

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ШИРИНОВА ШОХСАНАМ СОБИР ҚИЗИ

ЎЗБЕКИСТОНДА ЭЛЕКТРОН НУЛЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШ
ИСТИҚБОЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри – 2022 йил

УДК: 336.741.24(575.1)

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

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

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

Ширинова Шохсанам Собир кизи

Ўзбекистонда электрон пулларни ривожлантириш истиқболлари.....3

Ширинова Шохсанам Собир кизи

Перспективы развития электронных денег в Узбекистане.....29

Shirinova Shokhsanam Sobir kizi

Prospects for the development of electronic money in Uzbekistan.....53

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works57

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ШИРИНОВА ШОХСАНАМ СОБИР ҚИЗИ

ЎЗБЕКИСТОНДА ЭЛЕКТРОН НУЛЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШ
ИСТИҚБОЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри – 2022 йил

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2021.2.PhD/Iqt1710-рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва «Ziyonet» Ахборот-таълим порталида (www.ziyonet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: Аганиязов Жасурбек Хамидович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: Жумаев Нодир Хосиятович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Исмаилов Алишер Агзамович
иқтисодиёт фанлари доктори

Етакчи ташкилот: Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2022 йил «15» 04 куни соат 16⁰⁰ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур кўчаси, 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (27 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2022 йил «28» 03 куни тарқатилди.
(2022 йил «28» 03 даги 20 рақамли реестр баённомаси).



Т.З.Тешабасв
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ф.К.Холмаматов
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

И.Н.Кўзиёв
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда 75 триллион долларгача муомаладаги пул массаси мавжуд. Бундан ташқари, уларнинг атиги 4,5 триллион доллари мамлакатларнинг давлат молия институтлари томонидан чиқарилган нақд пулдир. Қолганлари нақд бўлмаган пуллар ёки электрон пуллардир. Иқтисодчилар пул массаси каби тушунчадан мамлакат ва дунёдаги умумий пул миқдорини ўлчаш учун фойдаланадилар. Одамларнинг эҳтиёжлари ортиб бораётгани, иқтисодиётдаги ўзгаришлар ва илмий-техникавий тараққиёт шароитида харидорлар ҳам, сотувчилар ҳам эҳтиёжларини қондира оладиган тез ва самарали тўлов тизимига эҳтиёж пайдо бўлмоқда. Шу боис электрон пул ва электрон тўлов тизимларини ташкилий-услубий жиҳатларини ривожлантириш зарурати ҳозирги глобаллашув жараёнида мазкур муаммонинг долзарблигини янада оширмоқда.

Жаҳон амалиётида ҳозирги кунда электрон пуллар феномени ва уларнинг ишлаш тамойилини очиқ бериш бўйича илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Бу эса, ўз навбатида, электрон тўлов тизимларини такомиллаштириш билан боғлиқ долзарб муаммолар мавжудлигини кўрсатади. Афсуски, унинг янгилиги туфайли ушбу категория маҳаллий ва хорижий олимлар томонидан илмий тадқиқотларда тўлиқ очиқ берилмаган ва ўрганилмаган ҳамда ўрганилаётган пул муомаласи категориясининг рухсат этилган фаолият чегараси доираси бўйича батафсил маълумотлар оммавий равишда мавжуд эмас. Шу муносабат билан ушбу концепцияни аниқлаш, электрон пулларнинг хусусиятлари ва уларнинг фаолият кўрсатиш хусусиятларини аниқлаштириш зарурати тугилди ва электрон пул билан боғлиқ муносабатларни давлат ва нодавлат тартибга солиш тизимини яратиш вазифаси пайдо бўлди. Халқаро ҳисоб-китоблар банкининг тўлов ва ҳисоб-китоб тизимлари кўмитаси маълумотларига кўра, 2019-2021 йилларда етакчи ўнта хорижий мамлакатларда электрон пуллардан фойдаланган ҳолда амалга оширилган тўлов операциялари сони қарийб икки барабар кўпайган.

Ўзбекистонда сўнгги йилларда электрон пуллар муомаласи амалиёти сезиларли даражада ўсган. Мамлакатимизда электрон пуллар тизимини ривожлантириш ва улардан фойдаланишни такомиллаштиришга қаратилган чора-тадбирлар изчиллик билан амалга оширилмоқда. Шундай қилиб, барқарор тараққиёт учун рақамли ва ахборот саводхонлигини чуқур ўрганиш лозим, бу эса бизга глобал ривожланишни амалга ошириш учун энг қисқа йўлни танлаш имконини беради. «Тараққиётга эришиш учун рақамли билимлар ва замонавий ахборот технологияларини эгаллашимиз зарур ва шарт. Бу бизга юксалишнинг энг қисқа йўлидан бориш имкониятини беради. Зеро, бугун дунёда барча соҳаларга ахборот технологиялари чуқур кириб бормоқда. Шу боис, рақамли иқтисодиётга ўтиш – келгуси беш йилдаги энг устувор вазифаларимиздан бири бўлади».¹ Мазкур вазифалар бажарилишини

¹ Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 24.01.2020 йил <https://president.uz/uz/lists/view/3324>

таъминлашда жорий активлар ҳисобини халқаро тажрибалар асосида ривожлантириш, назорат ва таҳлилнинг услубиётини ривожлантириш танланган тадқиқот мавзусини долзарблигини белгилайди.

Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 1 ноябрдаги «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 2 мартдаги «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 ПФ-5953-сон Фармони, Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2020 йил 29 апрелда 3231-сон билан рўйхатдан ўтган² Марказий банкнинг «Ўзбекистон Республикаси ҳудудида электрон пулларнинг чиқарилиши ва муомалада бўлиши қоидаларини тасдиқлаш тўғрисида»ги фармони, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5 ноябрдаги «Рақамли Ўзбекистон-2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чоратадбирлари тўғрисида»ги ПФ-6079-сон Фармони шунингдек мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

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

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Электрон пул муомаласи, электрон тўлов тизимларини ташкил этиш ва бошқаришнинг назарий ва амалий масалалари хорижий олимлардан: Э.Соломон, К.Кабенгеле, Бретт Ф.Вудс, Е.Д.Ли, Ф.Хайек, Х.Фуджики, К.Плэтхансен, В.В.Пшеничников, Р.Мейс, В.Ю.Катасонов, П.Э.Самуэльсон, А.А.Арямов, Ю.В.Грачева, С.В.Маликов³ларнинг асарларида чуқур ўрганилган.

² Постановление правления Центрального банка Республики Узбекистан от 15 февраля 2020 года №3/13 «Об утверждении Правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан».

³ Э.Соломон. Electronic Money Flows: The Molding of a New Financial Order 1991; К.Кабенгеле Institutional and firm-level factors for mobile money adoption in emerging markets—A configurationally analysis // Technological Forecasting and Social Change Volume 171, October 2021, 120934//<https://doi.org.1016/j.techfore.2021.120934>; Бретт Ф. Вудс E-Money: Financial Management in the Electronic Age 2007; Д.Ли Handbook of Digital Currency: Bitcoin, Innovation, Financial Instruments, and Big Data 1st Edition 2015; Ф.Хайек Individualism and Economic Order//1994; Х.Фуджики Currency demand, new technology, and the adoption of electronic money: Micro evidence from Japan// Economics Letters Volume 125, Issue 1, October 2014, Pages 5-8 // <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2014.07.032>; К.Плэтхансен More data for the money: Improvements in design and cost efficiency of electronic monitoring in the Danish cod catch quota management trial// Fisheries Research Volume 215, July 2019, Pages 114-122 <https://doi.org/10.1016/j.fishres.2019.03.009>; В.В.Пшеничников Эволюция форм и видов денег: от раковин каури до криптовалют: монография / В. В. Пшеничников ; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I. - Воронеж : Воронежский ГАУ, 2019. - 175 с.: ил. - Библиогр.: с. 163-172 (95 назв.). - ISBN 978-5-7267-1045-7; Р.Мейс, Метаморфозы денег / Р.Мейс. - М.: КМК, 1997. - 59 с. - ISBN 5-87317-040-1; В.Ю.Катасонов Мир под гипнозом цифры, или Дорога в электронный концлагерь / В. Ю. Катасонов. - Москва: Б-ка РЭО им. С. Ф. Шарипова, 2018. - 419 с.: ил. - (Анатомия современного капитализма); Самуэльсон, П.Э. Экономика / П.Э. Самуэльсон, В. Д. Нордхаус; [перевод с английского О. Л. Пелявского]. - [19-е изд., испр. и доп.]. - Москва; Санкт-

Мамлакатимиз иқтисодчи олимларидан С.С.Фулломов, Ш.З.Абдуллаева, А.В.Ваҳобов, Н.Х.Жумаев, У.А.Бурхонов, Б.А.Бегалов, Б.С.Ахроров, Р.Х.Аюпов, И.Е.Жуковская, Ж.Х.Атаниязов, А.А.Исмаилов ва бошқалар электрон пуллар фаолиятининг назарий масалаларини тадқиқ этган ҳамда улар билан боғлиқ муаммоларни ҳал этиш бўйича илмий фикрларни илгари сурган⁴.

Тадқиқотларда электрон тўлов тизимларининг ишлаши, тижорат банкларининг масофавий хизматларида электрон ҳамёнларни жорий этиш жиҳатлари тўлиқ талкин қилинмаган. Бу ўз навбатида, ушбу мавзу бўйича илмий тадқиқотларни олиб боришни тақозо этади.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий-тадқиқот ишлари режаларига мувофиқ «Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва бухгалтерия тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари» мавзусидаги стратегик тадқиқот йўналиши доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади миллий тўлов тизими нуқтаи назаридан электрон тўлов тизимларининг самарали ишлашини таъминлаш учун уларни барқарорлаштириш ва мониторинг қилишнинг самарали механизмларини жорий этишга қаратилган илмий тақлифлар ва амалий тавсияларни ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

электрон тўлов воситаларининг иқтисодий моҳиятини ва аҳамиятини татбиқ этиш;

марказлаштирилган ва марказлаштирилмаган электрон пулларни батафсил кўриб чиқиш учун электрон пуллар, электрон ҳамёнлар, шунингдек, бутун дунё бўйлаб ишлайдиган электрон тўлов тизимини ихтисослаштириш ва батафсил баён қилиш;

глобал тармоқ нуқтаи назаридан электрон пулларнинг функционал ресурсларини тадқиқ этиш ва уларнинг батафсил таснифини тузиш;

Ўзбекистон Республикаси банк тизимида электрон тўлов тизимлари

Петербург: Диалектика, 2019. - 1325 с.: ил. - Библиогр. в конце гл. - Предм. указ.: с. 1312-1325. - Пер. изд.: Economics / P. A. Samuelson, W.D. Nordhaus. - 2005. - ISBN 978-5-9909446-9-5; А. А. Арямов, Ю. В. Грачева, С.В. Маликов Цифровые активы: правопонимание и правовое регулирование их оборота: научно-практическое пособие // Москва. Юридическая фирма Контракт, 2019. - 74 с.: ил. - Библиогр.: с. 72-74. - ISBN 978-5-6041897-4-0

⁴ Фулломоов С.С. ва бошқалар. Рақамли иқтисодиёт: Дарслик. – Т.: ТДИУ, 2020 й. – 409 б.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2007. 348 б.; Ваҳобов А., Жумаев Н., Бурханов У. Халқаро молия муносабатлари: Дарслик. – Т.: «Шарк», 2003. – 400 б.; Бегалов Б.А., Жуковская И.Е. Методологические основы влияния информационно-коммуникационных технологий на развитие национальной экономики. Монография. –Т.: Иқтисодиёт, 2018. – 178 с.; Ахроров Б.С. Иқтисодиётда ахборот технологиялари. – Т.: «Фан ва технология», 2018. – 316 б.; Аюпов Р.Х. Пути развития электронного бизнеса в Узбекистане. – Т.: Формат полиграф, 2016. – 205 с., Жуковская И.Е. Совершенствование методологии использования информационно-коммуникационных технологий в статистической деятельности в условиях формирования цифровой экономики. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук (DSc). – Ташкент, 2020, –260 с.; Ж.Атаниязов. Халқаро молия муносабатлари: Дарслик. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2020. – 612 б.; А.Исмаилов. Ўзбекистон Республикаси пул тизимини мустахкамлашнинг назарий-услубий асосларини такомиллаштириш: иқт. фан. доктори илмий дар. олиш учун тайёр. дисс. автореферати. Т., 2016. – 81 б.

ёрдамида нақдсиз тўловларни амалга ошириш ҳолатини таҳлил этиш;

нақдсиз тўлов тизимини шакллантиришни такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида электрон ҳамёнлар орқали амалга ошириладиган марказлаштирилган ва марказлаштирилмаган электрон пуллар олинган.

Тадқиқотнинг предмети электрон ва рақамли пул шаклидаги пул хосилалари пайдо бўлиши, шаклланиши ва ривожланиши натижасида шаклланадиган замонавий молиявий муносабатлар механизми ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда иқтисодий-математик моделлаштириш, статистик ва иқтисодий таҳлил, эксперт баҳолаш, ахборотни қайта ишлаш, мантикий таҳлил, ҳисоблаш ва конструктив таҳлил, монографик таҳлил усулларидадан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

мобиль иловалар ёрдамида масофавий молиявий хизматлар кўрсатиш механизми такомиллаштиришнинг электрон ҳамёнларни кенг жорий этиш натижасида хорижий валюталарни конверсия қилиш орқали электрон пул имкониятларидан фойдаланиш таклиф этилган;

электрон пуллар муомаласини фаоллаштиришда рақамли технологиялар асосида хорижий тижорат банклари иштирокени кенгайтириш таклиф этилган;

онлайн харидларни самарали ташкил этиш ва мижозларга янги онлайн депозит турларини таклиф қилишда идентификацияланган хорижий электрон ҳамёнлардан фойдаланишни соддалаштиришнинг йўллари асосланган;

«электрон пуллар – жаҳон валюталаридан бирида ифодаланган ва миллий қонунчиликнинг меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлари билан тартибга солинадиган электрон тўлов воситаси» мазмунидаги муаллифлик ёндашуви ишлаб чиқилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

электрон пуллар ривожланишининг асосий босқичлари аниқланган, электрон ва рақамли пуллар фаолияти соҳасидаги илмий ва назарий қарашлари таснифланган;

валюта операцияларини электрон ҳамёнлар орқали конвертация қилиш механизми ишлаб чиқилган;

тижорат банклари мобил иловаси ёрдамида идентификацияланган электрон ҳамёнлар орқали халқаро пул ўтказмаларининг муқобил механизми ишлаб чиқилган;

қўшимча мижозлар базасини жалб қилиш мақсадида онлайн харид қилиш имкониятини кенгайтириш учун тижорат банклари хорижий провайдер электрон ҳамёнларини (Webmoney, Qiwi) жорий этиш таклиф этилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги амалий ёндашувлар ва усуллари расмий манбалардан олинганлиги, электрон пул ва тўловларни шакллантириш соҳасидаги маҳаллий ва хорижий олимларнинг таҳлили, айрим меъёрий ҳужжатлари, тегишли органлар ва ташкилотларнинг статистик

маълумотлари ва ҳисоботларнинг ишончлилиги, Давлат статистика қўмитаси, Марказий Банк, тижорат банкларининг маълумотлари, шунингдек бошқа амалий маълумотларнинг таҳлили билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Диссертация натижаларининг илмий аҳамияти электрон пул ва тўловлар бўйича махсус, мустақил илмий тадқиқотлардан фойдаланиш билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти электрон пул ва тўловларни ривожлантиришнинг ҳуқуқий ва институционал асосларини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан фойдаланиш, қонун ҳужжатларини, шунингдек банк фаолиятини рақамлаштиришга қаратилган давлат мақсадли дастурларини ислоҳ қилишга қаратилган қонунларни ишлаб чиқиш билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистонда электрон пулларни ривожлантириш истиқболлари бўйича олинган илмий натижалар асосида:

илк марта «электрон пуллар – жаҳон валюталаридан бирида ифодаланган ва миллий қонунчиликнинг меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлари билан тартибга солинадиган электрон тўлов воситаси» муаллифлик ёндашуви Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлиги томонидан қабул қилинган (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2021 йил 28 августдаги 375-073-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф «Халқаро молия муносабатлари» фани бўйича ўқув қўлланмага киритилган;

валюта операцияларини бир зумда конверсия қилиш учун банкнинг «Миллий» деб номланган мобил иловасида шахсий электрон ҳамёнлардан фойдаланиш механизми орқали валюта операцияларини амалга оширишни янада соддалаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки АЖ томонидан амалиётга жорий этилган («Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки» АЖнинг 2021 йил 20 майдаги АВ-02/7598-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида дастурдан фойдаланувчилар сонини 2020 йилга нисбатан 80 фоизга ошган, 2021 йил 1 май ҳолатига кўра фойдаланувчилар сони 1 246 418 кишини ташкил этган;

халқаро пул ўтказмалари тизимини такомиллаштиришда электрон пуллар муомаласини фаоллаштириш юзасидан рақамли технологиялар асосида хорижий тижорат банклари иштирокини кенгайтириш таклифи Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки АЖ томонидан амалиётга жорий этилган («Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки» АЖнинг 2021 йил 20 майдаги АВ-02/7598-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида банкларга миқдорларни масофадан хизмат кўрсатишга ўтказиш ва трансчегаравий ўтказмалар ҳажми 1,5 баробарга ошган;

жисмоний шахслар томонидан Webmoney, Qiwi ва бошқа электрон пул ҳамёнига пул маблағларини ўтказиш имкониятини тақдим этиш орқали

онлайн хизматлар учун тўловларни осонлаштириш йўли билан бир зумда пул ўтказмаларини такомиллаштириш таклифи Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки АЖ томонидан амалиётга жорий этилган. («Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки» АЖнинг 2021 йил 20 майдаги АВ-02/7598-сон маълумотномаси). Натижада 2020 йил давомида электрон ҳамёнлар орқали валюта ўтказмалари ҳажми 5 фоизга ошган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Ушбу тадқиқот натижалари 1 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 11 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг диссертацияларни асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 6 та илмий мақола, жумладан 3 таси хорижий журналда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 136 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

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

Диссертациянинг «**Электрон пуллар моҳиятининг назарий асослари ва унинг жаҳон тўлов тизимидаги ўрни**» деб номланган биринчи бобда электрон пуллар ҳақида илмий-назарий қарашлар келтирилган, электрон тўлов тизимларининг унсурлари ва улар ўртасидаги муносабатлар, электрон ҳамёнлар амалиётининг ҳуқуқий-меъёрий асослари ўрганилган ва ёритиб берилган.

Диссертация ишининг биринчи бобида электрон пул билан ўзаро ҳисоб-китоблар амалиётида кенг қўлланиладиган «электрон пул», «рақамли пул», «электрон ҳамён» ва «блокчейн» атамаларининг илмий-назарий асослари ўрганилган, хорижий ва маҳаллий олимларнинг тадқиқотлари ва фикрларининг қиёсий таҳлили ўтказилган, улар асосида ушбу атамаларнинг муаллифлик таърифлари шакллантирилган.

Электрон пулларнинг талқини Ўзбекистон иқтисодиётининг ҳозирги ривожланиш босқичи учун ҳам назарий, ҳам амалий аҳамиятга эга бўлиб, ҳисоб-китоб ва тўлов тизимларининг самарали ишлашини таъминлаш, пул-кредит орқали тартибга солиш механизмларини такомиллаштириш ва

рисklarини камайтиришга хизмат қилади. Бундай товар-пул муносабатларининг технологик ва ташкилий хусусиятларининг хилма-хиллиги туфайли электрон пулнинг талқин ва таърифлари ҳам кўп киррали ҳисобланади. Электрон пулларнинг иқтисодий моҳиятини, ҳуқуқий, ашёвий, моддий ёки технологик нуқтаи назаридан таърифлаш мумкин. Агар электрон пулларни уларнинг ашёвий шакли нуқтаи назаридан кўриб чиқсак, улар «файл» сифатида ўзида намоён этади. Ҳуқуқий нуқтаи назаридан, электрон пуллар эмитентнинг электрон шаклда такдим этувчига нисбатан доимий пул мажбуриятлари ҳисобланади. Уларнинг моддий шакли нуқтаи назаридан электрон пуллар ахборотни ифодалайди. Бироқ, ушбу ишда электрон пул тушунчаси фақат иқтисодий жиҳатдан кўриб чиқилган.

Электрон пул ўтказмаларида пулнинг мавжудлиги масаласи билан шугулланган иқтисодчилар пуллар оддий жисмоний йўқолишидан «азият чекади» деган хулосага келишди. Т.Курцманнинг сўзларига кўра, пулларнинг моҳияти ўзгарган ва энди бу ашё эмас, балки тизимдир. Шунингдек, пул бу Федерал захира тизими каби юқори жойларда бир-бирига боғланган барча турдаги юз минглаб компьютерлардан ташкил топган тармоқдир.

К.Майстернинг фикрича, электрон тўловлар ҳозирги пайтда янада ривожланиш босқичига чиқди. «Эркин фойдаланиш маҳсулотлари»дан ташқари янги электрон тўловлар линияси - «электрон пул маҳсулотлари» пайдо бўлди. Энг сўнги воқеалар дарҳол «пулни моддийлаштирмаслик жараёнининг кулминацион нуқтаси» сифатида тавсифланган. Шундай қилиб, Конгресс бюджет идораси маълумотларига кўра, электрон пул нафақат пулнинг жисмоний концепциясини, балки пулнинг шартли концепциясини намоён этади, яъни электрон тўловларнинг янги усуллари пул тушунчасини уларнинг жисмоний ва шартли шаклларида фақат онлайн мавжуд бўлган номоддий электрон шаклларига айлантиради.

Яқинда биз электрон пулларни пул сифатида ҳисоблаш мумкинми деган савол билан мурожаат қиладиган иқтисодчилар сонининг кўпайишига гувоҳ бўлдик. А.Бернкопф таъкидлаганидек, электрон пулнинг биринчи самарали келиб чиқиши иқтисодчилар яна фундаментал жиҳатларга қайтиши бўлади.

Ҳақиқатан ҳам, Н.Филлипс ва М.Андерсон каби кўплаб иқтисодчилар пулни ахборот оқими деб ҳисоблаш керак деган фикрни илгари суришди. Энди пулни тўлов воситаси сифатида таҳлил қилиш пулнинг ахборот оқими эканлигини кўрсатса-да, молия назарияси ва амалиётида пул унинг мукофотланган актив бўлишини талаб қилади.

Т.Смитин, алмашинув воситаларини электрон импульс ва «фоиз келтирадиган актив» деб белгилашига қарамасдан, инновацияларнинг эволюцияси пул назарияси асосларини қайта баҳолашни талаб қилмайди, айирбошлаш воситасининг аниқ шакли жиддий пул муаммоси эмас. Смитиннинг хулосаси ажабланарли эмас, чунки тадқиқотчиларнинг тўлов тизимларида анъанавий қизиқишларини тасдиқлайди ва пул назарияси ва тўлов тизимидаги ўзгаришлар одатда бир-биридан деярли мустақил равишда ўрганилганлигини тасдиқлайди.

Электрон ва рақамли пуллар каби пул ҳосилаларининг анъанавий пул функцияларига қанчалик мос келишини таҳлил қилиш лозим. Таҳлил қилиш учун анъанавий пулнинг учта асосий функцияларини кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ. Таҳлил натижалари 1-жадвалда келтирилган.

Бугунги кунда пул энг мураккаб ва баҳсли иқтисодий воситалардан биридир. Пул ва унинг таркибий қисмларининг хилма-хиллиги ва турли туманлиги тадқиқотчиларнинг иқтисодиётда пулнинг моҳиятини ва унинг иқтисодий жараёнларга таъсирини талқин қилишда, шунингдек, ушбу таъсирларнинг тўғрилаш ва оқилона бошқариш йўналиши ва усулини танлашда мураккаблаштиради.

1-жадвал

Электрон ва рақамли пулларнинг анъанавий пул функцияларига мослиги бўйича таҳлил⁵

Пулнинг функциялари	Электрон пуллар	Рақамли пул
Айирбошлаш функцияси	Электрон пуллар, шубҳасиз, товарлар ва хизматлар алмашинуви воситасидир. Бунга ривожланган мамлакатларда пул массасининг 90 фоизи электрон пул эканлиги ҳақидаги статистика далил сифатида хизмат қилади.	Рақамли пул шунингдек, крипто алмашинувларида айирбошлаш хусусиятига ўз навбатида алмашинув воситаси функциясига ҳам эга.
Ҳисоб-китоб бирлиги	Электрон пуллар - электрон шаклда сақланаётган, нақд пул ҳамда нақдсиз пул суммалари учун муомалага чиқарилган ҳамда ўзаро ҳисоб-китобларни амалга оширишда тўлов усули сифатида қараладиган қиймат бирликларидир.	Рақамли пулларнинг ўзаро ҳисоб-китоблар ролида ишлатилиши жуда зиддиятли истикболга эга, чунки фақат бир қатор мамлакатларда рақамли пуллар қонуний мақомга эга ва давлат уларни назорат қилмайди, шунинг учун улар вақтинча ҳисоб-китоб воситаларининг ҳар томонлама вазифаларига жавоб бермайди.
Тежамкорлик воситаси	Жамғариш воситаси сифатида электрон пуллар товарлар ва хизматлар сотилгандан сўнг сақланиб қолган ва келажакда унинг эгасини харид қобилияти билан таъминлайдиган махсус актив вазифасини бажаради.	Улар тежаш воситаси сифатида тавсифланиши мумкин, аммо валюта курсларининг чекланган таъминоти ва юқори ўзгарувчанлиги туфайли улар қийматини сақлаб қолишнинг энг ишончли воситаси ҳисобланмайди.

⁵ Жадвал муаллиф томонидан иқтисодий адабиётлардан фойдаланган ҳолда тайёрланган

Аксинча, мазкур ишда тўлов тизимлари билан бошланган пулни таҳлил қилишни таклиф қилади. У асосан икки хил: олдиндан тўлов карталари ва олдиндан тўлов дастурий маҳсулотлари шаклда чиқарилган электрон пуллар эмиссиясини талаб қилувчи тўлов тизимларига қаратилган. Электрон пулнинг фарқли жиҳатларини (улар тўлиқ техник хусусиятларидан келиб чиқади) аниқлагандан сўнг, ушбу ишда пул назарияси тамойиллари учун уларнинг оқибатлари баён этилади.

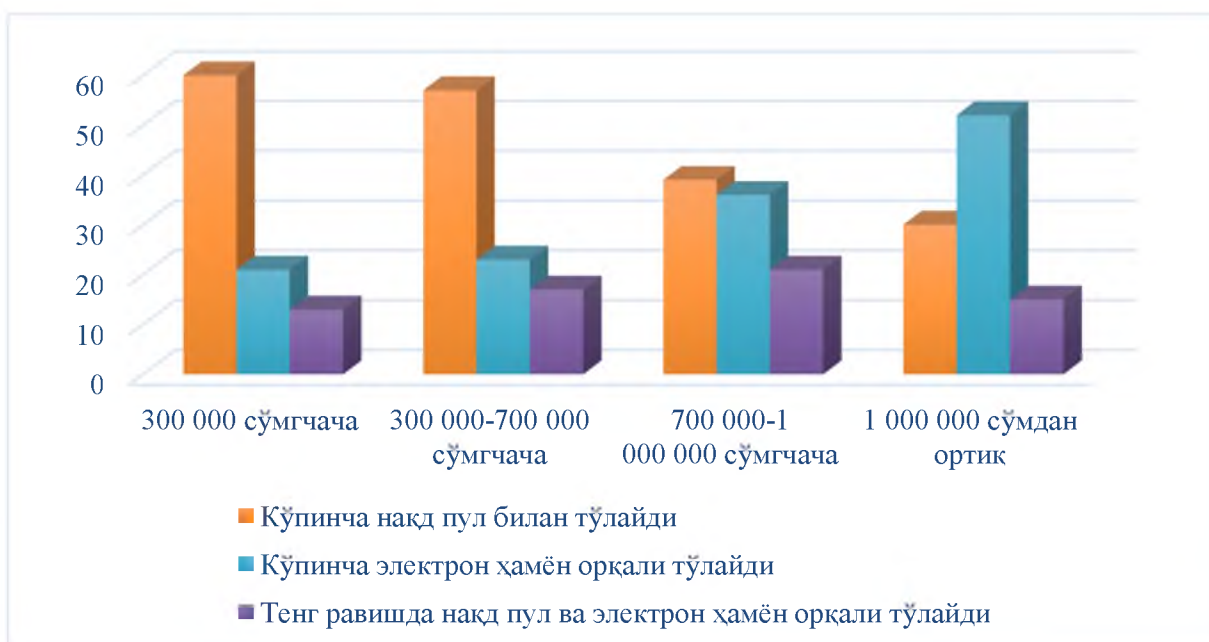
Бундан ташқари, биз пул қиймати бўлган электрон пулнинг сотиб олиш қобилиятига эга эканлигини тан оламиз, унинг миқдори эмитентга бўлган талабнинг ҳажми билан белгиланади. Электрон пуллар ҳақида гапирганда, улар шартли равишда моддийлаштирилмаган шаклга эга эканлигини тушуниш керак, чунки улар у ёки бу техник қурилмаларсиз ишлай олмайди.

Шундай қилиб, электрон пул – бу олдиндан тўлов асосида чиқарилган, эмитентдан бошқа шахслар томонидан қабул қилинган ва унинг ёрдами билан ҳисоб-китоблар банк тўлов воситаларидан мутлақ ва мажбурий фойдаланишни талаб қилмайдиган моддийлаштирилмаган шаклда сақланадиган сотиб олиш қобилиятига эга бўлган бирликдир.

Электрон пулнинг юқорида келтирилган таърифнинг афзаллиги шундаки, у ички атрибутларини комплекс тарзда ўз ичига олади ва электрон пулларни бошқа муомала воситалари орасида ишончли идентификация қилиш имконини беради. Бундан ташқари, таъриф фақат кредит ташкилотлари томонидан чиқарилган пул қиймати билан чекланмайди, балки, кредит ташкилоти ҳисобланмаган ташкилот томонидан чиқарилган пул қийматини ҳам ўз ичига олади. Бизнинг фикримизча, электрон пул эмитенти турини белгилайдиган хусусияти ташки қўринишга эга, электрон пул моҳиятини белгиламайди ва тушунча таърифига киритилмаслиги керак, аммо тегишли меъёрий ҳужжатлар билан белгиланиши лозим.

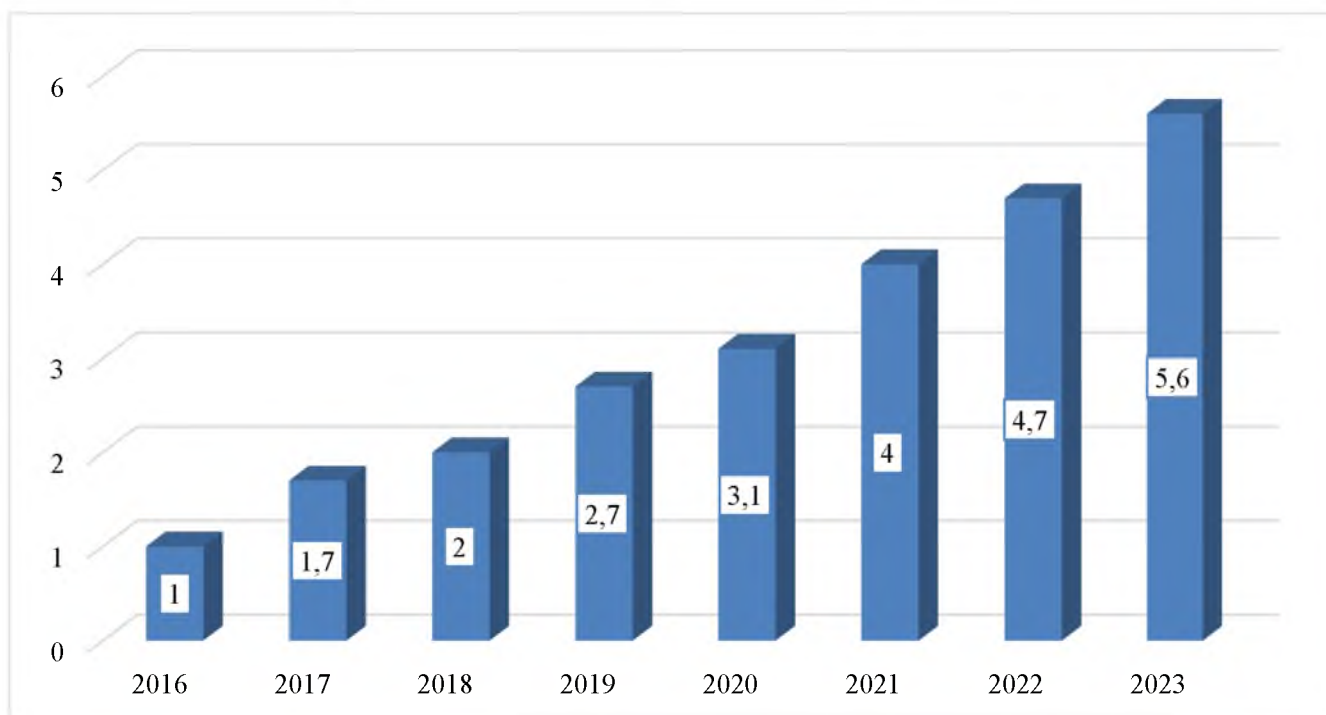
Ушбу мезонни жорий этиш зарурати олдиндан тўланган пул қиймати кредит ташкилотлари ва кредит ташкилоти ҳисобланмаган ташкилотлар томонидан чиқарилиши мумкинлиги билан боглиқ. Шу билан бирга, иккала ҳолатда ҳам пул қиймати эмитентдан бошқа шахслар томонидан қабул қилиниши мумкин, бу эса ушбу қийматни электрон пул сифатида тан олиш имконини беради. Шу муносабат билан электрон пулларни икки турга бўлиш керак: кредит ташкилотлари томонидан чиқарилган ва кредит ташкилоти ҳисобланмаган ташкилотлар томонидан чиқарилган. Бундай фарқланиш асосий тавсиф ҳисобланади, чунки у электрон пулнинг у ёки бу турларининг тарқалиши пул массаси миқдorigа таъсири тавсифини белгилайди, шунингдек тегишли ташкилотлар устидан назорат қилишнинг тамойиллари, усул ва воситаларини белгилайди.

Бундан ташқари, аноним ва шахсийлаштирилган тизимларни фарқлаш керак: аноним ҳамёнлар туфайли фойдаланувчилар олдиндан рухсатсиз аноним тўловларни амалга ошириш имкониятига эга. Ўз навбатида, шахсийлаштирилган электрон ҳамёнлар тўғридан-тўғри авторизация ва фойдаланувчи идентификациясини талаб қилади.



1-расм. Даромад гуруҳлари кесимида электрон тўловларни ёки нақдсиз тўлов воситаларидан кўп фойдаланадиган респондентларнинг улуши⁶

Даромад гуруҳлари кесимида респондентларнинг сўровидан фойдаланиб, куйидаги натижалар аниқланди: респондентларнинг ўртача даромади қанчалик юқори бўлса, электрон пул кўпроқ афзал кўрилади.



2-расм. Глобал электрон ҳамён бозори, келгуси йил прогнозлари билан (2017-2023)⁷

⁶ google.doc сўровнома асосида муаллиф томонидан тузилган

⁷ <https://www.statista.com/statistics/617136/digital-population-worldwide/>

Диссертациянинг «Хорижий ва маҳаллий операторлари электрон ҳамён тизимларининг ишлаши таҳлили» деб номланган иккинчи бобида электрон ва рақамли пулларнинг ишлашини таҳлил қилиш, шунингдек, уларни жаҳон пул муомаласига киритиш муаммолари ёритилган, электрон тўловлар сонининг кўпайиши ва иқтисодий ўсиш ўртасидаги ўзаро статистик боғлиқликни ифодалаш учун корреляцион таҳлил ўтказилган.

Электрон ҳамён иловасини ишлаб чиқишнинг батафсил тафсилотларини ўрганишдан олдин электрон ҳамённинг турли хил тоифаларини кўриб чиқайлик:

1. Сотувчининг электрон ҳамёни.

Чакана савдогарлар ўз мижозлари учун сотиб олиш ва тўлаш жараёнини соддалаштириш учун ўз электрон ҳамёнларини яратишга киришдилар. Улар ҳатто турли маҳсулотлар учун қўлланиладиган чегирмалар ва купонларни сақлаши мумкин. Бу усул хавфсиз операциялар учун яхши, шунингдек мижознинг жалб қилинганлиги ва садоқатини оширади.

Банклар ва турли молиявий ташкилотлар микротрансакцияларни енгиллаштириш учун ўзларининг электрон ҳамён иловаларини ишлаб чиқишлари мумкин. Бу молиявий ташкилотнинг карта эгалари учун фойдалидир.

3. Карталар учун электрон ҳамёнлар

Фойдаланувчи дебет ёки кредит картаси ушбу иловаларга уланган бўлиши керак. Тўлов уланган дебет ёки кредит картаси билан бу иловалар орқали амалга оширилиши мумкин. Бу энг хавфсиз тўлов усуллари билан бирдир, чунки сиз CVV рақамини ёки тўлов амалга оширгандан кейин ҳисоб маълумотларини киритишингиз шарт эмас. Тўлов сиз электрон ҳамён ҳисобига ўтказган пул миқдори орқали амалга оширилади.

Мобил электрон ҳамён иловаларининг ҳар хил турлари мавжуд. Буни 2-жадвал маълумотлари асосида кўришимиз мумкин.

2-жадвал

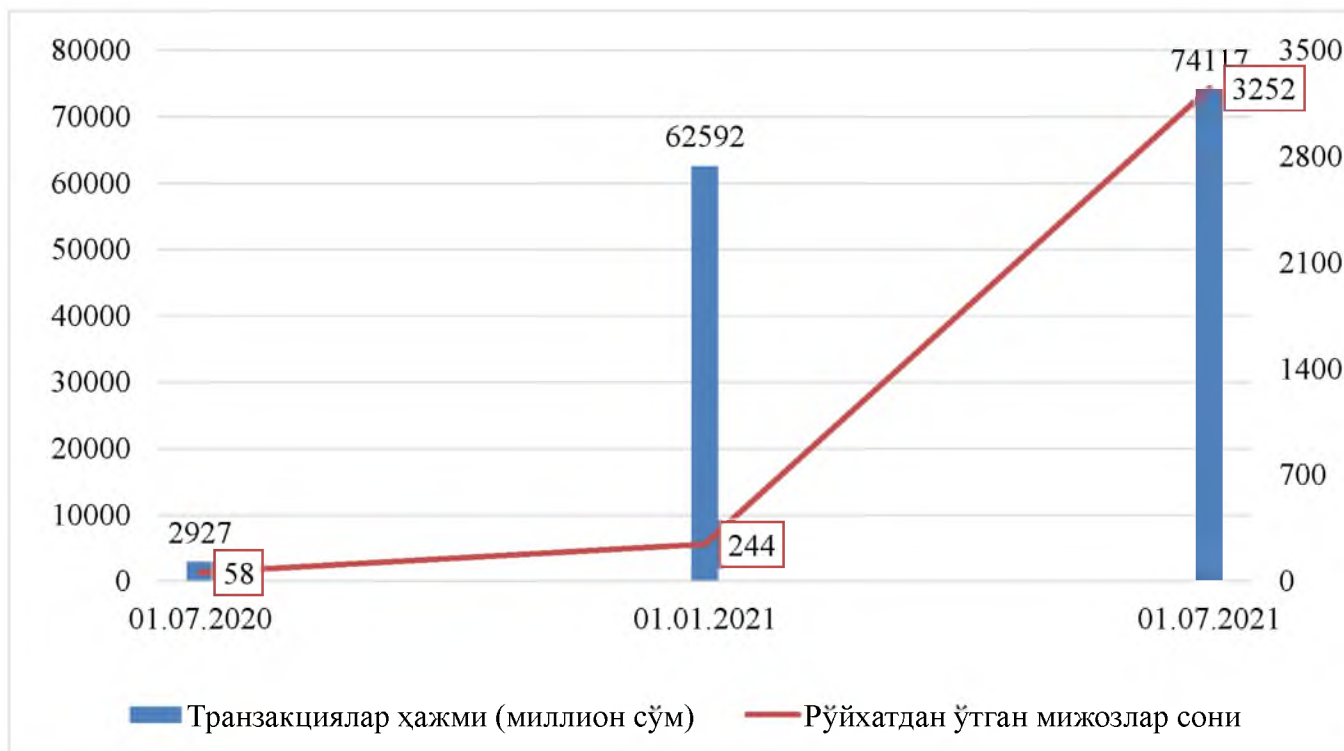
Мобил электрон ҳамён иловалар турлари⁸

Ёпиқ электрон ҳамёнлар:	ушбу турдаги ҳамёнда тўлов фақат ушбу илованинг маҳсулотини харид қилиш учун амалга оширилиши мумкин. Бошқа онлайн тўловларни ёпиқ электрон ҳамёнлар орқали амалга ошириб бўлмайди.
Очиқ электрон ҳамёнлар:	ушбу иловалар барча қурилмаларда ўрнатилиши мумкин ва кўплаб операциялар турли компаниялар билан битта платформа орқали амалга оширилиши мумкин.
QR-код:	шифрланган QR-коди компания томонидан булутда сақланади. Фойдаланувчи тўловни амалга ошириш учун кодни сканерлаши керак.

⁸ Черкасов, М.Ю. Перспективы развития электронных денег в современной рыночной экономике / М.Ю.Черкасов // Форсайт «Россия»: новое индустриальное общество. Будущее. 2019. С. 215-222.

Ўзбекистон Республикасида рақамли банкингни ривожлантириш концепциясига мувофиқ Марказий Банк айрим тижорат банклари билан ҳамкорликда махсус QR-коди асосида «QR-online» кўп функционал тўлов хизматини ишлаб чиқди ва ишга туширди.

QR-коди ёрдамида тўлов «оддий» QR-коди билан бир хил ишлайди, фарқи шундаки, фойдаланувчи кодни текширади ва уни онлайн тўлов шаклига ўтказди. Аслида, у POS-терминали каби ишлайди – мижозлар ўз смартфонларидан фойдаланиб кодни сканерлашади ва жойида тўловни амалга оширадилар.



3-расм. QR-online тизимида рўйхатдан ўтган мижозлар сони ва улар томонидан амалга оширилган транзакциялар ҳажми⁹

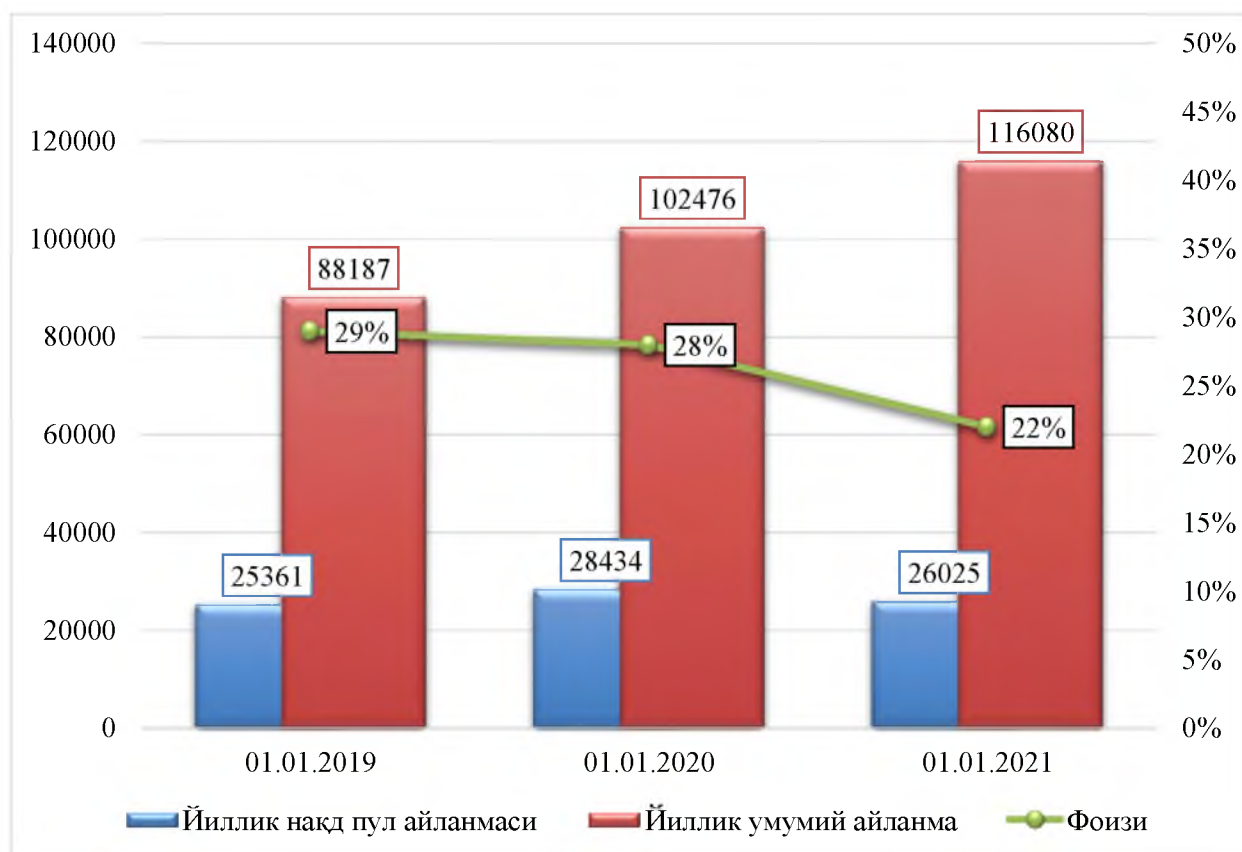
QR коди «Тезкор жавоб коди» деган маънони англатади, бу код квадрат панжарада жойлашган штрих-кодлар ёки квадратларнинг пикселли нақшини ўз ичига олади. Коднинг ҳар бир қисми маълумотни ўз ичига олади. Бу маълумотлар савдогар тафсилотлари, транзакция тафсилотлари ва бошқалар бўлиши мумкин. Тўловларни амалга ошириш учун мобил қурилмангиз билан QR кодни сканерлашингиз керак.

Аmmo бу атамани контактсиз тўловлар билан аралаштириб юборманг. Ушбу тўловлар RFID ва NFT технологиялари ёрдамида амалга оширилади. Мижоз тўлов терминали ёнидаги тўлов қурилмаси ёки картани босиши ёки кўрсатиши керак.

Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг маълумотларига кўра, 1 июль ҳолатига кўра, Ўзбекистонда пул массаси 116 трлн. сўмни ташкил этди.

⁹ <https://cbu.uz> сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган

Муомаладаги нақд пуллар 26 трлн. сўмни, нақд пул маблагларининг пул массасидаги улуши эса 22 фоизни ташкил этган (4-расм). Ушбу статистикага асосланиб, 01.11.2019 электрон пуллар тўғрисидаги қонун қабул қилиниши билан нақдсиз тўловларнинг улуши мутаносиб равишда ошган деган хулосага келиш мумкин.



4-расм. Пул массаси таркибида нақд пулнинг улуши (2019-2021 йй., трлн.сўм)¹⁰

2018 йил апрел ойида жорий этилган мобил иловалар орқали жисмоний шахсларга чет эл валютасини сотиш учун банк хизмати (онлайн версияси) аҳоли орасида жуда машхур бўлди. Чет эл валютасини масофадан сотиб олиш учун фақат маҳаллий банкда очилган халқаро тўлов картаси, шунингдек, тегишли банк иловасини юклаб олиш имконини берувчи смартфон бўлиши керак.

Банкка ташриф буюриш зарурати йўқлиги ва уни туну-кун ишлатиш мумкинлиги туфайли ушбу хизмат валюта айирбошлаш операцияларидан фойдаланиш миқёсини ошириш имконини берди (3-жадвал).

2018 йил ва 2019 йилнинг 4 ой давр мобайнида жисмоний шахслар 1,2 млрд. АҚШ долл.дан ортиқ бўлган чет эл валютасини сотиб олдилар, улардан 432,3 млн. долл. ёки 36 фоизни онлайн конверсияга тўғри келди. Умуман олганда, 2018 йил апрелдан шу йилнинг апрелигача, онлайн

¹⁰ <https://cbu.uz>. сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган

конверсиянинг ойлик улуши 9 фоиздан 63 фоизгача ошди. Шу билан бирга, 2019 йил январдан бошлаб жами сотиб олиш ҳажмида онлайн конверсия улушининг кескин ўсиши кузатилган.

3-жадвал

**2021 йил 1 ноябрь ҳолатига масофавий банк тизимларидан
фойдаланувчилар сони¹¹**

№	Банк	Юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорлар	Жисмоний шахслар	Жами
1	ТИФ Миллий Банки	73701	1306292	1379993
2	Ўзсаноатқурилишбанк	46552	2356254	2402806
3	Агробанк	170887	2905242	3076129
4	Ипотека-банк	129505	1722939	1852444
5	Микрокредитбанк	57655	744132	801787
6	Халқ банки	52599	2803273	2855872
7	Савдогарбанк	8621	77411	86032
8	ҚҚБ	24268	345727	369995
9	Туронбанк	27833	230424	258257
10	Hamkorbank	93106	1168947	1262053
11	Асака банк	31608	906009	937617
12	Ипак йўли банк	36285	942399	978684
13	Ziraat bank Uzbekistan	2281	29959	32240
14	Трастбанк	31907	159576	191483
15	Алоқабанк	22517	540285	562802
Жами		809325	16238869	17048194

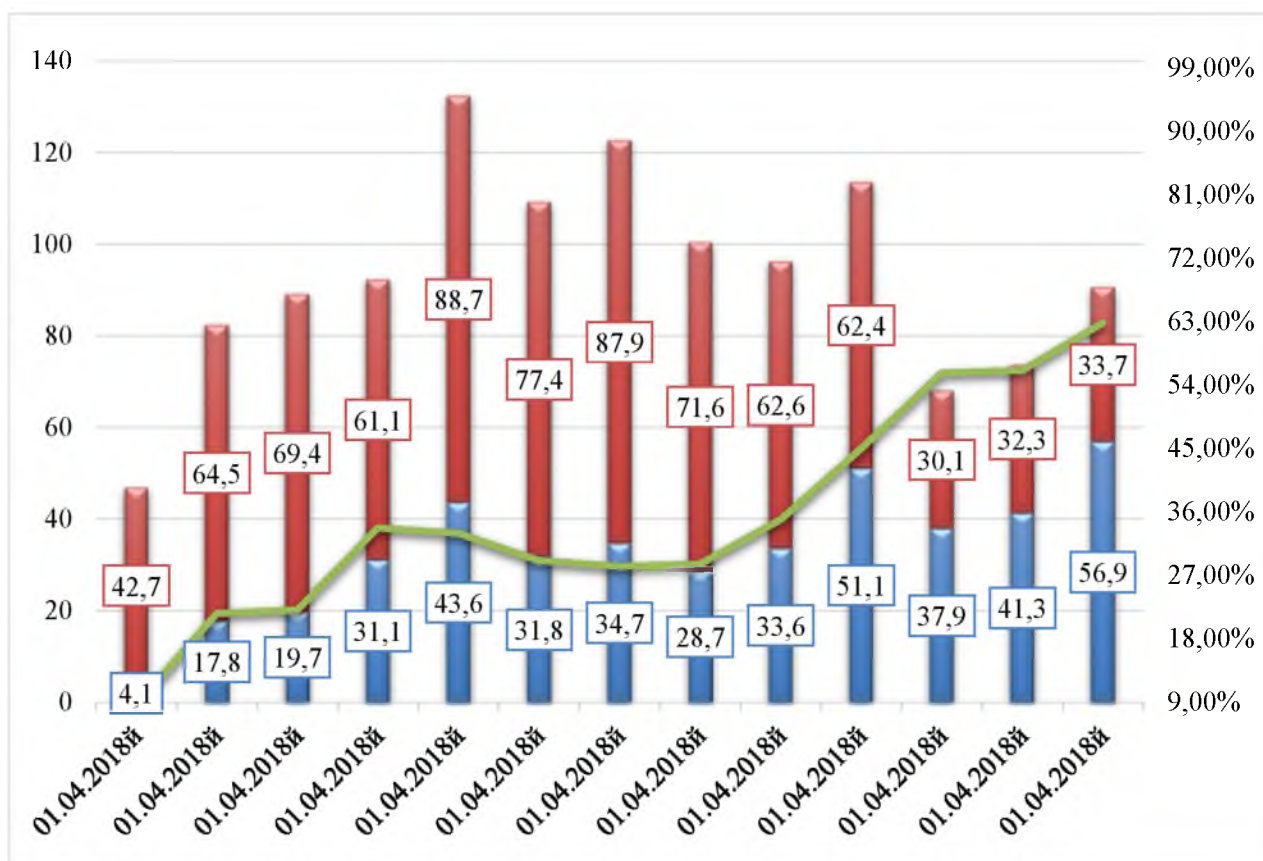
Чет эл валютасини масофадан сотиб олиш учун:

- сўмдаги банк картаси;
- халқаро тўлов картаси;
- карта ҳисобида конвертация учун тайёрланган миқдорда пул маблағларининг мавжудлиги;
- тегишли хизматни тақдим этадиган банкнинг мобил иловаси ўрнатилган смартфон бўлиши лозим.

Янги хизматга талаб ўсишининг асосий омиллари:

- банкка ташриф буюришга ҳожат йўқ;
- хизматдан туну-кун фойдаланиш имконияти мавжудлиги.

¹¹ <https://cbu.uz>. сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган



5-расм. Жисмоний шахслар томонидан чет эл валютасини сотиб олиш динамикаси¹²

COVID 19 пандемияси даврида валюта операцияларини эркинлаштиришни янада такомиллаштириш мақсадида «Золотая корона» хизмати орқали пул ўтказмаларини олишда валюта операцияларини бир зумда конвертация қилиш учун тижорат банкларининг мобил иловасида шахсий валюта ҳамёнларидан фойдаланиш механизми ишлаб чиқилиши керак. Бу, ўз навбатида:

Биринчидан: тижорат банкининг масофавий хизматларидан фойдаланувчилар сонини ошириш.

Иккинчидан: бошқа тижорат банкларининг банк карталаридан фойдаланувчилар учун комиссия ҳисобидан кўшимча маблағларни жалб қилиш имконини беради.

Ўзбекистон Республикасида электрон пуллар тўғрисидаги қонуни 2019 йилда қабул қилинганлиги ва бу соҳа энди ривожлана бошлаганлиги сабабли Ўзбекистонда электрон ҳамёнларнинг санокли турлари мавжуд. 4-жадвалда Ўзбекистон Республикасида ҳали ишламаётган Pay Pal электрон ҳамён тизимини ҳисобга олмаганда МДХ ҳудудида машҳур электрон ҳамёнлар келтирилган.

¹² <https://cbu.uz>. сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган

Электрон хамёнлар хақида умумий маълумотлар ва уларнинг асосий хусусиятлари¹³

Электрон хамён номи	Мулти валютл илиги	Банк картаси (Visa/MasterCard)ни хамёнига улаш	Комиссиясиз тўлдириш имконияти	Uzcard ёки Visa банк картасига ўтказиш учун комиссия	Бошқа электрон хамёнга ўтказиш имконияти
Web Money	+	+ (WMY)	-	0.8% дан бошлаб	-
QIWI	+	+	+	1.6% (камида. 14600 сўм.)	+ (WMга)
Яндекс. Деньги	-	-	+	миқдордан 3% + 6500 сўм	-
Oson	+	-	0-5%	ўтказма суммасининг 4% гача ундирилади	-
Click	-	-	-	-	+
Woopay	-	-	+	3% камида 2500 сўм	+
Alif.mobi	-	-	+	-	-

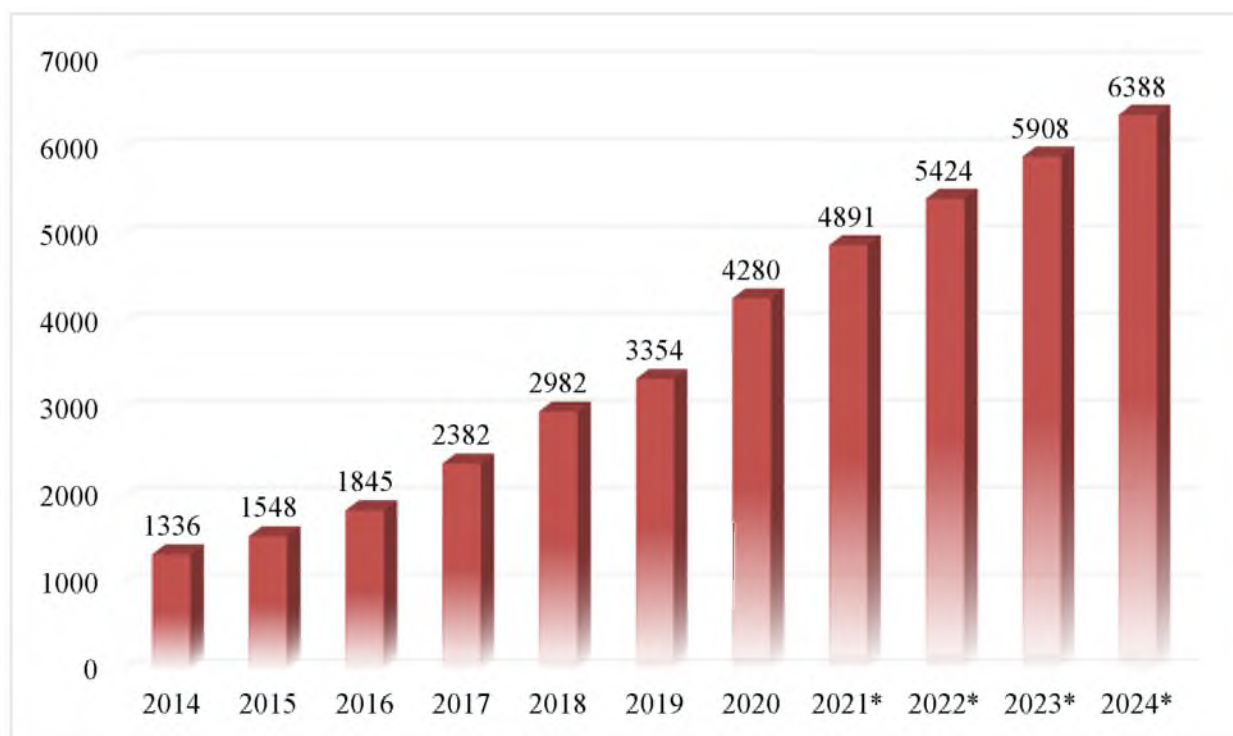
Диссертациянинг «Ўзбекистон Республикасида электрон пулларни ривожлантириш истиқболлари» деб номланган учинчи бобида тижорат банклари томонидан электрон хамёнларни жорий этиш орқали электрон тўловлардан фойдаланиш, илгор хорижий давлатларнинг идентификацияланган электрон хамёнларини очиш орқали масофавий банк хизматларини кўрсатишни кенгайтириш имконияти ёритиб берилган.

Шуни таъкидлаш керакки, анъанавий банк маҳсулотлари улар билан ишлаш чогида жуда мураккаб бўлиши мумкин. Аксинча, рақамли ва мобил молиявий хизматлардан фойдаланиш ва сотиб олиш жуда қулайдир, бу ҳам мижозлар, ҳам корхоналар учун ишлаш режимини осонлаштиради.

Банклар тегишли банк филиалига бормасдан, ўз смартфонидан тўғридан-тўғри молиявий операцияларни амалга ошириш учун интернет-банкнинг иловаларидан рўйхатдан ўтиш имконини беради. NEFT (маблагларнинг миллий электрон узатиш тизими), IMPS (бевосита тўлов хизматлари) ва ҳатто RTGS (реал вақтида ялпи тўловлар) орқали коммунал тўловлари учун зарур ҳисобларга тўлашдан тортиб, то бир зумда пул ўтказишда қулай шаклга айланди. Сиз, фойдаланувчи сифатида, муайян банк транзакциялари бўйича чекловларга қараб, «п» транзакцияларини амалга оширишингиз мумкин¹⁴.

¹³ Муаллиф томонидан тузилган.

¹⁴ Джабраилова, М.А. Перспективы развития электронных денег / М.А.Джабраилова // Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования. 2020. С. 164-167.



6-расм. 2014-2024 йилларда интернет орқали чакана савдо ҳажми(прогноزلар билан)¹⁵

Шунга қарамай, иловада шахсий электрон ҳамёнларни очиш фойдаланувчилар ва мижозларга фоизсиз равишда сўмдаги жамғармаларини хорижий валютага зудлик билан айлантириш, шунингдек, банкнинг мобил иловаси фойдаланувчилари сонини ошириш имкониятини беради. Ягона шарт – электрон банкнинг ва электрон ҳамён хизматларидан тўлиқ фойдаланиш учун ушбу банкнинг банк картасини мажбурий очиш бўлади.

Кейинчалик, бу карта билан, интернет-банк ва мобил иловаси орқали қулай вақтда белгиланган курси бўйича интернетга кириш имконияти мавжуд бўлган ҳар қандай жойда АҚШ доллари (USD) ва евро (EUR) сотиб олиш мумкин.

Валюта электрон ҳамёнлари интернет-банк ва мобил иловаси ёрдамида евро ёки АҚШ долларини сотиб олиш, сотиш ва сақлаш имконини беради. Нақд пул олгунга ёки сўмга алмаштиргунга қадар валюта ҳамёнда бўлади.

COVID 19 пандемияси банк томонидан кўрсатиладиган хизматларнинг асосий қисмини масофавий хизматга ўтказиш зарурлигини кўрсатди. Шу муносабат билан пул ўтказмаларини оддийроқ ва фойдалироқ тарзда қабул қилиш таклифи ишлаб чиқилди. Мобил иловадан фойдаланувчилар исталган қулай вақтда Россия Федерациясидан миллий валютада тўғридан-тўғри электрон ҳамён, UzCard ёки HUMO картасига пул олиш имкониятига эга бўладилар (7-расм).

Электрон ҳамёнга пул ўтказиш имконияти 24/7 режимида вақтдан ютиш устуворлигини беради.

¹⁵ <https://www.statista.com/> сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган

Тижорат банкларида электрон тўловлардан фойдаланган ҳолда лойиҳаларни кенгайтириш билан боғлиқ қуйидаги муаммолар аниқланди, унинг асосий сабаблари сифатида қуйидагиларни келтириш мумкин:

инновацион маҳсулотларга сармоя киритишнинг муқаррарлиги, унинг натижалари бошқа рақобатчи ташкилотлар томонидан қабул қилиниши мумкин;

бошқа тижорат банклари билан ҳамкорликнинг кийинчиликлари, унинг асосий вазифаси илгор лойиҳаларга сарфланган харажатларни ёйиш ҳисобланади;

ишчи ходимлар таркибида малакали мутахассисларнинг етишмаслиги.

Агар давлат даражасида электрон пулларнинг ривожланишига тўсқинлик қилувчи омилларни кўриб чиқсак, электрон пулларнинг муваффақиятли ривожланиши учун меъёрий-ҳуқуқий база ҳали ҳам бошланғич босқичида. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан қабул қилинган «Ўзбекистонда электрон пул муомаласи ва муомаласи қоидалари» «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги қонун ҳозирги кунга қадар ягона электрон пуллардан фойдаланиш масалаларини мувофиқлаштирувчи ҳуқуқий ҳужжатлар ҳисобланади.



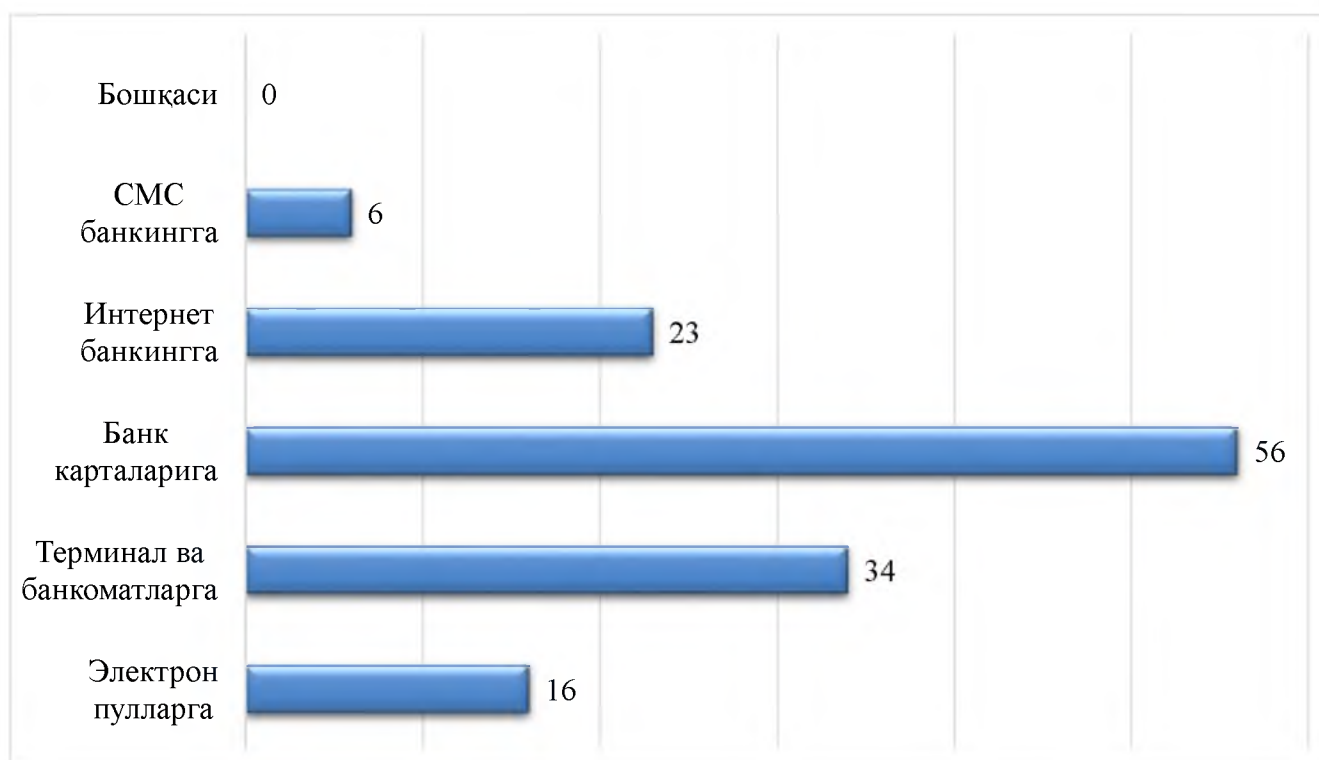
7-расм. Россия Федерациясидан мамлакатлар бўйича пул ўтказмалари ҳажми, фоиз ҳисобида (2020 й).¹⁶

Юқоридаги таҳлил натижаларини тасдиқлаш ёки рад этиш учун муаллиф томонидан Ўзбекистон Миллий университетининг «Иқтисодиёт» йўналиши

¹⁶ Муаллиф томонидан тузилган согласно данных сайта <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>

бўйича бакалаврият талабалари орасида аноним сўровнома ўтказилди. Танлаб олиш хусусиятлари: респондентларнинг сони 192 нафар, улар 21-24 ёшга тенг, стипендия шаклида минимал даромадга эга бўлган талабалар, респондентларнинг (3 ва 4-курс талабалари) аксарият қисми тўлиқ ҳақ тўланадиган иш билан банд, таъкидлаш лозимки, респондентларнинг асосий қисми жуда фаол интернет фойдаланувчилари ҳисобланади.

Улар электрон пул тушунчаси билан танишми ёки йўқми, деган саволга респондентларнинг мутлақ кўпчилиги ижобий жавоб берди, респондентларнинг фақат 10 фоизи улар электрон пул ҳақида эшитган, лекин бу тушунчага аниқ таъриф бераолмаслигини айтишган.



8-расм. «Нақдсиз тўлов амалга оширганингизда нимани кўпроқ афзал кўрасиз?» деган саволи бўйича олиб борилган статистик тадқиқотлар натижалари¹⁷

Агар нақдсиз тўлов усулини танлашда респондентларнинг истакларини ўрганадиган бўлсак, натижалар яхши эмас (8-расм), уларнинг мутлақ кўпчилиги банк карталари, иккинчи ўринда терминаллар ва банкоматлар фойдасига ўз танловни амалга оширди.

Электрон пуллар (16 фоизи) фақат тўртинчи ўринда, СМС банкингдан олдин турибди. Бундан ташқари, бу жараёнда уларнинг танлови нимага асосланганлиги ҳақидаги саволга ёзма равишда жавоб бериш таклиф қилинди. Респондентларнинг мутлақ кўпчилиги асосий жиҳати сифатида қулайликни, иккинчи ўринда мобиллик ва тўловнинг ҳамма жойда амалга ошириш мумкинлигини қайд этган. Шунингдек оммавийлигининг муҳим омили

¹⁷ Google.doc сўровнома асосида муаллиф томонидан тузилган

танланган усулига ишонч ва транзакцияларнинг тезлиги ҳисобланади. Шундай бўлса-да, сўралганларнинг аксарияти электрон пулдан фойдаланган ёки фойдаланмоқда.

Респондентларнинг 27 фоизи электрон пуллардан ҳеч қачон фойдаланмаган. Шу билан бирга, сўралганларнинг фақат 18 фоизи электрон пуллардан доимий равишда фойдаланади, бу эса талабалар-битирувчилар орасида электрон пулларнинг машҳур эмаслигини кўрсатади. Ушбу саволда «электрон пуллардан фойдаланмаганман», деб жавоб берган респондентларнинг 27 фоизи сабабини ёзма равишда кўрсатиш сўралган. Мутлақ кўпчилиги уларни ишлатишга ҳожат бўлмаганлиги ёки бу турдаги нақдсиз тўловларга ишончсизлик борлигини таъкидлади.

Бундан ташқари, тадқиқотнинг ишончилиги учун олдинги саволга ижобий жавоб берганлар сўровда иштирок этган. Респондентлардан сўраладиган кейинги савол «Қайси электрон пул хизматларини афзал кўрасиз?» деган савол эди (10-расм). Биринчи навбатда яққол етакчилик билан Qiwi хизмати, иккинчи ўринда Ю-money (илгари Яндекс-деньги бўлган) ва учинчи PayPal эди.

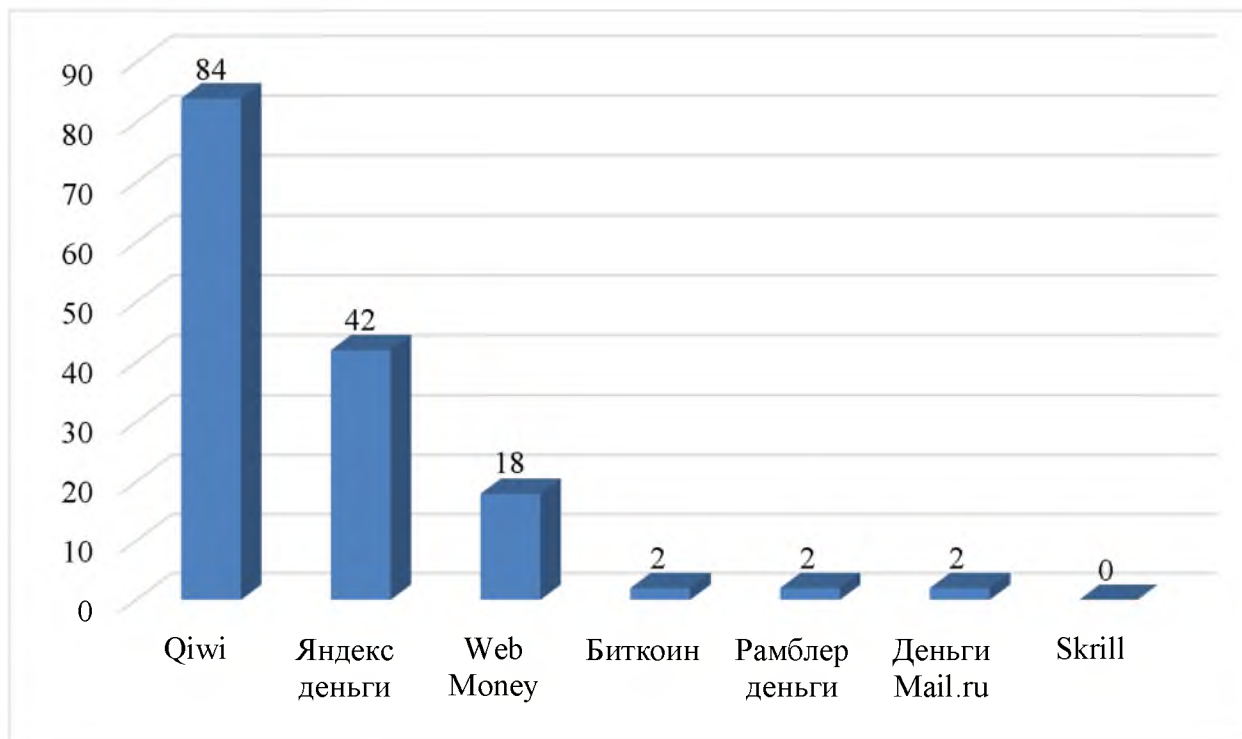


9-расм. «Электрон пулдан фойдаланасизми?» деган саволи бўйича статистик тадқиқотлар натижалари¹⁸

Шундан хулоса қилиш мумкинки, ушбу тадқиқот танловидан электрон пулдан фойдаланадиганларнинг деярли ҳар бири камида битта ҳамёнга эга ва эҳтимол у Qiwi ҳамёндиндир.

¹⁸google.doc сўровнома асосида муаллиф томонидан тузилган

Респондентларга кейинги «Электрон пул хизматларида қанча ҳамёнингиз мавжуд?» деган саволга жавоб бериш таклиф этилган. «Битта ҳамён очилган» деган жавоб варианти яққол етакчи бўлиб, респондентларнинг 71 фоизи и шу жавобни берган. Ўз навбатида, икки ёки ундан кўп ҳамёнга эга бўлганлар фақат 29 фоизни ташкил этган.



10-расм. «Сиз қайси электрон пул хизматларидан фойдаланасиз?» деган савол бўйича статистик тадқиқотлар натижалари¹⁹

Респондентлар электрон пулда пул қолдигини сақлайдими, деган саволга кўпчилик салбий жавоб берган, сўралганларнинг фақат 4 фоизи 1000 сўмдан ортиқ, қолган 38 фоизи – 1000 сўмдан кам қолдиққа эга. Асосан респондентлар ўз ҳамёнларини мос равишда банк картаси ёки терминал/банкомат ёрдамида тўлдирадилар – уларга мос равишда сўралганларнинг 60 фоизи ва 44 фоизи.

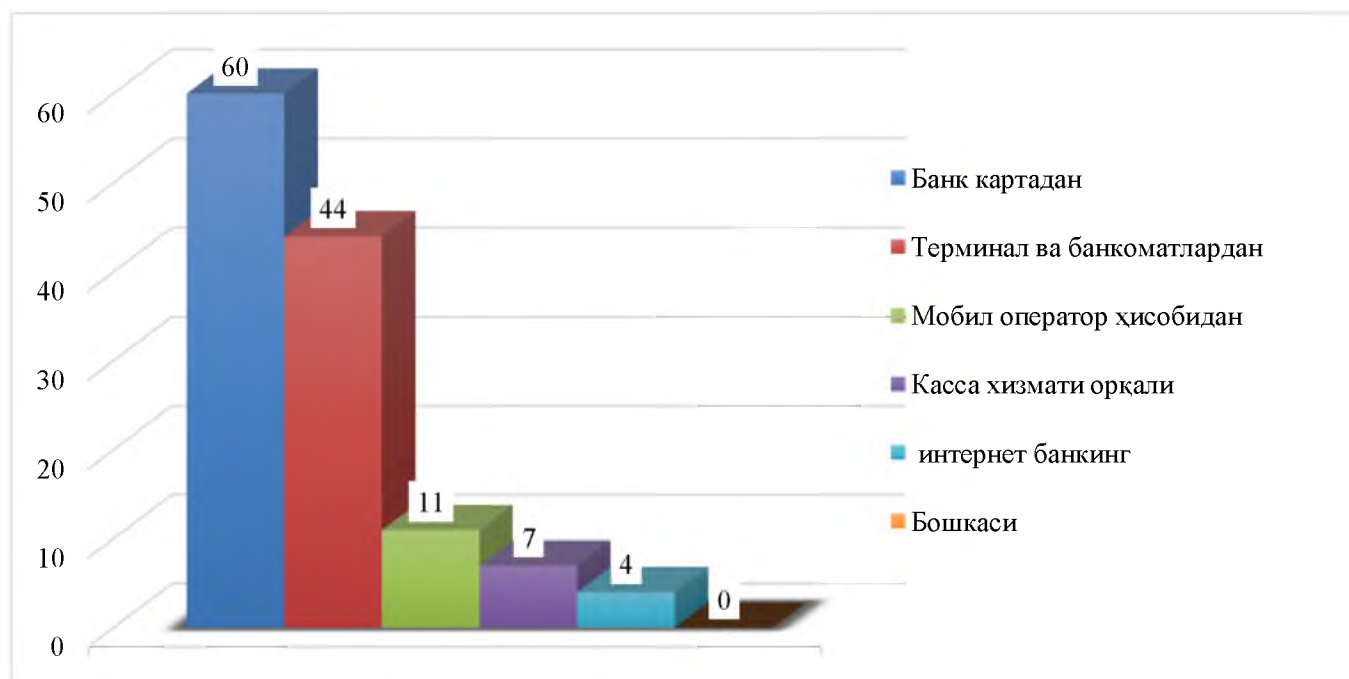
Ўтказилган статистик тадқиқотлар доирасида респондентларга электрон пул доирасида бир календар ой учун транзакциянинг ва битта транзакциянинг тахминий қиймати ҳақидаги саволларга жавоб бериш таклиф қилинди. Жавобларга асосланиб шундай хулоса қилиш мумкинки, асосан битта транзакциянинг тахминий қиймати 100 сўмдан 1000 сўмгача бўлиб, жавобларнинг 78 фоизини ўзида мужассам этган. Миқдори 100 сўмдан кам бўлган транзакциялар респондентлар томонидан амалга оширилмади, бироқ ўртача ойлик тўлов ҳақида гапирадиган бўлсак, қиймати 1000 сўмдан кам бўлган транзакциялар энди 11 фоизини ташкил этиб, бу респондентларнинг кўпчилиги электрон пулни ойига бир мартадан камроқ ишлатиши билан боғлиқ ва шунинг учун улар ойига ўртача 1000 сўм олган ҳолда транзакциялар миқдорини бўлишиб олдилар. Шуниси эътиборлики, жавоб берганларнинг 27

¹⁹ google.doc сўровнома асосида муаллиф томонидан тузилган

фоизи бир ой давомида 1000 сўмдан 5000 сўмгача бўлган миқдорда тўловларни амалга оширадilar. Битта транзакция учун ва бир ойда 5000 сўмдан кўпроқ миқдорда ўтказмаларни фақат 4% респондентлар амалга оширганлар. Асосан, жавоб берганлар электрон пул билан харидларни фақат оз миқдорда тўлашади.

Респондентлар электрон пул ёрдамида нимага тўлов амалга оширмоқда ва келгусида нимага тўлов амалга оширишини режалаштирилганлиги ҳақида гапирадиган бўлсак, қуйидаги ҳолат юзага келди: ҳозирги вақтда респондентларнинг аксарияти онлайн-дўконларда турли харидлар учун электрон пулдан фойдаланади (76 фоиз).

Машҳурлик бўйича иккинчи ўринда алоқа хизматлари (40 фоиз) ва учинчи ўринда бошқа жисмоний шахслар фойдасига ўтказмалари (29 фоиз) жой олган. Шу билан бирга, ҳозирда тўланадиган ва кейинчалик тўланадиган соҳалар орасида фоизларнинг кўпайиши кузатилмоқда. Бу ўсиш барча моддаларда кузатилади айниқса, коммунал тўлов ҳақидаги саволда яққол намоён бўлиб, унинг ўсиш суръати 35 фоиз, ҳозирги 13 фоиздан 48 фоизгача ошди.



11-расм. «Электрон ҳамёнингизни қандай тўлдирасиз?» деган саволга миқдорий таҳлил натижалари.²⁰

Юқоридагилар асосида қуйидаги хулосаларни келтириш мумкин: сўровномада катнашган ҳар бир респондент электрон пулни муайян даражада биледи. Шу билан бирга, бошқа нақдсиз тўлов усулларига, яъни карталар ва терминаллар / банкоматларга устунлик бериледи. Сўралганларнинг учдан бир қисми ҳеч қачон электрон пулдан фойдаланмаган, аксарияти эса ҳаётларида камида бир марта фойдаланган. Одамларнинг асосий қисми электрон пулдан

²⁰ google.doc сўровнома асосида муаллиф томонидан тузилган

кам ҳолда, йилда бир марта ёки бир неча марта фойдаланади. Шу билан бирга, кўпчилик у ерда пул қолдигини сақламайди ва агар зарурат бўлса, асосан интернет-дўконларда 1000 сўмгача бўлган микдорда харид қилиш учун пул ўтказилади, кўпинча Qiwi хизматидан электрон пул сифатида фойдаланади, чунки сўралганларнинг 71 фоизи битта ҳамёни борлигини айтди. Шу билан бирга, тўлдириш кўпинча банк карталари ёки терминаллар орқали амалга оширилади. Улар электрон пуллардан шахсий компьютерлар ва мобил қурилмалар орқали тенг фойдаланадилар. Респондентларнинг аксарияти электрон пулдан фойдаланишни давом эттиради, қолган ярми эса бу саволга ижобий жавоб бера олмайди. Шундай қилиб, электрон пуллар нақдсиз тўлов шакллари доирасида кичик ўрнини эгаллаган ва улар вақти-вақти билан ва зарур бўлганда ишлатилади. Тадқиқотга асосланган масофавий тўлов вариантыни танлашда асосий параметр қулайлик ҳисобланади. Саволларга берилган жавоблардан кўришиб турибдики, электрон пул жуда қулай, чунки кўпчилиги кейинчалик ҳам улардан фойдаланишни режалаштирган, лекин респондентлар банк карталари ва электрон пул ўртасида нима учун айнан электрон пулларни танлаш лозим бўлган сабабларини кўрмапти, чунки, банк картасига хизмат кўрсатувчи шохобчалари сони тўлов сифатида электрон пул қабул қилувчи шохобчалардан кўра кўпроқ, қулайлик нуқтаи назаридан эса улар деярли бир хил даражада. Электрон пуллар банк карталарини афзал кўриш бўйича хулосалар сўров ўтказилган пойтахт ҳудудига кўпроқ тўғри келади, чунки пойтахтда мамлакатнинг қолган қисмига нисбатан банкларнинг сони ҳаддан ташқари кўп. Биз вилоятлар ҳусусида тўхталадиган бўлсак, қулайлик хусусиятига эга бўлган электрон пулдан фойдаланиш микёси кейинчалик вилоятларда ҳам ривожланиб бормоқда. Электрон пулларнинг ривожланишига, шунингдек уларга ишончсизлик тўсқинлик килади.

ХУЛОСА

Электрон пул ва тўловлар тизимини барқарор ривожлантиришга қаратилган қуйидаги таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилди:

1. Тадқиқот натижалари шунни кўрсатадики, электрон пул – бу нақд ва нақдсиз пулларнинг табиати ва хусусиятлари билан ажралиб турадиган янги пул шаклидир. Ушбу хулоса илмий доираларда энг кенг тарқалган нуқтаи назарларни таҳлил қилиш, шунингдек, тўлов айланмаси регуляторлари борасидаги ёндашувлар асосида шакллантирилди.

2. Пул муомаласида электрон пул функциясини ўрганишда, биз пул айланмасининг таркибини кучайтириш учун иккита парадигмани ажратдик: доимий ва қўшимча. Субституционал, яъни доимий ёндашув нуқтаи назаридан электрон пул пулни номоддийлаштириш жараёнининг якуний босқичи натижаси сифатида намоён бўлади. Электрон пуллар, қўшимча ёндашув нуқтаи назаридан, ҳозирда мавжуд бўлган нақд ва нақдсиз пулларнинг қўшимча функцияларини бажаради. Электрон пулнинг қўшимча функцияси виртуал иқтисодиётда товарлар, ишлар ва хизматлар ҳаракатига хизмат кўрсатишни англатади.

3. Назарий қарашлар бўйича иқтисодий адабиётлар асосида амалга оширилган таҳлил электрон пул жуда машхур ва кенг тарқалган тадқиқот мавзуси деган хулосага келишга ёрдам беради. Бирок, айна пайтда, қоида тарикасида, бу мавзу фақат электрон пул фаолиятининг айрим алоҳида жиҳатларини таҳлил қилиш билан чекланган. Натижада, бу конъюнктура иқтисодий, назарий ва амалий тавсифдаги асос солувчи тадқиқотлар зарурлигини таъкидлайди, улар асосида электрон пул ва тўлов тизимларини аутентификация қилиш муаммоси, уларнинг фаолияти ва онтогенезнинг ўзига хос хусусиятлари ҳақида тўлиқ тасаввур ҳосил қилади.

5. Электрон пул ёрдамида ҳисоб-китоблар ва тўловларга хос бўлган юқори даражада рисклар мавжуд. Хорижий тажрибага асосланган ҳолда электрон пул билан амалга ошириладиган операцияларда юзага келадиган кўплаб рисклар орасида, биз электрон пул ёрдамида ҳисоб-китоб тизимининг алоҳида иштирокчиси ва умуман бутун тизимнинг жиддий йўқотишларига сабаб бўлиши мумкин бўлган якуний таҳдид, бефарқлик ёки етарли даражада самарали бўлмаган тартибга солиш билан боғлиқ рискларни аниқладик.

6. Тегишли тўловлар оммавийлигини кенгайтириш соҳасида электрон пулларнинг ишлаш тизимини яхшилаш онтогенез ва тўлов воситаларининг самарадорлиги ва хавфсизлигини ошириш орқали амалга оширилиши керак. Шу ҳолатда, олдиндан тўлов воситаларини, шу жумладан кредит ва дебет ўтказмалари асосида қурилган электрон ҳамёнларни жорий этиш ва фойдаланиш, шу жумладан, институционал, ҳуқуқий ва технологик инфратузилманинг ривожланишига қаратилган чора-тадбирларни амалга ошириш тавсия этилади.

7. Институционал йўналиш миқёсида қўшимча аргументлар илгари сурилди ва кредит ташкилот ҳисобланмаган ташкилотларга марказлаштирилган ва марказлаштирилмаган электрон пулларни чиқариш ҳуқуқини бериш эҳтимоли ҳақидаги тасдиқни кенгайтирдик. Кредит ташкилот ҳисобланмаган ташкилотлар томонидан электрон пулларни чиқариш бозорга такомиллашиши учун қўшимча рағбатни, шу жумладан, катта ресурсларга эга бўлган мобил алоқа операторларини, шунингдек, электрон пуллардан фойдаланган ҳолда тўловларни қафолатлаш учун истикболли ва доимий такомиллашадиган техник инфратузилмани яратиш имконини беради.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ №DSc/03/30.12.2019.I.17.01 ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

ШИРИНОВА ШОХСАНАМ СОБИР КИЗИ

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В
УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

город Ташкент – 2022 год

Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) зарегистрирована под номером B2021.2.PhD/Iqt1710 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: Атаниязов Жасур Хамидович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Жумаев Нодир Хосиятович
доктор экономических наук, профессор

Исмоилов Алишер Агзамович
доктор экономических наук

Ведущая организация: Ташкентский государственный
экономический университет

Защита диссертации состоится «15» 04 2022 года в 16⁰⁰ часов на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 при Ташкентском финансовом институте по адресу: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано под номером 270). Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан «28» 03 2022 года
(протокол реестра № 20 от «28» 03 2022 года).



Т.З.Тешабаев
Председатель Научного совета по
присуждению учёных степеней,
доктор экономических наук,
профессор

Ф.Х.Холмаматов
Учёный секретарь Научного совета по
присуждению учёных степеней,
доктор философии по экономическим
наукам (PhD), доцент

И.Н.Кузиев
Председатель Научного семинара при
Научном совете по присуждению
учёных степеней, доктор
экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В настоящее время, в век новых современных технологий система мировых финансовых отношений наряду с другими экономическими процессами также подверглась к значительным деформациям. Не стала исключением такая финансовая категория как «деньги». Трансформация классических денег в категорию электронных, стало наиважнейшим событием в глобализации финансовой сферы. Еще одним наглядным доказательством значимости электронных денег в мировой финансовой системе, стала всемирная пандемия вируса COVID 19, которая стала толчком перевода почти всей доли финансовых операций в электронный вид. Согласно статистическим данным, менее чем 12% общих денег глобально напечатаны со стороны Центральных банков в форме банкнот и монет. Оставшаяся часть – это электронные деньги, эмитируемые не только коммерческими банками при выдаче кредитов но и организациями при эмиссии акций и облигаций. Это в свою очередь означает то что глобальная экономика опирается на электронные деньги. Метаданные показывают, то что всего глобально числится до 75 трлн долларов. Притом всего лишь 4,5 трлн долларов из общей массы приходится на наличные деньги, напечатанные государственными финансовыми организациями стран. Оставшаяся часть это – безналичные деньги, то есть электронные деньги.

Все остальное – электронные деньги, которые создаются коммерческими банками при выдаче кредитов или компаниями при выпуске акций и облигаций. То есть экономика мира держится на электронных деньгах. Статистически, всего в мире насчитывается до 75 трлн долларов. Причем только 4,5 трлн долларов из них являются наличными деньгами, выпущенными государственными финансовыми организациями стран. Остальное – безналичные денежные средства, или электронные деньги.

В настоящее время на глобальном уровне проводятся научные исследования, посвященные раскрытию феномена электронных денег и принципа их работы. Это в свою очередь, свидетельствует о наличии актуальных проблем, связанных с совершенствованием электронных платёжных систем. К сожалению, в силу своей новизны, данная категория не была раскрыта и изучена полностью в научных исследованиях отечественных и зарубежных ученых и обстоятельных данных касательно дела о диапазоне предела разрешенной деятельности изучаемой категории денежного обращения не имеется в общем доступе.

За последние годы в Узбекистане в значительной мере выросла практика обращения электронных денег. Узбекистан официально взял курс на развитие и внедрение блокчейна, децентрализованных электронных денег.¹ Таким образом, ради стабильного прогресса необходимо досконально изучить цифровую и информационные грамотность, что

¹ Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 24.01.2020 йил <https://president.uz/uz/lists/view/3324>

позволит нам выбрать наиболее укороченный маршрут ради реализации глобального развития. Сегодня информационные технологии фигурируют в качестве ключевой составляющей в каждой области. Таким образом форсированный процесс перехода на цифровую экономику является первостепенной целью на ближайшее пятилетие. Возможности рынка электронных денег, а также их непосредственная роль в формировании современных финансовых отношений, а также вероятные риски, которые могут возникнуть при обращении централизованных и децентрализованных электронных денег, требуют изучения данной экономической категории с научной точки зрения. Данная диссертация в определённой мере служит реализации задач, обозначенных в Законе «О платежах и платежных системах» (2019), УП-5953 от 2 марта 2020 года «О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «В год развития науки, просвещения и цифровой экономики», указе Центрального банка «Правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан», зарегистрированные Министерством юстиции 29 апреля 2020 года (регистрационный №3231)², УП-6079 от 5 ноября 2020 года «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан - 2030» и мерах по ее эффективной реализации» других нормативно-правовых актах, касающихся данной сферы.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Настоящее диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические вопросы обращения электронных денег, организации и управлении электронными платёжными системами основательно исследованы в работах зарубежных ученых: Э.Соломон, К.Кабенгеле, Бретт Ф. Вудс, Е.Д.Ли, Ф.Хайек, Х.Фуджики, К.Плэтхансен, В.В.Пшеничников, Р.Мейс, В.Ю.Катасонов, П.Э.Самуэльсон, А.А.Арямов, Ю.В.Грачева, С.В.Маликов³.

² Постановление правления центрального банка Республики Узбекистан от 15 февраля 2020 года №3/13 «Об утверждении Правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан».

³ Э.Соломон. Electronic Money Flows: The Molding of a New Financial Order 1991; К.Кабенгеле Institutional and firm-level factors for mobile money adoption in emerging markets—A configurationally analysis // Technological Forecasting and Social Change Volume 171, October 2021, 120934//<https://doi.org.1016/j.techfore.2021.120934>; Бретт Ф. Вудс E-Money: Financial Management in the Electronic Age 2007; Д.Ли Handbook of Digital Currency: Bitcoin, Innovation, Financial Instruments, and Big Data 1st Edition 2015; Ф.Хайек Individualism and Economic Order//1994; Х.Фуджики Currency demand, new technology, and the adoption of electronic money: Micro evidence from Japan// Economics Letters Volume 125, Issue 1, October 2014, Pages 5-8// <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2014.07.032>; К.Плэтхансен More data for the money: Improvements in design and cost efficiency of electronic monitoring in the Danish cod catch quota management trial// Fisheries Research Volume 215, July 2019, Pages 114-122 <https://doi.org/10.1016/j.fishres.2019.03.009>; В.В.Пшеничников Эволюция форм и видов денег: от раковин каури до криптовалют : монография / В. В. Пшеничников ; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I. - Воронеж : Воронежский ГАУ, 2019. - 175 с. : ил. - Библиогр.: с. 163-172 (95 назв.).- ISBN 978-5-7267-1045-7; Р.Мейс, Метаморфозы денег / Р.Мейс. - М. : КМК, 1997. - 59 с.- ISBN 5-87317-040-1;

Отечественные учёные экономисты С.С.Фуломов, Ш.З.Абдуллаева, А.В.Вахобов, Н.Х.Жумаев, У.А.Бурхонов, Б.А.Бегалов, Б.С.Ахроров, Р.Х.Аюпов, И.Е.Жуковская, Ж.Х.Атаниязов, А.А.Исмаилов другие исследовали теоретические вопросы функционирования электронных денег и выдвинули научные взгляды о решении связанных с ним проблем⁴.

Аспекты функционирования электронных платежных систем, внедрение электронных кошельков в дистанционные услуги коммерческих банков истолкованы не в полной мере. Это в свою очередь свидетельствует о том, что по данной теме существуют дополнительные исследования.

Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполняются исследования. Диссертационное исследование проводилось в рамках стратегического исследовательского направления на тему: «Научные основы координации финансовой, банковской и бухгалтерской системы в условиях модернизации экономики», согласно плану научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института.

Целью исследования состоит в разработке теоретических концепций и конкретных предложений, ориентированные на выработку эффективных механизмов стабилизации и мониторинга электронных платежных систем для обеспечения их действенного функционирования в контексте национальной платежной системы.

Задачи исследования:

рассмотреть экономическую сущность электронных платежных инструментов;

специфицировать и детализировать понятие электронных денег, электронных кошельков, а также электронной платежной системы, действующей во всемирной паутине, вследствие подробного рассмотрения как и централизованных так и децентрализованных электронных денег исследовать функциональные ресурсы электронных денег в контексте глобальной сети и построить их подробную классификацию;

В.Ю.Катасонов Мир под гипнозом цифры, или Дорога в электронный концлагерь / В. Ю. Катасонов. - Москва : Б-ка РЭО им. С. Ф. Шарапова, 2018. - 419 с. : ил. - (Анатомия современного капитализма); Самуэльсон, П. Э. Экономика / П. Э. Самуэльсон, В. Д. Нордхаус ; [перевод с английского О. Л. Пелявского]. - [19-е изд., испр. и доп.]. - Москва ; Санкт-Петербург : Диалектика, 2019. - 1325 с. : ил. - Библиогр. в конце гл. - Предм. указ.: с. 1312-1325. - Пер. изд. : Economics / P. A. Samuelson, W.D. Nordhaus. - 2005. - ISBN 978-5-9909446-9-5; А. А. Арямов, Ю. В. Грачева, С. В. Маликов Цифровые активы: правопонимание и правовое регулирование их оборота : научно-практическое пособие // Москва. Юридическая фирма Контракт, 2019. - 74 с.: ил. - Библиогр.: с. 72-74. - ISBN 978-5-6041897-4-0

⁴ Фуломов С.С. ва бошқалар. Рақамли иқтисодиёт: Дарслик. – Т.: ТДИУ, 2020 й. – 409 б.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2007. 348 б.; Вахобов А., Жумаев Н., Бурханов У. Халқаро молия муносабатлари: Дарслик. – Т.: «Шарк», 2003. – 400 б.; Бегалов Б.А., Жуковская И.Е. Методологические основы влияния информационно-коммуникационных технологий на развитие национальной экономики. Монография. –Т.: Иқтисодиёт, 2018. – 178 с.; Ахроров Б.С. Иқтисодиётда ахборот технологиялари. – Т.: «Фан ва технология», 2018. – 316 б.; Аюпов Р.Х. Пути развития электронного бизнеса в Узбекистане. – Т.: Формат полиграф, 2016. – 205 с., Жуковская И.Е. Совершенствование методологии использования информационно-коммуникационных технологий в статистической деятельности в условиях формирования цифровой экономики. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук (DSc). – Ташкент, 2020, –260 с.; Ж.Атаниязов. Халқаро молия муносабатлари: Дарслик. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2020. – 612 б.; А.Исмаилов. Ўзбекистон Республикаси пул тизимини мустақамлашнинг назарий-услубий асосларини такомиллаштириш: иқт. фан. доктори илмий дар. олиш учун тайёр. дисс. автореферати. Т., 2016. – 81 б.

изучить безналичные расчеты с использованием электронных платежных систем в банковской системе Республики Узбекистан;
разработать предложения по улучшению формирования системы безналичных расчетов.

Объектом исследования являются централизованные и децентрализованные электронные деньги, которые реализуются посредством электронных кошельков.

Предмет исследования выступает в виде механизма современных финансовых отношений, которые формируются в результате возникновения, становления и развития денежных суррогатов в форме электронных и цифровых денег.

Методы исследования. В диссертации использованы методы экономико-математического моделирования, статистико-экономического анализа, экспертной оценки, обработки информации, логического анализа, расчётно-конструктивного анализа, монографического анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

совершенствование механизма дистанционного финансового обслуживания с использованием мобильных приложений, использование электронных денег путем конвертации иностранных валют в результате повсеместного внедрения электронных кошельков;

предлагается расширить участие иностранных коммерческих банков на основе цифровых технологий в активизации электронных денег;

на основе способов эффективной организации онлайн-покупок и упрощения использования идентифицированных иностранных электронных кошельков при предложении клиентам новых видов онлайн-депозитов;

разработан авторский подход: «Электронные деньги – электронное средство платежа, выраженное в одной из мировых валют и регулируемое национальным законодательством».

Практические результаты исследования. Практические результаты исследования заключаются в следующем:

определены основные этапы развития электронных денег, даны определения научно-теоретическим взглядам в сфере функционирования электронных и цифровых денег;

разработан механизм конвертации валютных операций посредством электронных кошельков;

разработан альтернативный механизм международных денежных переводов с использованием мобильных приложений коммерческих банков на идентифицированные электронные кошельки

для привлечения дополнительной клиентской базы коммерческими банками предложено внедрение электронных кошельков зарубежных провайдеров (Webmoney, Qiwi) для расширения возможности онлайн покупок.

Достоверность полученных результатов. Достоверность результатов исследования определяется получением примененных подходов и методов из официальных источников, анализом отечественных и зарубежных ученых в области формирования электронных денег и платежей, достоверностью

определенных нормативных документов, статистических данных и отчетов соответствующих органов и организаций, данных Государственного комитета по статистике, Центрального банка, коммерческих банков, а также на основе анализа других практических данных.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов диссертации определяется использованием при проведении специальных, независимых научных исследований, посвященных электронным деньгам и платежам.

Практическая значимость результатов исследования определяется использованием разработанных научных предложений и практических рекомендаций по усовершенствованию правовой и институциональной базы развития электронных денег и платежей, разработке законов, направленных на реформирование законодательных актов, а также, государственных целевых программ, направленных на цифровизацию банковской деятельности.

Внедрение результатов исследования. На основании научных результатов о перспективах развития электронных денег в Узбекистане:

Министерством высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан впервые принято авторское предложение «Электронные деньги – электронное средство платежа, выраженное в одной из мировых валют и регулируемое национальным законодательством» (Министерство высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан). Специальное образование Республики Узбекистан 28 августа 2021 года) №375-073). Это предложение включено в учебник «Международные финансовые отношения»;

предложение Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан по дальнейшему упрощению осуществления операций с иностранной валютой посредством механизма использования личных электронных кошельков в мобильном приложении банка «Народный» для моментальной конвертации операций с иностранной валютой было реализовано АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности» «Отправка АО № АВ-02/7598 от 20 мая 2021 года). В результате реализации данного предложения количество пользователей программы увеличилось на 80% по сравнению с 2020 годом, по состоянию на 1 мая 2021 года количество пользователей составило 1 246 418;

предложение о расширении участия иностранных коммерческих банков на основе цифровых технологий для активизации обращения электронных денег в совершенствовании системы международных денежных переводов было реализовано АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности» (Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан). Республики Узбекистан АВ-02/исх. № 7598). В результате реализации данного предложения объемы дистанционного обслуживания клиентов и трансграничных переводов в банки увеличились в 1,5 раза;

предложение по совершенствованию мгновенных денежных переводов путем облегчения оплаты онлайн-услуг путем предоставления физическим лицам возможности перевода денег на Webmoney, Qiwi и другие электронные

кошельки реализовано Национальным банком внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан. (справка № АВ-02/7598 от 20 мая 2021 года Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан). В результате к 2020 году объем валютных переводов через электронные кошельки увеличился на 5%.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 7 научно-практических конференциях, в том числе на 1 международном и 6 республиканских конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликованы всего 6 научных работ, в том числе, 3 научных статей в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан, из них, 3 статьи в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Объем диссертации составил 136 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во вступительной части диссертации подтверждена актуальность и значимость выбранной темы, обусловлены основные цели и задачи, предмет и объект исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологии республики, изъяснены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта теоретическая и практическая значимость полученных итогов, показаны результаты о применении результатов диссертационного исследования в практическое применение, в опубликованных работах и структуре диссертации.

Первая глава диссертационного исследования под названием «**Теоретические основы сущности электронных денег и их роль в мировой платёжной системе**», в ней приведены научно-теоретические взгляды об электронных деньгах, изучены и освещены элементы электронных платёжных систем и связь между ними, нормативно-правовые основы практики электронных кошельков.

В процессе проведения диссертационной работы изучены научно-теоретические основы терминов «электронные деньги», «цифровые деньги», «электронный кошелек» и «блокчейн», широко используемых в практике осуществления взаиморасчётов электронными деньгами, проведён сравнительный анализ исследований и размышлений зарубежных и отечественных учёных, на их основе сформулированы авторские интерпретации данных терминологий.

Трактовка дефиниции электронных денег содержит в себе не только теоретическую значимость, но и практическую ценность в актуальном этапе формирования отечественной экономики, содействием результативной деятельности платёжных систем, развития механизмов денежно-кредитного управления и минимизации возникающих рисков. В силу большой разновидности не только технологических но и координационных свойств

следующих товарно-денежных отношений, в равной степени многообразны интерпретации и дефиниции электронным деньгам. Электронные деньги могут быть трактованы с экономического, юридического, физического, предметного или индустриального точек аспекта. В случае исследования электронных денег с позиции предметного аспекта, то их можно интерпретировать в виде «файла». Юридический подход в свою очередь раскрывает данную дефиницию в качестве бессрочных финансовых обязательств выпускающей организации на предъявителя в электронном виде. Материальный аспект электронных денег характеризует их в качестве информации. Тем не менее в этом диссертационном исследовании термин электронных денег рассматривался лишь в экономическом контексте.

Экономисты, которые занимались вопросом существования денег в электронных денежных переводах, пришли к выводу, что деньги «страдают» от простого физического исчезновения. По мнению Т.Курцмана деньги были преобразованы и теперь это уже не вещь, это система. Деньги — это сеть, состоящая из сотен тысяч компьютеров всех типов, соединенных вместе в таких высоких местах, как Федеральная резервная система.

Следовательно, определение денег каким-то образом приобрело поэтический характер. Так согласно Н.Хендерсону эти новые деньги похожи на тень. Его холодно-серую форму можно увидеть, но не потрогать. У него нет тактильного измерения, веса или веса. Деньги — это фантом из прошлого, анахронизм. Как средство платежа, деньги превратились в «денежный поток» (существование которого ограничено моментом), согласно терминологии, предложенной Н. Хендерсоном.

К.Майстер полагал, что электронные платежи в настоящее время проходят дальнейшую эволюцию. Помимо «продуктов доступа», появилась новая линейка электронных платежей - «продукты электронных денег». Самые последние события были немедленно квалифицированы как «кульминация процесса дематериализации денег. Итак, согласно Бюджетному управлению Конгресса, электронные деньги представляют собой не только преодоление физической концепции денег, но также преодоление условной концепции денег, то есть новые методы электронных платежей выводят понятие денег за рамки их физических и условных форм в нематериальные электронные формы, которые существуют только в режиме онлайн.

В последнее время мы стали свидетелями роста числа экономистов, задающихся вопросом, следует ли считать электронные деньги собственно деньгами. Как указал А.Бернкопф, первое эффективное зарождение электронных денег значилось в том, что ученые экономисты заново вернуться к фундаментальным аспектам.

Действительно, все большее число экономистов таких как Н.Филиппс и М.Андерсон выдвигают идею о том, что деньги следует рассматривать как поток информации. Теперь, в то время как анализ денег как средства платежа показывает, что деньги — это поток информации, деньги в теории и практике финансов требуют, чтобы они были вознаграждаемым активом.

Т.Смитин, несмотря на то что он определяет средства обмена как электронный импульс и «актив, приносящий процент», утверждают, что

эволюция инноваций не требует переоценки основ денежной теории, точная форма средства обмена — это не серьезная денежная проблема. Вывод Смитина неудивителен, поскольку он подтверждает традиционное отсутствие интереса исследователей к платежным системам и подтверждает тот факт, что денежная теория и изменения в платежных системах обычно изучались почти независимо друг от друга.

Стоит проанализировать на примере таких видов денежных суррогатов как электронные и цифровые деньги, насколько они соответствуют функциям традиционных денег. Для анализа возьмём три основополагающие функции традиционных денег. Анализ предоставлен в Таблице 1.

Таблица 1

Анализ соответствия электронных и цифровых денег функциям традиционных денег⁵

Функции денег	Электронные деньги	Цифровые деньги
Бартерная функция	Электронные деньги представляют собой бесспорно средство обмена на товары и услуги. Доказательством служит статистика, что в развитых странах 90% денежной массы составляют электронные деньги.	Цифровые деньги также обладают бартерным свойством, на криптобиржах, соответственно им присуща функция средства обмена
Расчётная единица	Электронные деньги представляют собой хранящиеся в электронном форме стоимостные единицы, эмитированные в обращение в оборот за наличные а также безналичные денежные суммы и считаемые также методом платежа при совершении взаиморасчетов.	Применение цифровых денег в роли взаиморасчётов довольно спорная перспектива, так как только в ряде стран цифровые деньги имеют легитимный статус и государство не контролирует их по этой причине они временно не отвечают всесторонне назначению средства расчёта.
Средство сбережения	Как средство накопления электронные деньги выступают особым рода активом, сохраняемым после продажи товаров и услуг, и обеспечивающим его владельцу покупательскую способность в будущем.	Могут быть охарактеризованы в качестве средства сбережения, но в силу лимитированного предложения и высокой изменчивости курсов они не является самым надёжным средством сохранения своей стоимости.

На сегодняшний день деньги являются одной из самых комплексных и аргументабельных экономических инструментов. Разнокалиберность и многообразие денег и их компонентов усложняют исследователям анализ как при интерпретации сущности денег в экономике и их влияния на

⁵ Составлен и разработан автором

экономические процессы, так и при отборе курса и метода настройки и рационального менеджмента этими влияниями.

Напротив, в этом исследовании предлагается анализ денег, который начинается с платежных систем. Он ориентирован на платежные системы, которые требуют эмиссии электронных денег, выпущенных в основном в двух разных формах: карты с предоплатой и предоплаченные программные продукты. После указания отличительных свойств электронных денег (которые полностью проистекают из их технических характеристик) в данной статье излагаются их последствия для принципов денежной теории.

В дополнении, мы считаем, электронные деньги представляют собой денежную стоимость, характеризуются покупательной способностью, величина которой образуется единицей требуемой потребности к выпускающей организации. Когда речь идет об электронных деньгах, нужно признать их ограниченный дематериализованный вид, поскольку они не имеют возможности реализовываться без участия технического устройства.

Следовательно, электронные деньги — это содержащая в дематериализованной форме мера покупательной способности, выпускающаяся по авансированному принципу, акцептируется сторонами, разнящимися от эмитента, а также расчеты с их применением обходятся без участия эксклюзивного и непереносимого пользования платежных инструментов банковских организаций.

Превосходством вышеупомянутой дефиниции электронных денег представляется всеобъемлющее введение свойственных признаков и допущение объективного отождествления электронных денег среди иных способов обращения. Вместе с тем, трактовка не лимитирует широту определения лишь денежной стоимостью, выпущенной со стороны кредитных учреждений, в том числе имеет в своей составной части стоимость, выпущенную не кредитными организациями. На наш взгляд, свойство, характеризующее разновидность эмитента электронных денег, является внешним, не определяет природу электронных денег и не должен включаться в определение понятия, а должен определяться соответствующими нормативными актами.

Необходимость внесения данного критерия обусловлена тем, что предоплаченная денежная стоимость может быть выпущена как кредитными, так и организациями, не являющимися кредитными. При этом в обоих случаях денежная стоимость может приниматься лицами, отличными от эмитента, что позволяет признать эту стоимость электронными деньгами. В связи с этим, следует разделить электронные деньги на два вида: эмитированные кредитными организациями и эмитированные организациями, не являющимися таковыми. Данное разграничение носит ключевой характер, поскольку обуславливает характер влияния распространения тех или иных видов электронных денег на величину денежной массы, а также определяет принципы, методы и инструменты надзора за соответствующими организациями.



Рис.1 Доли респондентов, чаще использующих электронные платежи или безналичные средства оплаты, в разрезе доходных групп⁶

С помощью опроса респондентов в разрезе доходных групп, были установлены следующие результаты: чем выше средний доход респондента, тем чаще отдается предпочтение именно электронным деньгам.



Рис 2. Глобальный рынок электронных кошельков с прогнозом, (2017-2023)⁷

Во второй главе диссертации озаглавленной «Анализ функционирования систем электронных кошельков зарубежных и отечественных операторов», освещен анализ функционирования электронных и цифровых денег а также проблемы их внедрения в мировой денежный оборот, произведён корреляционный анализ для демонстрации статистической взаимосвязи между увеличением количества электронных платежей и экономическим ростом.

⁶ Составлено автором согласно опросу google.doc

⁷ <https://www.statista.com/statistics/617136/digital-population-worldwide/>

Разберемся с различными типами категорий электронного кошелька, прежде чем углубляться в дальнейшие подробности разработки приложения электронного кошелька:

1. Электронный кошелек продавца.

Розничные торговцы начали создавать свои собственные электронные кошельки, чтобы упростить процесс покупки и оплаты для своих клиентов. Они могут даже хранить скидки и купоны, применимые к различным товарам. Этот метод хорош для безопасных транзакций, а также повышает вовлеченность и лояльность клиентов.

Банки и различные финансовые организации также могут разработать собственное приложение электронного кошелька для облегчения микротранзакций. Это полезно для держателей карт этой финансовой организации.

3. Электронные кошельки для карточек

Пользователь должен привязать свою дебетовую или кредитную карту к этим приложениям. Оплата может быть произведена через эти приложения с привязанной дебетовой или кредитной карты. Это один из самых безопасных способов оплаты, поскольку вам не нужно вводить свой номер CVV или данные учетной записи при совершении платежа. Оплата производится через сумму, которую вы перечислили на счет электронного кошелька.

Существуют различные типы мобильных приложений электронного кошелька (смотреть таблицу 2):

Таблица 2

Виды мобильных приложений электронного кошелька⁸

Закрытые электронные кошельки:	в этом типе кошелька покупка может быть сделана только для продукта этого конкретного приложения. Другие онлайн-платежи нельзя производить через закрытые электронные кошельки.
Открытые электронные кошельки:	эти приложения могут быть установлены на всех устройствах, и многие транзакции могут осуществляться с разными компаниями через одну и ту же платформу.
QR-код:	зашифрованный QR-код хранится компанией в облаке. Пользователь просто должен отсканировать код, чтобы произвести оплату.

Согласно Концепции развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан Центральным банком разработал и запустил в кооперации с некоторыми коммерческими банками в использование многофункциональный типизированный услугу платежей «QR-online», базируемый на специальном QR-коде.

Платеж с помощью QR-кода работает точно так же, как «обычный» QR-

⁸ Черкасов, М.Ю. Перспективы развития электронных денег в современной рыночной экономике / М.Ю.Черкасов // Форсайт «Россия»: новое индустриальное общество. Будущее. 2019. С. 215-222.

код, за исключением случаев, когда пользователь сканирует код и переносит его в форму онлайн-платежа. По сути, он работает как POS-терминал - клиенты сканируют код с помощью своих смартфонов и совершают платеж на месте.



Рис 3. Количество клиентов, зарегистрированных в системе QR-online и осуществленные ими транзакции⁹

На 1 июля денежная масса в Узбекистане составила 116 трлн сумов, следует из данных Центрального банка. Наличные в обращении составили 26 трлн сумов, а доля наличных денег в денежной массе — 22%. (рис 4) Исходя из данной статистики можно сделать вывод, что с принятием закона об электронных деньгах в 2019 году, доля безналичных расчетов пропорционально увеличилась.

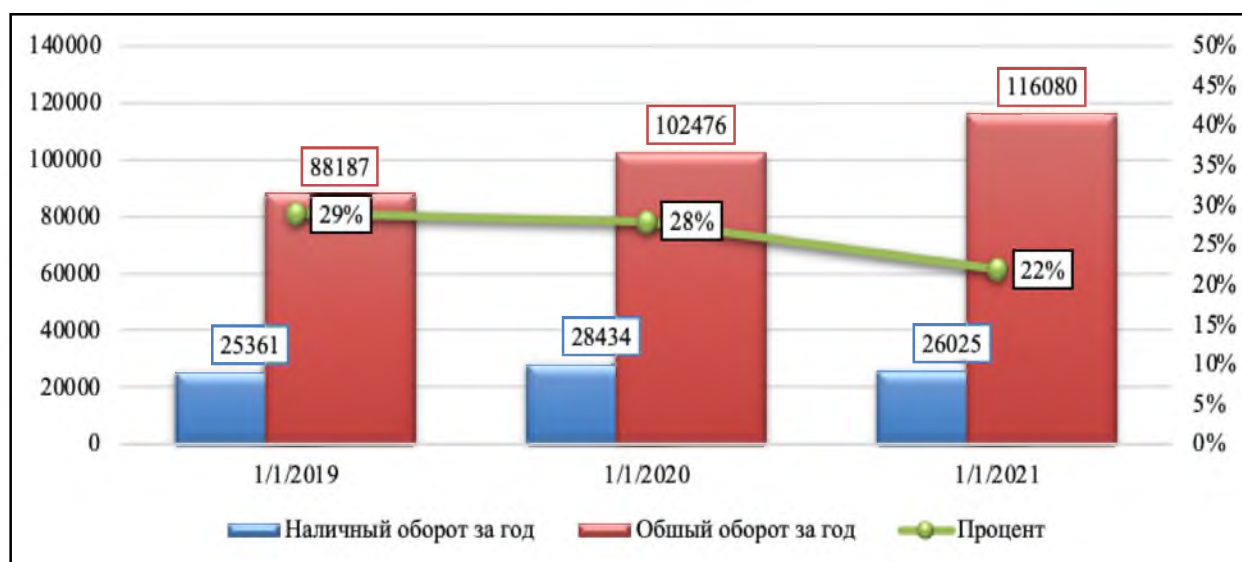


Рис 4. Доля наличных денег в структуре денежной массы. (2019-2021 гг., трлн.сум)¹⁰

⁹Составлено автором согласно данных сайта <https://cbu.uz>.

¹⁰Составлено автором согласно данных сайта <https://cbu.uz>.

Введенная в середине 2018 года услуга коммерческих банков по продаже физическим и юридическим лицам иностранной валюты с помощью мобильных приложений, под названием онлайн-конверсия приобрела популярность весьма среди пользователей. Возможность свободно и мгновенно конвертировать валюту используя электронный кошелек при принятии денег из операторов по мгновенному переводу денег таких как, «Western Union» создаст дополнительные удобства для расширения возможностей применения электронных денег.

Ввиду отсутствия надобности физического посещения банка и достижимости использовать данную услугу 24 на 7, увеличилась понятность осуществления валютно-обменных операций. (таблица 3)

Таблица 3

Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 ноября 2021 г.¹¹

№	Банк	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	Национальный банк	73701	1306292	1379993
2	Узпромстройбанк	46552	2356254	2402806
3	Агробанк	170887	2905242	3076129
4	Ипотека-бёанк	129505	1722939	1852444
5	Микрокредитбанк	57655	744132	801787
6	Народный банк	52599	2803273	2855872
7	Савдогарбанк	8621	77411	86032
8	ККБ	24268	345727	369995
9	Туронбанк	27833	230424	258257
10	Hamkorbank	93106	1168947	1262053
11	Асака банк	31608	906009	937617
12	Ипак йули	36285	942399	978684
13	Ziraat bank Uzbekistan	2281	29959	32240
14	Трастбанк	31907	159576	191483
15	Алокабанк	22517	540285	562802
	Итого	809325	16238869	17048194

Согласно статистике за 2018 год и начало 2019 года физическими лицами было приобретено иностранной валюты на общую сумму более 1,2 млрд. долл., из которых или 36% производились через услугу онлайн-конверсии. В общем, с начала 2018 года по апрель 2019 года ежемесячный

¹¹ Составлено автором согласно данных сайта <https://cbu.uz>.

процент услуги по онлайн-конверсии увеличилась с 9% до 63%. В то же самое время, сильный скачок процента услуги по онлайн-конверсии в общем объёме приобретения отмечается с января 2019 г по сегодняшний день.

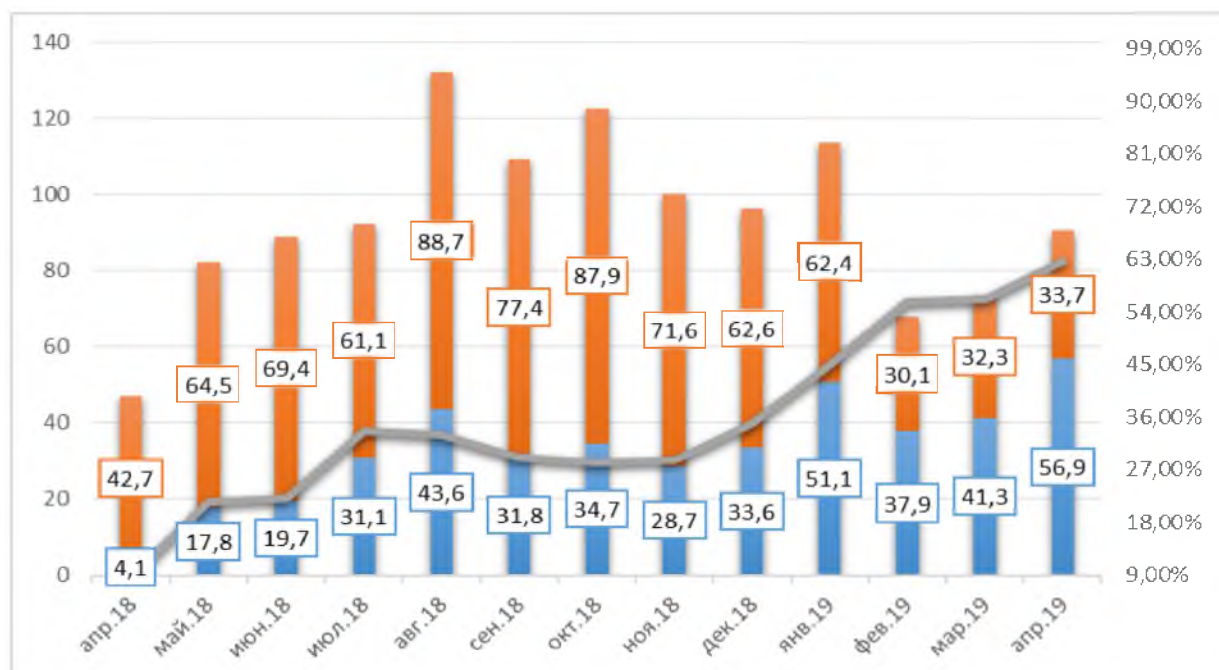


Рис 5. Динамика приобретения иностранной валюты физическими лицами¹²

Чтобы приобрести иностранную валюту в удаленном формате нужно владеть сумовой и международной банковской картой, достаточную сумму денежных средств для совершения конвертации, мобильное устройство с загруженным приложением банка, который оказывает данную услугу.

Важнейшими обстоятельствами повышения спроса на новую услугу являются:

- возможность дистанционно пользоваться данной услугой;
- круглосуточная доступность данной услуги.

Для дальнейшего усовершенствования либерализации валютных операций в период пандемии COVID 19 следует разработать механизм использования именных валютных кошельков в мобильном приложении коммерческих банков для моментальной конверсии валютных операций при получении денежных переводов посредством услуги «Золотая корона». Это в свою очередь позволит:

Во-первых: увеличить количество пользователей дистанционных услуг коммерческого банка.

Во-вторых: привлечёт дополнительные денежные средства за счёт комиссии для пользователей банковских карт других коммерческих банков.

В Узбекистане функционирует всего несколько видов электронных кошельков, в силу того что закон об электронных деньгах принят лишь 2019 году, и данная сфера начала только развиваться. В таблице

¹² Составлено автором согласно данных сайта <https://cbu.uz>.

4 продемонстрированы популярные электронные кошельки на территории СНГ, не считая системы электронных кошельков Pay Pal, которая пока не работает в Республике Узбекистан.

Таблица 4

Обзор электронных кошельков, основные характеристики¹³

Электронный кошелек	Мульти-валютность	Привязка к кошельку банковской карты (Visa/MasterCard)	Возможность пополнять без комиссии	Комиссия за вывод на банковскую карту Uzcard или Visa	Возможность перевода на другой электронный кошелек
WebMoney	+	+ (WMY)	-	от 0,8%	-
QIWI	+	+	+	1,6% (мин. 14600 сум.)	+ (на WM)
Яндекс.Деньги	-	-	+	3% от суммы+6500 сум	-
Oson	+	-	0-5%	до 4% взимается от суммы перевода	-
Click	-	-	-	-	+
Woopay	-	-	+	3% мин 2500 сум	+
Alif.mobi	-	-	+	-	-

В третьей главе диссертации «Перспективы развития электронных денег в Республике Узбекистан» описано использование электронных платежей посредством введения электронных кошельков коммерческими банками, возможности расширения предоставления дистанционных банковских услуг при помощи открытия идентифицированных электронных кошельков передовых зарубежных стран.

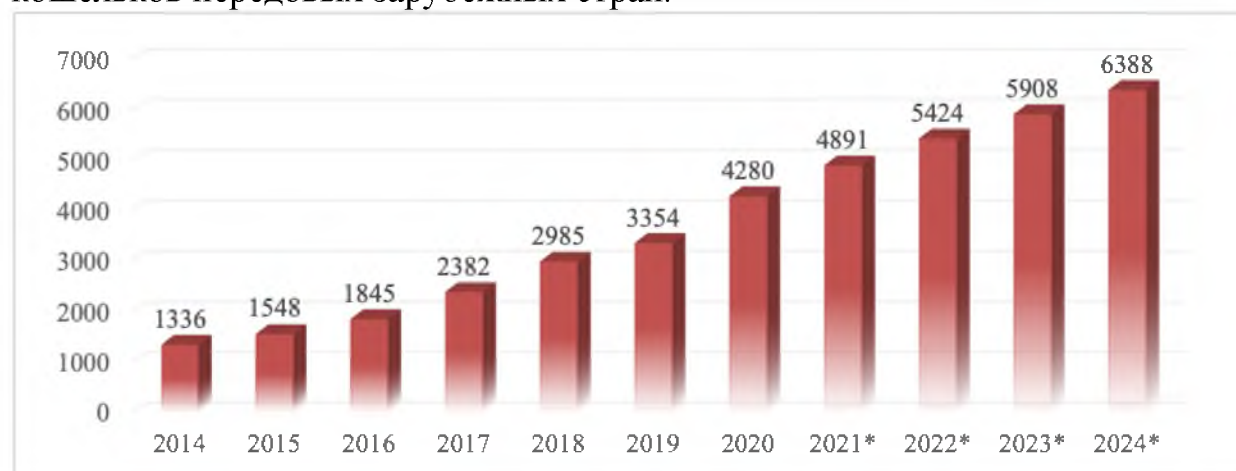


Рис 6. Объем розничных продаж через Интернет в 2014-2024 гг.¹⁴

¹³ Составлено автором.

¹⁴ Составлено автором согласно данных сайта <https://www.statista.com/>

Следует отметить, что традиционные банковские продукты могут быть слишком сложными и запутанными, чтобы работать с ними. В отличие от них, цифровые и мобильные финансовые услуги очень удобны в использовании и покупке, что облегчает жизнь как клиентам, так и предприятиям.

Есть несколько преимуществ, предлагаемых приложениями интернет-банкинга, такими как приложение для сберегательного счета с нулевым балансом «Milliy» от АО «Национального банка внешнеэкономической деятельности». Банки позволяют нам зарегистрироваться в приложениях интернет-банкинга, чтобы совершать финансовые операции прямо со своих смартфонов, без необходимости идти в соответствующее отделение банка. Прямо от оплаты необходимых счетов за коммунальные услуги до мгновенного перевода денег через услуги NEFT (национальный электронный перевод средств), IMPS (услуги немедленных платежей) и даже RTGS (валовые расчеты в реальном времени) в очень удобной форме. Вы, как пользователь, можете совершить «n» транзакций в зависимости от ограничений на транзакции конкретного банка.¹⁵

Тем не менее возможность открытия в приложении именных электронных кошельков, которые дадут пользователям и клиентам возможность моментально конвертировать сумовые сбережения в иностранную валюту на беспроцентной основе, а также позволит увеличить количество пользователей мобильного приложения банка. Единственным условием будет обязательное открытие банковской карты данного банка, для того чтобы пользоваться полным спектром услуг мобильного банкинга и электронного кошелька.

Далее с картой данного вы можете покупать доллары США (USD) и евро (EUR) через интернет-банк и мобильное приложение по выгодному курсу в удобное время и в любом месте с доступом в интернет.

Валютные электронные кошельки позволяют с использованием интернет-банка и мобильного приложения покупать, продавать и хранить евро или доллары США. Валютный электронный кошелек не позволяет оплачивать покупки в валюте. Валюта находится в кошельке, пока вы не получите деньги наличными или не обменяете ее на суммы.

Пандемия COVID 19 показала надобность перевода основную часть предоставляемых банком услуг на дистанционное обслуживание. В связи с этим разработано предложение получать денежные переводы более простым и выгодным способом. Пользователи мобильного приложения смогут получать деньги из Российской Федерации в национальной валюте непосредственно на электронный кошелек, карту UzCard или HUMO в любое удобное время.

Возможность переводить деньги на электронный кошелек даёт приоритет во времени, в режиме 24/7.

¹⁵ Джабраилова, М.А. Перспективы развития электронных денег / М.А.Джабраилова // Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования. 2020. С. 164-167.

Выявлены следующие проблемы, связанные с замедлением коммерческих банков с расширением проектов с применением электронных платежей и на это есть ряд некоторых оснований:

неизбежность инвестировать инновационные продукты, результатами которых могут быть переняты другими конкурирующими организациями;
сложности коллаборации с прочими коммерческими банками, главная задача которой это разобщить издержки потраченные на передовые проекты;
недостаток грамотных профессионалов в рабочем персонале;
недоверчивость в стабильности и добросовестности привлеченных специалистов.



Рис 7. Процентное соотношение распределения денежных переводов по странам из РФ (2020 г).¹⁶

С целью обоснования или напротив оспаривания результатов исследования автором было проведен анонимный онлайн опрос в google.doc. формах. Параметрами подборки служили: число интервьюируемых – 192 респондентов, в возрастном диапазоне от 21 до 24 лет, обладающие минимальным доходом в форме стипендии, в то же самое время существенная доля респондентов, которые являются студентами третьего и четвертого курса имеют полноценную выплачиваемую работу, надобно обозначить, что наибольшее количество опрошенных считались высокоактивными интернет юзерами.

Вопрос уточняющий осведомленность респондентами дефиницию электронных денег, подавляющая часть опрошенных ответили положительно, исключительно 10% респондентов отреагировали неоднозначно, так и не дав точное определение и формулировку понятию электронных денег.

¹⁶ Составлено автором согласно данных сайта <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>

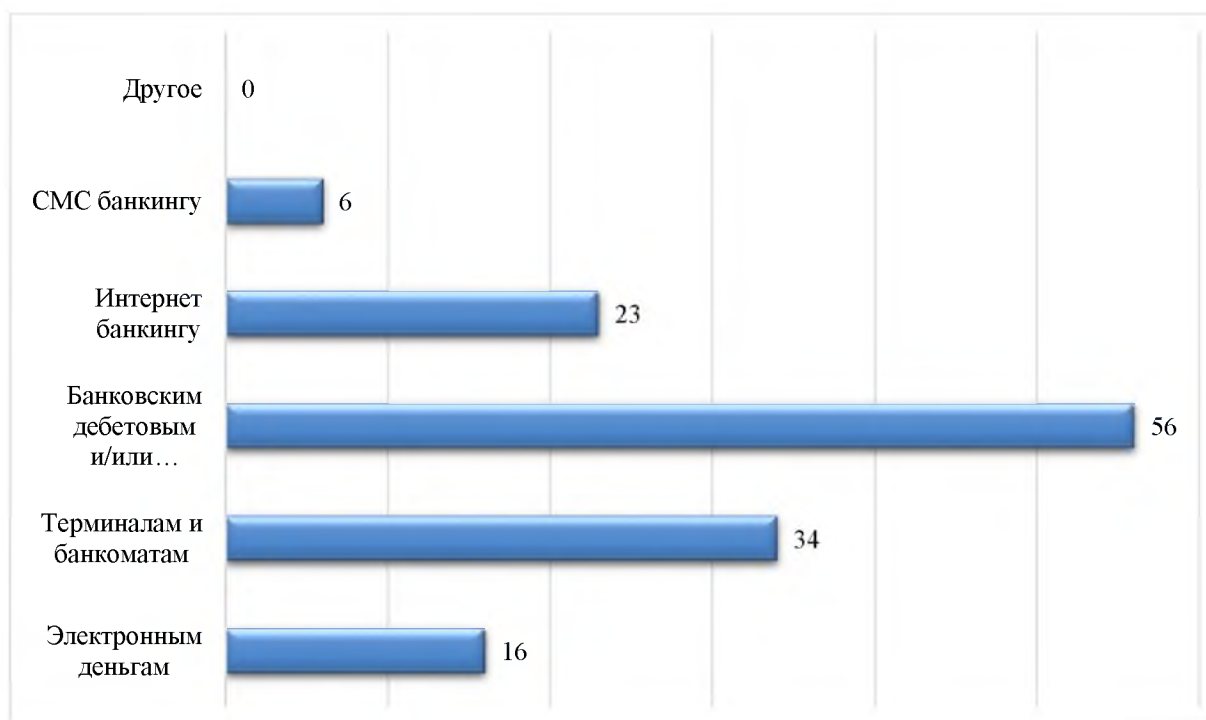


Рис 8. Результаты статистического исследования по вопросу «Чему Вы отдаете предпочтение при безналичном способе оплаты?»¹⁷

Рассматривая предпочтения опрошенных при избирании безналичного метода оплаты, то итоги подавляющие, не в пользу электронных денег (рис. 1), подавляющая часть выбирают традиционные банковские карты, второе место при выборе респонденты отдали терминалам и банкоматам.

Электронные деньги же с 16% фигурируют лишь на четвертом месте, обгоняя услугу СМС-банкинга. Равным образом в этом вопросе полагалось ответить в письменном, почему именно выбор пал на данную категорию. Подавляющее большинство опрошенных в роли основного параметра примечали комфортабельность, второе место в рейтинге пришлось на мобильность и повсеместный характер производимых оплат. В свою очередь первостепенным признаком распространенности являлось благосклонность к отобранному методу и быстрота совершения транзакций. Однако, абсолютное число респондентов все же используют или имели опыт использования электронных денег (рис. 2).

Никогда не использовали электронные деньги вообще около 27% опрошенных. Однако в то же время регулярно электронными деньгами пользуются всего лишь 18% респондентов, что свидетельствует о низкой популярности платежами с помощью электронных денег среди опрошенных. Для 27% опрошенных ответившим, что они не имели опыта использования электронных денег, представлялось в письменном виде ответить основание или причину. Подавляющее большинство примечали две основные причины, в первую очередь отсутствие необходимости использования электронных денег, и во-вторых отсутствие доверия к данному виде безналичного платежа.

¹⁷ Составлено автором с помощью опроса google.doc

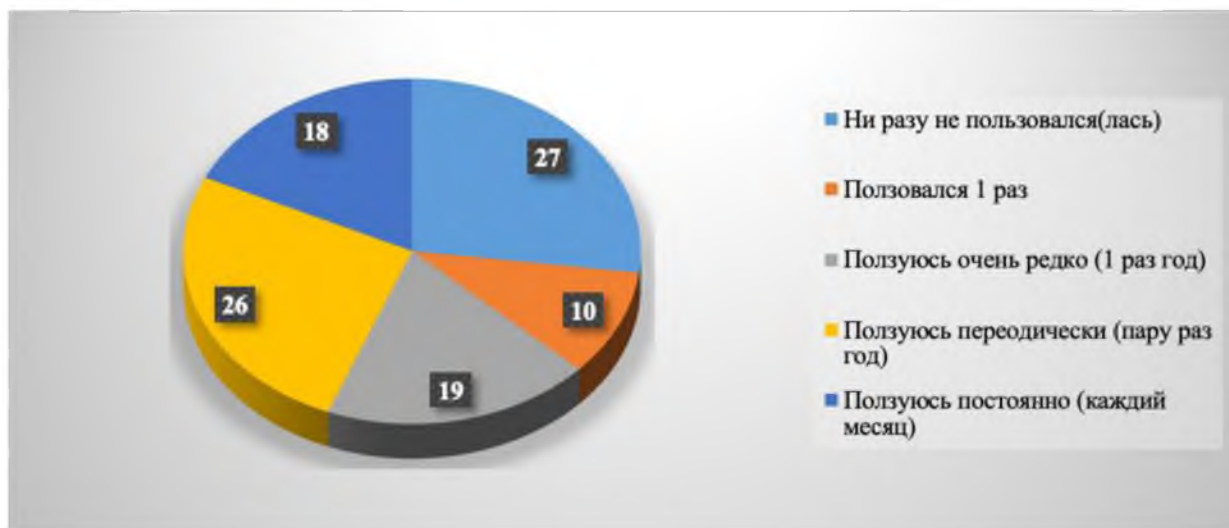


Рис 9. Результаты статистического исследования по вопросу «Пользуетесь ли Вы электронными деньгами?»¹⁸

Впоследствии для максимальной прозрачности анализа в дальнейшем вопросе принимали участие положительно ответившие на прешествующий вопрос. Последующим вопросом необходимо было назвать, какой конкретно оператор электронных денег опрошенные выбирают (рис. 3). С заметным преобладанием на лидирующей позиции находится оператор Qiwi, на следующем месте по популярности находится Ю-мани (ранее – Яндекс-деньги) и на третьем месте PayPal, даже не смотря на тот факт что услуга PayPal не функционирует для банковских карт резидентов Узбекистана.

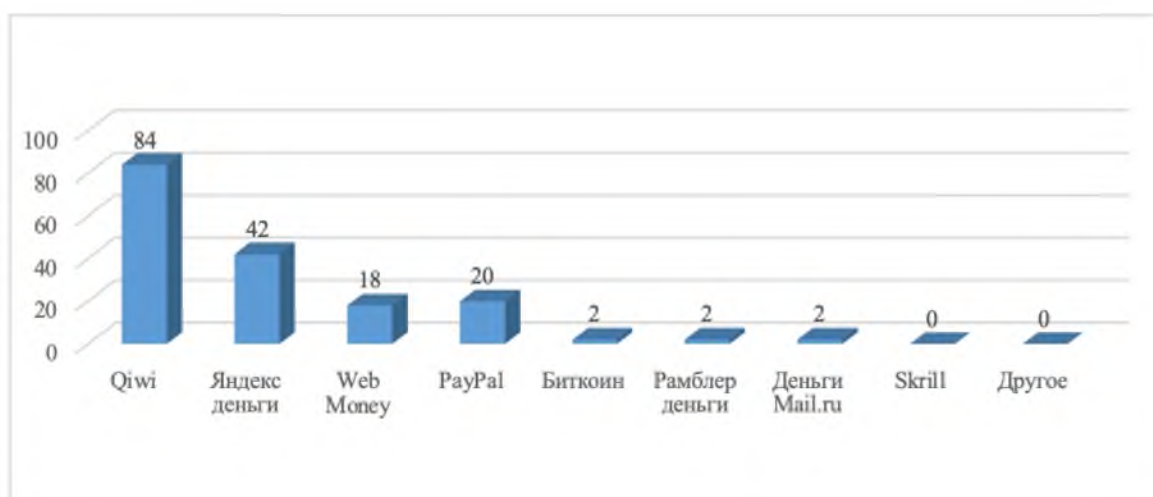


Рис. 10. Результаты статистического исследования по вопросу «Какими сервисами электронных денег Вы пользуетесь?»¹⁹

С очевидным преобладанием доминировал вариант с ответом электронный кошелек в единственном экземпляре, достигнув 71% от

¹⁸ Составлено автором с помощью опроса google.doc

¹⁹ Составлено автором с помощью опроса google.doc

респондентов. Лишь 29% зарегистрировали один и более электронных кошельков у различных операторов электронных денег.

Когда речь идет о том, какие товары и услуги оплачивают опрошенные посредством электронных платежей, в таком случае получаем следующие результаты: в настоящее время, большая часть опрошенных производит оплату посредством электронных денег разнообразные покупки и услуги в интернет-магазинах с результатом в 76%.

Второе место в рейтинге находится платеж за услуги мобильной связи (40%) третье место уходит транзакциям в пользу иных физических лиц с результатами в 29%. В то же самое время, наблюдается заметный рост в результатах между результатами на вопросы кто использует при оплате электронных денег в данный момент, и теми, кто намерен оплачивать услуги и покупки электронными деньгами в будущем.

Ощутимо, что 27% опрошенных ежемесячно производят платежи на сумму от 1000 сумов до 5000 сумов. Более 5000 сумов за одну транзакцию и по общей сумме всех транзакций ежемесячно используют только 4% опрошенных. Больше всего респонденты производят оплату электронными деньгами для совершения покупок только на незначительные суммы.

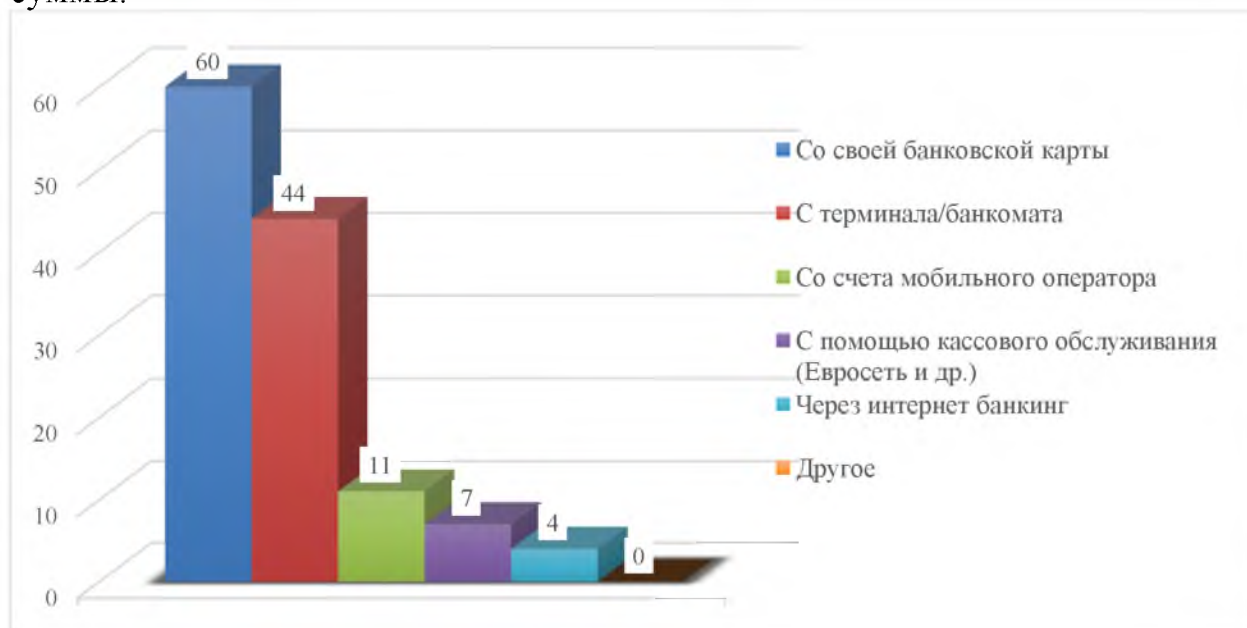


Рис. 11. Итоги количественного анализа по вопросу «Каким образом вы пополняете свои электронные кошельки?»²⁰

Анализируя все статистические данные опроса, мы пришли к нижеследующим выводам: понятие об электронных деньгах в разной мере в данной подборке имеют все. В тоже самое время предпочтения отдаются альтернативными методам безналичных платежей, а конкретно банковским картам. Примерно треть респондентов никогда не использовали электронные деньги, в то в время как большая часть использовали их минимум один раз в течении жизни. Наибольшее число респондентов используют электронные

²⁰ Составлено автором с помощью опроса google.doc

деньги редко, один или пару раз за целый год. Тем не менее большая часть не хранит в своем кошельке денежный остаток и пополняет средства на электронный кошелек лишь при необходимости, для произведения платежей, более всего, в интернет сервиса на незначительную сумму эквивалентом до 1000 сумов. Пользуются оператором Qiwi в большинстве случаев и имеют хотя бы один зарегистрированный электронный кошелек в данном сервисе электронных денег.

В результате можно подытожить, что электронные деньги имеют пока наименьшую популярность среди остальных видов безналичных расчетов и их используют периодически и при необходимости. Основной характеристикой при избирании удаленной разновидности платежа, судя по результатам исследования, является комфортабельность.

Также из ответов опрошенных очевидно, что электронные платежи рациональны в использовании, поскольку большая часть тем не менее намерены использовать в будущем электронные деньги, однако опрошенные пока не готовы делать выбор в пользу электронных кошельков в качестве единственного метода безналичных платежей, так как несомненно, что численность точек сервисного обслуживания банковских карт намного больше, чем мест, допускающих в роли платежа электронные деньги, а соразмерно удобства и банковские карты и электронные деньги располагаются приблизительно наравне.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Разработаны следующие рекомендации и предложения, направленные на устойчивое развитие системы электронных денег и платежей:

1. Результаты исследований допускают полагать, что природа электронных денег выступает в совершенно обновленном формате денег, которой имманентны свойства и репрезентативные особенности, не только наличных, но и безналичных денег. Данное заключение было изложено вследствие исследований различных позиций в хрестоматийных ученых обществах, в том числе по принципу заключений регуляторов электронного платежного обращения ряда развитых стран.

2. Рассматривая функциональное назначение электронных денег в денежном обращении, мы обособляем две парадигмы к интенсификации состава денежного оборота: постоянный и аддиционный. С позиции субституционального, то есть постоянного взгляда деньги в электронной форме являются заключительным этапом в процессе дематериализации традиционных денег. Аддиционный же метод рассматривает электронные деньги в качестве инструмента, который осуществляет функции наращивания к существующим на настоящее время не только наличным, но и безналичным деньгам. В то же время аддитивная составляющая электронных денег имеет также отношение к оказанию различных услуг в виртуальной экономике.

3. Реализуемый на основании уникальной экономической литературы по тематике теоретического отождествления анализ способствует выводу, что электронные деньги - предельно широко известная и распространенная тема

исследования. Но одновременно с этим как правило данная тема исчерпывается лишь анализом некоторых отдельных аспектов функционирования электронных денег. Собственно в вследствие этого у данной конъектуры акцентируется потребность основополагающих исследований экономико- теоретических и практических свойств, формируемые полное представление вопроса отождествления электронных денег, особенности их деятельности и онтогенеза.

4. Обнаружив моменты в установлении функционирования электронных денег, нами были определены и аргументированы мероприятия, ориентированные на развитие и улучшение этой сферы в целях в наибольшей степени соразмерной пропорциональности актуальным рыночным условиям и государственным интересам, и юзерам электронных денег.

5. Большая доля рисков, присущий операциям и транзакциям с применением электронных платежных систем. В числе многочисленных рисков, следующих транзакциям с применением электронных денег, основываясь на передовой зарубежной практике нами были подчеркнуты риски, которые представляют собой максимальную опасность, индифферентность или недостаточно результативное регулирование которыми чревато серьёзными потерями как индивидуального члена системы расчетов с применением электронных форм денег, так и для самой системы электронных платежей в общей сложности.

6. Улучшение системы функционирования электронных денег в области интенсификации общедоступности подходящих платежей следует реализовывать с помощью онтогенеза и увеличения результативности и сохранности платежных средств. В данном вопросе нами предлагается введение и увеличение распространения применения авансированных платежных инструментов, куда входят электронные кошельки, созданные по структуре кредитовых и дебетовых переводов, в том числе осуществление мероприятий, ориентированных на прогресс институциональной, правовой и технологической инфраструктуры.

7. В масштабах институционального направления нами изложена аддитивная аргументирование и развернуто авторское подтверждение вероятности права эмиссии централизованных и децентрализованных электронных денег организациям, не являющимся кредитными. Эмиссия электронных денег не кредитными организациями, даст возможность привнести рынку добавочный стимул для совершенствования, включая операторов мобильной связи, которые располагают приличными ресурсами, а также перспективную и безостановочно усовершенствующую техническую инфраструктуру для гаранта расчетов с применением электронных денег.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/30.12.2019.I.17.01
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

SHIRINOVA SHOKHSANAM SOBIR KIZI

**PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ELECTRONIC MONEY IN
UZBEKISTAN**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**DISSERTATION ABSTRACT
of the doctor of philosophy (Doctor of Philosophy) on economics**

Tashkent city– 2022 year

The theme of the doctoral dissertation (Doctor of Philosophy) on economics was registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2021.2.PhD/Iqt1710.

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

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

Scientific supervisor: **Ataniyazov Jasur Khamidovich**
Doctor of Economic sciences, Professor

Official opponents: **Jumaev Nodir Khosiyatovich**
Doctor of Economic sciences, Professor

Ismoilov Alisher Agzamovich
Doctor of Economic sciences

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

The defense of the dissertation will take place on 04 «15», 2022 at 16⁰⁰ at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.1.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city; Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The dissertation (PhD) is available at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered number 271). Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city. Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on «28» 03 2022.
(mailing report № 20 dated «28» 03 2022).



[Handwritten signature]

T.Z. Teshabaev

Chairman of the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Economic sciences, Professor

[Handwritten signature]
F.Kh. Kholmamatov
Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Philosophy on Economics (PhD), Associate professor

[Handwritten signature]

I.N. Kuziev

Chairman of the Scientific seminar under the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Economic sciences, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the (PhD))

The aim of the research work is to develop specific proposals and practical recommendations to improve the functioning of electronic money.

Research objectives are as following:

consideration of the economic essence of electronic payment instruments, as well as electronic wallets;

determination of the most important directions and state of the domestic market for electronic payment systems;

specification and detailing of the concept of electronic money, electronic wallets, as well as an electronic payment system operating on the Internet, based on the analysis of centralized and decentralized electronic money

analysis of the technical capabilities of electronic forms of payment (payments) via the Internet and their classification;

development of proposals to improve the formation of the electronic money system.

The research object are centralized and decentralized electronic money that is realized through electronic wallets.

The scientific novelty of the research is as follows:

relations between commercial banks and insurance companies through the introduction of bank insurance has been coordinated, as well as the sale of insurance policies through commercial banks and their networks;

an insurance market system which guarantees the return of funds with highly liquid property or an insurance polis as collateral, solvency of the client has proposed when issuing loans by commercial banks;

a mechanism of insurance of portfolio and guarantees of commercial banks has been improved through the introduction of general insurance polis and general agreement;

it is justified to ensure financial stability and expand coverage of insurance services by implementing the activities of insurance agents in financial and credit organizations at the market of insurance products.

Implementation of the research results. The following suggestions and practical recommendations for further improving the use of electronic money have been implemented in practice:

scientific and theoretical views in the field of functioning of electronic and digital money are included in the textbook on the discipline «International financial relations» (certificate of the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan No. 375-073 dated August 28, 2021; certificate of the Tashkent Financial Institute No. 2/4064 dated November 21, 2021). The use of these scientific results in the textbook contributes to the disclosure of the features of the activity of electronic and digital money in the world economy.

a proposal to further simplify the conduct of currency transactions through the developed mechanism using registered electronic wallets in the bank's mobile application called «Milliy» for instant conversion of currency transactions made it possible to increase the number of application users by 80% compared to 2020,

which was reflected in the statistics of the number of users on May 1, 2021, which amounted to 1,246,418 people. (certificate of JSC «National Bank for Foreign Economic Affairs of the Republic of Uzbekistan»)

a proposal to optimize the process of transferring money from the Russian Federation with the use of minimum commissions using an electronic sum wallet to simplify online replenishment through the foreign system Sberbank online was introduced into the mobile application of the National Bank for Foreign Economic Affairs of the Republic of Uzbekistan JSC under the name «Milliy», which gave the bank's ability to transfer clients to remote services and increased the volume of cross-border transfers. (certificate of JSC «National Bank for Foreign Economic Affairs of the Republic of Uzbekistan»)

a proposal to improve instant money transfers by facilitating payment for online services by providing the ability to transfer funds to an electronic wallet Webmoney, Qiwi and other individuals. As a result of the implementation of this proposal in practice during 2020, the volume of transfers through e-wallets increased by 5%, which is two times more than in the previous period. (certificate of JSC «National Bank for Foreign Economic Affairs of the Republic of Uzbekistan»)

Approbation of scientific results. The results of the research were discussed at 4 international and 8 republican scientific and practical conferences.

Publication of the research results: On the topic of the dissertation, only 6 scientific papers have been published, including 3 scientific articles in journals recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, of which 3 articles in foreign journals indexed in the Scopus system.

Scope and structure of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendixes. The volume of the dissertation is 135 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; Part I)

1. Ширинова Ш.С. Modern trends in the development of digital money.// «International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom ISSN 2348 0386 Vol. IX, Issue 5» (№23, SJIF 6,932)

2. Ширинова Ш.С. Анализ рынка криптовалют с точки зрения открытых инноваций // «Логистика ва иқтисодиёт» илмий электрон журнали. 2021 йил 2-сон, ISSN 2181-2128, 495-506 бетлар. (08.00.00)

3. Ширинова Ш.С. Основы функционирования электронных кошельков webmoney, qiwi, yoomoney в Узбекистане с позиции системного анализа. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар илмий электрон журнали. № 3, май-июнь, 2021 йил 310-321 бетлар. (08.00.00 № 10)

4. Ширинова Ш.С. Concept of electronic money in the form of electronic wallets. // «Internationales Deutsches Akademika Aachener May-June 2021» халқаро илмий-амалий конференция илмий маъруза ва мақолалар тўплами, 2021 йил 9-11 бетлар.

5. Ширинова Ш.С. Issues of taxation of activities related to income received from cryptocurrency mining. // «Salon Bio and Construction Strasbourg France May-June 2021» халқаро илмий-амалий конференция илмий маъруза ва мақолалар тўплами, 2021 йил 12-15 бетлар.

6. Ширинова Ш.С. Применение денежных суррогатов в форме электронных денег в мировой практике обращения. // «Ўзбекистоннинг халқаро молия тизимида интеграциялашувини кучайтириш йўллари» мавзусидаги республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференция материаллари тўплами –Т.: ТМИ., 2021. 477-480 бетлар.

7. Ширинова Ш.С. Возникновение финансового инструмента «денежных суррогатов», а также их классификация. // «Замонавий бизнесни бошқариш, иқтисодиёт, инновацион технологиялар ва ижтимоий фанларни ривожлантириш: назария ва амалиёт уйғунлиги» мавзусидаги олий ўқув юртлариаро халқаро конференция материаллари тўплами –Т.: ТМИ., 2021. 627-631 бетлар.

II бўлим (часть II; part II)

1. Ширинова Ш.С. Analysis of the dependence of the cryptocurrency rate on updates in the technical part of the mining process.// «Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT) ISSN» илмий электрон журнали 2021 йил 12 сон, 2400-2406

2. Ширинова Ш.С. Prospects and Risks of Linking Digital Money to Gold.// «Инновационное развитие науки и образования, сборник научных трудов, Павлодар, Республика Казахстан.»

3. Ширинова Ш.С. Problems of the introduction of electronic money in the

world money turnover. // «International Conference on Science and Education, Antalya Turkey, 15 July «18-20 бетлар.

4. Ширинова Ш.С. Атаниязов Ж.Х. Возникновение наинновейших денежных суррогатов в форме цифровых денег. // «Халқаро молия ва ҳисоб» илмий журнали № 3, June, 2021 ear 1-10 бетлар. (08.00.00; №19)

5. Ширинова Ш.С., Атаниязов Ж.Х. Prospects for the development of electronic money in Uzbekistan // « Journal of Critical Reviews ISSN-2394 5125, Volume 7/ 2020.8551-8558» илмий электрон журнали. – 2020. №7, ноябрь.

6. Абдуллаев А., Раджабов У., Ширинова Ш. Международные финансовые отношения: Учебное пособие. – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2021. 348 с.

Автореферат “Iqtisod-Moliya” нашриётида таҳрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 28.03.2022
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табоги 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 17.

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