балл		31 балл		33 балл		33 балл	
Жами баллар	77 балл		85 балл		87 балл		68 балл		62 балл	
Синфларга ажратилиши	II синф		I синф		I синф		II синф		II синф	

ХУЛОСА

Диссертация ишида амалга оширилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги хулосалар ишлаб чиқилди:

1. Бугунги кунда илмий адабиётлардаги ва меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлардаги «кредит қобиляти» тушунчаси ўрганилиб ва ушбу тушунчага қуйидагича таъриф берилди «кредит қобиляти - корхонанинг молиявий ва номолиявий кўрсаткичларида ифодаланган ҳуқуқий, молиявий, моддий ва номоддий тавсифларининг мажмуи бўлиб, кредитор олдидаги мажбуриятларини келажакда кредит шартномасида кўзда тутилган муддатларда ва тўлиқ қоплаш, кредитдан самарали фойдаланиш имкониятларини баҳолаш, шунингдек, банкнинг маълум бир ҳўжалик юритувчи субъектни кредитлашдаги риск даражасини аниқлаш имконини берадиган мезон».

2. Комплекс иқтисодий таҳлилнинг умумий алгоритми ва унда кредит қобиляти таҳлилининг ўрни аниқланмаганлиги сабаб, кредит қобилятини таҳлил қилишда тизимли ёндашувни амалга ошириш имкониятлари ва кредит қобиляти таҳлилининг комплекс иқтисодий таҳлил тизимидаги ўрни ҳамда аҳамияти асослаб берилди.

3. Кредитларнинг ўз вақтида ва тўлиқ қайтарилиши ҳамда улардан самарали фойдаланишнинг муҳим шартлари – кредит қобилятининг дастлабки таҳлил, тезкор мониторинг ва ретроспектив таҳлил босқичларини сифатли амалга оширишдан иборат. Ҳар бир босқич учун намунавий таҳлил алгоритми тавсия этилди.

4. Кредит ресурсларидан самарали фойдаланишни баҳолаш ва ҳўжалик юритувчи субъектнинг олинган ресурслар бўйича ҳисоб-китоб қилиш имкониятининг молиявий кўрсаткичларини ҳисоблаш учун 24-сонли БҲМСда белгиланган кредит ва қарзлар бўйича харажатларнинг таркибига чет эл валютасида қарз олишлардан юзага келадиган курс фарқлари (салбий) киритишни таклиф этилди.

5. Кредит қобилятини таҳлил қилишда қўлланиладиган маълумотлар сифатини баҳолаш тартиби ва ушбу маълумотларнинг муҳимлик даражасини баҳолаш тартиби ишлаб чиқилди. Кредит қобилятини баҳолашда фойдаланиладиган қўшимча (номолиявий) ахборотлар манбалари шакллантирилди.

6. Корхонанинг кредит қобилятини таҳлил қилишда кредиторлар томонидан турли ахборот манбаларидан фойдаланиш имконияти бўлишига қарамасдан, бугунги кунда қонунчилик базаси банклар томонидан миқдорнинг кредит қобилятини таҳлил қилиш мажбуриятини белгиловчи ва таҳлилнинг ахборот манбаларини тартибга солувчи меъёрий ҳужжатлар етарли эмаслиги аниқланди.

7. Кредит бюрolari сонининг етарли эмаслиги ва кредит тарихининг тўлиқ шакллантирилмаганлиги кредитор томонидан кредит олувчининг аввалги олган кредит ресурсларини ишлатиш тажрибасини ҳисобга олган ҳолда сифатли баҳолаш имкониятини қийинлаштиради ва шунинг учун ҳам

кредит бюрлар фаолияти сифатини ва сонини такомиллаштириш кераклиги асосланди.

8. Корхонанинг кредит қобилиятини таҳлил қилиш жараёнида муаллиф таклиф этилаётган кредит қобилияти баҳолаш методикаси ҳам молиявий ҳам номолиявий маълумотлардан фойдаланиш орқали, миждознинг кредит қобилиятини аниқлаш имкониятини яратади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ
ИНСТИТУТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ТУРДИЕВА ГУЛАЙДА ОМИРБАЕВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И
ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АНАЛИЗА
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

08.00.08- Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

АВТОРЕФЕРАТ

Диссертации доктора философии (PhD) по экономическим дисциплинам

**Тема диссертации доктора философии зарегистрирована за номером B2017.3.PhD/Iqt298
Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан.**

Диссертация доктора философии (PhD) выполнена в Ташкентском государственном аграрном университете.

Аннотация диссертации на трех языках размещен на (узбекском, русском, английском (резюме)) веб-сайте ученого совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziyo.net).

Научный руководитель: **Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич,**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Исманов Иброҳим Набиевич**
доктор экономических наук, профессор

Уразов Комил Бахромович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: **Банковско - финансовая академия Республики
Узбекистан**

Защита диссертации будет проведена на заседании Ученого совета при Ташкентском финансовом институте за номером DSc.27.06.2017.I.17.01

«_____» _____ 2019 года, в _____ часов.

По адресу: 100000, г.Ташкент, улица Амира Темура, дом 60-А, Тел.(99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

С содержанием диссертации можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано за номером - _____).

По адресу: 100000, г.Ташкент, улица Амира Темура, дом 60-А, Тел.(99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Аннотация диссертации будет роздан «_____» _____ 2019_года.
(Протокол реестра № _____ от «_____» _____ 2019года).

Кузиев И. Н.

Председатель ученого совета,
присваивающий ученую степень,
д.э.н., доцент

Мехмонов С.У.

Секретарь ученого совета,
присваивающий ученую степень,
д.э.н., профессор

Каримкулов Ж.И.

Председатель научного семинара
при ученом совете, присваивающий
ученую степень , к.э.н., доцент

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мировой экономике развитых стран кредитные учреждения имеют достаточный потенциал для кредитных линий и растет объем кредитов, выделенных для стабильного развития малого бизнеса и развития производства на основе инновационных технологий, ликвидации финансово-экономического кризиса реальным сектором экономики. В настоящее время рост объема валового внутреннего продукта развитых стран мира и развитие производства в промышленности приводит к росту прямых кредитных вливаний. По итогам 2017 года доля кредитных вливаний во внутреннем валовом продукте (ВВП) составляет: «В Китае 155,8 %, в Германии 77,6 %, во Франции 101,6 %, в Российской Федерации 52,6%, в Турции 66,8 %»¹¹. А это, на сегодняшний день имеет важное значение в вопросах обеспечения своевременного и полного возврата с процентными ставками этих кредитных вливаний.

В мировой практике проведены широкомасштабные исследования по обеспечению возврата банковских кредитов, а также по оценке кредитоспособности клиента со стороны банка. В научных исследованиях при оценке кредитоспособности хозяйствующих субъектов широко используется система финансовых коэффициентов. В исследованиях сформированы модели, основанные на классификации кредитоспособности и модели, основанные на комплексном анализе. Анализ и оценка кредитоспособности важно на всех этапах кредитных отношений, возникающих между кредитором и банком. Изходя из этого, в данное время требуется проведение широких исследований по обращению внимания на количественные и качественные показатели, характеризующие кредитора по отношению к классу кредитоспособности, качество кредитоспособности с точки зрения степени кредитного риска, анализ и оценка кредитоспособности не только со стороны кредитора, но также и со стороны предприятия, получающего кредит.

Укрепление макроэкономической стабильности в стране, повышение процентных ставок в банковской системе, а также усиление инвестиционной активности предприятий привели к расширению сферы банковской деятельности и увеличению объемов кредитования деятельности хозяйствующих субъектов. По состоянию на 1 января 2018 года объем кредитных вливаний, направленных на реальный сектор экономики достиг 110,6 трлн. сумов, а также выросла доля кредитных вливаний во внутреннем валовом продукте на 44,4% (в 2016 году – на 26,4%)¹². По итогам года 88,4% всех кредитных вливаний финансированы со стороны коммерческих банков с государственной долей. Поэтому в процессе кредитования, являющегося источником основного дохода деятельности банков, повышается и степень

¹¹ [www.worldbank.org](http://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS) <http://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS>

¹² www.cbu.uz. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг 2017 йилдаги фаолияти тўғрисида ҳисобот, Тошкент, 2018й. -Б. 22.

риска. Именно поэтому при развитии стабильных показателей всей экономики посредством деятельности хозяйствующих субъектов, анализ кредитоспособности предприятий, берущих долг, и проблема оценивания имеет особое значение. «В Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям дальнейшего развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах» определены задачи «реформы банковской системы, углубление капитализации депозитной базы банков и повышение их стабильности, укрепление их финансовой стабильности и надежности, по расширению кредитования перспективных инвестиционных проектов и субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства»¹³. Определены задачи по оценке степени кредитоспособности потенциальных кредиторов со стороны коммерческих банков и разработки создания модели скоринга, дающего возможность сокращения сроков выделения кредита субъектам частного предпринимательства и физическим лицам.

Исследование данной диссертации служит в определенной степени в выполнении задач, определенных УП – 4848 «О дополнительных мерах по обеспечению активного развития предпринимательской деятельности, всесторонней защите личного имущества и качественному улучшению делового климата» от 5 октября 2016 года, Постановления ПП - 3270 “О мерах по дальнейшему совершенствованию и повышению стабильности банковской системы Республики Узбекистан” от 12 сентября 2017 года, ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению глобализации банковской службы» от 23 марта 2018 года, а также «Стратегии долгосрочного развития на 2017-2027 годы» АКБ «Агробанк».

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением I «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Многоаспектность данной проблемы, оценивание степени ее изученности требует внимания к теоретически связанной с нормативной, учебной, научно-методической работой проблеме кредита. Вопросам кредитования посвящены труды многих зарубежных ученых: Бернштейн Л.А., Бердникова Т.Б., Вишнякова И.В., Долан Э.Дж., Москвина В.А., Шеремета А.Д., Колпаковой Г.М., Костериной Т.М., Нешиной А.С., Пожидаевой А.Т., Савиных А.Н и других¹⁴.

¹³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикаси янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида» ПФ-4947-сонли Фармони. 2017 йил 7 февраль.

¹⁴ Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: Теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернштейн. М.: Финансы и статистика, 1996. - С.245; Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансового-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. - М: ИНФРА-М, 2013. - С.215 Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков. СПб. : СПбГИЭА, 1998 г.; Долан Э.Дж. Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика Э.Дж Долан, Д.Колин, К.Кэмпбелл, Р.Кэмпбелл, СПб: Санкт-Петербургский оркестр, 1994.; Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков / В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2001. - С.91; Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. М: ИНФРА-М, 2001. - С.35; Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит / Учебное пособие. М: Юрайт, 2014 г., - 538 с; Т.М. Костерина Кредитная политика и кредитные риски. - М МПФА, - С.104. А.С. Нешиной. Финансы и кредит, Учебник. - М: Дашков и К, 2011, - С 122. А.Т. Пожидаева. Анализ финансовой отчетности. / Учебное

Экономический анализ хозяйствующих субъектов, в частности, вопросы анализа и оценивание кредитоспособности исследованы в трудах Абдукаримова И.Т., Абдуллаевой Ш.З., Вахобова А.В., Маликова Т.С., Пардаева М.К., Рахимова М.Ю., Туйчиева А.Ж., Тошматова К.Ф., Рашидова О.Ю и других¹⁵. Несмотря на достаточное освещение в экономической литературе методического подхода для анализа некоторых сторон деятельности хозяйствующих субъектов, многие направления, имеющие теоретическое и практическое значение в комплексном анализе кредитоспособности, исследованы в недостаточной мере. В частности, состав и структура объектов исследования не обоснованы в достаточной мере, для его проведения не полностью разработаны организационно - методические подходы.

При анализе и оценке качественных показателей деятельности хозяйствующих субъектов выявлено неэффективное использование имеющихся методов экономического анализа. Использование напрямую известные на сегодняшний день зарубежные методы анализа кредитоспособности приводит к осложнениям по причине большой разницы информационного обеспечения анализа и их недостаточного соответствия рыночной экономике Узбекистана. Целесообразна апробация существующих моделей развитых зарубежных стран в различных стадиях развития нашего государства, а также своеобразным условиям при методологии бухгалтерского учета и составления отчетности. А также до настоящего времени в литературе по экономике и нормативных документах различны толкования и значения терминов «кредит», «долг», «кредитоспособность», «платежеспособность» и «ликвидность», порой даже трактуются как противоречивые.

Разработка и совершенствование теоретико-методологических и организационно-методических аспектов анализа кредитоспособности требует проведения исследований, направленных на обоснование деятельности хозяйствующих субъектов, имеющих важную роль в комплексном экономическом анализе. Такая необходимость связана, в частности, с проблемами в практической деятельности фермерских хозяйств, хозяйствующих субъектов реального сектора банков и экономики.

Связь темы диссертации с научно-исследовательской работой высшего учебного заведения, где выполнялась диссертация.
Диссертационное исследование выполнено в рамках темы

пособие. -М: КНОРУС, 2015г.-С.320; А.Н.Савиных. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия./Учебное пособие. -М: КНОРУС 2015 г., -С.300.

¹⁵Абдукаримов И.Т. Молиявий ҳисоботни ўқиш ва таҳлил қилиш. Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, 1998. –Б. 96.; Ш.З.Абдуллаева. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш, и.ф.д. диссертация -Т.: ЎзБМА, 2000. –Б. 334.; А.Вахобов, А.Ўлмасов. Иқтисодиёт назарияси. Тошкент, «Шарк», 2006. – Б. 446.; Т.С.Маликов. Молия: хўжалик юритувчи субъектлар молияси. Ўқув қўлланма. -Т.: «ИQTISOD-MOL1YA», 2009, -Б.288.; М.Қ.Пардаев, Б.И.Исроилов. Молиявий таҳлил. -Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, 1999. – Б.356.; М.Ю.Рахимов. Iqtisodiyot subyektlari moliyaviy holatining tahlili. -Т.: «ИQTISOD-MOL1YA», 2013, -Б.392.; К.Ф.Тошматов. Фермер хўжаликларини кредитлаш механизмини такомиллаштириш орқали кишлок хўжалигида ишлаб чиқаришни ривожлантириш, и.ф.н. диссертация автореферати -Т.: БМА 2010. –Б.18.; А.Ж.Туйчиев. Мажбуриятлар ҳисоби ва таҳлилининг назарий – методологик муаммолари. Монография, - Т: «ИQTISOD-MOL1YA», 2010 й, -Б.153; О.Ю.Рашидов ва бошқалар Пул, кредит ва банклар. Дарслик, -Т: «Чўлпон» нашриёт уйи, 2011 й, -Б. 328.

«Совершенствование механизма бухгалтерского учета, аудита, экономического анализа и финансы - кредита в сельском хозяйстве» на основе плана научно - исследовательской работы Ташкентского государственного аграрного университета.

Цель исследования: разработка комплексной методики по анализу и оцениванию кредитоспособности хозяйствующих субъектов в условиях модернизации экономики.

Задачи исследования: Исходя из исследования диссертации определены следующие задачи:

оценка подхода определения понятий «кредит», «долг», «кредитоспособность», «платежеспособность» и «ликвидность»;

изучение организационных подходов для анализа кредитоспособности, формирование и характеристика его этапов;

систематизирование и сопоставительное изучение нормативно-правовой базы, имеющейся в Узбекистане, международных стандартов, касающихся анализа кредитоспособности и кредитного расчета;

разработка рекомендаций по повышению эффективности кредитного мониторинга на этапах анализа кредитоспособности;

формирование основных информационных источников, необходимых для анализа кредитоспособности, оценивания качества информации и разработка направлений по ее использованию;

разработка методических рекомендаций по комплексному оцениванию кредитоспособности при получении дебитором соответствующей степени (класса) надежности;

Объектом исследования явились кредитные отношения, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов, ведущих свою деятельность в аграрном секторе Республики Каракалпакстан.

Предметом исследования явились экономические отношения, происходящие в процессе кредитования хозяйствующих субъектов аграрного сектора.

Методы исследования. В диссертации использованы методы экономико-статистического анализа, системный подход, методы дедукции и индукции, деление на группы, сопоставление, монографическое наблюдение.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

для обеспечения своевременного возврата кредита и его процентной ставки предлагается точно указать сумму расходов по кредитам и их ставкам в расчетной политике, предоставить сведения о переданной части долгосрочных кредитных задолженностей в кредиторскую задолженность в текущий срок;

разработана рекомендация по системной организации кредитного мониторинга, по эффективному использованию кредитов и обеспечению своевременного возврата кредитов с процентной ставкой, а также своевременному выявлению степени банковского риска;

разработано предложение согласно финансовым и нефинансовым данным, необходимых для анализа кредитоспособности по системе

количественных и качественных показателей и их использование на этапах анализа кредитоспособности;

разработана программа оценки кредитоспособности (на основе метода скоринга), направленная на выявление кредитоспособности клиента в процессе кредитования в банковской кредитной политике, а также оценка кредитоспособности хозяйствующих субъектов.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

определение общих и различных сторон понятий, касающихся кредитных отношений: «кредит», «долг», «кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность», понятие «кредитоспособность» сформулирована самим автором;

определена и обоснована роль анализа кредитоспособности в комплексной экономической системе и разработаны его этапы;

предложены направления по использованию дополнительными нефинансовыми информационными источниками при оценке кредитоспособности;

разработаны методические рекомендации по комплексной оценке кредитоспособности с присвоением степени(класса) надежности клиента.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования подтверждается сопоставительным и критическим анализом с научно-практических точек зрения по кредитоспособности и его анализу известных ученых-экономистов, изучения и обобщения передового зарубежного опыта; а также на основе статистических данных Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан, Центрального Банка Республики Узбекистан, а также других практических данных.

Научная и практическая значимость исследования.

Научное заключение и практические предложения могут быть широко использованы в разработке мер по совершенствованию научно-теоретического обеспечения анализа и оценивания кредитоспособности хозяйствующих субъектов.

Практическая значимость исследования определяется тем, что разработанные предложения и практические рекомендации могут быть применимы в разработке комплексных мероприятий, направленных на дальнейшее повышение анализа кредитоспособности хозяйствующих субъектов.

Внедрение результатов исследования.

Научные предложения и практические рекомендации, выработанные в процессе исследования:

для обеспечения возврата кредита с процентной ставкой при анализе кредитоспособности в расчетной политике данные о передачи части долгосрочных кредиторских задолженностей в текущий срок, внедрен на практику предложение по точному показанию суммы расходов по кредиту и его процентной ставке со стороны «Кенгаша фермерских, дехканских

хозяйств и владельцев приусадебных участков Каракалпакстана (Справка №01/02-886 от 26-декабря 2018 года «Кенгаша фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков Каракалпакстана»). В результате внедрения на практику этого предложения, послужило своевременному возврату с процентами всех полученных кредитов, а также принятия достоверного и надежного вывода для внутренних и внешних пользователей расчетных данных;

эффективное использование кредитами и обеспечение их своевременного возврата с процентной ставкой, в своевременном выявлении степени банковского риска, со стороны регионального филиала акционерно-коммерческого банка «Кишлок курилиш банк» Республики Каракалпакстан внедрен на практику предложение по системной организации кредитного мониторинга. (Справка №2936 от 23-ноября 2018 года регионального филиала акционерно-коммерческого банка «Кишлок курилиш банк» Республики Каракалпакстан). В результате, появилась возможность системного контроля над эффективным использованием кредитных средств, полученных хозяйствующими субъектами и разработать необходимые рекомендации по повышению возвратности кредита, своевременное выявление кредиторских задолженностей по сроку, предупреждение проблемных кредитов, вместе с тем своевременного определения степени банковского риска;

разработана система качественных и количественных показателей согласно финансовым и нефинансовым данным, необходимый для анализа кредитоспособности и предложение по их использованию на этапах анализа кредитоспособности внедрен на практику со стороны Кенгаша фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков Каракалпакстана. (Справка №01/02-886 от 26-декабря 2018 года «Кенгаша фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков Каракалпакстана»). В результате этого предложения разработаны качественные и количественные показатели различных данных, собранных о фермерских хозяйствах, получавших кредит. Это рекомендация служит для обеспечения фермерских хозяйств необходимой информацией, данными, консультацией, а также повышения результативности комплексной службы;

для выявления кредитоспособности хозяйствующих субъектов разработана «программа оценки кредитоспособности хозяйствующих субъектов» (на основе метода скоринга) и внедрен на практику акционерно-коммерческим банком «Агробанк» (Справка 12-12/180 от 23-ноября 2018 года АКБ «Агробанк»). В результате этого, программа, разработанная по оценке кредитоспособности хозяйствующих субъектов внедрен на практику в процессе кредитования и повышена эффективность анализа скоринга кредитоспособности.

Апробация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 22 научных работ, в частности, 9 статей, рекомендованных для печати в научном издательстве основных научных

результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии РУз, из них 8 – в республиканских журналах и 1 – в зарубежном журнале.

Структура и объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения. Объем диссертации составляет 148 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В введении обоснованы актуальность и значимость, цель и основные задачи исследования, обозначены объект и предмет исследования, указано соответствие темы исследования приоритетным направлениям развития науки и технологии республики, изложены научная новизна и практические результаты, приведены сведения о внедрении в практику полученных результатов и сведения об опубликованных работах, структура диссертации.

В первой главе диссертации **«Значение кредита, его роль в системе экономических отношений и современные концепции анализа кредитоспособности»** рассмотрено в сопоставительном аспекте экономическое значение кредита, его роль в экономической системе, его структура и научно-методические основы анализа кредитоспособности, современные концепции анализа кредитоспособности и сформулированы научные выводы по данным вопросам.

В нашей стране в условиях модернизации экономики тенденция роста производства и инвестиций в основном связана с банковскими кредитами. Если кредитные вливания коммерческих банков составляло 4757,4 млрд.сум по состоянию на 2007 год, то с 2012 года оно составляло 20392 млрд.сум и на 2017 год оно достигает 110572 млрд.сум. Эти средства по сравнению с 2007 годом выросли на 23 раза. А также 88,4% кредитов, выделенных на реальный сектор экономики приходится на долю внутренних источников. В условиях модернизации экономики и диверсификации производства содержание, значение и особенности кредитных отношений изменились коренным образом. Опираясь на комментарии научной и учебно-методической литературы и анализ нормативно-правовых документов, понятию «кредит» дается следующая трактовка: «кредит представляет собой экономические отношения, связанные с предоставлением ресурсов и с условием их возврата (ресурсы, освобожденные в процессе кругооборота капитала), составленные согласно договору взамен на оплату кредитором дебитору процента, в целях пользования и получения дополнительного своевременного дохода». Наличие личного капитала хозяйствующих субъектов не полностью гарантирует получения ими выгоды. Если и так, личный капитал предприятия не может быть достаточен для инвестиций и развития производства, для покрытия оборотных активов. Несомненно, личные финансовые ресурсы предприятия являются основой для стабильной деятельности. Но, вместе с тем они являются малодвижущимися ресурсами,

неразумно их рассматривание как на основные средства и как на источника долгосрочного финансирования для восстановления нематериальных активов или покрытия оборотных активов.

В результате как резервный источник финансирования приходится использовать долговой капитал. Если в январе-декабре 2017 года объем, выданных кредитных средств со стороны коммерческих банков Республики Каракалпакстан составлял 1668453 млн. сумов, то из них 273860 млн. сум выделены для развития сельского хозяйства. Объем выделенных кредитов для сельского хозяйства по республике всего составляет 16,4% кредитов. (см.1- рисунок).

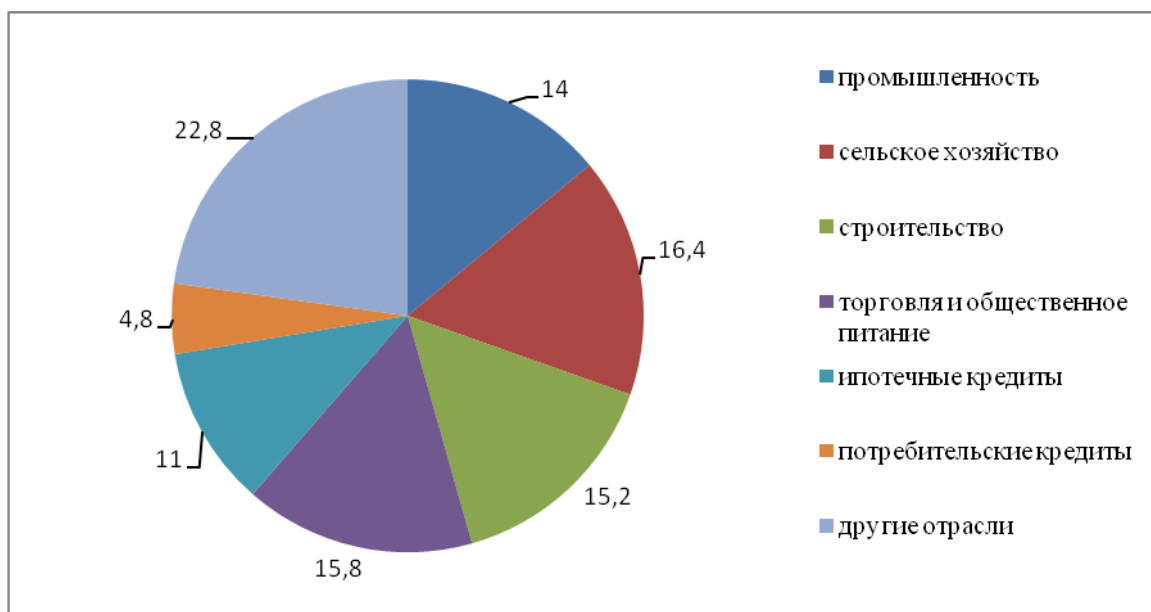


рисунок 1. Предоставленные кредиты в течение 2017 года коммерческими банками Республики Каракалпакстан.

Кредит может быть уплачен как из собственного фонда предприятия, из банковского фонда по доходам от продажи залога, сданного в качестве обеспечения, из фонда гарантии или источника дохода поручителя, так и из страховых покрытий. Целесообразное и эффективное пользование долговым фондом предприятия, способность возврата обязанностей по кредиту согласно условиям договора, и в будущем иметь уверенность в возврате доказывает кредитоспособность предприятия.

«Кредитоспособность», действительно, показывает правовое и финансово-хозяйственное состояние дебитора. Конечно, к важным кредитным способностям относятся и наличие финансового обеспечения. Проанализировав эволюцию подходов к характеристике понятия «кредитоспособность», мы, учитывая экономическую среду, где ведут деятельность кредитор (банк) и хозяйствующий субъект, а также учитывая воздействие других факторов, постараемся дать ей полную характеристику.

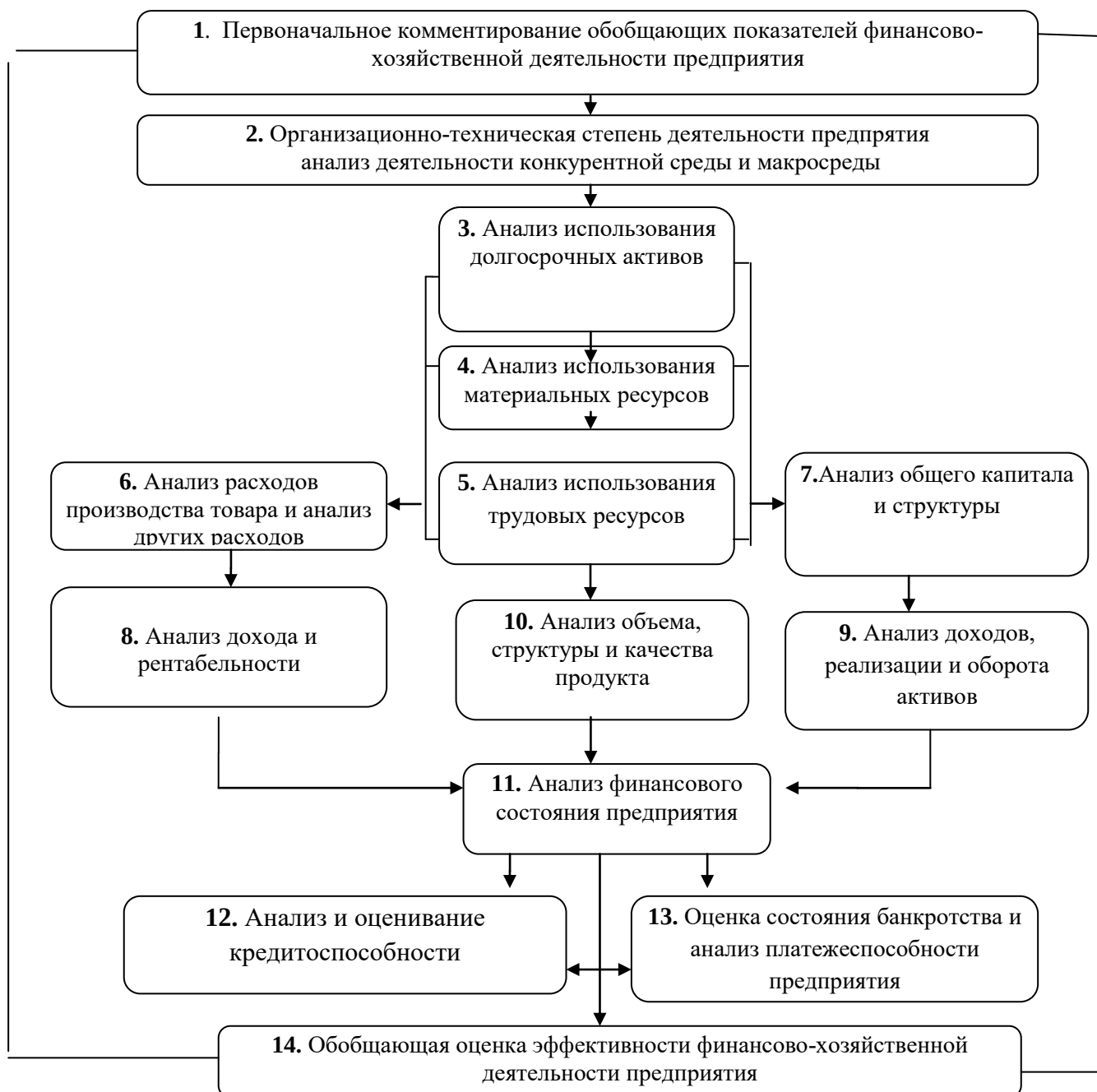


Рисунок 2. Общий алгоритм комплексного экономического анализа и роль кредитоспособности в общем алгоритме.

Кредитоспособность – это выраженный в финансовых и нефинансовых показателях комплекс правовых и финансовых и нематериальных рекомендаций, это оценивание в будущем возможностей полностью, в предусмотренных сроках покрыть обязанности кредитора, а также дает возможность определения степени риска кредитования определенного хозяйствующего субъекта.

Стоит отметить, только на основе финансового анализа, имеющего научно-методическую обоснованность, мы можем дать оценку изменениям финансового положения хозяйствующих субъектов, учитывая все стороны привлечения кредитных ресурсов и результаты их деятельности. Логически можно представить взаимосвязь отдельных этапов в системе комплексного

экономического анализа и в качестве нижнего звена анализа кредитоспособности хозяйствующих субъектов (рисунок 2).

Во второй главе диссертации «**Этапы анализа кредитоспособности, нормативно-правовая и организационно-методическая обеспеченность**» представлены этапы кредитоспособности, ее организационно - методические стороны, в анализе кредитоспособности приведены принципы бухгалтерского учета и применение требований, связанные с кредитом и долгами, нормативно-правовые документы, регулирующие расчет хозяйственных операций, отражены вопросы развития методического обеспечения анализа на основе сопоставления правил, касающихся анализа кредитоспособности МХХС (IAS, IFRS) и БХМС, приведены научно обоснованные выводы.

Осуществление кредитной политики банка является сложной системой, анализ кредитоспособности дебитора занимает особое место, потому что она может определить степень риска банковского кредита. При анализе кредитоспособности предлагалось ведение на основе текущего и ретроспективного этапов (рисунок 3).



Рисунок 3. Важные этапы анализа кредитоспособности¹⁶.

В первоначальном анализе кредитоспособности инспектор по кредиту должен лично беседовать с руководителем предприятия для составления психологического облика руководителя предприятия. Инспектор в договоре указывает цель кредита, запланированные источники его уплаты, методы расчета кредитной суммы. На этапе оперативного мониторинга кредитоспособности осуществляется сбор и анализ финансовой информации о предприятии, оценивание состояния кредитного обеспечения. На этапе оперативного мониторинга анализ финансовой информации о предприятии, оценивание состояния кредитного обеспечения.

Ретроспективный анализ кредитоспособности в документах предприятия, касающийся кредита, основывается на накопленные за время

¹⁶ Составлен автором

срока кредита все сведения, и на их основе можно создать историю кредита предприятия.

При упорядочении расчетных операций по кредиту и дебиторским долгам хозяйствующих субъектов основным нормативным документом является утвержденный приказом №79 от 5 августа 2009 года (зарегистрированный №1996 от 18.08.2009 г. Министерством Юстиции РУз).

Под №24 «Расчет расходов по долгам» расход, связанный с выполнением обязательств по кредитам и долгам представим следующим образом (рисунок-4).

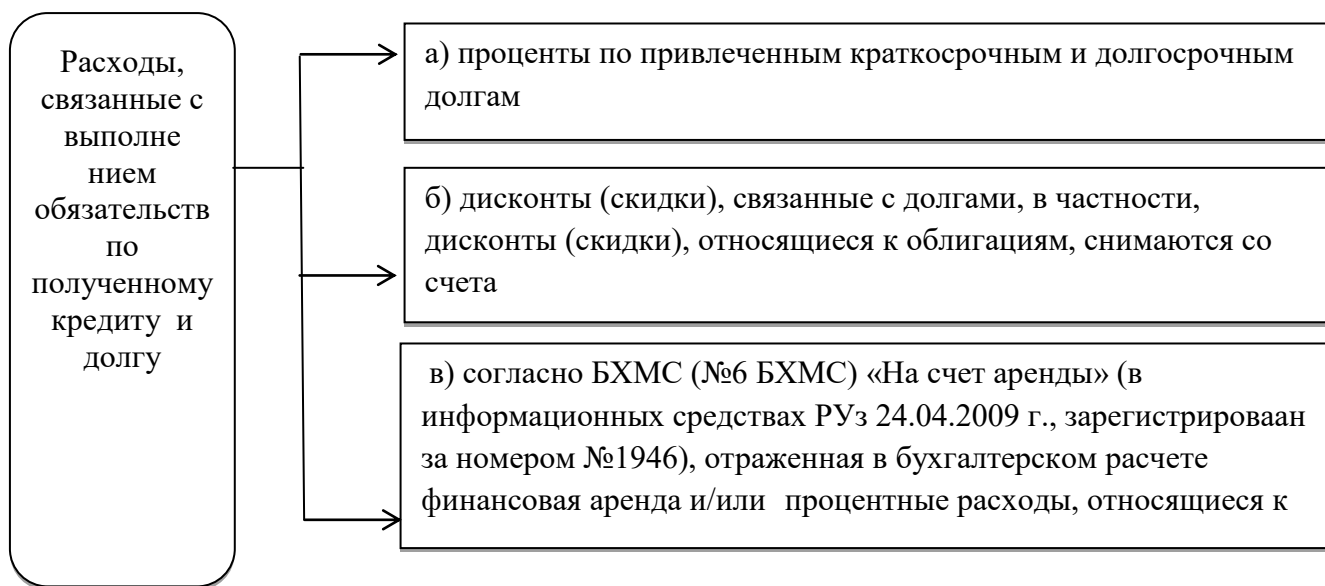


Рисунок 4. Расчет расходов по долгам и кредитам

Учитывая приведенные выше неточности, мы рекомендуем следующее: Во-первых, для ввода дополнительных расходов в состав расходов предлагаем два метода:

1. Согласно первому методу дополнительные расходы вводятся в состав операционных расходов, осуществленных за отчетный период.

2. Во втором методе дополнительные расходы, первоначально отраженные в качестве дебиторского долга, позже в течение срока оплаты ими кредита допускается перевод в операционные расходы.

Во-вторых, в состав сведений о расчетной политике предприятия рекомендуем вносить нижеследующие сведения:

- о переводе долгосрочного долга в краткосрочный;
- о составе дополнительных расходов по кредитам и порядке вывода их из расчета;
- о расчете получаемых доходов по долговым обязательствам и выбор методов распределения;
- о порядке учета доходов, получаемых от временно инвестируемого долгового фонда.

В-третьих, ввод расходов (или доходов) по учету разницы курса валют, возникающих при получении кредита в иностранной валюте.

В настоящее время возможно получение различных видов кредитов хозяйствующими субъектами. В этом процессе банковским работником при осуществлении мониторинга кредита производится проверка по предложенным документам кредитора. В процессе данного мониторинга в целях определения возможности возврата кредита кредитором предлагаем дополнительные сведения для отчетности(1-таблица).

1-таблица

Сбор дополнительных данных в финансовую отчетность при системной организации кредитного мониторинга

№	Виды кредита	Организация, выделяющая кредиты	Срок, указанный в кредитном договоре		Сумма кредита (млн. сўм.)	Кредитная ставка	Сумма выставленного залога (по видам имущества)	Месячный процент и сумма основного кредитного расхода		Доход от основной деятельности
			Время выдачи	Время окончания				Сумма кредита	Сумма процента	
1.	Долгосрочный	«Асака банк»	25.05. 2015	25.05. 2020	1млрд. 440 млн.	9%	1млрд. 800 млн. сўм.	4 млн.	50 млн.	2017 год: 66338,6

В результате осуществления рекомендации оказывается практическая помощь в эффективном использовании полученных кредитов, обеспечения их своевременного возврата с процентной ставкой, а также своевременного определения степени риска банка.

В третьей главе диссертации «Оценивание качества информации в анализе кредитоспособности и направления по их использованию» даны источники по используемой дополнительной информации при оценивании кредитоспособности, оценивание качества используемой информации при анализе кредитоспособности и направления по их использованию, методы оценивания достоверности, полноценности и важности используемой информации.

Важная сторона данной главы в том, что многие банки при анализе кредитоспособности пользуются финансовыми коэффициентами. Но при анализе кредитоспособности дебитора это считается подходом только с стороны размера кредита. Для обеспечения своевременного возврата кредита используемая в процессе анализа информация должна отвечать следующим требованиям: полноценность, достоверность, понятливость и оперативность. В целях обеспечения достоверности полученной информации, появляется необходимость оценивания ее качества, и мы, оценив качество использованной нами информации, рекомендуем следующие методические рекомендации (таблица 2).

Таблица 2

Оценивание качества информации, используемой при анализе кредитоспособности¹⁷

Источники информации	Показатели качества информации			
	полноценность	постоятельность	понятливость	Оперативность
Нормативно-правовые документы	+/-	+	+	+
Учредительные документы: устав, учред договор	+/-	+	+	+/-
<i>Финансовый отчет:</i> балансы бухгалтерии (№1 форма)	+/-	+	+	+/-
- Отчет о финансовых результатах (№2 форма.)	+/-	+	+	+/-
- Отчет о денежных потоках (№4 форма.)	+/-	+	+	+/-
- Отчет о частном капитале (№5 форма.)	+/-	+	+	+/-
- Приложение к балансу бухгалтерии	+/-	+	+	+/-
- Комментарии к финансовым отчетам	+/-	+	+	+/-
Сведения аудиторской организации	+/-	+	+	+/-
Сведения оценивающей фирмы	+/-	+	+	+/-
Сведения информационного (рейтинг) агенства	+/-	+/-	+	-
Сведения Госуд. статистического комитета РУз	+/-	+/-	+	-
Статистические сборники, касающиеся сети и другие сведения	+/-	+/-	+	-
Информация с Интернет	+/-	+/-	+	+
Сведения о прогнозирующих финансах, в частности, бизнес-планы и бюджет	+/-	+/-	+/-	-

Комментарии: «+» знак при наличии в полном объеме (в большей степени);

«-» знак наличие в неполном объеме (не в большей степени);

«+/-» знак - нет возможности принятия степени наличия в одинаковом значении;

* при наличии заключения положительного аудиторства;

** не должно быть подозрения на квалификацию, самостоятельность и объективность аудиторской организации или оценивающей фирмы.

По этой причине сформированы используемые при анализе кредитоспособности финансовые и нефинансовые источники информации. Предлагаются рекомендации по использованию не только бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия, но и нефинансовых данных в процессе проверки кредитоспособности кредитора. (3-таблица)

Таблица 3

Источники дополнительной (нефинансовой) информации, используемой при анализе кредитоспособности¹⁸

	Источники информации	Характеристика
1.	Бизнес – план: - тариф продукта или услуг; - прогноз сети и рынка; - план маркетинга; - план производства;	Для изучения компетентности менеджмента, перспектива бизнеса, финансовой стабильности

¹⁷ Составлен на основе исследований автора

¹⁸ Составлен на основе исследований автора

	- план менеджмента; - финансовый план; - другие нормативные расчеты	
2.	Источники информации по кредитной обеспеченности: - договор по залогу; - тетрадь для регистрации залога; - Договор по поручительству; - акт оценивания обеспечения залога - полис по страхованию имущества залога; - информация маркетинга и других агентств; - справка о регистрации в отделе управления имуществом, в УВД, в земельном кадастре.	Наличие обеспечения залога, правовой обеспеченности, ликвидность имущества залога и изучение связанных с кредитной обеспеченностью других вопросов
3.	Сведения, полученные в кредитном бюро:	Изучение вероятности возврата кредитов
4.	Сведения о внутренних управленческих отчетах	Изучение состояния производства
5.	Сведения о налоговых отчетах	Состояние, связанное с обязательствами налога
6.	Информация, получаемая с Интернет:	Дополнительные сведения

Получатель кредита на основе синтезированного показателя - рейтинга состояния предприятия оценивается получаемым баллом за каждый коэффициент, согласно баллам, предприятиям дается предложение о вводе классов.(4-таблица).

4-таблица

Классификация подгрупп кредитоспособности предприятия

Класс	Кредитоспособность	Примечание	всего балл
I	«Отлично»	Предприятие имеет высокую кредитоспособность, безупречная кредитная история, удовлетворяет все требования банка; не подлежит сомнению выполнению всех кредитных обязательств.	80-100
II	«Хорошо»	В выполнении кредитных обязательств возможны кое-какие сложности, имеет положительную кредитную историюили незначительные нарушения, по не зависящим ранее предприятию причинам.	60-80
III	«Удовлетворительно»	Высок риск кредита, но улучшение показателей, а ткжерезерва, наличие плана реальных мероприятийпо развитию предприятия, обеспечивающие положительные тенденции и возможность принятия риска; решения о выдаче кредита принимаетсяс учетом сотрудничества с предприятием.	40-60
IV	«Неудовлетворительно»	Предприятие не в состоянии выполнить кредитные обязательства; его заявлениене допускается в кредитный заказ для рассмотрения или допускается в виде исключения.	0-40

При использовании моделей, основанных на комплексном анализе, дается предложение о применении размера и показателей качества

предприятия, получаемого кредит (в соответствии с опытом США). Таким образом, при анализе кредитоспособности наряду с традиционными источниками информации использования дополнительных источников информации способствует своевременному и полному возврату кредита, а также надежности эффективного использования ими.

На основе результатов исследования «Программа оценивания кредитоспособности хозяйственных субъектов» (на основе метода скоринга) для ЭВМ созданы электронные программы. Согласно данной программе оценивание кредитоспособности осуществляется в 3 этапа:

1-этап: определяет балансную ликвидность предприятия и по имеющимся результатам набираются баллы по 20-ти бальной системе;

2-этап: согласно финансовым отчетам предприятия определяются финансовые коэффициенты и степень рентабельности, по имеющимся результатам набираются баллы по 40 бальной системе;

3-этап: используя нефинансовые сведения даются баллы статусу предприятия, его истории кредита и кредитному обеспечению.

На основе этих данных определяем финансовые и нефинансовые показатели фермерского хозяйства «Кунгратбай-Мехри» и оцениваем его кредитоспособность на основе метода скоринг (5-таблица).

Изменены постоянно движущиеся активы данного фермерского хозяйства за последние 5 лет, если в 2013-году быстро продающиеся активы составили 27%, то этот показатель составил 5% всех активов в 2017 году.

Если долгосрочные активы в 2013 году составил 51 % всех активов, то они в 2017 году составили 81%. То есть можно увидеть модернизацию производственного процесса фермерского хозяйства с привлечением кредитов. Изменение пассивных разделов фермерского хозяйства в основном можно объяснить с увеличением долгосрочных обязательств. Результаты анализа кредитоспособности по финансовым показателям можно увидеть то, что коэффициент концентрации личного капитала за эти 5 лет остались в норме. Можно заметить, что укреплены экономические условия фермерского хозяйства на основе нефинансовых информации, есть возможность получения конкурентноспособной продукции для рынка. В 2013 году дается степень 2-класса, потому что объясняется это тем, что в 2012 году получен краткосрочный кредит. За последние 2 года фермерское хозяйство эффективно использовало кредитные средства и получает степень 1-го класса. В 2016 и 2017 годах при оценке кредитоспособности можно увидеть снижение на один уровень, это объясняется тем, что в мае месяце 2015 года ФХ получило долгосрочный банковский кредит. Благодаря эффективному использованию кредитных средств ФХ обеспечило себя новыми технологиями в производственном процессе и проведен капитальный ремонт личного имущества. Эта программа размещена не только для банка, а для всех хозяйствующих субъектов, желающих получить банковский кредит. Эта программа со стороны филиалов банков внедрена для кредитования всех хозяйствующих субъектов и улучшает эффективность анализа скоринг кредитоспособности.

5 - таблица

Оценка кредитоспособности фермерского хозяйства «Кунгиротбой - Мехри» (по методу скоринга)

Состав баланса Показатели 1-разряда	01.01.2013 й.		01.01.2014 й.		01.01.2015 й.		01.01.2016 й.		01.01.2017 й.	
	Сумма, тыс сум	измене ние %	Сумма, тыс сум	измене ние %	Сумма, тыс сум	измене ние %	Сумма, тыс сум	измене ние %	Сумма, тыс сум	измене ние %
Активы										
Активы, находящиеся в постоянно движении (А1)	31177	3%	60713,8	4%	132736,8	8%	933658,4	26%	153903,6	4%
Быстро продающиеся активы (А2)	302025,4	27%	244760,0	15%	159600,70	9%	164989,0	5%	195413	5%
Медленно продающиеся активы (А3)	212553	19%	291759,1	18%	270363,30	16%	378494,4	11%	384984	10%
Трудно продающиеся активы (А4)	568316,4	51%	991805,7	62%	1131283,0	67%	2068972,5	58%	3187920,5	81%
Всего	1114072,1	100%	1589038,6	100%	1693983,8	100%	3546114,3	100%	3922220,5	100%
Пассивы										
Обязательства по платежам в срок (П1)	0,0	0%	17200,0	1%	10600,0	1%	21400,0	0,6%	0	0%
Краткосрочные обязательства по платежам (П2)	87776,7	8%	129713,6	8%	40986	2%	17709,1	0,5%	2983,4	0,1%
Долгосрочные обязательства по платежам (П3)	53128,3	5%	181632,3	11%	146443,5	9%	1413767,6	39,9%	1186461,1	30%
Пассивы (П1) постоянного движения	973167,1	87%	1260492,7	79%	1495954,3	88%	2093237,6	59%	2732776	69,9%
Всего	1114072,1	100%	1589038,6	100%	1693983,8	100%	3546114,3	100%	3922220,5	100%
Набранные баллы по 1разделу, Всего баллов	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤ П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤ П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≥П3, A4≤ П1	20 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≤П3, A4≤П1	10 балл	A1≥П1, A2≥П2, A3≤П3, A4≥П1	5 Балл

5-продолжение таблицы

Финансовые показатели Показатель 2 раздела	01.01.2013 й.		01.01.2014 й.		01.01.2015 й.		01.01.2016 й.		01.01.2017 й.	
	коэффициент	измене ние %	коэффициент	измене ние %	коэффициент	измене ние %	Коэффициент	измене ние %	коэффициент	измене ние %
	01.01.2013 й	Балл	01.01.2014 й	Балл	01.01.2015 й	Балл	01.01.2016 й	Балл	01.01.2017 й	Балл
Коэффициент концентрации частного капитала	0,87	5 балл	0,79	5 балл	0,88	5 балл	0,59	4 балл	0,70	5 балл
Коэффициент маневрирования частного капитала	0,47	5 балл	0,36	5 балл	0,34	5 балл	0,69	5 балл	0,27	4 балл
Коэффициент покрытия процента	-1,6	1 балл	19,58	5 балл	290,13	5 балл	-1,32	1 балл	-0,46	1 балл
Рентабельность продажи	0,42	3 балл	0,47	3 балл	0,41	3 балл	0,48	3 балл	0,47	3 балл
Рентабельность активов	-4	1 балл	8	5 балл	10	5 балл	-2	1 балл	-1	1 балл
Показатель текущей ликвидности	3,87	5 балл	1,82	4 балл	2,84	5 балл	1,02	4 балл	0,62	3 балл
Коэффициент финансового левережа	0,0546	5 балл	0,0136	5 балл	0,0071	5 балл	0,6322	4 балл	0,4018	4 балл
Коэффициент оборотных средств	1,06	3 балл	1,43	3 балл	1,62	3 балл	2,94	3 балл	1,40	3 балл
Набранные баллы по 2 разделу, Всего баллов	28 балл		35 балл		36 балл		25 балл		24 балл	
3 раздел нефинансовые показатели	01.01.2013 й. Набранные баллы		01.01.2014 й. Набранные баллы		01.01.2015 й. Набранные баллы		01.01.2016 й. Набранные баллы		01.01.2017 й. Набранные баллы	
5.Характер кредитополучающих	5 балл		5 балл		6 балл		6 балл		5 балл	
6.Кредитная история кредитора	2 балл		2 балл		3 балл		4 балл		5 балл	
7.Экономическая среда	2 балл		3 балл		2 балл		3 балл		3 балл	
8.Обеспечение	20 балл		20 балл		20 балл		20 балл		20 балл	
Набранные баллы по 3 разделу, Всего баллов	29 балл		30 балл		31 балл		33 балл		33 балл	
всего баллов	77 балл		85 балл		87 балл		68 балл		62 балл	
Разделение на классы	Пкласс		I класс		I класс		II класс		II класс	

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе полученных результатов исследования приведены следующие заключения:

1. На сегодняшний день в научной литературе и нормативно-правовых документах понятие «кредитоспособность» изучилась, постараемся дать ей полную характеристику, кредитоспособность – это выраженный в финансовых и нефинансовых показателях комплекс правовых и финансовых и нематериальных рекомендаций, оценивание в будущем возможностей полностью, в предусмотренных сроках покрыть обязанности кредитора, а также дает возможность определения степени риска кредитования определенного хозяйствующего субъекта.

2. Общий алгоритм комплексного экономического анализа и по причине того, что не определена роль анализа кредитоспособности, при анализе кредитоспособности обоснованы возможности осуществления системного подхода, роль и значение анализа кредитоспособности в системе комплексного экономического анализа.

3. Своевременный и полный возврат кредита и важные условия их эффективного использования – это качественное осуществление первоначального анализа кредитоспособности, оперативного мониторинга и этапов ретроспективного анализа.

4. В НСБУ №24 не указаны сведения, вводимые в расчетную политику предприятия и список информации, отражающий финансовый отчет; дополнительные расходы, осуществляемые согласно кредитным отношениям предприятия, представлены не полностью; при привлечении иностранной валюты не представлено точное указание учета разницы по курсу валют, в какой вид нужно вводить данные показатели.

5. Приведен порядок оценивания качества информации, используемых при анализе кредитоспособности, и порядок оценивания степени важности данных информации. При оценивании кредитоспособности сформированы источники используемых дополнительных (нефинансовых) информации.

6. Выявлено то, что при анализе кредитоспособности предприятия кредиторы не пользуются возможностью использования разных источников информации, законодательная база выявила, что документация, определяющая обязательства по анализу кредитоспособности клиента, и нормативные документы, регулирующие источники информации анализа, не достаточны.

7. Недостаточное количество кредитных бюро и неполное создание истории кредита, кредитор учитывает опыт использования дебитором кредитных ресурсов по ранее полученному кредиту и усложняет возможность качественного оценивания, и поэтому необходимо совершенствовать качество деятельности кредитных бюро и увеличить их количество.

8. При анализе кредитоспособности предприятия предлагаемая нами методика оценивания кредитоспособности способствовала созданию

возможности определения кредитоспособности клиента посредством использования финансовых и нефинансовых информации.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC
DEGREES DSc.27.06.2017.I.17.01 AT
TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE**

TASHKENT STATE AGRARIAN UNIVERSITY

TURDIEVA GULaida OMIRBAYEVNA

**DEVELOPMENT OF THEORETICAL, ORGANIZATIONAL AND
METHODOLOGICAL ASPECTS OF CREDITWORTHINESS ANALYSIS
OF ECONOMIC SUBJECTS**

08.00.08- Accounting, economic analysis and audit

ABSTRACT
of dissertation of the doctor of philosophy (PhD) on economics

TASHKENT – 2019

The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of Republic of Uzbekistan under B2017.2PhD/Iqt298.

The doctoral dissertation (PhD) has been carried at Tashkent State Agrarian University.

The abstract of the dissertation is posted in three (uzbek, Russian, English (abstract)) languages on the website of Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific consultant:	Dusmuratov Radjapbay Davlatbayevich Doctor of economics
Official opponents:	Ismanov Ibrahim Nabiyeovich Doctor of economics, professor Urazov Komil Baxramovich Doctor of economics, professor
Leading organization:	Banking and financial academy of the Republic of Uzbekistan

The defence of the dissertation will take place on «_____» _____ 2019 at _____ at the meeting of the Scientific Council № DSc.27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent Financial Institute. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street. 60A-block. Tel.: (99871) 234-53-34, Fax: (99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information-Resource center of the Tashkent Financial Institute (registered №____). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street. 60A-block. Tel.: (99871) 234-53-34, Fax: (99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of dissertation is sent out on «_____» _____ 2019. (mailing report № ____ on «_____» _____ 2019).

I.N.Kuziev

Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Assistant Professor

S.U.Mehmonov

Scientific secretary of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy on Economics, Professor

J.I.Karimkulov

Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Assistant professor

INTRODUCTION (abstract of the PhD Thesis)

Purpose of the research is development of the complex methodology on analysis and assessment of the creditworthiness of economic entities in condition of economic modernization.

Object of the research is a credit relation, associated with the financial and economic activities of economic entities operating in the agricultural sector of the Republic of Karakalpakstan

Scientific novelty of the research is as follows:

For ensuring timely repayment of the credit and its interest rate, it is proposed to specify the exact amount of the credit costs and their rates in the accounting policy, to provide information on the transferred part of long-term credit debts to accounts payable in the current period;

developed recommendation on the system organization of credit monitoring, on the effective use of loans and ensure timely repayment of loans with interest rates, as well as the timely identification of the degree of Bank risk;

the proposal is developed according to the financial and non-financial data necessary for the analysis of creditworthiness on the system of quantitative and qualitative indicators and their use at the stages of the analysis of creditworthiness;

developed «Program of creditworthiness assessment of economic subjects» (based on the scoring method), aimed at identifying the creditworthiness of the client in the lending process in the banking credit policy, as well as assessing the creditworthiness of economic entities.

Implementation of the research results.

Implementation of research results. Scientific proposals and practical recommendations developed during the research:

to secure the repayment of the loan with an interest rate in the analysis of creditworthiness in the accounting policy information about transfer to long-term payables in the current term, embedded in practice offer on the exact indication of the amount of the costs of the loan and its interest rate by the "Council of farmer, dehqan farms and household plots owners of Karakalpakstan (reference № 01/02-886 from 26 of December 2018 «Council farms, dehqan farms and household plots owners of Karakalpakstan»)). As a result of the implementation of this proposal, it has served the timely return with interest of all loans received, as well as the adoption of reliable and securely output for internal and external users of the calculated data.

effective use of credits and ensuring their timely return with an interest rate; in the timely identification of the degree of Bank risk, from the regional branch of the joint-stock commercial Bank «Kishlok Kurilish Bank» of the Republic of Karakalpakstan, a proposal for a system organization of credit monitoring has been put into practice. (Reference № 2936 from 23-November 2018 of the regional branch of the joint-stock commercial Bank «Kishlok Kurilish Bank» of the Republic of Karakalpakstan). As a result, it became possible to systematically monitor the effective use of credit funds received by economic entities and to develop the necessary recommendations to improve the repayment of the loan,

timely identification of accounts payable by the term, prevention of problem loans, at the same time timely determination of the degree of Bank risk;

developed the system of qualitative and quantitative indicators according to financial and non-financial data necessary for the analysis of creditworthiness and the offer on their use at the stages of the analysis of creditworthiness is introduced on practice from «Council farms, dehkan farms and household plots owners of Karakalpakstan». (Reference № 01/02-886 from 26 of December 2018 «Council farms, dehkan farms and household plots owners of Karakalpakstan»). As a result of this proposal, qualitative and quantitative indicators have been developed for various data collected on farms that have received credit. This recommendation serves to provide farmers with the necessary information, data, advice, as well as to improve the effectiveness of the integrated service;

developed identify the creditworthiness of economic entities, «Program for assessing the creditworthiness of economic entities» (based on the scoring method) and put into practice by the joint-stock commercial Bank Agrobank (Reference 12-12/180 of November 23, 2018, Agrobank). As a result, the program developed to assess the creditworthiness of business entities introduced into practice in the lending process and increased the effectiveness of the analysis of credit scoring.

Structure and size of the dissertation. The dissertation structure includes three chapters, conclusion, list of references and applications. The volume of the dissertation is 148 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ LIST OF PUBLISHED WORKS

Їбўлим (Ї часть; Ipart)

1. Турдыева Г. О. Кредит қобилияти таҳлилининг комплекс иқтисодий таҳлил (КИТ) тизимидаги ўрни // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2012.- №7. – Б. 97-101. (08.00.00; №11)
2. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилида фойдаланиладиган ахборотларнинг ишончилигини баҳолаш // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2013. - №2.– Б.90-94.(08.00.00; №11)
3. Турдыева Г. О. Ўзбекистонда кредит муносабатларининг ривожланиши ва таснифланиши // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2016. – №2. – Б. 42-47. (08.00.00; 28.12.2017 й.№11)
4. Турдыева Г. О. Кредит қобилияти таҳлилининг замонавий концепциялари. // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. Электрон журнал. Тошкент, 2016. №5. – Б. 1-10. (08.00.00; 28.12.2017 й.№10)
5. Турдыева Г.О. Кредит – иқтисодий ривожланишнинг муҳим омили // Biznes – Эксперт. – Тошкент, 2016. -№10. –Б. 80-86. (08.00.00; 28.12.2017 й. № 3)

6. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилининг ташкилий жиҳатлари // Молия. –Тошкент, 2016. -№6. – Б.49-54. (08.00.00; 28.12.2017 й. №12)
7. Турдыева Г. О. Кредит ва тўлов қобилиятларининг назарий асослари // Молия. –Тошкент, 2016. -№4. – Б.86-92. (08.00.00; 28.12.2017 й.№12)
8. Турдыева Г.О. Кредит қобилиятини баҳолашда қўшимча маълумот манбаларини шакллантириш // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2017. –№1. – Б. 93-97. (08.00.00; 28.12.2017 й. №11)
9. Турдыева Г. О. Комплексный подход к оценке кредитоспособности в АПК // Экономика и предпринимательство. – Москва, 2017. - №6. –С. 976-982. (08.00.00. 28.12.2017 й. №29)
10. Турдыева Г. О., Дусмуратов Р. Д. Хўжалик юритувчи субъектларнинг кредит қобилиятини баҳолаш дастури (скоринг усули асосида) Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DГУ 04751, 21. 09. 2017

II бўлим (II часть; II part)

- 11.Турдыева Г. О. Применение МСФО в анализе кредитоспособности // Журнал налогоплательщика. – Ташкент, 2012. -№21(11). – С. 25-26.
- 12.Турдыева Г. О. Кредит сиёсати ва уни амалга ошириш босқичлари // Биржа эксперт. – Тошкент, 2012. - №10-11. – Б. 19-21.
13. Турдыева Г. О. Кредит рискларини бошқариш // Ўзбекистон Аграр Фани хабарномаси. – Тошкент, 2012. - №3-4. – Б. 84-87
14. Дусмуратов. Р. Д., Турдыева Г.О. Кредит лаёқатини баҳолашнинг услубий жиҳатлари // Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик ривож, истиқболлари: Республика илмий - амалий конференция. – Андижон, 2011.– Б. 348- 349.
15. Турдыева Г.О. Аграр соҳада кичик бизнес субъектларини кредитлашда замонавий ахборот технологияларининг аҳамияти // Жамийетнинг раўажланышида илимпаз ҳаял-қизлар орны: Республикалық илимий - амалий конференция. – Нөкис, 2011. – Б. 44-46.
16. Турдыева Г.О. Хўжалик юритувчи субъектларининг кредит лаёқатлилигини баҳолашнинг асосий кўрсаткичларини такомиллаштириш // Ташкент мамлекетлик аграр университети Нөкис филиалы профессор – оқытыўшыларының илимий - амалий конференция материаллары. – Нөкис, 2011. – Б. 99-101.
- 17.Турдыева Г.О. Кичик бизнес субъектларини кредитлашнинг иқтисодий моҳияти ва асосий муаммолари // ККО АН РУз.ХII Республиканская научная конференция молодых ученых Каракалпакстана. - Нукус: Илим, 2012. – Б.100-101.
18. Турдыева Г.О. Киши бизнес субъектлерин кредит пенен тәмийинлеўдеги тийкаргы жеңилликлери ҳәм абзаллықлары// ККО АН РУз.ХII Республиканская научная конференция молодых ученых Каракалпакстана. - Нукус: Илим, 2012. – Б.101-103.

19. Турдыева Г.О. Применение принципов национальных стандартов бухгалтерского учета в анализе кредитоспособности // Проблемы рационального использования и охрана биологических ресурсов южного приаралья: IV Международная научно-практическая конференция. – Нукус: Илим, 2012. – С. 128-130.

20. Турдыева Г.О. Ўзбекистонда кредит бюрolari фаолиятининг меъёрий-ҳуқуқий ва ташкилий жиҳатлари // Қишлоқ хўжалигида инновацион технологияларни жорий қилиш муаммолари: Халқаро илмий - амалий конференция. – Самарқанд, 2012. – Б. 257-259.

21. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилида халқаро стандартларни қўллашнинг айрим жиҳатлари // Халқаро норма ва стандартларга мос равишда банк фаолиятини такомиллаштириш: Халқаро илмий-амалий конференция. – Тошкент: Молия, 2012. – Б. 124-126.

22. Турдыева Г.О. Оценка качество использования информационных данных в анализе кредитоспособности // Жамийетнинг раўажланыўида илимпаз ҳаял қизлардың орны: Республикалық илимий - әмелий конференция материаллары. - Нөкис, 2012. – Б. 138-142.

23. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилида халқаро стандартлари қўллашнинг аҳамияти // Хорижий инвестицияларни жалб қилишда банкларнинг роли: Халқаро илмий- амалий конференция. – Тошкент, 2013. – Б. 82-85.

24. Турдыева Г.О. Кредит қабилетлигини анықлаўда кредитлик ҳам финанслық мағлыўматларының әҳмийети // Экологиялық кризис шәраятында регионда киши бизнес ҳам жеке исиблерменликти шөлкемлестириў, қаржыландырыў ҳам басқарыўдың экономикалық машқалалары. Илмий – әмелий конференция. – Нөкис: Билим, 2012. – Б.76-78.

25. Турдыева Г.О. Қишлоқ хўжалигида кредит қобилиятини ўрганишнинг дастлабки босқичлари // Ўзбекистон Республикаси агросаноат мажмуаси тармоқларида инновацион бошқарув фаолиятини модернизациялаш ва ривожлантириш муаммолари. Илмий-амалий конференция. – Тошкент, 2013. – Б. 76-78.

26. Турдыева Г.О. Аграрсоҳада кредит муносабатларининг долзарб жиҳатлари// Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида қишлоқ хўжалигини модернизация қилишнинг асосий йўналишлари. - Тошкент, 2013. – Б. 132-134.

27. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилининг айрим жиҳатлари // Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни ривожлантириш масалалари: Республика илмий – амалий конференция. – Тошкент, 2013. -.Б. 235-237.

28. Турдыева Г.О. Предпосылки создания кредитных бюро в Узбекистане // Формирование организационно-экономических условий эффективного функционирования АПК: сборник научных статей 7-й Международной научно-практической конференции. – Минск: БГАТУ, 2015. –С. 194-198.

29. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилида МҲХС(IFRS) қоидаларини қўлаш// «Молия – кредит йўналишидаги иқтисодчи - педагог

кадрлар малакасини ошириш устувор вазифалари» вазирлик миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференция материаллар тўплами.- Тошкент, 2016. – Б. 329-331.

30. Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлилида фойдаланиладиган ахборотлар сифатини баҳолаш // Қишлоқ хўжалигини инновацион ривожлантиришда олий ва ўрта махсус, касб-хунар таълим муассасалари ёш олимларининг роли. Илмий – амалий анжумани материаллари тўплами. - Тошкент, 2016. – Б. 480-482.

31. Дусмуратов. Р. Д., Турдыева Г.О. Кредит қобилияти таҳлиliga комплекс ёндашув зарурияти // Проблемы рационального использования и охрана биологических ресурсов южного приаралья, VI Международная научно – практическая конференция, ККО АН РУз. Нукус: Илим, 2016 . – С. 108-110.

32. Турдыева Г.О. Қарздорнинг кредит қобилиятини баҳолашда молиявий таҳлил кўрсаткичларидан фойдаланиш // Аграр соҳани барқарор ривожлантиришда фан, таълим ва ишлаб чиқариш интеграцияси, I –илмий – амалий конференция. - Тошкент, 2017. – Б. 296-298.

33. Турдыева Г.О. Тадбиркорлик фаолияти самардорлигини аниқлашда баланс ликвидлиги аҳамияти // Ўзбекистон аёлларининг фан, таълим, маданият ва бизнес соҳасидаги ютуқлари. Халқаро илмий – амалий конференция. - Жиззах, 2017.5 – Б. 313-316.

34. Турдыева Г.О. Кредит ресурсларидан фойдаланиш самардорлигини баҳолаш // Ўзбекистон Республикасида бухгалтерия ҳисоби ва аудит тизимини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш масалалари: Республика илмий - амалий конференцияси материаллари тўплами. - Тошкент: «Iqtisod-moliya», 2017. – Б.197-200.

35. Дусмуратов. Р. Д., Турдыева Г.О. Кредит қобилиятини баҳолашда статистик методларни қўллаш // Иқтисодиётни модернизация ва диверсификация қилиш шароитида таркибий ўзгаришларнинг самарали йўллари статистик методлар асосида ўрганиш ва такомиллаштириш масалалари: республика миқёсидаги илмий-амалий анжуман материаллари. - Ташкент: «VNESHINVESTPROM» нашриёт, 2017. –Б.443-445.