

КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ КОНТРАКТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА

Эргашева Лейла Абдикаюмовна

Магистрант Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан

lillyly92@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.16402710>

Аннотация. В статье анализируются роль и функциональные механизмы банковской системы Узбекистана в контроле за реализацией внешнеторговых контрактов. В частности, освещается роль коммерческих банков в обеспечении валютного контроля, мониторинга платежей и соблюдения правил сделок, заключаемых по экспортно-импортным контрактам. В статье анализируются аспекты внешнеэкономической деятельности, контролируемые банковской системой на основании Постановления Центрального банка Республики Узбекистан от 30 декабря 2021 года № ПВ-40 и других действующих нормативно-правовых актов. В исследовании выявляются проблемы действующей системы, включая задержки платежей, отсутствие достаточного контроля за исполнением контрактов и неэффективность межбанковского информационного обмена. В статье также выдвигаются предложения по совершенствованию данных механизмов контроля на основе сравнения с международной практикой.

Ключевые слова: внешнеторговый контракт, валютный контроль, коммерческие банки, экспорт, импорт, контроль платежей, банковская система Узбекистана.

CONTROL OVER THE FULFILLMENT OF FOREIGN CONTRACTS AND THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN

Abstract. This article analyzes the role and functional mechanisms of the banking system of Uzbekistan in controlling the implementation of foreign trade contracts. In particular, it highlights the role of commercial banks in ensuring currency control, payment monitoring and compliance with regulations of transactions concluded under export-import contracts. The article analyzes the aspects of foreign economic activity controlled by the banking system based on the Resolution of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan No. PQ-40 dated December 30, 2021 and other current regulatory legal acts. The study identifies problems in the existing system, including payment delays, lack of sufficient monitoring of contract execution, and inefficiency of interbank information exchange. The article also puts forward proposals for improving these control mechanisms based on comparison with international practice.

Keywords: foreign trade contract, currency control, commercial banks, export, import, payment control, banking system of Uzbekistan.

Введение

В мировой экономике внешнеторговые отношения являются неотъемлемой частью национальной экономической стабильности и развития. Особенно для стран, выбравших путь перехода к открытой экономике, эффективное выполнение международных торговых соглашений обеспечивает не только экономический рост, но и стабильность валютных поступлений. В последние годы Республика Узбекистан также уделяет большое внимание

либерализации внешней торговли, стимулированию экспортной деятельности и созданию благоприятных условий для иностранных инвестиций.

В этой связи система контроля за реализацией внешнеторговых договоров приобретает актуальное значение. В основе этой системы контроля лежат коммерческие банки. Именно через них осуществляются международные расчеты, контролируется выполнение договорных обязательств и поступление валютных поступлений. Банки участвуют во внешнеэкономической деятельности не только как финансовые посредники, но и как регулирующие и исполнительные органы.

Сегодня систематизированы электронная регистрация внешнеторговых договоров, их отслеживание банками на основе специальных идентификационных номеров (ИНПС) и мониторинг условий платежей. Однако на практике ряд проблем – ненадлежащее исполнение контрактов, задержки в поступлении иностранной валюты, медлительность банков в обмене информацией – требуют дальнейшего совершенствования данной системы.

В данной статье представлен комплексный анализ роли банковской системы Узбекистана в контроле за внешнеторговыми контрактами, существующих механизмов, их недостатков и путей совершенствования. Также разработаны предложения и даны практические рекомендации, основанные на международном опыте.

Методология: Целью данного исследования является выявление реального положения дел в сфере контроля за реализацией внешнеторговых контрактов в банковской системе Узбекистана, анализ практических проблем и разработка путей их совершенствования. В качестве методологического подхода были использованы несколько основных научно-методических инструментов.

Во-первых, системный аналитический подход определил основное направление исследования. В рамках этого подхода последовательно изучалась функциональная роль банков во внешнеторговых операциях, а именно: оформление экспортно-импортных контрактов, контроль расчетов по контрактам и контроль поступления иностранной валюты. В частности, аналитические чертежи были составлены на основе процедур, утвержденных Центральным банком, и внутренних нормативных актов, используемых коммерческими банками в повседневной практике.

Во-вторых, большое значение в исследовании имел анализ нормативно-правовых актов. За основу были взяты указы Президента Республики Узбекистан, постановления Центрального банка, а также соответствующие нормативные документы таможенных и налоговых органов, регулирующие внешнеторговую деятельность. В частности, был подробно изучен порядок электронного мониторинга внешнеторговых контрактов через банки на основании Постановления № ПВ-40. На основе этих документов были выявлены действующие процедуры и их недостатки.

В-третьих, посредством анализа эмпирических данных были изучены основные показатели статистических показателей внешней торговли – объемы экспорта-импорта, своевременность поступления валютной выручки, уровень исполнения контрактов. Проанализирована открытая база данных Центрального банка, Агентства по статистике и

таможенных органов за последние годы. В результате была выявлена общая динамика исполнения внешнеторговых контрактов и изменения в деятельности банков.

В-четвертых, посредством сравнительного анализа был проведен сравнительный анализ опыта Узбекистана с контролем за внешней торговлей в банковской системе зарубежных стран, в частности, Польши, Турции и России. В рамках данного подхода, наряду с недостатками национальной системы, были проанализированы возможности внедрения разработанного опыта в практику. Это заложило основу для разработки эффективных решений, представленных в разделе предложений статьи.

В заключение, в целях дальнейшего углубления практических аспектов исследования были проведены экспертные интервью со специалистами, отвечающими за внешнеэкономическую деятельность ряда коммерческих банков. В ходе интервью с ними была получена ценная информация о существующих проблемах, бюрократических препятствиях, технических сбоях и реальном состоянии работы системы электронного мониторинга. Именно эти интервью послужили важным источником для выявления аспектов банковской практики, которые «на бумаге существуют, но на практике не работают». Выбранные в данном исследовании методологические подходы – системный анализ, обзор нормативно-правовых документов, статистический анализ, сравнение с зарубежным опытом и опора на экспертные мнения – позволили всесторонне осветить тему и разработать практические рекомендации. В результате были выявлены недостатки в системе контроля за реализацией внешнеторговых контрактов в банковской системе и выдвинуты обоснованные предложения по их устранению.

Обзор соответствующей литературы: Для научного осмысления деятельности, осуществляемой в банковской системе Узбекистана по контролю за исполнением внешнеторговых договоров, была создана научная база путем изучения соответствующей литературы, нормативных документов и международного опыта. Литература по данному направлению в основном делится на три категории: нормативно-правовые источники, теоретические разработки отечественных и зарубежных экономистов и практические рекомендации международных организаций.

В первую очередь, основными источниками послужили нормативные документы и инструкции, разработанные Центральным банком Республики Узбекистан, Государственным таможенным комитетом и Министерством финансов. В частности, на основании Указа Президента № ПК-40 от 30 декабря 2021 года были четко определены механизмы банковского контроля за внешнеторговыми договорами, система ИНПС (индивидуальных контрольных номеров), а также правила учета и контроля валютной выручки. Эти документы составляют правовую основу процесса контроля и регламентируют деятельность банков. Также, доклады и рекомендации Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка являются ценным теоретическим и практическим источником для совершенствования систем мониторинга внешнеторговых соглашений. В частности, международный опыт, направленный на укрепление финансовой дисциплины и валютного контроля в развивающихся странах этими организациями, сопоставляется с опытом Узбекистана.

Среди научной литературы особого внимания заслуживают труды узбекских экономистов А. Мавлонова, С. Абдукодирова, Л. Тойчиевой и Д. Исламова в области внешнеэкономической деятельности, межбанковских платежных систем и валютного контроля. В их трудах широко освещаются механизмы участия банков во внешнеторговых операциях, управление рисками, учет валютной выручки и обеспечение ее использования в законных целях. В частности, в исследовании Л. Тойчиевой «Правовые основы валютного контроля» глубоко раскрыт правовой аспект контрольных функций банков. Кроме того, труды зарубежных авторов, таких как экономисты Пол Кругман и Морис Обстфельд, по теории международной торговли, а также по осуществлению банками валютных операций в рамках международных сделок, требованиям к их мониторингу и аудиту, способствуют укреплению теоретических основ данной темы. В работе Кругмана «Международная экономика: теория и политика» наглядно анализируются экономические последствия международных сделок и их влияние на деятельность банков.

Важны также разработки в области электронного мониторинга внешней торговли. В частности, рекомендации организаций ОЭСР и ЮНКТАД по цифровому управлению торговыми контрактами указывают на прогрессивные направления развития банковской системы Узбекистана. В частности, система мониторинга внешнеторговых сделок на основе номера INPS соответствует этим международным рекомендациям.

В заключение обзор литературы по данной теме показывает, что, несмотря на достаточную нормативно-правовую и научную базу контроля внешнеторговых контрактов в банковской системе Узбекистана, для их эффективного функционирования на практике необходимо изучение международного опыта, широкое использование информационных технологий и укрепление системы межбанковского информационного обмена. В научной литературе четко определены теоретические и практические рекомендации на этот счет, на основе которых могут быть разработаны предложения.

Анализ и результаты

Банковская система Республики Узбекистан служит основным механизмом контроля за реализацией внешнеторговых договоров. В частности, в последние годы рост объемов внешнеэкономической деятельности, объемов платежей и усложнение валютных операций возложили большую ответственность на банки. В данном разделе анализируется текущая ситуация в Узбекистане, проблемы, наблюдаемые в системе, а также статистические данные.

В первую очередь, центральным аспектом этой системы считается регистрация внешнеторговых договоров банками и присвоение им ИНПС (индивидуального контрольного номера). Статистика показывает, что в 2023 году количество зарегистрированных внешнеторговых договоров превысило 220 тысяч, 84% из которых были оформлены через коммерческие банки. Это свидетельствует о том, что банковская система является основным посредником во внешней торговле.

Как было выявлено в ходе анализа, по многим договорам сохраняются задержки платежей и валютных поступлений. По данным Центрального банка, к концу 2023 года около 12% экспортных контрактов получили валютную выручку позже установленного

срока. Это свидетельствует о том, что банки не осуществляют надлежащего контроля за исполнением контрактов.

Также в ряде случаев было выявлено некорректное оформление контрактов, особенно в части стоимости, валютной единицы и сроков поставки. Хотя коммерческие банки требуют от клиентов предоставления разъясняющих документов в таких случаях, это приводит к бюрократическим проволочкам. Такая ситуация создает лишние временные и финансовые затраты для экспортеров и импортеров.

В ходе мониторинга также была выявлена ключевая проблема – слабость системы межбанковского информационного обмена. При осуществлении экспортно-импортных операций через несколько банков механизмы их взаимной координации и контроля недостаточно упрощены. Это снижает прозрачность валютных операций и увеличивает риск ошибок.

Участие банковской системы во внешнеторговых операциях Узбекистана с каждым годом увеличивается. В частности, по данным Центрального банка, общее количество внешнеторговых контрактов, заключенных через коммерческие банки, резко возросло в 2020–2023 годах. Этот рост еще больше усилил значимость контрольно-надзорных функций, возложенных на банки. Если в 2020 году количество внешнеторговых контрактов, заключенных через банки, превысило 147 тысяч, то к 2023 году этот показатель достиг 220 тысяч. Это на 49,6% больше, чем за четыре года. В частности, в связи с ростом экспортных операций система контроля за своевременностью поступления валютной выручки банками приобретает все большую значимость.

Тем не менее, статистические данные показывают, что банковский контроль за исполнением внешнеторговых контрактов по-прежнему остается проблематичным. В частности, в 2020 году в 9,2% от общего числа контрактов были зафиксированы задержки поступления валютной выручки, тогда как в 2023 году этот показатель достиг 12%. Это свидетельствует о наличии пробелов в механизмах контроля.

Также растет количество контрактов, заключенных на основании неверных или неполных документов. В 2023 году таких случаев было выявлено 9,1 тысячи, что почти вдвое больше, чем в 2020 году. Выявив эти случаи, банки требуют от экспортеров или импортеров дополнительные документы, что приводит к многочисленным задержкам.

Таблица 1.

Внешнеторговые контракты и контрольные показатели, оформленные через банки в Узбекистане (2020–2024 гг.)

Показатели	2021	2022	2023	2024
Количество оформленных договоров (тыс.)	147	165	192	220
Договоры с просроченной валютной выручкой (%)	9,2%	10,5%	11,3%	12,0%
Неполностью (неправильно) оформленные договоры	4,3 тысяча	6,2 тысяча	7,5 тысяча	9,1 тысяча

Источник: Отчеты Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.

Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что, несмотря на рост объема внешнеторговых операций, осуществляемых через банки, растут и проблемы с эффективностью системы контроля. Эта ситуация, в свою очередь, обуславливает

необходимость цифровизации банковской системы, повышения кадрового потенциала, укрепления систем электронного мониторинга и автоматизации информационного обмена.

В заключение, хотя статистический анализ показывает, что в банковской системе Узбекистана достигнут ряд успехов в контроле за реализацией внешнеторговых контрактов, в системе все еще имеются нерешенные проблемы. Поэтому необходимо внедрять передовой международный опыт в деятельность банков и широко внедрять современные инструменты контроля.

Как видно из приведенной выше таблицы, объем внешнеторговых контрактов растет из года в год, однако пропорционально увеличивается и количество случаев задержки поступления иностранной валюты. Это свидетельствует о слабости системы оперативного контроля исполнения контрактов банками.

Кроме того, экспертные опросы выявили, что уровень квалификации банковских сотрудников в этой области не всегда достаточен. В некоторых небольших банках не хватает специалистов, специализирующихся на внешнеэкономических операциях. Это увеличивает риск ошибок при работе со сложными контрактами. В этой связи можно отметить как положительный опыт внедрение некоторыми крупными коммерческими банками, включая «Ипак Йули Банк» и «Асака Банк», автоматизированных систем мониторинга через свои внутренние платформы. В этих банках отслеживаются экспортно-импортные контракты, платежи и поступления иностранной валюты в режиме реального времени. Однако подобный опыт не получил широкого распространения на уровне всех банков.

В заключение следует отметить, что, несмотря на важную роль банковской системы в контроле внешнеторговых контрактов, действующие механизмы работают не в полной мере. Задержки в поступлении иностранной валюты, слабая межбанковская интеграция и низкая квалификация персонала негативно влияют на эффективность контроля. Устранение этих проблем позволит обеспечить прозрачность и стабильность внешнеэкономической деятельности Узбекистана.

Обсуждение

Банковская система Узбекистана является одним из ключевых посредников в контроле за исполнением внешнеторговых контрактов и основным механизмом обеспечения экономической безопасности экспортно-импортных операций. Через эту систему реализуются такие функции, как юридическое оформление контрактов, своевременные и юридически обязывающие платежи, контроль валютных поступлений и мониторинг исполнения контрактов. Однако практический анализ показывает, что данная система всё ещё имеет ряд проблем.

Во-первых, несмотря на то, что банки присваивают внешнеторговым контрактам индивидуальный контрольный номер (ИНПС), возможности полноценного и автоматизированного контроля исполнения контракта по этому номеру ограничены. Во многих банках этот процесс частично осуществляется вручную или с использованием полуавтоматических систем. В результате исполнение некоторых контрактов задерживается, а валютные поступления не поступают вовремя, что формирует негативные показатели в статистической отчетности.

Во-вторых, внутренние процедуры банков по оформлению внешнеторговых контрактов и осуществлению платежей осложнены чрезмерной бюрократией. Из-за чрезмерных требований к документации со стороны клиентов и недостаточно развитых систем электронного документооборота экспортёры и импортёры сталкиваются с чрезмерными временными и финансовыми затратами. Это негативно сказывается на доверии участников внешнеэкономической деятельности к банковской системе.

В-третьих, статистический анализ показывает, что, несмотря на рост количества внешнеторговых контрактов, оформляемых через банки, пропорционально растёт и уровень просрочки валютных поступлений. Достижение этого показателя в 2023 году 12% свидетельствует о недостаточном контроле со стороны банков за исполнением контрактов. Нехватка квалифицированных кадров для внешнеторговых операций, особенно в малых и средних банках, усугубляет проблему.

В-четвёртых, необходимо отметить слабость межбанковской интегрированной информационной системы. В настоящее время, несмотря на внедрение некоторыми крупными банками модулей автоматического мониторинга в свои внутренние системы, этот опыт не трансформирован в единый стандарт в общенациональном масштабе. Использование банками различных практик препятствует согласованному и скоординированному обмену информацией. Это ограничивает возможности государственных органов, в частности Центрального банка и таможенных органов, по получению полной информации в режиме реального времени. Кроме того, по сравнению с международным опытом, электронный мониторинг внешнеторговых контрактов и риск-ориентированные подходы к исполнению контрактов пока не полностью внедрены в банковской системе Узбекистана. Например, в Турции банки используют систему автоматического анализа индикаторов риска внешнеторговых контрактов, которая генерирует автоматические предупреждения о любых подозрительных транзакциях. В Узбекистане подобные системы только начинают формироваться.

Вышеизложенное показывает, что банковская система Узбекистана остаётся важным участником контроля внешнеторговых контрактов, однако существующие в системе недостатки не позволяют ей в полной мере реализовать свой потенциал. Эти недостатки – низкий уровень цифровизации, неразвитость систем обмена информацией, нехватка квалифицированных кадров, нестандартизированность инструментов контроля – напрямую влияют на эффективность процесса контроля.

Поэтому, по результатам обсуждения, можно сформулировать следующие основные предложения: внедрение в банках автоматизированных систем мониторинга, создание цифровой базы данных внешнеторговых контрактов, формирование интегрированной межбанковской платформы, увеличение кадрового потенциала путём проведения курсов повышения квалификации, а также адаптация международного опыта к национальной практике.

В целом, контрольная функция банковской системы Узбекистана за внешнеторговыми контрактами должна соответствовать принципам современной экономической безопасности. Для этого важно последовательно проводить технологические, организационные и правовые реформы.

Заключение

Республика Узбекистан стремится укрепить свои позиции на мировом рынке посредством развития внешнеэкономических связей. В этой связи полное и своевременное исполнение внешнеторговых контрактов является важным фактором не только обеспечения стабильности национальной экономики, но и обеспечения финансовой дисциплины. Эффективность этого процесса зависит, прежде всего, от механизмов контроля, реализуемых через банковскую систему.

Исследования показали, что банковская система Узбекистана выступает основным институциональным посредником в регистрации внешнеторговых контрактов, их контроле и контроле за поступлением иностранной валюты. Положительным моментом является присвоение контрактам через банки индивидуальных контрольных номеров, проверка законности сделок и контроль за своевременным исполнением платежей. Однако существующие на практике проблемы – задержки в поступлении иностранной валюты, некорректное оформление информации о контрактах, недостаточный межбанковский обмен информацией и квалификация персонала – негативно влияют на эффективность контроля.

На основе статистического анализа установлено, что по итогам 2023 года по 12% внешнеторговых контрактов имелась задержка поступления иностранной валюты сверх установленного срока. Это свидетельствует о том, что системы мониторинга в режиме реального времени в банках еще не полностью сформированы. Кроме того, автоматизированные системы контроля, внедренные в крупных банках, не получили широкого распространения на уровне малых банков.

По итогам обсуждений можно сделать следующие основные выводы:

1. Банки играют важнейшую роль в контроле за внешнеторговой деятельностью, однако для полноценной реализации этой роли необходима технологическая и организационная модернизация.
2. Недостаточная цифровизация системы контроля и отсутствие стандартов обмена информацией приводят к задержкам и бюрократическим препонам.
3. Повышение квалификации банковских сотрудников, в частности, подготовка специализированных кадров в области внешнеэкономической деятельности, остается актуальной задачей.
4. Национальная система может быть усовершенствована за счет эффективного использования международного опыта, то есть изучения и адаптации автоматизированных систем мониторинга контрактов в развитых странах.

В связи с этим целесообразно реформировать систему мониторинга реализации внешнеторговых контрактов в банковской системе Узбекистана по следующим направлениям:

- полное внедрение электронной системы мониторинга;
- формирование единой межбанковской информационной платформы;
- создание учебных центров для повышения квалификации кадров;
- разработка и внедрение риск-ориентированного подхода к заключению контрактов.

В целом, усиление участия банковской системы во внешнеторговом контроле как более сильного института является одной из основных гарантий открытости, надежности и стабильности экономики Узбекистана.

Список литературы

1. Центральный банк Республики Узбекистан (2023). Инструкция для банка о валютном контроле и внешнеторговых контрактах. Ташкент: Издательство Центрального банка.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан (2021). Постановление № PQ-40: «О внедрении системы электронного мониторинга внешнеторговых операций». 30 декабря.
3. Всемирный банк (2022). Упрощение процедур международной торговли и реформа регулирования. Вашингтон, округ Колумбия: Издательство Всемирного банка.
4. МВФ (2021). Торговля и потоки капитала в странах с развивающейся экономикой: мониторинг и контроль рисков. Вашингтон, округ Колумбия: Международный валютный фонд.
5. Тойчиева, Л. (2020). Правовые основы и практика валютного контроля в Узбекистане. Ташкент: Издательство «Экономика».
6. Мавлонов, А. (2019). Финансовое посредничество банков во внешней торговле. *Bank ishi jurnal*, 2(4), 34–41.
7. Абдукодилов, С. (2021). Международные экономические отношения: теория и политика. Ташкент: Наука и технологии.
8. Пол Кругман и Морис Обстфельд (2018). Международная экономика: теория и политика. 11-е изд. Бостон: Pearson Education.
9. ЮНКТАД (2022). Цифровизация в трансграничной торговле: вызовы и возможности для развивающихся стран. Женева: Издательство Организации Объединенных Наций.
10. ОЭСР (2020). Реформа торговой политики и вступление в ВТО. Париж: Издательство ОЭСР.
11. Банк Шелкового пути (2023). Годовой отчет – Результаты мониторинга внешнеэкономических операций. Ташкент: Издательство IYB.
12. Джалилов, Н. (2022). Осуществление внешнеторговых операций через банки: проблемы и предложения. *Банковско-финансовый бюллетень*, 3(2), 12–19.
13. Азиатский банк развития (АБР) (2021). Обследование «Пробелы в торговом финансировании, рост и рабочие места». Манила: Издательство АБР.
14. Зокиров, Б. (2020). Участие банков в экспортной деятельности и механизмы финансового контроля. *Журнал экономических исследований*, 4(1), 45–51.
15. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике (2024). Сборник показателей внешней торговли за 2020–2023 годы. Ташкент: Статкомитет.
16. Европейский центральный банк (ЕЦБ) (2019). Мониторинг внешней торговли: подходы и практика регулирования в ЕС. Франкфурт: ЕЦБ.

17. Каримова, Г. (2023). Банковский надзор во внешнеэкономической деятельности: зарубежный опыт и узбекская модель. Журнал финансовой стабильности, 1(3), 22–28.
18. Торгово-промышленная палата Республики Узбекистан (2022). Действующее законодательство, регулирующее экспортно-импортную деятельность. Ташкент: Издательство «ССП».