

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

НАРМАМАТОВ ИХТИЯР БАХТИЯРОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА НАҚД ПУЛСИЗ ҲИСОБ-КИТОБ ШАКЛЛАРИДАН
Фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш йўллари**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент– 2022

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

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD) on
economical sciences**

Нармаматов Ихтияр Бахтиярович

Ўзбекистонда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш
амалиёти тақомиллаштириш йўллари 3

Нармаматов Ихтияр Бахтиярович

Пути совершенствования практики использования безналичных форм
расчетов в Узбекистане..... 25

Narmamatov Ikhtiyar Bakhtiyarovich

Ways to improve the practice of using forms of cashless payments in
Uzbekistan 45

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works 49

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

НАРМАМАТОВ ИХТИЯР БАХТИЯРОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА НАҚД ПУЛСИЗ ҲИСОБ-КИТОБ ШАКЛЛАРИДАН
Фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш йўллари**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент– 2022

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2020.3.PhD.Iqt1435 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

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

Илмий раҳбар:

Бобакулов Тулкин Ибодуллаевич
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Саттаров Одилжон Бердимуратович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Рахимова Хавоҳон Усмонжоновна
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот:

Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти

Диссертация химояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий-даражалар берувчи DSc.03/30.12.2019.I.16.01 рақамли илмий кенгашнинг 2022 йил «29» 01 соат 10 дақи мажлисида бўлиб ўтади (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.)

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университети Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.)

Диссертация автореферати 2021 йил «14» 01 2022 кунни тарқатилди.
(2022 йил «14» 01 дақи рақамли реестр баённомаси).



Н.Х.Жумаев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

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

С.К.Худайкулов
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қўшиқчи илмий семинар раиси, и.ф.д., доцент

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Дунё мамлакатлари банк амалиётида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида комплекс фойдаланишнинг йўлга қўйилганлиги ва ушбу жараёнда тўловнинг кафолатланганлик даражаси нисбатан юқори бўлган ҳисоб-китоб шаклларига устувор аҳамият берилаётганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ҳажмининг барқарор ўсишини таъминлаш имконини бермоқда. Масалан, «АҚШнинг Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакцияларнинг суммаси 2020 йилда 2016 йилга нисбатан сезиларли даражада (9,6 %) ошган»¹. Россия Федерациясида 2015-2019 йилларда тижорат банклари мижозларининг кредитли узатмалари миқдорининг ўсиш тенденциясини кузатилганлиги мазкур даврда тўлов топшириқномалари ва ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида амалга оширилган тўловларнинг ўсиш суръатларига эга бўлганлиги билан изоҳланди»². Тараққий этган мамлакатлар банкларида тўлов кафолатланган нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида кенг фойдаланиш йўлган қўйилганлигига қарамасдан банklar томонидан ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланишнинг янгича механизмларини ишлаб чиқиш долзарб ҳисобланади.

Хорижда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида комплекс фойдаланишни таъминлаш, ҳужжатлаштирилган аккредитивдан фойдаланиш самарадорлигини ошириш, банklarнинг ликвидлигини таъминлаш орқали тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш жараёнида юзага келадиган рискларни баҳолаш ва бошқариш амалиётини такомиллаштириш борасида илмий тадқиқот ишлари олиб борилмоқда. Хусусан, мазкур тадқиқотларда иқтисодиётнинг пул маблағлари билан таъминланганлик даражаси паст бўлган ва тўловларнинг мақсадли кетма-кетлиги қўлланилаётган шароитда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш бўйича ўз ечимини кутаётган масалалар мавжуд. Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида такомиллаштириш борасида рақамли технологияларни такомиллаштириш тизими ва механизмларини ишлаб чиқиш илмий тадқиқотнинг муҳим йўналишларидан ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикасида ҳам нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тизимини ривожлантириш миллий иқтисодиётни ривожлантиришнинг муҳим омили сифатида қаралмоқда. 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида «нақдсиз ҳисоб-китоблар ҳажми ва қамровини ошириш, шу жумладан, иқтисодиёт соҳаларида тўловларнинг замонавий электрон шакллари жорий этиш ва тадбиркорлик субъектларини рағбатлантириш, шунингдек, нақд пулларнинг банкдан ташқари айланишини қисқартириш иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштиришнинг устувор

¹ www.federalreserve.gov сайти (АҚШ Федерал заҳира тизими) маълумотлари.

² www.cbr.ru сайти (Годовой отчет Банка России) маълумотлари.

йўналишларидан бири сифатида эътироф этилган»³. Шу билан бирга, республикада нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари билан фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган илмий тадқиқотларни янада кенгайтириш мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Жумладан, республика бўйича амалга оширилаётган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида нисбатан энг юқори салмоқни тўлов топшириқномалари билан амалга оширилаётган тўловлар эгаллаётгани ҳолда, ҳужжатлаштирилган аккредитивлар билан амалга оширилган тўловлар энг кичик салмоқни эгалламоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги, 2020 йил 2 мартдаги ПФ-5953-сон «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Илм-маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги, 2018 йил 9 январдаги ПФ-5296-сон «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора тадбирлари тўғрисида»ги, 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги, фармонлари ва 2017 йил 12 сентябрдаги ПҚ-3270-сон

«Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини оширишга доир чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори ва бошқа ушбу соҳадаги норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга ушбу диссертацион тадқиқот муайян даражада хизмат қилади.

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

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалиётини такомиллаштириш масаласининг назарий ва амалий жиҳатлари хорижлик иқтисодчи олимлар – О.Лаврушин, В.Усоскин, А.Глориозов, Д.Михайлов, А.Косой, К.Скиннер, Ҳ.Аллен, А.Горохов, А.Прокофьев, В.Татьянникова, П.Семиковава бошқаларнинг илмий ишларида тадқиқ қилинган⁴.

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон фармони. Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида//Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. – Тошкент, 2017. – № 6 (766).

⁴ Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: ЗАО «КНОРУС», 2008. – 768с.; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ЛЕЛАНД, 2019 – 328с.; Глориозов А.Г., Михайлов Д.М. Внешне-торговое финансирование и гарантийный бизнес. Практическое пособие. – М.: Юрайт, 2011. – 905с.; Косой А.М. Платежный оборот: исследования и рекомендации. Монография. – М.: КНОРУС, 2012. – 296с.; Скиннер К. Будущее банкинга: мировые тенденции и новые технологии в отрасли. Пер. с англ. – Минск: Гревцов Паблицер, 2009. – 400 с.; Allen H. Innovations in Retail Payments: E – Payments. Bank of England Quarterly Bulletin. Winter, 2003- 43 p.; Горохов А.А. Формы безналичных

Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалиётини такомиллаштиришнинг алоҳида олинган назарий ва амалий масалалари ўзбекистонлик иқтисодчи олимлар – Ш.Мирзиёев, И.Алимардонов, А.Исмаилов, Ф.Ахмедов, Б.Бердияров, С.Гадоев, Т.Бобакулова бошқаларнинг илмий ишларида тадқиқ қилинган⁵.

Аммо, ўзбекистонлик иқтисодчи олимлар томонидан нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш масаласи мустақил диссертацион тадқиқот объекти сифатида тадқиқ қилинмаган.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасининг

«Иқтисодийни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари» мавзусидаги стратегик илмий тадқиқот йўналишлари доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади Ўзбекистонда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш хусусидаги илмий-назарий қарашларни тадқиқ қилиш ва уларнинг амалий аҳамиятига баҳо бериш;

нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётидаги инновацияларни ўрганиш ва уларнинг ўзига хос хусусиятларига баҳо бериш;

нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш борасидаги хориж тажрибасини таҳлил қилиш ва ундан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятларини асослаб бериш;

Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига таъсир қилувчи омилларнинг таъсир даражасига баҳо бериш;

нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммоларни аниқлаш;

Ўзбекистонда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштиришга қаратилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларни ишлаб чиқиш.

расчетов//Инновационная экономика:перспективы развития и совершенствования.- Курск,2017. №4. (22). – С. 69-75.; Прокофьев А.В, Татьянников В.А. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета//Известия Байкальского государственного университета. – Иркутск, 2017. – №3. – С. 411-418.;Семикова П.В. Аккредитивы как инструменты платежа//Финансы и кредит. – Москва, 2003. – №3. – С. 62-68.

⁵ Мирзиёев Ш.М. Танқидий таҳлил, қатъий тартиб-интизом ва шахсий жавобгарлик ҳар бир раҳбар фаолиятининг кундалик қондаси бўлиши керак. – Тошкент: Ўзбекистон, 2017 – 104 б.; Алимардонов И.М. Кичик бизнес субъектларини кредитлашнинг услубий ва амалий асосларини такомиллаштириш. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2018 – 61 б.; Исмаилов А.А. Ўзбекистон Республикаси пул тизимини мустаҳкамлашнинг назарий-услубий асосларини такомиллаштириш. и.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2016. – 81 б.; Ахмедов Ф.Х. Ўзбекистонда тижорат банкларининг ташқи савдога кўрсатадиган хизматларини такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. автореф. – Тошкент, 2017. – 47 б.; Бердияров Б.Т. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг ликвидлиги ва тўлов қобилиятини таъминлаш масалалари. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – 73 б.; Гадоев С.Ж. Тижорат банкларида ликвидлилик riskини бошқаришни такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – 47 б.; Бобакулов Т.И. Ўзбекистон Республикасида миллий валюта курсининг барқарорлигини таъминлаш борасидаги муаммолар ва уларни ҳал қилиш йўллари. И.ф.д. илм. дар. ол. уч. тақд. эт. дисс. автореф. – Тошкент, 2008. – 33 б.

Тадқиқотнинг объекти сифатида Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг банклараро электрон тўлов тизими ва Ўзбекистон Республикаси Акциядорлик-тижорат банклари – ТИФ Миллий банки, Асакабанк, Агробанкнинг нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалиёти олинган.

Тадқиқотнинг предмети нақд пулсиз ҳисоб-китобларни амалга ошириш жараёнида юзага келадиган молиявий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда илмий абстракция, мантикий тафаккур, умумлаштириш, анализ ва синтез, тизимли таҳлил, статистик таҳлил, қиёсий таҳлил усуллардан фойдаланилган

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

кредит тўловига лаёқатлилиги юқори бўлган мижозлар гуруҳига «қопланмаган», «қайта тикланадиган», «авансли аккредитив»лар очишни йўлга қўйиш орқали мижозларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан очиладиган аккредитивлар ҳажмини ошириш таклиф этилган;

банкларда ликвидлилиги таъминлаш мақсадида трансакцион депозитларнинг барқарор қолдиғи улушини ошириш таклиф этилган;

мижозларнинг кредитор қарздорлигини камайтиришда юридик шахсларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан банк кафолатларини беришнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

тижорат банкларида тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш мақсадида активлар ва мажбуриятлар ўртасидаги номувофиқликни йўқотиш, кредит rischi кўрсаткичларининг меъёрий даражаларини таъминлаш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

Ўзбекистонда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига таъсир қилувчи омилларнинг таъсир даражалари асослаб берилган;

ҳужжатлаштирилган аккредитивлар ва тижорат банклари кафолатларининг ҳудудларнинг экспорт салоҳиятини оширишдаги ролини ошириш мақсадида мамлакат банклари томонидан хорижий банкларга экспорт қилинаётган товарларнинг сифати юзасидан кафолат беришни йўлга қўйиш ва тадбиркорлик субъектларига кафолат суммасини депонентлаш талаби қўйилмаслиги тавсия қилинган;

банклар активларининг таркибида юқори ликвидли қимматли қоғозлар улушини ошириш ва трансакцион депозитларнинг камаймайдиган қолдиғидан актив операцияларни молиялаштириш манбаи сифатида фойдаланиш йўли билан улар ликвидлилигини қоплаш меъёрини оширишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

тўловга лаёқатлилиги бўйича биринчи тоифага мансуб бўлган юридик шахсларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан бериладиган банк кафолатлари ҳажмини ошириш орқали тижорат банкларининг комиссион даромадлари миқдорини кўпайтириш ва мижозларнинг кредитор қарздорлигини камайтириш имкониятларининг мавжудлиги асосланган;

мамлакат хўжалик амалиётига трагталар муомаласини жорий этиш орқали хўжалик юритувчи субъектлар ўртасидаги дебитор-кредитор

қарздорлик ҳажмини қисқартириш ҳамда дисконтли кредитларни банк амалиётига жорий қилишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижалари Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари, Жаҳон банки расмий маълумотларининг таҳлилларига таянган, ишда қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги ва илмий асосланганлиги, қўлланилган ёндашувлар ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги маълумотлар расмий манбалардан олинганлиги ва уларни тижорат банклари амалиётига жорий қилинганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштиришга қаратилган илмий хулосалар ва амалий тавсиялардан тижорат банкларида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш бўйича олиб бориладиган тадқиқот ишларида фойдаланилиши мумкин. Шунингдек, тадқиқот ишида олинган таклиф ва тавсиялардан тижорат банклари фаолиятини тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ва молиявий-иқтисодий дастурларини ишлаб чиқишда фойдаланилиши мумкин.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан банклар томонидан нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштиришга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини, Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида янада такомиллаштириш бўйича вазифаларни бажаришга қаратилган чора-тадбирларни ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тадқиқот жараёнида олинган қуйидаги илмий таклиф ва амалий тавсиялар асосида:

кредит тўловига лаёқатлилиги юқори бўлган мижозлар гуруҳига «қопланмаган», «қайта тикланадиган», «авансли аккредитив»лар очишни йўлга қўйиш орқали мижозларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан очиладиган аккредитивлар ҳажмини ошириш АТ «Асакабанк»нинг 2020 йилга мўлжалланган «Ҳисоб сиёсати ва унинг асосий йўналишлари»да қабул қилинган ва киритилган (АТ «Асакабанк»нинг 2020 йил 31 декабрдаги СС–16/18–13-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга татбиқи натижасида АТ «Асакабанк» томонидан мижозларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан очилган молиявий ҳужжатлаштирилган аккредитивлар суммаси 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 993,9 млн. сўмга ошган;

банкларда ликвидлиликни таъминлаш мақсадида трансакцион депозитларнинг барқарор қолдиғи улушини ошириш таклифи АТ «Асакабанк»нинг 2020 йилга мўлжалланган «Ҳисоб сиёсати ва унинг асосий йўналишлари»да қабул қилинган ва киритилган (АТ «Асакабанк»нинг 2020 йил 31 декабрдаги СС–16/18–13-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга татбиқи натижасида АТ «Асакабанк»да

ликвидликни қоплаш меъёри коэффициентининг даражаси 2019 йилда 2016 йилга нисбатан 0,65 пунктга ошган;

мижозларнинг кредитор қарздорлигини камайтиришда юридик шахсларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан банк кафолатларини бериш таклифи АТ «Асакабанк»нинг 2020-2023 йилларда ривожлантириш Дастурида қабул қилинган ва киритилган (АТ «Асакабанк»нинг 2020 йил 31 декабрдаги СС–16/18–13-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга татбиқи натижасида АТ «Асакабанк»нинг комиссия даромадлари миқдори 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 27,8 фоизга кўпайган;

тижорат банкларида тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш мақсадида активлар ва мажбуриятлар ўртасидаги номувофиқликни йўқотиш, кредит rischi кўрсаткичларининг меъёрий даражаларини таъминлаш таклифи АТ «Асакабанк»нинг 2020-2023 йилларда ривожлантириш Дастурида қабул қилинган ва киритилган (АТ «Асакабанк»нинг 2020 йил 31 декабрдаги СС–16/18–13-сон маълумотномаси). Мазкур прогноз натижасида АТ «Асакабанк»да 2020 йилда юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръати (68,2%) беқарор пасивларнинг ўсиш суръатидан (66,5%) юқори бўлиши таъминланган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 17 та, жумладан, 14 та республика ва 3 та халқаро илмий-амалий конференцияда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация иши мавзуси бўйича Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этишга тавсия этилган илмий нашрларда 12 та илмий мақола (5 та республика ва 7 та хорижий журналларда) чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертация ҳажми 125 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертацион тадқиқотнинг **кириш** қисмида мавзунинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти асосланган, диссертация иши натижаларини амалиётга жорий этилганлиги ва синовдан ўтганлиги, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар ўз ифодасини топган.

Диссертациянинг **«Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётининг назарий асослари ва хориж тажрибаси»** деб номланган биринчи бобида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида

фойдаланиш амалиёти хусусидаги илмий-назарий қарашлар таҳлил қилинган ҳамда илғор хориж тажрибаси ўрганилган ва умумлаштирилган.

Иқтисодчи олимларнинг нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиёти хусусидаги илмий-назарий қарашларини қиёсий таҳлил қилиш натижалари қуйидагиларни кўрсатди:

нақд пулсиз ҳисоб-китоблар уч шаклда амалга оширилгани ҳолда, тўлов инструментлари воситасида амалга ошириладиган ҳисоб-китоблар ҳам нақд пулсиз ҳисоб-китобларга киритилади;

чекларнинг турлари ичида ордерли чеклар. уларни индоссамент орқали, учинчи шахсга узатишнинг мумкинлиги билан ажралиб туради;

тижорат банклари кўпчилик ҳолларда таъминланган аккредитивлардан қочиш мақсадида таъминот ўрнига тасдиқланган рамбурсли мажбурият тақдим этишади ва бундай шароитда таъминот қўлланилса, у ҳолда, сиёсий рискнинг турли жиҳатларини ҳисобга олишга тўғри келади, шунингдек, қоплаш суммасини репутацияси ёмон бўлган банкка ўтказиш масаласини ҳам ўйлаб кўриш керак бўлади;

нақд пулсиз ҳисоб-китобларни ташкил қилишда тўловларнинг кетма-кетлиги принципи муҳим ўрин тутаяди ва бунда тўловларнинг календарь кетма-кетлиги барча турдаги тўловларнинг тенглигини кўзда тутаяди;

кичик тўловларни амалга оширишнинг оддий схемаларини кенг қўлланилиши нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш кўламини торайишига олиб келади ва бунда мобил тўловлар схемасини таклиф қилувчи телекоммуникацион компаниялар, интернет тўловларнинг катта қисмини қамраб олган Pay Pal каби онлайн компаниялар, транспорт тизимидаги тўлов хизматлари етказиб берувчилар тўлов тизимининг асосий субъектларига айланади;

электрон тўловлардан фойдаланиш трансакциялар частотасига таъсир кўрсатиши ва бир тўлов воситасини иккинчиси билан алмашишига олиб келиши мумкинки, натижада, монетар ҳаракатлар ва иқтисодий фаоллик ўртасидаги алоқадорликнинг ўзгаришига олиб келиши мумкин.

Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётидаги инновацияларни тадқиқ қилиш натижалари кўрсатдики:

тўлов топшириқномаси, чек, хужжатлаштирилган аккредитив ва инкассо анъанавий нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари ҳисоблансада, мазкур амалиётда инновацион ўзгаришлар юзага келди;

чекларни конверсия қилиш, ҳисобрақамларни электрон тақдим этиш ва тўлаш нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётидаги муҳим инновациялар ҳисобланади;

Интернет-банкнинг тижорат банклари фаолиятига жорий қилиниши кўпчилик иқтисодчи олимлар томонидан нақд пулсиз тўловлар борасидаги инқилобий ўзгариш сифатида баҳоланди ва айнан банклараро рақобатнинг кучли эканлиги тижорат банкларини Интернет-банкнинг амалиётга жорий этишга мажбур қилди;

«тақсимланган реестрлар» технологияларини жорий қилиш ва улардан кенг кўламда фойдаланиш тўлов тизимларидаги тўлов, клиринг ва ўзаро ҳисоблашиш жараёнларини тубдан ўзгартириб юбориши мумкин;

Крипто валюталардан тўлов воситаси сифатида фойдаланиш кўламининг кенгайиши нақд пулларга бўлган талабни ва тижорат банкларининг Марказий банкдаги «Ностро» вакиллик ҳисоб рақамларидаги пул маблағларига бўлган талабни камайтириши мумкин;

стэнд-бай аккредитиви аккредитивнинг инновацион тури ҳисобланади ва унинг бошқа ҳужжатлаштирилган аккредитивлардан фарқ қилувчи асосий жиҳати шундаки, стэнд-бай аккредитивида аккредитивни очган банк мижознинг тўлов мажбурияти юзасидан фақат мижоз тўловга ноқобил бўлиб қолгандагина жавобгар ҳисобланади.

1-жадвал

АҚШнинг Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакциялар сони ва суммаси⁶

Тўловларнинг таркиби	Йиллар					2020 йилда 2016 йилга нисбатан ўзгариши, %
	2016	2017	2018	2019	2020	
Трансакциялар сони, минг дона	148 142	152 649	158 430	167 650	184 010	124,2
Трансакциялар суммаси, млрд. АҚШ доллари	766 961	740 096	716 211	695 835	840 483	109,6

1-жадвал маълумотларидан кўринадик, 2016-2020 йилларда АҚШнинг Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакциялар сони ўсиш тенденциясига эга бўлган бўлса, суммаси эса пасайиш тенденциясига эга бўлган. Бу эса, мазкур даврда Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакцияларнинг умумий сонидан йирик тўловларнинг сонини ошганлиги билан изоҳланади.

Шунингдек, АҚШнинг Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакцияларнинг сони ва суммаси 2020 йилда 2016 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади.

⁶ Жадвал муаллиф томонидан www.federalreserve.gov сайти (АҚШ Федерал захира тизими) маълумотлари

Россия Федерациясида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг таркиби⁷, фоизда

Кўрсаткичлар	2015й.	2016й.	2017й.	2018й.	2019й.	2020й.
Тўлов топшириқномаси ва аккредитивлар орқали амалга оширилган тўловлар	99,6	99,5	99,6	99,7	99,7	96,9
Тўлов талабномаси ва инкассо орқали амалга оширилган тўловлар	0,4	0,5	0,4	0,3	0,3	3,1
Тўловлар – жами	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

2-жадвал маълумотларига кўра, Россия Федерацияси амалиётида 2015-2020 йилларда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида мутлақ асосий ўринни тўлов топшириқномаси ва ҳужжатлаштирилган аккредитивлар орқали амалга оширилган тўловлар эгаллайди. Бу эса, фикримизча, қуйидаги сабаблар билан изоҳланади:

тўлов топшириқномаларида тўлов кафолатланмаган бўлса-да, бири-бирига ишончи бўлган хўжалик юритувчи субъектлар ўртасидаги ҳисоб-китобларда ҳамда давлат бюджетига солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни амалга оширишда тўлов топшириқномалари кенг қўлланилади;

ҳужжатлаштирилган аккредитивларда етказиб берилган товарлар ва кўрсатилган хизматлар бўйича тўловлар тўлиқ кафолатланган;

тўлов талабномаси ва инкассо орқали амалга ошириладиган тўлов амалиёти такомиллашмаган.

Диссертациянинг «Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётининг замонавий ҳолати» деб номланган иккинчи бобида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиёти таҳлил қилинган ва мавжуд тенденциялар аниқланган ҳамда мазкур амалиётга таъсир қилаётган омилларнинг таъсир даражасига баҳо берилган.

Ўзбекистон Республикасининг янги таҳрирдаги «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги қонунига кўра, ликвидлиликнинг вақтинчалик тақчиллиги юзага келганда тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш мақсадида Марказий банк ликвидлиликни сақлаб туриш учун тижорат банкларига уч ойгача бўлган муддатга қисқа муддатли кредитлар тарзида тезкор ёрдам беришга ҳақли. Мазкур кредитлар бўйича фоиз ставкаси Марказий банкнинг бошқа кредитларига доир амалдаги ставкалардан кам бўлмаслиги ва у банкнинг активлари билан таъминланган бўлиши керак⁸.

⁷ Жадвал муаллиф томонидан www.cbr.ru сайти (Годовой отчет Банка России) маълумотлари асосида тузилган.

⁸ Ўзбекистон Республикасининг қонуни. Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида//Қонун

Ўзбекистон Республикасининг «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги қонунининг 33-моддасига мувофиқ, Ўзбекистон Республикаси ҳудудида тўловларни амалга оширишда қуйидаги тўлов ҳужжатларидан фойдаланилади:

Тўлов топшириқномаси; тўлов талабномаси;
 Инкассо топшириқномаси; мемориал ордер;
 аккредитив;
 крим ва чиқим касса тўлов ҳужжатлари⁹.

3-жадвал

Ўзбекистон Республикасида амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг таркиби¹⁰, фоизда

Кўрсаткичлар	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.
Мемориал ордер	49,18	49,64	39,09	32,93	32,96	59,06
Тўлов топшириқномаси	50,37	50,12	60,54	66,69	66,48	40,60
Тўлов талабномаси	0,09	0,08	0,09	0,08	0,07	0,07
Инкассо	0,18	0,15	0,26	0,29	0,48	0,25
Ҳужжатлаштирилган Аккредитив	0,18	0,01	0,02	0,01	0,01	0,02
Жами	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

3-жадвалда келтирилган маълумотлардан кўринадики, Ўзбекистон Республикасида амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг таркибида салмоғига кўра биринчи ўринни тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган тўловлар эгаллайди. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади. Бунинг сабаби шундаки, тўлов топшириқномасининг жиддий камчилиги бўлиб, тўловнинг кафолатланмаганлиги ҳисобланади. Бунинг устига, тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган тўловларнинг нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмидаги салмоғи 2019 йилда 2015 йилга нисбатан сезиларли даражада (16,11 ф.п.) ошган.

Шунингдек, 2015-2020 йилларда республикада бўйича амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида мемориал ордерлар билан амалга оширилган тўловларнинг салмоғи сезиларли даражада юқори бўлган. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланмайди. Чунки, биринчидан, мемориал ордер нақд пулсиз ҳисоб-

ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 12.11.2019 й., 03/19/582/4014-сон.

⁹ Ўзбекистон Республикасининг қонуни. Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида//Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 02.11.2019 й., 03/19/578/3986-сон.

¹⁰ Жадвал муаллиф томонидан www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) маълумотлари асосида тузилган.

китоб шакли ҳисобланмайди; иккинчидан, мемориал ордерда тўловни амалга ошириш учун тўловчининг розилиги талаб этилмайди.

Шу билан бирга, жадвалда келтирилган маълумотлардан кўринадик, мамлакат бўйича амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида мемориал ордерлар орқали амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг салмоғи 2019 йилда 2015 йилга нисбатан сезиларли даражада (16,22 ф.п.) пасайган. Ушбу пасайиш, асосан, мазкур даврда тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган тўловларнинг нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмидаги салмоғини сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

4-жадвал маълумотларига кўра, республикамиз бўйича 2015-2020 йилларда амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида тўлов талабномаси билан амалга оширилган тўловларнинг салмоғи жуда паст даражада бўлган. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади. Бунинг сабаби шундаки, биринчидан, тўлов талабномаси бозор иқтисодиёти талабларига тўғри келмайди. Чунки, тўлов талабномаси пули тўланмай жўнатилган товарларнинг пулини олиш мақсадида қўлланилади. Бозор иқтисодиёти шароитида пули тўланмай, яъни тўлови кечиктириб сотилган ҳар қандай товар кредитга сотилган ҳисобланади ва ушбу товарлар суммаси унга фоиз ҳисобланган ҳолда тўланади. Кредитга сотилган товарлар суммасига кўпчилик ҳолларда тижорат вексели ёзилади ва векселда товар суммаси ва унга қўшиб тўланадиган фоизнинг ставкаси кўрсатилади. Иккинчидан, тўлов талабномасида тўлов кафолатланмаган.

Шунингдек, республикамиз бўйича 2015-2020 йилларда амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг умумий ҳажмида инкассо ва ҳужжатлаштирилган аккредитивлар билан амалга оширилган тўловларнинг салмоғи жуда паст даражада бўлган. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади. Бунинг сабаби шундаки, биринчидан, нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг инкассо шаклида тўловчини тўловни ўз вақтида амалга оширишга ундовчи жиҳат мавжуд. Яъни, тижорат банки товарлар суммаси тўланмагунга қадар товар ҳужжатларини тўловчига бермайди. Тўловчи товар ҳужжатларини олмаса товарни ола олмайди. Бу эса, тўловчини товарлар суммасини тезроқ тўлашга мажбур қилади. Иккинчидан, ҳужжатлаштирилган аккредитивларда тўлов суммаси тўлиқ кафолатланган. Қопланадиган аккредитивларда тўлов суммаси тўловчининг жорий ҳисобрақамидан ечиб олиниб, алоҳида ҳисобрақамга ўтказиб қўйилади ва ушбу суммадан тўловчи фойдаланиш ҳуқуқига эга бўлмайди. Қопланмайдиган аккредитивларда тўловчининг банки ҳужжатлаштирилган аккредитивни очилиши билан, яъни мол етказиб берувчининг банкига аккредитив телеграммасини жўнатиши билан тўлов юзасидан кафилга айланади. Агар товар ҳужжатлари келиб тушганда тўловчининг талаб қилиб

олингунча депозит ҳисобрақаида пул маблағлари бўлмаса, у ҳолда, тўловчининг банки ҳужжатлаштирилган аккредитив суммасини ўзининг кредити ҳисобидан тўлаб беради.

4-жадвал

Ўзбекистон Республикасида амалга оширилган нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг таркиби¹¹¹, фоизда

	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.
Тўлов топширикномаси	99,45	99,52	99,39	99,42	99,17	99,05
Тўлов талабномаси	0,18	0,16	0,16	0,13	0,10	0,21
Инкассо	0,35	0,31	0,42	0,43	0,71	0,73
Ҳужжатлаштирилган аккредитив	0,02	0,01	0,03	0,02	0,02	0,01
Жами	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

4-жадвал маълумотларидан кўринадики, республикамизда 2015-2020 йилларда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида жуда юқори салмоқни тўлов топширикномалари билан амалга оширилган тўловлар эгаллаган. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг бошқа шаклларида фойдаланиш амалиётини ривожланмаганлигидан далолат беради.

Таҳлил маълумотларига кўра, 2020 йилнинг 31 декабрь ҳолатига кўра, мамлакатимиз бўйича нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида тўлов талабномаси орқали амалга оширилган тўловларнинг салмоғи атиги 0,21 фоизни, инкассо воситасида амалга оширилган тўловларнинг салмоғи 0,73 фоизни, ҳужжатлаштирилган аккредитивлар орқали амалга оширилган тўловларнинг салмоғи эса, атиги 0,01 фоизни ташкил этди. Ҳолбуки, ҳужжатлаштирилган аккредитивларда тўлов тўлиқ қафолатланган бўлиб, тижорат банклари катта миқдорда даромад олиш имконига эга бўлади.

Таҳлилни чуқурлаштириш мақсадида алоҳида олинган банклар мисолида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини таҳлил қиламиз.

5-жадвал маълумотларидан кўринадики, 2020 йилнинг январь-сентябрь ойларида ТИФ Миллий банки орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида жуда юқори салмоқни тўлов топширикномаси билан амалга оширилган тўловлар эгаллади. 2020 йилнинг сентябрь ойида ушбу кўрсаткич 99,31 фоизни ташкил этди. Мазкур ҳолат ТИФ Миллий банкининг нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллашмаганлигини кўрсатади.

¹¹ Жадвал муаллиф томонидан www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) маълумотлари асосида тузилган.

5-жадвал

**Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки
орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга
оширилган тўловларнинг таркиби¹², фоизда**

	2020 йил			
	январь	март	июнь	сентябрь
Тўлов топшириқномаси	98,90	98,67	99,07	99,31
Тўлов талабномаси	0,31	0,34	0,14	0,24
Инкассо	0,79	0,99	0,79	0,45
Ҳужжатлаштирилган аккредитив	0,0	0,0	0,0	0,0
Жами	100,0	100,0	100,0	100,0

6-жадвал маълумотларидан кўринадикки, Агробанк орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида жуда юқори салмоқни тўлов топшириқномаси билан амалга оширилган тўловлар эгаллайди. 2020 йилнинг сентябрь ойида ушбу кўрсаткич 94,58 фоизни ташкил этди. Мазкур ҳолат Агробанкнинг нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини умуман такомиллашмаганлигини кўрсатади.

6-жадвал

**Ўзбекистон Республикаси АТ «Агробанк» орқали нақд пулсиз ҳисоб-
китоб шакллари воситасида амалга оширилган тўловларнинг таркиби¹³,
фоизда**

	2020 йил			
	январь	март	июнь	сентябрь
Тўлов топшириқномаси	96,72	98,09	98,73	94,58
Тўлов талабномаси	0,18	0,15	0,16	0,24
Инкассо	3,10	1,76	1,11	2,20
Ҳужжатлаштирилган аккредитив	0,0	0,0	0,0	2,98
Жами	100,0	100,0	100,0	100,0

Шу билан бирга Агробанкда 2020 йилнинг январь-июнь ойларида ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида умуман тўловлар амалга оширилмаган. Бироқ, 2020 йилнинг сентябрь ойида Агробанк томонидан ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида тўловларни амалга оширилганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади. Қуйидаги жадвал маълумотлари орқали АТ «Асакабанк» орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг таркиби ва динамикасини кўриб чиқамиз (7-жадвал).

¹² Жадвал муаллиф томонидан www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) маълумотлари асосида тузилган.

¹³ Жадвал муаллиф томонидан www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) маълумотлари асосида тузилган.

7-жадвал

Ўзбекистон Республикаси АТ «Асакабанк» орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган тўловларнинг таркиби¹⁴ фоизда

	Ҳар бир йилнинг декабрь оyi охирига				2020 йилда 2017 йилга нисбатан ўзгариши, ф.п.
	2017	2018	2019	2020	
Тўлов топшириқномаси	99,01	99,2	98,63	97,86	- 1,15
Тўлов талабномаси	0,51	0,28	0,27	0,47	- 0,04
Инкассо	0,48	0,52	1,10	1,67	1,19
Хужжатлаштирилган аккредитив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0
Жами	100,0	100,0	100,0	100,0	x

7-жадвалда келтирилган маълумотлардан кўринадик, 2017-2020 йилларнинг декабрь ойининг сўнгги санасига Асакабанк орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида асосий ўринни тўлов топшириқномалари орқали ўтган тўловлар эгаллайди. Бу эса, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади. Бунинг сабаби шундаки, биринчидан, тўлов талабномаси ва инкассо шакли орқали амалга оширилган тўловларнинг нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмидаги салмоғи жуда кичик; иккинчидан, хужжатлаштирилган аккредитивлар орқали умуман тўлов амалга оширилмаган.

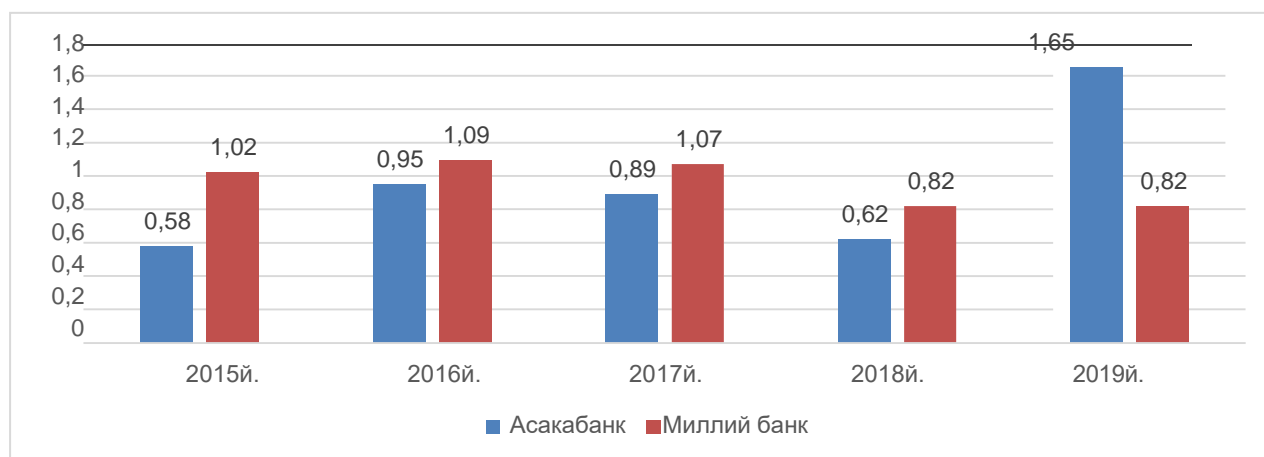
Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига таъсир қилувчи асосий омиллардан бири бўлиб, тижорат банкларининг ликвидлилиги ҳисобланади.

1-расм маълумотларидан кўринадик, Асакабанкда жорий ликвидлилик коэффициентини даражаси 2016 йилда 2015 йилга нисбатан сезиларли даражада ошган. Бу эса, мазкур даврда Асакабанкда юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатини талаб қилиб олинadиган депозитларнинг ўсиш суръатидан сезиларли даражада юқори бўлганлиги билан изоҳланади. Асакабанкда 2016 йилда 2015 йилга нисбатан юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръати 243,1 фоизни ташкил этгани ҳолда, талаб қилиб олинadиган депозитларнинг ўсиш суръати 139,5 фоизни ташкил қилди¹⁵.

Шунингдек, 2016-2018 йилларда Асакабанк жорий ликвидлилик коэффициентининг пасайиш тенденцияси кузатилган. Бу эса, қуйидаги сабаблар билан изоҳланади:

¹⁴ Жадвал муаллиф томонидан www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) маълумотлари асосида тузилган.

¹⁵ Асакабанкнинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан амалга оширилган ҳисоб-китоблар.



1-расм. АТ «Асакабанк» ва ТИФ Миллий банкининг жорий ликвидлилик коэффицентининг ўзгариши¹⁶

юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатини талаб қилиб олинадиган депозитларнинг ўсиш суръатидан паст бўлганлиги (2017 йилда 2016 йилга нисбатан юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръати 137,8 фоизни ташкил этгани ҳолда, талаб қилиб олинадиган депозитларнинг ўсиш суръати 166,5 фоизни ташкил этди);

юқори ликвидли активларнинг камайиш суръатини талаб қилиб олинадиган депозитларнинг камайиш суръатидан юқори бўлганлиги (2018 йилда 2017 йилга нисбатан талаб қилиб олинадиган депозитлар суммасининг камайиши 36,9 фоизни ташкил этгани ҳолда, юқори ликвидли активларнинг камайиши 66,4 фоизни ташкил қилди)¹⁷.

Шу билан бирга, 2016-2019 йилларда ТИФ Миллий банкида жорий ликвидлилик коэффицентининг пасайиш тенденцияси кузатилган. Бу эса, мазкур даврда талаб қилиб олинадиган депозитларнинг ўсиш суръатини юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатидан юқори бўлганлиги билан изоҳланади. ТИФ Миллий банкида 2019 йилда 2016 йилга нисбатан юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръати 134,8 фоизни ташкил этган бўлса, талаб қилиб олинадиган депозитларнинг ўсиш суръати 238,9 фоизни ташкил қилди¹⁸.

Эътироф этиш жоизки, иқтисодиётдаги тўловсизлик муаммоси нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига нисбатан салбий таъсирни юзага келади.

Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг расмий маълумотига кўра, 2019 йилнинг 1 декабрь ҳолатига кўра, республикада хўжалик юритувчи субъектлар ўртасидаги дебитор қарздорликнинг умумий ҳажми 93,1 трлн. сўмни ташкил этди, шунинг 15,3 трлн. сўми муддати ўтган

¹⁶ Расм муаллиф томонидан Асакабанк ва ТИФ Миллий банкининг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида тузилган.

¹⁷ Асакабанкнинг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан амалга оширилган ҳисоб-китоблар.

¹⁸ ТИФ Миллий банкининг йиллик ҳисоботлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан амалга оширилган ҳисоб-китоблар.

дебитор қарздорлик бўлиб, у 2018 йилнинг шу даврига нисбатан 16,5 мартага кўпдир¹⁹.

Хўжалик юритувчи субъектлар ўртасида бу қадар катта миқдордаги дебитор қарздорликнинг мавжудлиги, фикримизча, Ўзбекистон Республикасида иқтисодиётининг пул маблағлари билан таъминланганлик даражасининг паст эканлиги билан изоҳланади. 2021 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра, мамлакат иқтисодиётининг пул маблағлари билан таъминланганлик даражаси атиги 18,5 фоизни ташкил этди²⁰. Ҳолбуки, тўловсизлик муаммосини ҳал қилиш учун ушбу кўрсаткич камида 50% бўлиши керак²¹.

Диссертациянинг «Ўзбекистонда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари билан фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш» деб номланган учинчи бобида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари билан фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган муаммолар аниқланган ва уларни ҳал қилишга қаратилган илмий таклифлар, амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Диссертацион тадқиқотнинг ушбу бобида республикада нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари билан фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган қуйидаги долзарб муаммолар аниқланган:

нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг умумий ҳажмида тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган ҳисоб-китобларнинг салмоғини юқори эканлиги;

мамлакат банк амалиётида корхоналар ўртасидаги ҳисоб-китобларни амалга оширишда қўлланиладиган ҳисоб-китоб чекларининг мавжуд эмаслиги;

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан миқдорнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан очилган ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг умумий ҳажмида қопланган аккредитивлар салмоғининг жуда юқори эканлиги ва нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган нақд пулсиз тўловлар ҳажмида ҳужжатлаштирилган аккредитивлар орқали амалга оширилган тўловларнинг жуда кичик салмоққа эга эканлиги;

тўлов талабномаси орқали амалга ошириладиган нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг мавжудлиги ва тўлови кечиктириб сотилган товарларни кредитга сотилган, деб ҳисобланмаслиги;

тижорат банкларида баланслашмаган ликвидлик муаммосининг мавжудлиги;

тижорат банкларининг кафолатларини нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари билан фойдаланиш амалиётида кенг қўлланилмаётганлиги;

¹⁹ Социально-экономическое положение Республики Узбекистан. Стат. бюллетень. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. – Ташкент, 2020. – С. 195.

²⁰ www.stat.uz (Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси) ва www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки) сайтлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисобланган.

²¹ Тихонов А. Коэффициент монетизации: некоторые аспекты теории, сравнительный анализ и практические выводы//Банковский вестник. – Минск, 2000. - №25 (132). - С. 4-9.

Ўзбекистон Республикаси хўжалик амалиётида тратталар муомаласининг мавжуд эмаслиги.

Мазкур бобда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштиришга қаратилган қуйидаги илмий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган:

1. Аккредитив банк мақомидаги тижорат банклари томонидан мижозларнинг етказиб берилган товарлар ва кўрсатилган хизматлар юзасидан тўлов мажбуриятлари бўйича очиладиган қопланмаганва тасдиқланмайдиган ҳужжатлаштирилган аккредитивлар ҳажмини ошириш мақсадида, биринчидан, пул оқимининг мажбуриятларга нисбатан даражаси бўйича кредит тўловига лаёқатлилигининг биринчи ва иккинчи тоифасига мансуб бўлган мижозлар гуруҳини шакллантириш ва уларнинг тўловлари бўйича мазкур шакллардаги аккредитивларни очиш лозим; иккинчидан, мазкур мижозлар гуруҳига ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг қайта тикланадиган ва аванс тариқасида тўланадиган турларидан фойдаланиш имконини бериш керак; учинчидан, ҳужжатлаштирилган аккредитивларни аккредитив банкнинг кредит линияси орқали кредитлашга устуворлик бериш керак.

2. Тижорат банклари активларининг таркибида халқаро банк амалиётида умумэтироф этилган юқори ликвидли қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар салмоғини ошириш ва трансакцион депозитларнинг камаймайдиган қолдиғидан актив операцияларни молиялаштириш манбаи сифатида фойдаланиш йўли билан уларнинг ликвидлилик даражасини ошириш керак.

3. Молиявий коэффицентлар орқали кредит тўловига лаёқатлилиги баҳоланган ва баҳолаш натижасида кредит тўловига лаёқатлилигининг биринчи синфига мансуб бўлган мижозлар – юридик шахсларнинг тўлов мажбуриятлари юзасидан банк кафолатлари бериш орқали тижорат банкларининг комисион даромадлари миқдорини ошириш ва мижозларнинг кредитор қарздорлигини камайтириш керак.

4. Тўловларнинг мақсадли кетма-кетлиги қўлланилаётган шароитда, тижорат банклари орқали ўтаётган тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш мақсадида активлар ва мажбуриятлар ўртасидаги номутаносибликка барҳам бериш, кредит рискин тавсифловчи кўрсаткичларнинг меъёрий даражаларини таъминлаш ва соф фоизли спрэд кўрсаткичининг барқарор даражасига эришиш лозим.

5. Ҳужжатлаштирилган аккредитивлар ва тижорат банклари кафолатларининг худудларнинг экспорт салоҳиятини юксалтиришдаги ролини ошириш учун, биринчидан, тижорат банкларининг филиаллари ходимлари ва худудларда фаолият юритаётган тадбиркорлик субъектлари учун ҳужжатлаштирилган аккредитивлар ва тижорат банклари кафолатларидан фойдаланиш бўйича махсус ўқув курслари ташкил қилиш керак; иккинчидан, республикамиз банклари томонидан хорижий банкларга экспорт қилинаётган товарларнинг сифати юзасидан кафолат беришни йўлга қўйиш лозим;

учинчидан, банклар томонидан тадбиркорлик субъектларига кафолат суммасини депонентлаш талаби қўйилмаслиги керак.

6. Ўзбекистон Республикаси хўжалик амалиётига тратталар муомаласини жорий этиш орқали хўжалик юритувчи субъектлар ўртасидаги дебитор-кредитор қарздорлик ҳажмини қисқартириш ҳамда дисконтли кредитларни банк амалиётига жорий қилиш керак.

ХУЛОСА

Муаллиф томонидан диссертацион тадқиқотни бажариш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилган:

1. Иқтисодчи олимларнинг банкларнинг ордерли чекларидан фойдаланиш хусусидаги, таъминланган аккредитивларни тасдиқланган рамбурсли аккредитивлар билан алмаштириш хусусидаги, тўловларнинг календарь кетма-кетлигидан фойдаланиш, ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланишда тўловчиларнинг пул оқими барқарорлиги таҳлилига эътиборни кучайтириш хусусидаги қарашлари Ўзбекистон учун муҳим амалий аҳамият касб этади.

2. Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётидаги инновацияларни тадқиқ қилиш натижалари кўрсатдики:

тўлов топшириқномаси, чек, хужжатлаштирилган аккредитив ва инкассо анъанавий нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари ҳисоблангани ҳолда, ушбу ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётида инновацион ўзгаришлар юзага келди;

чекларни конверсия қилиш, ҳисобрақамларни электрон тақдим этиш ва тўлаш нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётидаги муҳим инновациялар ҳисобланади;

кўплаб иқтисодчи олимларнинг фикрига кўра, Интернет-банкнинг тижорат банклари фаолиятига жорий қилиниши нақд пулсиз тўловлар борасидаги инқилобий ўзгариш ҳисобланади;

«тақсимланган реестрлар» технологияларини жорий қилиш ва улардан кенг кўламда фойдаланиш тўлов тизимларидаги тўлов, клиринг ва ўзаро ҳисоблашиш жараёнларини тубдан ўзгартириб юбориши мумкин;

Марказий банкнинг рақамли валюталаридан тўлов воситаси сифатида фойдаланиш кўламининг кенгайиши нақд пулларга бўлган талабни ва тижорат банкларининг Марказий банкдаги «Ностро» вакиллик ҳисоб рақамларидаги пул маблағларига бўлган талабни камайитириши мумкин;

стэнд-бай аккредитиви аккредитивнинг инновацион тури ҳисобланади ва унинг бошқа хужжатлаштирилган аккредитивлардан фарқ қилувчи асосий жиҳати шундаки, стэнд-бай аккредитивида аккредитивни очган банк мижознинг тўлов мажбурияти юзасидан фақат мижоз тўловга ноқобил бўлиб қолгандагина жавобгар ҳисобланади.

3. Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш борасидаги илғор хориж тажрибасини ўрганиш ва умумлаштириш натижалари кўрсатдики:

тараққий этган мамлакатларда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида

комплекс фойдаланишни йўлга қўйилганлиги ва банкларнинг ликвидлигини таъминланганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ҳажмининг барқарор ўсиш суръатларини таъминлашда муҳим ўрин тутмоқда;

2016-2020 йилларда АҚШнинг Fedwire тўлов тизими орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакциялар ҳажмининг ўсиши ҳамда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари воситасида амалга оширилган трансакцияларнинг сони ва суммасини 2020 йилда 2016 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш жиҳатидан ижобий ҳолат ҳисобланади;

АҚШ банклари амалиётида ҳужжатлаштирилган аккредитивларнинг энг кенг қўлланиладиган шакли стэнд-бай аккредитиви бўлиб, аккредитивларнинг қопланган шакли қўлланилмайди ҳамда нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг инкассо шаклининг ҳар иккала туридан – соф инкассо ва ҳужжатли инкассодан кенг фойдаланилади;

2015-2020 йилларда Россия Федерациясида тижорат банклари миқдорларининг кредитли узатмалари миқдорининг ўсиш тенденциясини кузатилганлиги ва мазкур узатмалар миқдорини 2020 йилда 2015 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги ушбу даврда тўлов топшириқномалари ва ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида амалга оширилган тўловларнинг ўсиш суръатларига эга бўлганлиги билан изоҳланади ва мазкур даврда тижорат банклари миқдорларининг дебетли узатмалари миқдорини жуда кичик бўлганлиги тўлов талабномаси ва инкассо воситасида амалга ошириладиган тўловлар ҳажмининг мазкур даврда кичик салмоққа эга бўлганлиги билан изоҳланади.

4. Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётининг замонавий ҳолатини таҳлиллари кўрсатдики:

Ўзбекистон Республикасида 2015-2020 йилларда амалга оширилган нақд пулсиз тўловларнинг таркибида салмоғига кўра биринчи ўринни тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган тўловларни эгаллаганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади;

республикамизда 2015-2020 йилларда нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида жуда юқори салмоқни тўлов топшириқномалари билан амалга оширилган тўловларни эгаллаганлиги, ҳужжатлаштирилган аккредитивлар орқали амалга оширилган тўловларнинг салмоғини эса жуда кичик бўлганлиги нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг бошқа шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллашмаганлигидан далолат беради;

2020 йилнинг январь-сентябрь ойларида республикамизнинг йирик тижорат банклари – ТИФ Миллий банки, Асакабанк ва Агробанк орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакллари орқали амалга оширилган тўловларнинг умумий ҳажмида жуда юқори салмоқни тўлов топшириқномаси билан амалга оширилган тўловларни эгаллаганлиги ва мазкур даврда ТИФ Миллий банкида миллий валютада ҳужжатлаштирилган аккредитивлар воситасида

тўловларнинг амалга оширилмаганлиги мазкур банкларнинг нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллашмаганлигидан далолат беради;

Марказий банкнинг Банклараро тўлов тизими орқали амалга оширилган трансакциялар суммаси 2016 йилда 2015 йилга нисбатан юқори суръатда ўсган, бироқ, 2017 йилда 2016 йилга нисбатан сезиларли даражада камайган, бу эса, ушбу даврда корхоналар ўртасидаги дебитор қарздорлик ҳажмини сезиларли даражада ошганлиги билан изоҳланади.

5. Республикада нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига таъсир қилаётган омилларнинг таҳлили кўрсатдики:

Асакабанкда жорий ликвидлик коэффицентини даражасини 2016 йилда 2015 йилга нисбатан сезиларли даражада ошганлиги мазкур даврда Асакабанкда юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатини талаб қилиб олинган депозитларнинг ўсиш суръатидан сезиларли даражада юқори бўлганлиги билан, 2016-2018 йилларда жорий ликвидлик коэффицентининг пасайиш тенденциясини кузатилганлиги юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатини талаб қилиб олинган депозитларнинг ўсиш суръатидан паст бўлганлиги, юқори ликвидли активларнинг камайиш суръатини талаб қилиб олинган депозитларнинг камайиш суръатидан юқори бўлганлиги каби омиллар билан изоҳланади;

2016-2019 йилларда ТИФ Миллий банкида жорий ликвидлик коэффицентининг пасайиш тенденциясини кузатилганлиги мазкур даврда талаб қилиб олинган депозитларнинг ўсиш суръатини юқори ликвидли активларнинг ўсиш суръатидан юқори бўлганлиги билан изоҳланади;

иқтисодиётдаги тўловсизлик муаммоси хўжалик юритувчи субъектларнинг ликвидлигига салбий таъсир кўрсатмоқда ва, бунинг натижасида, нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётига нисбатан салбий таъсир юзага келмоқда;

коронавирус пандемияси хўжалик юритувчи субъектлар ва аҳолининг тўловга қобиллигига салбий таъсир кўрсатди ва бунинг натижасида нақд пулсиз ҳисоб-китобларнинг узлуксизлигини таъминлаш муаммоси чуқурлашди.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

НАРМАМАТОВ ИХТИЯР БАХТИЯРОВИЧ

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАКТИКЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии по экономическим наукам (PhD)

Ташкент– 2022

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан под номером B2020.3.PhD.Iqt1435.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.
Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-сайте Научного совета (www.tsue.uz) и Информационно-образовательном портале «ZiyoNet».

Научный руководитель:

Бобакулов Тулкин Ибодуллаевич
доктор экономических наук, профессор

Расмий оппонентлар:

Саттаров Одилжон Бердимуратович
доктор экономических наук, доцент

Рахимова Хавахон Усмонжоновна
Кандидат экономических наук, доцент

Етакчи ташкилот:

Самаркандский институт экономики и сервиса

Защита диссертации состоится «29» 01 2022 года в 10⁰⁰ на заседании научного совета DSc.3/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный № 7406). Адрес: 100066, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан «14» 01 2022 года.
(протокол реестра № 1 от «14» 01 2022 года).



Н.Х.Жумаев
Председатель Научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

Б.Т.Бердияров
Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

С.К.Худайкулов
Председатель научного семинара при Научном по присуждению ученой степени, д.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В банковской практике стран мира налаживание комплексного использования форм безналичных расчетов и приоритетность тех форм безналичных расчетов, у которых оплата гарантирована, обеспечивает стабильный рост объема безналичных расчетов. Так, «сумма транзакций, проведенных через платежную систему Fedwire США посредством форм безналичных расчетов в 2020 году увеличилась по сравнению с 2016 годом на 9,6 %»²². В Российской Федерации, в 2015-2019 годах наблюдалась тенденция роста величины кредитных переводов клиентов, что объяснялось темпами роста платежей с платежными поручениями и документарными аккредитивами в данном периоде²³. Несмотря на налаживание широкого использования форм безналичных расчетов с гарантированной оплатой разработка новых механизмов использования безналичных форм расчетов остаётся актуальным.

Зарубежом ведется научные исследования в области комплексного использования форм безналичных расчетов, повышения эффективности использования документарных аккредитивов, обеспечения бесперебойности платежей путем обеспечения ликвидности банков, совершенствования практики оценки и управления рисками, возникающих в процессе использования форм безналичных расчетов. Так, в данных исследованиях имеются вопросы совершенствования практике использования форм безналичных расчетов в условиях низкого уровня обеспеченности экономики денежными средствами и применения целевой очередности платежей, ожидающих свои решения. Разработка системы и механизмов цифровых технологий в области совершенствования форм безналичных расчетов является важным направлением научного исследования.

В Республики Узбекистан развитие систему безналичных расчетов рассматривается как важный фактор развития национальной экономики. В Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах отмечено, что «повышение объема и охвата безналичных расчетов, в том числе, внедрение современных электронных платежей в сферах экономики и стимулирование субъектов предпринимательства, также, сокращение внебанковского оборота наличных денег является одним из приоритетных направлений развития и либерализации экономики»²⁴. В то же время, дальнейшее расширение исследований, связанных с совершенствованием практике использования форм безналичных расчетов в республике является целесообразным. В частности, платежи, осуществляемых с платежными поручениями в общем объеме безналичных платежей занимает самый высокий удельный вес, в то же время, платежи с документарными аккредитивами занимает самый низкий удельный вес.

²² Данные сайта www.federalreserve.gov (Федеральная резервная система США).

²³ Данные сайта www.cbr.ru (Годовой отчет Банка России).

²⁴ Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан». Приложение 1.//Сборник законодательных актов Республики Узбекистан. – Ташкент, 2017. – № 6 (766). – 32-с.

Данная диссертационная работа в определенной степени послужит выполнению задач, поставленных в Указах Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», от 2 марта 2020 года №УП-5953 «О государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития республики узбекистан в 2017 - 2021 годах в «год развития науки, просвещения и цифровой экономики», от 9 января 2018 года УП-5296-сонли «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан», от 7 февраля 2017 года №УП-4947

«О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» и Постановлении Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года №УП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики».

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное исследование выполнено в рамках приоритетного направления развития науки и технологий в республике I. «Духовное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические аспекты вопроса совершенствования практике безналичных расчетов в научных работах зарубежных ученых-экономистов, таких как О.Лаврушин, В.Усоскин, А.Глориозов, Д.Михайлов, А.Косой, К.Скиннер, Х.Аллен, А.Горохов, А.Прокофьев, В.Татьянникова, П.Семикова и др.²⁵

В научных трудах ученых-экономистов Узбекистана, таких как Ш.Мирзиёев, И.Алимардонов, А.Исмаилов, Ф.Ахмедов, Б.Бердияров, С.Гадоев, Т.Бобакулов и друхиг исследованы отдельные теоретические и практические вопросы совершенствования практике безналичных расчетов²⁶.

²⁵ Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: ЗАО «КНОРУС», 2008. – 768с.; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.:ЛЕЛАНД, 2019 – 328с.; Глориозов А.Г., Михайлов Д.М. Внешне-торговое финансирование и гарантийный бизнес. Практическое пособие. – М.: Юрайт, 2011. – 905с.; Косой А.М. Платежный оборот: исследования и рекомендации. Монография. – М.: КНОРУС, 2012. – 296с.; Скиннер К. Будущее банкинга: мировые тенденции и новые технологии в отрасли. Пер. с англ. – Минск: Гревцов Паблишер, 2009. – 400 с.; Allen H. Innovations in Retail Payments: E – Payments. BankofEnglandQuarterlyBulletin.Winter, 2003- 43 p.; Горохов А.А. Формы безналичных расчетов//Инновационная экономика:перспективыразвитияисовершенствования.- Курск,2017. №4. (22). – С. 69-75.; Прокофьев А.В, Татьянников В.А. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета//Известия Байкальского государственного университета. – Иркутск, 2017. – №3. – С. 411-418.;Семикова П.В. Аккредитивы как инструменты платежа//Финансы и кредит. – Москва, 2003. – №3. – С. 62-68.

²⁶ Мирзиёев Ш.М. Танкидий тахлил, қатъий тартиб-интизом ва шахсий жавобгарлик ҳар бир раҳбар фаолиятининг кундалик қоидаси бўлиши керак. – Тошкент: Ўзбекистон, 2017 – 104 б.; Алимардонов И.М. Кичик бизнес субъектларини кредитлашнинг услубий ва амалий асосларини такомиллаштириш. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2018 – 61 б.; Исмаилов А.А. Ўзбекистон Республикаси пул тизимини мустаҳкамлашнинг назарий-услубий асосларини такомиллаштириш. и.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2016. – 81 б.; Ахмедов Ф.Х. Ўзбекистонда тижорат банкларининг ташқи савдога қўрсатадиган хизматларини такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. автореф. – Тошкент, 2017. – 47 б.; Бердияров Б.Т. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг ликвидлилиги ва тўлов қобилиятини таъминлаш масалалари. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – 73 б.; Гадоев С.Ж. Тижорат банклариди ликвидлилик рискинни бошқаришни такомиллаштириш. И.ф.б.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2020. – 47 б.; Бобакулов Т.И. Ўзбекистон Республикасида миллий валюта курсининг барқарорлигини таъминлаш борасидаги муаммолар ва уларни

Однако, вопрос совершенствования практике использования форм безналичных расчетов не исследованы отечественными учеными-экономистами в качестве объекта самостоятельного диссертационного исследования.

Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в рамках научно-исследовательской работы Ташкентского финансового института на тему

«Научные основы координации финансовой, налоговой и учетной системы в условиях модернизации экономики».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствования практике использования форм безналичных расчетов в Узбекистане.

Задачи исследования:

исследовать научно-теоретические взгляды о совершенствовании практике использования форм безналичных расчетов и оценить их практическую значимость;

изучить инноваций в практике использования форм безналичных расчетов и оценить их особенности;

анализировать зарубежный опыт в области совершенствования практике использования форм безналичных расчетов и обосновать возможности их использования в практике Узбекистана;

оценить влияние факторов, влияющих на практике использования форм безналичных расчетов в Республики Узбекистан;

выявить актуальных проблем, связанных с совершенствованием практике использования форм безналичных расчетов;

разработотать научные предложения и практические рекомендации, направленных на совершенствования практике использования форм безналичных расчетов в Узбекистане.

Объектом исследования является Банковская электронная платежная система Центрального банка Республики Узбекистан и практика безналичных расчетов Акционерно-коммерческих банков – Национального банк внешнеэкономической деятельности, Асакабанка и Агробанка.

Предметом исследования является финансовые отношения, возникающих в процессе осуществления безналичных расчетов.

Методы исследования. В диссертации исследованы такие методы исследования, как научная абстракция, логическое мышление, обобщения, анализ и синтез, системный анализ, статистический анализ, сравнительный анализ.

Научная новизна исследования:

предложено повышение объема аккредитивов, открываемых по

платежным обязательствам клиентов, путем налаживания открытие «непокрытых», «револьверных» «авансовых» аккредитивов группу клиентов, имеющие высокий уровень кредитоспособности;

предложено повышение удельного веса стабильных остатков трансакционных депозитов с целью обеспечения ликвидности банков;

обоснован целесообразность выдачи банковских гарантий по платежным обязательствам юридических лиц для уменьшения кредиторской задолженности клиентов;

предложены устранения несоответствие между активами и обязательствами, обеспечения нормативный уровень показателей кредитного риска в коммерческих банках с целью обеспечения бесперебойности платежей.

Практические результаты исследования:

обоснованы уровни влияния факторов, влияющих на практике использования безналичных расчетов;

рекомендовано повышение роли документарных аккредитивов и банковских гарантий в повышении экспортного потенциала регионов путем налаживания выдачи банковских гарантий банками страны иностранным банкам по качеству экспортируемых товаров и не выставления требований субъектам предпринимательства по депонированию сумму гарантий;

обоснован целесообразность повышения нормы покрытия ликвидности банков путем повышения удельного веса высоколиквидных ценных бумаг в структуре активов коммерческих банков и использования стабильного остатка трансакционных депозитов в качестве источника финансирования активных операций;

обоснованы возможности увеличения величине комиссионного дохода банков и уменьшения кредиторской задолженности клиентов путем выдачи банковских гарантий по платежным обязательствам юридических лиц;

аргументирован необходимость сокращения объема дебиторской и кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами внедрения дисконтных кредитов в банковскую практику путем внедрения в хозяйственную практику страны обращений тратты.

Достоверность результатов исследования. Результаты исследования опираются на результаты анализа официальных данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Центрального банка Республики Узбекистан, коммерческих банков страны, Мирового банка, целесообразность используемых в исследовании подходов и методов определяется тем, что данные получены из официальных источников и они внедрены в практике коммерческих банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования выражается в возможности использования научных выводов и практических рекомендаций, направленных на совершенствование практике использования форм безналичных расчетов,

при проведении научных исследований по совершенствованию теоретических и методологических основ использования форм безналичных расчетов. Также, полученные предложения и рекомендации могут быть использованы при разработке нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность коммерческих банков и финансово-экономических программ.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что, разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при разработке комплекса мер, направленных на совершенствования практике использования форм безналичных расчетов коммерческими банкам, выполнению задач по совершенствованию форм безналичных расчетов в Республике Узбекистан.

Внедрение результатов исследования. На основе следующих научных предложений и практических рекомендаций, полученных в процессе исследования:

предложения по повышению объема аккредитивов, открываемых по платежным обязательствам клиентов, путем налаживания открытие

«непокрытых», «револьверных» «авансовых» аккредитивов группу клиентов, имеющие высокий уровень кредитоспособности был принят и включен в

«Учетная политика и её основные направления» АК «Асакабанк», предназначенных на 2020 год (справка № СС–16/18–13 АК «Асакабанк» от 31 декабря 2020 года). В результате практического применения данного предложения сумма финансовых документарных аккредитивов, выставленных Асакабанком по платежным обязательствам клиентов в 2020 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 939,9 млн. сум;

предложено повышение удельного веса стабильных остатков трансакционных депозитов с целью обеспечения ликвидности банков был принят и включен в «Учетная политика и её основные направления» АК «Асакабанк», предназначенных на 2020 год (справка № СС–16/18–13 АК «Асакабанк» от 31 декабря 2020 года). В результате практического применения данного предложения уровень коэффициента нормы покрытия ликвидности Асакабанка в 2019 году повисилась по сравнению с 2016 годом на 0,65 пункта;

предложения по увеличению величины комиссионного дохода банков и уменьшения кредиторской задолженности клиентов путем выдачи банковских гарантий по платежным обязательствам юридических лиц был принят и включен «Программу развития Асакабанка на 2020-2023 годы» (справка

№ СС–16/18–13 АК «Асакабанк» от 31 декабря 2020 года). В результате практического применения данного предложения величина комиссионного дохода Асакабанка в 2020 году увеличилась по сравнению с 2016 годом на 27,8 %;

предложения по устранению несоответствия между активами и

обязательствами, обеспечения нормативный уровень показателей кредитного риска в коммерческих банках с целью обеспечения бесперебойности платежей был принят и включен «Программу развития Асакабанка на 2020-2023 годы» (справка № СС–16/18–13 АК «Асакабанк»а от 31 декабря 2020 года). В результате практического применения данного предложения в Асакабанке в 2020 году был обеспечен опережающий темп роста ликвидных активов (68,2%) от темпа роста нестабильных пассивов (66,5 %).

Апробация результатов исследования. Результаты проведенных исследований обсуждены на 17 научно-практических конференциях, в том числе 14 – республиканских и 3 – в международных.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 12 научных статей в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, из которых, 5 – в республиканских, 7 – в зарубежных изданиях.

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

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении диссертации обоснована актуальность и востребованность темы, сформулированы цель, задачи, объект и предмет диссертации, указано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты, обоснована научная и практическая значимость полученных результатов, приведена апробация внедрения результатов исследования на практике, опубликованные материалы и структура диссертации.

В первой главе диссертации – **«Теоретические основы использования форм безналичных расчетов и зарубежный опыт»** – исследованы теоретические основы использования форм безналичных расчетов, также изучен передовой зарубежный опыт в области совершенствования практике использования форм безналичных расчетов и изучен передовой зарубежный опыт в области использования форм безналичных расчетов и обоснованы возможности его использования в практике Узбекистана.

Сравнительный анализ научно-теоретических взглядов ученых-экономистов о практике использования форм безналичных расчетов показал:

безналичные расчеты осуществляются в трех формах, при этом расчеты с платежными инструментами тоже входит в состав безналичных расчетов;

среди видов чеков выделяется ордерные чеки, поскольку они передаются третьему лицу с помощью индоссамента;

во многих случаях коммерческие банки с целью избежания от покрытых аккредитивов вместо обеспечения предоставляет подтвержденное

рамбурсное обязательство и, в таком случае, применение обеспечения обуславливает необходимость учета различных аспектов политического риска, также, необходимо подумать вопрос перевода суммы покрытия в банк, имеющий плохую репутацию;

при организации безналичных расчетов важное место занимает принцип очередности платежей и при этом календарная очередность платежей предусматривает равенства всех видов платежей;

широкое применение простых схем проведения мелких платежей сужает масштаб использования форм безналичных расчетов и телекоммуникационные компании, предлагающие схему мобильных платежей, онлайн компании типа PayPal, поставщики платежных услуг в транспортной системе становятся основными субъектами платежной системы;

использование электронных платежей могут воздействовать частоту транзакций и привести замену одного платежного средства с другим, в результате чего изменяется связь между монетарными действиями и экономической активностью.

Исследований инноваций в практике использования форм безналичных расчетов показало:

платежное поручение, чек, документарный аккредитив и инкассо являются традиционными формами безналичных расчетов, однако, в данное практике возникли инновационные изменения;

конверсия чеков, электронное представление и оплата счетов являются важными инновациями в практике использования форм безналичных расчетов;

внедрение в практике коммерческих банков Интернет-банкинга многими учеными-экономистами оценивается как революционное изменение в области безналичных платежей и именно сильная межбанковская конкуренция заставил коммерческих банков внедрить Интернет-банкинга в практике;

внедрение технологию «распределенных реестров» и их широкое использование могут привести коренному изменению процессов платежей, клиринга и взаиморасчетов в платежных системах;

расширение масштаба использования криптовалют в качестве средства платежа может привести к уменьшению спроса на наличные деньги и на денежные средства, находящихся на корреспондентских счетах «Ностро» коммерческих банков в Центральном банке;

аккредитив стэнд-бай является инновационным видом аккредитива и его основным отличием от других аккредитивах заключается в том, что в аккредитиве стэнд-бай аккредитивный банк является гарантом по платежным обязательствам клиента только в случае неплатежеспособности клиента.

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в 2016-2020 годах количества платежей, осуществленных через платежную систему Fedwire США посредством форм безналичных расчетов имела тенденцию роста.

Таблица 1

Количества и сумма транзакций, осуществленных через платежную систему Fedwire США посредством форм безналичных расчетов²⁷

Структура платежей	Годы					Изменение в 2020 году по сравнению с 2016 годом, %
	2016	2017	2018	2019	2020	
Количества транзакций, тыс. штук	148 142	152 649	158 430	167 650	184 010	124,2
Сумма транзакций, млрд. долл. США	766 961	740 096	716 211	695 835	840 483	109,6

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в 2016-2019 годах сумма транзакций, осуществленных через платежную систему Fedwire США посредством форм безналичных расчетов имела тенденцию снижения. Это объясняется тем, что в данном периоде произошло увеличение удельного веса крупных платежей в общем количестве транзакций, осуществленных через платежную систему Fedwire.

Как видно из приведенных данных таблицы 1, количества сумма транзакций, осуществленных через платежную систему Fedwire США в 2020 году существенно увеличилась по сравнению с 2016 годом. А это, оценивается как положительный фактор с точки зрения совершенствования практике использования форм безналичных расчетов.

Таблица 2

Структура платежей в Российской Федерации, осуществленных посредством форм безналичных расчетов²⁸

в процентах

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Платежи, осуществленных с платежными поручениями и аккредитивами	99,6	99,5	99,6	99,7	99,7	96,9
Платежи, осуществленных через платежное требование и инкассо	0,4	0,5	0,4	0,3	0,3	3,1
Платежи – всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Приведенные данные таблицы 2 показывает, что в практике Российской Федерации в 2015-2020 годах в общем объеме безналичных платежей,

²⁷ Таблица составлена автором на основе данных сайта www.federalreserve.gov (Федеральная резервная система США).

²⁸ Жадвал муаллиф томонидан www.cbr.ru сайти (Годовой отчет Банка России) маълумотлари асосида тузилган.

осуществленных посредством форм безналичных расчетов абсолютно большой удельный вес занимал платежи с платежными поручениями и документарными аккредитивами. На наш взгляд, это объясняется следующими причинами:

платежное поручение широко применяется в расчетах между хозяйствующими субъектами, которые доверяют друг другу, также при взимании налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет, хотя в расчетах с платежными поручениями оплата негарантирована;

в расчетах с документарными аккредитивами оплата за поставленные товары и оказанные услуги полностью гарантирована;

платежная практика с платежными требованиями и по инкассо является несовершенным.

Во второй главе диссертации, называемая «Современное состояние практике использования форм безналичных расчетов в Республике Узбекистан», анализирована практика использования форм безналичных расчетов и выявлены имеющихся тенденции, также дана оценка уровню влияния факторов безналичных расчетов.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» в новой редакции, Центральный банк вправе предоставлять коммерческим банкам экстренную поддержку ликвидности в виде краткосрочных кредитов со сроком до трех месяцев в целях обеспечения бесперебойности платежей при возникновении временного дефицита ликвидности. Процентная ставка по данным кредитам должна быть не менее действующих ставок по другим кредитам Центрального банка, и он должен быть обеспечен активами банка²⁹.

В соответствии со статьей 33 Закона Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах», при осуществлении расчетов на территории Республики Узбекистан используется следующие платежные документы:

Таблица 3

Структура безналичные платежей, осуществленных в Республике Узбекистан³⁰

в процентах

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Мемориальный ордер	49,18	49,64	39,09	32,93	32,96	59,06
Платежное поручение	50,37	50,12	60,54	66,69	66,48	40,60
Платежное требование	0,09	0,08	0,09	0,08	0,07	0,07
Инкассо	0,18	0,15	0,26	0,29	0,48	0,25
Документарный аккредитив	0,18	0,01	0,02	0,01	0,01	0,02
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

²⁹ Закон Республики Узбекистан. О Центральном банке Республики Узбекистан//Национальная база данных законодательства, 12.11.2019 г., № 03/19/582/4014.

³⁰ Таблица составлена автором на основе данных сайта www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).

платежное поручение; платежное требование; инкассовое поручение; мемориальный ордер; аккредитив; приходные и расходные кассовые документы³¹.

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в структуре безналичных платежей, осуществленных в Республике Узбекистан по удельному весу первое место занимает платежи, проведенных с платежными поручениями. А это, оценивается как отрицательное явление с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов. Это объясняется тем, что в расчетах с платежными поручениями оплата негарантирована. При этом, удельный вес платежей, осуществленных с платежными поручениями, в общем объеме безналичных платежей в 2019 году существенно увеличился по сравнению с 2015 годом (16,11 п.п.).

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в 2015-2020 годах платежи с мемориальными ордерами в общем объеме безналичных платежей занимали существенно большой удельный вес. А это, не оценивается как отрицательный фактор с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов. Это объясняется тем, что, во-первых, мемориальный ордер не является формой безналичных расчетов; во-вторых, в мемориальных ордерах не требуется согласия плательщика.

Как видно из приведенных данных таблицы 3, удельный вес безналичных платежей, осуществленных с мемориальными ордерами, в общем объеме безналичных платежей в 2019 году существенно снизился по сравнению с 2015 годом (16,22 п.п.). Данное снижение объясняется существенным повышением удельного веса платежей с платежными поручениями в общем объеме безналичных платежей за данный период.

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в 2015-2020 годах платежи с платежными требованиями занимал очень низкий удельный вес в общем объеме безналичных платежей. А это, оценивается как положительное явление с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов. Это объясняется тем, что, во-первых, платежное требование не соответствует требованиям рыночной экономики. Потому что, платежное требование применяется для получения суммы отгруженных товаров без оплаты. В условиях рыночной экономики товары, проданные с рассрочкой платежа, считаются проданным за кредит и сумма этих товаров оплачивается с процентом. В большинстве случаев на сумму проданных за кредит товаров выписывается коммерческий вексель и на векселе указывается процентная ставка. Во-вторых, в расчетах с платежными требованиями оплата негарантирована.

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в 2015-2020 годах платежи по инкассо и с документарными аккредитивами занимали очень низкий удельный вес в общем объеме безналичных платежей. А это,

³¹ Закон Республики Узбекистан. О платежах и платежных системах//Национальная база данных законодательства, 12.11.2019 г., № 03/19/578/3986.

оценивается как отрицательное явление с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов. Это объясняется тем, что, во-первых, в инкассовой форме безналичных расчетов имеется аспект, принуждающий плательщика на своевременную оплату. То есть, коммерческий банк не отдает товарные документы плательщику до тех пор, пока тот не производит оплату. Плательщик без товарных документов не может получить товаров. А это заставляет плательщика ускорить платеж. Во-вторых, в расчетах с документарными аккредитивами оплата полностью гарантирована. В покрытых аккредитивах сумма платежа снимается с текущего счета плательщика и депонируется на отдельном счете и плательщик не имеет право использовать эту сумму. В непокрытых аккредитивах банк плательщика с открытием аккредитива, т.е. с момента отправления аккредитивную телеграмму банку поставщика становится гарантом по оплате. Если в момент поступления товарных документов на текущем счете плательщика отсутствуют денежные средства, то банк плательщика производит оплату аккредитива за счет своего кредита.

Как видно из приведенных данных таблицы 4, в 2015-2020 годах платежи с платежными поручениями занимает очень большой удельный вес в общем объеме безналичных расчетов. Это свидетельствует о нерзавитости практике использования форм безналичных расчетов.

Таблица 4

Структура платежей, осуществленных посредством формы безналичных расчетов в Республике Узбекистан³²

в процентах

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Платежное поручение	99,45	99,52	99,39	99,42	99,17	99,05
Платежное требование	0,18	0,16	0,16	0,13	0,10	0,21
Инкассо	0,35	0,31	0,42	0,43	0,71	0,73
Документарный аккредитив	0,02	0,01	0,03	0,02	0,02	0,01
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Как видно из приведенных данных таблицы 4, по состоянию на 31 декабря 2020 года, в общем объеме платежей посредством форм безналичных расчетов удельный вес платежей с платежными требованиями составил 0,21 %, удельный вес платежей по инкассо – 0,73 %, удельный вес платежей с документарными аккредитивами – 0,01. Ведь в документарных аккредитивах оплата полностью гарантирована, коммерческие банки получают большие доходы.

С целью углубления анализа анализируем практике использования форм безналичных расчетов отдельно взятых банков.

³² Таблица составлена автором на основе данных сайта www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).

Таблица 5

**Структура платежей, осуществленных формами безналичных расчетов
через Национальный банк внешне экономической деятельности
Республики Узбекистан³³**

в процентах

	2020 год			
	январь	март	Июнь	сентябрь
Платежное поручение	98,90	98,67	99,07	99,31
Платежное требование	0,31	0,34	0,14	0,24
Инкассо	0,79	0,99	0,79	0,45
Документарный аккредитив	0,0	0,0	0,0	0,0
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

Как видно из приведенных данных таблицы 5, в течение январь-сентябрь месяцев 2020 года в общем объеме платежей, осуществленных через Национальный банк ВЭД очень большой удельный вес занимает платежи с платежными поручениями. В сентябре 2020 года данный показатель составил 99,31 %. Данный факт показывает несовершенство практики использования форм безналичных расчетов Национального банка ВЭД.

Таблица 6

**Структура платежей, осуществленных формами безналичных расчетов
через АК «Агробанк» Республики Узбекистан³⁴**

в процентах

	2020 год			
	январь	март	июнь	сентябрь
Платежное поручение	96,72	98,09	98,73	94,58
Платежное требование	0,18	0,15	0,16	0,24
Инкассо	3,10	1,76	1,11	2,20
Документарный аккредитив	0,0	0,0	0,0	2,98
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

Как видно из приведенных данных таблицы 6, в общем объеме платежей, осуществленных через Агробанк очень большой удельный вес занимает платежи с платежными поручениями. В сентябре 2020 года данный показатель составил 94,58 %. Данный факт показывает несовершенство практики использования форм безналичных расчетов Агробанка.

Как видно из приведенных данных таблицы 6, в течение январь-июнь месяцев 2020 года в Агробанке не осуществлены платежи с документарными аккредитивами. Однако, в сентябре 2020 года Агробанком осуществлены платежи с документарными аккредитивами, что оценивается как положительный фактор с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов.

³³ Таблица составлена автором на основе данных сайта www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).

³⁴ Таблица составлена автором на основе данных сайта www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).

На основе данных следующей таблицы рассмотрим структуру и динамику платежей, осуществленных формами безналичных расчетов, через АК «Асакабанк» (7-таблица).

Таблица 7

**Структура платежей, осуществленных формами безналичных расчетов
через АК «Асакабанк» Республики Узбекистан³⁵**

	На конец декабря каждого года				Изменение в 2020 году по сравнению с 2017 годом, п.п.
	2017	2018	2019	2020	
Платежное поручение	99,01	99,2	98,63	97,86	- 1,15
Платежное требование	0,51	0,28	0,27	0,47	- 0,04
Инкассо	0,48	0,52	1,10	1,67	1,19
Документарный аккредитив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	x

Как видно из приведенных данных таблицы 7, на конец декабря 2017-2020 годов в общем объеме платежей, осуществленных посредством форм безналичных расчетов, через основное место занимает платежи с платежными поручениями. А это, оценивается как отрицательное явление с точки зрения совершенствования практике использования форм безналичных расчетов. Это объясняется тем, что, во-первых, доля платежей, осуществленных с платежными требованиями и по инкассо в общем объеме безналичных платежей низкая; во-вторых, платежи с документарными аккредитивами отсутствуют.

Одним из основных факторов, влияющие на практике использования форм безналичных расчетов, является ликвидность коммерческих банков.

Как видно из приведенных данных таблицы 1, уровень коэффициента текущей ликвидности Асакабанка в 2016 году существенно повысился по сравнению с 2015 годом. А это, объясняется опережающим темпом роста высоколиквидных активов от темпа роста депозитов до востребования. В Асакабанке в 2016 году по сравнению с 2015 годом темп роста высоколиквидных активов составили 243,1 %, а темп роста депозитов до востребования составил 139,5 %³⁶.

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в Асакабанке в 2016-2018 годах наблюдалась тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности. Это объясняется следующими причинами:

³⁵ Таблица составлена автором на основе данных сайта www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).

³⁶ Расчеты автора по данным годовых отчетов Асакабанка.

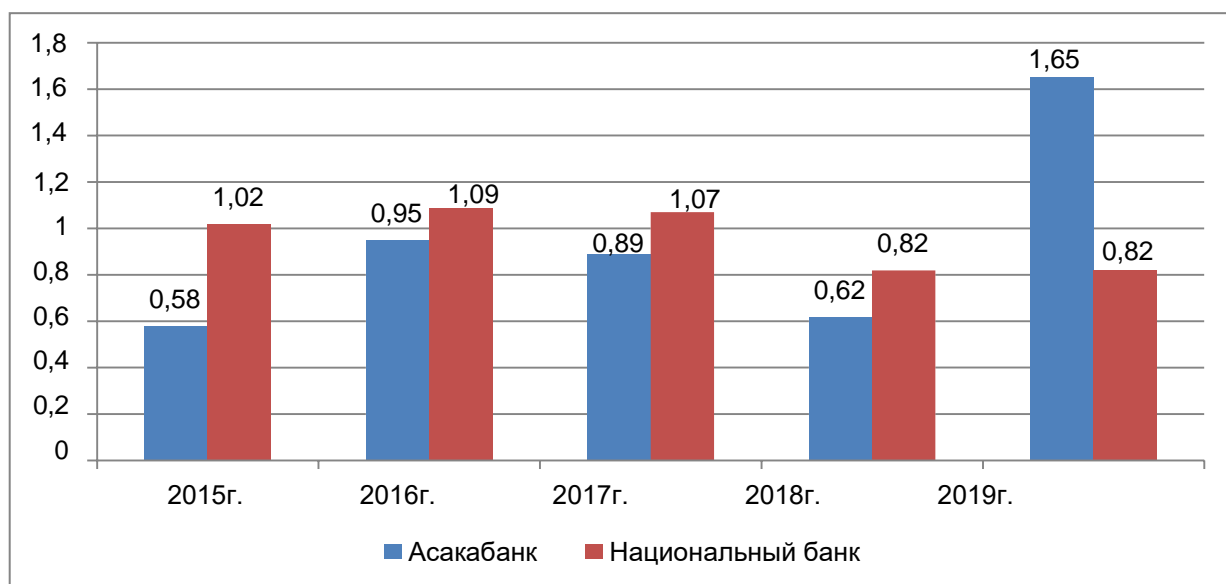


Рис. 1. Изменение коэффициента текущей ликвидности в АК «Асакабанк» и Национальном банке ВЭД³⁷

отставание темпа роста высоколиквидных активов от темпа роста депозитов до востребования (в 2017 году по сравнению с 2016 годом темп роста высоколиквидных активов составил 137,8 %, а темп роста депозитов до востребования – 166,5 %);

высокий уровень уменьшения высоколиквидных активов по сравнению с депозитов до востребования (в 2018 году по сравнению с 2017 годом уровень уменьшения депозитов до востребования составил 36,9 %, а уровень уменьшения высоколиквидных активов – 66,4 %)³⁸.

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в 2016-2019 годах в Национальном банке наблюдалась тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности. Это объясняется опережающим темпом роста депозитов до востребования от темпа роста высоколиквидных активов. В Национальном банке в 2019 году по сравнению с 2016 годом темп роста высоколиквидных активов составили 134,8 %, а темп роста депозитов до востребования составил 238,9 %³⁹.

Важно подчеркнуть, что проблема неплатежей в экономике отрицательно влияет на практике использования форм безналичных расчетов.

По официальным данным Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, на 1 декабря 2019 года, в республике общая сумма дебиторской задолженности между хозяйствующими субъектами составил 93,1 трлн. сум., из них просроченная дебиторская задолженность – 15,3 трлн. сум., что на 16,5 раза больше, чем аналогичного периода 2018 года⁴⁰.

³⁷ Рисунок составлен автором на основе данных годовых отчетов Асакабанка и Национального банка ВЭД.

³⁸ Расчеты автора по данным годовых отчетов Асакабанка.

³⁹ Расчеты автора по данным годовых отчетов Национального банка ВЭД.

⁴⁰ Социально-экономическое положение Республики Узбекистан. Стат. бюллетень. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. – Ташкент, 2020. – С. 195.

Наличие большой дебиторской задолженности между хозяйствующими субъектами объясняется, на наш взгляд, низким уровнем обеспеченности экономики Республики Узбекистан денежными средствами. По состоянию на 1 января 2021 года, уровень обеспеченности экономики страны денежными средствами составил 18,5 %. Ведь, для решения проблему неплатежей значение данного показателя должен составить минимум 50 %⁴¹.

В третьей главе диссертации, называемая **«Совершенствование практике использования форм безналичных расчетов в Узбекистане»** выявлены актуальные проблемы, связанных с совершенствованием практике использования форм безналичных расчетов и разработаны научные предложения, практические рекомендации, направленных на решение этих проблем.

В этой главе диссертации выявлены следующие актуальные проблемы, связанных с совершенствованием практике использования форм безналичных расчетов:

высокий удельный вес расчетов с платежными поручениями в общем объеме безналичных расчетов;

отсутствие в банковской практике страны расчетных чеков, применяемых в расчетах между предприятиями;

очень высокий удельный вес покрытых аккредитивов в общем объеме документарных аккредитивов, выставленных коммерческими банками Республики Узбекистан по платежным обязательствам клиентов и очень низкий удельный вес платежей с документарными аккредитивами в общем объеме безналичных расчетов, осуществленных посредством форм безналичных расчетов;

наличие безналичных расчетов с платежными требованиями и не признание проданных товаров на условиях рассрочки платежа как товары, проданные в кредит;

наличие проблеме несбалансированной ликвидности в коммерческих банках;

не широкое применение гарантий коммерческих банков в практике использования форм безналичных расчетов;

отсутствие обращение тратт в хозяйственной практике Республики Узбекистан.

В этой главе разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации, направленных на совершенствовании практике использования форм безналичных расчетов:

1. С целью увеличения объема непокрытых и безотзывных аккредитивов, открываемых коммерческими банками, имеющих статус аккредитивного банка, по платежным обязательствам клиентов необходимо, во-первых, сформировать группу клиентов, относящихся к первому и второму классу кредитоспособности по уровню денежного потока к обязательствам и открывать вышеназванные формы аккредитива по их

⁴¹ Тихонов А. Коэффициент монетизации: некоторые аспекты теории, сравнительный анализ и практические выводы//Банковский вестник. – Минск, 2000. - №25 (132). - С. 4-9.

платежам; во-вторых, клиентам данной категории дать возможность пользоваться револьверными и авансовыми документарными аккредитивами; в-третьих, необходимо отдать приоритет кредитованию аккредитивов за счет кредитных линий аккредитивных банков.

2. Необходимо повысить уровень ликвидности коммерческих банков путем повышения удельного веса инвестиций на общепризнанные высоколиквидные ценные бумаги в структуре активов и использования неснижающихся остатков транзакционных депозитов в качестве источников финансирования активных операций.

3. Увеличить объем комиссионных доходов коммерческих банков и уменьшить кредиторскую задолженность клиентов на основе выдачи банковских гарантий клиентам – юридическим лицам, относящихся по первому классу кредитоспособности, определенный финансовыми коэффициентами.

4. С целью обеспечения бесперебойности расчетов в условиях применения календарной очередности платежей, необходимо устранить несоответствие между активами и обязательствами, обеспечить нормативных уровней показателей кредитного риска, достичь стабильности показателя чистого процентного спреда.

5. Для повышения роли документарных аккредитивов и гарантий коммерческих банков в повышении экспортного потенциала регионов необходимо, во-первых, организовать специальные учебные курсы по использованию документарных аккредитивов и банковских гарантий для сотрудников филиалов коммерческих банков и для субъектов предпринимательства, осуществляющих деятельность в регионах; во-вторых, налаживать выдачи гарантий банками республики иностранным банкам по качеству экспортируемых товаров; в-третьих, не выставлять требования субъектам предпринимательства по депонированию суммы гарантий.

6. Необходимо сократить объем дебиторской задолженности между хозяйствующими субъектами и внедрить дисконтных кредитов в банковскую практику путем внедрения обращения тратт в хозяйственную практику Республики Узбекистан.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения диссертационного исследования сформулированы следующие выводы:

1. Для Узбекистана важное практическое значение имеет взгляды ученых экономистов об использовании банковских ордерных чеков, о замене обеспеченных аккредитивов с подтвержденными рамбурсными аккредитивами, об использовании календарной очередности платежей, об усилении внимания на анализ стабильности денежного потока плательщиков при использовании форм безналичных расчетов.

2. Результаты исследования инноваций в практике использования форм безналичных расчетов показали:

платежное поручение, чек, документарный аккредитив и инкассо являются традиционными формами безналичных расчетов, однако, в данное практике возникли инновационные изменения;

конверсия чеков, электронное представление и оплата счетов являются важными инновациями в практике использования форм безналичных расчетов;

внедрение в практике коммерческих банков Интернет-банкинга многими учеными-экономистами оценивается как революционное изменение в области безналичных платежей;

внедрение технологию «распределенных реестров» и их широкое использование могут привести коренному изменению процессов платежей, клиринга и взаиморасчетов в платежных системах;

расширение масштаба использования криптовалют Центрального банка в качестве средства платежа может привести к уменьшению спроса на наличные деньги и на денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах «Ностро» коммерческих банков в Центральном банке;

аккредитив стэнд-бай является инновационным видом аккредитива и его основным отличием от других аккредитивов заключается в том, что в аккредитиве стэнд-бай аккредитивный банк является гарантом по платежным обязательствам клиента только в случае неплатежеспособности клиента.

3. Результаты изучения и обобщения передового зарубежного опыта в области совершенствования практике использования форм безналичных расчетов показали:

в развитых странах комплексное использование форм безналичных расчетов и обеспечение ликвидности банков важное место занимает в обеспечении стабильности объема безналичных расчетов;

рост объема транзакций через платежную систему Fedwir США в 2016-2020 годах, также существенное увеличение количеству и сумму транзакций, осуществленных формами безналичных расчетов в 2020 году по сравнению с 2016 годом является положительным явлением с точки зрения совершенствования практики использования форм безналичных расчетов;

в банковской практике США относительно широко применяется аккредитив стэнд-бай, при этом не применяется покрытая форма аккредитива и используются обеих видов инкассо – чистое инкассо и документарное инкассо;

в 2015-2020 годах в Российской Федерации наблюдалась тенденция роста величины кредитных переводов клиентов коммерческих банков и существенное повышение сумму в 2020 году по сравнению с 2015 годом объясняется наличием темпов роста расчетов с платежными поручениями и документарными аккредитивами и очень маленькая величина дебетовых переводов клиентов за данный перевод объясняется низким удельным весом расчетов с платежными поручениями и по инкассо в объеме безналичных расчетов.

4. Анализы современного состояния практике использования форм безналичных расчетов в Республике Узбекистан показали:

В 2015-2020 годах в структуре осуществленных безналичных платежей в Республике Узбекистан первое место по удельному весу занял платежи с платежному поручениями, что является отрицательным явлением с точки зрения совершенствования практике использования форм безналичных расчетов.

В 2015-2020 годах в общем объеме безналичных платежей в Республики Узбекистан очень низкий удельный вес занял платежи по инкассо и документарными аккредитивами, что является отрицательным явлением с точки зрения совершенствования практике использования форм безналичных расчетов.

В течение январь-сентябрь месяцев 2020 года в крупных банках республики – Национальном банке ВЭД, Асакабанке и Агробанке в общем объеме платежей, осуществленных формами безналичных расчетов, очень высокий удельный вес занял расчеты с платежными поручениями и в данном периоде в Национальном банке не были произведены платежи в национальной валюте с документарными аккредитивами, что свидетельствует о неразвитости практике использования форм безналичных расчетов.

Сумма трансакций, осуществленных через Межбанковскую платежную систему Центрального банка увеличилась высокими темпами в 2016 году по сравнению с 2015 годом, но, существенно уменьшилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом, что объясняется существенным увеличением объема дебиторской задолженности между предприятиями.

5. Анализ факторов, влияющих на практике использования форм безналичных расчетов показал:

существенное повышение уровня коэффициента текущей ликвидности в Асакабанке в 2016 году по сравнению с 2015 годом объяснялось опережающим темпом роста высоколиквидных активов от темпа роста депозитов до востребования, а тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности в 2016-2028 годах объяснялось опережающим темпом роста депозитов до востребования от темпа роста высоколиквидных активов, сравнительно высоким уровнем уменьшения высоколиквидных активов за данный период.

в 2016-2019 годах в Национальном банке ВЭД наблюдалась тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности, что объясняется опережающим темпом роста депозитов до востребования от темпа роста высоколиквидных активов.

Проблема неплатежей в экономике отрицательно влияет на ликвидность хозяйствующих субъектов и привело к возникновению отрицательного влияния на практике использования форм безналичных расчетов.

пандемия коронавируса отрицательно повлияла на платежеспособность хозяйствующих субъектов и населения и, в результате этого, усугублялась проблема обеспечения бесперебойности безналичных расчетов.

**SCIENTIFIC COUNCIL No DSc.03/10.12.2019.I.16.01 FOR GRANTING
SCIENTIFIC DEGREES
UNDER TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

NARMAMATOV IKHTIYAR BAXTIYAROVICH

**WAYS TO IMPROVE THE PRACTICE OF USING CASH-FREE
ACCOUNTS IN UZBEKISTAN**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**AUTHOR'S ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent– 2021

The subject of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered in the Higher Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under the number B2020.3.PhD.Iqt1435.

Dissertation was done at Tashkent financial institute.

The dissertation abstract is available in three languages (Uzbek, Russian, English (as resume)) on the website of the Academic Council (www.tsue.uz) and on the informational-educational portal «ZiyoNet» (www.ziynet.uz)

Scientific adviser:

Bobakulov Tulkin Ibodullaevich
Doctor of Economics, Professor

Official opponents:

Sattarov Odiljon Berdimuratovich
Doctor of Economics, Associate Professor

Raximova Havoxon Usmonjonovna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Leading organization:

Samarkand Institute of Economics and Service

The defense of the dissertation will be held at the meeting of the Academic Council No DSc.03/10.12.2019.I.16.01 for granting scientific degrees under Tashkent State University of Economics at 10th on 29 «1906» in 2022 (Address: 100066, Tashkent, I.Karimov str., 49. Tel.: +99871-239-28-71, fax: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.)

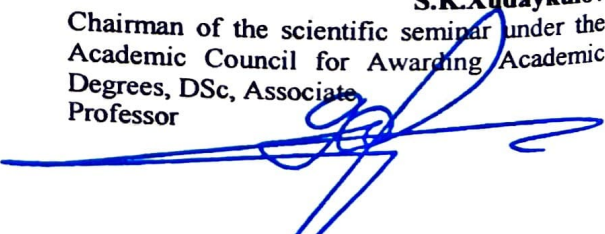
The dissertation is available at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered under the number). (Address: 100066, Tashkent, I.Karimov str., 49. Tel.: +99871-239-28-71, fax: +99871-239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.)

The abstract of the dissertation was distributed on «14 01» 2022.
(Register Protocol No. 14 01 dated «14 01» 2022).




N.X. Jumaev
Chairman of the Academic Council for Awarding Academic Degrees, DSc., Professor


B.T. Berdiyarov
Secretary of the Academic Council for the Award of Academic Degrees, DSc., Professor


S.K. Xudaykulov
Chairman of the scientific seminar under the Academic Council for Awarding Academic Degrees, DSc, Associate Professor

INTRODUCTION (Abstract of the dissertation of (PhD))

The purpose of the study Development of proposals and recommendations to improve the practice of using cashless forms of payment in Uzbekistan.

Research objectives:

to study scientific and theoretical views on improving the practice of using cashless forms of payment and to assess their practical significance;

study of innovations in the practice of using non-cash forms of payment and assessment of their specific features;

analysis of foreign experience in improving the practice of using cashless forms of payment and substantiating the possibility of its use in the practice of Uzbekistan;

Assessment of the level of influence of factors influencing the practice of using cashless forms of payment in the Republic of Uzbekistan;

identify current issues related to improving the practice of using cashless payment forms;

Development of scientific proposals and practical recommendations aimed at improving the practice of using cashless forms of payment in Uzbekistan.

Scientific novelty of the research:

It is proposed to increase the volume of letters of credit opened on the payment obligations of customers by opening «uncovered», «renewable»,

«advance letters of credit» for a group of customers with high solvency;

it is proposed to increase the share of stable balance of transaction deposits in order to ensure liquidity in banks;

based on the expediency of issuing bank guarantees on payment obligations of legal entities in reducing the creditor debt of customers;

In order to ensure the continuity of payments in commercial banks, it is proposed to eliminate the mismatch between assets and liabilities, to ensure the level of credit risk indicators.

The implementation of research results. Based on the following scientific proposals and practical recommendations received during the research:

Increase the volume of letters of credit on the obligations of customers by opening «uncovered», «renewable», «advance letters of credit» for a group of customers with high solvency Adopted by JSC «Asaka Bank» for 2020 As a result of the implementation of this proposal, the amount of financially documented letters of credit opened by JSC «Asaka Bank» on payment obligations of customers in 2020 compared to 2016 amounted to 993, 9 mln. increased by UZS;

The proposal to increase the share of stable balances of transaction deposits in order to ensure liquidity in banks was adopted and included in the «Accounting Policy and its main directions» of JSC «Asaka Bank» for 2020 (No. SS-16 / 18-13 dated December 31, 2020 of JSC «Asaka Bank» reference). As a result of the implementation of this proposal, the level of liquidity coverage ratio in AT Asaka Bank in 2019 increased by 0.65 points compared to 2016;

The proposal to provide bank guarantees on payment obligations of legal entities to reduce creditors' debts was adopted and included in the Development

Program of JSC «Asaka Bank» for 2020-2023 (Handbook of JSC «Asaka Bank» dated December 31, 2020, No. SS-16 / 18-13). As a result of the implementation of this proposal, the amount of commission income of Asaka Bank in 2020 increased by 27.8% compared to 2016;

In order to ensure the continuity of payments in commercial banks, the proposal to eliminate the mismatch between assets and liabilities, to ensure the level of credit risk indicators was adopted and included in the Development Program of JSC «Asaka Bank» for 2020-2023 (JSC «Asaka Bank» SS-16/18 December 31, 2020 - Reference number 13). As a result of this forecast, the growth rate of highly liquid assets (68.2%) in Asaka Bank in 2020 will be higher than the growth rate of volatile liabilities (66.5%).

Approbation of research results. The results of this study were discussed at 17 conferences, including 14 national and 3 international scientific conferences.

Publication of research results. 12 scientific articles (5 republican and 7 foreign journals) were published in scientific publications recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan on the topic of dissertation work.

The structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references. The volume of the dissertation is 125 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ СПИСОК
ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; I part)

1. Нормаматов И.Б. Иқтисодиётни инновацион ривожлантириш шароитида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиёти // Халқаро молия ва ҳисоб илмий электрон журнали. 2018. – №6. –186-192 б.

2. Нормаматов И.Б. Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тизимини инновациялар асосида ривожлантириш // Инновацион технологиялар. Қарши, 2019. –№ 3(35).–Б-80-84.

3. Narmamatov I.B. Development of Non-Cash Payments: Problems and the Ways to Solve Them // International Journal of Advanced Science and Technology Vol. 29, No. 9s, (2020).–P. 4193-4195. (Scopus)

4. Narmamatov I.B. Improving the practice of using cashless accounts in Uzbekistan // European Scholar Journal (ESJ) Available Online at: <https://www.scholarzest.com> Vol. 2 No. 4, April 2021, ISSN: 2660-5562. 399-402 pp. (№2, JIF 7,235)

5. Нормаматов И.Б. Ўзбекистон амалиётида нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш бўйича хориж тажрибаси // Innovatsion texnologiyalar. Қарши, 2021. Махсус сон.–Б-95-99.

6. Нормаматов И.Б. Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштириш йўллари // Обод турмушни таъминлашда иқтисодиётни ва инновацион фаолиятни такомиллаштириш муаммолари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Самарқанд, 2013. – Б. 138-139.

7. Нормаматов И.Б. Республикада тижорат банклари ликвидлигини таъминлаш борасидаги мавжуд муаммолар ва унга таъсир этувчи омиллар // Инновацион менежментни ривожлантиришнинг замонавий муаммолари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Самарқанд, 2014. – Б. 83-84.

8. Нормаматов И.Б.Коронавирус пандемиясининг нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалиётига салбий таъсирини юмшатиш имкониятлари // «Ўзбекистон Республикасининг Ҳаракатлар стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истиқболлари» мавзусида халқаро онлайн илмий–амалий конференция. 2020 йил 10–11 декабрь Тошкент, Ўзбекистон. – Б.236-240.

9. Narmamatov I.B. Payment system in the context of modernization of the economy in Uzbekistan and the application of world experience on it// In 2nd

International Multidisciplinary Scientific Conference «Global Humanity Congress», published with Archive of Conferences International Database, hosted online from Madrid, Spain on September, 10th 2021.

II бўлим (II часть; Part)

1. Нормаматов И.Б. Foreign Experience Possibilities on the Use of Cash-Free Account Forms of Using it in Practice in Uzbekistan // Academic Journal of Digital Economics and Stability. ISSN 2697-2212 Online: <https://academicjournal.org>. Special Issue on «Innovative Economy: Challenges, Analysis and Prospects for Development» Published in Aug- 2021.

2. Narmamatov I.B. Reduction of external bank circulation of cash as a compulsory condition in development of payment by cheque in countries of CIS // Экономика и социум. 2020. – №12(79). www.iupr.ru

3. Narmamatov I.B. Topical issues of ensuring the efficiency of the use of cashless account forms in Uzbekistan // American journal of economics and business management ISSN: 2576-5973 vol. 4, no. 3, 2021 Vol. 4, No. 3, 2021

4. Нормаматов И.Б. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози шароитида нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалиётини ташкил қилишнинг ўзига хос хусусиятлари // Биржа Эксперт. – Тошкент, 2009. – №5. – Б. 29-31.

5. Нормаматов И.Б. Кичик бизнесни ривожлантириш дастурларини молиялаштиришда лизингдан самарали фойдаланиш имкониятлари // Бизнес-Эксперт. – Тошкент, 2018. – №4. – Б. 43-45.

6. Нормаматов И.Б. Теоретические основы использования безналичных способов расчета в Узбекистане // Экономика и финансы. – Москва, 2009. – №3. – С. 108-109.

7. Normamatov I.B. Measures to optimize External Bank cash circulation // Perspectives of Innovations, Economics & Business. – 2009. Volume 1. – P. 76-77.

8. Нормаматов И.Б. Пластик карточка қулай тўлов воситаси // Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози шароитида иқтисодиётнинг стратегик тизимларини устувор ривожлантириш муаммолари // Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Қарши, 2010. – Б. 102-103.

9. Нормаматов И.Б. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида миллий валюта миз барқарорлигини таъминлашда тулов карточкалари ва аҳоли пуллик туловларининг аҳамияти // Инновацион менежментни ривожлантиришнинг замонавий муаммолари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Қарши, 2014. – Б. 116-118.

10. Нормаматов И.Б. А.Б. Қурбонов. Ҳудудларда кичик корхоналарни ривожлантириш муаммолари // Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини

ошириш ва унда илғор хориж тажрибасидан фойдаланиш //Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари. – Тошкент, «Иқтисод-молия»2015. – Б. 526-528.

11. Нормаматов И.Б. Мамлакатимиз банк тизимида нақд пулсиз ҳисоб-китоб усулларида фойдаланиш самарадорлиги//Таълим ва фан интеграцияси – барқарор ривожланиш омили. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Тошкент - Самарқанд, 2017. – Б. 209-211.

12. Нормаматов И.Б. Кичик бизнесни моддий ресурслар билан таъминлаш механизмини такомиллаштириш// Таълим ва фан интеграцияси – барқарор ривожланиш омили // Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Тошкент - Самарқанд, 2017. – Б. 213-214

13. Нормаматов И.Б. Мамлакатимиз хўжалик ва банк амалиётида нақд пулсиз ҳисоб-китобларни юритишда соф инкассоларнинг аҳамияти//Иқтисодий ривожланиш ва либераллаштириш шароитида кичик бизнес ва тадбиркорликни замонвий бошқарув тенденциялари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Қарши, 2018. – Б. 289-291.

14. Нормаматов И.Б. Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар шаклидан фойдаланишнинг замонавий усуллари//Иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштириш шароитида кичик бизнес ва тадбиркорликни замонавий бошқарув тенденциялари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Қарши, 2018. – Б. 291 - 292.

15. Нормаматов И.Б. Ишлаб чиқаришни моддий ресурслар билан таъминлаш механизмини яхшилаш//Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини такомиллаштириш йўллари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Самарқанд, 2018. – Б. 142-144.

16. Нормаматов И.Б. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида миллий туловлар тизимининг аҳамияти//Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини такомиллаштириш йўллари. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. – Самарқанд, 2018. – Б. 26-29.

17. Нормаматов И.Б. Банкларнинг ордерли чеклари нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклларида фойдаланиш амалиётини такомиллаштиришнинг инновацион воситаси сифатида//Ўзбекистоннинг жаҳон молия бозорига интеграциялашуви: Инновациялар трансфери, халқаро стандартлар, рейтинглар ва индекслар. Республика илмий-амалий конференция тезислари тўплами.-Тошкент-2018.-Б-119-120.

18. Реал иқтисодиётнинг инновацион ривожланиш тенденциялари//Ўзбекистон Республикасининг ижтимоий-иқтисодий барқарорлигини

таъминлашда инновацион ёндашувнинг долзарб муаммолари. Республика илмий-амалий конференция материаллари; 2019 йил 15-май, Қарши-2019.- Б-76-77.

19. Нормаматов И.Б.Тижорат банкларининг чакана тўлов хизматларини ривожлантириш имкониятлари//Банкларга молиявий маблағларни жалб қилиш ва уларнинг инновацион хизматлари самарадорлигини ошириш.Республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Тошкент, 2020. – Б. 419-421.

20. Нормаматов И.Б.Худудлар экспорт салоҳиятини юксалтиришда хужжатлаштирилган аккредитивлар ва банк кафолаларининг ролини ошириш//Худудларни комплекс ва мутаносиб ривожлантириш стратегияси. Республика илмий-амалий конференцияси материаллари.– Тошкент, 2020.– Б. 217-219.

Автореферат «Sohibqiron yulduzi» илмий журнали таҳририятида таҳрирдан ўтказилди ва унинг ўзбек, рус ва инглиз (резюме) тилларидаги матнлари мослиги текширилди.

Босишга рухсат этилди: 07.01.2022 Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табағи 4,2. Адади: 100. Буюртма: № 6.

«DAVR MATBUOT SAVDO» MЧЖ
босмахонасида чоп этилди.
100198, Тошкент, Қўйлик, 4-мавзе, 46.