

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**  
**ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ**  
**DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ТОШПУЛАТОВ ДАВРОН АКРОМОВИЧ**

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА МУАММОЛИ АКТИВЛАР ҲИСОБИ ВА**  
**АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси**  
**АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент шаҳри – 2021 йил**

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2018.3.PhD/1qt736 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва «ZiyoNET» Ахборот-таълим портали ([www.ziyounet.uz](http://www.ziyounet.uz)) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** Умаров Зафар Абсаматович  
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Расмий оппонентлар:** Пардаев Мамаюнус Каршибаевич  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ибрагимов Абдуганур Каримович  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:** Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2021 йил «19» 02 соат 14<sup>00</sup> даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [ilmiykengash@tfi.uz](mailto:ilmiykengash@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (124 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2021 йил «28» 01 куни тарқатилди.  
(2021 йил «28» 01 даги 7 - рақамли реестр баённомаси.)



[Signature]  
Т.З.Тешабаев  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

[Signature]  
Н.Н.Каландарова  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари бўлими фалсафа доктори (PhD)

[Signature]  
Н.Н.Кўзиев  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳонда молиявий тизим маълум бир вақтда инқирозга дуч келиш ҳолатлари кузатилмоқда. Аммо, «ҳатто инқироз бўлмаган тақдирда ҳам, сўнгги 20 йил ичида кредитларнинг фавқулодда ўсиши, ишламайдиган кредитларнинг (non-performing loans (NPLs)) кўпайишига олиб келди. Бу иқтисодий хавф остига қўйиши мумкин. Муаммо ҳал этилмаса, муаммоли активлар ўсиши, ҳатто критик даражаларга етиб бориши мумкин, ўз навбатида иқтисодий ўсиш суръатларини пасайтириши ва ишсизликни кучайтириши мумкин»<sup>1</sup>. Жаҳон банки маълумотларига кўра «муаммоли активлар 2019 йилда Россия Федерациясида 9,3 фоиз, АҚШ да 0,9 фоиз, Туркияда 5 фоиз, Буюк Британияда 1,1 фоиз, Германияда 1,3 фоиз, Хитойда 1,9 фоиз, Қозоғистонда 9,5 фоиз, Украинада 48,4 фоизни ташкил этмоқда»<sup>2</sup>. Бу маълумотлардан кўриниб турибдики дунёда бугунги кунда банк тизимида муаммоли активларни ҳисобга олиш ва уни аудити алоҳида аҳамият касб этади ва долзарб масалалардан ҳисобланади.

Жаҳон амалиётида муаммоли активларнинг юзага келишини аниқлаш, уни ҳисобга олиш, келиб чиқиш сабабларини ўрганиш, уни бартараф этиш йўллари топиш, улар тўғрисида бошқарувга, инвесторларга маълумот беришда бухгалтерия ҳисоби ва аудитга бағишланган кўплаб илмий тадқиқотлар олиб борилган. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари(МҲХС)да киритилаётган ўзгаришлар, жумладан 2018 йилда муаммоли активлар ҳисобини тартибга солувчи МҲХС 9 – Молиявий воситалар стандартининг жорий қилиниши, муаммоли активлар ҳисоби ва аудити билан боғлиқ илмий тадқиқотларни янги ёндашувларда олиб боришни талаб қилади. Шу билан бирга тижорат банкларида муаммоли активлар билан ишлаш усуллариининг ўзига хос хусусиятлари, ушбу муаммога концептуал ёндашувларни, шунингдек, тижорат банкларида муаммоли активларнинг олдини олиш ва уларни бартараф этиш, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботида акс эттириши, амалга оширилган операцияларнинг тўғрилигини аудиторлик текширувларига бағишланган илмий ишларни олиб боришни тақозо этади.

Ўзбекистонда банк секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналиши сифатида «кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш, мувозанатлашган макроиқтисодий сиёсат юритиш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш орқали банк тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш»<sup>3</sup>

<sup>1</sup> DARP—Creating Distressed Assets Markets International Finance Corporation. First printing, June 2019. Second printing of updated edition, October 2019. Washington. [www.ifc.org](http://www.ifc.org)

<sup>2</sup><https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS>

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги ПФ-5992-сонли Фармони

белгиланганлиги банк активлари сифатини яхшилаш зарурлигини белгилайди. Шунингдек, «банклар 2021 йил 1 январдан бошлаб, МҲХС асосида бухгалтерия ҳисоби юритиш, 2021 йил якунларидан бошлаб молиявий ҳисоботни МҲХС асосида тайёрлаши»<sup>4</sup> лозимлиги банк операцияларини, активлари, жумладан, муаммоли активларни МҲХСлари асосида ҳисобга олишни талаб қилади. Пандемия шароитида хўжалик юритувчи субъектлар ва жисмоний шахсларда молиявий қийинчиликларнинг юзага келиши муаммоли кредитларнинг жами кредитлардаги улуши йил бошига нисбатан 0,9 фоизга ошиб, 2020 йил 1 сентябрь ҳолатига 2,4 фоизни ташкил қилмоқда. Ушбу ҳолатлар муаммоли активлар тўғрисида тезкор, ишончли маълумотларни тақдим этиш учун уларни МҲХСлари асосида ҳисобга олиш, аудитнинг халқаро стандартлари (АХС) асосида текшириш юзасидан илмий изланишларни олиб боришни талаб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида», 2020 йил 19 мартдаги ПФ-5969-сон «Коронавирус пандемияси ва глобал инқироз ҳолатларининг иқтисодиёт тармоқларига салбий таъсирини юмшатиш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида», 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги Фармонлари, 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида», 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ-3946-сон «Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарорлари, шунингдек мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Муаммоли активларни пайдо бўлиши, унинг иқтисодиётга, банкнинг молиявий ҳолатига таъсирини, уни камайтириш, уларни ҳисоби ва аудитини ўрганиш ҳар доим олимларнинг диққат марказида бўлган. Жумладан, хорижлик иқтисодчи олимлардан Ч.Константин, Г.Рутх, К.Аллан, Л.Росанна, Д.Реддй, Г.Лобо, С.Гловер, Ж.Жиамбалво, Ж.Жоллинеау, П.Ҳойҳорук, Л.Приступа, О.Абесинова, Н.Мелник, В.Мунтеануа, Д.Заҳариаб, П.Озили, П.Сиарка, Б.Скариса,

---

<sup>4</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4611-сон қарори, 2020 йил 24 февраль

А.Блоем, Р.Фреман, Я.Янг, И.Иригой, Л.Дудинец, П.Роуз, Н.Тимофеев<sup>5</sup>лар ва бошқалар тадқиқот олиб борган.

Банкларда бухгалтерия ҳисоби ва аудитини ташкил этиш, юритиш, жумладан муаммоли активлар ҳисоби ва аудитида мавжуд муаммолар, уларни ҳал қилишга қаратилган илмий тадқиқотлар маҳаллий олимлар Д.Абдиқаримова, Ё.Абдуллаев, Т.Каралиев, Ш.Тошмуродов, С.Абдуллаева, Ш.Абдуллаева, Ш.Азизов, Р.Дўсмуратов, Ш.Файзиев, И.Кўзиев, Ш.Илҳамов, А.Ибрагимов, Н.Идиев, И.Муругова, Н.Каримов, Н.Идиев, Ҳ.Отамуродов, А.Омонов, У.Сахобов, У.Тухтабаев, З.Умаров, Н.Ризаев, М.Марпатов, И.Чориев<sup>6</sup> ва бошқалар томонидан олиб борилган.

---

<sup>5</sup>Christofides Constantine, Gleeson Ruth, Kearns Allan and Lynch Rosanna Framework for enhanced modelling of collateralised lending//Procedia Economics and Finance 29, 2015. 183 – 194 [www.elsevier.com/locate/procedia](http://www.elsevier.com/locate/procedia); Devaraja CA. M. Reddy Guidance Note on Audit of Banks Sahitya Bhawan Publications, Hospital Road, Agra February/2017/ 674 p.; Gerald J. Lobo Accounting research in banking – A review // China Journal of Accounting Research 10, 2017, 1–7 [www.elsevier.com/locate/cjar](http://www.elsevier.com/locate/cjar); Glover, Steven &Jiambalvo, James &Jollineau, Jane. Analytical Procedures and Audit-Planning Decisions. Auditing-a Journal of Practice & Theory - AUDITING-J PRACT THEOR. 19. 27-45. 10.2308/aud.2000.19.2.27.; Hryhoruk P., Prystupa L., Abesinova O., Melnyk N. Organization of Analytical Procedures at the Audit of Continuity of The Enterprise Activity. Academy of Accounting and Financial Studies Journal 2019 Vol: 23 Issue: 2.; Munteanua, V., Zahariab, D. L. «Current Trends in Internal Audit» Procedia - Social and Behavioral Sciences, 116, 2014, 2239 – 2242.; Ozili, P. K. «Non-Performing Loans and Financial Development: New Evidence», Journal of Risk Finance, February 2019, 1-35.; PawelSiarka Vintage analysis as a basic tool for monitoring credit risk Mathematical Economics No. 7(14) 2011.; Skarica, B. «Determinants of Non-Performing Loans in Central and Eastern European Countries», Financial Theory and Practice, Vol 38 No.1, 2014, 37-59.; The Treatment of Nonperforming loans. International Monetary Fund. Prepared by Adriaan M. Bloem and Russel Freeman. Issue Paper Prepared for the July 2005. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2005/05-29.pdf>. Issue Paper, 1-15.; Yang Yang. Does high-quality auditing decrease the use of collateral? Analysis from the perspective of lenders' self-protection // China Journal of Accounting Research 7, 2014, 203–221 [www.elsevier.com/locate/cjar](http://www.elsevier.com/locate/cjar); Yrigoy, I. «Transforming non-performing loans into re-performing loans: Hotel assets as a post-crisis rentier frontier in Spain» Geoforum, 97, 2018, 169–176.; ДудинецЛ.А. Теоретические подходы к определению сущности проблемных активов банка. Экономика и банки, (2), 28-35. <http://ojs.polessu.by/EV/article/view/398>; Роуз П. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – М.: Дело, 1997, 192-б.; Тимофеев Н.А. Математическая модель винтажного анализа кредитного портфеля банка Вестник Уральского государственного университета путей сообщения № 1(9) март 2011

<sup>6</sup> Абдиқаримова Д.Р. «Банк кредитлари гаров таъминоти баҳолаш амалиётини такомиллаштириш йўллари» PhD илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати. –Т.: 2018, 61 бет.; Абдуллаев Ё., Қоралиев Т., Тошмуродов Ш., Абдуллаева С. Банк иши. Ўқув қўлланма-Т.: «Iqtisod-moliya», 2009 йил, 548 бет.; Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш. –Т.: Молия, 2002. 304 б.; 3.35. Азизов Ш.У. Ташқи аудит текширувини ўтказишда ўтказишни ташкил қилиш ва такомиллаштириш масалалари. и.ф.н. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати. –Т.: 2009. – 22 б. Audit. O'quv qo'llanma. I qism. / Do'smurov R., Fayziev Sh., Qo'ziev I., Po'latov G'. -Т.: ТМИ, 2007. 139 бет.; Ihamov Sh.I. Amaliy audit. Darslik. -Т.: Iqtisodiyot, 2011. - 365 б.; Ибрагимов, А.К. Аудитнинг халқаро стандартлари асосида тижорат банкларида ички аудитнинг ташкилий асослари. Ўқув қўлланма. -Т.: Молия, 2013. - 400 б.; Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: Iqtisod-moliya, 2012. 89 с.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудитни ташкил қилиш ва уни такомиллаштириш муаммолари: и.ф.д. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати – Т.: 2007. - 42 б., Идиев Н.Ф. Тижорат банклари аудиторлик рискларини баҳолашни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати – Т.: 2011. - 26 б., Бухгалтерский учёт в банках. Учебник / Умаров З.А., Муругова И.А., Бабаева Г.Я. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2019 г. - 560 с.; Otamurodov H.H. «Current basis of management of the bank credit portfolio in Uzbekistan» International Journal of Economics, Commerce and Management, Vol. VI, Issue 12, 2018, 169-179.; Банкларда бухгалтерия ҳисоби. Дарслик. Омонов А.А., Қоралиев Т.М. – Т.: «Иқтисод-молия», 2014 й. 295 б.; Сахобов У.О. Совершенствование процесса выборки при банковском аудите кредитной деятельности. Автореферат дисс. на соискание к.э.н. – Т.: 2007. -22 с., Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитлар ва уларни бартараф этиш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. – Т.: 2008. – 24 б.; Banklarda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari: Darslik / Z.A.Umarov, A.K.Ibragimov, N.K.Rizaev, M.D.Marpatov – Т.: Iqtisod-Moliya, 2019 – 516 б.; Choriev I.H. From The Analytical Procedure At The Initial Stage Of The Audit Use Issues International Journal of Advanced Science and Technology Vol. 29, No. 8s, 2020, pp. 06-10

Ушбу тадқиқотларда тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудити комплекс тадқиқ этилмаган. Шу билан бирга банкларда бухгалтерия ҳисоби ва аудити соҳасида бўлаётган ўзгаришлар мазкур мавзуда тадқиқот олиб боришнинг зарурлигини белгилайди.

**Диссертация тадқиқотнинг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасига мувофиқ №ИТ-6 «Ўзбекистон иқтисодиётини модернизациялаш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил, аудит ва статистика соҳалари тараққиётини концептуал йўналиши» мавзуси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари** қуйидагилардан иборат:

банкларда муаммоли активлар борасидаги назарий ёндашувларни, уларнинг юзага келиш сабаблари тадқиқ қилиш;

тижорат банкларида муаммоли активлар бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг назарий-услубий асослари ҳамда амалдаги ҳолатини таҳлил қилиш;

банкларда муаммоли активлар ҳисоби ва ички аудитини ташкил қилиш, уларни такомиллаштиришда долзарб муаммоларни аниқлаш;

тижорат банкларида муаммоли активларни камайтириш жараёнини трансформация қилиш, ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича халқаро амалиётини ўрганиш, уни банкларда қўллаш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг объекти** сифатида Ўзбекистонда тижорат банкларининг муаммоли активлари ҳисоби ва аудити олинган.

**Тадқиқотнинг предмети** тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудитини такомиллаштиришда вужудга келадиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда гуруҳлаш, таққослаш, илмий тафаккур, иқтисодий-статистик, тадқиқот объектлари ва олинган натижаларни баён қилиш усулларида фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

“мулк” модули таҳлилий (аналитик) ҳисобини киритиш асосида муаммоли кредит ва лизингни ундириш учун банк балансига қабул қилинган мол-мулкни бўлиб тўлаш шарти билан сотиш ҳисоби такомиллаштирилган;

муаммоли кредитларни суд жараёнига қадар, судда ва суддан ташқари ундириш босқичларини ташкил этиш орқали ҳисобини юритиш ҳамда ахборот шаффофлигини ошириш асосланган;

кредит rischi даражаси ошишига қараб босқичларга ажратиш ҳамда дефолтнинг юзага келиш эҳтимолини аниқлаш орқали активларнинг эҳтимолий йўқотишлари учун яратилиши лозим бўлган захираларни ҳисобот даврида коррективировка қилиб бориш таклиф этилган;

муаммоли кредит операциялари бўйича йўқотишлар аудитида экстраполяция қилиш усулидан фойдаланиш таклиф этилган;

кутилаётган кредит йўқотишларини аниқлашда винтаж таҳлилини қўллаш асосида муаммоли кредитлар аудити такомиллаштирилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

банкларда муаммоли активлар билан ишлаш ва ҳисобини юритиш бўйича тартиб ишлаб чиқилган;

банкларда муаммоли активлар билан ишлайдиган алоҳида (мустақил) бўлинма, филиалларда эса унинг таркибий бўлимларини ташкил этиш таклиф этилган;

қайтариш rischi юқори бўлган активларнинг муаммога айланишини олдини олиш мақсадида олдиндан соғломлаштириш чора-тадбирлари ишлаб чиқилган;

муаммоли кредит юзага келганда хўжалик юритувчи субъект раҳбариятига мавжуд муаммони ҳал этиш бўйича консалтинг хизматларини кўрсатиш асосланган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** амалга оширилган ёндашув, усуллар ва назарий маълумотларнинг расмий манбалардан олинганлиги, келтирилган таҳлиллар ва тажриба–синов ишлари самарадорлигининг математик–статистик ишонччилик интервалида текширилганлиги, статистик қонуниятларда келтирилган ишонччилик талабларига жавоб бериши Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг амалий маълумотларига асосланганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлар тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудитининг назарий ва ташкилий–услубий жиҳатларини халқаро амалиёт тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда такомиллаштиришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган тавсиялардан тижорат банкларида муаммоли активларни ҳисобга олиш, аудиторлик текширувидан ўтказиш жараёнида қўлланиладиган усулларни тизимлаштириш ва асослашда, муаммоли актив кўрсаткичларини шакллантиришда, уларни ҳисоботда ишончли акс эттиришда, бошқарув маълумотларини шакллантиришда муаммоли активлар ҳисоби ва аудитини ўтказишда йўриқнома сифатида хизмат қилиши билан изоҳланади

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

“мулк” модули таҳлилий (аналитик) ҳисобини киритиш асосида муаммоли кредит ва лизингни ундириш учун банк балансига қабул қилинган мол-мулкни бўлиб тўлаш шарти билан сотиш ҳисоби бўйича таклифи Ўзсаноатқурилишбанк АТБ ва Микрокредитбанк АТБларнинг ҳисоб сиёсатида ўз аксини топган (Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг 2020 йил 8 майдаги 01-07/2139-сон, Микрокредитбанк АТБнинг 2020 йил 3 июндаги 10-29/5972-сон маълумотномалари). Мазкур таклифнинг жорий қилиниши

натижасида банкларда 2018-2020 йилларда (устама ҳақ эвазига) бўлиб тўлаш шарти асосида сотилган 42,8 млрд, сўм, ҳамда 9,9 млрд, сўм мол-мулклар ҳисоби дастурий таъминотда алоҳида юритилиши таъминланган;

муаммоли кредитларни суд жараёнига қадар, судда ва суддан ташқари ундириш босқичларини ташкил этиш орқали ҳисобини юритиш ҳамда ахборот шаффофлигини ошириш таклифи Ўзсаноатқурилишбанк АТБ, Микрокредитбанк АТБ, Агробанк АТБларнинг кредит сиёсатида ўз аксини топган (Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг 2020 йил 8 майдаги 01-07/2139-сон, Микрокредитбанк АТБнинг 2020 йил 3 июндаги 10-29/5972-сон, Агробанк АТБнинг 2020 йил 21 майдаги 11-2-17/532-сон маълумотномалари). Мазкур таклифнинг жорий қилиниши натижасида банкларнинг барча қарздор мижозларига СМС хабар юбориш йўлга қўйилган, Бош банкнинг мулоқот марказида қарздорликни сўндириш бўлими ташкил этилган ҳамда Ўзсаноатқурилишбанк АТБда 2019 йилда 49,1 млрд. сўм суд жараёнидаги кредитларнинг сўндирилиши таъминланган;

кредит rischi даражаси ошишига қараб босқичларга ажратиш ҳамда дефолтнинг юзага келиш эҳтимолини аниқлаш орқали активларнинг эҳтимолий йўқотишлари учун яратилиши лозим бўлган захираларни ҳисобот даврида коррективроқ қилиб бориш бўйича таклифи Ўзсаноатқурилишбанк АТБ, Микрокредитбанк АТБ, Агробанк АТБ ва АТ Алоқабанкларнинг ҳисоб сиёсатида ўз аксини топган (Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг 2020 йил 8 майдаги 01-07/2139-сон, Микрокредитбанк АТБнинг 2020 йил 3 июндаги 10-29/5972-сон, Агробанк АТБнинг 2020 йил 21 майдаги 11-2-17/532-сон, АТ Алоқабанкнинг 2020 йил 20 майдаги 19-09/1743-сон маълумотномалари). Мазкур таклифнинг жорий қилиниши натижасида банкларда ҳисобот даврида кутилаётган кредит йўқотишлари бўйича захираларни («ЕСЛ») МХХСлари асосида ҳисобланиши таъминланган;

муаммоли кредит операциялари бўйича йўқотишлар аудитида экстраполяция қилиш усулидан фойдаланиш таклифи Ўзсаноатқурилишбанк АТБ, Микрокредитбанк АТБ, Агробанк АТБ ва Алоқабанк АТБларда муаммоли активлар аудитини ўтказиш дастурида ўз аксини топган (Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг 2020 йил 8 майдаги 01-07/2139-сон, Микрокредитбанк АТБнинг 2020 йил 3 июндаги 10-29/5972-сон, Агробанк АТБнинг 2020 йил 21 майдаги 11-2-17/532-сон, Алоқабанк АТБнинг 2020 йил 20 майдаги 19-09/1743-сон маълумотномалари). Мазкур таклиф жорий қилиниши аудиторларлик хулосаси сифатини оширишга ҳамда банкларда муаммоли активлар салмоғини камайтириш бўйича қарорлар қабул қилишга хизмат қилмоқда;

кутилаётган кредит йўқотишларини аниқлашда винтаж таҳлилинини қўллаш асосида муаммоли кредитлар аудити такомиллаштириш бўйича таклифи Ўзсаноатқурилишбанк АТБда аудит жараёнида бир хил кредитлар сифатини текширишда, кредит портфели мониторингида кредит турлари, муддати, қарздорларнинг хатти-харакатларини аниқлашда фойдаланилган (Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг 2020 йил 8 майдаги 01-07/2139-сон маълумот-номаси). Мазкур таклифнинг жорий қилиниши кредит



маҳсулотлари бўйича риски юқори бўлган аудит объектини олдиндан белгилаш имконини берган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Ушбу тадқиқот натижалари 3 та республика ва 3 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 12 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестацияси комиссиясининг диссертацияларни асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 6 та илмий мақола, жумладан 2 таси хорижий журналларда нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан таркиб топган. Диссертация ҳажми 125 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади, асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий қилиниши, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Тижорат банкларида муаммоли активлар моҳияти, уларни ҳисобга олиш ва аудит қилишнинг назарий асослари**» деб номланиб, унда банкларда муаммоли активлар моҳияти, уларнинг юзага келиш сабаблари, муаммоли активлар бухгалтерия ҳисобининг назарий асослари, муаммоли активлар аудитининг ташкилий услубий масалалари тадқиқ этилган ва боб якунида тадқиқот юзасидан илмий хулосалар шакллантирилган.

Тижорат банкларидаги муаммоли активлар билан ишлаш усулларининг ўзига хос хусусиятлари, ушбу муаммога концептуал ёндашувларни, шунингдек, тижорат банкларида муаммоли активларнинг олдини олиш ва уларни бартараф этишга бағишланган илмий ишларнинг камлигини кўрсатади.

Ўзбекистон Республикаси банк тизимининг активлари 2019 йилда 272,7 трлн. сўмни ташкил этиб, ўтган йилларга нисбатан ўсиш тенденцияга эга бўлиб, 2015 йилга нисбатан 372,6 фоизга ошган. Активлар таркибида рискка тортилган активларнинг, ўз навбатида кредитларнинг салмоғи ҳам юқорилигини кўрсак бўлади, шу билан бирга активлар кўпайишига банк капиталининг юқори суръатларда ўсганлиги ҳам таъсир кўрсатган. Муаммоли кредитлар ҳам суммаси ўсиш тенденциясига эга, лекин берилган кредитларга нисбатан камроқ кўпайган (1-жадвал).

### 1-жадвал

#### Ўзбекистон Республикаси банкларининг муаммоли кредитлари, активлари, кредитлари ва капитали тўғрисида маълумот<sup>7</sup> (трлн. сўм)

№	Кўрсаткичлар	2015	2016	2017	2018	2019	Ўзгариши (2019/2015)	
							трлн. сўм	% да
1	Активлар	57,7	84,1	166,6	214,4	272,7	+215	+372,6
2	Рискка тортилган активлар	47,0	57,4	106,5	155,0	223,0	+176	+374,5
3	Берилган кредитлар	39,7	52,6	110,6	167,4	211,6	+171,9	+433,0
4	Капитал	7,3	9,0	20,7	26,7	51,0	+43,7	+598,6
5	Муаммоли кредитлар	0,58	0,39	1,32	2,14	3,17	+2,59	+446,6

Банк активлари тўғрисида асосий маълумот оладиган банк молиявий ҳисоботларида активлар соф ҳолатда акс эттирилиши, ташқи фойдаланувчилар учун уларнинг сифати тўғрисида маълумотга эга бўлиш мушкул ҳисобланади. Активлар сифати ёмонлашганини бухгалтерия

<sup>7</sup>Ўзбекистон Республикаси Марказий банки расмий сайти ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

ҳисобининг ички фойдаланувчилари агар улар бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақларида акс эттирилган бўлса билишлари мумкин. Активлар сифатининг ёмонлашуви унинг муаммоли активга ўтаётганлигидан далолат беради.

Хўш, муаммоли актив ўзи нима, у қандай пайдо бўлади? Мана шу саволларга жавоб излаб кўрсак.

Маҳаллий ва хорижий илмий ҳамда махсус адабиётларини кўриб чиқадиган бўлсак, уларда муаммоли активлар кўпинча кредитлар билан боғланади, ҳамда «муаммоли актив», «муаммоли кредит», «ишламайдиган кредит», «ҳаракатсиз кредит» каби тушунчалар билан ифодланади.

Жумладан, Банк назорати бўйича Базель кўмитаси ишламайдиган кредитни (активни) (NPL) кредит бўйича мажбуриятлар бажарилмаётганда, яъни 90 кундан ортиқ тўловнинг кечикиши мавжуд ёки банк миқдорнинг кредитни тўламаслиги, тўлаш бўйича чоралар кўришни сўрамаслиги (секрютизация, қайта молиялаштириш, реструктуризация, тўловни кечиктириш ва ҳоказо) мумкинлигига асос бўлса; тўловчининг тўлов қобилияти пасайиши натижасида активнинг қадрсизланиши мавжудлиги; муддати ўтган кунлар сонидан қатъи назар, асосий қарзни ва унга тўланадиган фоизни тўлиқ тўлашнинг иложи йўқлиги тўғрисида далиллар мавжудлигида таснифлайди<sup>8</sup>.

Халқаро амалиётда муаммоли кредит ишламайдиган кредит тушунчаси билан чамбарчас боғлиқ. Bloem, Freeman NPLs (Non-Performing Loans) ишламайдиган кредит бу асосий қарз ва / ёки фоизлар бўйича тўловларни 90 кун ёки ундан кўпроқ муддатга кечиктириш билан ёки 90 кун ёки ундан ортиқ кун фоизларга тенг тўловлар билан, капиталлаштирилган, қайта молиялаштирилган ёки келишув бўйича кечиктирилган кредитлар, ёки тўловлар муддати 90 кундан кўпроқ, шу билан бирга қарздор банкрот деб эълон қилиш бўйича ариза берган ҳолларга ўхшаш янада жиддий сабаблар мавжуд бўлган активлар<sup>9</sup>.

Ўзбекистонда ушбу ҳолатга яқин бўлган ҳолатни кўришимиз мумкин, яъни муаммоли активлар (кредитлар) «қониқарсиз», «шубҳали» ва «умидсиз»<sup>10</sup> деб таснифланган активлар ҳисобланади.

Ушбу ҳолатлар муаммоли кредитлар тавсифи кредит бўйича асосий қарз ва фоизнинг ўз вақтида тўланмаганда, миқдор молиявий ҳолатининг ёмонлашгани, кредит шартларининг ўзгариши ва бошқа ҳолатлар билан боғлиқ эканлигини кўрсатади.

У.Тухтабаев муаммоли кредитлар кредит рискларининг амалда яққол намоён бўлишининг натижасидир, яъни кредит рискларини тўғри бошқара

<sup>8</sup> Basel Committee on Banking Supervision (2016) «Guidelines Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance», 1-41.

<sup>9</sup> The Treatment of Nonperforming loans. International Monetary Fund. Prepared by Adriaan M. Bloem and Russel Freeman. Issue Paper Prepared for the July 2005. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2005/05-29.pdf>. Issue Paper, 1-15.

<sup>10</sup>Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг «Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида» ги 2696-сонли низом. 2015 йил 14 июль

олмасликнинг оқибати бўлиб ҳисобланади<sup>11</sup>. Кредит рискени юзага чиқиши кредит ва унинг фоизи бўйича тўловларнинг ўз вақтида амалга оширилмаслигини келтириб чиқаради.

Ё.Абдуллаев, Т.Қоралиев ва бошқалар муаммоли кредитларни муддати ўтган, фойда келтирмаётган кредитлар<sup>12</sup> сифатида қарайди.

Ш.Абдуллаева банкнинг кредит портфели ва унинг сифати тўғрисида аниқ маълумотга эга бўлмаслик, зарур ҳолларда олдиндан чоралар кўрилмаслик натижасида муаммоли кредитлар юзага келиши мумкинлигини ва улар рискларни минимал даражадага етказишга тўсиқ бўлишини<sup>13</sup> қайд этади.

Л.Дудинец муаммоли банк активларини уларнинг қайтишига шубҳа туғдирадиган ёки уларни жойлаштириш ёхуд ишлатишдан иқтисодий фойда олмаслик эҳтимоли бўлган банк активлари<sup>14</sup> сифатида қарайди. Ушбу таърифда банк активлари турлари ҳисобга олинган ҳолда муаммоли активларга берилган таъриф сифатида қараш мумкин.

Олимларнинг асарларида ва меъёрий ҳужжатларда «муаммоли актив», «муаммоли кредит», «ишламайдиган кредит», «ҳаракатсиз кредит» каби тушунчалар турли ҳил ёндашувларда кўриб чиқилганлини кўришимиз мумкин.

Фикримизча, банк муаммоли активларига қуйидаги ёндашувни киритса мақсадга мувофиқ бўлади: муаммоли актив - бу банк жойлаштирган ресурсларнинг бир қисмини қайтмаслиги ёки банк ихтиёридан чиқиб кетиши, ҳисобланган даромадларни ололмаслиги натижасида юзага келиши мумкин бўлган йўқотишлар (зарарлар) риски бўлган банкнинг активлари ва молиявий мажбуриятлари.

Ушбу таърифда банкнинг балансдан ташқари мажбуриятлари ҳам ҳисобга олинди, чунки уларни банк маблағларини тақсимлаш шаклларида бири сифатида кўриб чиқиш мумкин. Бундан ташқари, ушбу таъриф банк ресурсларини қайтармаслик ёки уларни тасарруф этиш рискига асосланган, чунки бу банк зарар кўриши билан боғлиқ. Шу билан бирга муаммоли актив турлари ва уларни бухгалтерия ҳисобида акс эттирилиши ҳам ҳисобга олинган деб айтиш мумкин.

Яна шуни қайд этиб ўтиш керакки, муаммоли актив бу фақат муаммоли ёки ишламайдиган кредит эмас, улар муаммоли кредитга нисбатан кенгроқ тушунча. Сабаби муаммоли актив сифатида қуйидагиларни ҳам таснифлаш мумкин: муаммоли кредит; муаммоли лизинг; муаммоли факторинг; муаммоли дебиторлик қарздорлик; муаммоли инвестициялар; муаммоли сотиб олинган қимматли қоғозлар; бошқа банклардаги муаммоли маблағлар;

---

<sup>11</sup>Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитлар ва уларни бартараф этиш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. Автореферати. – Т.: 2008. – 24 б.

<sup>12</sup>Абдуллаев Ё., Қоралиев Т., Тошмуродов Ш., Абдуллаева С.Банк иши. Ўқув қўлланма-Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009 йил, 548 бет.

<sup>13</sup>Ш.З.Абдуллаева. Банк рисклари ва кредитлаш. –Т.: Молия, 2002. 304 б.

<sup>14</sup>Дудинец Л.А. Теоретические подходы к определению сущности проблемных активов банка. Экономика и банки, (2), 28-35. <http://ojs.polessu.by/EB/article/view/398>

муаммоли балансдан ташқари активлар; муаммоли ундирилмаган даромадлар; муаммоли бошқа активлар.

Банкларда бухгалтерия ҳисобини тўғри ташкил этиш катта аҳамиятга эга, чунки бухгалтерия ҳисоби ва назоратнинг самарали ташкил этилиши банк функцияларининг тўғри бажарилишини таъминлайди. Бунинг учун бухгалтер маълум билимларни, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботининг асосий тамойиллари ва усулларини тушунишни талаб қилади.

Тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисобининг объекти бўлиб, қиймати, rischi ва қайтишида муаммоси мавжуд бўлган кредит, лизинг, факторинг, дебитор қарздорлик, инвестициялар, сотиб олинган қимматли қоғозлар, бошқа банклардаги маблағлар, балансдан ташқари активлар, ундирилмаган даромадлар, бошқа активлар ва улар бўйича яратилган захиралар, активлар бўйича кутилаётган зарарлар ҳисобланади.

Бухгалтерия ҳисобида муаммоли актив сифатида тан олинishi, яъни бухгалтерия ҳисоби регистрларида ва молиявий ҳисоботларда акс эттириш вақтини аниқ бўлиши жуда муҳим ҳисобланади. Ушбу таснифни банклар Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг меъёрий ҳужжатлари ҳамда МҲХС-9 – Молиявий воситалар стандартидан фойдаланиш керак.

Фикримизча, ушбу меъёрий ҳужжатлар асосида тижорат банклари миллий қонунчилик нормалари, халқаро ташкилот талаблари, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида муаммоли активлар билан ишлаш ва ҳисобини юритиш бўйича алоҳида тартиб ишлаб чиқиш лозим.

Муаммоли активлар ҳисобида riskлар асосий ўринни эгаллайди. Бунда riskни баҳолаш, активни турли ҳил таснифлаш имконини беради ҳамда МҲХС 9 – Молиявий воситалар стандарти талабларига асосланиш лозим. Бунда банк активлари бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш учун захираларни аниқлаш ва шакллантириш, муаммоли активларни баҳолаш ва бухгалтерия ҳисобварақларида акс эттириш жараёни белгилаш, муаммоли активларни ҳисобга олиш мақсадлари ва вазифаларини белгилаш, муаммоли активларни юзага келиш сабабларини аниқлаш, активларнинг қийматини пасайтириш харажатларини ҳисоблаш ёндашувларини, банкнинг муаммоли активларини камайтириш жараёнини амалга оширишга тизимли ва изчил ёндашувни шакллантириш мақсадга мувофиқ.

Муаммоли активлар аудитини ўтказиш орқали ички аудит ички назорат тизимини баҳолаш ва текширилаётган фаолият билан боғлиқ riskларни таҳлил қилиш, шунингдек, банк мақсадларига эришиш учун тайёрланган, тақдим этилган ҳисоботларда қайд этилган тавсияларни қўшиб беради.

Ҳозирги шароитда, аудиторлик хизматлари меҳнат сарфини оптималлаштириш, уларнинг сифатини ошириш билан бир вақтда, айниқса аудиторлик текширувида муҳим аҳамиятга эга бўлган аудит амалларининг энг самарали усулларида бири сифатида таҳлилий амалларнинг хусусиятларини ўрганиш муҳим.

Ички аудиторлар тегишли таҳлил ва маълумотни баҳолаш асосида хулосалар чиқаришлари ва текширув натижаларини тақдим этишлари

керак<sup>15</sup>. Ички аудит профессионал амалиётининг халқаро стандартлари 2320 – Таҳлил ва баҳолаш стандарти ҳам ички аудиторлардан маълумотларни баҳолаш ва таҳлил қилиш асосида хулосалар шакллантириш лозимлигини кайд этади.

Муаммоли активлар аудити банк активлари аудитининг таркибий қисми ҳисобланади. Лекин, муаммоли активлар салмоғи нисбатан юқори чиққан вақтда алоҳида объект сифатида ажратиб олиниб, аудиторлик текшируви олиб бориши мақсадга мувофиқдир.

Аудитор мавжуд муаммоли активларни камайитириш бўйича тижорат банкига ўз тавсияларини бериши лозим. Бунда қуйидагиларга эътибор берса мақсадга мувофиқ бўлади: гаровни сотиш; активларни сотиш; қарзни реструктуризация қилиш; миждознинг амалдаги ҳолатини таҳлил қилиш ва унинг фаолиятини яхшилаш орқали кредитни қайтарилишини таъминлаш.

Диссертациянинг иккинчи боби «**Банкларда муаммоли активлар ҳисоби ва ички аудитини ташкил этиш**» деб номланган бўлиб, ушбу бобда тижорат банкларида муаммоли кредитлар ҳисобини ташкил қилиш, бошқа муаммоли активлар ҳисоби, муаммоли активлар ички аудитини ўтказиш тадқиқ қилинган.

## 2-жадвал

### Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг кредит портфелининг иқтисодиёт тармоқлари бўйича таҳлили<sup>16</sup>

Иқтисодиёт тармоқлари	2015 й.		2016 й.		2017 й.		2018 й.		2019 й.	
	млрд. сўм	% да	млрд. сўм	% да	млрд. сўм	% да	млрд. сўм	% да	млрд. сўм	% да
Саноат	5120,9	70,1	5700,5	65,9	13984,5	69,2	20491,5	75,1	17927,8	60,9
Қишлоқ хўжалиги	40,7	0,6	144,9	1,7	222,3	1,1	495,5	1,8	1322,5	4,5
Транспорт ва алоқа	401,2	5,5	770,2	8,9	1299,4	6,4	1722,6	6,3	3118,7	10,6
Қурилиш	103,3	1,4	252,7	2,9	318,2	1,6	554,9	2,0	739,8	2,5
Савдо ва умумий овқатланиш	379,3	5,2	241,9	2,8	294,9	1,5	468,0	1,7	1373,7	4,7
Моддий тезник таъминот	5,8	0,1	11,9	0,1	4,2	0,0	58,6	0,2	338,7	1,2
Уй-жой коммунал хизматлар	25,3	0,3	31,2	0,4	100,6	0,5	152,5	0,6	141,8	0,5
Жисмоний шахсларга берилган кредитлар	196,0	2,7	268,1	3,1	722,1	3,6	1672,8	6,1	3146,0	10,7
Бошқа тармоқлар	1035,7	14,2	1223,5	14,2	3264,9	16,2	1677,0	6,1	1333,4	4,5
Жами кредитлар	7308,3	100,0	8645,0	100,0	20211,1	100,0	27293,3	100,0	29442,3	100,0

Тижорат банкларида муаммоли кредитлар ҳисоби Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2004 йил 17 декабрдаги «Тижорат банкларида кредитларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби тўғрисида»ги 1435-сон низом, 2004 йил 13 августдаги «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисобининг ҳисобварақлар режаси» 773-17 сон, 2015 йил 14 июлдаги «Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби

<sup>15</sup>International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards) International Internal Audit Standards Board (IIASB) [www.global.theiia.org](http://www.global.theiia.org)

<sup>16</sup>Ўзсаноатқурилишбанк АТБ ҳисобот маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

тўғрисида» ги 2696-сонли низом, 2004 йил 24 январдаги «Фоишларни ўстирмаслик тўғрисида»ги 1304-сонли низом, тижорат банки ҳисоб сиёсати, шунингдек МХХСлари асосида ташкил этилади.

Ўзсаноатқурилишбанк АТБ томонидан кредитлар деярли барча тармоқларга ажратилаётган бўлиб, улар орасида саноат, транспорт ва алоқа тармоқлари асосий ўринни эгаллайди. Саноатга берилган кредитлар 2015-2019 йиллар мобайнида устуворликни сақлаб қолган бўлса-да, улуши камайиб борган. Транспорт ва алоқага берилган кредитлар ҳам банкнинг устувор тармоқларидан бири ҳисобланади. Ушбу соҳага берилган кредит ўсиш тенденциясига эга бўлган. Жисмоний шахсларга берилган кредитлар салмоғи ҳам йилдан йилга ошиб борган.

### 3-жадвал

#### Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг иқтисодий тармоқлар бўйича муддати ўтган кредитлар таҳлили<sup>17</sup> (01.01.2020 йил ҳолатига)

№	Иқтисодий тармоқлари	Жами қарздорлик		Реструктуризация қилинган кредитлар		Суд жараёнидаги кредитлар		Муддати ўтган қарздорлик		
		млрд. сўм	улуши, % да	млрд. сўм	улуши, % да	млрд. сўм	улуши, % да	асосий қарз	фоизи	улуши, % да
1	Саноат	17927,8	60,9	103,3	36,2	0,2	1,7	10,8	9,7	37,3
2	Қишлоқ хўжалиги	1322,5	4,5	71,3	25,0	0,4	2,8	9,6	3,8	24,4
3	Транспорт ва алоқа	3118,7	10,6	16,5	5,8	0,0	0,0	0,1	0,0	0,3
4	Қурилиш	739,8	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,9	5,2
5	Савдо ва умумий овқатланиш	1373,7	4,7	68,4	23,9	9,7	76,6	8,9	1,7	19,2
6	Моддий тезник таъминот	338,7	1,2	1,1	0,4	1,5	12,0	0,2	0,4	1,0
7	Уй-жой коммунал хизматлар	141,8	0,5	4,9	1,7	0,0	0,0	0,1	0,4	1,0
8	Бошқа тармоқлар	4479,3	15,2	20,1	7,0	0,9	6,8	4,9	1,4	11,5
9	Жами кредитлар	29442,3	100,0	285,5	100,0	12,7	100,0	36,6	18,2	100,0

Ўзсаноатқурилишбанк АТБнинг реструктуризация қилинган кредитлари 2019 йилда 285,5 млрд. сўмни ташкил қилган. Реструктуризация қилинган кредитлар таркибида энг кўп улушга саноат, қишлоқ хўжалиги ҳамда савдо ва умумий овқатланиш тармоқларига берилган кредитлар эгаллайди. Суд жараёнидаги кредитлар таркибида эса, энг юқори улушга савдо ва умумий овқатланиш соҳасига берилган кредитлар эгаллайди. Муддати ўтган кредитлар 36,6 млрд. сўмни, кредит учун тўланиши лозим бўлган фоишлар эса 18,2 млрд. сўмни ташкил қилмоқда. Умумий ҳисоб-китобда саноат, қишлоқ хўжалиги ҳамда савдо ва умумий овқатланиш тармоқларига берилган кредитларнинг муддати ўтгани юқори суммага эга.

Муддати келган кредитнинг қайтарилишида кредит олувчи суммани қайтаришга қодир эмаслиги келиб чиқади ва банк маълум бир зарарлар кўради. Агарда захиралар минимал равишда ташкил қилинган бўлса, бундай ҳолатларда муаммоли кредитлар пайдо бўлганда унинг маълум бир қисмини қоплайди ва банк фаолиятига унча катта зарар етмайди.

<sup>17</sup>Ўзсаноатқурилишбанк АТБ ҳисобот маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захирасини шакллантириш қуйидаги ўтказма орқали расмийлаштирилади:

Дебет 56802 - Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш

Кредит 12199-15599 - берилган кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси (контр-актив)

Умидсиз кредитларни эҳтимолий зарарларни қоплаш захиралари ҳисобидан қоплаш тўғрисидаги қарор банк Бошқаруви томонидан қабул қилиниб, бу ҳақда банк Бошқаруви банк Кенгашига уч кунлик муддат ичида маълумот беради.

Зарарларни қоплаш захиралари ҳисобидан қопланган муаммоли активларнинг ҳисоби «Кўзда тутилмаган ҳолатлар» ҳисобварағида юритилади. Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет 12199-15599 - берилган кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси (контр-актив)

Кредит Тегишли актив ҳисобварақ.

Дебет 95413 - Ҳисобдан чиқарилган кредитлар ва лизинглар

Кредит 96397 - Бошқа кўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварақлари бўйича контр-ҳисобварақ

#### 4-жадвал

#### Ўзсаноатқурилишбанк АТБ кредитларининг сифати, улар бўйича яратилган захиралар<sup>18</sup> (01.01.2020 йил ҳолатига, млрд. сўм)

№	Иқтисодиёт тармоқлари	Жами	Стандарт	Умумий захира (1%)	Субстандарт	Махсус захиралар (10%)	Қониқарсиз	Махсус захиралар (25%)	Шубҳали	Махсус захиралар (50%)	Умидсиз	Махсус захиралар (100%)	Жами махсус захиралар	Жами муаммоли кредитлар	Жами муаммоли кредитлар бўйича захиралар	Муаммоли кредитлар улуши, фоизда
1	Саноат	17928	12176	136	5598	589	146	33	3	2	5	5	628	154	39	0,9
2	Қишлоқ хўжалиги	1323	995	3	286	25	15	5	10	5	17	17	52	42	27	3,2
3	Транспорт ва алоқа	3119	1540	4	1579	144	0	0	0	0	0	0	144	0	0	0,0
4	Қурилиш	740	684	6	31	3	13	7	7	4	4	4	17	25	14	3,3
5	Савдо ва умумий овқатланиш	1374	1204	7	144	15	6	1	9	5	11	11	31	26	16	1,9
6	Моддий тезник таъминот	339	322	2	14	1	0	0	0	0	2	2	4	3	2	0,7
7	Уй-жой коммунал хизматлар	142	98	1	32	3	4	1	2	1	6	6	11	12	8	8,2
8	Бошқа тармоқлар	4479	4083	38	349	21	12	2	28	14	8	7	45	47	24	1,1
9	Жами кредитлар	29442	21102	199	8032	801	196	49	59	29	52	52	932	308	130	1,0

<sup>18</sup>Ўзсаноатқурилишбанк АТБ ҳисобот маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди



Ўзсаноатқурилишбанк АТБ кредитларининг сифатини ўрганишда муаммоли кредитлар 308 млрд. сўмни, улар бўйича яратилган махсус захира эса 130 млрд. сўмни ташкил қилган. 2019 йил якуни бўйича банкнинг муаммоли кредитлари жами кредит портфелининг 1 фоизини ташкил қилмоқда. Иқтисодиёт тармоқлари бўйича уй-жой коммунал хизматларга берилган кредитларнинг 8,2 фоизи, қурилишга берилган кредитларнинг 3,3 фоизи, қишлоқ хўжалигига берилган кредитларнинг 3,2 фоизи муаммоли кредит ҳисобланади.

Муаммоли кредитларни камайтиришнинг сўнгги чораларидан бири олинган кафолатлар ва кафиликлар бўйича тўловларни ундириш, гаровга олинган мол мулкни сотиш ҳисобига уларни қоплаш ҳисобланади. Бухгалтерия ҳисобида гаров таъминоти баҳоланиши ва ҳисобга олиниши молиявий ҳисоботга ўз таъсирини кўрсатади. Шунинг учун тижорат банклари гаров таъминотини тўғри баҳолаш ва ҳисобга олиш учун қуйидаги шартларни инобатга олиш керак: гаров таъминотининг ишончли баҳоланиши; гаров таъминотини баҳолашда ҳуқуқий жиҳатларини ҳисобга олиш; гаров таъминотининг ҳолатини назорат қилувчи аниқ чоратadbирларнинг қабул қилиниши.

Ҳозирги кунда тижорат банклари муаммоли кредитни қоплашни таъминот турига қаратганда судга мурожат қилади. Суд қарорига асосан гаров таъминотидан фойдаланилади. Бу эса гаров таъминотини бухгалтерия ҳисобида акс эттиришга ўз таъсир кўрсатади. Суд қарорига асосан кредит гаров таъминоти ҳисобидан қопланиши белгиланса, электрон онлайн-аукцион шаклидаги очиқ кимошди савдосида сотиш орқали амалга оширилади.

## 5-жадвал

### Ўзсаноатқурилишбанк АТБ бошқа муаммоли активлари, улар бўйича яратилган захиралар<sup>19</sup> (млрд. сўм ҳисобида)

Йиллар	Жами	Стандарт	Умумий захира (1%)	Субстандарт	Махсус захиралар (10%)	Қоникарсиз	Махсус захиралар (25%)	Шубҳали	Махсус захиралар (50%)	Умидсиз	Махсус захиралар (100%)	Жами махсус захиралар	Жами муаммоли бошқа активлар	Жами муаммоли бошқа активлар бўйича захиралар	Муаммоли бошқа активлар улуши, фоизда
2015	190,1	173,9	0,0	2,2	0,2	0,3	0,1	0,1	0,0	13,7	13,7	14,0	14,0	13,8	7,4
2016	193,2	184,3	0,0	1,6	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	7,2	7,2	7,4	7,3	7,2	3,8
2017	211,0	155,1	0,0	20,9	2,0	11,4	3,6	7,2	3,6	16,4	16,2	25,4	35,0	23,4	16,6
2018	210,5	145,9	0,0	14,3	1,6	0,0	0,0	0,1	0,0	50,2	50,2	51,9	50,3	50,3	23,9
2019	603,6	450,5	0,0	23,1	2,2	107,2	26,6	3,4	1,4	19,4	19,6	49,9	130,0	47,7	21,5

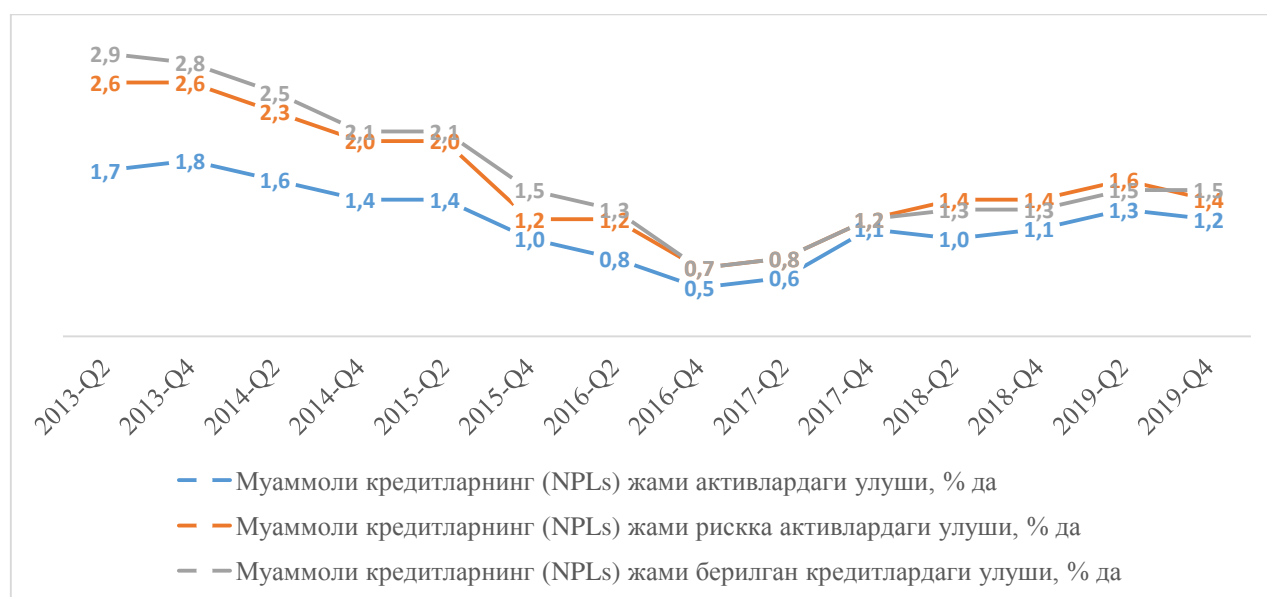
<sup>19</sup>Ўзсаноатқурилишбанк АТБ ҳисобот маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

Муаммоли бошқа активларни ҳисобга олиш ҳам муаммоли кредитни ҳисобга олиш жараёнига ўхшаш ҳисобланади. Улар ҳам активларни сифатини таснифлаш тартибига мос равишда таснифланади.

Ўзсаноатқурилишбанк АТБ муаммоли кредитларидан бошқа муаммоли активлари охириги йилларда ўсиш тенденциясига эга бўлган. 2018 ва 2019 йилларда жами бошқа активлар таркибида муаммоли активлар 20 фоиздан ортиқни ташкил қилган.

Ички аудит тижорат банкларида бизнес-жараёнлар, жумладан кредитлаш жараёнини бошқариш тизимини таҳлил қилиш билан шуғулланади. Кредитнинг ўзи жараён эмас, балки кредитлаш жараёнларнинг натижасидир. Шунинг учун, ички аудит рискка асосланган ёндашувдан фойдаланганда, аудитор аввал рисклар ва кредитлар жараёни ўртасидаги алоқани ўрнатиши керак, сўнг танланган ёндашувга қараб, аудит режаси ёки дастурини тузишни бошлайди.

Банкларнинг муаммоли кредитларининг активлардаги улуши 2013 йил 2-чорагидан, 2016 йил охиригача камайиб борган ва 2019 йил якунида нисбатан ўсган ва 1,2 фоизни ташкил қилган. Рискка тортилган активлардаги ва кредитлар таркибидаги улушининг ўзгариши бир-бирига яқин бўлиб, 2019 йил якуни бўйича мос равишда 1,4 ва 1,5 фоизни ташкил қилган.



**1-расм. Ўзбекистон Республикаси банкларининг муаммоли кредитларининг активлардаги, рискка тортилган активлардаги, кредитлардаги улуши<sup>20</sup>, % да.**

Шу ўринда айрим хорижий давлатларда муаммоли кредитларнинг жами кредит портфелидаги улушини кўриб чиқсак. Халқаро амалиётда кўпчилик давлатларда муаммоли кредитларни ишламайдиган кредитлар, ҳаракатсиз кредитлар (non-performing loans (NPLs)) сифатида ўрганади.

<sup>20</sup>Ўзбекистон Республикаси Марказий банки расмий сайти ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)) маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

**Айрим хорижий давлатларда муаммоли кредитлар (NPLs) тўғрисида  
маълумот<sup>21</sup> (% да)**

Давлатлар	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.
Австрия	3,4	2,7	2,4	1,9	1,6
Америка кўшма штатлари	1,5	1,3	1,1	0,9	0,9
Беларус Республикаси	6,8	12,8	12,9	5	4,6
Буюк Британия	1	0,9	0,7	1,1	1,1
Германия	2	1,7	1,5	1,2	1,3
Испания	6,2	5,6	4,5	3,7	3,2
Италия	18,1	17,1	14,4	8,4	6,7
Канада	0,5	0,6	0,4	0,5	0,5
Қозоғистон Республикаси	8	6,7	9,3	7,4	9,5
Россия Федерацияси	8,3	9,4	10	10,1	9,3
Туркия	3	3,1	2,8	3,7	5
Украина	28	30,5	54,5	52,8	48,4
Франция	4	3,6	3,1	2,7	2,5
Хитой	1,7	1,7	1,7	1,8	1,9

Ўрганилаётган давлатларда муаммоли кредитлар ҳар хил улушга эга бўлиб, айрим давлатларда уларнинг салмоғи йилдан йилга пасайиш ёки ўсиш тенденциясига эга бўлган. Жумладан, Австрия, Америка кўшма штатлари, Германия, Испания, Италия, Қозоғистон Республикаси, Францияда муаммоли кредитлар камайиб борган. Россия Федерацияси, Туркия, Украина ва Хитойда муаммоли кредитлар ўсиш кузатилган. Энг танг ҳолат Украинада эканлигини кўриш мумкин.

Муаммоли кредитлар ички аудитида кредит берилган субъектларнинг мулкчилик шакли, суммаси, кредит турлари ва муддатлари бўйича алоҳида аудиторлик текширувини ўтказиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Муаммоли активларда кутилаётган кредит йўқотишларини (ECL) ҳисоблаш учун МҲХС 9 «Молиявий воситалар» асосида 1-босқич, 2-босқич ва 3-босқичга ажратиш, кредит портфелининг сегментлаш, ҳар бир сегмент ичида (ҳар бир босқич даражасида) ҳар бир босқич учун дефолтнинг юзага келиш эҳтимолини ҳисоблаш, дефолт ҳолатида йўқотиш миқдорини (LGD), дисконтлаш омилларини (DF), дефолт натижасида риск миқдорини (EAD) аниқлаш лозим.

Банк, дебитор қарздорлик юзага келган контрагент фаолиятида экспертлар фикрига кўра, тўлиқ ошкор қилинмаган ва дефолтнинг кўшимча омиллари бўлиши мумкин бўлган ҳар қандай ўзгаришлардан хабардор бўлган ҳолларда, дефолт эҳтимоли тузатилиши мумкин, яъни эксперт баҳолаш асосида коррективроқ қилиш мумкин.

Ушбу ҳолатларда банк кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш захираси ҳисобварағини кредитлаб тегишли харажат ҳисобварақлари дебётланади.

<sup>21</sup>World Development Indicators | DataBankdatabank.worldbank.org маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди

Ҳозирги кунда жаҳон миқёсида коронавирус пандемиясига қарши курашишда, шу жумладан, кўпчилик давлатларда карантиннинг жорий қилиниши, ишлаб чиқариш ва истеъмол ҳажмларининг кескин қисқариши, глобал ишлаб чиқариш занжирлари ва савдо алоқаларининг издан чиқиши, дунё молия бозорларида хомашё товарлари нархининг пасайиши ва конъюнктуранинг ёмонлашувини келтириб чиқарди<sup>22</sup>. Ушбу ҳолат жисмоний ва юридик шахсларнинг молиявий аҳволига салбий таъсир кўрсатмоқда, ўз навбатида улар тижорат банкларидан кредит олган бўлса, кредитнинг ўз вақтида қайтмаслигига ва муаммоли кредитларнинг юзага келишига олиб келиши мумкин.

Бундан кўришиб турибдики муаммоли кредитларнинг юзага келиши форс-мажор ҳолатларга ҳам чамбарчас боғлиқ. Ички аудит хизмати ҳам кредит рисқи юзага келиши билан боғлиқ ҳолатларни синчиклаб ўрганиши талаб қилинади.

Муаммоли кредитни ички аудитининг режалаштириш босқичида муаммоли кредит бўйича кредитларни бухгалтерия ҳисобининг ташкил этилиши, ички назорат тизими, риск ва муҳимликни, аудитни ўтказиш жадвалини тузиш ва аудиторлар гуруҳига муаммоли активлар билан ишлайдиган мутахассисларни жалб қилиш ишлари олиб борилади. Эксперт сифатида юристларни жалб қилиш мақсадга мувофиқ. Шу билан бирга аудит дастурини тузиш керак.

Аудит ўтказиш босқичида текширилаётган муаммоли актив билан боғлиқ далилларни тўплаш, баҳолаш ва таҳлил қилишни ўз ичига олади. Муаммоли кредитлар аудитида юристларнинг маслаҳатидан фойдаланиш учун АХС 501 Алоҳидаги вазиятларда аудиторлик далилларини олишнинг ўзига хос хусусиятлари стандартидан фойдаланиш керак.

Муаммоли кредитларни текшириш учун жисмоний ва юридик шахсларга берилган кредитлар бўйича алоҳида аудиторлик танлашни қўллаш керак. Банкларо кредитларни кредит портфелини бунга қўшиш керак эмас. Кредитлар бўйича ҳисобланган даромадларни ва банкнинг тегишли баланسدан ташқари мажбуриятларини ҳисобга олган ҳолда қарз олувчилар учун кредитлар бўйича захираларни шакллантиришнинг ўртача фоизини ҳисоблаш тавсия этилади, улар актив операциялар йиғиндисига экстраполяция қилиниши керак.

Кредит операциялари бўйича йўқотишларни экстраполяция қилиш қуйидаги формула ёрдамида амалга оширилади:

$$\mathcal{E}_{\text{тн}} = \frac{3M_{\text{ут}}}{\text{КП}_{\text{т}}} * (\text{КП}_{\text{бт}} - C_{\text{бт}} - \text{КП}_{\text{и}})$$

бу эрда  $\mathcal{E}_{\text{тн}}$  - танлов натижаларини экстраполяция қилиш;  $3M_{\text{ут}}$ - услуб талабларини ҳисобга олган ҳолда таҳлил натижалари бўйича ҳисобланган захира миқдори;  $\text{КП}_{\text{т}}$  – танлаш натижалари бўйича кредит портфели;  $\text{КП}_{\text{бт}}$  – жами кредит портфели (шу жумладан баланسدан ташқари мажбуриятлар);  $C_{\text{бт}}$

<sup>22</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Коронавирус пандемияси ва глобал инқироз ҳолатларининг иқтисодий тармоқларига салбий таъсирини юмшатиш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПФ-5969 Фармони, 2020 йил 19 март

- балансдан ташқари мажбуриятларнинг умумий суммаси; КПи - инсайдерлар бўйича кредит портфели.

Муаммоли кредитлар аудити ўзига хос жиҳатлари бўлганлиги сабабли ички аудит ходимларидан юқори малака даражасида бўлишни талаб қилади. Ички аудит ходимлари МҲХС ва АХС лари мукамал билишлари лозим бўлади.

Диссертациянинг «Тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш масалалари» деб номланган учинчи бобида тижорат банкларида муаммоли активларни камайтириш жараёнини трансформациялаш, ҳисобини такомиллаштириш, банкларда муаммоли активлар аудитини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг кўламли трансформация дастури амалга оширилади. Бу борада банкларимизнинг капитал, ресурс базаси ва даромадларини ошириш алоҳида эътиборимиз марказида бўлади<sup>23</sup>. Ушбу жараёнда муаммоли активларни камайтириш учун тижорат банкларида иш услубини ўзгартириш, янгича ёндашувларни жорий қилиш, муаммоли активларни камайтиришни самарали йўллари ишлаб чиқиш муҳим.

Муаммоли кредитлар билан ишлаш жараёнини бугунги кун талаблари асосида ташкил этиш, янги кредит турларининг жорий этилиши, кредитларни тақдим этиш технологияларининг ўзгариши, кредит рискинни камайтириш ва назорат қилишда муҳим аҳамиятга эга.

Банкда муаммоли кредитлар билан ишларни тўғри ташкил этиш банкнинг муаммоли кредитнинг юзага келишининг ҳар қандай босқичида қарзларни тўламаслик билан боғлиқ йўқотишларини камайтиришга имкон беради. Муаммоли кредитларни аниқлаш ва улар билан ишлаш банк томонидан кредитлашнинг барча босқичларида амалга оширилиши керак.

Ушбу жараёнда халқаро амалиётда фойдаланиб келинаётган қарзни ундириш усуллардан фойдаланса бўлади.



## 2-расм. Муаммоли кредитларни ундириш (Debt collection) жараёни<sup>24</sup>

Қарзларни ундириш (Debt collection) бу жисмоний ёки юридик шахсларнинг қарзларини тўлаш жараёни ҳисобланади. Ушбу жараённи судгача, судда ва суддан ташқари қарздорликни ундиришга бўлиш мумкин.

<sup>23</sup>Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси <https://uza.uz/oz/politics/zbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkat-mirziyeevning-oliy-25-01-2020>

<sup>24</sup>Муаллиф томонидан тузилди

Судгача муаммоли кредит бўйича қарздорликни ундиришда «Soft Collection» (Софт коллекшн) ва «Hard Collection» (Хард коллекшн)га ажратилади.

«Soft Collection» да мижозга масофадан туриб (тўғридан-тўғри алоқа қилмасдан) турли йўллар билан қарздорлик мавжудлиги тўғрисида хабар бериш тушунилади. Бунда қарздор билан ҳар қандай йўл билан банкнинг дастурий таъминотида мижоз картасининг маълумотларини янгилаб бориш; қарздор ва кафилларнинг муддати ўтган қарздорликларини мунтазам равишда ундириб борилишини таъминлаш; кредит тўлови муддати келганда қарздорга SMS хабар жўнатишни таъминлаш каби ишларни олиб бориш мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Ушбу босқичда одатда ажратилган кредитларнинг муддати ўтган кундан бошлаб 30 кун муддатгача амалга оширилади.

«Hard Collection» (Хард коллекшн)да банк мижоз билан бевосита алоқани ўрнатади, унда банк қарздорнинг муддати ўтган қарздорлиги мавжудлиги тўғрисида қарздорни шахсан хабардор қилади. Ушбу босқичда мижознинг манзилига бориш; шахсан ёки почта орқали қарздорлик тўғрисидаги билдиришномалар, хабарномалар, талаблар берилади. Кўпинча қарздорлар турли баҳоналар билан қарзни тўлашдан бош тортишади. Ушбу босқичнинг давомийлиги 30 дан 90 кунгача бўлади.

Судгача қарздорлик бартараф этилмаса, «Legal Collection» (Легал коллекшн) босқичи бошланади. Бунда банк (унинг ходими ёки вакили) томонидан суд жараёни ёки суд ижроси доирасида амалга оширилади. Қоида тариқасида, қонуний ундириш муддати ўтган қарздорлик пайдо бўлганидан кейин 60-90 кундан бошлаб амалга оширилади ва суд қарори чиқарилиши ва ижро этилиши билан ёки қарзларни ундириш ва ҳисобдан чиқаришнинг иложи бўлмаганлиги тўғрисида далолатнома олиниши билан якунланади.

Суддан ташқари қарзни ундириш - агар қонунларда ёки шартномада судга мажбурий мурожаат қилиш назарда тутилмаган бўлса, гаровга қўйилган мол-мулкни ундириш мумкин бўлади. Ушбу жараён кредит шартномаси шартларида назарда тутилган бўлса судгача бўлган жараён тугаганда қўлланилади.

Муаммоли кредитларни камайтириш, улар билан ишлаш учун алоҳида бўлим, бошқарма ёки департамент бўлса мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Ушбу банкнинг муаммоли кредитлар билан ишлаш бўлими ходимлари жисмоний ва юридик шахсларга ажратилган кредитларнинг жорий қарздорликларини сўндириш ишлари билан шуғулланади.

Мазкур бўлим фаолиятини тартибга солиш учун «Муаммоли кредит қарздорликлари билан ишлаш тўғрисида»ги тартиб ишлаб чиқилиши лозим.

Муаммоли активлар ҳисобини такомиллаштиришнинг бир йўналиши сифатида гаровга олинган мол-мулкни ҳисобга олиш жараёнини тўғри ташкил қилиш деб айтиш мумкин.

Мол-мулкни банк ўзинг асосий воситалари таркибига ўтказиши, сотиши, лизингга бериши, кредит сифатида бериши мумкин. Бундай ҳолатда мол-

мулк тўғрисида маълумотга эга бўлиш, унинг ҳисобини юритиш учун тижорат банкига махсус дастурий таъминотга эҳтиёж пайдо бўлади.

Фикримизча, ушбу масалани банк балансига кредит қарздорлиги эвазига олинган мол-мулкларни ҳисобини юритиш бўйича модул ҳал қилади. Ушбу модул кредит подсистемаси каби бўлади, яъни ҳар бир мулк бўйича карточка юритилади. Модулдан фойдаланиш банк балансига мижозларнинг қарздорлиги эвазига олинган мол-мулкларни аниқ ва сифатли ҳисобини юритиш ва доимий назорат қилиш имконини беради.

Банк балансига олинган мол-мулкни бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотиш мулкни сотиб олувчиларга қўшимча қулайлик яратади, улар ўз имкониятидан келиб чиққан ҳолда банкнинг мулкларини харид қилиш имконига эга бўлади. Банк учун муаммоли активларни босқичма-босқич қоплаш учун зарур бўлган маблағларни олиш учун замин яратилади.

Бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилган мол-мулклар қарздорлик тўлиқ сўндирилгунга қадар унинг ҳолати мониторинг қилиб борилиши ва қарздорликни сўндириш жадвалига риоя қилиниши юзасидан банк филиали томонидан доимий назорат олиб борилиши лозим бўлади.

Бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилиши режалаштирилган банкнинг бошқа мол-мулкларини ҳисобга олувчи 16707 - Бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилган банкнинг бошқа мулклари ҳисобварағининг дебети 16701 - Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган мулк, 16703 - Кредит ва лизинг бўйича ундирилган тугатилаётган банкрот корхоналар мулки, 16705 - Банкнинг бошқа мулклари ҳисобварақларидан ўтказилган мулкнинг қиймати ҳисобга олинади.

Мол-мулк бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилганда куйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:

Дебет 16707 Бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилган банкнинг бошқа мулклари

Кредит 16701 - Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган мулк, 16703 - Кредит ва лизинг бўйича ундирилган тугатилаётган банкрот корхоналар мулки, 16705 - Банкнинг бошқа мулклари.

Бўлиб-бўлиб тўлаш шарти билан сотилган мол-мулклар бўйича харидор мажбурияти бажарилишининг таъминоти сифатида гаровга олинган мулклар расмийлаштирилган гаров шартномаси маълумотлари асосида гаров реестрига киритилиши мақсадга мувофиқ бўлади.

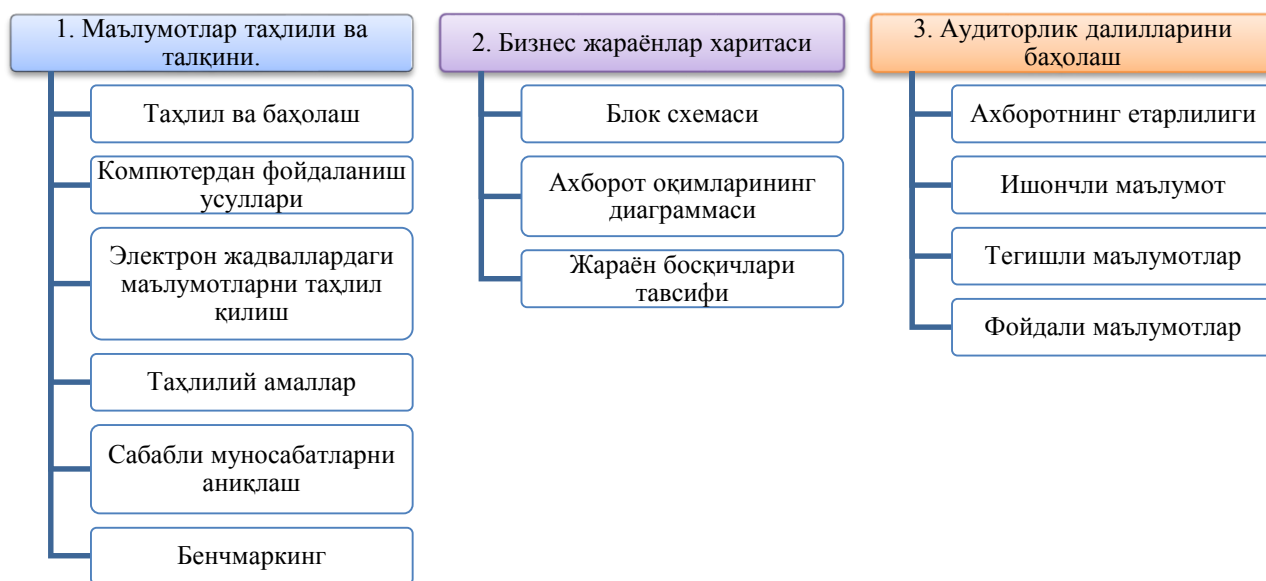
Аудит объекти ҳисобланган активларни, муаммоли активларни, кредит рискинни аудит қилишда таҳлилий амалларни комплекс қўллашни мураккаблаштирадиган ва шунга мос равишда аудит сифати кўрсаткичларига таъсир қиладиган вазият юзага келади. Аудит соҳасидаги замонавий назарий ишланмалар, тақдим этилаётган аудиторлик хизматларининг сифати даражасини ҳисобга олган ҳолда, таҳлилий амаллардан фойдаланган ҳолда таҳлил усулларидан ҳисобланган винтаж таҳлили (Vintage Analysis (VA)) усулини қўллаш аудиторлик хулосаларини шакллантиришда ўз ўрнига эга.

Аудиторлик далилларини тўплаш ва тасдиқлаш амаллари банк билан боғлиқ бўлган объект, актив, пассив, даромад, харажатлар, фаолиятнинг қонуний ташкил этилиши ва бошқалар тўғрисида зарур маълумотларни олиш

билан боғлиқ. Маълумотларни тўплаш (аудит топшириғининг мақсадларига мувофиқ) турли усуллар билан амалга оширилиши мумкин: бухгалтерия ҳисоби маълумотларини олиш, текшириш, анкета олиш, сўровнома, интервью (сухбат), кузатиш, назорат саволномадан фойдаланиш, танланма кузатув.

Банк ички аудитида таҳлилий амалларни қўллашда Ички аудит профессионал амалиётининг халқаро стандартлари 2320 – Таҳлил ва баҳолаш стандарти билан Аудитнинг халқаро стандарти 520 Таҳлилий амаллар стандартидан фойдаланилади.

Ички аудиторлар таҳлилий амалларни амалга ошириш жараёнини бир неча бўлимларга бўлган ҳолда амалга оширишини куйидаги расмда ифодалашимиз мумкин.



### 3-расм. Ички аудиторлар таҳлилий амалларни амалга ошириш жараёни бўлимлари<sup>25</sup>

Аудитор учун таҳлилий амалларни бажаришда юқорида келтирилган маълумотларнинг асосий қисмини ўзида ифодалайдиган винтаж таҳлили усулидан кредит портфели, жумладан, муаммоли кредитлар аудитида фойдаланиш аниқ аудиторлик хулосаларини шакллантириш имконини беради.

Винтаж таҳлили (Vintage Analysis (VA)) бу бир хил кредитларнинг кредит сифатини текшириш учун портфелни мониторинг қилиш усулидир, бу ҳисобварақлар бўйича, муддати бўйича ва уларнинг пайдо бўлиш санаси бўйича таҳлил қилиш орқали амалга оширилади.

Аудитор томонидан эҳтимолий йўқотишлар бўйича захираларни шакллантириш, кредит рискин таҳлил қилиш жараёнида такрорий ўтказиш мумкин ёки маълум бир соҳалар учун фирибгарлик мониторинги аниқлаш учун ўтказиш мумкин.

Ички аудиторлар учун винтаж таҳлили олиб бориш учун Excel дастуридан фойдаланган ҳолда модел ишлаб чиқиш мумкин ёки махсус алоҳида дастур ҳам яратса бўлади, мавжудларидан фойдаланса ҳам бўлади.

<sup>25</sup>Тадқиқот натижаларидан келиб чиқиб муаллиф томонидан ишлаб чиқилди



## ХУЛОСА

Диссертация тадқиқотлари жараёни куйидаги хулосаларни шакллантириш имконини берди:

1. Маҳаллий ва хорижий адабиётларда муаммоли активларни кўпинча кредитлар билан боғлайди, ҳамда «муаммоли актив», «муаммоли кредит», «ишламайдиган кредит»(non-performing loans (NPLs)), «ҳаракатсиз кредит» каби тушунчалар билан ифодалайди. Фикримизча, муаммоли актив - бу банк жойлаштирган ресурсларнинг бир қисмини қайтмаслиги ёки банк ихтиёридан чиқиб кетиши, ҳисобланган даромадларни ололмаслиги натижасида юзага келиши мумкин бўлган йўқотишлар (зарарлар) rischi бўлган банкнинг активлари ва молиявий мажбуриятлардир.

2. Тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисобининг объекти бўлиб, қиймати, rischi ва қайтишида муаммоси мавжуд бўлган кредит, лизинг, факторинг, дебитор қарздорлик, инвестициялар, сотиб олинган қимматли қоғозлар, бошқа банклардаги маблағлар, баланسدан ташқари активлар, ундирилмаган даромадлар, бошқа активлар ва улар бўйича яратилган захиралар, активлар бўйича кутилаётган зарарлар ҳисобланади.

3. Меъёрий ҳужжатлар асосида тижорат банклари миллий қонунчилик нормалари, халқаро ташкилот талаблари, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида муаммоли активлар билан ишлаш ва ҳисобини юритиш бўйича алоҳида тартиб ишлаб чиқиш лозим.

4. Муаммоли активлар аудитини ўтказиш орқали ички аудит ички назорат тизимини баҳолаш ва текширилаётган фаолият билан боғлиқ рискларни таҳлил қилиш, шунингдек, банк мақсадларига эришиш учун тайёрланган, тақдим этилган ҳисоботларда қайд этилган тавсияларни қўшиб беради. Аудитор муаммоли активларни аудит қилиш жараёнида уни албатта келиб чиққан сабабларини аниқлаши ҳамда уни бартараф этиш бўйича ўз тавсияларини бериш лозим.

5. Кутилаётган кредит йўқотишларини (ECL) ҳисоблаш учун МҲХС-9 «Молиявий воситалар» асосида 1-босқич, 2-босқич ва 3-босқичга ажратиш, кредит портфелининг сегментлаш, ҳар бир сегмент ичида (ҳар бир босқич даражасида) ҳар бир босқич учун дефолтнинг юзага келиш эҳтимолини ҳисоблаш, дефолт ҳолатида йўқотиш миқдорини (LGD), дисконтлаш омилларини (DF), дефолт натижасида риск миқдорини (EAD) аниқлаш лозим.

6. Тижорат банкларида муаммоли активларни пайдо бўлишини олдини олиш, кредит riskини камайтиришда ички аудитнинг аҳамияти катта. Муаммоли кредитлар аудити бошқа ички аудит текширувлари сингари стандарт жараёнларни ўз ичига олади: ички аудит ўтказишга тайёргарлик кўриш, режалаштириш, аудит ўтказиш, аудиторлик текширувини яқунлаш.

7. Муаммоли кредитларни текшириш учун жисмоний ва юридик шахсларга берилган кредитлар бўйича алоҳида аудиторлик танлашни қўллаш керак. Банклараро кредитларни кредит портфелини бунга қўшиш керак эмас. Кредитлар бўйича ҳисобланган даромадларни ва банкнинг тегишли

балансдан ташқари мажбуриятларини ҳисобга олган ҳолда қарз олувчилар учун кредитлар бўйича захираларни шакллантиришнинг ўртача фоизини ҳисоблаш тавсия этилади, улар актив операциялар йиғиндисига экстраполяция қилиниши керак.

8. Муаммоли кредитларни камайтириш, улар билан ишлаш учун алоҳида бўлим, бошқарма ёки департамент бўлса мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Ушбу банкнинг муаммоли кредитлар билан ишлаш бўлими ходимлари жисмоний ва юридик шахсларга ажратилган кредитларнинг жорий қарздорликларини сўндириш ишлари билан шуғулланади.

9. Муаммоли активлар билан ишлаш бўлими фаолиятини тартибга солиш учун «Муаммоли кредит қарздорликлари билан ишлаш тўғрисида»ги тартиб ишлаб чиқилиши лозим.

10. Муаммоли кредитлар бўйича қарздорликни ундириш (Debt collection) жараёнини судгача муаммоли кредит бўйича қарздорликни ундиришда «Soft Collection» (Софт коллекшн) ва «Hard Collection» (Хард коллекшн)га, судда «Legal Collection» (Легал коллекшн) ва суддан ташқари қарзни ундириш босқичларида ташкил этса мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

11. Мол-мулкни банк ўзинг асосий воситалари таркибига ўтказиши, сотиши, лизингга бериши, кредит сифатида бериши мумкин. Бундай ҳолатда мол-мулк тўғрисида маълумотга эга бўлиш, унинг ҳисобини юритиш учун тижорат банкига махсус дастурий таъминотга эҳтиёж пайдо бўлади. Ушбу масалани банк балансига кредит қарздорлиги эвазига олинган мол-мулкларни ҳисобини юритиш бўйича модул ҳал қилади.

12. Аудит соҳасидаги замонавий назарий ишланмалар, тақдим этилаётган аудиторлик хизматларининг сифати даражасини ҳисобга олган ҳолда, таҳлилий амаллардан фойдаланган ҳолда таҳлил усулларида ҳисобланган винтаж таҳлили (Vintage Analysis (VA)) усулини қўллаш аудиторлик хулосаларини шакллантиришда муҳим ҳисобланади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I.17.01  
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ  
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ТОШПУЛАТОВ ДАВРОН АКРОМОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И АУДИТА ПРОБЛЕМНЫХ  
АКТИВОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам**

**город Ташкент – 2021 год**

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2018.3.PhD/Iqt736 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва «ZiyoNET» Ахборот-таълим портали ([www.ziyounet.uz](http://www.ziyounet.uz)) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** Умаров Зафар Абсаматович  
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Расмий оппонентлар:** Пардаев Мамаюнус Каршибаевич  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Ибрагимов Абдугапур Каримович  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:** Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/30.12.2019.117.01 рақамли илмий кенгашнинг 2021 йил «19» 02 соат 14<sup>00</sup> даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [ilmiykengash@tfi.uz](mailto:ilmiykengash@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (124 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2021 йил «28» 01 кун тарқатилди.  
(2021 йил «28» 01 даги 7 - рақамли реестр баённомаси.)



*[Signature]*  
Т.З.Тешабаев  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

*[Signature]*  
Н.Н.Каландарова  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қотиби, иқтисодиёт фанлари бўлимида фалсафа доктори (PhD)

*[Signature]*  
Н.Н.Кўзиев  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** Каждая финансовая система в какой-то момент переживала или сталкивается с кризисом. Однако «даже в отсутствие кризиса быстрый рост кредита за последние 20 лет привел к увеличению неработающих кредитов (non-performing loans (NPLs)). Это может поставить под угрозу экономику. Если проблема не будет решена, рост проблемных активов может даже достичь критического уровня, что, в свою очередь, может замедлить экономический рост и увеличить безработицу»<sup>1</sup>. По данным Всемирного банка, «проблемные активы в 2019 году составляют в Российской Федерации 9,3%, в США 0,9%, в Турции 5%, в Великобритании 1,1%, в Германии 1,3%, в Китае 1,9%, в Казахстане 9,5%, в Украине - 48,4%»<sup>2</sup>. Учет и аудит проблемных активов в банковской системе является актуальной проблемой.

В развитых странах мира было проведено множество научных исследований по определению возникновения проблемных активов, их учета, изучения причин их возникновения, поиску способов их устранения, по бухгалтерскому учету и аудиту для информирования о них руководству и инвесторов. Поправки к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), включая введение в 2018 году МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты, который регулирует учет проблемных активов, требует новые подходы исследованиям, связанным с учетом и аудитом проблемных активов. При этом рассмотрены особенности методов работы с проблемными активами в коммерческих банках, концептуальные подходы к данной проблеме, а также предупреждение и устранение проблемных активов в коммерческих банках, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, требует проведение исследований по аудиту.

Как ключевое направление реформы банковского сектора в Узбекистане «обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков»<sup>3</sup> определяет необходимость повышения качества банковских активов. Также требование о том, чтобы «банки с 1 января 2021 года вели бухгалтерский учет на основе МСФО, с конца 2021 года готовили финансовую отчетность на основе МСФО»<sup>4</sup> требует учета банковских операций, активов, в том числе проблемных активов, на основе МСФО.

---

<sup>1</sup> DARP—Creating Distressed Assets Markets International Finance Corporation. First printing, June 2019. Second printing of updated edition, October 2019. Washington. [www.ifc.org](http://www.ifc.org)

<sup>2</sup><https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS>

<sup>3</sup>Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» № УП-5992, от 12 мая 2020 г.

<sup>4</sup>Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» № ПП-4611, от 24 февраля 2020 г.

Возникновение финансовых затруднений у юридических и физических лиц в условиях пандемии доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов увеличилась на 0,9% по сравнению с началом года и составила 2,4% на 1 сентября 2020 года. Эти обстоятельства требуют научных исследований для предоставления своевременной и надежной информации о проблемных активах вести их учёт в соответствии с МСФО и проверять их в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, указанных в Указах Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», от 19 марта 2020 года № УП-5969 «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений» и от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы», а также поставленных в Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года № ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности», от 19 сентября 2018 года № ПП-3946 «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан» и в других нормативно-правовых документах.

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

**Степень изученности проблемы.** Изучение возникновения проблемных активов, их влияния на экономику, финансовое состояние банка, их уменьшение, их учет и аудит всегда было в центре внимания ученых. В том числе зарубежных ученых экономистов как Ч.Константин, Г.Рутх, К.Аллан, Л.Росанна, Д.Реддй, Г.Лобо, С.Гловер, Ж.Жиамбалво, Ж.Жоллинеау, П.Хойхорук, Л.Приступа, О.Абесинова, Н.Мелник, В.Мунтеануа, Д.Захариаб, П.Озили, П.Сиарка, Б.Скариса, А.Блоем, Р.Фрееман, Я.Янг, И.Иригой, Л.Дудинец, П.Роуз, Н.Тимофеев<sup>5</sup> и другие проводили исследования.

---

<sup>5</sup> Christofides Constantine, Gleeson Ruth, Kearns Allan and Lynch Rosanna Framework for enhanced modelling of collateralised lending//Procedia Economics and Finance 29, 2015. 183 – 194 [www.elsevier.com/locate/procedia](http://www.elsevier.com/locate/procedia); Devaraja CA. M. Reddy Guidance Note on Audit of Banks Sahitya Bhawan Publications, Hospital Road, Agra February/2017/ 674 p.; Gerald J. Lobo Accounting research in banking – A review // China Journal of Accounting Research 10, 2017, 1–7 [www.elsevier.com/locate/cjar](http://www.elsevier.com/locate/cjar); Glover, Steven & Jiambalvo, James & Jollineau, Jane. Analytical Procedures and Audit-Planning Decisions. Auditing-a Journal of Practice & Theory - AUDITING-J PRACT THEOR. 19. 27-45. 10.2308/aud.2000.19.2.27.; Hryhoruk P., Prystupa L., Abesinova O., Melnyk N. Organization of Analytical Procedures at the Audit of Continuity of The Enterprise Activity. Academy of Accounting and Financial Studies Journal 2019 Vol: 23 Issue: 2.; Munteanua, V., Zahariab, D. L. «Current Trends in Internal Audit» Procedia - Social and Behavioral Sciences, 116, 2014, 2239 – 2242.; Ozili, P. K. «Non-Performing Loans and Financial Development: New Evidence», Journal of Risk Finance, February 2019, 1-35.;

В научных работах учёных-экономистов Узбекистана, таких как Д.Абдикаримова, Ё.Абдуллаев, Т.Каралиев, Ш.Тошмуродов, С.Абдуллаева, Ш.Абдуллаева, Ш.Азизов, Р.Дусмуратов, Ш.Файзиев, И.Кузиев, Ш.Илхамов, А.Ибрагимов, Н.Идиев, И.Муругова, Н.Идиев, Х.Отамуродов, А.Омонов, У.Сахобов, У.Тухтабаев, З.Умаров, Н.Ризаев, М.Марпатов, И.Чориев<sup>6</sup> и другие исследовали вопросы организации и ведения бухгалтерского учета и аудита в банках, в том числе существующих проблем по учету и аудиту проблемных активов.

В этих исследованиях не проводилась комплексное изучение учета и аудита проблемных активов в коммерческих банках. В то же время изменения в сфере бухгалтерского учета и аудита в банках указывают на необходимость исследований по данной теме.

**Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках стратегического направления по теме № НИ-6 «Научные основы координации финансовой, банковской и учётной системы в условиях цифровой экономики».

---

Pawel Siarka Vintage analysis as a basic tool for monitoring credit risk *Mathematical Economics* No. 7(14) 2011.; Skarica, B. «Determinants of Non-Performing Loans in Central and Eastern European Countries», *Financial Theory and Practice*, Vol 38 No.1, 2014, 37-59.; The Treatment of Nonperforming loans. International Monetary Fund. Prepared by Adriaan M. Bloem and Russel Freeman. Issue Paper Prepared for the July 2005. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2005/05-29.pdf>. Issue Paper, 1-15.; Yang Yang. Does high-quality auditing decrease the use of collateral? Analysis from the perspective of lenders' self-protection // *China Journal of Accounting Research* 7, 2014, 203–221 [www.elsevier.com/locate/cjar](http://www.elsevier.com/locate/cjar).; Yrigoy, I. «Transforming non-performing loans into re-performing loans: Hotel assets as a post-crisis rentier frontier in Spain» *Geoforum*, 97, 2018, 169–176.; Дудинец Л.А. Теоретически подходы к определению сущности проблемных активов в банке. *Экономика и банки*, (2), 28-35. <http://ojs.polessu.by/EV/article/view/398>.; Роуз П. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – М.: Дело, 1997, 192-б.; Тимофеев Н.А. Математическая модель винтажного анализа кредитного портфеля банка *Вестник Уральского государственного университета путей сообщения* № 1(9) март 2011

<sup>6</sup> Абдикаримова Д.Р. Банк кредитлари гаров таъминотини баҳолаш амалиётини такомиллаштириш йўллари» PhD илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати. –Т.: 2018, 61 бет.; Абдуллаев Ё., Қоралиев Т., Тошмуродов Ш., Абдуллаева С. Банк иши. Ўқув қўлланма-Т.: «Iqtisod-moliya», 2009 йил, 548 бет.; Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш. –Т.: Молия, 2002. 304 б.; 3.35. Азизов Ш.У. Ташқи аудит текширувини ўтказишда ўтказишни ташкил қилиш ва такомиллаштириш масалалари. и.ф.н. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати. –Т.: 2009. – 22 б. *Audit. O'quv qo'llanma. I qism.* / Do'smuratov R., Fayziev Sh., Qo'ziev I., Po'latov G'. -Т.: ТМІ, 2007. 139 бет.; Ilhamov Sh.I. Amaliy audit. Darslik. -Т.: Iqtisodiyot, 2011. - 365 б.; Ибрагимов, А.К. Аудитнинг халқаро стандартлари асосида тижорат банкларида ички аудитнинг ташкилий асослари. Ўқув қўлланма. -Т.: Молия, 2013. - 400 б.; Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: Iqtisod-moliya, 2012. 89 с.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудитни ташкил қилиш ва уни такомиллаштириш муаммолари: и.ф.д. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати – Т.: 2007. - 42 б., Идиев Н.Ф. Тижорат банклари аудиторлик рискларини баҳолашни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражаси олиш учун ёзган дисс. автореферати – Т.: 2011. - 26 б., Бухгалтерский учёт в банках. Учебник / Умаров З.А., Муругова И.А., Бабаева Г.Я. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2019 г. - 560 с.; Otamurodov N.H. «Current basis of management of the bank credit portfolio in Uzbekistan» *International Journal of Economics, Commerce and Management*, Vol. VI, Issue 12, 2018, 169-179.; Банкларда бухгалтерия хисоби. Дарслик. Омонов А.А., Қоралиев Т.М. – Т.: «Иқтисод-молия», 2014 й. 295 б.; Сахобов У.О. Совершенствование процесса выборки при банковском аудите кредитной деятельности. Автореферат дисс. на соискание к.э.н. – Т.: 2007. -22 с., Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитлар ва уларни бартараф этиш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. – Т.: 2008. – 24 б.; *Banklarda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari: Darslik* / Z.A.Umarov, A.K.Ibragimov, N.K.Rizaev, M.D.Marpatov – Т.: Iqtisod-Moliya, 2019 – 516 б.; Choriev I.H. From The Analytical Procedure At The Initial Stage Of The Audit Use Issues *International Journal of Advanced Science and Technology* Vol. 29, No. 8s, 2020, pp. 06-10

**Цель исследования** является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию учета и аудита проблемных активов в коммерческих банках.

**Задачи исследования** заключаются в следующем:

изучение теоретических подходов по проблемным активам в банках, исследование причин их возникновения;

анализировать теоретико-методологической основы и текущего состояния учета, и аудита проблемных активов в коммерческих банках;

выявление текущих проблем в их решение организации учета и внутреннего аудита проблемных активов в банках;

изучить международную практику трансформации процесса сокращения проблемных активов в коммерческих банках, совершенствование бухгалтерского учета и аудита, разработать предложения и рекомендации по его применению в банках.

**Объектом исследования** является учет и аудит проблемных активов коммерческих банков Узбекистана.

**Предметом исследования** является экономические отношения, возникающие в процессах, связанных с учетом и аудитом проблемных активов в коммерческих банках.

**Методы исследования.** В исследовании использованы научные методы как группировка, оценка, обобщение, сравнение, сравнительный анализ, индукция и дедукция, экономико-статистический, системный подход и другие методы.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

усовершенствован учет продажи имущества в рассрочку поступившего на баланс банка за счет погашения проблемных кредитов и лизинга на основе внедрения аналитического учета модуля «имущество»;

усовершенствован учет и прозрачность информации за счет организации досудебного, судебного и внесудебного взыскания проблемных кредитов

предлагается скорректировать резервы, которые будут созданы на случай возможной потери активов в течение отчетного периода, путем разделения их на этапы по мере увеличения уровня кредитного риска и определения вероятности дефолта;

предлагается использовать метод экстраполяции при аудите убытков по проблемным кредитным операциям;

усовершенствован аудит проблемных ссуд за счет использования винтажного анализа при определении ожидаемых кредитных убытков.

**Практический результат исследования** заключается в следующем:

разработан порядок работы и учета проблемных активов в банках;

предлагается создать отдельное (самостоятельное) подразделение по работе с проблемными активами в банках и его структурные подразделения в филиалах;

были разработаны предреабилитационные меры для предотвращения проблемных активов с высокой степенью риска;



обоснован предоставлении консультационных услуг руководству хозяйствующих субъектов для решения существующей проблемы в случае возникновения проблемного кредита.

**Достоверность результатов исследования** подтверждается подходом, методами и теоретическими данными полученные из официальных источников, эффективность анализа и экспериментальной работы проверена в диапазоне математической и статистической достоверности, соответствие требованиям надежности статистической закономерности основано на практических данных АКБ Узпромстройбанка.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные предложения служат для совершенствования теоретических и организационно-методологических аспектов учета и аудита проблемных активов в коммерческих банках с учетом международного опыта.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что предложения и рекомендации служат руководством для учета проблемных активов в коммерческих банках, систематизации и обоснования применяемых методов аудита, формирования проблемных активов, их достоверной отчетности, а также примечателен тем, что служит положением при учете и аудите проблемных активов при формировании управленческих данных.

**Внедрение результатов исследований.** На основе научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию учета и аудита проблемных активов в коммерческих банках:

организация учета продажи имущества в рассрочку поступившего на баланс банка за счет погашения проблемных кредитов и лизинга на основе внедрения аналитического учета модуля «имущество» внедрено в учетную политику АКБ Узпромстройбанка и АКБ Микрокредитбанка (справка № 01-07/2139 АКБ Узпромстройбанка от 8 мая 2020 г., справка № 10-29/5972 АКБ Микрокредитбанка от 3 июня 2020 г.). В результате этого обеспечен учет продажи имущества на сумму 42,8 млрд. сумов в рассрочку поступившего на баланс АКБ Узпромстройбанк в 2018-2020 годах, 9,9 млрд. сумов в АКБ Микрокредитбанке;

предложение по совершенствованию учета и прозрачности информации за счет организации досудебного, судебного и внесудебного взыскания проблемных кредитов отражено в кредитной политике и учетной политике АКБ Узпромстройбанка, АКБ Микрокредитбанка, АКБ Агробанка (справка № 01-07/2139 АКБ Узпромстройбанка от 8 мая 2020 г., справка № 10-29/5972 АКБ Микрокредитбанка от 3 июня 2020 г., справка № 11-2-17/532 АКБ Агробанка от 21 мая 2020 г.). При этом организовано SMS-рассылка всем клиентам-задолжникам банков, в колл центре Головного офиса создан отдел по погашения задолженности и в 2019 году АКБ «Узпромстройбанк» 49,1 млрд сумов обеспечил возврат кредитов в судебном порядке;

скорректировать резервы, которые будут созданы на случай возможной потери активов в течение отчетного периода, путем деления их на этапы

по мере увеличения уровня кредитного риска и определения вероятности дефолта отражено в учетной политике Узпромстройбанка, Микрокредитбанка, Агробанка и Алокабанка (справка № 01-07/2139 АКБ Узпромстройбанка от 8 мая 2020 г., справка № 10-29/5972 АКБ Микрокредитбанка от 3 июня 2020 г., справка № 11-2-17/532 АКБ Агробанка от 21 мая 2020 г., справка № 19-09/1743 АК Алокабанка от 20 мая 2020 г.). Это предложение обеспечило расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL) на основе МСФО;

использование метода экстраполяции при аудите убытков по проблемным кредитным операциям отражены в программе аудита проблемных активов АКБ Узпромстройбанка, АКБ Микрокредитбанка, АКБ Агробанка и АК Алокабанка (справка № 01-07/2139 АКБ Узпромстройбанка от 8 мая 2020 г., справка № 10-29/5972 АКБ Микрокредитбанка от 3 июня 2020 г., справка № 11-2-17/532 АКБ Агробанка от 21 мая 2020 г., справка № 19-09/1743 АК Алокабанка от 20 мая 2020 г.). Внедрение данного предложения служит для повышения качества аудиторского отчета и принятия решений по снижению доли проблемных активов в банках;

усовершенствован аудит проблемных ссуд за счет использования винтажного анализа при определении ожидаемых кредитных убытков используется в процессе аудита для проверки качества однородных кредитов, мониторинга кредитного портфеля для определения типов и условий кредитов АКБ Узпромстройбанка. (справка № 01-07/2139 АКБ Узпромстройбанка от 8 мая 2020 г.). Внедрение данного предложения позволяет заранее определить объект высокорискового аудита кредитных продуктов.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования были представлены и обсуждены в 3 национальных и 3 международных научных конференциях.

**Публикация результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 12 научных работ, в том числе 6 научных статей в научных журналах, рекомендованных к публикации основных научных результатов диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республкаи Узбекистан, в том числе 2 в зарубежных журналах.

**Структура и объем диссертации.** Структура диссертации состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы. Объем диссертации составляет 125 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и необходимость темы диссертации, определены цель и основные задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты научная и практическая значимость полученных результатов, приведена информация о внедрении результатов исследования в практику, а также сведения о публикациях и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием «**Сущность проблемных активов в коммерческих банках, теоретические основы их учета и аудита**» исследуется сущность проблемных активов в банках, причины их возникновения, теоретические основы учета проблемных активов, организационные и методологические вопросы аудита проблемных активов. В итоге были сформулированы научные выводы по исследованиям.

Особенности методов работы с проблемными активами в коммерческих банках показывают концептуальные подходы к данной проблеме, а также отсутствие научных работ по предупреждению и уменьшения проблемных активов в коммерческих банках.

Таблица 1

### Информация о проблемных кредитах, активах, кредитах и капитале банков Республики Узбекистан<sup>7</sup> (трлн. сумов)

№	Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Изменение (2019/2015)	
							трлн. сум	%
1	Активы	57,7	84,1	166,6	214,4	272,7	+215	+372,6
2	Активы, взвешенные с учетом риска	47,0	57,4	106,5	155,0	223,0	+176	+374,5
3	Выданные кредиты	39,7	52,6	110,6	167,4	211,6	+171,9	+433,0
4	Капитал	7,3	9,0	20,7	26,7	51,0	+43,7	+598,6
5	Проблемные кредиты	0,58	0,39	1,32	2,14	3,17	+2,59	+446,6

Активы банковской системы Республики Узбекистан в 2019 году составляют 272,7 трлн сумов, что на 372,6% больше по сравнению с 2015 годом, имеют тенденцию роста. В структуре активов мы видим, что доля рискованных активов, в свою очередь, кредитов высока, тем временем на увеличение активов также повлиял стремительный рост банковского капитала. Сумма проблемных кредитов также имеет тенденцию к росту, но выросла меньше, чем сумма выданных кредитов.

Внешним пользователям сложно получить информацию о качестве активов в финансовой отчетности банка, которая предоставляет чистую информацию об активах банка. Внутренние пользователи бухгалтерского учета могут знать, что качество активов ухудшилось, если они отражены в

<sup>7</sup> Подготовлено автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz))

бухгалтерских записях. Ухудшение качества актива указывает на то, что он превращается в проблемный актив.

Итак, что такое проблемный актив и как он появляется? Поищем ответы на эти вопросы.

Если мы посмотрим на отечественную и зарубежную научную и специализированную литературу, то в них часто проблемные активы ассоциируются с кредитами, а также с понятиями «проблемный актив», «проблемный кредит», «просроченный кредит», «неработающий кредит».

В частности, Базельский комитет по банковскому надзору рассматривает неработающий кредит (актив) (NPL) в случае неисполнения кредитных обязательств, т.е. имеется просрочка более 90 дней или банк не принимает меры по возвращению кредита клиентом, не просит принять меры по его возврату, если есть причина (секьюритизация, рефинансирование, реструктуризация, просрочка платежа и т. д.); наличие обесценения актива в результате снижения платежеспособности плательщика; классифицирует при наличии доказательств невозможности полного погашения основной суммы долга и процентов, независимо от количества дней просрочки<sup>8</sup>.

В международной практике проблемный кредит тесно связан с понятием неработающего кредита. По мнению Bloema, Freeman неработающие кредиты (Non-Performing Loans) это кредиты, которые капитализированы, рефинансированы или отсрочены по соглашению с 90-дневной или более задержкой по выплате основной суммы или / или процентных выплат на 90 дней или более дней; или активы со сроком погашения более 90 дней, но с более серьезными причинами, например, в случаях, когда должник подал заявление о банкротстве<sup>9</sup>.

В Узбекистане мы видим ситуацию, близкую к этой, то есть проблемные активы (кредиты) классифицируются как «неудовлетворительные», «сомнительные» и «безнадежные»<sup>10</sup>.

Эти случаи указывают на то, что описание проблемных кредитов связано с ухудшением финансового состояния клиента, изменениями условий кредита и другими обстоятельствами, когда основная сумма кредита и проценты по кредиту не оплачиваются в срок.

У.Тухтабаев считает, что проблемные кредиты - это результат явного проявления кредитных рисков на практике, то есть результат неумения правильно управлять кредитными рисками<sup>11</sup>. Возникновение кредитного риска приводит к несвоевременным выплатам по кредиту и процентам по нему.

---

<sup>8</sup> Basel Committee on Banking Supervision (2016) «Guidelines Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance», 1-41.

<sup>9</sup> The Treatment of Nonperforming loans. International Monetary Fund. Prepared by Adriaan M. Bloem and Russel Freeman. Issue Paper Prepared for the July 2005. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2005/05-29.pdf>. IssuePaper, 1-15.

<sup>10</sup> Положения № 2696 Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» от 14 июля 2015 года

<sup>11</sup> Тухтабаев У.А. Муаммоли кредитлар ва уларни бартараф этиш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. Автореферати. – Т.: 2008. – 24 б.

Ё.Абдуллаев, Т.Коралиев и другие рассматривают проблемные кредиты как просроченные, убыточные<sup>12</sup>.

Ш.Абдуллаева отмечает, что отсутствие точной информации о кредитном портфеле банка и его качестве, а также отсутствие мер предосторожности могут привести к возникновению проблемных кредитов и минимизировать риски<sup>13</sup>.

Л.Дудинец рассматривает проблемными активами те банковские активы, по которым есть сомнения относительно их возвращения, а также существует вероятность не получить экономическую выгоду от их размещения или использования<sup>14</sup>. Это определение можно рассматривать как определение проблемных активов с учетом типов банковских активов.

Мы видим, что в трудах ученых и нормативных документах такие понятия, как «проблемный актив», «проблемный кредит», «просроченный кредит», «неработающий кредит» рассматриваются в разных подходах.

На наш взгляд, целесообразно ввести следующий подход к проблемным активам банка: проблемный актив - активы и финансовые обязательства банка, которые подвержены риску невозврата (убытков), которые могут возникнуть в результате невозврата или выбытия части размещенных банком ресурсов, невозможности получения начисленного дохода.

Это определение также учитывает внебалансовые обязательства банка, поскольку их можно рассматривать как одну из форм распределения банковских средств. Более того, это определение основано на риске невозвращения или неиспользования ресурсов банка, поскольку это связано с убытками банка. Однако можно сказать, что типы проблемных активов и их отражение в бухгалтерском учете также принимаются во внимание.

Ещё следует отметить, что проблемный актив - это не просто проблемный или неработающий кредит, это более широкое понятие, чем проблемный кредит. Потому что проблемным активом можно классифицировать активы как: проблемный кредит; проблемный лизинг; проблемный факторинг; проблемная дебиторская задолженность; проблемные инвестиции; проблемные ценные бумаги; проблемные средства в других банках; внебалансовые активы; проблемный начисленный доход; прочие проблемные активы.

Правильная организация бухгалтерского учета в банках имеет большое значение, ведь эффективная организация учета и контроля обеспечивает правильное выполнение банковских функций. Для этого бухгалтеру необходимы определенные знания, понимание основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Объектами учета проблемных активов в коммерческих банках являются активы стоимость, риск и возвратность которых являются проблемными как

---

<sup>12</sup> Абдуллаев Ё., Коралиев Т., Тошмуродов Ш., Абдуллаева С. Банк иши. Ўқув қўлланма-Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009 йил, 548 бет.

<sup>13</sup> Ш.З.Абдуллаева. Банк рисклари ва кредитлаш. –Т.: Молия, 2002. 304 б.

<sup>14</sup> Дудинец Л.А. Теоретические подходы к определению сущности проблемных активов банка. Экономика и банки, (2), 28-35. <http://ojs.polestu.by/EB/article/view/398>

кредит, лизинг, факторинг, дебиторская задолженность, инвестиции, приобретенные ценные бумаги, средства в других банках, внебалансовые активы, неполученный доход, прочие активы и созданные по ним резервы.

Важно, для того чтобы в бухгалтерском учете признание проблемного актива, т.е. чтобы время его записи в бухгалтерских записях и финансовой отчетности было точным. Банки должны использовать эту классификацию в соответствии с нормативными документами Республики Узбекистан и стандартам МСФО 9 - финансовые инструменты.

На наш взгляд, на основе на основе национального законодательства, требований международных организаций, международных стандартов финансовой отчетности коммерческим банкам следует разработать отдельный порядок работы и учета проблемных активов.

В учете проблемных активов риск играет ключевую роль. Оценка риска позволяет использовать различные классификации актива при этом должны выполняться требования МСФО (IFRS) 9 Стандарта финансовых инструментов. Сюда входит выявление и формирование резервов для покрытия возможных потерь по активам банка, процесс оценки и учета проблемных активов, постановка целей и задач учета проблемных активов, определение причин возникновения проблемных активов, подходы к расчету стоимости проблемных активов. При сокращении активов целесообразно формировать системный и последовательный подход к реализации процесса сокращения проблемных активов.

Проводя аудит проблемных активов, внутренний аудит оценивает систему внутреннего контроля и анализирует риски, связанные с проверяемой деятельностью, а также включает рекомендации, изложенные в отчетах, подготовленных для достижения целей банка.

В текущих условиях важно изучить характеристики аналитических процедур как одного из наиболее эффективных методов аудита, что важно для оптимизации стоимости аудиторских услуг, повышения их качества.

Внутренние аудиторы должны делать выводы на основе соответствующего анализа и оценки информации и представлять результаты аудита. Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита 2320 - Стандарт анализа и оценки также гласит, что внутренние аудиторы должны делать выводы на основе оценки и анализа данных.

Аудит проблемных активов - неотъемлемая часть аудита активов банка. Однако, когда удельный вес проблемных активов относительно высок, рекомендуется выделить их в отдельный объект аудита.

Аудитор должен дать рекомендации коммерческому банку по уменьшению существующих проблемных активов. В этом случае желательно обратить внимание на следующее: продажа залога; продажа активов; реструктуризация долга; обеспечение возврата кредита за счет анализа текущей ситуации клиента и повышения его эффективности.

Во второй главе диссертации под названием **«Организация бухгалтерского учета и внутреннего аудита проблемных активов в банках»**, рассматривается организация учета проблемных кредитов в

коммерческих банках, учет прочих проблемных активов, внутренний аудит проблемных активов.

Учет проблемных кредитов в коммерческих банках организуется на основе положения № 1435 Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17 декабря 2004 г., № 773-17 «План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан» от 13 августа 2004 г., положение № 2696 «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» от 14 июля 2015 г., положение № 1304 «О ненаращивании процентов» от 24 января 2004 г., учетной политике коммерческих банков а также на основе МСФО.

**Таблица 2**

**Анализ кредитного портфеля АКБ Узпромстройбанка по отраслям экономики<sup>15</sup>**

Отрасли экономики	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. сумов	%	млрд. сумов	%	млрд. сумов	%	млрд. сумов	%	млрд. сумов	%
Промышленность	5120,9	70,1	5700,5	65,9	13984,5	69,2	20491,5	75,1	17927,8	60,9
Сельское хозяйство	40,7	0,6	144,9	1,7	222,3	1,1	495,5	1,8	1322,5	4,5
Транспорт и коммуникация	401,2	5,5	770,2	8,9	1299,4	6,4	1722,6	6,3	3118,7	10,6
Строительство	103,3	1,4	252,7	2,9	318,2	1,6	554,9	2,0	739,8	2,5
Торговля и общественное питание	379,3	5,2	241,9	2,8	294,9	1,5	468,0	1,7	1373,7	4,7
Материально-техническое снабжение и сбыт	5,8	0,1	11,9	0,1	4,2	0,0	58,6	0,2	338,7	1,2
Жилищно-коммунальные услуги	25,3	0,3	31,2	0,4	100,6	0,5	152,5	0,6	141,8	0,5
Физические лица	196,0	2,7	268,1	3,1	722,1	3,6	1672,8	6,1	3146,0	10,7
Другие отрасли	1035,7	14,2	1223,5	14,2	3264,9	16,2	1677,0	6,1	1333,4	4,5
Всего кредитов	7308,3	100,0	8645,0	100,0	20211,1	100,0	27293,3	100,0	29442,3	100,0

АКБ Узпромстройбанк предоставляет кредиты практически всем отраслям экономики, но отрасли промышленности, транспорта и связи имеет основную долю. Хотя кредиты выданные промышленности оставались приоритетом в 2015-2019 годах, но их доля снизилась. Кредитование транспорта и связи также является одним из приоритетных направлений деятельности банка. Кредитование этого сектора имеет тенденцию роста. Доля кредитов физическим лицам также увеличивалась из года в год.

Объем реструктурированных кредитов АКБ Узпромстройбанка в 2019 году составляет 285,5 млрд. сумов. Наибольшая доля в структуре реструктурированных кредитов приходится на промышленность, сельское хозяйство, торговлю и общественное питание. В структуре кредитов в судебном порядке наибольшая доля приходится на сферу торговли и общественного питания. Просроченная задолженность по кредитам составила 36,6 млрд сумов, а проценты составили 18,2 млрд. сумов (таблица 3). Общая сумма просроченного кредита по промышленности, сельскому хозяйству, торговле и общественному питанию высока.

<sup>15</sup> Подготовлено автором на основании данных отчетности АКБ Узпромстройбанка

Таблица 3

### Анализ просроченного кредита АКБ Узпромстройбанка по отраслям экономики<sup>16</sup> (на 01.01.2020)

№	По отраслям экономики	Общая задолженность		Реструктурированные кредиты		Кредит в судебном процессе		Просроченная задолженность		
		млрд. сумов	Доля, %	млрд. сумов	Доля, %	млрд. сумов	Доля, %	Основной долг	Процент	Доля, %
								млрд. сумов	млрд. сумов	
1	Промышленность	17927,8	60,9	103,3	36,2	0,2	1,7	10,8	9,7	37,3
2	Сельское хозяйство	1322,5	4,5	71,3	25,0	0,4	2,8	9,6	3,8	24,4
3	Транспорт и коммуникации	3118,7	10,6	16,5	5,8	0,0	0,0	0,1	0,0	0,3
4	Строительство	739,8	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,9	5,2
5	Торговля и общественное питание	1373,7	4,7	68,4	23,9	9,7	76,6	8,9	1,7	19,2
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	338,7	1,2	1,1	0,4	1,5	12,0	0,2	0,4	1,0
7	Жилищно-коммунальные услуги	141,8	0,5	4,9	1,7	0,0	0,0	0,1	0,4	1,0
8	Физические лица	4479,3	15,2	20,1	7,0	0,9	6,8	4,9	1,4	11,5
9	Другие отрасли	29442,3	100,0	285,5	100,0	12,7	100,0	36,6	18,2	100,0

При погашении просроченного ссуды заемщик не может вернуть сумму, и банк несет определенные убытки. Если резервы сведены к минимуму, в таких случаях, когда возникают проблемные кредиты, они покрывают определенную их часть и не наносят значительного ущерба банку.

Формирование резерва на возможные потери по кредитам оформляется следующей проводкой:

Дебет 56802 - оценка возможных убытков по кредитам

Кредит 12199-15599 - резерв возможных убытков по кредитам (контр-активный)

Решение о покрытии безнадежных кредитов из резерва для покрытия возможных убытков принимает Правление банка, которое информирует Совет банка в течение трех дней.

Проблемные активы, покрытые резервом на возможные потери, отражаются на счете «Счета непредвиденных обстоятельств». В этом случае производится следующий бухгалтерский перевод:

Дебет 12199-15599 - резерв возможных убытков по кредитам (контр-активный)

Кредит соответствующий счет кредита.

Дебет 95413 - списанные кредиты и лизинг

Кредит 96397 - Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

При изучении качества кредитов АКБ Узпромстройбанка проблемные кредиты составили 308 млрд. сумов, а резерв возможных убытков составляет 130 млрд. сумов. По итогам 2019 года проблемные кредиты банка составили 1% от общего кредитного портфеля, имеет высокую доля имеет проблемные

<sup>16</sup> Подготовлено автором на основании данных отчетности АКБ Узпромстройбанка



кредиты, выданные на жилищно-коммунальные услуги 8,2%, на строительство 3,3%, сельскому хозяйству 3,2% (таблица 4).

Одна из последних мер по сокращению проблемных кредитов - это сбор платежей по полученным гарантиям и поручительствам, покрытие их за счет продажи заложенного имущества. Отражение оценки обеспечения в бухгалтерском учете влияет на финансовую отчетность. Таким образом, чтобы коммерческие банки могли правильно оценить и учесть обеспечение, необходимо учитывать следующие условия: надежная оценка залога; учитывать правовые аспекты при оценке залога; принятие конкретных мер по контролю состояния залога.

**Таблица 4**

**Качество кредитов АКБ Узпромстройбанк, созданные по ним резервы<sup>17</sup>(на 01.01.2020 г., млрд сумов)**

№	По отраслям экономики	Общая сумма	Стандартные	Общие резервы (%)	Субстандартные	Специальные резервы (10%)	Неудовлетворительные	Специальные резервы (25%)	Сомнительные	Специальные резервы (50%)	Безнадежные	Специальные резервы (100%)	Совокупная сумма специальных резервов	Всего проблемных кредитов	Резервы по проблемным кредитам	Доля проблемных кредитов, в процентах
1	Промышленность	17928	12176	136	5598	589	146	33	3	2	5	5	628	154	39	0,9
2	Сельское хозяйство	1323	995	3	286	25	15	5	10	5	17	17	52	42	27	3,2
3	Транспорт и коммуникации	3119	1540	4	1579	144	0	0	0	0	0	0	144	0	0	0,0
4	Строительство	740	684	6	31	3	13	7	7	4	4	4	17	25	14	3,3
5	Торговля и общественное питание	1374	1204	7	144	15	6	1	9	5	11	11	31	26	16	1,9
6	Материально-техническое снабжение и сбыт	339	322	2	14	1	0	0	0	0	2	2	4	3	2	0,7
7	Жилищно-коммунальные услуги	142	98	1	32	3	4	1	2	1	6	6	11	12	8	8,2
8	Физические лица	4479	4083	38	349	21	12	2	28	14	8	7	45	47	24	1,1
9	Другие отрасли	29442	21102	199	8032	801	196	49	59	29	52	52	932	308	130	1,0

В настоящее время коммерческие банки для погашения проблемных кредитов за счет обеспечения обращаются в суд. Залог используется на основании решения суда. Это влияет на учет обеспечения. Если суд примет решение о выплате кредита за счет обеспечения, это будет сделано путем продажи на открытом аукционе в форме электронного онлайн-аукциона.

Учет прочих проблемных активов аналогичен учету проблемных кредитов. Они также классифицируются в соответствии с процедурой классификации активов.

Проблемные активы АКБ Узпромстройбанка, за исключением проблемных кредитов, в последние годы растут. В 2018 и 2019 годах неработающие активы составляли более 20% от общего объема прочих активов (таблица 5).

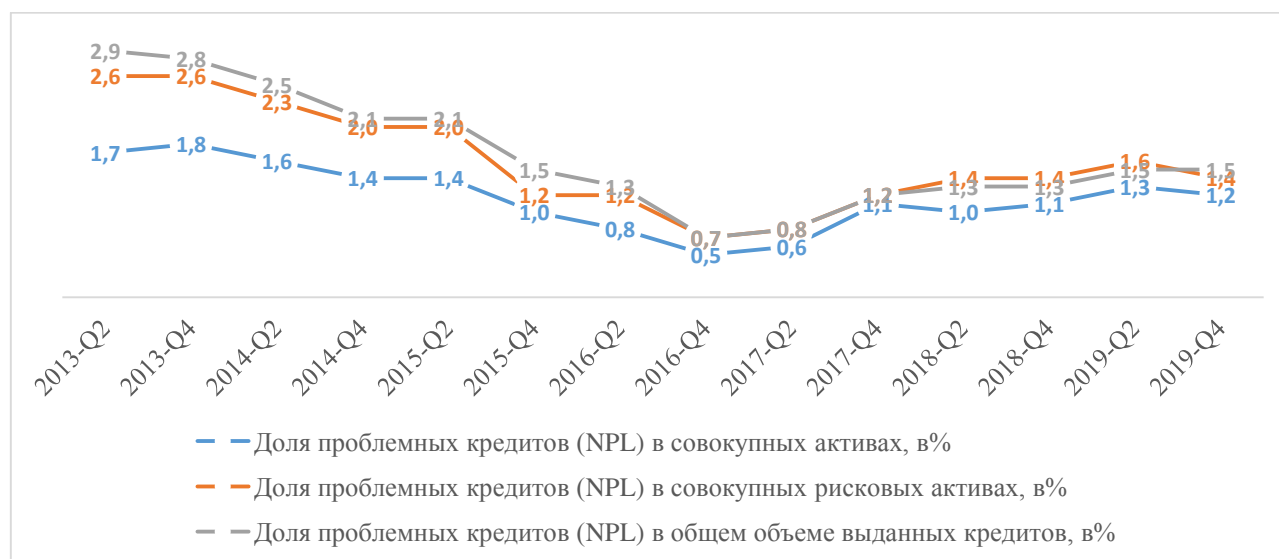
<sup>17</sup> Подготовлено автором на основании данных отчетности АКБ Узпромстройбанка

Таблица 5

**Прочие проблемные активы АКБ Узпромстройбанк, созданные по ним резервы<sup>18</sup> (в млрд. сумов)**

Годы	Общая сумма	Стандартные	Общие резервы (1%)	Субстандартные	Специальные резервы (10%)	Неудовлетворительные	Специальные резервы (25%)	Сомнительные	Специальные резервы (50%)	Безнадежные	Специальные резервы (100%)	Совокупная сумма специальных резервов	Всего проблемных кредитов	Резервы по проблемным кредитам	Доля проблемных кредитов, в процентах
2015	190,1	173,9	0,0	2,2	0,2	0,3	0,1	0,1	0,0	13,7	13,7	14,0	14,0	13,8	7,4
2016	193,2	184,3	0,0	1,6	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	7,2	7,2	7,4	7,3	7,2	3,8
2017	211,0	155,1	0,0	20,9	2,0	11,4	3,6	7,2	3,6	16,4	16,2	25,4	35,0	23,4	16,6
2018	210,5	145,9	0,0	14,3	1,6	0,0	0,0	0,1	0,0	50,2	50,2	51,9	50,3	50,3	23,9
2019	603,6	450,5	0,0	23,1	2,2	107,2	26,6	3,4	1,4	19,4	19,6	49,9	130,0	47,7	21,5

Внутренний аудит занимается анализом бизнес-процессов в коммерческих банках, в том числе системы кредитного менеджмента. Сам по себе кредит - это не процесс, а результат кредитных процессов. Следовательно, при использовании подхода внутреннего аудита, основанного на оценке рисков, аудитор должен сначала установить связь между рисками и кредитным процессом, а затем приступить к созданию плана или программы аудита в зависимости от выбранного подхода.



**Рисунок 1. Доля проблемных кредитов банков Республики Узбекистан в активах, активах взвешенные с учетом риска, кредитах,<sup>19</sup> %.**

Доля проблемных кредитов банков в активах снизилась со 2 квартала 2013 года до конца 2016 года и выросла относительно конца 2019 года и составила 1,2%. Изменение доли рискованных активов и структуры кредитов

<sup>18</sup> Подготовлено автором на основании данных отчетности АКБ Узпромстройбанка

<sup>19</sup> Подготовлено автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан ([www.cbu.uz](http://www.cbu.uz))

было близким друг к другу и по итогам 2019 года составило 1,4 и 1,5 процента соответственно.

Посмотрим на долю проблемных кредитов в общем кредитном портфеле в некоторых зарубежных странах. В международной практике в большинстве стран проблемные кредиты рассматриваются как неработающие кредиты (NPL).

В исследованных странах доля проблемных кредитов была разной, а в некоторых странах их доля имела тенденцию к уменьшению или увеличению из года в год. В частности, проблемные кредиты снизились в Австрии, США, Германии, Испании, Италии, Республике Казахстан и Франции. Проблемные кредиты увеличились в Российской Федерации, Турции, Украине и Китае. Видно, что наиболее критическая ситуация в Украине.

**Таблица-6**

**Информация о проблемных кредитах (NPL) в некоторых зарубежных странах<sup>20</sup> (в%)**

Страны	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Австрия	3,4	2,7	2,4	1,9	1,6
США	1,5	1,3	1,1	0,9	0,9
Республика Беларусь	6,8	12,8	12,9	5	4,6
Великобритания	1	0,9	0,7	1,1	1,1
Германия	2	1,7	1,5	1,2	1,3
Испания	6,2	5,6	4,5	3,7	3,2
Италия	18,1	17,1	14,4	8,4	6,7
Канада	0,5	0,6	0,4	0,5	0,5
Республика Казахстан	8	6,7	9,3	7,4	9,5
Российская Федерация	8,3	9,4	10	10,1	9,3
Турция	3	3,1	2,8	3,7	5
Украина	28	30,5	54,5	52,8	48,4
Франция	4	3,6	3,1	2,7	2,5
Китай	1,7	1,7	1,7	1,8	1,9

При внутреннем аудите проблемных кредитов целесообразно проводить отдельный аудит по форме собственности клиентов, сумме, типам и срокам кредитов.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) по проблемным активам нужно использовать МСФО 9 Финансовые инструменты и делит на стадию 1, стадию 2 и стадию 3, сегментацию кредитного портфеля, дефолт для каждой фазы в каждом сегменте (на каждом уровне). Необходимо рассчитать вероятность дефолта, определить размер убытков в случае дефолта (LGD), коэффициенты дисконтирования (DF), размер риска из-за дефолта (EAD)

По мнению экспертов, вероятность дефолта можно скорректировать, если банк полностью раскрыт и осведомлен о любых изменениях в деятельности контрагента, у которого возникает дебиторская задолженность, которые могут быть дополнительными факторами дефолта, то есть могут быть скорректированы на основа экспертной оценки.

В этих случаях банк кредитует резервный счет для покрытия возможных убытков и дебетует соответствующие расходные счета.

<sup>20</sup>Подготовлено автором на основе данных World Development Indicators | DataBankdatabank.worldbank.org

В мировом масштабе принимаются беспрецедентные меры по борьбе с распространением коронавирусной инфекции, в том числе путем введения ограничений на передвижение людей и приостановления деятельности предприятий. Это вызвало резкое сокращение объемов производства и потребления в крупнейших экономиках, нарушение глобальных производственных цепочек и торговых связей, снижение цен на сырьевые товары и ухудшение конъюнктуры на мировых финансовых рынках<sup>21</sup>. Такая ситуация негативно сказывается на финансовом состоянии физических и юридических лиц, что в свою очередь может привести к несвоевременному погашению кредитов и возникновению проблемных кредитов в случае получения ими кредитов коммерческих банков.

Очевидно, что появление проблемных кредитов тесно связано с форс-мажорными обстоятельствами. Служба внутреннего аудита также обязана внимательно изучать обстоятельства возникновения кредитного риска.

На этапе планирования внутреннего аудита проблемных кредитов проводится работа по организации учета кредитов по проблемным кредитам, системе внутреннего контроля, рискам и значимости, составлению расписания аудитов и привлечению специалистов, работающих с проблемными активами, в команду аудиторов. Желательно привлекать юристов в качестве экспертов. При этом необходимо создать программу аудита.

Аудит включает сбор, оценку и анализ свидетельств, относящихся к исследуемому проблемному активу. Чтобы воспользоваться советами юристов при аудите проблемных кредитов, необходимо использовать стандарт МСА 501 «Особенности получения аудиторских доказательств в отдельных случаях».

Для изучения проблемных кредитов необходимо использовать отдельные методы аудита для кредитов физическим и юридическим лицам. Нет необходимости добавлять к этому ссудный портфель межбанковских кредитов. Рекомендуются рассчитать средний процент формирования резервов по кредитам для заемщиков, который следует экстраполировать на сумму активных операций с учетом начисленных доходов по кредитам и соответствующих внебалансовых обязательств банка.

Экстраполяция убытков по кредитным операциям проводится по следующей формуле:

$$\mathcal{E}_{po} = \frac{PZ_{TM}}{KP_p} * (KP_{вб} - C_{вб} - KP_{и})$$

Здесь  $\mathcal{E}_{po}$  -экстраполяция результатов отбора;  $PZ_{TM}$ -размер резерва, рассчитанный по результатам анализа с учетом требований методики;  $KP_o$  – кредитный портфель по результатам отбора;  $KP_{вб}$  –общий кредитный портфель (включая внебалансовые обязательства);  $C_{вб}$  -общая сумма внебалансовых обязательств;  $KP_{и}$  -кредитный портфель инсайдеров.

---

<sup>21</sup> Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5969 «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений» от 19 марта 2020 г.

Аудит проблемных кредитов требует от внутренних аудиторов высокой квалификации в силу их специфики. Персоналу внутреннего аудита необходимо будет досконально ознакомиться с МСФО и МСА.

Третья глава диссертации под названием **«Вопросы совершенствования учета и аудита проблемных активов в коммерческих банках»**, содержит предложения и рекомендации по трансформации процесса сокращения проблемных активов в коммерческих банках, совершенствованию бухгалтерского учета, совершенствованию аудита проблемных активов в банках.

Начиная с 2020 года в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации. В центре нашего внимания будет находиться повышение капитальной, ресурсной базы и доходности банков<sup>22</sup>. В этом процессе важно изменить способ работы в коммерческих банках для уменьшения проблемных активов, ввести новые подходы, разработать эффективные способы уменьшения проблемных активов.

Важно организовать процесс работы с проблемными кредитами в соответствии с требованиями сегодняшнего дня, внедрение новых видов кредитов, изменение технологий кредитования, снижение и контроль кредитного риска.

Правильная организация работы с проблемными кредитами в банке позволяет банку снизить убытки, связанные с невыплатой долгов на любой стадии возникновения проблемных кредитов. Выявление и обработка проблемных кредитов должны осуществляться банком на всех этапах кредитования.

В этом процессе можно использовать методы взыскания долга, которые используются в международной практике.



**Рисунок 2. Процесс погашения проблемных кредитов (Debt collection)<sup>23</sup>**

Взыскание долгов (Debt collection) - это процесс погашения долгов физических или юридических лиц. Этот процесс можно разделить на досудебное, судебное и внесудебное взыскание долга.

<sup>22</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису <https://uza.uz/ru/posts/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyeev-25-01-2020>

<sup>23</sup>Составлено автором

Досудебное взыскание проблемного кредита делится на «Soft Collection» (Софт коллекшн) и «Hard Collection» (Хард коллекшн).

В «Soft Collection» информирует клиента о существовании долга различными способами удаленно (без прямой связи). В этом случае обновляют данные карты клиента в программном обеспечении банка любым способом вместе с заемщиком; обеспечение регулярного взыскания просроченной задолженности дебиторов и поручителей; желательно осуществлять такие действия, как обеспечение отправки SMS-сообщений заемщику в срок погашения кредита. На этом этапе срок выданных кредитов обычно составляет до 30 дней с момента истечения срока.

В Hard Collection банк устанавливает прямой контакт с клиентом, при котором банк лично уведомляет должника о наличии просроченной задолженности. На этом этапе посещают клиента по адресу; извещения о задолженности, уведомления, претензии выдаются лично или по почте. Часто должники отказываются платить долг под разными предложениями. Продолжительность этой фазы составляет от 30 до 90 дней.

Если досудебный долг не будет урегулирован, начнется этап «Legal Collection» (Легал коллекшн). В этом случае он осуществляется банком (его сотрудником или представителем) в рамках судебного или судебного разбирательства. Как правило, судебное взыскание осуществляется через 60-90 дней с момента возникновения просроченной задолженности и заканчивается выдачей и исполнением решения суда или выдачей справки о невозможности взыскания и списания долгов.

Взыскание долга во внесудебном порядке - возможно взыскание заложенного имущества, если законом или договором не предусмотрено обязательное обращение в суд. Этот процесс применяется в конце досудебного процесса, если это предусмотрено условиями кредитного договора.

Уменьшение проблемных кредитов рекомендуется, если есть отдельный отдел, управление или департамент, который занимается ими. Сотрудники отдела проблемных кредитов банка работают над погашением текущей задолженности по кредитам перед физическими и юридическими лицами.

Для регулирования деятельности этого отдела необходимо разработать порядок «О работе с проблемными кредитами».

Один из способов улучшить учет проблемных активов - правильно организовать учет заложенного имущества.

Банк может передавать, продавать, сдавать в аренду, оприходовать имущество в состав основных средств. В этом случае коммерческому банку потребуется специальное программное обеспечение для получения информации об объекте недвижимости, ведения его счетов.

На наш взгляд, этот вопрос решит модуль по учету имущества, полученного взамен кредитной задолженности на баланс банка. Этот модуль похож на кредитную подсистему, т.е. для каждого свойства указывается карточку. Использование модуля позволяет вести точный и качественный

учет и постоянный контроль имущества, полученного взамен задолженности на баланс банка.

Продажа имущества, поступившего на баланс банка, при условии рассрочки платежа, создает дополнительное удобство для покупателей недвижимости, которые в зависимости от своих возможностей смогут приобрести имущество банка. Будет заложена основа для получения банком необходимых средств для постепенного покрытия проблемных активов.

Недвижимость, проданная в рассрочку, должна будет контролироваться филиалом банка до тех пор, пока долг не будет полностью погашен, а филиал банка будет постоянно контролироваться на предмет соблюдения графика погашения долга.

По дебету счета 16707 - Другое банковское имущество, проданное в рассрочку, отражается иное имущества банка, проданного в рассрочку списанных со счетов 16701 - Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, 16703 - Имущество ликвидируемых предприятий-банкротов, взысканное по кредитам и лизингу, 16705 — Другое банковское имущество.

При продаже недвижимости в рассрочку производятся следующие бухгалтерские переводы:

Дебет 16707 - Другое банковское имущество, проданное в рассрочку

Кредит 16701 - Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу, 16703 - Имущество ликвидируемых предприятий-банкротов, взысканное по кредитам и лизингу, 16705 — Другое банковское имущество.

Заложенное имущество целесообразно включить в реестр залогов на основании данных оформленного договора залога в качестве обеспечения исполнения покупателем обязательств по проданному имуществу с условием рассрочки платежа.

Возникает ситуация, усложняющая комплексное применение аналитических процедур при аудите активов, проблемных активов, кредитного риска, которые являются объектом аудита, и, соответственно, влияет на качество аудита. Современные теоретические разработки в области аудита, с учетом уровня качества предоставляемых аудиторских услуг, применение метода Vintage Analysis (VA), который рассчитывается на основе методов анализа с использованием аналитических процедур, имеет свое место при формировании аудиторских заключений.

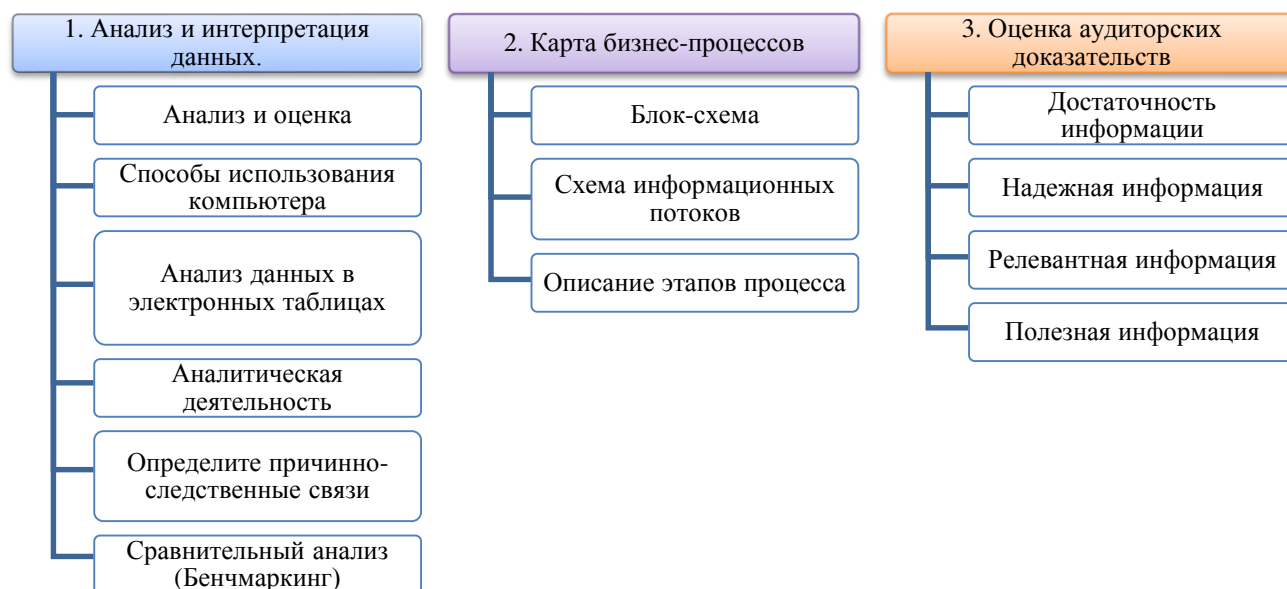
Сбор и проверка аудиторских доказательств предполагает получение необходимой информации об объекте, активах, обязательствах, доходах, расходах, юридической организации деятельности и т.д. Сбор данных (согласно задачам аудиторского задания) может осуществляться разными способами: получение данных бухгалтерского учета, проверка, анкетирование, опрос, интервью, наблюдение, использование контрольной анкеты, выборочное наблюдение.

При применении аналитических процедур во внутреннем аудите банка нужно использовать Международный стандарт профессиональной практики

внутреннего аудита 2320 - Стандарт анализа и оценки, Международный стандарт аудита 520 Стандарт аналитических процедур.

На рисунке 3 мы можем проиллюстрировать, что внутренние аудиторы осуществляют процесс выполнения аналитических операций в нескольких отделах.

Использование метода винтажного анализа, который представляет основную часть вышеуказанной информации при выполнении аналитических процедур для аудитора в кредитном портфеле, включая аудит проблемных кредитов, позволяет формировать четкие аудиторские выводы.



**Рисунок 3. Внутренние аудиторы - отделы аналитического процесса<sup>24</sup>**

Винтажный анализ (VA) - это метод мониторинга портфеля для проверки кредитного качества одних и тех же ссуд, который осуществляется путем анализа счетов, срока погашения и даты их возникновения.

Формирование резервов на возможные потери аудитором может быть повторно в процессе анализа кредитного риска или может проводиться для выявления случаев мошенничества в конкретных областях.

Можно разработать модель с помощью Excel для проведения винтажного анализа для внутренних аудиторов, можно создать специальную отдельную программу или использовать существующие.

<sup>24</sup>Подготовлено автором по результатам исследования.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе диссертационного исследования были сделаны следующие выводы:

1. В отечественной и зарубежной литературе проблемные активы часто ассоциируются с ссудами, а также с такими понятиями, как «проблемный актив», «проблемный кредит», «просроченный кредит», «неработающий кредит». По нашему мнению, проблемными активами являются активы и финансовые обязательства банка, которые подвержены риску невозврата (убытков), которые могут возникнуть в результате невозврата или выбытия части размещенных банком ресурсов, невозможности получения начисленного дохода.

2. Объектами учета проблемных активов в коммерческих банках являются активы стоимость, риск и возвратность которых являются проблемными как кредит, лизинг, факторинг, дебиторская задолженность, инвестиции, приобретенные ценные бумаги, средства в других банках, внебалансовые активы, неполученный доход, прочие активы и созданные по ним резервы.

3. На основании нормативных документов коммерческим банкам следует разработать особый порядок работы с проблемными активами и их учета на основе национального законодательства, требований международных организаций, международных стандартов финансовой отчетности.

4. Проводя аудит проблемных активов, внутренний аудит оценивает систему внутреннего контроля и анализирует риски, связанные с проверяемой деятельностью, а также включает рекомендации, изложенные в отчетах, подготовленных для достижения целей банка. В ходе аудита проблемных активов аудитор должен выявить причины проблемы и дать рекомендации по ее устранению.

5. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) по проблемным активам МСФО 9 Финансовые инструменты делит на стадию 1, стадию 2 и стадию 3, сегментацию кредитного портфеля, дефолт для каждой фазы в каждом сегменте (на каждом уровне). Необходимо рассчитать вероятность дефолта, определить размер убытков в случае дефолта (LGD), коэффициенты дисконтирования (DF), размер риска из-за дефолта (EAD)

6. Внутренний аудит играет важную роль в предотвращении появления проблемных активов в коммерческих банках, снижая кредитный риск. Аудит проблемных кредитов, как и другие внутренние аудиты, включает стандартные процессы: подготовка к внутреннему аудиту, планирование, аудит, завершение аудита.

7. Для изучения проблемных кредитов необходимо использовать отдельный вариант аудита для кредитов физическим и юридическим лицам. Нет необходимости добавлять к этому ссудный портфель межбанковских кредитов. Рекомендуется рассчитать средний процент формирования ссудных резервов для заемщиков с учетом накопленного дохода по ссудам и

соответствующих внебалансовых обязательств банка, который следует экстраполировать на сумму активных операций.

8. Уменьшение проблемных кредитов рекомендуется, если есть отдельный отдел, управление или департамент, который занимается ими. Сотрудники отдела проблемных кредитов банка работают над погашением текущей задолженности по кредитам перед физическими и юридическими лицами.

9. Для регулирования деятельности Департамента проблемных активов необходимо разработать порядок работы с проблемными кредитами.

10. Взыскание долга (Debt collection) осуществляется на досудебных стадиях взыскания задолженности по проблемным кредитам на стадиях «Soft Collection» (Софт коллекшн) и «Hard Collection» (Хард коллекшн), в судебном «Legal Collection» (Легал коллекшн) и во внесудебном взыскании является целесообразным.

11. Банк может передавать, продавать, сдавать в аренду, оприходовать имущество в составе основных средств. В этом случае коммерческому банку потребуется специальное программное обеспечение для получения информации об объекте имущества, ведения его счетов. Этот вопрос решает модуль по учету имущества, полученного взамен кредитной задолженности на баланс банка.

12. Современные теоретические разработки в области аудита, учитывая уровень качества предоставляемых аудиторских услуг, важное значение при формировании аудиторских заключений имеет использование метода Vintage Analysis (VA), который рассчитывается из методов анализа с использованием аналитических процедур.

**SCIENTIFIC COUNCIL DSc.03/30.12.2019.I.17.01  
AWARDING OF SCIENTIFIC DEGREES  
AT TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**TOSHPULATOV DAVRON AKROMOVICH**

**IMPROVEMENT OF ACCOUNTING AND AUDITING OF PROBLEM  
ASSETS IN COMMERCIAL BANKS**

**08.00.08 – Accounting, economic analysis and audit**

**ABSTRACT**

**of the dissertation of the doctor of philosophy (Doctor of Philosophy) on economics sciences**

**Tashkent city – 2021 year**

The subject of the dissertation Doctor of Philosophy (Doctor of Philosophy) on economic sciences was registered under number B2018.3.PhD/Iqt736 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) and on the website of Information and educational portal «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Scientific supervisor:** **Umarov Zafar Absamatovich**  
Candidate of economic sciences, associate professor

**Official opponents:** **Pardayev Mamayunus Karshibayevich**  
Doctor of economic science, Professor

**Ibragimov Abdugapur Karimovich**  
Doctor of economic science, Professor

**Leading organization:** **Tashkent State University of Economics**

The defense of the dissertation will take place on 02 «19», 2021 at 14<sup>00</sup> at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city; Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: [ilmiykengash@tfi.uz](mailto:ilmiykengash@tfi.uz).

The dissertation (PhD) is available at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered number 177). Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city. Phone: (99871) 234-53-34.

The abstract of the dissertation was distributed on «08» 01 2021.  
(mailing report № 7 dated «08» 01 2021).



*T.Z. Teshabaev*  
**T.Z. Teshabaev**  
Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

*N.N. Kalandarova*  
**N.N. Kalandarova**  
Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of philosophy in Economics PhD

*LN. Kuziev*  
**LN. Kuziev**  
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

## **INTRODUCTION (Doctor of Philosophy (PhD) dissertation annotation)**

**The aim of the research work** is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving accounting and auditing of problem assets in commercial banks.

**Research objectives are as following:**

study of theoretical approaches to problem assets in banks, study of the reasons for their occurrence;

analyze the theoretical and methodological basis and the current state of accounting and audit of distressed assets in commercial banks;

identification of current problems in their solution; organization of accounting and internal audit of problem assets in banks;

study the international practice of transforming the process of reducing problem assets in commercial banks, improving accounting and auditing, develop proposals and recommendations for its application in banks.

**The research object** is the problem assets of commercial banks in Uzbekistan.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

improved accounting of the sale of property in installments received on the bank's balance sheet by repaying problem loans and leasing based on the implementation of analytical accounting of the Property module;

improved accounting and transparency of information due to the organization of pre-trial, judicial and extrajudicial collection of problem loans

it is proposed to adjust the reserves to be created in case of a possible loss of assets during the reporting period by dividing them into stages as the level of credit risk increases and the probability of default is determined;

it is suggested to use the extrapolation method in the audit of losses on problem credit operations;

improved auditing of problem loans by using vintage analysis in determining expected credit losses.

**Implementation of the research results.** Based on scientific proposals and practical recommendations to improve accounting and audit of problem assets in commercial banks:

the proposal on the account of sale of the property accepted on balance of the bank for collection of problem loans and leasing on the basis of input of the analytical account of the module «property» is reflected in the accounting policy of JSCB Uzpromstroybank and JSCB Microcreditbank. (reference No. 01-07 / 2139 of JSCB Uzpromstroybank dated May 8, 2020., reference No. 10-29 / 5972 of JSCB Microcreditbank dated June 3, 2020). As a result of the introduction of this proposal, 42.8 billion soums, as well as 9.9 billion soums of property sold (with interest rate) in banks in 2018-2020 basis, will be kept separately in the software;

The proposal to increase the transparency of information and accounting for problem loans through pre-trial, judicial and extrajudicial recovery is reflected in the credit policy of JSCB Uzpromstroybank, JSCB Microcreditbank, JSCB Agrobank (reference No. 01-07 / 2139 of JSCB Uzpromstroybank dated May 8,

2020., reference No. 10-29 / 5972 of JSCB Microcreditbank dated June 3, 2020., reference No. 11-2-17 / 532 of JSCB Agrobank dated May 21, 2020). As a result of the introduction of this proposal, SMS will be sent to all debtors of banks, a debt repayment division will be established in the call center of the JSCB Uzpromstroybank, and in 2019 JSCB Uzpromstroybank 49.1 billion soums secured the repayment of loans in court proceedings;

The proposal of Uzpromstroybank JSCB, Microcreditbank JSCB, Agrobank JSCB and JSCB Aloqabank to adjust the reserves to be created for possible loss of assets during the reporting period by dividing them into stages depending on the level of credit risk and determining the probability of default (reference No. 01-07 / 2139 of JSCB Uzpromstroybank dated May 8, 2020., reference No. 10-29 / 5972 of JSCB Microcreditbank dated June 3, 2020., reference No. 11-2-17 / 532 of JSCB Agrobank dated May 21, 2020., reference No. 19-09/1743 of JSCB Aloqabank dated May 20, 2020). As a result of this proposal, banks are expected to calculate their expected loan loss provisions (ECL) on the basis of IFRSs;

The proposal to use the method of extrapolation in the audit of losses on non-performing loans is reflected in the program of audit of troubled assets in JSCB Uzpromstroybank, JSCB Microcreditbank, JSCB Agrobank and JSCB Aloqabank. (reference No. 01-07 / 2139 of JSCB Uzpromstroybank dated May 8, 2020., reference No. 10-29 / 5972 of JSCB Microcreditbank dated June 3, 2020., reference No. 11-2-17 / 532 of JSCB Agrobank dated May 21, 2020., reference No. 19-09/1743 of JSCB Aloqabank dated May 20, 2020). The introduction of this proposal serves to improve the quality of the auditor's report and to make decisions to reduce the share of troubled assets in banks;

The proposal to improve the audit of problem loans based on the use of vintage analysis in determining the expected credit losses was used in the audit of JSCB Uzpromstroybank to determine the quality of loans, monitoring the loan portfolio, determining the types of loans, maturity, behavior of borrowers. (reference No. 01-07 / 2139 of JSCB Uzpromstroybank dated May 8, 2020). The introduction of this proposal allowed to pre-determine the object of high-risk audit of credit products.

**Approbation of scientific results.** The results of this research were discussed at 3 national and 3 international scientific conferences.

**Publication of the research results:** A total of 12 scientific papers on the topic of the dissertation, including 6 scientific articles in the scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publication of dissertations, including 2 in foreign journals.

**Scope and structure of the dissertation.** The structure of the thesis consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of used literature. The volume of the thesis is 125 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть; Part I)**

1. Тошпулатов Д.А. Банкларда муаммоли кредитларни қоплашда гаров таъминотини ҳисобга олиш // Халқаро молия ва ҳисоб.– Тошкент, 2019. - № 6 1-9 б.(08.00.00; №19).

2. Тошпулатов Д.А.Тижорат банкларида муаммоли кредитларни қайтаришни трансформациялаш ва ҳисобга олиш масалалари // Biznes-эксперт.– Тошкент, 2020. - № 3.75-78 б. (08.00.00; №3).

3. Тошпулатов Д.А. Characteristics of internal audit of loans that do not work in commercial banks // International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom Vol. VIII, Issue 4, April 2020p 115-122 (№5; CIF-5,3)

4. Тошпулатов Д.А. Issues of using vintage analysis (VA) in the audit of problem loans in banks // SAARJ Journal on Banking & Insurance Research (SJBIR) Vol 9, Issue 4, July 2020 p 66-74 (№23; SJIF 2020 - 7.126)

5. Тошпулатов Д.А.Тижорат банкларида муаммоли активлар ҳисобини ташкил қилиш асослари// Халқаро молия ва ҳисоб.– Тошкент, 2020. - № 4 1-9 б. (08.00.00; №19)

6. Тошпулатов Д.А.Тижорат банкларида муаммоли кредитларнинг юзага келиш сабаблари, уларни олдини олиш// «Ўзбекистонда банк фаолиятини инновацион ривожлантириш ва банк операцияларида янги технологияларини қўллаш: муаммо ва ечимлар» Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. ТМИ, -Тошкент, 2019. –556 б. 233-236 б.

7. Тошпулатов Д.А.Аудит проблемных активов в коммерческих банках Республики Узбекистан// «Учет, анализ и аудит: состояние и перспективы развития» материалы IV Международной научно-практической конференции, г. Луганск, 19 декабря 2019 г. –618 с. 494-496 с.

8. Тошпулатов Д.А.Тижорат банкларида дебиторлик қарзлар бўйича кутилаётган йўқотишларни ҳисоблаш ва ҳисобга олиш// «Банкларга молиявий маблағларни жалб қилиш ва уларнинг инновацион хизматлари самарадорлигини ошириш» Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. ТМИ - Тошкент, 2020. –600 б. 462-464 б.

9. Тошпулатов Д.А.Формирования резервов на покрытие возможных потерь по проблемным активам, и их учёт в коммерческих банках Республики Узбекистан// Новые экономические исследования: сборник статей Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2020. г. – 154 с. 51-53 с.

## **II бўлим (II часть; Part II)**

10. Тошпулатов Д.А., Обломуродов Н.Н.Тижорат банклари кредит портфели таҳлили ва сифатини ошириш имкониятлари // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. – Тошкент, 2015. - № 2 1-6 б. (08.00.00; №10).

11. Тошпулатов Д.А. Расчет резервов для финансовых активов и их учёт в коммерческих банках Республики Узбекистан // «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики в современных условиях» электронный сборник XII Международной студенческой научно-практической конференции, Оренбург: Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. – 291 с. 202-207 с.

12. Тошпулатов Д.А.Тижорат банкларида ишламайдиган активлар, уларнинг бухгалтерия ҳисобида тан олиниши// «Ўзбекистоннинг жаҳон молия бозорига интеграциялашуви: асосий тенденциялар, муаммолар ва истиқболлар» Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. ЎзР БМА - Тошкент, 2019. –646 б. 391-392 б.