

**JISMONIY SHAXSLAR TOMONIDAN KREDITLARDAN
FOYDALANISHNING NAZARIY ASOSLARI****Salohova Mohinur Qahramon qizi***O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi magistranti***Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich***O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi professori***MAQOLA
MALUMOTI****ANNOTATSIYA:****MAQOLA TARIXI:***Received:19.08.2025**Revised: 20.08.2025**Accepted:21.08.2025***KALIT SO'ZLAR:**

*kredit, jismoniy
shaxslar, mexanizm,
kredit tamoyili,
tadbirkorlik, shaxsiy
daromad..*

Mazkur maqolada kredit va kredit munosabatlarining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati, ularning vujudga kelishi va rivojlanishi jarayonlari atroflicha tahlil etilgan. Kredit munosabatlari bozor iqtisodiyoti sharoitida tovar-pul munosabatlaridan keyingi muhim moliyaviy munosabatlar shakli sifatida talqin qilinadi. Uning shakllanishi iqtisodiy manfaatdorlik, vaqtinchalik bo'sh mablag'lar mavjudligi va ishlab chiqarish siklining davriyligi bilan bog'liq. Matnda kreditning iqtisodiy kategoriya sifatida o'rni, uning asosiy tamoyillari - qaytarishlik, to'lovlik, muddatlilik, ta'minlanganlik va maqsadlilik batafsil yoritilgan. Shuningdek, turli iqtisodchi olimlar tomonidan berilgan kredit ta'riflari taqqoslab ko'rsatilgan va umumlashtirilgan holda mualliflik ta'rifi keltirilgan. Kredit munosabatlarining subyektiv va obyektiv mohiyatiga alohida e'tibor qaratilib, "kreditor" va "kredit oluvchi" o'rtasidagi iqtisodiy manfaatlar va ularning o'zaro munosabatlari chuqur tahlil etilgan. Kredit va qarz tushunchalari o'rtasidagi farqlar ham yoritilgan.

Jamiyatda tovar - pul munosabatlaridan keyingi vujudga kelgan muhim ijtimoiy - iqtisodiy munosabatlardan biri kredit munosabatlari hisoblanadi. Kredit, put kabi iqtisodiy kategoriya bo'lib, pul mablag'larining samarali ishlashiga, xo'jalik yurituvchi subektlar va jismoniy shaxslarning ortiqcha vaqt va mablag' sarf qilmasdan qo'shimcha pul mablag'lariga bo'lgan talabini qondirishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Kredit munosabatlari iqtisodiy fanlarning barcha bo'g'inlarida bevosita yoki bilvosita alohida ijtimoiy - iqtisodiy jarayon sifatida o'rganiladi.

Iqtisodiy adabiyotlarda "kredit" so'zi lotincha "creditum" - ssuda, qarz so'zidan paydo bo'lganligi qayd etiladi. Ayrim iqtisodchi olimlar "credo", ya'ni "ishonaman" degan ma'noni anglatishini qayd etadi. Albatta, kredit munosabatlarida ishtirok etayotgan subektlarning bir biriga bo'lgan ishonchi asosiy omil hisoblanadi. Bu yerda kreditor, kreditni berishda asosiy masala kredit oluvchiga nisbatan "ishonchi" muhim ahamiyat kasb etadi.

Biroq, kredit iqtisodiy kategoriya sifatida amal qilishi uchun birgina ishonchning o'zi yetarli bo'lmaydi. Kredit va kredit munosabatlarining vujudga kelishida ishonch bilan birgalikda shunday bir kategoriya mavjudki, bu kreditor va kredit oluvchi o'rtasida o'zaro iqtisodiy hamkorlikni amalga oshirishga undaydi. Buni kreditor va qarz oluvchi nuqtayi nazardan ko'radigan bo'lsak, kreditorni ushbu munosabatlarni rivojlantirishiga asosiy omil bu iqtisodiy manfaatdorlik, ya'ni kredit foizi hisoblanadi. Qarz oluvchi uchun esa ishlab chiqarish jarayomi uzluksizligini ta'minlash orqali tegishli iqtisodiy manfaatdorlikka erishishdir.

Bundan ko'rinib turibdiki, kredit va kredit munosabatlarini vujudga kelishi va rivojlanishida har ikkala tomonning ham iqtisodiy manfaatdorligi kuchli moliyaviy mexanizm hisoblanadi.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida kreditning zarurligi quyidagi omillar bilan belgilanadi:

- kredit munosabatlarida ishtirok etuvchi tomonlarning iqtisodiy manfaatdorligini ta'minlanishi. Xususan, kreditor kredit hisobidan foiz to'lovlari sifatida foyda olsa, qarz oluvchi ishlab chiqarishning uzluksizligini ta'minlash orqali tegishli foydani shakllantirish imkoniyatiga ega bo'ladi;

- iqtisodiyotda vaqtinchalik bo'sh pul mablag'lar ssuda kapitali sifatida jamg'arilib, tegishli maqsadlarga yo'naltiriladi;

- iqtisodiyotda ishlab chiqarish siklining davriyligi. Bunda ayrim tarmoqlarda vaqtinchalik bo'sh pul mablag'lari vujudga kelsa, boshqalarida qo'shimcha moliyaviy resurslarga ehtiyoj tug'iladi, ushbu jarayon kredit orqali tartibga solinadi;

- ijtimoiy takror ishlab chiqarish jarayonida qo'shimcha moliyaviy resurslarga bo'lgan ehtiyojning asosiy qismi kreditlar orqali qondiriladi.

Zamonaviy iqtisodiyotda kredit muhim moliyaviy element sifatida mamlakat iqtisodiyotini rivojlanishining ajralmas qismi hisoblanadi. Kredit va kredit munosabatlarining vujudga kelishi va rivojlanishining asosida tovar ishlab chiqarish, yanayam aniqroq qilib aytadigan bo'lsak - kapital muomalasi va aylanishi yotadi. Jamiyatda kapital muomalasi va aylanishi doimo ham bir maromda amal qilmaydi, bular yuqorida ta'kidlanganidek qator omillar bilan izohlanadi.

Kreditning mohiyatiga qator iqtisodchi olimlar tegishli ta'ritlari shakllantirgan. Xususan, V.A.Shegorsova tahriri ostida tayyorlangan darslikda, "Kredit - qaytarish va to'lov sharti bilan qarzdorga vaqtinchalik foydalanish maqsadida pul mablag'i yoki moddiy buyum ko'rinishida berish jarayonida vujudga keladigan iqtisodiy munosabatlar tizimi tarzidagi ta'rifi shakllantirilgan (Shegorsova, 2023.).

Professor O.J.Lavrushin tahriri ostida nashr etilgan darslikda kreditning mohiyatiga aniq ta'rif berilmagan. Biroq, ularning fikricha, kredit ijtimoiy munosabatlarning bir ko'rinishi bo'lib, iqtisodiy kategoriyadir. Shu bilan birga, kredit turlicha ijtimoiy munosabatlarda emas, balki iqtisodiy munosabatlarni aks ettiruvchi qiymatning harakati jarayonida namoyon bo'ladi. Darslikda, kreditning mohiyatini aniq aks ettirish uchun tarkibi, harakat qilish jarayoni va vujudga kelish asosiga e'tibor qaratish lozimligi ta'kidlanadi (Lavrushin, 2022.).

Boshqa rossiyalik iqtisodchi olimlar "Pulli (tovarli) kredit to'lov asosida amalga oshiriladigan bir toifadagi ekvivalentning turli vaqtdagi o'zaro harakatining yig'indisidir", degan ta'rifni berishgan.

O'zbekistonlik iqtisodchilardan professor Sh.Abdullayeva tomonidan nashr ettirilgan darslikda: "Kredit - bu vaqtincha bo'sh turgan pul mablag'larini pul egasi yoki boshqalar tomonidan ma'lum muddatga, haq to'lash sharti bilan qarzga olish va qaytarib berish yuzasidan kelib chiqqan iqtisodiy munosabatlar yig'indisidir" tarzidagi ta'rif berilgan (Abdullayeva, 2019.).

Kreditning iqtisodiy mohiyatiga berilgan ta'riflardan ko'rinish turibdiki, bu borada iqtisodchi olimlarning fikrlari bir - biridan sezilarli darajada farq qiladi. Shu bois, "Kredit - tegishli tamoyillar asosida (qaytarishlik, to'lovlilik, ta'minlanganlik, muddatlilik va maqsadlilik) qiymat va moddiy buyum ko'rinishida, jismoniy va yuridik shaxslarga taqdim etiladigan iqtisodiy kategoriyalarning bir shaklidir" tarzidagi ta'rifni shakllantirishga jazm etdik.

Kreditning mohiyatini yanada aniqroq va to'liqroq ochib berishda uning subektiv va obyektiv mohiyatiga e'tibor qaratish lozim. Kredit munosabatlarining vujudga kelishida, shuningdek, uning mohiyatini ochib berishda kreditning subektiv mohiyati ham alohida o'rin tutadi. Kreditning subektiv mohiyati bir - biriga bog'liq bo'lgan "kreditor" va "kredit oluvchi"ning munosabatlarida namoyon bo'ladi.

"Kreditor" va "kredit oluvchi" o'rtasida vujudga keladigan munosabatlarning asosida tovar - pul aylanmasi yotadi. Jamiyatda vaqtinchalik bo'sh mablag'larning mavjudligi va tovar aylanmasining mavjudligi kredit va qarz oluvchining manfaatlarini bir - biriga to'qnashishiga xizmat qiladi. Agar, ushbu manfaatlar bir - biriga mos kelsa ular o'rtasida kredit munosabatlari vujudga keladi.

Kreditor - kredit munosabatlarini tashkil etishda kredit beruvchi sifatida maydonga chiqadi. Kreditor pul mablag'larini vaqtinchalik foydalanishga beruvchi subektlar hisoblanadi. Bunday subektlar banklar, kredit uyushmalari, mikrocredit tashkilotlar, lombardlar, davlat va boshqa moliyaviy tashkilotlar bo'lishi mumkin. Kreditor ssuda sifatida beradigan pul mablag'lari ularning o'z mablag'lar; va jalb qilingan mablag'lari hisobidan shakllantiriladi. Kreditor subektlar ichida, banklar va kredit uyushmalari nafaqat o'z mablag'lari hisobidan, balki chetdan jalb qilingan mablag'lar hisobidan kreditlar beradi. Mablag'larni jalb qilishning turli yo'llari mavjud bo'lib, bozor iqtisodiyoti sharoitida aksiyalar va obligatsiyalarni muomalaga chiqarish asosiy va samarali yo'llaridan biri hisoblanadi.

Kreditor jamiyatdagi vaqtinchalik bo'sh pul mablag'larini tegishli shartlar asosida jalb qilib, ushbu mablag'larni kreditning qayta taqsimlash funksiyasi orqali real sektorning zarur bo'lgan bo'g'inlariga joylashtiradi. Bu jarayon iqtisodiyotdagi vaqtinchalik bo'sh pul mablag'larini samarali ishlashini, ya'ni kapital aylanmasini to'xtovsizligini ta'minlash bilan birga, kreditor jamlangan mablag'lari zarur maqsadlarga joylashtirish asosida ushbu mablag'larni o'z maqsadi va kredit munosabatlari ishtirokchilari manfaatlarini yo'lida xizmat qilishiga erishadi.

Kredit oluvchi - kredit munosabatlarida kredit oluvchi sifatida ishtirok etadi. Kredit oluvchi subektlar sifatida xo'jalik yurituvchi subektlar, aholi, davlat, banklar va boshqa shaxslar maydonga chiqadi. Iqtisodiy adabiyotlarda kredit oluvchini qarzdor sifatida talqin etish holatlari uchraydi, shuningdek, kredit va qarzning bir - biridan iqtisodiy jihatdan farqlanishi xususida ham tortishuvlar ko'zga tashlanadi. Albatta, "kredit" va "qarz" o'rtasida o'zaro bog'liqlik bo'lishi mumkin, lekin iqtisodiy mohiyatan bu ikki tushuncha o'rtasida bir - biridan jiddiy farq qiladigan jihatlari mavjud. Kredit iqtisodiy kategoriya sifatida tegishli

ijtimoiy - iqtisodiy qonunlar va tamoyillar asosida amal qiladi. Kredit munosabatlarida ishtirok etuvchi har ikkala tomonning iqtisodiy manfaatlari mavjud bo'lib, ushbu manfaatlar o'zaro mujassamlashganda kredit munosabatlari ro'y beradi.

Kreditor berilgan kredit uchun iqtisodiy manfaatdorlik (foйда)ni foiz ko'rinishida undirsa, kredit oluvchi kredit yordamida ishlab chiqarish jarayonining uzluksizligini ta'minlash orqali qo'shimcha qiymat yaratish imkoniyatiga ega bo'ladi. Kredit munosabatlarida kreditor uchun kredit oluvchi shaxsning qanday shaxs ekanligi, qanday faoliyat bilan shug'ullanishi judayam muhim emas, asosiysi berilgan kredit o'z vaqtida va tegishli foiz to'lovlari bilan to'liq qaytishi muhim hisoblanadi.

Qarz munosabatlarida esa qarz beruvchi uchun birlamchi masala shaxs hisoblansa, berilayotgan qarz summasi uchun tegishli manfaatdorlikni ustama to'lov sifatida olishga umid bog'lamaydi, ya'ni ko'pchilik hollarda berilgan qarz uchun qo'shimcha haq talab etilmaydi.

Xulosa o'rnida aytadigan bo'lsak, bozor iqtisodiyoti sharoitida ishlab chiqarish munosabatlarining chuqurlashuvi, tovar - pul munosabatlarining mavjudligi, ishlab chiqarish siklining davriyligi, o'zaro iqtisodiy manfaatlarning bir - biriga mos kelishi kreditning zarurligiga zamin yaratuvchi asosiy omillar bo'lib qolaveradi. Kredit munosabatlari jarayonida ishtirok etuvchilar, mavjud ijtimoiy - iqtisodiy holat esa uning mohiyatini u yoki bu darajada yoki ko'rinishda namoyon bo'lishiga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Yefimova O.V. Finansoviy analiz: sovremenniy instrumentariy dlya prinyatiya ekonomicheskix resheniy. /usheb. / O.V. Yefimova. - 5-ye izd., ispr. - M.: Omega-L, 2014. - 348s.
2. Kazakova N.A. Finansoviy analiz. /usheb i praktikum / N.A. Kazakova. - M.: Yurayt, 2014. - 539 s.
3. Brealey R.A., Mers S.S. Principles of corporate finance. McGraw-Hill, 2003.
4. Kumri Nomozova. Organizational and economic modeling of the system of interregional industrial cooperation as a control object. Proceedings of the 7th International Conference on Future Networks and Distributed Systems. 2023. – p. 333-343.
5. Kumri Isoyevna Nomozova. Problems of security of economic and ecological systems in the countries of the central Asian Region. International Conference on Next Generation Wired/Wireless Networking. 2023. – p. 177-195.
6. Kumri Nomozova. Evolyusiya teorii predprinimatelskogo riska v rabotax

vidayushixsya ushenix proshlogo. Peredovaya ekonomika i pedagogicheskie texnologii. 2025. – s. 581-587.

7. Nomozova Qumri Isoevna. Tadbirkorlik faoliyati bilan bog‘liq risklarni sug‘urta vositasida boshqarish usullari. Straxovoy rinok Uzbekistana. 2024. - 4-7 b.

8. Kumri Nomozova. Mikrostraxovanie kak innovatsionniy mexanizm upravleniya riskami malogo biznesa. Ekonomicheskoe razvitie i analiz, 2024. - s. 338-345.

9. Qumri Nomozova. Biznes risklarini sug‘urtalash: zamonaviy sharoitlarda asosiy turlari va ularning xususiyatlari. Moliya va bank ishi. 2024. – 44-48 b.

10. Qumri Nomozova. Moliyaviy hisobotlar va ularni tuzish va auditorlik tekshiruvdan o‘tkazishning uslubiy jihatlarini rivojlantirish. Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot. 2024.

11. Qumri Nomozova. O‘zbekistonda tadbirkorlik tavakkalshiliklari sug‘urtasini rivojlantirish istiqbollari. Straxovoy rinok Uzbekistana. 2024. – 7-10 b.

12. B.E.Toshmurodova Korporativ moliya strategiyasi– T.: “Iqtisod- moliya”, 2013. – 128 b.

13. Vahobov A.V., Malikov T.S. Moliy. Darslik. – T.: “Sharq”, 2010. – 804 b.

14. Van Xorn D.K. Osnovi upravleniya finansami/ D.K.Van Xorn; Per.s angl.; Gl. red. serii Y.V.Sokolov. -M: Finansi i statistika, 1996. - 800 s: il.

15. Publis Finance: A Sontemporary Applisatation of Theory to Polisy, Tenth Edition. David N. Hyman. 2010, 2011 South-Western, Sengage Learning

16. Malikov T., Jalilov P. Byudjet-soliq siyosati. – T.: “Akademnashr”, 2011. – 472 b.