



## **ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

**Шарипова Нигина Джуракуловна**

*Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса*

**Усманов Фаридун**

*Студент Самаркандского института экономики и сервиса*

**Аннотация:** *Либерализация банковского сектора является важным этапом развития финансовой системы и рыночной экономики в целом. Она направлена на повышение конкуренции, эффективности банковской деятельности и интеграцию национальной финансовой системы в мировое экономическое пространство. Однако процессы либерализации сопровождаются рядом проблем и рисков, способных негативно повлиять на финансовую стабильность и экономическую безопасность страны.*

**Ключевые слова:** *либерализация банковского сектора, финансовые риски, банковская система, конкуренция, финансовая стабильность.*

### **ВВЕДЕНИЕ**

Банковский сектор играет ключевую роль в функционировании экономики, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов, поддержку инвестиционной активности и устойчивость платежной системы. В условиях глобализации и развития рыночных отношений многие страны проводят политику либерализации банковского сектора, направленную на сокращение государственного вмешательства, расширение свободы банковской деятельности и привлечение иностранного капитала<sup>15</sup>.

Либерализация банковского сектора рассматривается как средство повышения эффективности финансовых институтов и стимулирования экономического роста. Вместе с тем мировой опыт показывает, что поспешная или недостаточно продуманная либерализация может привести к усилению финансовых рисков, росту нестабильности и возникновению банковских кризисов. В связи с этим особую актуальность приобретает анализ проблем и рисков, возникающих в процессе либерализации банковского сектора.

Либерализация банковского сектора представляет собой комплекс мер, направленных на ослабление административных ограничений в банковской деятельности, расширение конкуренции и развитие рыночных механизмов регулирования. К основным направлениям либерализации относятся упрощение процедур лицензирования, снижение барьеров для входа на рынок, развитие

<sup>15</sup> Абалкина, А.А. Банки с иностранными инвестициями в России: реакция на финансовый кризис. Финансы и кредит. – 2010. - Т.16. - № 28. – С. 22-29.



## "INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

частных и иностранных банков, а также либерализация процентной и валютной политики<sup>16</sup>.

Основными целями либерализации являются повышение качества банковских услуг, снижение стоимости кредитных ресурсов, развитие финансовых рынков и усиление роли банков в экономическом развитии. Однако достижение этих целей возможно только при наличии эффективной системы регулирования и надзора. Одной из ключевых проблем либерализации является недостаточная институциональная готовность банковской системы. В странах с переходной экономикой часто отсутствуют развитые механизмы регулирования, эффективный банковский надзор и профессиональные кадры. В таких условиях либерализация может привести к росту спекулятивных операций и ослаблению контроля за рисками.

Недостаточная прозрачность деятельности банков и слабое корпоративное управление также усугубляют данную проблему, создавая благоприятные условия для финансовых злоупотреблений. Либерализация способствует росту конкуренции на банковском рынке, что в целом является положительным фактором. Однако усиление конкуренции может привести к вытеснению небольших и финансово слабых банков, которые не способны адаптироваться к новым условиям.

В стремлении сохранить долю рынка банки могут идти на чрезмерное снижение процентных ставок или ослабление требований к заемщикам, что увеличивает кредитные риски и вероятность накопления проблемных активов. Открытие банковского сектора для иностранного капитала является важным элементом либерализации. Иностранные банки приносят современные технологии, управленческий опыт и дополнительные финансовые ресурсы. Однако чрезмерная зависимость от внешних источников капитала может сделать национальную банковскую систему уязвимой к внешним шокам<sup>17</sup>.

Мировые финансовые кризисы показали, что в условиях нестабильности иностранные банки могут сокращать кредитование или выводить капитал, что негативно отражается на экономике принимающей страны. Одним из наиболее значимых рисков либерализации является угроза финансовой нестабильности. Ослабление регулирования и рост конкуренции могут стимулировать банки к принятию чрезмерных рисков в погоне за прибылью.

В условиях недостаточного надзора такие процессы способны привести к накоплению системных рисков и возникновению банковских кризисов, последствия которых затрагивают всю экономику. Либерализация часто

<sup>16</sup> Абалкина, А. Развитие банковских систем стран СНГ: особенности финансового посредничества и открытость. Казахский экономический вестник. – 2013. – № 2-3. – С. 70-78.

<sup>17</sup> Глухова О.С. Щесняк К.Е. Деятельность российских коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса // Современные проблемы науки и образования, 2015. – №1-2. – С.1-11.



## "INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

сопровождается активным расширением кредитования, особенно в потребительском и корпоративном сегментах<sup>18</sup>. При этом качество кредитного портфеля может снижаться из-за недостаточной оценки платежеспособности заемщиков. Рост проблемных кредитов негативно влияет на финансовое состояние банков и снижает их способность выполнять функции финансового посредничества.

Вывод. Либерализация банковского сектора является сложным и многогранным процессом, сопровождающимся как значительными возможностями, так и серьезными рисками. Несмотря на потенциальные выгоды в виде повышения эффективности и конкурентоспособности банков, недостаточно продуманная либерализация может привести к финансовой нестабильности и кризисам. В этой связи ключевым фактором успеха является сбалансированная политика, основанная на сочетании либерализации с усилением регулирования и надзора. Только при таком подходе либерализация банковского сектора может стать устойчивым фактором экономического роста и финансовой стабильности.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абалкина, А.А. Банки с иностранными инвестициями в России: реакция на финансовый кризис. Финансы и кредит. – 2010.- Т.16. - № 28. – С. 22-29.
2. Абалкина, А. Развитие банковских систем стран СНГ: особенности финансового посредничества и открытость. Казахский экономический вестник. – 2013.- № 2-3. - С. 70-78.
3. Глухова О.С. Щесняк К.Е. Деятельность российских коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса // Современные проблемы науки и образования, 2015. – №1-2. – С.1-11.
4. Зернова Л.Е. Финансовая политика коммерческого банка и ее особенности // Е.Л. Зернова. М.: РГУ им. А.Н. Косыгина, 2021. – С 23.
5. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF THE OBLIGATIONS OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research, 12(03), 220–222.
6. Sharipova Nigina Jo`rakulovna. (2025). ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Multidisciplinary Research Conferences, 155–156.

<sup>18</sup> Зернова Л.Е. Финансовая политика коммерческого банка и ее особенности // Е.Л. Зернова. М.: РГУ им. А.Н. Косыгина, 2021. – С 23.



## "INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

---

7. Шарипова Н.Д. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН. (2025). Journal of Uzbekistan's Development and Research, 248-251



**ПОДСИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ В  
ИИБС**

**Шарипова Нигина Джуракуловна**

*Преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса*

**Усманов Фаридун**

*Студент Самаркандского института экономики и сервиса*

**Аннотация:** В данной статье анализируется роль бухгалтерской отчетности и подсистемы финансовой отчетности в интегрированной банковской информационной системе, ее значение в банковской деятельности, а также проблемы и решения при внедрении в современные банковские системы. В статье рассматриваются интеграция подсистем с другими банковскими системами, процесс обмена данными, а также технические и организационные проблемы. Предложены эффективные решения на основе современных IT-технологий, методов автоматизации и международного опыта.

**Ключевые слова:** интегрированная банковская информационная система, бухгалтерская отчетность, финансовая отчетность, автоматизация, искусственный интеллект.

Интегрированные банковские информационные системы (ИБИС) являются одним из основных инструментов, обеспечивающих эффективное и целостное управление современной банковской деятельностью. Эти системы объединяют различные функциональные направления банка на единой платформе, что позволяет автоматизировать поток данных и оптимизировать операционные процессы. Субсистемы бухгалтерской и финансовой отчетности играют важную роль в точном и прозрачном отражении финансовых показателей деятельности банка. Они не только обеспечивают финансовый контроль и отчетность, но и создают надежную базу данных для принятия управленческих решений.

В современных банковских системах работа этих подсистем в интегрированной форме играет важную роль в повышении конкурентоспособности банка, обеспечивая непрерывность банковских операций, точность и своевременность обновления информации. Субсистема бухгалтерской и финансовой отчетности является важным компонентом информационной системы, служащей для систематического учета, контроля и анализа финансовой деятельности банка. Эта подсистема полностью и точно отражает все финансовые операции банка и автоматизирует процесс формирования финансовой отчетности. В то время как бухгалтерская отчетность



## "INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

отвечает за подготовку основных документов, отражающих финансовое состояние банка, подсистема финансовой отчетности анализирует эти данные и предоставляет статистические и аналитические данные, необходимые для поддержки управленческих решений.

По своему положению в банке эти подсистемы играют важную роль в поддержании финансовой стабильности, выполнении обязательств перед регуляторами и укреплении систем внутреннего контроля. В интегрированных банковских информационных системах неразрывная связь подсистем бухгалтерской и финансовой отчетности обеспечивает получение информации из единого источника, повышая надежность и эффективность банковских операций.

Субсистемы бухгалтерского учета и финансовой отчетности функционируют в тесной интеграции с другими основными системами банка, такими как кредит, депозит, риск-менеджмент. Благодаря этой интеграции обмен данными между различными модулями осуществляется в режиме реального времени, а все финансовые процессы банка управляются в рамках единой системы. Непрерывный обмен данными обеспечивает точность и оперативность расчетов, служит обоснованности управленческих решений и повышает эффективность систем внутреннего контроля.

В процессе внедрения подсистемы в банковскую систему может возникнуть ряд технических и организационных проблем. Технически существуют трудности в обеспечении совместимости различных программных платформ, различий в форматах данных и межсистемной совместимости. Кроме того, одним из актуальных вопросов является необходимость обеспечения безопасности данных, гарантирования стабильной работы системы и минимизации возникающих ошибок. С организационной точки зрения внедрение новой подсистемы требует реорганизации внутрибанковских процессов, ознакомления сотрудников с современными технологиями и повышения их квалификации.

При внедрении подсистемы в банковскую систему и ее эффективном использовании может возникнуть ряд технических и организационных проблем. С технической точки зрения наиболее актуальными являются вопросы совместимости между программным обеспечением, различия форматов данных, обеспечения межсистемной совместимости и проблемы безопасности. Также предъявляются высокие требования к стабильной работе систем, сохранению целостности и конфиденциальности данных. С организационной точки зрения важно адаптировать внутренние процессы банка, осваивать новые технологии и повышать квалификацию сотрудников.

Современные решения и технологии являются одним из основных инструментов эффективного внедрения системы бухгалтерской и финансовой



## "INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2025"

отчетности банков. Сегодня широко используются API, сервисно-ориентированная архитектура (SOA), микросервисы, а также облачные вычислительные сервисы. Средства автоматизации служат упрощению процессов, снижению человеческого фактора и повышению интеграции между системами. Кроме того, технологии искусственного интеллекта и анализа данных позволяют формировать финансовую отчетность более точно и быстро.

Таким образом, подсистемы бухгалтерской и финансовой отчетности в Интегрированной банковской информационной системе играют важную роль в обеспечении финансовой устойчивости банка и обосновании управленческих решений. Их интеграция с другими банковскими системами обеспечивает непрерывность данных, операционную эффективность и безопасность. Однако в этом процессе возникает ряд технических, организационных и кадровых проблем, в устранении которых большую помощь оказывают современные IT-технологии, средства автоматизации и международный опыт.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Коршунов, В. В. Информационные технологии в банковской деятельности. Москва: Финансы и статистика, 2021.
2. Иванов, А. П. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в банках. Санкт-Петербург: Питер, 2020.
3. Смирнова, Е. Ю. Интеграция банковских информационных систем: теория и практика. Москва: Дело, 2019.
4. Базельский комитет по банковскому надзору. Руководство по управлению финансовыми рисками. Банк международных расчетов, 2018.
5. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF THE OBLIGATIONS OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research, 12(03), 220–222.
6. Sharipova Nigina Djurakulovna. (2025). ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES OF A COMMERCIAL BANK. Ethiopian International Multidisciplinary Research Conferences, 155–156.
7. Шарипова Н.Д. ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН. (2025). Journal of Uzbekistan's Development and Research, 248-251