

САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ  
Г.Р. ДЕРЖАВИН НОМИДАГИ ТАМБОВ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ПОЛОЦК ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ПОЛТАВА ИҚТИСОДИЁТ ВА САВДО УНИВЕРСИТЕТИ  
КАЗПОРТЕБСОЮЗ КАРАГАНДА УНИВЕРСИТЕТИ



**МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИНИ ИҚТИСОДИЁТНИНГ  
РЕАЛ СЕКТОРИ БИЛАН ЎЗARO МУНОСАБАТЛАРИНИ  
ИНСТИТУЦИОНАЛ РИВОЖЛАНТИРИШ**

**МАВЗУСИДА XII ХАЛҚАРО ИЛМИЙ-АМАЛИЙ АНЖУМАН  
МАТЕРИАЛЛАРИ  
2021 йил 10-11 июнь**

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ  
ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ  
СИСТЕМЫ С РЕАЛЬНЫМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ**

**МАТЕРИАЛЫ  
XII МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ  
10-11 июня 2021 года**

**INSTITUTIONAL DEVELOPMENT OF RELATIONSHIPS  
BETWEEN FINANCIAL-CREDIT SYSTEM &  
THE REAL SECTOR of the ECONOMY**

**THE MATERIALS  
OF XII INTERNATIONAL SCIENTIFIC-PRACTICAL CONFERENCE  
June 10-11, 2021**

**Самарқанд - 2021**

**САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ**

**Г.Р. ДЕРЖАВИН НОМИДАГИ ТАМБОВ ДАВЛАТ  
УНИВЕРСИТЕТИ**

**ПОЛОЦК ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**ПОЛТАВА ИҚТИСОДИЁТ ВА САВДО УНИВЕРСИТЕТИ**

**КАЗПОРТЕБСОЮЗ КАРАГАНДА УНИВЕРСИТЕТИ**

**«МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИНИНГ  
ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ СЕКТОРИ БИЛАН  
ЎЗARO МУНОСАБАТЛАРИНИ  
ИНСТИТУЦИОНАЛ РИВОЖЛАНТИРИШ»**

*мавзусида XIII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари*

**2021 йил 11-12 июнь**

**Самарқанд – 2021**



**УДК: 36(575.1)**  
**ББК 65.011.6**  
**И 26**

**Молия-кредит тизимининг иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш. /2021 йил 11-12 июнь кунлари. XIII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, СамИСИ, 2021. – 664 бет.**

Масъул муҳаррир и.ф.д., профессор Зайналов Ж.Р.

*Тўпلامга иқтисодчи олимлар, докторантлар, магистрлар, талабаларнинг инновацион ривожланишини институционал таъминотини назарий ва амалий жиҳатлари, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожланишининг Ҳаракатлар стратегиясини амалга ошириш шароитида мамлакат иқтисодиётини ривожланиши, ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарида кластер тизимига асосланган инновацион фаолиятини молиявий тартибга солиш, глобал шароитда хизмат кўрсатиш соҳасида кичик инновацион корхоналарни институционал асосларига бағишланган илмий мақолалар киритилган.*

*Тўпلام профессор-ўқитувчилар, катта илмий ходимлар, магистрлар, талабалар ва амалиёт ходимлари учун фойдаланишга мўлжалланган*

### **Ташкилий кўмита аъзолари:**

<b>Асланова Д.Х.</b>	и.ф.ф.д., профессор, илмий ишлар ва инновациялар бўйича проректор, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
<b>Зайналов Ж.Р.</b>	и.ф.д., профессор, молия кафедраси мудир, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
<b>Мухаммедов М.М.</b>	и.ф.д., профессор, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
<b>Тошматов Ш.А.</b>	и.ф.д., профессор, ўқув ишлари бўйича проректор, М.Улуғбек номидаги Ўзбекистон миллий университети
<b>Абдукаримов В.И.</b>	и.ф.д., профессор, Г.Р. Державин номидаги Тамбов давлат иқтисодиёт университети
<b>Талимова Л.А.</b>	и.ф.д., профессор, Казпотребсоюз Караганда иқтисодиёт университети
<b>Радюкова Я.Ю.</b>	и.ф.н., доцент, молия ва банк иши кафедраси мудир, Г.Р. Державин номидаги Тамбов давлат иқтисодиёт университети
<b>Саяпин А.В.</b>	и.ф.н., доцент, сиёсий иқтисод ва замонавий бизнес-жараёнлар кафедраси мудир, Г.Р. Державин номидаги Тамбов давлат иқтисодиёт университети
<b>Позднякова И.А.</b>	и.ф.н., Молия-иқтисодиёт факультети доценти, Полоцк давлат университети
<b>Тошмурадова Б.</b>	и.ф.д., профессор, Тошкент молия институти
<b>Карлибаева Р.Х.</b>	DSc, Тошкент давлат иқтисодиёт университети
<b>Қонакбаев А.Г.</b>	и.ф.д., профессор, «Кәсіпқор» Инновацион ва дуал таълим фондининг директори
<b>Есымханова З.К.</b>	«Туран-Астана» университетининг Халқаро Рақамли иқтисодиёт маркази раҳбари, и.ф.н., “Молия, ҳисоб ва баҳолаш” кафедраси профессори, «Туран-Астана» университетининг “Молия, ҳисоб ва баҳолаш” кафедраси профессори, Нур-Султан ш., Қозоғистон Республикаси
<b>Малей Е.Б.</b>	и.ф.н., доцент, ҳисоб, молия, логистика ва менежмент кафедраси мудир, Полоцк давлат университети
<b>Шапвалов В.О.</b>	и.ф.н., доцент, Полтава иқтисодиёт ва савдо университети
<b>Алиева С.С.</b>	и.ф.н., молия кафедраси доценти, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
<b>Хусанов Б.Ш.</b>	и.ф.н., молия кафедраси доценти, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти

Мақолалар муаллифлар таҳририда босилмоқда.

Уларда келтирилган рақамлар, фактлар, хулоса ва тавсияларга муаллифлар масъул. Уларнинг айрим фикрлари ташкилий кўмита қарашларига тўғри келмаслиги мумкин.

ISBN 978-9943-6273-8-3

© Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, 2021

**САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА**

**ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Г.Р. ДЕРЖАВИНА**

**ПОЛОЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ВЫСШЕЕ УЧЕБНОЕ ЗАВЕДЕНИЕ УКООПСОЮЗА  
«ПОЛТАВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ»**

**КАРАГАНДИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАЗПОТРЕБСОЮЗА**

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ  
ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ФИНАНСОВО-  
КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ С РЕАЛЬНЫМ  
СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ**

*материалы XIII международной научно-практической  
конференции*

**11-12 июнь 2021 года**

**САМАРКАНД – 2021**



**УДК: 36(575.1)**  
**ББК 65.011.6**  
**И 26**

**Институциональное развитие социально-экономических и финансовых систем: национальная экономика в глобальной среде.** Материалы XI международной научно-практической конференции. Самарканд, СамИЭС, 11-12 июня 2021г. – 664 с.

Ответственный редактор д.э.н., профессор **Зайналов Дж.Р.**

*В сборник научных трудов включены статьи докладов ученых-экономистов, докторантов, магистров, студентов, посвященные теории и практике институционального обеспечения инновационного развития, развитию экономики страны в условиях реализации Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан в 2017-2021 гг., финансовому регулированию инновационной деятельности предприятий на основе кластера, применительно к сферам производства и услуг, институциональным основам развития малого инновационного предпринимательства в сфере услуг в глобальной среде.*

*Сборник предназначен для преподавателей, старших научных сотрудников, студентов магистратуры, бакалавра и практических работников.*

### **Организационный комитет:**

<b>Асланова Д.Х.</b>	д.ф.э.н., профессор, проректор по научным работам и инновациям, Самаркандский институт экономики и сервиса
<b>Зайналов Ж.Р.</b>	д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансов, Самаркандский институт экономики и сервиса
<b>Мухаммедов М.М.</b>	д.э.н., профессор, Самаркандский институт экономики и сервиса
<b>Тошматов Ш.А.</b>	д.э.н., профессор, первый проректор по учебной работе, Национальный университет Узбекистана им. Мирзо Улугбека
<b>Абдукаримов В.И.</b>	д.э.н., профессор, Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина
<b>Радюкова Я.Ю.</b>	к.э.н., доцент, заведующий кафедрой финансов и банковского дела, Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина
<b>Саяпин А.В.</b>	к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Политическая экономия и современные бизнес-процессы», Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина
<b>Позднякова И.А.</b>	к.э.н., доцент Финансово-экономического факультета, Полоцкий государственный университет
<b>Талимова Л.А.</b>	д.э.н., профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза
<b>Тошмурадова Б.</b>	д.э.н., профессор, Ташкентский финансовый институт
<b>Карлибаева Р.Х.</b>	DSc, Ташкентский государственный экономический университет
<b>Конакбаев А.Г.</b>	д.э.н., профессор, директор Фонда инновационного и дуального образования «Кэсіпқор»
<b>Есымханова З.К.</b>	руководитель Международного центра цифровой экономики Университета «Туран-Астана», к.э.н., профессор кафедры «Финансы, учет и оценка» Университета «Туран-Астана», г.Нур-Султан, Республика Казахстан
<b>Малей Е.Б.</b>	к.э.н., доцент, заведующий кафедрой учета, финансов, логистики и менеджмента Полоцкого государственного университета
<b>Шапвалов В.О.</b>	к.э.н., доцент кафедры экономической теории и прикладной экономики, Высшее учебное заведение Укоопсоюза «Полтавский университет экономики и торговли»
<b>Алиева С.С.</b>	к.э.н., доцент кафедры финансов, Самаркандский институт экономики и сервиса
<b>Хусанов Б.Ш.</b>	к.э.н., доцент кафедры финансов, Самаркандский институт экономики и сервиса

Отпечатано с авторских оригиналов.

За содержание и достоверность представленной информации несут ответственность авторы. Мнение членов Организационного комитета может не совпадать с мнением авторов.

ISBN 978-9943-6273-8-3

© Самаркандский институт экономики и сервиса, 2021

**SAMARKAND INSTITUTE OF ECONOMICS AND SERVICE**

**DERZHAVIN TAMBOV STATE UNIVERSITY**

**POLOTSK STATE UNIVERSITY**

**POLTAVA UNIVERSITY OF ECONOMICS AND TRADE**

**KARAGANDA UNIVERSITY OF KAZPOTREBSOYUZ**

**INSTITUTIONAL DEVELOPMENT OF SOCIO-  
ECONOMIC AND FINANCIAL SYSTEMS: NATIONAL  
ECONOMY IN A GLOBAL ENVIRONMENT**

*the materials of XIII international scientific-practical conference*

**June 11-12, 2021**

**Samarkand – 2021**

**УДК: 36(575.1)**

**ББК 65.011.6**

**И 26**

**Institutional development of socio-economic and financial systems: national economy in a global environment.** The materials of XIII International Scientific-practical Conference. Samarkand. SamIES. June, 11-12. 2021. 664 p.

Responsible Editor: Doctor of Economics, Professor Jahongir R. Zaynalov

*The Collection of scientific papers includes articles by economists, doctoral students, masters, students on the theory and practice of institutional support the innovative development, the development of the country's economy in the context of Strategy of Actions in Five Priority Areas for the Development of Uzbekistan, 2017-2021, financial regulation of innovation activities enterprises on the cluster basis, in relation to the areas of production and services, the institutional framework for the development of small innovative entrepreneurship in meadow in a global environment.*

*The collection is intended for teachers, senior researchers, graduate students, bachelor and practical workers.*

### **Organising Committee**

<b>D. Aslanova</b>	Vice Rector for Scientific Work and Innovations. Samarkand Institute of Economics and Service
<b>J. Zaynalov</b>	Head of Department, Doctor in Economics. Samarkand Institute of Economics and Service
<b>M. Mukhammedov</b>	Doctor in Economics, Professor, Samarkand Institute of Economics and Service
<b>Sh. Toshmatov</b>	Doctor in Economics, Professor, Vice Rector for Academic Affairs, National University of Uzbekistan
<b>V. Abdukarimov</b>	Doctor in Economics, Professor. Derzhavin Tambov State University
<b>Y. Radyukova</b>	Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Derzhavin Tambov State University
<b>A. Sayapin</b>	Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Derzhavin Tambov State University
<b>I. Pozdnyakova</b>	Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Polotsk State University
<b>L. Talimova</b>	Doctor in Economics, Professor, Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz
<b>B. Toshmuradova</b>	Doctor in Economics, Professor, Tashkent Institute of Finance.
<b>R. Karlibaeva</b>	Doctor in Economics, Tashkent State University of Economics
<b>A. Konakbaev</b>	Doctor in Economics, Professor, Director of the Foundation for Innovative and Dual Education «Кәсіпқор»
<b>Z. ESYMKHANOVA</b>	Head of the International Center for Digital Economy of the Turan University, Candidate of Economic Sciences, Professor, Turan University, Республика Казахстан
<b>E. Maley</b>	Head of Department. Candidate in economics, Associate Professor. Polotsk State University
<b>V. Shapovalov</b>	Candidate of Economic Sciences, Associated Professor, Poltava University of Economics and Trade
<b>S. Alieva</b>	Candidate of Economic Sciences, Associated Professor. Samarkand Institute of Economics and Service
<b>B. Khusanov</b>	Candidate of Economic Sciences, Associated Professor. Samarkand Institute of Economics and Service

Printed from copyright originals.

The content and accuracy of the information provided are the responsibility of the authors. The opinion of the Organizing committee members may not coincide with the authors opinion.

ISBN 978-9943-6273-8-3

© Samarkand Institute of Economics and Service, 2021



## СОВМЕСТНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗНАНИЙ И РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

**ПУЛАТОВ Мухиддин Эгамбердиевич**  
*ректор Самаркандского института экономики и сервиса*

*Уважаемые участники и приглашенные гости международной научно-практической конференции.*

Формирование современной инновационной экономики стало одним из ярких результатов рыночных реформ и преобразований экономики в целях обеспечения стабильных финансово-кредитных и налоговых отношений и укрепления межгосударственных отношений, динамично развивающихся между странами. Не являются исключением здесь и такие наши партнеры, как РФ, Украина, Беларусь, Таджикистан, Казахстан, Киргизия, Туркменистан и Кавказские республики. Большинство негосударственных субъектов этих стран сегодня – это современные, высокотехнологичные производства. В тоже время нерешенных проблем пока остается немало. К сожалению, часть хозяйствующих субъектов, в том числе финансовые институты в условиях пандемии коронавируса не справились с неблагоприятной конъюнктурой, последствиями COVID-19, неплатежами, проблемами внутреннего управления, управления притоком и оттоком инвестиционного капитала, увеличились затраты. Сейчас очень важно свести к минимуму издержки (затраты) этих негативных процессов для экономики и общества. Динамичное развитие экономики может открыть двери туризму, культуре, искусству.

Считаю, что коммерческим и некоммерческим структурам необходимо усилить кредитно-финансовую поддержку производителей.

Еще одна важная задача для всех рыночно развивающихся стран – мобилизация средств населения для целей экономического развития:

- рост сбережений – это рост жизненного уровня населения;
- рост сбережений – это рост финансового потенциала;
- рост сбережений – это рост притока и оттока инвестиций;
- рост сбережений – это рост количества новых рабочих мест;
- рост сбережений – это развитие туризма;
- рост сбережений – это значит рост трудовых доходов населения.

От роста сбережений во многом зависит будущее страны. Рост личных сбережений граждан позволит на нетрадиционной основе расширить денежные предложения, улучшить структуру финансовых ресурсов экономики.

ВУЗы, усилиями которых проводится международная научно-практическая конференция – это влиятельная сила, ученые этих ВУЗов могут оказывать реальное содействие становлению цивилизованного рынка, объединенного финансового и промышленного капитала, созданию благоприятных условий для привлечения инвестиций в экономику страны.

Надеемся, что наша совместная конференция внесет весомый вклад в дело укрепления международных финансово-экономических отношений, позволит найти решения, способствующие более активному участию сообщества в подъеме экономики на новый уровень развития.

Желаю всем участникам конференции успешной работы на благо укрепления дружбы.

*Спасибо за внимание!*

# ЎШЎБА. ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ СЕКТОРИНИ ИНСТИТУЦИОНАЛ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ

## I СЕКЦИЯ. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

### I. INSTITUTIONAL SUPPORT OF THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY

#### ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ И ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

*Тошкуллов А.Х., доктор экономических наук,*

*Министр высшего и среднего специального образования Узбекистана, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию сельского хозяйства с точки зрения экономической категории. Представлена взаимосвязь между использованием сельскохозяйственной продукции и факторами спроса. Особое внимание в статье уделено рассмотрению вопросов совершенствования налогообложения сельского хозяйства, в том числе, с учетом зарубежного опыта налогообложения отрасли сельского хозяйства. Отмечена необходимость системного подхода в этом аспекте.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, спрос, факторы, налогообложение сельского хозяйства, налоговые льготы.

**Аннотация.** Мақола қишлоқ хўжалигини иқтисодий категория нуқтаи-назаридан ўрганишга бағишланган. Қишлоқ хўжалиги маҳсулотларидан фойдаланиш ва талаб омиллари ўртасидаги боғлиқлик тақдим этилган. Мақолада қишлоқ хўжалиги соҳасида солиқ солишини такомиллаштириш, шу жумладан қишлоқ хўжалиги соҳасини солиққа тортишининг хорижий тажрибасини ҳисобга олган ҳолда асосий жиҳатлари кўриб чиқишга алоҳида эътибор қаратилган. Ушбу жиҳатдан тизимли ёндашувнинг зарурлиги ҳам қайд этилган.

**Таянч сўзлар:** қишлоқ хўжалиги, талаб, омиллар, қишлоқ хўжалигига солиқ солиш, солиқ имтиёзлари.

**Abstract.** The article is devoted to the study of agriculture from the point of the economic category's view. The relationship between the use of agricultural products and the factors of demand is presented. Particular attention in the article is paid to the consideration of the issues of improving the taxation of agriculture, including, taking into account the foreign experience of the agricultural sector taxation. The need for a systematic approach in this aspect is noted.

**Key words:** agriculture, demand, factors, agricultural taxation, tax incentives.

Теоретические вопросы роли и значения сельского хозяйства в развитии каждой страны широко изучены в научных работах ученых-экономистов. В частности, основатель классической теории А. Смит считал, что отставание сельского хозяйства от промышленности связано с тем, что распределение труда развивается в условиях одного и того же природного фактора. Исходя из этого возникают диспропорции в развитии отдельных регионов или стран [1].

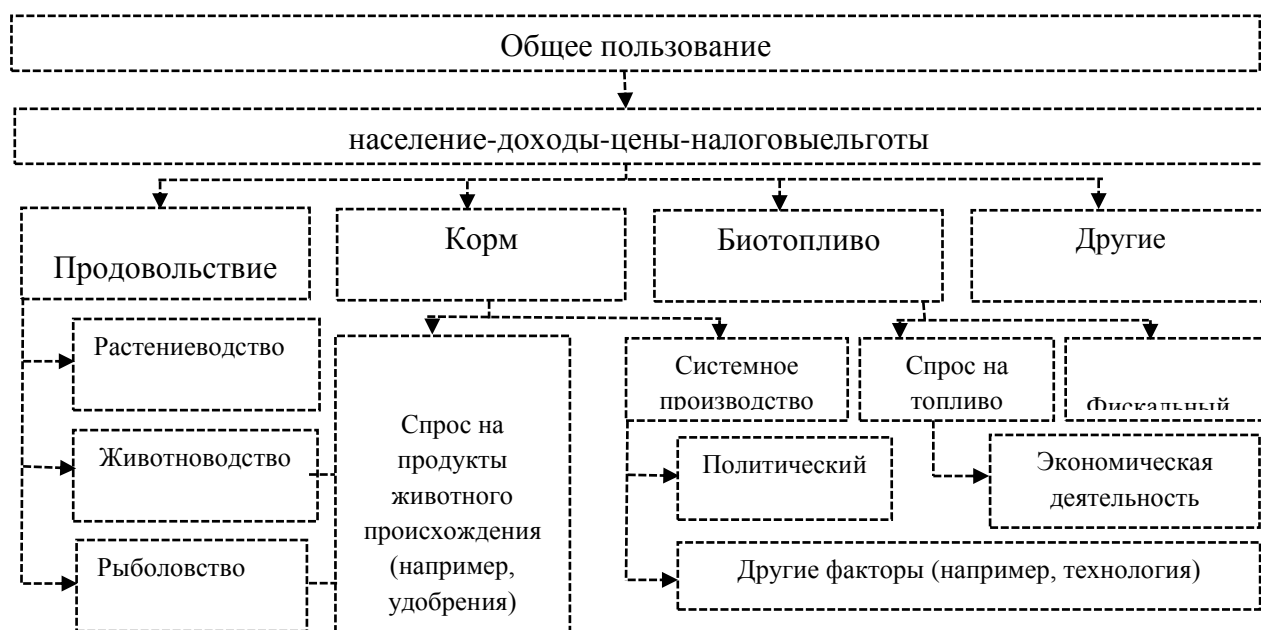
В исследованиях лауреата Нобелевской премии по экономике Т.Шульца изучены вопросы роли сельского хозяйства в экономике. Согласно Шульцу традиционное сельское хозяйство – это экономическая концепция. Это подразумевает недостаток равновесия: когда сельское хозяйство страны достигнет такого равновесия, оно станет традиционным сельским хозяйством. Предложения Шульца по преобразованию традиционного сельского хозяйства:

- использовать неиспользуемые ресурсы;
- оптимально перераспределить ресурсы, чтобы перенести;
- исходя из анализа производственных факторов необходимо повысить экономическую эффективность сельскохозяйственного производства [3].

По мнению ученых-экономистов Б. Джонстона и Дж. Меллора сельское хозяйство оказывает ощутимое влияние на экономический рост страны посредством производственных и потребительских связей между секторами экономики [5].

Сельскохозяйственная продукция используется как продовольствие для населения, сырье для промышленности, горючее и сырье. Обычно требования к этим продуктам определяются совокупностью общих факторов. Наряду с динамикой численности населения необходимо учитывать разные льготы при определении доходов, потребления, цен и ценообразования.

Автором разработана системная взаимосвязь между использованием сельскохозяйственной продукции и факторами спроса (см.: рис. 1).



**Рис.1. Структура взаимосвязи между использованием сельскохозяйственной продукции и факторами спроса**

Согласно структуре взаимозависимости, льготы, предоставляемые населению, уровень доходов и цен, непосредственно влияют на продовольственный спрос, определяют количество потребителей, продовольственную корзину и возможность закупки продуктов. Из-за значительных географических различий влияние на потребление продовольствия каждого из этих факторов варьируется в разных странах и регионах.

Сельское хозяйство представляет собой сеть, требующую активного вмешательства государства, в зависимости от особенностей организации его деятельности и природно-климатических условий. Такое вмешательство проявляется в проводимой государством экономической политике, в финансовых возможностях, в частности в условиях налогообложения, в налоговых льготах и иных льготах, предоставляемых данной сфере (преференциях).

Научные исследования показали, что в развивающихся странах в качестве особенностей налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей наблюдаются следующие тенденции:

- данная отрасль занимает важное место в сфере занятости населения (через выращивание, переработку сельскохозяйственной продукции, обеспечение промышленным сырьем);

- существуют жесткие ограничения на налоговые инструменты, доступные правительству. В частности, нельзя облагать налогами операции, осуществляемые между производителями и потребителями сельскохозяйственной продукции, то есть возникает ряд сложных ситуаций, когда сделки осуществляются в рамках домашних и крестьянских хозяйств и на неформальных рынках;

- трудовая среда, преобладающая в сельском хозяйстве, находится в прямом или косвенном взаимодействии с рынками труда и имеет важное значение для всех домашних хозяйств и производственной деятельности в экономике;

- важное значение приобретают проблемы, связанные с налогообложением ренты, поскольку она считается важным ресурсом;

- правительство часто является основным или единственным поставщиком важных ресурсов, таких как вода и электричество. По этой причине его ценовая политика должна быть интегрирована в налогообложение производства;

- доступность, распределение и цена продовольствия очень важны для процветания. Правительства должны взять на себя определенную ответственность за их цену, качество и безопасность [2].



В мировой налоговой практике сельскохозяйственное производство рассматривается как специфический объект налогообложения с различными налоговыми льготами и льготным налоговым режимом. Кроме того, такой подход используется в большинстве стран наряду с выделением государством целевых субсидий и других бюджетных ассигнований на поддержку аграрного сектора [8]. В состав налогов, обычно уплачиваемых сельским хозяйством в развитых странах, входят национальные налоги – корпоративный подоходный налог, налог на добавленную стоимость и местные налоги - земельные, сельскохозяйственные и т.д. [7].

Изучение зарубежного опыта в области сельскохозяйственного производства является важной научно-практической задачей, так как использование основных достижений зарубежной практики поможет в дальнейшем улучшить уплату налогов в данной отрасли. Снижение уровня налогообложения аграрной сети в развитых странах достигается за счет использования двух моделей. **В первом случае** – это прямое снижение налоговых ставок, что приводит к значительному снижению налоговой нагрузки при ее расчете в пользу хозяйствующих субъектов. **Во втором случае**, одновременно с обычным уровнем налогообложения, предоставлением налоговых льгот, а также возможностями применения методов ускоренной амортизации, предусматривается более широкое использование доходов, полученных хозяйствующими субъектами в качестве прибыли, находящейся в их распоряжении [3].

В развитых странах система налогообложения сельского хозяйства сформировалась в основном в период после второй мировой войны. Важные характеристики отрасли в этот период, характерные для послевоенного периода: значительно высокая доля отрасли в валовом внутреннем продукте и структуре занятости страны; необходимость поддержания и выравнивания доходов сельского хозяйства на том же уровне, что и в других отраслях экономики; внимание сосредоточение на устойчивом обеспечении населения продовольствием. Начиная с 80-х годов прошлого века практически во всех развитых странах проводились налоговые реформы, направленные на приведение налогового законодательства в соответствие с уровнем экономического развития этих стран. Эти реформы коснулись и аграрного сектора. А именно, в большинстве развитых стран налоговые ставки по прямым налогам были значительно снижены.

В странах с развитой рыночной экономикой налоговые преимущества применимы и к фермерам. Это выражается в том, что используются отдельные методы оценки земли и сооружений, построенных на них, применяется пониженный уровень налогообложения, стоимость машин и оборудования для обработки земли исключается из налогооблагаемых сумм, предоставляются скидки по налогам и даже субсидии на уплату других налогов. Для того, чтобы стимулировать инвесторов вкладывать капитал в технологические инновации, налоговое законодательство большинства стран предусматривает увеличение инвестиций, налоговые вычеты, возмещение из бюджета налоговых платежей, соответствующих увеличенному объему инвестиций и т.д. Фермер может воспользоваться любым видом льготного налогообложения, если он освоил новации, входящие в сферу государственных или региональных аграрных программ. Налоговая политика в аграрном секторе очень действенна тем, что ее продвигают заинтересованные стороны. В развитых странах мира такие инициативы оказывают сильное влияние на правительства, поэтому налоговые льготы также являются формой предоставления субсидий аграрному сектору

Подводя итоги, можно сделать вывод, что совершенствование налоговых отношений в сельском хозяйстве требует системного подхода. В первую очередь необходимо принять во внимание степень (долю и глубину) переработки сельскохозяйственной продукции, сделав упор на налогообложение последующих этапов создания дополнительной стоимости. В случае если доля и степень переработки сельскохозяйственной продукции будет низкой, необходимо применять налоговые режимы препятствующие сырьевой направленности производства и реализации сельскохозяйственной продукции.

#### ***Список литературы:***

1. Адам Смит. Исследование о природе и причинах богатства народов. – Москва: Эксмо-2007. – С. 17.
2. Dixit A.K. (1973) 'Models of dual economies', in: J.A. Mirrlees and N.H. Stern, eds., Models of Economic Growth. New York: Macmillan.
3. <http://ej.kubagro.ru/2011/10/pdf/55.pdf>

4. [http://www.ide.go.jp/library/English/Publish/Periodicals/De/pdf/65\\_02\\_07.pdf](http://www.ide.go.jp/library/English/Publish/Periodicals/De/pdf/65_02_07.pdf)
5. Johnston, B. F., J. W. Mellor. The Role of Agriculture in Economic Development. // The American Economic Review 51 (4), 1961, pp. 566 – 593.
6. Lipton M., (1978) 'Transfer of resources from agriculture to non-agricultural activities: The case of India', in: J.F.J. Toye, ed., Taxation and economic development. London: Frank Cass.
7. Milošević, G.; Kulić, M. Theoretical Basis And Practical Experiences of Tax Shifting with Reference to Agriculture. Econ. Agric. 2011, 58, 281–297
8. Veen H. B., van der, Meulen H. A. B., van der, Bommel K. H. M., Doorneweert B. Exploring Agricultural Taxation in Europe. Hague, LEI, 2007. 162 p.

## **УЧЕТ ДЕМОГРАФИЧЕСКОГО ФАКТОРА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ, УСКОРЕНИИ ПРОЦЕССОВ УРБАНИЗАЦИИ**

**Умурзаков Б.Х.** д.э.н., профессор, Заместитель Министра,  
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан

***Аннотация:** В статье рассматриваются, масштабные меры по модернизации экономики, созданию новых мощностей, повышению качества и условий жизни населения. Особое внимание было уделено активизации предпринимательской деятельности и вовлечению в производственный процесс местных сырьевых ресурсов менее развитых территорий*

***Ключевые слова:** глобализация экономики, туристические предприятия, дебиторская задолженность, прибыль, финансово-хозяйственная деятельность, рентабельность, рынок услуг.*

***Abstract:** The article discusses large-scale measures to modernize the economy, create new capacities, improve the quality and living conditions of the population. Particular attention was paid to the revitalization of entrepreneurial activity and the involvement of local raw materials in the production process of less developed territories.*

***Keywords:** globalization of the economy, tourist enterprises, receivables, profits, financial and economic activities, profitability, market services.*

***Annotatsiya:** Maqolada iqtisodiyotni modernizatsiya qilish, yangi quvvatlarni yaratish, aholi yashash sharoitlarini va sifatini yaxshilash bo'yicha keng ko'lamli chora-tadbirlar muhokama qilinadi. Tadbirkorlik faoliyatini jonlantirish va kam rivojlangan hududlarning mahalliy xom ashyo resurslarini ishlab chiqarish jarayoniga jalb etishga alohida e'tibor qaratildi.*

***Kalit so'zlar:** iqtisodiyotning globallashuvi, turistik korxonalar, debitorlik qarzdorlik, foyda, moliyaviy-xo'jalik faoliyat, rentabillik, bozor xizmatlari.*

Демографический фактор, а именно показатели рождаемости, смертности, брачности, разводимости, миграции, численности и структуры населения (по полу, возрасту, национальностям, занятиям и т.п.) не только имеют различия в регионах страны, но и, безусловно, должны учитываться при разработке направлений и параметров социально-экономического развития районов, городов, областей, а также отраслей и сфер деятельности в республике.

Территориальный фактор в долгосрочной перспективе станет основным рычагом решения наиболее актуальных социально-экономических задач по повышению благосостояния населения, роста доходов и занятости, обеспечения социальной стабильности и продовольственной безопасности, удовлетворения потребности и нужд населения в необходимых товарах и услугах, расширения экономического и экспортного потенциала страны, и непосредственно касающихся вопросов демографической безопасности.

За последние годы в регионах Узбекистана реализованы масштабные меры по модернизации экономики, созданию новых мощностей, повышению качества и условий жизни населения. Особое внимание было уделено активизации предпринимательской деятельности и вовлечению в производственный процесс местных сырьевых ресурсов менее развитых территорий с аграрной направленностью экономики (Джизакская, Сурхандарьинская, Сырдарьинская, Хорезмская области).

В результате реализации проектов по выпуску готовой продукции, востребованной на внутреннем и внешнем рынках, наряду с традиционными отраслями получили развитие и новые для регионов производства (электротехническая, приборостроение, фармацевтическая, химическая промышленность, глубокая переработка текстильной продукции).

Наряду с позитивными сдвигами в социально-экономическом развитии регионов отмечается ряд проблем, обусловленных недостаточным учетом демографических факторов:

1. В отдельных районах и городах Республики Каракалпакстан, Бухарской, Навоийской, Кашкадарьинской, Сурхандарьинской, Сырдарьинской, Хорезмской областей низкие показатели обеспеченности жильем, водопроводными и газовыми сетями, дошкольными, больничными и амбулаторными учреждениями, имеет место высокий уровень смертности и внешней миграции населения.

2. Сохраняется неравномерное размещение производительных сил, концентрация производственных ресурсов и объектов преимущественно в крупных городах, а населения – в сельской местности.

3. Более 30 районов Узбекистана ввиду слабой инвестиционной привлекательности, предпринимательской активности, размещения производств и оказания услуг являются менее развитыми в социально-экономическом плане.

С учетом этого основной целью регионального развития является обеспечение устойчивого социально-экономического развития, а также повышение качества и уровня жизни населения за счет рационального размещения производительных сил, максимального использования имеющихся природно-экономического потенциала и конкурентных преимуществ территорий.

Для достижения поставленной цели будут реализованы задачи по эффективному использованию ресурсного потенциала, активизации предпринимательской деятельности, обеспечению финансовой устойчивости, а также повышению уровня занятости и доходов населения регионов.

Приоритетными направлениями развития регионов на перспективу выступают также развитие отдельных отраслей промышленности, сельского хозяйства, сферы услуг, в т.ч. туризма, а также градостроительных правил и нормативов, доступа населения к объектам инфраструктуры.

Внедрение инновационных форм и методов повышения потенциала регионов будет осуществляться посредством формирования новых и повышения эффективности действующих свободных экономических зон, технопарков, малых промышленных зон, территориальных кластеров в городах и районах.

Удовлетворению спроса на образовательные, медицинские, жилищно-коммунальные и другие услуги будет способствовать развитие и рациональное размещение объектов социальной инфраструктуры.

В этом плане перспективными проектами будут расширение жилищного строительства с учетом местных условий и особенностей, повышение обеспеченности населения отдельных регионов (Республика Каракалпакстан, Бухарская, Джизакская, Кашкадарьинская, Сурхандарьинская, Сырдарьинская и Хорезмская области) качественной питьевой водой, природным газом.

Обязательным условием реализации перечисленных направлений социально-экономического развития регионов (в том числе городов) является использование и учет особенностей и перспектив их демографического развития, в том числе численности и структуры населения, его размещения, миграции и т.п.

За годы независимости в Узбекистане проделана определенная работа по развитию городов. Доля городского населения возросла с 40% в 1991 году до 51% в настоящее время, в основном за счет административных преобразований сельских населенных пунктов в городские поселки (в 2009 году).

Большинство малых городов и городских поселков организованы административным решением и они не в полной мере отвечают градостроительным требованиям.

Население, проживающее в малых городах и городских поселках, в основном занимается сельскохозяйственным трудом и ведет типичный сельский образ жизни. Для них характерными являются высокий уровень безработицы, изношенность объектов производственной и социальной инфраструктур, неудовлетворительное состояние транспортной коммуникации и сферы услуг, нехватка финансовых средств и квалифицированных кадров.

Основными причинами этих недостатков являются: недостаточный учет особенностей, характерных для отдельных категорий городов при проектировании и реализации инвестиционных проектов; отсутствие в разрезе каждого города долгосрочной стратегии социально-экономического развития; низкая мобильность сельского населения, высокий уровень внешней миграции и т.п.

В целях преодоления имеющихся диспропорций и системных проблем, доведения уровня урбанизации в Узбекистане до 60% к 2030 году, планируется:



- разработка долгосрочных прогнозов социально-экономического развития городов, генеральной схемы расселения населения, схемы развития и размещения инфраструктурных объектов, генеральных планов с их увязкой в единую систему;
- определение перспективных сельских населенных пунктов, городских поселков и малых городов, которые могут стать локомотивами урбанизационных процессов, а также средних и крупных городов, которые могут быть точками устойчивого развития экономики регионов;
- формирование городов – спутников вокруг города Ташкента и областных центров, целенаправленное регулирование создаваемых городских агломераций;
- эффективное использование созданных и намечаемых свободных экономических зон, особенно малых промышленных зон в целях активизации процессов урбанизации;
- совершенствование статистического учета численности городского населения путем их гармонизации с международными стандартами и др.

Не менее важная проблема – обеспечение граждан доступным жильем. В этой сфере на протяжении многих лет не осуществлялось достаточных действий, особенно в сельской местности. Так, за 2009-2017 годы построено 81992 дома, возведены 6624 жилых массива, а население Узбекистан за этот период возросло с 27 до 32 миллионов человек, или 18,5%.

Поэтому необходима реализация принципиально новой жилищной политики, предусматривающей специальные меры поддержки инвестиций в строительство жилых домов с обеспечением инженерной, транспортной и социальной инфраструктуры, в том числе доступных для семей с невысокими и средними доходами, а также внедрение механизмов ипотечного кредитования.

## **ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА: МАРТ-ДЕКАБРЬ 2020 ГОДА**

*Холмурадов Р.И., ректор Самаркандского государственного университета,  
член Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан  
Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса Узбекистан*

**Аннотация:** В статье обобщена существующая финансовая политика в рамках пандемии коронавируса, методы предотвращения факторов, препятствующих развитию механизмов регулирования налогов, ставки рефинансирования, инвестиций, поддержки предприятий в целях обеспечения экономического роста и пополнения доходов бюджета всех уровней.

**Ключевые слова:** налог, процентная ставка, экономический рост, социальное обеспечение, пенсионное обеспечение.

**Аннотация:** Мақолада коронавирус пандемияси доирасидаги амалдаги молиявий сиёсат, солиқни тартибга солиш механизмларини ривожлантиришига тўсқинлик қилувчи омилларнинг олдини олиш усуллари, қайта молиялаш ставкалари, инвестициялар, иқтисодий ўсишни таъминлаш ва умуман бюджет даромадларини тўлдириш мақсадида корхоналарни қўллаб-қувватлаш сарҳисоб қилинади. даражалар.

**Калим сўзлар:** солиқ, фойз ставкаси, иқтисодий ўсиш, ижтимоий таъминот, пенсия таъминоти.

**Abstract:** The article summarizes the existing financial policy in the framework of the coronavirus pandemic, methods of preventing factors that impede the development of tax regulation mechanisms, refinancing rates, investments, support for enterprises in order to ensure economic growth and replenish budget revenues at all levels.

**Key words:** tax, interest rate, economic growth, social security, pension security.

В Республике Узбекистан за последние месяцы 2020 года (октябрь-декабрь) наблюдается экономический подъем. Согласно опубликованному отчету по Индексу трансформации Бертельсманна (ИТБ) за 2020 год, Узбекистан существенно улучшил свои показатели, по сравнению с последним отчетом 2018 года. В частности, итоговый индекс вырос с 3,73 балла в 2018 году до 4,08 балла в 2020 году, а показатель экономической трансформации поднялся на 0,25 балла и составил 4,54 балла [1]. Наиболее высокими темпами развивается экономика г. Ташкента, Наманганской, Навоийской, Бухарской областей [3]. Рост промышленного производства в среднем в этих городах составил 6,6% по сравнению с тем же периодом 2019 года [2]. Это дает основание говорить об экономическом буме. Высокие темпы развития промышленности характерны и для Кашкадарьинской области.

В основе экономического подъема в этих административных территориях лежит ряд факторов как внутренних, так и внешних. В числе внутренних факторов главную роль сыграли: локализация хозяйственной деятельности, формирование современной системы налогового стимулирования налогоплательщиков, меры по стабилизации финансово-кредитной сферы. Рост обеспечивался почти на 90% на основе расширения «нового предпринимательского субъекта». Напр., Самаркандская область высокой экономической динамикой обязана малому бизнесу и частному предпринимательству как расширивших свою деятельность, так и вновь созданным во втором полугодии 2020 года. Большинство предприятий сферы услуг (рестораны, предприятия массового питания, туристские предприятия) по-прежнему находятся в кризисном состоянии в связи с пандемией коронавируса. Но, несмотря на это, был взят старт на обеспечение роста производства на новых предприятиях, построенных в последние годы иностранными инвесторами (здесь они обычно предпочитают новое строительство приобретению старых заводов, требующих дорогостоящей модернизации). Рост динамики в некоторых вышеуказанных городах также в основном связан с эффективно налаженной деятельностью небольших предприятий, причем, преимущественно торговых, посреднических и сфер услуг: оборот торговли и сферы услуг, за исключением внешнего туризма, увеличился на 2,1% на 1 октября, 2,7% в ноябре и 3,2% в декабре 2020 года по сравнению с тем же периодом 2019 года.

Действие благоприятных внутренних факторов сочетается с помощью зарубежных инвесторов, притоком иностранных инвестиций и, что очень важно, с устойчивой внешнеэкономической конъюнктурой. Экспортные поставки позволяют поддерживать высокую динамику производства, несмотря на по-прежнему низкую покупательную способность населения.

При высоком уровне глобализации экономики с проявлением цикличности экономического развития, с которой столкнулись после мирового финансово-экономического кризиса (2009 г.), наше государство было вынуждено сочетать антиинфляционные меры со стимулированием экспорта, хотя такое сочетание возможно лишь в течение сравнительно непродолжительного времени. Напр., быстрый экономический рост, в частности, промышленности, вызывает расширение как внутреннего, так и внешнего спроса, подталкивает к ограничению со стороны предложения. Бесспорно, это может служить поводом для возникновения сильной инфляционной волны, где рост цен может подскочить на 7-8 пунктов по отношению к действующим ценам. При этом следует отметить, что в таких ситуациях правительства большинства развивающихся стран, безусловно, повысило бы учетный процент, заморозило зарплату, сократило социальные пособия, т.е. привело бы к ослаблению финансового ограничения.

Следовательно, сочетание умеренных финансовых рестрикций с понижением валютного курса для одновременного решения задач стимулирования экономического роста и борьбы с инфляцией в последнее время явились главными элементами финансовой политики большинства государств, в том числе Республики Узбекистан.

В начале 2020 года в Республике Узбекистан был существенно расширен диапазон колебаний курса национальной валюты – сума вокруг официального курса (с 0,1 до 0,15%, что на деле означает понижение покупательной способности населения). Повышение учетной ставки рефинансирования Центрального банка в январе 2020 года, если составило с 15 апреля по 11 сентября 2020 года 15%, то начиная с 11 сентября 2020 года и поныне – на 1.02.2020 года составляет 14%, то есть с сентября 2020 года ставка рефинансирования была снижена на 1 процентный пункт – до 14% годовых.

Реальный прогресс в формировании рыночных институтов, начиная с 2017 года, в соответствии госпрограмме Стратегии развития существенно изменил положение государства в экономике. В конечном счете, это и было центральной задачей (становление рыночно-финансовых институтов в значительной мере, хотя и не полностью, является прозрачным отражением либерализации экономики).

Однако высокая действенность макроэкономического регулирования со стороны государства поддерживает экономический рост на протяжении ряда лет. Вместе с тем, перспективы нынешнего подъема, связанные, как отмечалось, с деятельностью благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой, подрываются кризисом, вызванным пандемией коронавируса. Этот кризис сильно повлиял на источники финансирования социальных фондов,

будучи не в состоянии высокими темпами обеспечить уровень финансирования предприятий и поддержки населения.

В последние месяцы 2020 года сворачиваются программы льготного финансирования предприятий, налоговые льготы субъектов сферы услуг, проводившиеся обычно в пользу работников, которым отводится большое место в антикризисных мероприятиях второй половины 2020 года. Однако льготные модели поддержки предприятий присущи серьезные недостатки: они не связаны непосредственно с притоком иностранных инвестиций. Поэтому привлечение инвестиций за этот период проводилось главным образом путем привлечения внутренних источников с целью разработки бюджетов всех уровней, обеспечивая государству доходы.

Такой подход соответствует современной финансовой политике. Одновременно наряду с вышеуказанным и активным субсидированием предприятий в целом и, в частности, сферы услуг, государство заняло более прозрачную позицию в отношении нежизнеспособных предприятий. Государство за период пандемии коронавируса (т.е. март-декабрь 2020 года) не прекращало предоставление субсидий, не давало возможность предприятиям сферы услуг прекращать свое функционирование.

Для массовой поддержки предприятий, оказавшихся на грани банкротства, государство прибегало к предоставлению, кроме субсидий, кредитов, ссуд, создавало возможность по более низким процентам предоставлять кредитные ресурсы, необходимые для их функционирования. Даже в период марта-декабря 2020 года в Республике Узбекистан при финансовой поддержке возникло много новых предприятий с инновационным уклоном хозяйствования, тысячи субъектов малого бизнеса, способных трудоустроить высвобождаемых работников из сферы услуг или сезонных работ. Даже на ранее объявленных убыточных предприятиях была оживлена работа, что способствовало сохранению многим специалистам рабочих мест, благодаря чему формировалась новая политика занятости.

В период обострения влияния пандемии коронавируса (май-июль 2020 года) правительство Республики Узбекистан приступило к давно назревшей реформе пенсионного обеспечения. Система социального обеспечения за эти периоды претерпела глубокие качественные изменения, хотя в количественном выражении объем дотаций, пенсий, расходов на здравоохранение, образование и другие социальные цели существенно увеличились. Между тем, в этот период потребность в социальных расходах не только выросла, но и росла, особенно в связи с увеличением количества дополнительных рабочих.

Все это свидетельствует о прозрачности проверенной финансовой политики в условиях пандемии коронавируса.

#### ***Список литературы:***

1. Давлетов Ф. Узбекистан улучшил свою позицию в Индексе трансформации Бертельсманна. // Экономическое обозрение. №2 (254) 2021г.
2. Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике за 2020 г. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
3. Инфографика: Рейтинг городов, областей и районов Республики Узбекистан. <https://review.uz/post/infografika-reyting-gorodov-oblastey-i-rayonov-respubliki-uzbekistan>



# О НАУЧНОМ ОТКРЫТИИ «ЗАКОНА СОХРАНЕНИЯ И КОМПЛЕКСНОГО РАЗВИТИЯ ЭТНОСОВ ПОСРЕДСТВОМ СПАСИТЕЛЬНОЙ ГАРМОНИИ НА ИСТИННО ДУХОВНОЙ ОСНОВЕ»

*Ураз Баймуратов, директор, д.э.н., профессор  
Институт социальной экономики и финансов, Казахстан*

***Аннотация.** В статье освещается научное открытие автора. При этом используется категория о дуальности мира «Гармония-дисгармония», который и духовен, и материален одновременно. Придается особое значение духовно-ориентированному мировоззрению.*

*Понятие Гармонии имеет огромное методологическое значение для гуманитарной науки. Приводится сравнительный анализ двух форм жизни индивидов и социумов. Излагается роль спасительной Гармонии, ее законы, включая данный вновь открытый.*

***Ключевые слова:** духовное, материальное, сохранение, развитие, этносы, спасительная Гармония, дисгармония, парадигма, закон, мировоззрение, демоэтика, демография, демократия, демоэкономика.*

***Аннотация.** Мақолада муаллифнинг илмий кашфиёти ёритилган. Шу билан бирга, дунёнинг иккилик категориясидан фойдаланилади, бу бир вақтнинг ўзида ҳам маънавий, ҳам моддийдир. Маънавий йўналтирилган дунёқарашга урғу берилди.*

*Уйғунлик тушунчаси гуманитар фанлар учун катта услубий аҳамиятга эга. Шахслар ва жамиятлар ҳаётининг икки шаклига қиёсий таҳлил берилган. Уйғунликни сақлашнинг роли, унинг қонунлари, шу жумладан, янги кашф этилган қонуни баён этилган.*

***Калим сўзлар:** маънавий, моддий, сақлаш, ривожланиш, этник гуруҳлар, қутқарув тотувлиги, келишимовчилик, парадигма, қонун, дунёқараш, демоэтик, демография, демократия, демоиқтисодиёт.*

***Abstract.** The article highlights the scientific discovery of the author. In this case, the category of the duality of the world "Harmony-disharmony" is used. He is both spiritual and material at the same time. Spiritually oriented worldview.*

*The concept of Harmony has tremendous methodological significance for the humanities. A comparative analysis of two forms of life of individuals and societies is given. The role of saving Harmony is stated, including its laws are rediscovered.*

***Key words:** spiritual, material, conservation, development, ethnic groups, salvific harmony, disharmony, paradigm, law, worldview, demoeconomics, demography, democracy, demoeconomics.*

Настоящая статья представляет собой продолжение предыдущих исследований автора с тем, чтобы довести их до логического итога в виде открытия нового Закона сохранения и развития этносов посредством спасительной Гармонии на истинно-духовной основе. По этой причине в ней широко используются наши предыдущие публикации (см. список литературы 1,2,4,5,6,7,8,9).

Новый Закон был впервые открыт в науке при изучении Божественных Заповедей. О том, что Вселенная создана Единым Творцом наука давно признала. Данный вывод открывает широкую дорогу ученым глубже познавать окружающий мир и общество, развивать все сферы жизни людей. Важнейшее значение для гуманитарной науки имеет познание отпавного положения, что цель жизни человека, для чего люди были сотворены и с каким смыслом жизни они пришли в этот мир, задана Творцом в священной книге «Коран». Земная жизнь дана для испытаний каждого человека. И наука должна руководствоваться этим положением.

Отпавное методологическое значение имеет использование категории о дуальности мира. В обществе дуальностей много. Они есть везде. Одна из них та, которая понимается с античности до наших дней как существование материального и духовного.

Принципиальное значение имеет духовность человека или ее отсутствие. Духовность - это, понятно, вероисповедание. Поэтому люди делятся в обществе на верующих или не верующих, или сомневающих, или не определившихся. Вера в Единого Бога, служение ему составляют смысл жизни верующих людей, образующих мир Гармонии, где духовное доминантно возвышается над материальным. Это закон их жизни. Увы, многие корифеи науки, которые были материалистами, на это не обращали внимание, ограничившись материальными благами для людей.

В наших исследованиях мы учли односторонность материалистического подхода к обществу, дополнили изучением духовности людей. Тем самым мы исходим из дуальности мира. Он и духовен, и материален одновременно, дуальность мира - это «Гармония – дисгармония». Если человек своей целью жизни избирает духовное совершенствование, т.е. признание Единого

Бога и жизнь по его Заповедям, то он по своему выбору входит в мир Гармонии, а если он отдает приоритет материальным благам, возвышает их над духовностью, то он оказывается в мире дисгармонии.

В современных условиях актуальной задачей ученых стало изучение особенностей и стадий развития рассматриваемой дуальности, ее изучение требует синтеза духовных, в частности, Исламской доктрины, как основы жизни человека с современными научными знаниями, к примеру, теорией метасистемного анализа. Известно, что Ислам всегда считал религию и науку сестрами-близнецами [3]. Существенное методологическое значение имеет отношение индивидов и социумов в целом к духовному и материальному, определение того, что из них является главным, наиболее важным, т.е. целью жизни человека. Обе противоположности не могут одновременно быть целевыми установками, выбор здесь неизбежен.

Как следует из духовных знаний, в частности, Исламской доктрины, цель жизни у каждого человека изначально одна – духовное совершенствование. В процессе жизнедеятельности она у одних в результате воспитания сохраняется, реализуется, составляя основу Гармонии; у других, - напротив, она остается недостигнутой, «забытой» и роль целевой установки переходит к потреблению материальных благ - к условиям существования человека. Такая подмена цели жизни средствами ее достижения, у тех, которых называют заблудшими, как показывает история человечества, приводит к роковым последствиям [10]. Вспомним о народах, исчезнувших из-за неверия в Единого Творца. Увы, этот процесс происходит и в нашей современности!

В результате малая величина – короткая ближняя жизнь, оказывается у заблудшего больше, чем бесконечность (вечная дальняя жизнь). Такова астрономическая цена незнания и неверия в Творца, стремления к счастливой короткой жизни на Земле, под которой понимается, главным образом, накопление материальных благ и денег по принципу «здесь и сейчас». При этом, как можно понять из Исламской доктрины, заблудший добровольно готовит сам себя к вечным мукам, лишая вечного счастья во второй жизни. Совокупность подобных заблудших, неверующих людей, в основном, образует мир дисгармонии.

Итак, из исходной дуальности «духовное - материальное» образуется производная дуальность «Гармония - дисгармония». Слово «Гармония» в нашем понимании, для отличия от других ее толкований, мы пишем с большой буквы.

Истина познается полнее в сравнении явлений. Поэтому ниже приводится сравнительный анализ двух форм жизни индивидов и социумов в целом [10].

### Сравнение особенностей дуальности «Гармония-дисгармония»

ВОПРОСЫ СРАВНЕНИЯ	СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДУАЛЬНОСТЬ	
	ГАРМОНИЯ «G»	ДИСГАРМОНИЯ «D»
I. МИРОВОЗ- ЗРЕНИЕ	Духовно-ориентированное. Цель жизни человека задана единым творцом и заключается в успешном прохождении испытаний на вероисповедание в земной жизни. Это позволяет человеку надеяться на вечную жизнь в раю.	Материалистическое. Цель жизни определяет сам человек и заключается в материальном Обогащении и получении Удовольствий от различных Развлечений.
II. ОПРЕДЕ- ЛЕНИЯ КАТЕГОРИЙ	Означает сущностную связь, соразмерность, соответствие, единство различных сфер общества непременно на основе истинной духовности и нравственности.	Означает нарушение сущностной связи, соразмерности, соответствия, единства различных сфер общества, отсутствие или недостаток его духовно-нравственной основы.
III. ПАРАДИГМА	Гармония есть системное совмещение демоэтики «d» как основной сферы с тремя другими сферами общества (демографией «d», демократией «d» и демоэкономикой «d») по формуле «d + 3d». Отсутствие или отставание одной из этих сфер означает дисгармонию, особенно пагубны бездуховность и безнравственность.	
IV. ЗАКОНЫ ДУАЛЬНОСТИ В СОЦИУМЕ	Закон доминантного возвышения истинных духовных потребностей над разумными материальными и нематериальными потребностями и желаниями индивидов.	Закон деструктивного возвышения материальных и нематериальных потребностей и желаний Над истинными духовными потребностями индивидов.

Закон взаимного ограничения гармонии и дисгармонии		
<p>V. ОСОБЕННОСТИ СФЕРЫ ДЕМОЭТИКИ</p>	<p>Истинная религия и связанная с ней нравственность составляют основу формирования и развития гармонии, духовное совершенствование является целью жизни индивидов, главным условием сохранения и устойчивого развития цивилизаций. при этом человек ощущает себя счастливым. Его девиз: «не в деньгах счастье, А в духовности».</p> <p>материальное положение народа на уровне умеренного потребления. Развитие образования, науки, языка, культуры, литературы, искусства, синтезировано с господствующей истинной религией, высокой нравственностью. Дозволенное и запретное в жизни социума находятся в полном соответствии с вероуставом творца.</p>	<p>Отсутствие или существенное снижение роли религии, материальные блага рассматриваются как цель жизни человека, что породило идеологию нескончаемого потребления. Девиз: «деньги решают все». Развитие образования, науки, языка, культуры, литературы, искусства во многом необходимо для достижения материального обогащения и получения сиюминутных удовольствий. Большие риски морально-нравственной деградации личности и этноса в целом, вследствие чего возникла угроза исчезновения цивилизаций и народов, что в истории человечества было неоднократно. Увы, это происходит и в современных условиях. Дозволенное и запретное в жизни социума не соответствуют вероуставу творца.</p>
<p>VI. ОСОБЕННОСТИ СФЕРЫ ДЕМОГРАФИИ</p>	<p>Кризисные явления отсутствуют, расширенное воспроизводство населения за счет достаточной рождаемости, снижение заболеваемости и смертности населения, искусственного прерывания рождения не происходит, миграционные процессы возможны по природно-климатическим, семейно-родственным причинам.</p>	<p>Глубокие кризисы вследствие снижения рождаемости, старения и сокращения этносов, угроза исчезновения цивилизации, тренд которого уже начался и усиливается, массовые миграции населения из зон военно-политических, вооруженных и идеологических, межэтнических и межконфессиональных конфликтов, экономических кризисов, катаклизмов.</p>
<p>VII. ОСОБЕННОСТИ СФЕРЫ ДЕМОКРАТИИ</p>	<p>Политические процессы в условиях развитости истинной духовности, гармоничное сочетание свобод и ответственности граждан, дозволенного и запретного, межэтническое и межконфессиональное согласие, политическая модернизация, сильные институты гражданского общества. Развитие межкультурных коммуникаций, взаимопонимание и миролюбие, консолидация усилий прогрессивных сил в различных странах мира для избежания угрозы третьей мировой войны, с применением ядерного оружия. Агрессивные военные конфликты исключаются в силу торжества высокой духовно-нравственной основы государства и общества. Наведение мостов между востоком и западом, между всеми континентами. Диалог и сотрудничество между государствами.</p>	<p>Демократия представляет, Несомненно, главную ценность многих государств, однако она порою приобретает форму вседозволенности. При отсутствии высокой духовно-нравственной основы чрезмерная либерализация образа жизни, прав и свобод людей несет в себе большие риски деградации личности (алкоголизм, табакокурение, наркомания, азартные игры, распущенность, аборт, однополые браки, падение роли брака и семьи и др.), создает угрозу исчезновения этносов, их цивилизаций. Политическая модернизация не имеет истинной духовно-нравственной основы, органы власти и управления подвержены коррупции. Политика гегемонизма, захвата чужих территорий, военно-политические конфликты, стремление распространять демократию по странам мира переросло свои пределы, что породило теорию и практику управляемого хаоса, чреватого конфликтами. Образование повторяющегося замкнутого круга «агрессия - ее отражение» с глобализацией террора, конфронтация стран по политическим системам, усиление реальной угрозы третьей мировой войны.</p>

<p>VIII.</p> <p>ОСОБЕННОСТИ СФЕРЫ ДЕМОЭКОНОМИКИ</p>	<p>Сочетание коллективистского («это наше») и индивидуалистского («это мое») начал, Гуманизм в поведении индивидов Составляют преимущества Гармоничной экономики.</p> <p>Активная экономическая деятельность гармонично совмещается с духовными ценностями, включая важнейшие -религия, семья, репродукция и воспитание человека, защита природы, социальные связи.</p> <p>Экономические решения индивидом принимаются на основе ограниченного экономического рационализма с учетом влияния неэкономических факторов (религия, идеология, политика, менталитет народа, мораль, культура и др.), т.е. В широком культурно-духовном формате.</p> <p>Она обеспечивает стабильное развитие, расширенное воспроизводство ввп с достаточными темпами, формирование и развитие гармоничной национальной экономики по исламской экономической модели и финансам, включая совмещение инвестиций с беспроцентными кредитами, умеренная неравномерность в распределении национального дохода, стимулирование государством развития малого и среднего бизнеса, отсутствие безработицы, нищеты и Бездомности, продовольственная безопасность, достаточно высокая инновационность развития, образование доходов исключительно за счет труда и социальных выплат с исключением теневого бизнеса, коррупции, кредитов с процентами, валютных спекулятивных операций, аренда земли с распределением фактического урожая или другой продукции (издоляцина) между экономическими субъектами-партнерами, развитие благотворительности в бизнесе и в социуме в целом и материальная помощь бедным от богатых, установление партнерских</p> <p>Отношений в бизнесе, государственно-частное предпринимательство, Корпоративные отношения,</p> <p>Развитие халал-индустрии, исключение вредных для здоровья людей товаров и услуг.</p> <p>Развитие «зеленой» экономики Не по принуждению, а по побуждению, что обеспечивает надежную защиту окружающей среды.</p> <p>Разумность материальных потребностей исключает расточительство в использовании всех видов ресурсов,</p>	<p>Чрезмерный эгоизм («это мое») В поведении индивидов господствует. С одной стороны, развитый дух предприимчивости, Инициативности и свободы Деятельности «человека экономического», склонность к Ризику, нацеленность на инновации и получение высокой прибыли.</p> <p>С другой стороны, односторонний рационализм при принятии экономических решений.</p> <p>При этом активная экономическая деятельность преобладает над важнейшими духовными ценностями, такими, как религия, семья, репродукция и нравственное воспитание человека, защита природы, социальные связи, что приводит к старению населения и социальной отчужденности, Техногенным катаклизмам.</p> <p>Прекращение экономической Деятельности при крайне ограниченной духовной жизни, в основном, в рамках собственного микромира индивида чревато одиночеством, Глубоким морально-психологическим кризисом (депрессией) личности.</p> <p>Существующим экономическим моделям присущи высокая нестабильность, волатильность, несправедливость. Использование инноваций, человеческого капитала, природных ресурсов и других благоприятных условий и факторов Для развития порою нездоровой конкуренции и монополизма. Односторонняя целевая установка – Материальное обогащение, Построение общества потребления, гипертрофированная роль денег вплоть до превращения их в товар и в критерий счастья человека,</p> <p>Чрезмерная поляризация социальных групп и регионов по размерам доходов без духовно-нравственной основы, что чревато, в конечном счете, исчезновением этносов и их цивилизаций, высокий уровень безработицы и бедности. Перманентные финансово-экономические кризисы и высокая инфляция, социальные конфликты, спекулятивный и теневой бизнес, сокрытие доходов, уход от налогов, коррупция, производство вредных для людей товаров и услуг, загрязнение окружающей природной среды и учащение экологических катаклизмов, стремление к получению чрезмерной прибыли, монополия тнк, аферы и финансовые пирамиды, процетомания как социальная болезнь, высокая кредитозависимость, кредиты с процентами, аренда земель и имущества с твердой денежной платой независимо от фактических результатов бизнеса, «мыльные</p>
<p>VIII.</p> <p>ОСОБЕННОСТИ СФЕРЫ ДЕМОЭКОНОМИКИ</p>	<p>Она обеспечивает стабильное развитие, расширенное воспроизводство ввп с достаточными темпами, формирование и развитие гармоничной национальной экономики по исламской экономической модели и финансам, включая совмещение инвестиций с беспроцентными кредитами, умеренная неравномерность в распределении национального дохода, стимулирование государством развития малого и среднего бизнеса, отсутствие безработицы, нищеты и Бездомности, продовольственная безопасность, достаточно высокая инновационность развития, образование доходов исключительно за счет труда и социальных выплат с исключением теневого бизнеса, коррупции, кредитов с процентами, валютных спекулятивных операций, аренда земли с распределением фактического урожая или другой продукции (издоляцина) между экономическими субъектами-партнерами, развитие благотворительности в бизнесе и в социуме в целом и материальная помощь бедным от богатых, установление партнерских</p> <p>Отношений в бизнесе, государственно-частное предпринимательство, Корпоративные отношения,</p> <p>Развитие халал-индустрии, исключение вредных для здоровья людей товаров и услуг.</p> <p>Развитие «зеленой» экономики Не по принуждению, а по побуждению, что обеспечивает надежную защиту окружающей среды.</p> <p>Разумность материальных потребностей исключает расточительство в использовании всех видов ресурсов,</p>	<p>Чрезмерный эгоизм («это мое») В поведении индивидов господствует. С одной стороны, развитый дух предприимчивости, Инициативности и свободы Деятельности «человека экономического», склонность к Ризику, нацеленность на инновации и получение высокой прибыли.</p> <p>С другой стороны, односторонний рационализм при принятии экономических решений.</p> <p>При этом активная экономическая деятельность преобладает над важнейшими духовными ценностями, такими, как религия, семья, репродукция и нравственное воспитание человека, защита природы, социальные связи, что приводит к старению населения и социальной отчужденности, Техногенным катаклизмам.</p> <p>Прекращение экономической Деятельности при крайне ограниченной духовной жизни, в основном, в рамках собственного микромира индивида чревато одиночеством, Глубоким морально-психологическим кризисом (депрессией) личности.</p> <p>Существующим экономическим моделям присущи высокая нестабильность, волатильность, несправедливость. Использование инноваций, человеческого капитала, природных ресурсов и других благоприятных условий и факторов Для развития порою нездоровой конкуренции и монополизма. Односторонняя целевая установка – Материальное обогащение, Построение общества потребления, гипертрофированная роль денег вплоть до превращения их в товар и в критерий счастья человека,</p> <p>Чрезмерная поляризация социальных групп и регионов по размерам доходов без духовно-нравственной основы, что чревато, в конечном счете, исчезновением этносов и их цивилизаций, высокий уровень безработицы и бедности. Перманентные финансово-экономические кризисы и высокая инфляция, социальные конфликты, спекулятивный и теневой бизнес, сокрытие доходов, уход от налогов, коррупция, производство вредных для людей товаров и услуг, загрязнение окружающей природной среды и учащение экологических катаклизмов, стремление к получению чрезмерной прибыли, монополия тнк, аферы и финансовые пирамиды, процетомания как социальная болезнь, высокая кредитозависимость, кредиты с процентами, аренда земель и имущества с твердой денежной платой независимо от фактических результатов бизнеса, «мыльные</p>

	Усиливает демонетизацию В жизни людей.	пузыри», большой разрыв между реальным и финансовым секторами, рост суверенных долгов и угроза дефолта государств и компаний. Рост стоимости жизни при сверхпотреблении товаров и услуг, прежде всего, вредных для здоровья людей.  Опасность разрушения генофонда наций и природной среды, «зеленая экономика» возможна лишь по принуждению в силу наивысших угроз природных катаклизмов, что недостаточно для сохранения цивилизации.
<b>О Б Щ И Е В Ы В О Д Ы</b>		
<b>Гармония спасет мир, она набирает силу. в ней действует вновь открытый научный закон сохранения и комплексного развития этносов посредством спасительной гармонии на истинно-духовной основе.</b>	<b>Дисгармония разрушает мир. Данный процесс происходил в истории и происходит в современности.</b>	
*СИСТЕМАТИЗИРОВАНО АВТОРОМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ СОБСТВЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В ПЕЧАТИ (С ДОПОЛНЕНИЯМИ).		

Человечество стоит перед дилеммой – в погоне за материальным богатством любой ценой (войны, террор, коррупция, финансовые пирамиды и сферы, спекуляция, наркотрафик и т.п.) продолжать идти дальше по пути голого рационализма, не базирующегося на прочной духовности и нравственности, т.е., в сущности, это падение в пропасть. Или мир повернется в сторону движения к спасительной Гармонии, которая начала оказывать влияние на жизнь миллиардов людей на нашей земле.

Урок очевиден – необходим переход на путь современной эволюции общества к Гармонии во всем от индивида до социума на основе истинной духовности и нравственности. Другой разумной альтернативы, очевидно, не существует.

Подытоживая вышесказанное, хотелось бы подчеркнуть: Гармония олицетворяет, словно грани бриллианта, свет и красоту, доброту и мир, любовь и дружбу, благополучную семью и детей, духовное богатство и материальное состояние, т.е. вечное счастье человека в обеих жизнях.

Наша общечеловеческая надежда: **«Гармония спасет мир!»**

#### ***Список использованной литературы:***

[1] Baimuratov U. Harmony of Economy and Society The Paradigm of «D+3D», Laws and Problems. – USA: Published by Xlibris, 2014. - P.350.

[2] Баймуратов У. Гармония общества и экономики: мировая парадигма. - Алматы: Экономика, 2010. – 360 с.

[3] Коран и современная наука / Наука, религия и права человека. - Алматы, 2007. - 240с.

[4] Баймуратов У. Открытие законов социальной Гармонии – результат синтеза духовных и научных знаний. // Доклады НАН РК. - № 1. - 2014. - С. 123-128.

[5] Материалы Международного круглого стола «Социально-экономическая Гармония: парадигма, законы и проблемы». // Изд-во «Экономика» - Алматы. - 2016. - 180 с.

[6] Нижегородцев Р.М. На пути к гармоничной экономике: глобальные вызовы и трансформация мировой парадигмы (размышления о новой книге У.Б.Баймуратова «Гармония общества и экономики: мировая парадигма»). // Вестник экономической интеграции. РАН.- Москва, 2011, № 11. – С.163-166.

[7] Баймуратов У. Об открытии экономического закона доминантного возвышения духовных потребностей (роль Исламской доктрины) / «ҚазЭУ хабаршысы» - «Вестник КазЭУ», 2014, № 2 (98). - С. 11-23 (1,0 п.л.)

[8] Баймуратов У. Национальная экономическая система. – Алматы: «Ғылым», 2000. – 536 с.

[9] Baimuratov U. Manifesto of Harmonious Consciousness. Crises, Cataclysms and Conflicts: how to Overcome the Destructive Synergy of Three «C» (New redaction). // Socrates Almanac,



OXFORD. – 2014-2015 гг. – С.304-306.

[10] Баймуратов У. Дуальные реалии современного мира: движение в пропасть и спасительная Гармония. Студенческая научно-практическая конференция "Глобальная нестабильность и цифровые технологии: реалии 21 века". - Москва, 2020. (в печати).

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ХАРАКТЕР ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ – КАК ОСНОВА УКРЕПЛЕНИЯ СЕМЕЙ

*Умурзаков Б.Х. д.э.н., профессор, Заместитель Министра,  
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан*

***Аннотация.** В статье изучены проблемы социально-экономического характера демографических процессов как основа укрепления семей, а также укрепления макроэкономической стабильности, обеспечения сбалансированности государственного бюджета на всех уровнях, повышения конкурентоспособности национальной экономики за счет углубления структурных преобразований, модернизации ее ведущих отраслей, комплексного социально-экономического развития областей, районов и городов.*

***Ключевые слова:** стабильность, социальная защита, политика, государственная поддержка.*

***Abstract.** The article examines the problems of the socio-economic nature of demographic processes as the basis for strengthening families, as well as strengthening macroeconomic stability, ensuring a balanced state budget at all levels, increasing the competitiveness of the national economy by deepening structural transformations, modernizing its leading industries, and comprehensive socio-economic development of regions, districts and cities.*

***Key words:** stability, social protection, politics, government support.*

***Annotatsiya:** Maqolada oilalarni mustahkamlash, shuningdek makroiqtisodiy barqarorlikni mustahkamlash, barcha darajalardagi davlat byudjetlarini balansliligini ta'minlash, tarkibiy o'zgarishlarni chuqurlashtirish sharoitida milliy iqtisodiyotni raqobatbardoshligini oshirish asoslari sifatidagi demografik jarayonlarning ijtimoiy-iqtisodiy mohiyatini o'rganishdagi muammolari ko'rib chiqilgan.*

***Kalit so'zlar:** barqarorlik, ijtimoiy himoya, siyosat, davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash.*

В Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах<sup>1</sup> определены задачи последовательного повышения реальных доходов и занятости населения, совершенствования системы его социальной защиты и охраны здоровья, укрепления семьи и повышения активности женщин, реализации целевых программ по строительству доступного жилья, развитию и модернизации инфраструктур, обеспечивающих улучшение условий жизни, а также укрепления макроэкономической стабильности, обеспечения сбалансированности государственного бюджета на всех уровнях, повышения конкурентоспособности национальной экономики за счет углубления структурных преобразований, модернизации ее ведущих отраслей, комплексного социально-экономического развития областей, районов и городов и др.

Решение этих задач невозможно, прежде всего, без учета демографических процессов, меняющихся приоритетным направлением развития демографической политики.

Демографические изменения будут и впредь оказывать воздействие на другие, столь же важные изменения в общественной, экономической, экологической и политической областях, которые в свою очередь также будут влиять на демографическую ситуацию.

Важно иметь в виду, что изменение показателей и параметров демографического развития отражается не только на процессах, протекающих в самом населении, но и имеет социально-экономический характер, то есть связано с развитием сферы здравоохранения, образования, производства, инфраструктуры, рынка труда, жилья, системы социальной защиты населения, института семьи, урбанизации, внутренней и внешней миграции населения и др.

### **Семья и махалля**

В центр демографической политики должны быть поставлены вопросы развития (укрепления) семьи.

Именно в этой первичной ячейке общества формируются основные демографические процессы, начиная от репродуктивных установок, рождений, смертей, браков и разводов, и кончая занятостью, миграцией, системой социальной защиты. Изменения в составе семей

<sup>1</sup> Принята Указом Президента Республики Узбекистан №УП-4947 от 7 февраля 2017 года.



оказывают непосредственное влияние на воспроизводство населения: вступление в брак, рождение детей, развод, смерть кого-либо из членов семьи.

Однако, в этой сфере, как указывается в Постановлении Президента Республики Узбекистан «Об утверждении концепции укрепления института семьи в Республике Узбекистан» от 27 июня 2018 года №ПП-3808, существует ряд системных проблем и недостатков, в числе которых изменения в демографическом развитии семьи, увеличение количества семейных разводов, недостаточность исследований, обосновывающих причины негативных тенденций и проблем в этой сфере.

Оптимизация демографического развития и повышение уровня благосостояния семьи предполагает:

1. Комплексное исследование вопросов и факторный анализ проблем репродуктивного здоровья и демографического развития семьи, уровня благосостояния и благополучия семей.

2. Улучшение системы прохождения добрачного медицинского обследования, усиление мер по предупреждению ранних и родственных браков.

3. Пропаганду ведения здорового образа жизни и культуры питания, систематизация учебных программ по подготовке молодежи к семейной жизни.

4. Совершенствование системы государственной поддержки семьи, оказание адресной социальной помощи родителям, воспитывающих несовершеннолетних детей, детей с инвалидностью, а также одиноких и многодетных родителей.

5. Развитие системы консультативной и психологической поддержки семьи, профилактики семейного неблагополучия, социальной реабилитации семей и детей, находящихся в трудной жизненной ситуации;

6. Пропаганду ценностей семьи с детьми, а также различных форм семейного устройства детей, оставшихся без попечения родителей, в целях формирования в обществе позитивного образа семьи со стабильным зарегистрированным браком супругов.

Целесообразно внедрение индексного метода оценки состояния семей, включающего индекс демографии, индекс здоровья, индекс образования, индекс занятости, индекс правонарушений, то есть практически все основные аспекты демографического развития.

Индикаторами эффективности реализации перечисленных мер будет формирование новой модели семьи, направленной на:

развитие семейно-брачных отношений, соответствующих стратегии демографического развития;

усиление ответственности семьи за воспитание ребенка, укрепление и развитие семейных ценностей;

повышение роли семьи в сохранении стабильности в обществе, рождении здоровых детей, обеспечении права ребенка жить и воспитываться в семье, воспитании гармонично развитого поколения.

### **Здравоохранение.**

Основными направлениями определены:

1. Снижение младенческой и материнской смертности на основе расширения и повышения качества медицинской помощи женщинам репродуктивного возраста и детям.

2. Увеличение ожидаемой продолжительности жизни путем улучшения результатов профилактики и лечения заболеваний и состояний, служащих причиной большинства случаев преждевременной смертности и инвалидности.

3. Развитие механизмов эффективного межведомственного взаимодействия и сотрудничества в сфере охраны здоровья граждан, включая решение проблем, негативно влияющих на социальные и экономические детерминанты здоровья, развитие здоровой и безопасной окружающей среды, улучшение водоснабжения и санитарии, здорового питания, в том числе младенцев и детей, а также формирование здорового образа жизни.

4. Укрепление системы общественного здравоохранения, развитие санитарно-эпидемиологической службы, совершенствование системы контроля инфекционных и неинфекционных хронических заболеваний, внедрение и выполнение Международных медико-санитарных правил.

5. Реформирование районного звена здравоохранения для обеспечения эффективной интеграции медицинских учреждений первичного и вторичного уровней здравоохранения,

экстренной медицинской помощи, укрепление охраны здоровья матери и ребенка, совершенствование специализированной и развитие паллиативной медицинской помощи.

### **Образование.**

Демографическое развитие, прежде всего численность населения в возрасте 3-18 лет, определяет требования к развитию системы дошкольного, среднего, профессионального и высшего образования. С точки зрения обеспечения демографической безопасности в первую очередь должно быть обеспечено достижение запланированных на период до 2030 года (в специальных программах) параметров охвата населения дошкольным, школьным, средним специальным профессиональным и высшим образованием.

Необходимо разработать национальную программу, которая будет направлена на создание системы образования в соответствии с концепцией обучения на протяжении всей жизни. Такая программа должна включать:

- повышение гибкости формальной системы профессионального образования, которая должна предлагать широкий спектр разнообразных образовательных услуг – по направлениям обучения, по срокам и формам обучения, по целевому контингенту, по условиям предоставления обучения
- разработка системы мер по расширению неформального образовательного сектора, включая развитие негосударственных образовательных учреждений, системы профессиональной подготовки на производстве, системы ремесленного ученичества
- формирование единой системы лицензирования, аттестации и сертификации государственных и негосударственных учебных заведений,
- обеспечение равного статуса образовательных сертификатов, выдаваемых государственными и негосударственными образовательными учреждениями, которые прошли аттестацию и сертификацию в соответствии с установленными процедурами
- обеспечение равных возможностей и паритетного доступа к государственным субсидиям для образовательных учреждений формального и неформального сектора.

## **УСИЛЕНИЕ ВЛИЯНИЯ ТУРИЗМА НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЕ БЕДНОСТИ**

*Мухаммедов М.М., д.э.н., проф.,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Муродов Ш.Ф., студент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье раскрывается особая роль сферы туристических услуг в формировании уровня и качества жизни населения, в обеспечении занятости трудом и источником доходов его малообеспеченных слоёв, обосновываются возможности туризма в повышении благосостояния народа, в сокращении бедности в стране.

**Ключевые слова:** сфера услуг, туризм, туристические услуги, уровень жизни, доходы, занятость, бедность, благосостояние.

**Аннотация:** Мақолада туристик хизматларнинг аҳоли турмуши даражаси ва сифати кўрсаткичларини шакллантиришидаги, кам даромадли аҳоли қатламларини иши билан ва даромад манбаи билан таъминлаишидаги алоҳида аҳамияти, туризмни ривожлантириши асосида аҳоли турмуши фаровонлигини юксалтириши ва мамлакатда қашшоқликни қисқартириши имкониятлари очиб берилган.

**Калим сўзлар:** хизматлар соҳаси, туризм, туристик хизматлар, турмуш даражаси, даромадлар, бандлик, қашшоқлик, турмуш фаровонлиги.

**Abstract:** The article reveals the special role of the sphere of tourism services in the formation of the level and quality of life of the population, in providing employment with labor and a source of income for its low-income strata, substantiates the possibilities of tourism in improving the well-being of the people, in reducing poverty in the country.

**Key words:** service sector, tourism, tourist services, standard of living, income, employment, poverty, welfare.

Уровень жизни сложная социально-экономическая категория, которая зависит от множества разнообразных факторов: географические (т.е. территория, где проживает население и место ее расположения), демографические (численность и поло – возрастная структура населения), социальные (занятость населения, здравоохранение, образование и др.) и

экономические (общий и среднедушевой ВВП, доходы, инфляция и др.), научно-технический прогресс экологические факторы и другие.

Весьма существенную роль на уровень жизни населения оказывает такой фактор, как эффективность социальной политики государства. После обретения своей независимости в Узбекистане повышение уровня жизни населения стало социально – приоритетной целью всех проводимых реформ и рыночных преобразований, важнейшим направлением проводимой государством социальной политики. Средством достижения этой цели выступают рост общего объема и среднедушевого ВВП, а также оптимальный механизм его распределения на макро – и микро уровнях.

На современном этапе бурного развития глобализационных процессов, характерной особенностью которого является усиление межстрановой конкуренции, рост ВВП произойдет при наличии высококвалифицированных работников, обладающих большим интеллектуального капитала. Именно человеческий капитал стал решающим фактором экономического роста. Растущая экономика, основанная на инновациях нуждается как принципиально новой, высокопроизводительной технике, современным технологиями, так и в квалифицированных специалистах, обладающих высокими профессиональными знаниями, собственников своего человеческого капитала. При этом очень важно учитывать то важное обстоятельство, что стоимость жизни у высококвалифицированных работников значительно выше по сравнению с остальными, менее квалифицированными работниками. Высококвалифицированные работники – обладатели интеллектуального труда – больше тратят на образование и профессиональную подготовку, на восстановление жизненной энергии и работоспособности. Из-за высокого уровня интеллекта у них иная, более сложная структура потребностей (материальных, социальных, культурных, духовных), удовлетворение которых является важнейшим условием развития человеческого капитала, следовательно, интенсивного экономического роста, у таких людей, как правило, более высокая потребность и в различных услугах.

Достижения в экономическом развитии и высокие темпы роста ВВП создали необходимые предпосылки для повышения уровня жизни людей, увеличения их реального дохода и заработной платы, обеспечения занятости населения, улучшения структуры его потребления, сокращения бедности и т.д. В настоящее время в Узбекистане сложилась положительная динамика роста располагаемых доходов в абсолютном измерении. В 2019 году по сравнению с 2018 годом ВВП страны увеличился на 5,6%. При этом совокупные доходы на душу населения возросли на 18,9% [1, С. 27].

Положительное влияние на социальную направленность экономики, на повышение уровня жизни населения и снижения уровня бедности оказывает сфера услуг. Её доля в общей сумме денежных расходов населения систематически растет. Ибо на фоне происходящих сдвигов в социально-экономической жизни общества и в результате совершенствования личности потребительское поведение и усилия по максимизации потребления материальных благ постепенно, но настойчиво уступает место стремлению к увеличению потребления различных услуг. Объём реализации услуг в 2019 году по сравнению с предыдущим годом возрос на 13,2% приросте объёма розничного товарооборота 9,1% [1, С. 28].

В рамках проводимых широкомасштабных экономических реформ в стране постепенно, но настойчиво складывается совершенно иная система потребительских ценностей, повышается роль социальных, интеллектуальных и культурных потребностей, увеличивается спрос на товары и услуги более высокого качества, используемые для решения социальных проблем. По мере роста совокупных доходов люди стали тратить больше средств на образование, отдых, укрепление здоровья, на развитии спорта, туризма

Особое место в решении проблем повышении уровня жизни населения и сокращения бедности занимает туризм. Он играет важную роль в развитии экономических и социальных процессов, оказывает большое влияние на формирование и развитие личности, повышению уровня занятости, увеличению реальных доходов населения, способствует решению актуальных проблем роста человеческого капитала.

Не случайно туризм стал одной из высокодоходных постиндустриальных технологий, бурно развивается в последнее время в экономически развитых странах, где уровень жизни населения очень высок. В отдельных странах туризм превратился в решающий фактор экономического роста и увеличения ВВП, основной источник формирования денежных доходов

населения. Экономическая эффективность туризма определяется не только величиной ВВП, создаваемой в данной отрасли. Опыт развитых стран показывает, что развитие туризма имеет синергетический эффект для всей национальной экономики. По мнению специалистов, туризм имеет экономические связи с 53 смежными отраслями экономики. Он оказывает позитивное влияние на развитие таких отраслей и сфер экономики, как коммунальные и бытовые услуги, способствует расширению объемов услуг связи и транспорта. Развитие туризма влечет за собой рост объемов продукции промышленности, строительства и сельского хозяйства, увеличение объемов розничного товарооборота, включая оборот предприятий питания, оживлению народного ремесла и т.д.

Туризм по своей природе разнообразная деятельность непосредственно связанная с отдыхом, досугом, здоровьем и спортом, общением и культурой, образованием и природой, которая должна практиковаться как средство развития и совершенствования личности, как необходимое условия повышения уровня и качества жизни людей. В этом контексте он превращается в важнейший показатель высокого уровня и качества жизни, ради достижения которой в современных условиях используются все имеющиеся ресурсы и потенциал общества. Не случайно система показателей уровня жизни, изложенная и обоснованная сопоставлением с лучшими мировыми образцами, кроме общепризнанных индикаторов (потребление продовольственных товаров, занятость, жилищные условия и др.), включает индикаторы, характеризующие обеспеченность населения различными видами услуг, включая, безусловно, и туристские услуги.

Влияние туризма на уровень и качество жизни населения целесообразно рассматривать с точки зрения краткосрочного и долгосрочного периодов развития. В краткосрочном периоде его влияние на уровень и качество жизни населения происходит посредством механизма перераспределения части доходов населения с высоким уровнем материального достатка в туристский сектор как за счет въездного туризма, то и за счет внутреннего. Предъявление спроса на услуги туризма со стороны зарубежных и отечественных туристов обуславливает формирование соответствующих сегментов рынка, стимулирует развитие отраслей туристской индустрии и создает, тем самым, необходимые условия для создания новых рабочих мест, роста доходов людей, занятых в данном секторе национальной экономики.

Весьма существенным является влияние туризма на уровень и качество жизни населения в долгосрочном периоде. Долгосрочное воздействие туризма проявляется в мультипликативном эффекте на развитие других отраслей национальной экономики. Расширение туристского сектора, привлечение инвестиций на развитие инфраструктуры туризма содействует развитию многих сопряженных отраслей экономики: промышленности, строительства, сельского хозяйства, торговли, общественного питания здравоохранения: народных промыслов и др. Разумеется, что это создает все необходимые предпосылки для создания большого числа новых рабочих мест, роста доходов и занятости населения, повышению благосостояния как потребителей, так и производителей услуг туризма.

Отличительной особенностью рынка туристских услуг является то, что в отличие от многих видов услуг (например, в сферах образования, здравоохранения, торговли и общественного питания, быта и др.), спрос на эти услуги появляются, как правило, у тех людей, у которых доходы наверняка покрывают все расходы на другие, более важные цели (питание, здоровье, образование, бытовые условия), и еще образуются излишки, которых можно было бы направлять на оплату туристских услуг. Ради своего развития и самосовершенствования. Иными словами, спрос на туристские услуги невозможен без определенного материального достатка и высокого уровня доходов домохозяйств, без удовлетворения насущных, жизненно важных физиологических потребностей.

Таким образом, рост объема туристских услуг является результатом материального достатка людей, в то же время он как важный показатель уровня и качества жизни населения, способствует их повышению. Такова диалектическая взаимосвязь и взаимовлияние между этими двумя важными показателями, особая роль туризма в достижении высокого уровня и качества жизни людей, в обеспечении трудозанятости людей, в росте их реальных доходов, в сокращении на этой основе уровня бедности в стране.

### Список литературы:

1. Узбекистан в цифрах. Статистический сборник Госкомстата РУз. Ташкент, 2020. - С. 27.

## ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ

*Тешаев Ш.Ж.*, доцент,  
руководитель Союза экономистов Республики Узбекистан

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике механизма контроля над доходами и расходами бюджета, состоянием внешней задолженности государства и эффективностью использования внешних займов, которые, наряду с нормативами внешних заимствований, позволят ликвидировать практику научно и экономически необоснованного получения внешних кредитов без реальных расчетов их возврата и обслуживания. Показаны предпосылки для устойчивой сбалансированности бюджетов всех уровней, приведения в соответствие социальных обязательств государства с возможностями экономики и роста производительности труда.

**Ключевые слова:** бюджет, доходы, расходы, государственный долг, управление государственным долгом.

**Аннотация.** Мақола бюджет даромадларини ва харажатларини назорат қилиш механизмининг хусусиятларига, давлатнинг ташқи қарзининг ҳолатига ва ташқи кредитлардан фойдаланиш самарадорлигига бағишланган бўлиб, бу ташқи қарз олиш стандартлари билан бир қаторда ташқи қарзларни қайтариш ва сақлаш бўйича ҳақиқий ҳисоб-китобларсиз илмий ва иқтисодий жиҳатдан асоссиз олиш амалиётини йўқ қилади. Давлатнинг ижтимоий мажбуриятларини иқтисодиёт ва меҳнат унумдорлиги ўсишининг имкониятларига мослаштириш учун барча даражадаги бюджетларнинг барқарор мувозанатининг зарур шартлари кўрсатилган.

**Калим сўзлар:** бюджет, даромадлар, харажатлар, давлат қарзи, давлат қарзларини бошқариш.

**Abstract.** The article is devoted to the characterization of the mechanism of control over budget revenues and expenditures, the state of the state's external debt and the efficiency of using external loans, which, along with the standards for external borrowing, will eliminate the practice of scientifically and economically unjustified obtaining external loans without real calculations of their return and service. The prerequisites for a sustainable balance of budgets at all levels, bringing the state's social obligations into line with the possibilities of the economy and the growth of labor productivity are shown.

**Key words:** budget, revenues, expenses, public debt, public debt management.

Стимулирование притока иностранных инвестиций и их использование в интересах развития экономики с учетом разрабатываемой структурной и промышленной политики является важным фактором, способным в полной мере учитывать потребность государства и маневрировать ресурсами в рамках госдолга в гибком сочетании бюджетных и внебюджетных источников.

Известной альтернативой внешним кредитам выступают иностранные инвестиции, прежде всего, прямые, носящие долговременный характер и не увеличивающие внешнюю задолженность. Они обеспечивают приток инвестиций и новых технологий, необходимых для модернизации производства и повышения экспортного потенциала, поступление крупных сумм в бюджет в виде налогов, пошлин и других платежей, активизируют занятость.

*Определение пределов оптимизации и структуры внешних заимствований* (установление более жестких и конкретных, чем в Бюджетном кодексе Республики Узбекистан и законах о бюджете, ограничений по заимствованиям государства вплоть до введения законодательно утвержденных пределов внешнего долга, в том числе и по объему эмиссии ценных бумаг, выпуску иных обязательств, объему выдаваемых гарантий и т.д.).

Искусство брать в долг подразумевает политику заимствований, позволяющую в дальнейшем осуществлять выплаты по долгу без существенных нагрузок на имеющиеся в распоряжении заемщика ресурсы. Тем более, если речь идет о государственном долге. В ряде стран устанавливают потолки заимствований, которые в зависимости от ситуации в национальной и мировой экономике в целом могут в законодательном порядке пересматриваться как, например, в США. Если ориентироваться на сдерживание роста номинального государственного долга, то ежегодные объемы вновь привлекаемых иностранных кредитов и займов должны примерно соответствовать размерам ежегодных текущих выплат по основному долгу, а не суммарным платежам по погашению и обслуживанию внешнего долга.

Структура заимствования должна быть оптимальной как по срокам, так и по самому портфелю заимствований. Приемлемые условия каждого нового кредита или займа в отдельности не означают их положительный совокупный эффект на общий график платежей по государственному внешнему долгу. Искусство наложения новых заимствований на предшествующие состоит в том, чтобы избежать в будущем критических «пиковых» ситуаций по платежам. Ежегодная программа новых заимствований, представляемая правительством в ходе бюджетного процесса, должна включать в себя в качестве составного элемента и расчетные графики платежей по погашению и обслуживанию внешнего долга.

Одной из приоритетных мер в системе управления госдолгом является *реструктуризация долга*. При оценке того, насколько необходима реструктуризация долга, т.е. списание и/или изменение графика погашения долговых обязательств, необходимо учитывать, что такое решение может снизить привлекательность государства для инвесторов и привести к замедлению темпов экономического роста. Последнее может произойти в результате ограничения кредитной ликвидности, т.е. невозможности привлечения внешних кредитов в необходимом объеме, и в результате ожидаемой потери части ВВП вследствие необходимости выплаты долгов иностранным кредиторам (так называемый долговой навес). Таким образом, долговой навес подрывает стимулы к экономическому росту. При значительном объеме государственного внешнего долга будущие выплаты по долговому обязательству могут играть роль налога на инвестиции, поскольку определенная доля дохода от инвестиций будет выплачиваться кредиторам. Поэтому необходимо усилить меры по стимулированию инвестиций.

Страны, в которых действует только фактор ограничения ликвидности, нуждаются только в привлечении новых инвестиций в достаточном объеме. В то же время для стран, испытывающих воздействие только фактора долгового навеса, необходимым является уменьшение основной суммы долга и процентных выплат. При одновременном воздействии обоих факторов возникает необходимость как в уменьшении объема долга, так и в привлечении дополнительных инвестиций. В зависимости от размера и структуры ликвидности и решения о целесообразности списания части долга и/или изменения графика погашения долговых обязательств, их воздействие на экономическое положение страны-заемщика и на выплаты долга кредиторам может быть различным.

*Во-первых*, решение страны-заемщика осуществить программу структурной модернизации экономики служит стимулом для кредиторов к предоставлению дополнительной ликвидности, поскольку это повышает возможности получения ими дополнительных доходов в будущем. Если страна-заемщик неохотно идет на осуществление программы структурной модернизации экономики, условием предоставления кредитных средств может быть выполнение такой программы, что зачастую является широко распространенной практикой среди международных финансовых организаций.

*Во-вторых*, новые кредиты и реструктурирование основной суммы долга, являясь источниками текущей ликвидности, увеличивают сумму контрактных обязательств в будущем. Реструктуризация задолженности – это способ выиграть время, если страна испытывает экономические трудности. Выплаты по основной сумме долга переносятся на более поздний период, но при этом возрастает сумма процентных платежей. Однако, если страна вынуждена просить о реструктуризации той же суммы долга несколько раз, то рынки начинают воспринимать данную страну в качестве неплатежеспособной. В этом случае возможности получения новых займов на рынке капиталов резко снижаются. Следовательно, в отсутствии иных источников финансирования единственной остающейся возможностью является дефолт или вынужденное списание долга.

*В-третьих*, аналогично новым кредитам и реструктуризации долга, списание задолженности является источником ликвидности. Но привлечение данного источника не влечет за собой увеличения размера обязательств в будущем. Размер задолженности может быть сокращен в разумных пределах, чтобы позволить стране-заемщику не отказываться в дальнейшем от исполнения своих обязательств. Однако списание долга не полностью позволяет решить фундаментальные проблемы, которые привели бы к возникновению непосильного долга для страны-заемщика. Оно также не дает гарантии, что страна будет в дальнейшем погашать оставшиеся у нее долги.



*В-четвертых*, если долг не списывается, то не изменяется и показатель отношения внешней задолженности к ВВП. Таким образом, страна, имеющая значительную задолженность, не может брать новые крупные кредиты, поскольку инвестиции в данную страну для инвесторов, ориентирующихся на этот показатель, будут слишком рискованными и, как следствие, малопривлекательными.

Необходимо принять с последующей реализацией «Концепцию по управлению государственным внешним долгом». Это может упорядочить систему выплат по внешнему долгу. Формирование Концепции должно включать в себя три этапа реализации мер.

*Первый этап* – создание правовых основ для управления государственным внешним долгом в виде Закона «О государственном долге Республики Узбекистан» и соответствующих поправок в Бюджетный кодекс Республики Узбекистан, законодательная конкретизация правовых норм, регламентирующих заимствования государства, а также создание организационных и юридических предпосылок овладения методами управления госдолгом и применения инструментов активного управления внешним долгом, призванных уменьшить основную сумму долга и, как следствие, сократить процентные платежи, как-то: выкуп долга; операции своп долг/долг; долг/акции; долг/экспорт; долг/ресурсы.

*Второй этап* – создание современной системы централизованного управления государственным внешним долгом, учитывающей временную структуру обязательств, источники их покрытия, способность экономики обслуживать долг, текущую конъюнктуру рынка, а также оптимизацию соотношения между внутренним и внешним долгом. С этой целью все функции по управлению внутренним и внешним долгом должны быть сосредоточены в Минфине Республики Узбекистан. Агентские функции (проведение выплат и учет платежей; предоставление детальной информации об обслуживании государственного внешнего долга) должны быть переданы Агентству по управлению государственным долгом (созданному на базе Национального банка ВЭД Республики Узбекистан или вновь создаваемых банков, напр., Внешэкономбанка), подчиняющемуся Минфину Республики Узбекистан.

*Третий этап* – разработка Программы поэтапной ликвидации внешней задолженности, напр., за счет конверсии в активы государства, взаимозачета встречных долговых обязательств, их частичной переуступки и продажи, частичного списания при благоприятных обстоятельствах.

Следовательно, создание механизма жесткого контроля над доходами и расходами бюджета, состоянием внешней задолженности государства и эффективностью использования внешних займов, который, наряду с нормативами внешних заимствований, позволит ликвидировать практику научно и экономически необоснованного получения внешних кредитов без реальных расчетов их возврата и обслуживания, и создание централизованной казначейской системы исполнения бюджета.

Итак, требуется:

- подготовка Минфином и ЦБ Республики Узбекистан к реструктуризации внешней задолженности в долларах США перед странами ЕС с учетом обращения евро;
- повышение доходности бюджета от внешнеэкономической деятельности по экспорту и импорту;
- проведение политики увеличения доли евро в структуре золотовалютных резервов;
- введение жестких ограничений правительству, администрациям субъектов Республики Узбекистан выступать гарантами по внутренним и внешним долгам отдельных предприятий и организаций;
- образование четкой и эффективной системы обращения взысканий на государственное имущество в случае неисполнения государством своих обязательств по займам.

Следовательно, в результате этих мер должны быть созданы предпосылки для устойчивой сбалансированности бюджетов всех уровней, приведения в соответствие социальных обязательств государства с возможностями экономики и роста производительности труда. Все эти меры повысят эффективность использования инвестируемых средств, снизят обязательства государства, создадут реальные предпосылки для снижения налогов и повышения деловой активности. В этой связи решения Правительства Республики Узбекистан о создании Внешэкономбанка и создании ведомства по управлению внешним долгом должны стать важными элементами консолидации деятельности, связанной с внешним заимствованием и управлением внешним долгом.

## АНАЛИЗ ВЫСТАВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОТРАСЛИ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

**Костылёва В.А.** главный специалист-эксперт

Главное управление ПФР №7 по г. Москве и Московской области, Россия

**Чепурова И.Ф.** к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина»

Россия

**Гладышева А.В.** к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина»

Россия

**Аннотация:** в данной статье попытаемся на основе изучения практики работы отдельной отечественной компании, а также собственного анализа разобраться в особенностях такого вида деятельности как выставочная деятельность в отрасли пищевой промышленности. В статье приведены основные определения, дано краткое описание наиболее популярных выставок в отрасли пищевой промышленности, а также перечислены основные преимущества участия в данных выставках.

**Ключевые слова:** выставка, выставочная деятельность, пищевая промышленность.

**Аннотация:** ушбу мақолада биз алоҳида маҳаллий компания амалиётини ўрганиш ҳамда ўз таҳлилимиз асосида озиқ-овқат саноатидаги кўргазма фаолияти каби фаолиятнинг ўзига хос хусусиятларини тушунишга ҳаракат қиламиз. Мақолада асосий таърифлар берилган, озиқ-овқат саноатидаги энг машҳур кўргазмаларнинг қисқача тавсифи берилган ва ушбу кўргазмаларда қатнашишининг асосий афзалликлари келтирилган.

**Калим сўзлар:** кўргазма, кўргазма фаолияти, озиқ-овқат саноати.

**Abstract:** In this article, we will try, based on the study of the practice of a separate domestic company, as well as our own analysis, to understand the features of such a type of activity as exhibition activity in the food industry. The article provides basic definitions, provides a brief description of the most popular exhibitions in the food industry, and lists the main advantages of participating in these exhibitions.

**Key words:** exhibition, exhibition activities, food industry.

Выставки в отрасли пищевой промышленности являются самым эффективным средством рекламы. Благодаря данным выставкам, помимо продвижения продукта, происходит процесс формирования отрасли и стимулирования роста бизнеса.

В распоряжении Правительства РФ от 10.07.2014 № 1273-р «О Концепции развития выставочно-ярмарочной и конгрессной деятельности в Российской Федерации» закреплено следующее определение выставочной деятельности: «выставочно-ярмарочная деятельность - предпринимательская деятельность в сфере выставочных услуг, осуществляемая для содействия становлению и развитию отношений торгово-экономического, научно-технического и инвестиционного сотрудничества» [3].

Под выставкой пищевой промышленности подразумевают выставку, где в качестве демонстрационного товара представлены продукты питания [2, С. 196].

В настоящее время выставки пищевой промышленности занимают высокую позицию в рейтинге основных тематических выставок. Пищевая отрасль является одной из главных отраслей, так как она встречается везде, где проживают люди, поэтому ей уделяют пристальное внимание. Именно этот фактор и способствует большому распространению выставочной деятельности в отрасли пищевой промышленности во многих регионах РФ.

С каждым годом увеличивается многообразие товара, предприятиям приходится конкурировать друг с другом не только за потребителя, но и за бизнес-партнера, поставщика. Место, где предприятие может обзавестись одновременно как клиентами, так и партнерами, как раз и является выставка.

В России выставки пищевой промышленности проводятся практически в каждом регионе, различаются они по масштабности и ориентированности. В основном выставки в малых городах ориентированы только на конечных потребителей. Выставки в крупных городах имеют более высокий уровень качества организации, ориентированы как на конечных потребителей, так и на предприятия-потребители (оптовых покупателей).

Выставки пищевой промышленности можно условно разделить на несколько основных групп: выставки необработанного сырья, обработанного сырья и смешанные выставки. В

категорию необработанного сырья относят: рыбу, крупы, сахар и другое. В категорию обработанного сырья относят хлебобулочные, кондитерские, макаронные изделия и тому подобное.

Рассмотрим наиболее популярные выставки пищевой промышленности на территории Российской Федерации.

1. Выставка «ПродЭкспо» - ежегодная международная выставка продуктов питания, напитков и сырья для их производства. Место проведения выставки – центральный выставочный комплекс «Экспоцентр» (г. Москва). «ПродЭкспо» крупнейшая выставка, которая является самым авторитетным событием в данной отрасли. На выставке ежегодно проводят презентацию новых товаров, объемом до 14% от общего числа товаров в указанной отрасли.

2. Выставка «Мир вкуса» - ежегодная всероссийская выставка продуктов питания и напитков. Место проведения выставки - выставочный центр «Волгоград ЭКСПО». Данная выставка является одним из ярких мероприятий г. Волгоград. Выставка «Мир вкуса» предоставляет возможность участникам-предприятиям заключать выгодные контракты с партнерами, а также расширять базу новыми клиентами. Основные тематические разделы выставки: кондитерские изделия, молочная продукция, мясные и колбасные изделия, чай, овощи, фрукты и многое другое.

3. Выставка «WorldFoodMoscow» - одна из крупнейших выставок продуктов питания мирового класса. Место проведения выставки – международный выставочный центр «Крокус Экспо». На данной выставке участники имеют возможность познакомиться с закупщиками, как из региональных, так и федеральных оптовых и розничных компаний, а также с представителями сектора HoReCa.

В настоящее время целью успешных отечественных компаний является выход на мировой рынок. Расширять клиентскую базу, заключать новые контракты с зарубежными крупными компаниями, существенно увеличивать продажи, помимо прочего, а также налаживать дипломатические отношения с другими странами, что в целом благотворно влияет на экономику стран, – все эти возможности даёт участие в мировых выставках.

В зарубежных странах к наиболее популярным выставкам пищевой промышленности можно отнести: Gulfood (ОАЭ, Дубай), ISM (Германия, Кёльн), Anuga (Германия, Кёльн) и другие.

Многие отечественные компании ведут активную выставочную деятельность на международных площадках. Так, показателен пример холдинга «Объединенные кондитеры», который входит в топ десяти крупнейших компаний пищевой промышленности.

Холдинг «Объединенные кондитеры» известен такими популярными брендами как «Красный Октябрь», «Бабаевский», «Аленка», «Экоботаника», «Рот Фронт» и другие. Данный холдинг ведет активную выставочную деятельность с 2003 года, как на территории РФ, так и за рубежом. Первыми выставками, на которых предприятия холдинга приняли участие, были такие выставки как «WorldFood» (Москва), «ISM» (Германия), «Золотая осень» (Москва). С каждым годом холдинг «Объединенные кондитеры» расширял границы, увеличивал список посещаемых международных выставок.

Так, в 2019 году холдинг принял участие в ежегодной выставке «Gulfood» (ОАЭ, Дубай). Выставка «Gulfood» - международная выставка продуктов, напитков и оборудования для гостинично-ресторанного бизнеса и кулинарии. Данная выставка является крупнейшей в мире, в том числе и регионе Персидского залива и Ближнего Востока, специализированной выставкой. На выставке «Gulfood» холдинг «Объединенные кондитеры» установил собственный стенд, за которым можно было как дегустировать товар, так и проводить переговоры с партнерами. Участие в данной выставке дало холдингу возможность заключить контракт с местными дистрибьюторами, что позволило осуществлять поставки продукции холдинга в африканские страны, причем с хорошим потенциалом сбыта.

Также холдинг «Объединенные кондитеры» принял участие в выставке «Anuga 2019» (Германия, Кёльн), которая заслуженно является ведущим мероприятием в мире в отрасли пищевой промышленности. Данный статус выставка получила из-за грандиозного масштаба и широты охвата. «Anuga» проходит с периодичностью раз в два года. Для данной выставки холдинг разработал продукцию с учетом предпочтений европейского рынка. Особым вниманием у посетителей выставки пользовалась продукция линейки сладостей холдинга «NEObotánica» и

«BonRoll». Благодаря данной выставке «Объединенные кондитеры» заполучили дистрибьюторов из Латинской Америки и Юго-Восточной Азии. Следующая выставка «Anuga» пройдет в начале октября 2021 года, где холдинг планирует продемонстрировать новую продукцию и заключить контракты с еще большим количеством дистрибьюторов.

Холдинг «Объединенные кондитеры» имеет большое количество наград, премий и номинаций в сфере продуктов питания. Всё это говорит о том, что компания не стоит на месте, а постоянно развивается, вкладывает свои ресурсы в те направления, которые считает наиболее перспективными. На данный момент этим направлением является реклама и PR, реализуемые в том числе посредством активной выставочной деятельности.

Несмотря на многообразие различных средств рекламы и PR выставки остаются самым привлекательным и незаменимым средством продвижения продуктов питания на рынке. Перечислим основные преимущества участия в выставке пищевой промышленности.

1. Мультифункциональность. Участие в выставке даёт предприятию возможность решить целый комплекс задач в следующих направлениях: продажи, реклама, имидж, маркетинг, производство, коммуникация. В данных направлениях выставка предоставляет следующие возможности.

В направлении продажи – это возможность привлечения новых клиентов, удержания имеющихся клиентов, восстановления отношений с потерянными клиентами.

В направлении рекламы – это возможность оказания определенного воздействия на целевую аудиторию.

В направлении имиджа – это возможность формирования положительного отношения к компании, позиционирования компании как надежного и стабильного лидера рынка.

В направлении маркетинга – это возможность проведения маркетинговых исследований по итогам выставки, изучения конкурентов, демонстрации превосходства над конкурентами.

В направлении производства – это возможность заключения контрактов с новыми поставщиками, нахождения высококвалифицированного персонала.

В направлении коммуникации – это возможность поддержания отношений со СМИ.

2. Мультисенсорное воздействие на целевую аудиторию. Так как посетители выставки непосредственно находятся в месте проведения мероприятия, то они могут задействовать все чувства человека – слух, зрение, вкус, осязание, обоняние. Именно поэтому выставки, среди прочих средств рекламы и PR, оказывают сильнейшее воздействие на человека.

3. Личный контакт. Благодаря выставке можно лучше понять запросы и потребности клиентов, развеять какие-либо имеющиеся у посетителей сомнения, активно влиять на их принятие решений [1, С. 145].

4. Наглядное представление продукта. Посетители выставки имеют возможность лично оценить продукт, получить о нём наиболее точное представление.

Помимо перечисленного, выставка сокращает цикл продаж, позволяет экономить время и деньги и привлекает наиболее заинтересованных и перспективных клиентов и партнеров.

Учитывая вышесказанное, выставочная деятельность занимает особое место в рекламе и PR, так как представляет собой набор различных инструментов для продвижения товара, что необходимо для предприятий, а особенно для предприятий пищевой промышленности. Посетителям выставка даёт возможность узнать товар, попробовать на вкус, потрогать, в некоторых случаях – увидеть сам процесс готовки демонстрационного товара. Участникам выставка даёт возможность продемонстрировать товар широкой аудитории, наладить процесс коммуникации, заключить новые договоры, ведь выставка — это место, где собираются одновременно потребители, потенциальные партнеры и посредники.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что выставка является во всех отношениях наиболее оптимальным местом для рекламы продуктов питания.

#### ***Список литературы:***

1. Мазилкина, Е.И. Основы рекламы: учебное пособие/Е.И. Мазилкина. - М.: Дашков и К, 2016. – 145 с.
2. Хапенков, В.Н. Организация рекламной деятельности/ В.Н. Хапенков, О.В. Сагинова, Д.В. Федюнин. - М.: Академия, 2017. – 196 с.
3. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165612/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165612/)

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ОСНОВ РАЗВИТИЯ КЛАСТЕРОВ

*Олимжонов О.О., д.э.н., проф.,*

*руководитель проекта, Узбекистан*

*Якубова Э.Т., главный научный сотрудник,*

*Институт прогнозирования и макроэкономических исследований при Министерстве  
экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан*

**Аннотация:** В статье обоснована актуальность совершенствования институциональных основ развития региональных кластеров. Представлен краткий обзор текущей ситуации в развитии производственных кластеров в Узбекистане, а также разработаны предложения по совершенствованию институциональных основ региональных кластеров.

**Ключевые слова:** кластер, институциональная среда, промышленность, институты, бизнес, точки роста, перспектива.

**Аннотация:** Мақолада ҳудудий кластерларни ривожлантиришнинг институционал асосларини такомиллаштириш долзарблиги асослаб берилган. Ўзбекистонда ишлаб чиқариш кластерларнинг ҳозирги ҳолати ҳақида қисқача маълумот келтирилган, шунингдек ҳудудий кластерларнинг институционал асосларини такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар:** кластер, институционал муҳит, саноат, институтлар, бизнес, ўсиш нуқталари, истиқбол.

**Abstract:** The article substantiates the relevance of improving the institutional framework for the development of regional clusters. A brief overview of the current situation in the development of production clusters in Uzbekistan is presented, as well as proposals for improving the institutional framework of regional clusters are developed.

**Key words:** cluster, institutional environment, industry, institutions, business, growth points, perspective.

В условиях усиления глобализации и трансформационных процессов возрастает роль регионов как самостоятельной единицы подсистемы национальной экономики, способной успешно расширять интеграционные связи с внешним миром. Региональная политика Узбекистана направлена на обеспечение сбалансированного конкурентоспособного производства за счет реализации конкурентных преимуществ, оптимального и эффективного вовлечения потенциала регионов. В этом плане для регионов Узбекистана актуальным становится создание и развитие кластеров на основе эффективного использования имеющейся производственной базы в сочетании с богатым природно-сырьевым потенциалом, что, в свою очередь, будет способствовать формированию «точек роста» – территорий-локомотивов экономического роста и социального благополучия развития в перспективе.

Об актуальности данного вопроса было обозначено главой государства Ш.Мирзиёевым в Послании Президента Узбекистана Шавката Мирзиёева Олий Мажлису, где развитие региональных кластеров ставится важнейшей задачей социально-экономического развития страны и ее регионов [1].

На сегодняшний день в регионах нашей страны создано порядка 420 кластеров, преимущественно специализированных на производстве агропромышленной продукции (хлопково-текстильные и плодоовощные кластеры). Это, с одной стороны, обусловлено наличием развитой производственной базой в выращивании и переработке продукции сельского хозяйства, а также производстве продукции текстильной промышленности, и с другой, - требованием времени, направленным на совершенствование структурных реформ (переход на инновационный путь развития, внедрение современных технологий и пр.). В результате этого за 2018-2020 гг. промышленное производство в кластерах возросло в более 2,8 раза, создано 54 тысячи новых рабочих мест.

Вместе с тем, Узбекистан находится на первых этапах развития кластерных форм размещения производительных сил, когда формируется законодательно-правовая база, закладывается основа потенциала и резервов роста. В этом плане особую роль играет развитие институциональной среды для стимулирования и эффективного развития региональных кластеров.

Так, институциональная среда, включающая нормативно-правовую базу, развитость рыночных институтов, внедрение механизмов поддержки и стимулирования со стороны органов

регионального управления, во многом определяет возможность успешной реализации региональной кластерной политики [2]. С одной стороны особенности региона формируют определенную систему институтов, её специфику, а с другой, - развитие институциональной среды определяет социально-экономическую, экологическую устойчивость территории, возможности его сбалансированного роста и повышение качества жизни населения.

Влияние институционального фактора на эффективное развитие региональных кластеров отражается в следующем [3]:

- способность управлять процессами, которые обеспечивают прозрачность, включающие конкуренцию;
- способность определять, разрабатывать и оценивать проекты;
- координация взаимодействия экономических субъектов;
- формирование мотивов активизации деятельности;
- характер распределения общественных финансов и развитие приоритетных направлений;
- динамика транзакционных издержек при осуществлении деятельности, государственном регулировании экономики;
- качественные и количественные характеристики человеческого капитала, возможность реализации его потенциала;
- характер использования институтов в процессе деятельности, государственного регулирования экономики;
- способность осуществлять мониторинг и оценку.

Перспектива развития и реализации кластерной политики в регионах Узбекистана должна включать следующие аспекты формирования соответствующего институционального потенциала:

1. Совершенствование правовых основ развития кластерной системы, включающей принятие закона «О кластерах» (учитывающего соответствующие правила и нормы), разработку региональной программы (концепции) кластерного развития на средне- и/или долгосрочную перспективу, дорожных карт по реализации мероприятий в рамках отдельного кластерного образования (учитывающих совместимость с приоритетами социально-экономического развития, а также рациональным использованием ресурсов и активов), методических рекомендаций по оценке деятельности региональных кластеров (позволяющих проводить мониторинг и контроль за реализацией проектов и мероприятий).

2. Развитие институтов, призванных оказать организационную и информационную поддержку субъектам региональных кластеров: лизинговые и страховые компании; консалтинговые и аудиторские фирмы; организации инфраструктуры поддержки развития (международные, государственные и местные фонды, оказывающие финансовую помощь).

3. Развитие государственно-частного партнерства (тесное сотрудничество государства, крупного бизнеса, малого предпринимательства, домашних хозяйств), что позволит обеспечить согласованность и взаимообусловленность всех субъектов кластера, повысить производительность труда и конкурентоспособность регионов.

4. Информационное обеспечение в области реализации кластерной политики на территориях, заключающееся в предоставлении достоверной информации потенциала, ресурсов и проектов (формирование электронной базы данных природно-экономического потенциала территорий, каталога производственных объектов кластера, информационного ресурса поддержки кластерных образований), обеспечении прозрачности проводимых мероприятий, согласованности с заинтересованными организациями, территориальными подразделениями и общественностью.

Таким образом, формирование надежной институциональной базы реализации кластерной политики в регионах Узбекистана обеспечит надежную и эффективную деятельность территорий, создаст благоприятные условия для перехода региональной экономики на инновационный путь развития.

### Список литературы:

1. Послание Президента Узбекистана Шавката Мирзиёева Олий Мажлису по итогам 2020 года и перспективам развития. Электронный источник: <https://review.uz/post/poslanie-prezidenta-uzbekistana-shavkata-mirziyoyeva-oliy-majlisu>.
2. Ягольницер М.А., Колобова Е.А. Измерение влияния институциональных условий на образование инновационных кластеров в регионах России. Ж.: Вопросы инновационной экономики. Том 8, №4, 2018. с.-661-678.
3. Выжитова А.М. Формирование и мониторинг институциональной среды в региональной кластерной политике. Ж.: Мир экономики и управления. Том 18, №2, 2018. с-35-46.

## ХИВА АҚЛЛИ ТУРИСТИК ДЕСТИНАЦИЯСИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШНИНГ МОЛИЯВИЙ-ИҚТИСОДИЙ ЖИХАТЛАРИ

*Рўзметов Б., и.ф.д.профессор*  
*Урганч давлат университети, Ўзбекистон*  
*Бекжанов Д. Й., катта ўқитувчи,*  
*Урганч давлат университети, Ўзбекистон*  
*Бахтияров Ш. Ш., ўқитувчи,*  
*Урганч давлат университети, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада рақамлаштирилган Хива ақлли туристик дестинациясини шакллантириши молиявий-иқтисодий жиҳатлари ёритилган. Асосий механизми сифатида дестинацион холдинг ташкил этиши таклифи ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар.** туризм, рақамли туризм, дестинация, ақлли туристик дестинация, рақамли платформа, дестинацион холдинг

**Аннотация.** В статье рассматриваются финансово-экономические аспекты формирования умной туристической дестинации Хива. Разработаны предложения по организации дестинационного холдинга в туристической дестинации.

**Ключевые слова:** туризм, цифровой туризм, дестинация, умное туристическое дестинация, цифровая платформа, дестинационный холдинг

**Abstract.** The article examines the financial and economic aspects of the formation of a smart tourist destination Khiva. Proposals have been developed for organizing a destination holding company in a tourist destination

**Keywords.** tourism, digital tourism, destination, smart travel destination, digital platform, destination holding

Жаҳон иқтисодиётида туризм соҳаси истиқболли соҳалардан бирига айланиб бормоқда. Таҳлилларга кўра, 2019 йилда жаҳон ялпи ички маҳсулотининг 10 фоизни, хизматлар экспортининг 29 фоизи туризм соҳасига тўғри келади” [5].

2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг Ҳаракатлар стратегиясида “...туризм индустриясини жадал ривожлантириш, иқтисодиётда унинг роли ва улушини ошириш, туристик хизматларни диверсификация қилиш ва сифатини яхшилаш, туризм инфратузилмасини кенгайтириш” [1] вазибалари белгилаб олинди. Бунда халқаро тажрибаларни ўрганган ҳолда, миллий ва ҳудудлар миқёсида туризм соҳасини инновацион ривожлантириш стратегияларини ишлаб чиқиш орқали ҳудудларнинг рақобатбардошлигини ошириш, шунингдек, туризмни миллий иқтисодиётнинг барқарор ривожланган истиқболли тармоқларидан бирига айлантириш муҳим аҳамият касб этади. Буни жаҳон тажрибаси ҳам тақозо этмоқда.

Ўзбекистон Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2020 йил 29 декабрдаги Олий Мажлисга мурожаатномасида “...туризмни ривожлантириш бўйича 2021 йилда ҳам изчил ислохотларни давом эттирамиз. Айниқса, зиёрат туризми ва ички туризмни ривожлантиришга алоҳида эътибор берилади”– деб таъкидланган [2]. Шу боис мамлакатимиз туристик салоҳиятидан самарали фойдаланиш, ҳудудларда ривожланган мамлакатларда самара бераётган, халқаро талабларга мос келадиган туристик холдинглар асосидаги дестинацияларни ташкил қилиш, туризм соҳасини рақамли трансформациялаш борасида илмий тадқиқотлар олиб бориш долзарб масалалар қаторига киради.

Ўзбекистонда қабул қилинган “Рақамли Ўзбекистон-2030” стратегиясида иқтисодиёт тармоқлари, ижтимоий соҳа ва давлат бошқаруви тизимининг жадал рақамли ривожланишини



таъминлаш вазифалари белгилаб берилган. Шу асосда Хоразм вилояти туризм секторида муаллифлар томонидан Хива ақлли туристик дестинациясини ташкил қилиш концепцияси ишлаб чиқилди. Концепцияда туристик дестинацияга дестинацион холдинг ҳамда инновацион ёндашувларни тадбиқ қилиш ва туристик фаолият турларини рақамли трансформациялашга асосий эътибор қаратилди.

Ақлли туристик дестинацияга келсак – фикримизча бу барча учун очик бўлган, замонавий технологик инфратузилма асосида яратилган, худуднинг барқарор ривожланишини кафолатлайдиган, ташир буюрувчиларнинг атроф-муҳит билан ўзаро ижобий таъсирини ва интеграциясини осонлаштирадиган, шунингдек, туристик дестинациядаги хизматлар сифатини яхшилайдиган, ҳамда шу ерда яшовчи маҳаллий аҳолининг турмуш фаровонлигини оширишни таъминловчи рақамли иқтисодиёт ва инновацион ёндашувлар асосида ривожлантирилган манзил ва макондир. Ақлли туристик дестинация ёндашувини амалга оширишда дестинацион холдингни шакллантириш ва ақлли бошқарув тизимини жорий қилиш муҳим ҳисобланади.

Концепцияга кўра, хориж тажрибасига мос замонавий рақамли инновацион ахборот технологиялари қўлланилган ҳолда, дестинацион холдинг молиявий-иқтисодий имкониятлари асосида Хива ақлли туристик дестинацияси ташкил қилинади (1-жадвал).

**1-жадвал**

**Хива ақлли туристик дестинациясини ташкил қилишда қўлланиладиган ақлли ва блокчейн технологиялари [3]**

<b>№</b>	<b>Ахборот коммуникация технологияси</b>
1.	Туристтик дестинация расмий веб саҳифаси. Бунда мижозлар билан бевосита алоқа қилиш ва бронлаштириш имкониятининг мавжудлиги
2.	Жамоат жойларида узлуксиз ишловчи ва бепул Wi-Fi тармоғининг мавжудлиги
3.	Wi-Fi тармоғи мавжуд бўлган ва янги ахборот манбаалари билан таъминланган интерактив туристик бюрлар
4.	Кўп функцияли туристик дестинацион карталар
5.	Ижтимоий тармоқларда туристик дестинациянинг расмий саҳифасининг мавжудлиги ва ундаги материалларни узлуксиз тарзда янгиланиб борилиши
6.	Туристтик дестинациянинг расмий мобил дастурлари
7.	Дестинациянинг марказий бронлаштириш платформаси
8.	Туристтик дестинация кўчалари ва ундаги объектларнинг GPS орқали ҳаракатланиш мумкин бўлган харитада акс эттирилганлиги
9.	Видео ва аудио гидлар
10.	QR кодлаш тизими
11.	Мобил алоқа воситалари орқали тўловни амалга ошириш
12.	Видео хариталар, чатбох ва дестинация объектларидан фойдаланган ҳолда турли компьютер ўйинлари яратиш
13.	Блокчейн технологиялари асосида яратилган иловалар

Ташкил қилинган ақлли туристик дестинацияни ташкил қилиш орқали янги шакллантирилган мобил илова дастурлари, SMART карталарорқали сайёҳларни дестинацияда кўрсатиладиган туристик хизмат турларини эркин танлашлари, меҳмонхона ва бошқа жойлаштириш воситалари, ресторанлар ва музейлар билан ўзлари хоҳлаган тилда боғланиш имкониятлари туғилади.

Ақлли туристик дестинация мобил иловасида қуйидагилар акс эттирилади:

- GPS тизими асосида ишловчи туристик дестинация харитаси. Харитада туристик дестинациядаги барча туристик объектлар, меҳмонхона ва бошқа жойлаштириш воситалари, ресторан ва бошқа овқатланиш муассалари, вокзаллар, автотураржойлар, бекатлар ва ҳ.к.з. акс эттирилади. Бундан фойдаланган ҳолда сайёҳнинг дестинацияда эркин ҳаракатланиши таъминланади;

- сайёҳ мобил илова орқали жойлаштириш воститаларидаги номерлар ва уларнинг нархлари, овқатланиш муассалари таомномаси орқали улар билан тўғридан тўғри боғланган ҳолда хизматларни буюртма қилиш имкониятига эга;

- самолёт ва поездларга чипталарни брон қилиш ёки сотиб олиш, такси чақириш, сувенирлар сотиб олиш хизматларини таклиф қилинади;
- Хива “Ичан қалъа” худуди ва унинг ташқарисидаги туристик объектлар, музей экспонатлари ва тарихий обидалар ҳақида QR код тизими орқали жаҳон тилларида ахборот олиш имконияти яратилади, бир неча тиллардаги аудиогид таклиф этилади. Шу билан бирга шу дастур орқали музейларга кириш учун тўловни амалга ошириш имконияти ҳам мавжуд (2-жадвал).

2-жадвал

**Хива ақлли туристик дестинациясини ташкил қилиш концепцияси<sup>1</sup>**

Мезонлар	Ақлли туристик дестинация
1. Барқарор ривожланиш ва маҳаллий аҳоли фаровонлигини ошириш	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ичимлик суви таъминоти тизимини рақамли трансформациялаш</li> <li>• қайта тикланадиган муқобил энергия ресурсларидан кенг фойдаланиш</li> <li>• чиқиндиларни тозалаш ва атроф-муҳитни муҳофаза қилиш тизимини электрон бошқариш</li> <li>• транспорт воситалари ҳаракатланиши ва парковка тизимини электрон бошқариш, “ақлли бекат” тизимини жорий этиш</li> <li>• “Khiva mobicard” тизимини жорий қилиш орқали худуддаги барча жамоавий транспорт воситалари хизматидан белгиланган вақтда фойдаланиш имконияти</li> <li>• соғлом ва хавфсиз туристик дестинация. Электрон кузатиш ва аҳоли тана хароратини автоматик аниқлаш тизимлари</li> <li>• дестинацияни географик хариталаштириш ва KhivaNAVI новигация тизимини жорий қилиш</li> </ul>
2. Туристтик дестинациянинг барча ташриф буюрувчилар учун очиқликлиги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.travelkhorizm.com/">http://www.travelkhorizm.com/</a> веб саҳифаси орқали тарихий-маданий ёдгорликлар, меҳмонхоналар, кафе ва ресторанлар, туристик маршрутлар, сувенир дўконлар, туристик ташкилотлар ва визавий муносабатлар бўйича ахборот олиш имконияти мавжуд. Бу веб саҳифа маълумотларини янада бойитиш ва немис, француз, испан, италян, япон ва хитой тилларида таржима қилган ҳолда веб контентга жойлаштириш</li> <li>• Хива туристик дестинацияси учун махсус веб ва ижтимоий тармоқларда саҳифалар ташкил қилиш. Кўпчилик сайёҳлар туристик дестинацияга ташиф буюришдан олдин, “Khiva” сўзини интернет тармоғидан излашлари мумкин</li> <li>• “Хива - транспорт коридори” ни ташкил қилиш. Шаҳарлараро ва халқаро йўналишларда йўловчи ташишни янада ривожлантириш. Бунда Урганч халқаро аэропорти имкониятларидан кенг фойдаланиш.</li> </ul>
3. Рақамли инновацион ахборот-коммуникация технологияларнинг амалиётга тадбиқ қилиш	<ul style="list-style-type: none"> <li>• туристик дестинацияда бепул KhivaWiFi тизимини жорий қилиш</li> <li>• khivaTUBE- туристик дестинация видео порталини ташкил қилиш</li> <li>• Хива туристик дестинацияси расмий akkaунтларини Twitter, Facebook, Instagram, Flickr, Youtube тармоқларида очиш ва маълумотларни хорижий тилларда таклиф қилиш</li> <li>• сайёҳларга ахборот берувчи ва турли хизматларни жамлаган мобайл иловалар яратиш</li> <li>• Хива туристик дестинацияси тарихий объектларидан фойдаланган ҳолда компьютер ўйинлари яратиш</li> </ul>
4. Туризм соҳасида рақамли туризм, инновация, менежмент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Хива ақлли туристик дестинациясини бошқариш тизимида “дестинацион холдинг”ни ташкил қилиш</li> <li>• Хива ақлли туристик дестинациясида блокчейн</li> </ul>

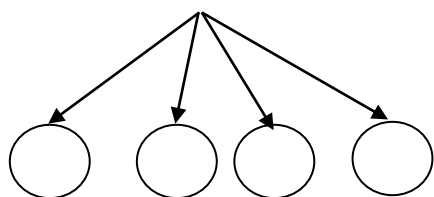
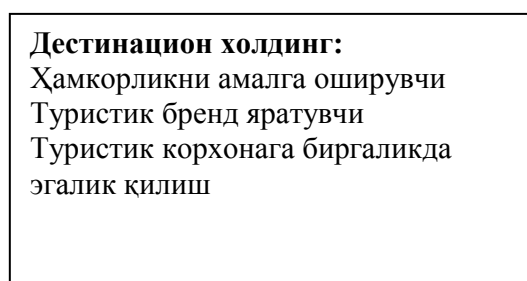
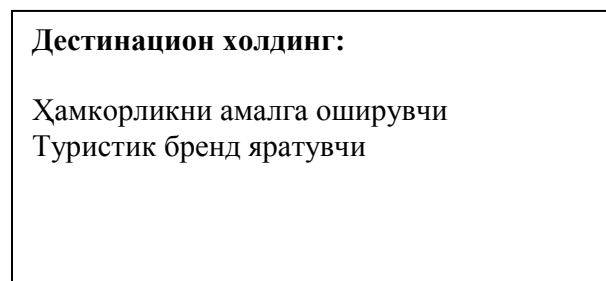
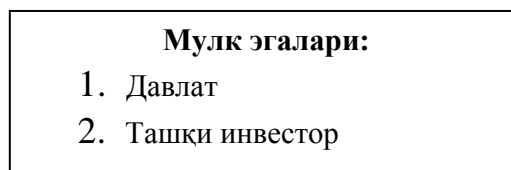
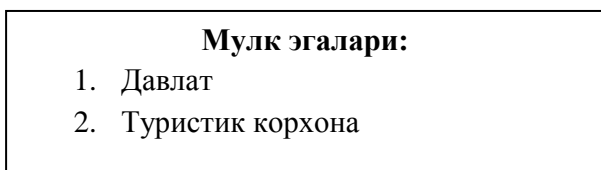
<sup>1</sup>Манба: муаллифлар ишланмаси

ва янги билимларни тадбиқ қилиш имконияти	технологияларини яратиш бўйича илмий-амалий лойиҳалар ишлаб чиқиш
---	---

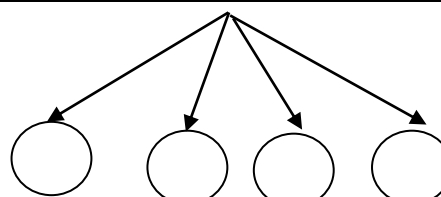
Хива ақлли туристик дестинациясини ташкил қилишда асосий молиявий-иқтисодий механизмлари сифатида хорижий мамлакатларда самара бераётган дестинацион холдинг модели таклиф қилинди. Таҳлилларимизга кўра, XX асрнинг охирида АҚШ да туризм соҳасида молиялаштириш муаммосини ҳал қилиш учун дестинацион холдинглар ташкил қилинган ва самарали фаолият кўрсатишган. Бундай холдинглар Швейцария, Германия ва Австрия мамлакатлари туризм соҳасида муваффақиятли тарзда синовдан ўтган (1-расм).

**Дестинацион холдинг**  
(бренд ва нау хоу эгаси)

**Дестинацион холдинг**  
(туристик корхоналар эгаси)



**Туристик корхоналар**



**Ташқи инвесторлар**

**1-расм. Дестинацион холдингнинг намунавий моделлари<sup>1</sup>**

Туризм соҳасидаги бундай дестинацион холдингларни ташкил қилишдаги асосий муаммолар, асосан, холдингга кириб, кооперацион алоқаларда иштирок этувчи ҳар бир хўжалик юритувчи субъектнинг бу жараёнга тайёрлиги, тизимни самарали фаолият юритиши учун зарур бўлган иқтисодий, сиёсий ва ҳуқуқий мезонларининг мавжудлиги билан изоҳланади.

Хива ақлли туристик дестинациясини 2020-2022 йилларда ривожлантириш режасида 70 дан ортиқ лойиҳаларни амалга ошириш белгиланган. Бу лойиҳаларни молиявий-иқтисодий асослари маҳаллий ташаббускорлар маблағлари, банк кредитлари ва хорижий инвестициялардан ташкил топган (3-жадвал).

<sup>1</sup>Манба: муаллифлартадқиқотлари асосида тайёрланган

**Хива ақлли туристик дестинациясини 2020-2022 йилларда ривожлантириш  
режасидаги лойиҳалар, млн.сўм [4]**

№	Шаҳар ва туманлар номи	Лойиҳа сони	Лойиҳа жами қиймати	Шундан			Иш ўрни
				Маҳаллий ташаббус-корлармаблағи	Банк кредити	Хорижий инвестиция (млн. АҚШ доллари)	
	Хива шаҳри	70	1 091 545	276 920	336 625	50	917

Хива ақлли туристик дестинациясида молиявий-иқтисодий муносабатларни шакллантиришда давлат-хусусий шерикчилиги асосидаги дестинацион холдинг моделини қўллаш мақсадга мувофиқдир (2-расм).



**2-расм. Хива ақлли туристик дестинацияси давлат-хусусий шерикчилиги асосидаги дестинацион холдинг модели<sup>1</sup>**

Таклиф қилинган дестинацион холдинг модели Ўзбекистонда рақамли туризм секторида ташкил қилинадиган ақлли туристик дестинацияларини самарадорлигини оширишда муҳим омил бўлиб хизмат қилади.

**Адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони /Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари тўплами
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг 2020 йил 29 декабрдаги Олий Мажлисга Мурожаатномаси, <https://president.uz/uz/lists/view/4057>
3. Bekjanov D.Y. Improving the competitiveness of destination by introducing the concept of smart tourism destination. // Journal of Economy and entrepreneurship, Vol. 14, Nov. 11, 2020. pp.332-339

<sup>1</sup>Муаллифлар ишланмаси

4. Хоразм вилояти туризми ривожлантириш департаменти маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси  
UNWTO. Tourism Highlights: 2020 Edition, p. 8// <http://www.unwto.org>

## ЖОМБОЙ ТУМАНИНИ 2019-2030 ЙИЛЛАРДА ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ СТРАТЕГИК КОНЦЕПЦИЯСИ

*Собиров Қ.Х., Жомбой туман ҳокими, Ўзбекистон*

*Зайналов Ж.Р., и.ф.д., профессор*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада Жомбой тумани барқарор ривожланишини таъминлаш соҳасидаги мақсадлар ва уларни амалга оширилишини таъминлаш механизмларини такомиллаштиришнинг мазмун-моҳиятини ёритиш, марказлашган пул фондини ташкил этиш ва улардан фойдаланиш билан боғлиқ бўлган молиявий муносабатлар ўрганилган.

**Калим сўзлар:** реализация, бюджет, газна, молиялаштириш, маҳаллий бюджет, республика бюджет, пул маблағлари, даромад, харажат.

**Abstract.** The article examines the goals of ensuring sustainable development of the Dzhambay region and financial relationships associated with the creation and use of a centralized monetary fund, highlights the essence of improving the mechanisms for ensuring their implementation.

**Keywords:** sales, budget, treasury, financing, local budget, republican budget, cash, income, expenses.

**Аннотация.** В статье исследуются цели обеспечения устойчивого развития Джамбайского района и финансовые взаимоотношения, связанные с созданием и использованием централизованного денежного фонда, освещается сущность совершенствования механизмов обеспечения их реализации.

**Ключевые слова:** продажи, бюджет, казначейство, финансирование, местный бюджет, республиканский бюджет, денежные средства, доходы, расходы.

Жомбой тумани барқарор ривожланишини таъминлаш соҳасидаги мақсадлар ва уларни амалга оширилишини таъминлаш механизмларини такомиллаштириш шунингдек, 2021-2030 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналишига таянган ҳолда Харакатлар стратегиясида белгиланган вазифаларни бажаришни давом этиш муҳим бўлиб ҳисобланади. Чунки туман иқтисодиётини ривожлантириш орқали 2021-2030 йилларда аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишни янада кучайди ва уни шу йиллар давомида тасдиқланган “Йўл харитаси” га асосан амалга оширишга эришилиши концепция асосида ва унда белгиланган кўрсатмалар асосида олиб борилишига эришиш аввало туман иқтисодий имкониятларидан фойдаланиш учун шарт-шароитлар яратади.

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Республикани янада ривожлантириш бўйича Харакатлар стратегияси тўғрисидаги Фармони асосида Жомбой туманида ишлаб чиқилган чора - тадбирлар режаси ва уни амалга ошириш борасида 2017 йилда килинган ишлар

2. Харакатлар стратегиясидан келиб чиқиб, туманни 2017-2021 йилларда ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришга қаратилган дастур, уни:

- туман инфраструктурасини ривожлантириш қамраб олинганлиги;
- мавжуд объектларни реконструкция қилиш;
- дунё стандартларидан келиб чиқиб экологияни яхшилаш;
- туманда иқтисодиётни ривожлантириш доирасида амалга оширилган ишлар ва ютуқлар;
- қисқа ва ўрта муддатлар ичида амалга ошириладиган ишлардаги ютуқ ва камчиликлар, уларни самарали баҳолай олиш;
- ҳозирги кунда туман иқтисодиётини ривожлантиришни реал имкониятлари (корхоналар рақобатбардошлигини ошириш, товар сифатини яхшилаш, янги иш ўринларини яратиш);
- туманни барқарор ривожлантириш стратегик режасининг мавжудлиги (унда иқтисодий-ижтимоий соҳалар инфраструктурасини ривожлантириш йўналишлари акс эттирилганлик даражаси).

Туманни ривожлантиришда эътиборга олинishi зарур бўлган тамойиллар (принциплар)

Туман ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг ўзига хослиги

- туман рақобатбардошлигини таъминлашга қаратилган шароит;

- туман ижтимоий-иқтисодий ифратузилмасини ривожлантириш чора- тадбирларини ишлаб чиқишдаги ҳамкорлик ва алоқалар;
- туманни барқарор ривожлантиришни асосланган (кўра билиш) босқичлари (2017-2021 йиллар; 2022-2026 йиллар; 2027-2031 йиллар) - унда туманнинг мақсад ва вазифалари акс эттирилиши, туман манфаатлари, туманга келиши мумкин бўлган сайёҳлар ва ҳ.к.;
- туман барқарор ривожланишини босқичма-босқич вазифаларини ва асосий соҳаларида ҳаёт фаолиятининг ривожланишини олдиндан кўра олиш ва баҳолай олиш;
- стратегик режани реализация қилиш механизмлари, уларни концепция принциплари ва барқарорлик омиллари билан узвий боғланганлиги (2017- 2030 йилгача);
- туманнинг ижтимоий-иқтисодий максимал даражада барқарорлигини таъминлаш.

#### 1. Барқарор ривожланиш тушунчаси.

-барқарор ривожланиш нимани таъминлаши мумкин бўлади (туман аҳолига маъқул бўладиган чиройли ва шинам соғлом муҳитни яратилиши, аҳолини ўсиб бораётган талабларини қондирилиши);

-барқарор ривожланишни таъминлашда балансли мувозанатни таъминлаши, яъни ижтимоий-иқтисодий ва экологик ривожланишни таъминлашда туман ресурс потенциалидан самарали фойдаланиш - бунда туман майдонини жойлашганлиги, аҳолининг потенциали, илмий потенциални белгиланган меъёрдан ортиқ бўлмаслиги, аҳоли пул даромадларини туманда реализация қилинадиган товар (маҳсулот, хизмат)лар билан муқобиллиги ва ҳ.к.;

-инсон ривожланиши нуқтаи назаридан барқарор ривожланиш: соғлом фикрлайдиган аҳоли қатлами аҳолини ҳозирги ўзгаришларга бўлган муносабати; туман аҳолисини пропорционал фаолият юритишга қодирлиги, хўжалик субъектларини инновацион соғлом фикрлайдиган мутахассислар билан таъминланганлиги

**Аҳоли -----► Давлат**

**Аҳоли -----► Давлат**

#### 2. Жомбой туманини юритиш фаолияти (миссияси)

Туман маркази Жомбой жами ижтимоий муносабатлар синтези, меҳнат қобилиятини белгилаб берувчи юрак. Жомбойни 2030 йилларга мўлжалланган бош тараққиёт режасига амал қилган ҳолда ишбилармонлик маркази. У маъмурий ишбилармонлар маркази сифатида маданий марказдир. Шу боис Жомбой туман марказини диверсификацияланишининг иқтисодиётга қараб интилишини, информацион ахборот технологиясини ишлаб чиқишлигини жорий этиш орқали иқтисодий соҳаларнинг барчаси (саноат, қурилиш, чакана ва улгуржи савдо, транспорт, коммуникация ва турли хизматлар ва ҳ.к.)ни ўсишини таъминловчи рақобатбардошлилигини таъминловчи туман марказидир.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, Жомбойнинг миссияси Республика туманлари ичида иқтисодий-ижтимоий ўсишни таъминлашда илғор бўлишини таъминлаш ҳисобланади.

Жомбой тумани барча туманлар ичида рақобатбардош ва илғорлар қаторидан ўрин эгаллаши учун у жозибали ва инвесторлар, ишбилармонлар, сайёҳларни ўзига қаратувчиси бўлиши муҳимдир. Бунинг учун Жомбой қуйидагиларга эга бўлиши лозим:

-рақобатбардош маҳсулотларга таянган ҳолда динамикали ривожланиб боровчи диверсификацияланувчи иқтисодиётга;

-юқори ривожланган ишлаб чиқариш, экологик-муҳандислик, ижтимоий ва илмий-техник инфраструктурага;

-сифатли атроф-муҳитга, тоза ичимлик сувига;

-яшаш учун хавфсиз шароитга;

-иқтисодий-сиёсий барқарорликка;

-ошкораликка;

-дунё даражасидаги маданиятга, аҳолисига тиббий хизмат кўрсатишнинг юқори даражада бўлишига;

-аҳолисининг маълумотли бўлишига;

-турли-туман хизматлар кўрсатишга;

-сифатли уй-жойларга;

-ривожланган йўл-транспорт тармоғига;

-сифатли меҳнат ресурсига;

-самарали фаолият кўрсатувчи молиявийхизмат кўрсатувчи институтларга;

- ўзига жалб этувчи юқори даражали хўжалик иқлимига ва ҳ.к.

Туманнинг стратегик барқарор ривожланиш мақсади иқтисодийни барқарор ўсишини таъминлаш (ушбу мақсадни рўёбга чиқариш сиёсатини юритиш, туманнинг обрў-этиборини ошириш).

Иқтисодий рақобатбардошлигининг ҳаёт фаолияти сифатини оширишдаги роли, меҳнат унумдорлигини ошириш, маҳсулот ишлаб чиқариш ва сотиш ҳажмини кенгайтириш, янги турдаги маҳсулотлар ишлаб чиқариш, янги хизмат турларини ва соҳаларини шакллантириш орқали янги иш ўринларини яратиш

Рақобатбардошликни таъминловчи омиллар гаркибида:

- Тизимли (структуравий) омиллар:
  - самарали инфратузилма;
  - хизмат турларини ошириш;
  - юқори сифатли яшаш шароити;
  - профессионал ишчи кучи ресурслари;
  - самарали сиёсат юритилиши.
- функционал омиллар (Жомбой тумани бажара оладиган функциялар):
  - туман инновацион фаолият маркази бўла олиши;
  - маданият маркази бўла олиши;

Халқаро ва республика аҳамиятига молик бўлган бизнесни ўзида шакллантира олиши;

- Халқаро андозалардан келиб чиқиб, туман:
  - ✓ бозор майдонини топа олиши;
  - ✓ сифатни яхшилашдаги уринишлар;
  - ✓ аҳоли ва тадбиркорларни талабларига тезлик билан жавоб бера олиши;
  - ✓ бошқа туман, шаҳар ва вилоятлар билан ҳамкорлик қила олиш;
  - ✓ бошқарув лавозимидагиларнинг малакаси ва уларнинг профессионал даражада кўйилган масалаларни ҳал эта олиши;
  - ✓ мутахассисларни инновацион иқтисодий томон ҳаракат эта олиши (хориж тажрибасига таянган ҳолда).

Жомбой туманининг иқтисодий ривожланишини таъминлашдаги кучли ва кучсиз омиллар (бунда SWOT таҳлилидан фойдаланиш)

• **Кучли томонлар:**

- кучли иқтисодий базанинг шаклланганлиги;
- туман иқтисодий структурасини янги вазифаларга жавоб бера олиши;
- қурилиш тармоқларини тез суръатлар билан ривожланиши;
- туман бюджет харажатларини жон бошига тўғри келишининг ўсиши;
- инновацион харажатларнинг юқори ҳиссага эга эканлиги.

• **Кучсиз томонлар:**

- ✓ туман бюджет маблағларининг дастурий чора-тадбирларни таъминлашдаги чекланганлиги;
- ✓ иқтисодий қурилиш фаолиятига қаттиқ боғланиб қолганлиги;
- ✓ муҳандислик, транспорт инфраструктурасини кучли эскириши (емирилиши);
- ✓ кучсиз саноат базаси асосий фондларининг кучли емирилишига дуч келиш;
- ✓ юқори малакали кадрларни кадрларни етишмаслиги;
- ✓ тўлиқ илмий салоҳиятнинг пастлиги ёки йўқлиги ва ушбу ҳолатнинг инновацион ривожлантиришга салбий таъсири;
- ✓ қишлоқ хўжалик маҳсулотларини қайта ишловчи корхоналарнинг камлиги (асосан дунё стандартлари талаблари доирасида фаолият юритувчилари);
- ✓ фойдаланишга тақдим этилган ерларнинг қимматлигини улардан маҳсулдорлик нуктаи назаридан фойдаланиш имкониятининг чекланганлиги;



- ✓ республика бюджетидан ажратиладиган маблағларга боғлиқлиги;
- ✓ маҳаллий бюджет даромадларининг паст ўсиши (шу жумладан аҳоли бошига).

#### • **Имкониятлар**

- ✓ давлат бошқариш тизимини ривожлантириш;
- ✓ кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш ва моддий қўллаб-қувватлаш;
- ✓ туман аҳолисини ва унга яқин жойлашган туман ва шаҳарни қишлоқ хўжалик маҳсулотларига бўлган талабини қондириш имкониятларини ўсиши;
- ✓ олий таълимга қўйиладиган талабларнинг бажарилиши ва шу орқали юқори технологик фаолият турларини юритиш;
- ✓ туманда иқтисодий зоналарни очиш имкониятлари;
- ✓ туман бюджетини ишлатилишида алоҳида шароит яратилиши (таклиф ишлаб чиқилган ва тақдим этилган).

#### • **Чекловчи омиллар**

- ✓ туманни бошқаришдаги самарасиз давлат хизматларини тақдим этилиши (маъмурий бошқарув усуллари кучли бўлиб келиши, қарор қабул қилишда “юқоридан пастга қараб ҳаракат қилиш амалиёти”нинг сақланиб келиниши);
- ✓ инновацион тадбиркорликни реал ва самарали қўллаб-қувватланишида моддий кўмаклашиш имкониятларининг чекланганлиги;
- ✓ тадбиркорликни қўллаб-қувватланишида тўсиқларнинг мавжудлиги;
- ✓ аксарият соҳаларда юқори маълумотли ишчиларнинг етарли эмаслиги;
- ✓ катта ҳажмда ишлаб чиқарилган маҳсулотларни қисқа муддат ичида қабул қилувчи ички бозор тикланишининг орқада қолиб кетиши;
- ✓ бюджет даромадлари ва харажатларини прогнозлаштириш, режалаштириш принципларини, бюджетлараро муносабатларни бюджет Кодексига биноан ягона бўлиб келиши. Бу эса маҳаллий бюджет харажатларини мақсадли тақсимланишига, зарур тармоқларга сарфланишига, маъмурий тўсиқларни юзага келтириб чиқариши, даромадларнинг ташкил этилишида маҳаллий ҳокимликнинг мустақил равишда солиқ солиш базасини, солиқ ставкасини ички эҳтиёжлардан келиб чиқиб белгилаш имкониятининг чекланганлиги.

Молиявий таъминот тажрибаси:

Муҳтож субъектларга бюджетдан субсидиялар ажрагиш (ушбу маблағ доирасида амалга ошириладиган ишлар жамоа томонидан қўллаб-қувватланишига хизмат қилиши, маданий-оқартув тадбирларини ўтказиш, жамоа хавфсизлигини таъминлаш, маданий тадбирларни ўтказишга йўналтирилиши муҳим).

Туманни барқарор ривожлантириш стратегиясининг вазифалари:

- инновацион ва илмий-техник фаолият кўламларини кенгайтириш шароитини яратиш
- интеллектуал ресурсларга таянган ҳолда юқори инновацион ва илмий-техник фаолият юритишга киришилиши;
- интеллектуал ресурсдан фойдаланган ҳолда иқтисодиётни диверсификациялаш;
- амалдаги корхоналарни модернизациялаш орқали замон талаблари даражасига кўтариш ва иқтисодий тараққиётнинг инновацион йўллари белгилаш орқали янги технологик юқори қўшилган қийматли соҳаларни ташкил этиш;
- туман хўжалик фаолиятидан келиб чиқиб, озиқ-овқат маҳсулотларини ишлаб чиқарувчи товар, ичимликлар, қурилиш материалларини ишлаб чиқиш. Ушбу вазифани амалга оширишда туман ҳокимияти корхоналарини ҳамкорликдаги фаолиятини ташкил этиш ва унга ОТМ қошидаги илмий марказларни жалб этишни таъминлаш, шу орқали замонавий технопарклар очиш;
- туманда кластерни ривожлантириш маҳаллий бошқарув органларининг мақсади бўлиши, унга гаянилган ҳолда 2021-2030 йилларда туман икки ҳолат бўйича максимал имконият яратиш, яъни корхоналарни кооперациялаш, ҳамкорлик фаолиятини мужассамлаштириш орқали барча харажатлар турларини пасайтириш ва аҳоли турмуш даражасини оширишга эришиш. Бунда ҳокимият чора-тадбирларни илмий-технологик кластерни яратишга қаратиши ва шу орқали туманда барқарор илмий-технологик ривожланиш статусига эга бўлиш имкониягини яратиш.
- туманда кўплаб кичик инновацион корхоналарни яратиш ва уларни кластер

хусусиятларидан келиб чиқиб гуруҳларга бўлиш (яъни, ахборотлашган телекоммуникацион технологияли, юқори технологияли, илмий сиғими юқори ишлаб чиқариш кластерларга бўлиш).

Юқори технологик маҳсулотларни ишлаб чиқаришда қатнашадиган кадрлар потенциалини шаҳардаги ОТМлари билан шартномали келишувлар орқали тайёрлаш ва ишга жалб этиш. Шунингдек, юқори технологик жихозларга таянган ҳолда инновацион маҳсулотларни ишлаб чиқаришни техник жихатдан ривожлантириб бориш мақсадида Республиканинг техник кадрларини тайёрловчи ОТМлари билан шартномалар тузишни ҳам кўзда тутиш;

Ҳокимиятни 2025-2030 йиллардаги истиқболли ишларидан бири бўлиб тиббий кластер тизимининг шакллантирилган бўлиши. Туманда тиббий шаҳарчани шакллантириш ва унда турли клиник даволаш марказларини ташкил этган ҳолда туман ва шаҳар аҳолисининг бир қисмини даволаш имкониятларини яратиш;

Туманда туристик кластер тизимини шакллантиришда энг аввало Жомбой кўриқхонасини, паррандашунослик, флорашунослик, маданий-текшириш “Ишбилармонлик” туризмининг ташкил этиш, овчилик, балиқ овлаш каби туризм соҳаларини ташкил этиш ва унга хорижий туристларни жалб этишни кучайтириш;

Курилиш материалларини ишлаб чиқариш кластерини ташкил (2021- 2025 йиллар), унинг учун тумандан 100,0 га ер майдонини ажратиб бериш ва шу орқали туман ва туманга яқин жойлашган шаҳарни қурилиш материалларга бўлган талабини қондиришга эришиш. Чекка туманда қурилиш материалларини ишлаб чиқиш, уларни истеъмолчиларга етказиш бўйича самарали инфраструктураларга ва барча шароитларга эгадир.

Туманда чиқиндиларни қайта ишлаш корхоналарини ташкил этиш. Истиқболда (2028 йил) тумандаги корхоналар чиқиндисиз фаолият юритишга мослашиб борилишини таъминлашга эришиш. Бунда бир корхонанинг чиқиндиси иккинчи корхона учун хом ашё сифатида қабул қилинган ҳолда қайта ишлаб чиқарилишига замин яратилади.

Жомбой туманида муҳим ва доимий ривожланиб боровчи хизмаг кўрсатиш соҳа корхоналарининг тўлик кичик бизнес субъектлари томонидан амалга оширилади.

Туманда юқорида кўрсатиб ўтилган йўналишлар бўйича кластерларни ташкил этиш. Бунинг учун туман ҳокимияти томонидан истиқболга мўлжалланган қуйидаги тадбирларни амалга ошириш вазифа этиб белгиланиши муҳим деб топилди:

-кластер тизимида фаолият юритиши мумкин бўлган тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш, ҳамкорликда кластер тизимини тикланиши ва ривожланиши, иштирокчиларнинг ҳамкорликдаги иш фаолияти ва рақобатбардош имкониятларга эга бўлиш, уларни кластерларни ташкил этиш бўйича махсус курс (яъни, “тадбиркор-ишбилармон”, “тадбиркорлик маданияти” ва ҳ.к. қисқа муддатли курс)ларда ўқитиш ва замонавий кўникмалар ҳосил қилиш;

-амалдаги ва ташкил этилиши мумкин бўлган кластерларга тўсиқ бўлувчи омилларни бартараф этиш (бунинг учун инфратузилмани ривожлантириб бориш, қонун бўйича ўрнатилган айрим тадбирлар, ҳолатлар доирасида чекловлар белгилаш, қисқа муддатли курсларни ташкил этиш ва фаолиятини юритишда имтиёзлар яратиш, кадрларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш курсларида доимий равишда тадбиркорларни, мутахассисларни ўқитилишини йўлга қўйиш. Бунинг учун соҳаларни фаолият йўналишларидан келиб чиқиб “бизнес-мактаб” ташкил этиш, “хафталик семинар” ёки мастер-класслар ташкил этиш, давра суҳбатларини ўтказиш зарур бўлади. Ушбу йўналишлар бўйича юздан ортиқ янги иш ўринлари очилиб, улар илмий-педагогик фаолият юритиш имкониятларига эга бўлишлари учун замин яратиш мумкин бўлади);

-кластер доирасида иқтисодий ўсишни такомиллаштиришга тўсиқ бўлиши мумкин бўлган омилларни бартараф этиш, туманда энергетика ва энергия тежамкорлигини таъминлаш мумкин бўлган муқобил биотехнологияларни, электрон технологияларни, тиббий технологияларни, замонавий ахборотлаштириш ва телекоммуникацияни қўллаш учун шарт-шароит яратиш зарур.

## РЕШАЯ НОВЫЕ ИННОВАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ ВОЗРОЖДАЮЩЕГОСЯ НОВОГО УЗБЕКИСТАНА

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье в форме диалога представлены прогнозы в сфере развития специалистов для финансовой сферы. Дана характеристика развития данной сферы с точки зрения перехода к новой экономике, с ее новыми требованиями к подготовке специалистов, содержанию учебного процесса. Представлено мнение автора об развитии учебного процесса в дальнейшем.

**Ключевые слова:** образование, специалисты финансовой сферы, новая экономика, новшества в образовании.

**Аннотация.** Мақолада молия сектори учун мутахассисларни ривожлантириши бўйича прогнозлар келтирилган. Ушбу соҳа ривожланишининг ўзига хос хусусияти янги иқтисодиётга ўтиши нуқтаи назаридан, мутахассисларни тайёрлашга, ўқув жараёнининг мазмунига қўйиладиган янги талаблар билан берилган. Келажакда таълим жараёнининг ривожланиши тўғрисида муаллифнинг фикри келтирилган.

**Калим сўзлар:** таълим, молиявий мутахассислар, янги иқтисодиёт, таълим соҳасидаги янгиликлар.

**Abstract.** The article presents forecasts in the development of specialists for the financial sector. The characteristic of the development of this sphere is given from the point of view of the transition to a new economy, with its new requirements for the training of specialists, the content of the educational process. The author's opinion on the development of the educational process in the future is presented.

**Key words:** education, financial specialists, new economy, innovations in education.

СамКИ был широко известен в нашей стране и за рубежом как крупнейшее в ЦС учебное заведение такого профиля. В 2004 году он преобразован в СамИЭС. Изменен статус и некоторых других направлений образования. Что это: дань моде или веление времени? Происходит смена вывески или переход системы подготовки кадров высшей квалификации в новое качественное состояние?

Разумеется, без предварительного становления и развития повышение статуса нашего учебного заведения было бы невозможно. Со времени образования в 1931 г. институт прошел большой путь: расширялись и углублялись выполняемые им функции, последовательно решались новые и более сложные задачи. Институт интенсивно развивался, ориентируясь на требования советской торговли и потребкооперации. В соответствии с ними менялся профиль подготовки специалистов, проведено несколько реорганизаций. Укреплялись научные школы. К моменту преобразования в потребкооперации в него входили: 11 кафедр, научно-исследовательские лаборатории, научная библиотека, два учебно-опытных хозяйства. Учебной и научной работой занимались более 100 сотрудников, в их числе свыше 20 доцентов и кандидатов наук, 2 профессора и доктора наук, а потом – академики и члены-корреспонденты. Огромный интеллектуальный потенциал и мощная материальная база (производственная, учебная, социальная) стали основной предпосылкой преобразования СамКИ в СамИЭС.

Я бы сказал, что в последние годы статус института уже не соответствовал его качественному содержанию. Только в последние годы в развитие института вложены большие средства, построено 2 учебных корпуса общей площадью 1,1 тыс. кв. м. Это позволило перевести учебные занятия на односменный режим, создать условия для научной работы во второй половине дня. Построены 3 общежития на 0,8 тыс. мест, 2 жилых дома на 70 квартир, детский сад на 70 мест, блок бытового обслуживания, студенческая поликлиника и профилакторий, большой спортивный комплекс с плавательным бассейном. На Миранкуле обустроен спортивно-оздоровительный комплекс для студентов и преподавателей. Можно с уверенностью сказать, что мы располагаем необходимой базой и квалифицированными кадрами для успешной работы.

В общепринятом понимании институт – это учебно-научный комплекс, центр подготовки научных и педагогических кадров, специалистов для определенных отраслей народного хозяйства, отвечающих международным требованиям. Наш институт к началу 2021 г. соответствовал этим признакам, и потому перевод СамИЭС в разряд университетов логически оправдан и закономерен.

*Новый статус, очевидно, скажется и на престижности диплома?*

Безусловно, СамИЭС за годы своего существования подготовил более 50 тысяч специалистов, его диплом котировался всегда высоко. Но уже в дни приемных экзаменов летом 2020 г. мы почувствовали, как притягателен для молодежи статус института: никогда в предыдущие годы не был таким высоким конкурс и, соответственно, проходной балл. К нам всегда поступало много медалистов, но в этом году и среди них был конкурс. Кроме того, увеличилось число поступающих в вуз девушек.

Ежегодно у нас учатся более 600 человек из 4 стран СНГ, для которых котировка диплома играет особую роль, являясь гарантом его «конвертируемости». До преобразования в СамИЭС (до 2004 года) нам часто приходилось иностранцам-выпускникам в приложение к диплому выдавать справку, подтверждающую статус высшего учебного заведения. Как известно, за рубежом нет учебных институтов, есть колледжи, университеты. Следовательно, с преобразованием СамИЭС в университет повышается международный престиж вуза.

*Как вы считаете, в чем суть основных изменений в системе обучения специалистов в связи с преобразованием учебного института в университет «Управления финансов и технологий»?*

Мы идем в общем русле перестройки высшей школы в направлении интеграции учебного процесса, науки и производства. Создание университета позволяет реализовать эту задачу в более благоприятных условиях, так как практически все отечественные студенты являются жителями Республики Узбекистан, 70% из них выросли в сельской местности и более 90% направлены на учебу предприятиями агропромышленного комплекса, финансовыми учреждениями, страховыми компаниями. Это позволит разработать и на ряде факультетов внедрить гибкую систему индивидуальной подготовки студентов. В ее основе – конкретные показатели отраслей хозяйства, в которых будут работать наши выпускники. Анализ этих показателей дает возможность в рамках учебного процесса разрабатывать для студентов индивидуальные программы решения конкретных вопросов, важных для хозяйства. Таким образом, многие студенты еще в процессе учебы могут становиться активными членами финансово-экономических институтов и хозяйствующих субъектов. Свои предложения они смогут апробировать на кафедре и осуществить во время производственной и преддипломной практики.

По каждой специальности будет разрабатываться логическая схема всего учебно-методического комплекса. Она будет обеспечивать последовательность и взаимную согласованность изучения дисциплин. И это создаст предпосылки для высокой требовательности преподавателей друг к другу. Ведь результаты работы каждого из них со студентами во многом зависят от того, как с этими же студентами поработали коллеги при изучении предшествующих дисциплин.

Переработаны учебные планы по всем специальностям, исходя из задачи усилить теоретическую подготовку, значительно больше времени уделяется самостоятельному изучению отдельных разделов и тем, существенно увеличена продолжительность, изменено содержание учебных и производственных практик студентов. На всех факультетах, начиная с младших курсов, созданы условия для добровольного освоения одной, двух или трех профессий. Мы полагаем, что специалист с высшим образованием не имеет морального права владеть профессией хуже младшего специалиста или финансиста нижнего звена – со средним специальным образованием.

На большинстве кафедр будут пересматриваться устаревшие методики обучения. Заметно повысится уровень компьютеризации учебного процесса. На всех факультетах будет введен обязательный госэкзамен по специальности, а прием госэкзамена будет осуществлять работодатель. Выпускники будут выполнять дипломные работы и проекты по заказам производства. Студенты по желанию могут факультативно продолжать изучение иностранного языка на старших курсах.

Словом, учебный процесс в институте должен становиться богаче и содержательнее.

*Видимо, намечаются и какие-то структурные новшества?*

Да, немаловажные. Особое внимание будем уделять правовой подготовке студентов. Без нее работать в условиях становления рынка специалисту просто невозможно. Этим же обусловлена и подготовка на специализированном юридическом факультете юристов для работы в госучреждениях и финансово-экономических институтах. Обучающиеся на факультете

студенты получают знания по основам финансов и технологии производства и услуг; по финансам, кредиту, страхованию; по экономике и организации производства; бухгалтерскому учету на предприятиях; будут иметь солидную юридическую подготовку в области гражданского, финансового, банковского и гражданско-процессуального законодательства.

Сегодня практически нигде не готовят финансистов для работы на предприятиях, на межхозяйственных и перерабатывающих предприятиях. Однако с введением новых форм хозяйствования и переходом к рыночным отношениям потребность в таких специалистах значительно увеличивается. Готовить финансистов с юридическим уклоном невозможно, так как нет специальной учебно-материальной базы для ряда юридических дисциплин. У нас для этого будут все условия: технологические и экономические кафедры, кафедра права. Дополнив их двумя-тремя кафедрами по специальным юридическим дисциплинам, можно создать условия для работы полноценного финансово-юридического факультета с отраслевым уклоном.

У нас крайне неблагоприятное положение с сохранностью и рациональным использованием имущества – нашего главного национального богатства. А впереди – реформы в различных направлениях: пенсионных, налоговых, земельных, хозяйственных, юридических и т.п. Для проведения комплекса экономических и организационных мероприятий по воспроизводству крайне важное значение приобретает экономическая служба. Без нее невозможны рациональное использование средств производства, улучшение и повышение эффективности материально-технических и трудовых ресурсов. Решение о создании экономического факультета в университете также будет иметь важное значение для подготовки экономистов различного профиля. Вопрос в этом плане должен быть немедленно решен. Новые специалисты – «Финансы и кредит», «Управление государственными финансами», «Финансы и технология», «Страховое дело», «Финансирование инвестиционных проектов» и т.п. – помогут различным сферам экономики в переходе к многоукладности, учитывая при этом требование сохранности и повышения качества работы, а также безопасности работы. Создать перспективную организацию фонда по социальной защите в короткий срок – это важнейшая задача государства в сфере социальной и пенсионной реформы. Предусматривается определить схему оптимального размера пенсионного фонда, что применительно найдет выражение в введении научно-обоснованных границ социальных и пенсионных выплат. Полагаю, наши финансисты и банкиры станут надежными гарантами государственного подхода к организации работы по управлению финансовыми ресурсами. С ростом частных банков и других финансовых институтов роль финансистов и банкиров еще больше будет возрастать.

Повсеместно наблюдается быстрый рост числа мелких товаропроизводителей на селе – дехканских, фермерских хозяйств, малых сельхозкооперативов, домохозяйств. В связи с этим выдвигаются новые требования к высшей школе. В США считают, что фермер в той или иной степени должен владеть 17 профессиями: менеджера, финансиста. Бухгалтера, агронома, зоотехника, ветеринара, скотника, дояра, механизатора, слесаря ... Наш фермер такому совмещению профессий не обучен. А ведь сегодня уже более 3,5 тыс. фермерских хозяйств, к концу 2024 г. их будет около 6 тыс., а к 2029 г. – более 16 тыс.

Поэтому прогнозируем уже в этом году открыть новое направление образования – «Страхование», где смогут учиться работники страховых компаний. Они получают специальность финансиста по страхованию и ряд других специальностей. Определим лучшие специальности (на первом этапе 15-20), в которых будущие страхователи будут проходить производственную практику и стажировку в страховых компаниях.

Совместно с Министерством сельского и водного хозяйства Республики Узбекистан предусматривается открыть научно-учебный центр по подготовке и переподготовке фермеров для каждой области, но при каких университетах открыть также курсы пока остается неясным. А с этой работой вполне хорошо справился бы университет. Подготовка молодых специалистов будет проводиться по 3-, 6- и 9-месячным программам, а также по полной вузовской программе, дающей высшее образование с присвоением квалификации финансиста-страхователя аграрного сектора; бухгалтера агронома; инженера-агронома в совершенстве владеющего одним из иностранных языков.

*Очевидно, преобразование института в предлагаемый вами университет отразится и на состоянии научных исследований, степени вовлечения в них студентов?*

Безусловно. В рамках предлагаемого нами университета можно будет открыть дополнительные возможности для усиления научных исследований теоретического и научно-практического характера. В Самарканде много научно-исследовательских учреждений и институтов различного профиля. Анализ тематики их научных исследований, состав научных кадров и территориальная близость к ним университета на базе СамИЭС позволяют думать, что интеграция вуза с НИИ полнее обеспечит использование научного потенциала кафедр университета, материально-технической базы научно-исследовательских учреждений, и даст возможность сконцентрировать усилия университета, научно-исследовательских институтов на решении актуальных проблем развития финансовых институтов и экономики в целом. Наш профессорско-преподавательский состав сможет проводить исследования вместе с учеными НИИ в их лабораториях, тем самым эффективнее будет использоваться научное оборудование и сократятся сроки цикла «исследование – разработки – внедрение». Правомерно ожидать большую эффективность подготовки специалистов и руководящих работников. Облегчается привлечение к преподаванию видных ученых вузов из других стран. Усилится роль студентов, особенно старших курсов, в научных исследованиях, пропаганде и внедрении достижений науки в производство. Появляется возможность в ходе обучения отбирать наиболее талантливых молодых людей для пополнения рядов ученых и целенаправленно готовить их к исследовательской работе.

Полагаю, что организация университета на базе СамИЭС в Самарканде создаст благоприятные условия для формирования учебно-научного центра, в состав которого могли бы войти и некоторые институты и НИИ (напр., СамГАСИ, ТАТУ).

*Переход к новой экономике ставит совершенно новые требования к подготовке специалистов, содержанию учебного процесса. Достаточна ли обеспеченность университета для подготовки специалистов, способных компетентно работать в жестких условиях рынка и многообразия форм хозяйствования?*

Конечно, переход к новым финансово-экономическим отношениям, либерализация экономики, многообразие форм собственности, свободное ценообразование и конкуренция, пересмотр системы налогов и многое другое ставят качественно иные задачи, которые необходимо учитывать в процессе модернизации и совершенствования подготовки кадров. За последние два года наш профессорско-преподавательский состав, можно сказать, сам прошел стадию «впитывания» рыночных идей, обобщения ростков предпринимательства. При его участии развернута переподготовка руководителей и специалистов предприятий различных сфер экономики. Накоплен серьезный материал по проблемам перехода к рыночным отношениям, приватизации, становлению фермерства, развитию лизинговых отношений. Наряду с переподготовкой кадров в стенах нашего вуза преподаватели активно участвуют в различного рода семинарах, хозяйственных темах и конференциях. Они активно помогают администрации области в подготовке семинаров по практическим вопросам, возникающим в процессе работ по модернизации, финансированию инвестиционных проектов, становлению фермерских хозяйств. Этот материал насыщает и учебный процесс на всех факультетах.

Особо хочу сказать о подготовке финансистов и экономистов. В нашем институте имеется три факультета по подготовке специалистов экономических специальностей: экономический (организован в 2004 г.), туристический и банковско-финансовых услуг (создан в 2004 г.). Докторантура (с отрывом и без отрыва от производства) готовит кадры высшей квалификации. У нас 10 кафедр экономического профиля, на которых работает более 100 сотрудников, из них 12 докторов экономических наук и профессоров. Свыше половины всех преподавателей-экономистов имеют ученую степень кандидата экономических наук (Phe или DSe). Это мощный научно-педагогический потенциал, занятый не только учебным процессом, но и непосредственно участвующий в оказании действенной помощи предприятиям при решении насущных задач совершенствования хозяйствования в рыночных условиях. Не только в области (где проживает более 3 млн. человек), но и за ее пределами знают наших профессоров: Д.Р.Зайналова, успешно занимающегося проблемами финансово-банковской науки; М.М.Мухаммедова, внесшего серьезный вклад в исследование социальных проблем; повышения экономической эффективности производства; М.К.Пардаева, принимающего активное участие в разработке практических проблем повышения экономической эффективности производства; К.Ж.Мирзаева – энтузиаста становления агробизнеса; К.Уразова, проводящего большую практическую работу

по организации учета на предприятиях. Высок авторитет среди специалистов хозяйств профессоры Э.Ходжаева, И.Тухлиева, И.Тошназарова; Б.Хусенова, С.С.Алиевой, Д.Х.Аслановой, Ф.Ахмеджановой, Р.Нормахматова, Ж.Курбанова, И.Шукурова, Б.Умсарова, М.Т.Алимова, З.Мухаммедовой, Ю.Уринбоевой, К.Камиловой, Д.Рофеева, А.Каримовой, Т.Имомкулова.

При институте можно будет успешно развивать собственную школу специалистов по экономической кибернетике и информационной технологии, сформированную Зайналовым Д.Р.

Процесс подготовки экономических кадров плодотворным будет именно потому, что профессорско-преподавательский состав экономических кафедр поддерживает теснейшую связь с производством и оказывает хозяйствам области действенную помощь по широкому спектру агроэкономических финансовых проблем. Многие преподаватели экономических факультетов являются авторами учебников и учебных пособий для всех сфер экономики и финансовых институтов, вузов и факультетов повышения квалификации. Одним словом, кадры есть, они владеют искусством донести до слушателя самые сложные вопросы экономической теории на уровне современных требований, способны дать капитальные научно-практические знания и навыки, столь необходимые при формировании рынка каждому специалисту и работнику.

## **БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЯК ІНСТИТУЦІЙНИЙ ЧИННИК СТАБІЛІЗАЦІЇ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ**

*Ніколенко І.Ю., к.е.н., доцент  
Київський національний економічний  
Університет імені Вадима Гетьмана, Україна*

***Аннотація:** Рассмотрена роль бюджетно-налогового регулирования в институциональном обеспечении функционирования, стабилизации и развития реального сектора национальной экономики.*

***Ключевые слова:** бюджетно-налоговое регулирование, реальный сектор национальной экономики, институциональное обеспечение.*

***Аннотація:** Миллий иқтисодиётнинг реал сектори фаолиятини барқарорлаштириши ва ривожлантиришини институционал қўллаб-қувватлашда фискал тартибга солишининг ўрни кўриб чиқилмоқда.*

***Калим сўзлар:** бюджет ва солиқни тартибга солиши, миллий иқтисодиётнинг реал сектори, институционал қўллаб-қувватлаш.*

***Abstract:** The role of fiscal regulation in institutional management, stabilization and development of the real sector of the national economy is considered.*

***Key words:** fiscal regulation, the real sector of the national economy, institutional support.*

У системі антикризового регулювання національної економіки особливе місце посідає фіскальна політика держави. Бюджетно-податкове регулювання ринкової економіки включає в себе три головних аспекти: макроекономічний, інституціональний та фіскальний аспект. Вони тісно взаємопов'язані і утворюють певну систему дій, організацій і інститутів, що активно впливають на перебіг соціально-економічних процесів в національній економіці, зокрема, є важелями антикризового регулювання.

Макроекономічний аспект бюджетно-податкового регулювання передбачає певні важелі впливу на сукупний попит і сукупну пропозицію. До макроекономічного аспекту також слід віднести проведення засобами бюджетно-податкового регулювання соціальної, структурної та інноваційно-інвестиційної політики держави. Інституціональний аспект включає в себе наявність певної системи та інститутів оподаткування, а також структурну організацію фіскально-економічної системи. Фіскальний аспект бюджетно-податкової політики спрямований на забезпечення стабільності і достатності доходів бюджету для задоволення наявних потреб держави. Він орієнтований на оподаткування всіх видів доходів і майна господарюючих суб'єктів, сплачуваність податків, протидію тіньовій економіці.

Ефективна бюджетно-податкова політика можлива лише за умови розбудови всіх її складових. Основною проблемою структурної побудови бюджетно-податкової системи є установлення оптимального співвідношення між рівнями державних фінансів. З одного боку, рівень загальнодержавної централізації має бути таким, щоб надійно забезпечувати загальнонаціональні інтереси. З другого боку, рівень загальнодержавної централізації не має



підривати фінансову базу регіонів. Місцеві органи влади і управління потребують достатньо фінансових стимулів для ефективної діяльності.

Головна проблема макроекономічної стабілізації полягає, по-перше, у виборі найоптимальніших форм і методів бюджетно-податкового впливу на перехідну економіку, а, по-друге, у знаходженні оптимального поєднання важелів бюджетно-податкової і кредитно-грошової політики. Обидві складові цієї проблеми ускладнюються тим, що пострадянські держави, в тому числі й Україна, переходять від моделі закритої до моделі відкритої економіки. Це накладає суттєві обмеження на можливі варіанти макроекономічного регулювання перехідної економіки в період її стабілізації. Модель малої відкритої економіки передбачає, що бюджетно-податкове регулювання є ефективним лише за умови фіксованого валютного курсу. Тому логіка трансформаційного процесу примушує обирати саме цей варіант валютного курсоутворення, оскільки саме активна бюджетно-податкова політика є головним рушійним важелем позитивних соціально-економічних змін на даному етапі транзитивних перетворень. При цьому вона має бути підтримана системними процесами інституціональних реформ, що передбачає активні дії державної влади в цьому напрямку.

Саме фіскальний та інституціональний аспекти бюджетно-податкового регулювання транзитивних економічних систем мають визначальне значення для успішного перебігу трансформаційних перетворень. Несистемність і невизначеність в розбудові податкової системи і методах стягнення податків, розмежуванні доходної та видаткової бази між центром та регіонами створюють ситуацію, коли макроекономічний аспект бюджетно-податкового регулювання стає неефективним. Регіональні виробничо-господарські комплекси як самостійні відтворювальні системи недоотримують фінансові ресурси, необхідні для розширеного відтворення. Надмірний податковий тиск стримує розвиток підприємництва і збільшує масштаби тіньової економічної діяльності.

Побудова податкової системи, яка забезпечила б створення сприятливого податкового клімату в Україні та обумовила ефективне бюджетно-податкове антикризове регулювання економіки неможлива без впровадження цілого комплексу заходів, які б докорінно змінили сам підхід до стягнення податків як необхідного атрибуту держави. До них, зокрема, слід віднести: спрощення податкового законодавства; спрощення механізму їх стягнення, насамперед для фізичних осіб; зменшення обсягів податкової звітності; досягнення стабільності податкового законодавства; забезпечення гнучкості податкової системи, її пристосованості до зовнішньої і внутрішньої економічної кон'юнктури; зведення до мінімуму негативного впливу на дохідну частину бюджету країни тіньового бізнесу; удосконалення структури податкової служби та системи стягнення податків.

## **ІННОВАЦІЇ ЯК ЧИННИК ЕКОНОМІЧНОЇ ДИНАМІКИ У КОНЦЕПЦІЯХ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ**

*Заворотній С.І., здобувач*

*Полтавський університет економіки і торгівлі, Україна*

*Аннотація.* В статті розглядаються основні положення теорії інновацій в концепціях соціально-економічного розвитку, де інновації визначаються як визначальний фактор економічної динаміки.

*Ключевые слова:* інновації, економічний ріст, науково-технічний прогрес.

*Аннотація.* Мақолада инновациялар назариясининг ижтимоий-иқтисодий ривожланиши концепцияларидаги асосий қондалари муҳокама қилинди, бу ерда инновациялар иқтисодий динамикани белгиловчи омил сифатида белгиланди.

*Калим сўзлар:* инновация, иқтисодий ўсиши, илмий-техник тараққиёт.

*Summary:* The main provisions of the theory of innovation in the concepts of socio-economic development, where innovation is defined as the determining factor of economic dynamics, are considered.

**Key words:** innovation, economic growth, scientific and technical progress.

**Постановка проблеми.** Науковий інтерес до інновацій, науково-технічного прогресу в реальному секторі економіки як чиннику економічної динаміки завжди явно або неявно був присутній у макроекономічних теоріях. Особливої актуальності проблема інноваційного розвитку набуває у ХХІ столітті внаслідок суттєвих технологічних змін у способі виробництва.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Інноваційна теорія розроблялася багатьма вченими, зокрема, такими, як: М. Алле, Й. Шумпетер, К. Жугляр, У. Мітчелл, Р. Лукас, Дж. Мут, Т. Кун, К. Віксель, Є. Слуцький, Т. Сарджент, Н. Уоллес, К. Фрімен та іншими [1; 2; 4; 5].

**Формулювання цілей статті (постановка завдання).** Аналіз різнобічних наукових праць та досліджень. Систематизування поглядів на інноваційний розвиток економіки в межах різних концепцій соціально-економічного розвитку.

**Виклад основного матеріалу.** Однак після розробки основоположних моделей зростання у першій половині ХХ століття інтерес до них на певний період суттєво зменшився внаслідок складних процесів, що відбувалися у провідних країнах світу в середині минулого століття. Проте вже у 1970-х роках на тлі зростання підприємницької активності цікавість стосовно проблем економічного зростання підвищилася. Оскільки економічне моделювання зростання в цей час розвивалося виключно шляхом ускладнення математичного апарату без суттєвих наукових проривів, особлива увага була зосереджена на теорії довгих хвиль. Цьому також сприяло те, що розмежування ендегенних, з акцентом на роль інноваційних процесів, та екзогенних чинників росту, здійснюване в моделях економічного зростання, призвело до визнання недостатності традиційних вимірників науково-технічного прогресу, тобто продуктивності, матеріалоємності, фондоозброєності, капіталовіддачі як чинників економічної динаміки.

Висування на перший план концепції довгих хвиль та концепції інновацій, що розроблялася разом з нею, було викликано саме тією обставиною, що багато дослідників побачили в цьому можливість доповнити традиційні вимірники емпіричними показниками принципово нового типу. Плодотворний вплив на розвиток теорії інновацій здійснили багаточисельні праці з теорії великих циклів, не зважаючи на те, що вони не призвели до створення єдиної концепції, єдиного механізму циклів. Також не до кінця вирішене питання періодизації циклів, йдуть дискусії щодо математичного інструментарію та надійності статистичної бази.

Вивчення циклічності спрямовано на визначення детермінант розвитку у кожній фазі. Наразі Фондом вивчення циклів у США каталогізовано 1380 видів економічних циклів тривалістю від 20 годин до 700 років. Всі ці цикли не є автономними [3, с. 20]. У марксистській теорії технічний прогрес як чинник циклічного розвитку впливає на макроекономічну динаміку через зміну норми додаткової вартості. При цьому співвідносна сила дії технічного прогресу на всі часи як чинника, що припиняє або ж сприяє зростанню норми додаткової вартості, не визначена. Сучасна економічна практика підтверджує, що використання нових поколінь техніки, на різних етапах свого технічного розвитку та у різних країнах, дійсно можн приводити до зниження норми додаткової вартості [2].

Ще у середині ХІХ ст.. К.Маркс звернув увагу на те, що прогрес знаходить свій вираз вже не стільки у розширенні виробництва, скільки у постійному удосконаленні його технологічної бази. Витрати на тиражування нових технологій і взагалі знань, що виходять на перший план, є мізерними порівняно з їх створенням. Саме тому К. Маркс, а потім і ДЖ. Кейнс, вирізняли розвиток нових галузей економіки як чинник, що зламає усталений характер розподілу у суспільстві. Суперечність між виробництвом і споживанням, викликане удосконаленням технологій, розглядалась як причина економічних циклів. Роль технічного прогресу в трудовій теорії вартості визначається тим, що структурні технологічні зрушення й викликані ними зміни у споживанні відносно зменшують частку затрат живої праці у визначенні цінових співвідношень. Проте вже у другій половині ХХ ст.. у розвинутих країнах світу виявилась довгострокова протидіюча тенденція, коли одночасно із зростанням оплати праці відбувається ріст її відносної частки у сумарних витратах [5, с. 692].

Концепція зрушень у технологіях, що йде від К. Маркса, Й. Шумпетера, К. Жугляра, У. Мітчелла, для яких циклічні коливання пов'язані з нерівновагою, була піддана критичному Р. Лукасом. Р. Лукас, а також Дж. Мут, Т. Кун, К. Віксель, а раніше і Є. Слуцький, поклали ідею раціональних очікувань у центр макроекономіки на протигагу моделям зростання 1960-х рр.. з притаманною їм гіпотезою щодо абсолютного передбачення, внаслідок чого ці моделі мали властивість загальної нестабільності. Розглянута під іншим кутом зору Т. Сарджентом та Н. Уоллесом проблема нестабільності трансформувалася у проблему невизначеності, а невизначеність перетворилася у позитивний чинник економічного розвитку. У руслі цих

положень модель Р. Лукаса пояснює зміни рівня ВВП та економічні цикли за допомогою змін сукупного попиту. Звідси наступним логічним кроком у поясненні циклів стала грошова теорія циклів К. Фрімена.

Слід відзначити, що вплив змін сукупного попиту на реальний ВВП за рахунок змін лише грошових чинників можливо лише у короткому періоді та у вельми обмежених розмірах. Теорія Р. Лукаса й грошова теорія циклів К. Фрімена у більшій мірі спрямовані на пояснення нового й актуального для того часу явища стагфляції, ніж на дослідження базисних причин економічної динаміки. У кінці ХХ ст.. грошова теорія циклів поступається місцем теорії реальних циклів, яку розробляли Ф. Кідленд та Е. Прескотті. Технологічні шоки стають єдиним джерелом макроекономічних коливань, а технічний прогрес з усіма його ризиками стає головною силою економічної динаміки. У моделях реального циклу серед імпульсів, що порушують початкову рівновагу повної зайнятості, перше місце обіймають технологічні зміни, тобто зміни у методах виробництва, а також виробництво нових виробів.

Основна критика моделей реального бізнес-циклу спрямована на їх виключну увагу до технологічних змін. По-перше, з макроекономічної точки зору технологічні зміни у нормальних умовах відсутності війн та революцій у відповідності до цих моделей мають призводити до змін лише у бік покращення. Звідси слідує висновок, що технологічні зміни здатні пояснювати лише зростання, а зовсім не зниження ВВП та його циклічні коливання. По-друге, частота, сила й спрямованість технологічних змін є різною у різних галузях промисловості. На галузевому рівні можливі як покращення, так і погіршення технологічних процесів, сукупність яких може або зменшити, або й нейтралізувати макроекономічний ефект технологічних змін, що не знаходить свого відображення у моделях реального бізнес-циклу.

Свого часу Я. ван Дейном [3, с. 61–62] був описаний механізм розповсюдження довгих хвиль, що базувався на механізмі просторового розповсюдження нових технологій з головних центрів у нові індустріальні країни, а потім і периферію. Кожна нова хвиля дає черговий шанс економічно підготовленим державам, що розвиваються шляхом швидкої адаптації нового комплексу технологій, увійти у коло розвинутих. При цьому країна, яка тільки що включилася, як це буває зазвичай, на фазі загальносвітового піднесення, у сучасне економічне зростання, не отримує наступного спаду у даній довгій хвилі. Це важливо відзначити сьогодні, коли потужним чинником макроекономічної динаміки стають фінансові ринки. У п'ятдесятирічних циклах Кондратьєва імпульс виходить від інноваційних галузей в силу того, що вони до певного часу не можуть створювати робочих місць більше, ніж їх втрачають традиційні галузі.

Важливим аспектом цієї проблеми є також той факт, що високотехнологічні компанії є такими в силу концентрації в них винахідників, які створюють нове знання щодо реального фізичного світу, а не новаторів у шумпетерівському розумінні, тобто підприємців. Більшість винахідників не є підприємцями, що підтверджуються філософськими дослідженнями у галузі теорії пізнання [6]. Розвиток у Західній Європі у цьому відношенні слідувало сценарію Кондратьєва і у до-, і у післявоєнний період (крім Німеччини). Невідповідність теорії циклу й практики почало проявлятися початково у США по мірі послаблення залежності між зростанням і кількістю нових робочих місць, тобто в міру розвитку малого підприємництва.

Важливо відзначити, що технологічний прогрес визнається головним чинником, який викликає нерівномірність економічного розвитку в інвестиційній теорії циклів Е. Хансена. Під впливом цієї теорії сформувалися П. Самуельсона, Д. Гелбрейта та Е. Домара. Істотним елементом теорії циклів Хансена є пучкообразний характер інвестування, обумовлений стадною поведінкою людей при здійсненні інвестицій у нововведення. Технологічні інновації є головним чинником зміни інстинктів у Т. Веблена, який показав невідповідність рівня розвитку науки й технології суспільним інститутам західноєвропейського суспільства. Ця обставина ретрансльовано у всі наступні соціально-економічні теорії економічної динаміки. В останню третину ХХ ст.. послідовники Т. Веблена оголосили технологію й індустріалізацію рушійними силами й джерелом цінності, а ієрархічні структури силою, яка є протилежною новому.

Послідовники соціально-правового різновиду інституціоналізму, зокрема, Д. Коммонса, трактували інститути як спосіб вибору між технологічними альтернативами. До цього ж періоду відноситься критика Г. Мюрдалем, а також іншими представниками стокгольмської школи економіки, багато чисельних теорій економічного зростання за проголошений ними принцип автоматичних змін. На противагу їм Г. Мюрдаль висунув принцип кумулятивного розвитку, що

широко був використаний у подальшому в еволюційній концепції макроекономічного розвитку. Англійський інституціоналіст Д. Гобсон джерело саморуху економічної системи пов'язував зі сферою прогресуючої промисловості, яка виробляє нові товари та відкриває нові способи виробництва товарів. Положення Гобсона ініціювали аналіз між секторного руху у напрямку, який у подальшому розвивав Й. Шумпетер.

Концепція Гелбрейта «зрілої корпорації» й «нового соціалізму» основними критеріями поділу економіки на дві системи визнавала техніко-організаційні чинники, а саме наявність передової техніки та складної організації. Нерівномірність розвитку секторів економіки у цій концепції породжувала великі відмінності у владі, а отже, у соціальних наслідках. Планування визнавалось об'єктивною потребою сучасної промисловості. Держава була зобов'язана проводити пільгову політику щодо забезпечення ринкової системи новою технікою. Процеси швидкого розвитку технологій свого часу знайшли своє відображення у теорії пропозиції. Її прихильники стверджували, що зростання цін призводить до збільшення частки морально застарілої техніки, що використовується, й тим самим уповільнює економічне зростання. Звідси вони, на противагу Дж. Кейнсу, робили висновок, що заощадження необхідно стимулювати, збільшувати, а не обмежувати. Далі з'явилася нова інституціональна теорія, прихильники якої (Коуз, Нортон, Уільямс та ін.) виступили з критикою неокласичної доктрини за притаманні їй переважаючу технологічну орієнтацію та ігнорування таких важливих економічних параметрів, як витрати та час, необхідний для укладання контрактів.

Разом з тим, нові інституціоналісти вважають, що межі економічних організацій визначаються характером використовуваної технології. Уявляється, що ця обставина сильно послаблює їх критичні зауваження в бік неокласиків відносно переважно технологічної орієнтації останніх. Предметом дослідження прихильників нової інституціональної теорії є організаційні структури та витрати. Відзначимо, що і те, і інше у кінцевому рахунку все ж таки визначаються технологією виробництва. У теорії американського дослідника Д. Нортон зростання виробництва забезпечується за рахунок зростання нових знань за умови постійних витрат, а не зростаючих витрат, як вважалося раніше. Це відбувається з причини систематичного застосування теоретичних знань у виробництві. Така революція була підготовлена ефективною структурою прав власності, у тому числі прав на інтелектуальну власність, та розвитком наукових центрів. Нортон констатує, що негативна масова реакція стосовно ринку та ринкових інститутів викликана нерівномірністю використання досягнень НТП та порушенням у нових економічних умовах системи прав власності, що не відповідає новій структурі та джерелам доходів.

Нові напрямки економічної думки, зокрема, ідея не лінійності та пов'язані з нею принципи нерівно важності, дискретності, перервності спровокували зародження в межах інституціоналізму еволюційної теорії зростання. Еволюційна теорія у явному вигляді ставить питання щодо характеру процесу пошуку в якості найбільш важливого для розуміння економічного зростання. Вона досліджує відмінності в механізмах відсіювання та відбору технологій, показує, що і технології, і галузі еволюціонують різними шляхами. Різниця у технологічних змінах на мікрорівні передусім пов'язується з міжгалузевими відмінностями у темпах технічного прогресу та зростання продуктивності. Еволюційна економіка ставить перед собою завдання представити ці зв'язки у формальному вигляді, задля чого створюються різноманітні комп'ютерні моделі. Однак слід відзначити, що результати моделювання інноваційних процесів може відігравати лише допоміжну роль, оскільки вони не створюють нового знання, яке не було закладено у передумови моделі [4, с. 31–32].

У методологічно близькій до еволюційної теорії поведінкової теорії рівень вимог економічних агентів, у тому числі до інновацій, не є застиглим, планка їх весь час змінюється у залежності від останніх результатів. Розглядаються також позитивні сторони організаційної розслабленості при здійсненні інновацій. У концепціях змішаної економіки та у наступних соціально-економічних концепціях велика увага приділяється соціальним наслідкам змін технологічних процесів та наступному впливу соціальних трансформацій на динаміку економічного розвитку. Відзначається, що власник перестає бути ключовою фігурою для економіки. Характер суспільства та розподіл національного доходу визначається у сфері обміну та державного контролю. Економіка, що є ефективною у сфері виробництва, не обов'язково може бути ефективною у плані задоволення потреб [1, с. 37].

У межах теорії світового господарства вчення про технологічні інновації отримало розвиток у теорії життєвого циклу продукції, що є різновидом теорії порівняльних переваг. У міжнародній економіці сформувався також критичний напрямок у дослідженні міжнародного поділу праці у зв'язку з розвитком науково-технічної революції та технологічним прогресом у якості її невід'ємної складової. Було визначено, що так званий «прискорений розвиток» на базі сучасних західних технологій, який був рекомендований західними експертами для менш розвинутих країн, нерідко веде до зниження життєвого рівня значної частини населення. Головною бідою країн, що розвиваються, було визнано бажання імітувати характер споживання у розвинутих країнах. Це зводить нанівець частку «надлишку», що отримується від використання технологічних інновацій та має йти на нагромадження. Усі вигоди від зростання продуктивності на периферії переводяться у центри світової економіки, тобто у провідні країни світу.

На відміну від американських, європейські концепції науково-технічного розвитку створювались в умовах певних соціальних потрясінь та жорсткої конкуренції з боку дешевих американських товарів. Тому практика управління інноваціями йшла попереду. Під впливом потужного профспілкового та соціал-демократичного руху, занепокоєного проблемою зайнятості, лідером НТП у Європі стала Швеція, яка найбільш активно здійснювала державні програми науково-технічного розвитку та вирішувала проблеми зайнятості й доходів населення. На практиці отримало підтвердження твердження Дж. Робінсон про те, що межі економічного зростання, яке обумовлене розвитком нових технологій, визначаються рівнем заробітної плати.

Якісно новий підхід до інновацій міститься у працях П. Друкера, який відстоював положення щодо виключності технології як чинника, що формує шляхи та характер впливу інновацій на ринки факторів виробництва. Головною рисою інноваційної економіки є виробництво ідей, які руйнують попередні рішення, товари, послуги та виробництва. При цьому більшості інноваційних виробництв притаманна не капіталомістка технологія. У цьому контексті бізнес є єдиним соціальним інститутом, що виробляє інновації, всі інші інститути, у тому числі держава, уповільнюють або ж навіть запобігають приходу нового. Разом з тим, центром економічної діяльності, як і раніше, залишається промисловість, не зважаючи на бурхливий розвиток сфери послуг.

У ХХІ столітті активно розвиваються орієнтовані на практику інноваційні теорії сприяння високотехнологічним галузям та модель соціокультурного сприяння науково-технічному розвитку. Вони сформувалися на базі теорій економічного циклу та соціально-економічних концепцій розвитку. У цих теоріях роль інновацій як чинника економічної динаміки виявилась у наступному: 1) в основі економічних циклів лежить технологічна динаміка, передусім інновації у реальному секторі економіки; 2) існує певна залежність динаміки зайнятості від динаміки розвитку нових високотехнологічних галузей, що пом'якшується розвитком малого бізнесу; 3) відсутній автоматичний зв'язок між технологічною модернізацією господарства та економічним зростанням; 4) у розвитку інноваційної діяльності велику роль відіграють інститути, які трактуються і як гальма для нововведень, і як спосіб вибору між технологічними альтернативами; 5) у цілому визнається об'єктивна необхідність посилення ролі держави у зв'язку з розвитком інноваційної діяльності, зокрема, це моніторинг нововведень, планування й прогнозування; 6) в інноваційній економіці збої відбуваються внаслідок відставання нової структури прав власності, власник перестає бути головною діючою особою у провідних економіках світу; натомість у країнах, що розвиваються, ключовою проблемою стає проблема прав власності на доходи ТНК; 7) організаційні форми й розміри фірм багато в чому визначаються технологією, що використовується; 8) першопричина економічного зростання полягає в автономних інвестиціях, що викликані науково-технічним прогресом; 9) центром економічної діяльності, як і раніше, залишається промисловість та промислові інновації; 10) наявність практичних проблем інноваційної мотивації різних груп власників співвідноситься з тезою щодо зниження значення власників в інноваційній економіці.

**Висновки з даного дослідження і перспективи подальших розвідок у даному напрямі.** Таким чином, інновації як чинник економічної динаміки у ХХІ столітті набувають якості визначального фактора економічного зростання та вирішення багатьох проблем соціального характеру. Суттєві технологічні зрушення у способі виробництва життєвих благ потребують активізації інноваційних процесів, державної підтримки та регулювання. Лише за цих умов кожна національна економіка може бути конкурентоздатною у глобальному економічному

середовищі, мати необхідний рівень економічної безпеки та бути здатною протистояти викликам сучасного турбулентного розвитку глобалізованого світу.

#### **Список літератури:**

1. Алле М. Условия эффективности в экономике. М.: Наука. 1998. 304 с.
2. Беренс В., Ховранек П. Руководство по оценке эффективности инвестиций. ЮНИДО. Интерэксперт, 1995.
3. Рязанов В. Т. Экономическое развитие России. 19–20 век. СПб.: Наука, 793 с.
4. Тамбовцев П. Л., Бызалов Д. Е., Стребулаев И. А. Моделирование эволюции систем взаимодействующих экономических субъектов / Теоретические и практические аспекты экономического развития. М.: Экон.ф-т МГУ. ТЕИС, 1997. С. 28–40.
5. Худокормов А. Г. История экономических учений. М.: ИНФРА-М, 1988. 773 с.

### **PROBLEM ASPECTS OF IMPLEMENTATION OF KNOWLEDGE MANAGEMENT SYSTEMS IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS IN UKRAINE**

*Mykola Rudenko, Doctor of Economics, Associate Professor  
Cherkasy Institute of University of Banking, Ukraine  
Vladyslav Kryvoruchko, PhD-student  
The State Fiscal Service University of Ukraine,*

**Abstract:** *The article actualizes the problem of the development of higher education institutions in the conditions of knowledge economy formation. The need to create a knowledge management system, its constituent elements, and key problems in implementation is revealed. Also, a step-by-step approach to the implementation of such a system in higher education institutions in practice is given.*

**Keywords:** *knowledge economy; knowledge management; education; higher education institutions.*

**Аннотація:** *Мақолада билим иқтисодиётини шакллантириши шароитида олий ўқув юртларини ривожлантириши муаммоси ёритилган. Билимларни бошқариши тизимини, унинг таркибий элементларини ва амалга оширишининг асосий муаммоларини яратилиши зарурияти аниқланди. Шунингдек, бундай тизимни амалиётга олий ўқув юртларида татбиқ этиши бўйича босқичма-босқич ёндашув кўрсатилган.*

**Калит сўзлар:** *билимлар иқтисодиёти; билимларни бошқариши; таълим; олий ўқув юртлари.*

**Аннотація:** *В статье актуализируется проблема развития высших учебных заведений в условиях становления экономики знаний. Выявлена необходимость создания системы управления знаниями, ее составных элементов и ключевых проблем внедрения. Также показан поэтапный подход к внедрению такой системы в высших учебных заведениях на практике.*

**Ключевые слова:** *экономика знаний; управление знаниями; образование; высшие учебные заведения.*

Knowledge and information have always been the basis of the economy, but their role as a separate independent resource in ensuring the competitiveness of enterprises and higher education institutions increased in the late twentieth century. with the development of the knowledge economy and the formation of such a direction in management as knowledge management [1, p. 75]. Transformation of society in the knowledge economy creates a network of intelligent systems, a key place in which belongs to educational organizations - higher education institutions (hereinafter - HEI), whose role at the regional, national, and global levels is to meet the needs and interests of society through technical, educational, administrative and institutional tools. The purpose of using such tools is to track the evolution of knowledge, their application, dissemination, calculation of their value and usefulness, updating the quality of knowledge through the creation of a system of incentives for innovation and creativity [2, p. 34].

In the context of the digitalization of the economy, knowledge acts as an element of infrastructure and human potential, as an asset and as a product in the market. Accordingly, in the conditions of the knowledge economy, both producers of knowledge and their consumers are formed. The key tasks of educational organizations are to ensure the efficiency of knowledge production processes and their transfer to consumers (students and listeners), to promote the formation of highly qualified specialists, and to adapt them to the market environment. The above-mentioned tasks determine the competitiveness of each educational organization and the national education system as a whole [3, p. 48].

The organization of work with the amount of information and knowledge requires the formation of a knowledge management system. The essence of such a system is, first of all, to systematize the work with such intellectual resources as knowledge, ensuring their creation, accumulation, transfer between participants, evaluation of value and quality, as well as destruction in case of loss of value. The knowledge management system aims to create such conditions when specific knowledge becomes available to specific people to perform specific tasks. Due to such a system, there is an opportunity to expand and deepen the knowledge of specific participants in the system through the use of certain educational programs and formats.

Today, the construction of the educational process in the middle of the free economic system based on the knowledge management system, which would take into account the specifics and features of a particular institution of higher education, remains an urgent problem. The knowledge management system works due to the synergistic combination of three key interconnected components [4, p. 121]:

- human capital (students, research and teaching staff, freelancers, external stakeholders involved in the educational process);

- processes (formalized procedures and rules of knowledge exchange, formation of motivation system; formation of the knowledge base; involvement of people in the educational process; advanced training; development of educational programs; organization of educational process; organization of dual education; organization of research activity; monitoring of education quality; additional management processes at the level of deans' offices and departments, etc.);

- technologies (digital infrastructure for communication, exchange, and storage of knowledge within the free economic zone; knowledge bases, IT solutions, and other electronic resources to support the educational process).

By combining the above three components, the knowledge management system will build an individual learning system for each student according to his needs. Traditional knowledge, recorded in educational programs in combination with implicit knowledge of teachers and other practitioners involved in the process, will form the basis of the personal growth of the student and provide the increased personal value of both the individual and knowledge. In addition, the established system of process management within the model will accelerate the implementation of certain tasks in the free economic zone and significantly increase the qualitative and quantitative indicators of the educational institution and competitiveness in the market.

The formation of such a knowledge management system requires the investment of significant amounts of material, financial and intellectual resources, as well as motivation from the management of the Free Economic Zone and its structural units. The bureaucratization of the management system of domestic free economic zones, as well as dependence on public funding, the lack of clear competition between free economic zones in the market, as well as the preservation of long-standing traditional approaches to education, do not encourage educational institutions to make fundamental changes.

The conducted research allows to state that the implementation of the knowledge management system should be based on the following stages:

- I - formalization of all internal management processes within the Free Economic Zone - both top-level and for each structural unit to identify the problem area, define clear rules and procedures, identify best practices and implement them in the process (it is necessary to separate knowledge processes, due to which the knowledge base will be filled); determination of KRI indicators for assessing the quality of individual processes and the system as a whole;

- II - revision of educational programs of the Free Economic Zone for compliance with the needs of the labor market (due to communication with potential employers, partner universities from abroad, scientific and pedagogical staff and students);

- III - search for IT solutions for the formation of a knowledge base and communication system within the Free Economic Zone, as well as the support of educational and scientific processes.

- III - implementation and testing of the knowledge management system; identification of problematic aspects;

- IV - solving problems of the system and full start-up.

Thus, building a knowledge management system within a higher education institution will increase the competitiveness of such in the education market, ensure the preservation and capitalization of knowledge and improve the quality of the educational process and the quality of knowledge acquired by students. At the same time, the construction of such a model requires, first of all, motivation on the



part of management, implementation of several stages, and involvement of a significant amount of material and human resources.

#### ***Bibliography:***

1. Rudenko M. V., Kryvoruchko V. O. Upravlinnia znanniamy yak konkurentna perevaha pidpriemstva. *Ekonomika ta derzhava*. 2016. №4. P. 74-78
2. Wiig K. Knowledge Management: An Introduction and Perspective. *Journal of Knowledge Management*. 1997. № 1(1). P. 6-14.
3. Reznichenko K. H. Mistse i zachennia osvity v rozbudovi ekonomiky znan. *Investytsii: praktyka ta dosvid*. 2011. №2. P 45-49.
4. Marynycheva M. K. Upravlenye znanyami na 100%: Putevodytel dlia praktykov. M.: Alpyna Byznes Buks, 2008. 320 s.
5. Petrides L. A., Nodine T. R. Knowledge management in education: defining the landscape, 2003. URL: <https://www.issuelab.org/resources/11960/11960.pdf>.

### **FINANCIAL STATEMENT PROSPECTS IN ACCORDANCE WITH INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS**

***Akhmedjanov K., doctor of economic sciences, professor  
Tashkent State University of Economics, Uzbekistan  
Akhmadjonov A., Master  
Tashkent State University of Economics, Uzbekistan***

***Abstract:*** The problems and prospects of unification of accounting in accordance with International Financial Reporting Standards are considered. A general analysis of the international approach is carried out and the prospects for the preparation of financial statements in accordance with IFRS, the translation of statements into IFRS, and also the prospects for reforming accounting in the Republic of Uzbekistan are considered.

***Key words:*** International financial reporting standards, translation of statements, recognition of IFRS, processing and presentation of financial information, the presence of common problems and similar adjustments.

***Аннотация:*** Рассмотрены проблемы и перспективы унификации бухгалтерского учета в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности. Проведен общий анализ международного подхода и даны перспективы составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, перевод отчетности на МСФО, а также рассмотрены перспективы реформирования бухгалтерского учета в Республике Узбекистан.

***Ключевые слова:*** Международные стандарты финансовой отчетности, перевод отчетности, признание МСФО, обработки и представления финансовой информации, наличие общих проблем и схожих корректировок.

***Аннотация:*** Бухгалтерия ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқ унификациялашнинг муаммолари ва истиқболлари кўриб чиқилган. Халқаро ёндошувнинг умумий таҳлили ўтказилиб, МҲХСга мувофиқ молиявий ҳисоботларни тузиши, ҳисоботларни МҲХСга ўтказиши, шунингдек, Ўзбекистон Республикасида бухгалтерия ҳисобини ислоҳ қилишни истиқболлари кўриб чиқилган.

***Калим сўзлар:*** Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, ҳисоботларни ўтказиши, МҲХСни тан олиши, молиявий маълумотларни қайта ишлаш ва тақдим этиши, умумий муаммоларнинг мавжудлиги ва шунга ўхшаши тузатишлар.

The global trend towards the creation of a single economic space and the purposeful development of national economies lead to the objective need to unify accounting and bring the basic principles of doing business in line with international financial reporting standards (IFRS).

Today it has become clear that the expansion of freedom of economic activity, as well as the removal of legal and political restrictions on private initiative in certain countries of the world have led to an increase in the volume of foreign economic transactions, which, in turn, has led to the need for accounting in different currencies.

The emergence of new financial instruments in connection with the development of world financial markets required the development of special accounting methods for such instruments. The financial market is constantly evolving, therefore, new accounting items appear that need to be reflected in accounting and recognized in financial statements.

Today, in the special literature, the issue of developing the concept of a unified accounting system, which should include financial, managerial and tax accounting, is increasingly being discussed. This issue is related to the reform of the domestic accounting and reporting system in accordance with IFRS.

Currently, the problem of unification of accounting and financial reporting is being solved by the Committee for International Financial Reporting Standards (IASB). The IASB develops international financial reporting standards (IFRS), which summarize the accumulated world experience in the formation of financial reporting indicators. IFRS are intended to replace national standards and thereby unify the accounting system.

Many countries, including the Republic of Uzbekistan, currently use IFRS to one degree or another. IFRS are allowed to be used for the preparation of consolidated (consolidated) statements by some countries (Russia, Germany, Switzerland), in some countries the exchanges list the financial statements of companies compiled on the basis of international standards (Latvia, Estonia, China).

Currently, European countries are switching to reporting in accordance with IFRS, Australia announced the transition from 2005 to IFRS, the United States, since 2002, has been implementing a program to eliminate the differences between the national accounting system and international standards. The problems of convergence of financial statements are considered in his articles [1].

The main factor in the transition of national companies to IFRS is the ability to obtain financing for their activities from foreign companies, but for this, the foreign partner needs to provide comprehensive information on the assets, liabilities, income, expenses and equity of the firm in a format understandable to a foreign analyst.

Other factors that determine the transition to IFRS: the establishment of strong long-term economic relations with foreign counterparties, the creation of joint ventures, the entry of companies to international stock markets, etc.

In connection with the transition of the Republic of Uzbekistan to a new stage of development, there is a need to continue to reform the existing system of accounting and reporting.

Information prepared in accordance with generally accepted rules, deviations from which lead to the loss of the value of accounting information. Financial statements prepared using only some elements of IFRS will mislead qualified users, which will reduce the quality of management decisions. However, we consider it possible to use a gradual transition to IFRS by converging national methodologies, the ultimate goal of which should be full recognition of IFRS as a national accounting system.

Thus, the reform of the accounting and reporting system in accordance with the requirements of IFRS is an important step towards a civilized market relations. At present, this problem is receiving great attention from both government bodies and professional organizations.

Thus, it can be argued that the development of national accounting is taking place in line with global trends, namely in accordance with IFRS. Translation of financial statements into IFRS increases the information content of the data provided, since any qualified user has the opportunity to obtain information that is based on uniform methodological principles and there is no need for a time-consuming analysis of the "quality" of profit.

The current stage of development of improving the accounting system has brought to the fore the issues of compliance with national and international standards, the relevance of which remains constantly due to the continuous improvement of both systems of standards, and the practical application of International Standards on Auditing (ISA) and International Financial Reporting Standards (IFRS) in Uzbekistan.

As known, accounting, being a system for collecting, processing and presenting financial information to a wide range of users, plays an important role in the development of a market economy. In this regard, in our country, National Accounting Standards are being developed and introduced, which are close to international financial reporting standards, taking into account the peculiarities of our economy. Thus, at this stage of the accounting reform, the problems of adoption and implementation of new financial reporting standards in Uzbekistan and the ways to solve them are very relevant.

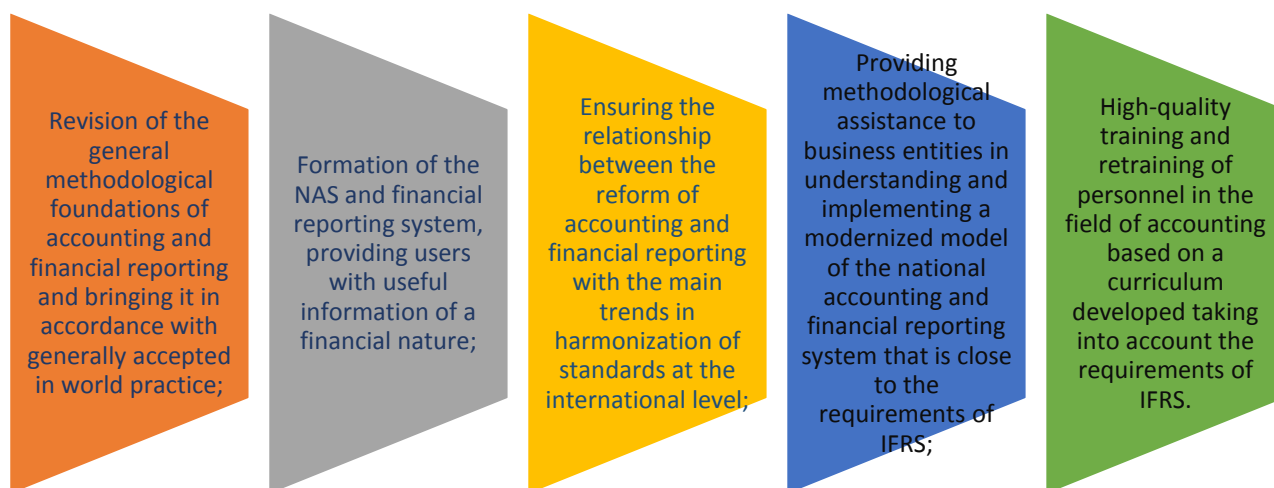
The goals of reforming the accounting and reporting of the Republic of Uzbekistan include the following:

- creation of conditions for the implementation of a system of effective regulation of processes taking place in the economy of the republic;

- approximation of the accounting system, as well as the National Accounting Standards to the International Financial Reporting Standards (IFRS);

-timely identification of retrospective trends in economic development based on the system for collecting, processing and transmitting information, forecasting and assessing the consequences of managerial decisions.

The main measures to achieve the set goals of reforming accounting and financial reporting consist of solving the following problems (Figure 1):



**Figure 1: Main measures for the implementation of IFRS in the Republic of Uzbekistan**

To speed up the processes associated with the implementation of IFRS in practice, the leadership of the Republic is taking specific measures, which in turn gives an impetus for their development.

Foreign experience of the first application of IFRS (in particular, Canada and many European countries) shows the importance of planning the preparation of the first financial statements and the gradual transition to IFRS [2].

This confirms the fact that Uzbek and foreign companies can reduce the costs of transition to IFRS by systematic and gradual preparation of the first financial statements under IFRS.

In our opinion, the main recommendations that can be formulated for Uzbek companies in accordance with foreign experience in preparing the first financial statements under IFRS are as follows:

- preliminary planning of the organization for the preparation of the first reporting, as well as resources for the preparation of the first reporting (preparation of an order with a schedule for the preparation of the first reporting, preparation of a budget for salaries of appraisers, auditors, external consultants, etc.);

- staff training in the basic principles of preparing financial statements in accordance with IFRS, as well as the specifics of the provisions regarding the first application of IFRS;

- solving the problems of processing a large amount of accounting information through the prospective preparation of the first reporting in accordance with IFRS, as well as the use of automated accounting systems and the capabilities of spreadsheets;

- the need to agree on the main provisions of the accounting policy in terms of the first application, as well as the form of presentation of the first reporting (both special provisions regarding exceptions, exemptions, and general provisions regarding the main requirements of IFRS) with external auditors;

- convergence in order to reduce the volume of adjustments in the first statements of the accounting policies of the existing accounting system and IFRS (for example, in terms of methods of depreciation of fixed assets, the creation of reserves for employee benefits, reserves for litigation, reserves for doubtful debts, etc.).

The presence of common problems and similar adjustments allows the national Uzbek companies, for the first time to apply IFRS, to also take into account foreign experience when preparing the first reporting. Taking into account foreign experience in terms of problems arising during the first

application, adjustments that may be required when preparing the first financial statements in accordance with IFRS, will allow Uzbek companies to carefully plan the preparation of the first financial statements and avoid a number of problems.

### *Literature*

1. N.P. Moshenko. Methodology and algorithm for generating a profit and loss statement // International accounting. - 2019. - No. 2. - p. 15-21.
2. Kranc J. Canada Adoption of IFRS: Slow but Steady // Financial executive. - 2014. - July/August. - Pp.66—67.

## **МАҲАЛЛАНИНГ МОЛИЯВИЙ САЛОҲИЯТИНИ ОШИРИШ ВА КАМБАҒАЛЛИККА БАРҲАМ БЕРИШ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ**

*Пардаев М.Қ., и.ф.д., профессори*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Пардаев О.М., и.ф.д., “Банк молия хизматлари” факультети декани,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** мақолада маҳалланинг молиявий салоҳиятини ошириш ва камбағалликка барҳам бериш механизмларини такомиллаштириш масалалари назарий ва амалий жиҳатдан ёритилган. Унда маҳалланинг камбағалликни қисқартиришдаги ўрни ва вазифалари аниқ кўрсатилган. Ушбу тадбирларни амалга ошириш учун жуда кўплаб илмий-назарий тавсиялар ҳам берилган.

**Калит сўзлар:** молия, молиялаштириш, камбағаллик, камбағалликни қисқартириш, маҳалла, маҳаллий ҳокимият.

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы повышения финансового потенциала махалли и совершенствования механизмов ликвидации бедности в теории и на практике. В нем четко очерчены роль и обязанности махалли в сокращении бедности. Также представлен ряд научных и теоретических рекомендаций по реализации этих мер.

**Ключевые слова:** финансы, финансирование, бедность, сокращение бедности, махалля, местный хокимият.

**Abstract:** The paper deals with the issues of increasing the financial potential of the makhalla and improving the mechanisms for eliminating poverty in theory and practice. The article clearly outlines the role and responsibilities of the makhalla in poverty reduction. A number of scientific and theoretical recommendations for the implementation of these measures are also presented.

**Key words:** finance, financing, poverty, poverty reduction, makhalla, local khokimiyat.

Камбағалликка барҳам бериш учун маҳалланинг молиявий салоҳиятини ошириш бўйича чуқур ўйланган механизмларни такомиллаштириш давр талабига айланмоқда. Чунки камбағалликни қисқартириш мамлакатимизда кечиктириб бўлмайдиган масалалар сирасига киради. Зеро, ушбу тоифага кирадиган аҳоли қатлами ҳали анчани ташкил қилади. Камбағалликка барҳам бериш учун мамлакатимизда бир қанча чора-тадбирлар ишлаб чиқилмоқда, Президентимизнинг қатор фармон ва қарорлари қабул қилинмоқда. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 18 февралда «Жамиятда ижтимоий-маънавий муҳитни соғломлаштириш, маҳалла институтини янада қўллаб-қувватлаш ҳамда оила ва хотин-қизлар билан ишлаш тизимини янги даражага олиб чиқиш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-5938-сон Фармони, 2020 йил 18 февралда «Ўзбекистон Республикаси Маҳалла ва оилани қўллаб-қувватлаш вазирлиги фаолиятини ташкил этиш тўғрисида»ги ПҚ-4602-сон қарори, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 15 апрелда «Ўзбекистон Республикаси Маҳалла ва оилани қўллаб-қувватлаш вазирлиги фаолиятини тартибга солиш соҳасидаги норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни тасдиқлаш тўғрисида»ги 228-сонли қарори қабул қилинди.

Ушбу меъерий ҳужжатлар билан Вазирлик, Хотин-қизлар ва оилани қўллаб-қувватлаш жамоат фонди ҳамда «Маҳалла» хайрия жамоат фондининг Жамғарма даромадларини шакллантиришнинг аниқ манбалари белгилаб берилди. Буларга биноан маҳаллани молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш бўйича қуйидаги механизмлар белгиланди:

Биринчи галда, «Маҳалла» хайрия жамоат фонди ташкил қилиниб, унга ҳар йили мамлакатимиз миқёсида ўтказиладиган умумхалқ хайрия хашаридан тушадиган тушумларнинг 10 фоизи ўтказиб берилиши кўзда тутилган.

Иккинчидан, Хотин-қизлар ва оилани қўллаб-қувватлаш жамоат фондига ҳар йили Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджетидан ажратиладиган маблағларнинг 20 фоизи ҳам шу мақсад учун ажратиладиган бўлди.

Учинчидан, ҳозирги пайтда жисмоний ва юридик шахсларнинг бир мунча кўпайган ҳомийлик хайриялари ҳисобидан ҳам ушбу субъектнинг молиявий аҳволини жонлантириш масаласига ҳам қонуний йўл очиб берилди.

Тўртинчидан, мазкур фонд халқаро молия институтлари ва хорижий ташкилотларнинг грантлари ҳисобидан ҳам шакллантирилади.

Бешинчидан, жамғарманинг вақтинча бўш турган маблағларини тижорат банкларининг депозитларига жойлаштириш эвазига тушадиган даромадлар ҳисобидан ҳам кўпайтирилиши мумкин. Шунингдек, қонун ҳужжатларида тақиқланмаган бошқа манбалар ҳисобидан ҳам мазкур фонднинг маблағлари кўпайиши кўзда тутилган.

Бугунги кунда маҳалланинг асосий вазифаларидан бири камбағалликни аниқлаш билан бирга унга барҳам беришга кўмаклашишдан иборатдир. Бу тадбирларга бизнинг фикримизча, қуйидагиларни киритиш мумкин.

Биринчидан, мамлакатимизнинг ҳудудларида, ҳудудлар кесимида ҳар бир маҳаллаларида камбағалликни қисқартириш бўйича аниқ ташкилий, иқтисодий, ҳуқуқий механизмларини ишлаб чиқиш, хорижий тажрибани инобатга олган ҳолда камбағаллик даражасини аниқлаш мезонлари ва баҳолаш услубиятини жорий қилиш, ижтимоий таъминотнинг минимал стандартлари ва меъёрий асосларини ишлаб чиқиш ва амалиётда кенг фойдаланишни йўлга қўйиш.

Иккинчидан, ҳар бир маҳалла кесимида Маҳалла ва оилани қўллаб-қувватлаш вазирлиги томонидан фуқароларининг яшаш шароитлари ва ижтимоий аҳволи ўрганилиб, яшаш минимуми ва минимал истеъмол саватини ҳисоблаш методологиясини ишлаб чиқиш ҳамда аҳоли даромадлари табақалашувини ўрганиш бўйича тизимли ишларни олиб бориш ҳамда уларнинг давлат мақсадли дастурлари билан ўзаро мувофиқлигини таъминлаш асосида аҳолининг даромадларини оммавий тарзда кўпайтиришга эришиш. Бунда қўшимча маблағ топиш механизмларини ҳам ишга солиш йўллари белгилаш мақсадга мувофиқ.

Учинчидан, ижтимоий аҳволи танг аҳоли қатламларининг мавжудлигини аниқланган, уларнинг рўйхатини шакллантириш ва ҳар бирида қандай имкониятлар мавжудлигини ўрганилиши ва шунга асосланган ҳолда камбағалликни тугатишнинг аниқ манзилли йўналишларини ҳудудлар ва маҳаллалар кесимида ишлаб чиқиш лозим бўлади. Шунининг инобатга олиш жоизки, мазкур масалада бу майда-чуйда, камбағалликнинг қисқаришига бунинг аҳамият йўқ, деб қарамаслик лозим. Айрим ҳолларда майда нарсадек туюлган жараён катта мувоффақиятларга олиб келиши мумкин. Бу борада маҳалланинг талиф ва тавсияларини ҳисобга олиб, аниқ чоралар белгилаш.

Тўртинчидан, мамлакатимизда ҳудудлар ва маҳаллалар кесимида меҳнат бозори ва унинг таркибини сифат жиҳатдан ривожлантириш, ишчи кучи миграцияси жараёнларини таҳлил қилиш, такомиллаштириш ҳамда меҳнат ресурсларини тақсимлаш борасида ўзаро мувофиқликдаги ишларни олиб бориш баробарида ҳар бир маҳаллада аҳолининг ўзини ўзи банд қилиш принципини жорий қилиш эвазига бандлик муаммосини ҳал қилишга эришиш. Шу йўл билан камбағалликка барҳам бериш йўллари ҳам ишлаб чиқиш.

Бешинчидан, мамлакатимиз миқёсида ва унинг барча ҳудудлари ҳамда маҳаллаларида, уларнинг ўзига хос хусусиятларидан келиб чиқиб, истеъмол саватчаси ва тирикчилик учун зарур бўлган энг кам миқдорлардаги даромадлар даражасини ишлаб чиқиш ва жорий қилинишини тезлаштириш ҳам мақсадга мувофиқ. Чунки, энг аввало, камбағаллик даражасини билиб олиш, уларнинг аниқ манзилдини билиш лозим бўлади. Шундагина уни бартараф қилиш ишларига аниқ манзилли тадбирлар билан киришиш мумкин.

Олтинчидан, Маҳалла ва оилани қўллаб-қувватлаш вазирлиги томонидан ишлаб чиқилган “Ўзбекистон Республикасининг 2030 йилгача “Ижтимоий-иқтисодий ривожланиш концепцияси” ва “Саноатни ривожлантириш стратегияси”, “Камбағалликни қисқартириш дастури” доирасида кенг қўламли ишларни амалга оширишда жамоатчилик фикрини инобатга олиб, Давлат ва ҳар

бир ҳудуд ва маҳаллалар даражасигача белгиланган аниқ чора-тадбирларнинг бажарилишини назорат қилишга эришишда ҳам кенг жамоатчилик фикридан фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Еттинчидан, маҳаллалар томонидан рўйхатга олинган аҳолининг камбағал ва ишсиз қатламлари, айниқса аёллар ва ёшларни тадбиркорликка жалб қилиш, уларнинг меҳнат фаоллигини ошириш ва касбий таълим бўйича маҳаллий эҳтиёждан келиб чиқиб, бюджет ҳисобидан ўқув курсларини очиш ва уларни касбга тайёрлаш ишларини жадаллаштириш ҳам мақсадга мувофиқ. Бу тадбирларни тезлаштириш мақсадида ҳар бир маҳаллада “Касаначилик марказлари”ни ташкил қилиш ҳам муаммонинг тез ва соз ҳал бўлиши учун муҳим омиллардан бири бўлиб ҳисобланади.

Саккизинчидан, тегишли маълумотлар асосида ҳар бир ҳудуд бўйича камбағаллик даражасини аниқлаш, уларни баҳолаш бўйича тегишли индикаторлар ишлаб чиқиш, ушбу маълумотлардан келиб чиқиб, ҳар бир ҳудудда қанчадан камбағал оилаларнинг мавжудлиги маҳаллалар кесимида аниқ белгилаш ва уларни камайтириш бўйича Маҳалла ва оилани қўллаб-қувватлаш вазирлиги ва маҳаллий ҳокимият томонидан аниқ чораларни қўллаш.

Тўққизинчидан, ҳар бир ҳудуд ва маҳаллалар кесимида камбағалликни қисқартириш бўйича белгиланган чора-тадбирларни молиялаштириш, унинг қанча қисми Давлат бюджетидан, қанчаси маҳаллий бюджетдан, қанчаси тадбиркорлар ҳисобидан, қанчаси маҳалланинг ички имкониятларидан ажратилиши бўйича аниқ манбаларни ҳам белгилаш ва уларнинг назоратини олиб боришни ҳам жамоатчилик томонидан амалга ошириш мақсадга мувофиқ.

Ўнинчидан, ҳар бир ҳудудни комплекс ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш чора-тадбирлари доирасидаги камбағалликни қисқартиришга қаратилган лойиҳаларни ўз муддатида ва сифатли бажаришга тўсқинлик қилаётган муаммоларни аниқлаш ва буларни бартараф қилиш, ҳудуднинг эҳтиёжига мос бўлган янги иш ўринларини яратиш масаласига ҳам катта эътиборни қаратиш мақсадга мувофиқ.

Ўн биринчидан, ҳудудлараро ривожланишнинг табақалашувини қисқартириш чораларини кўриш, қаерда иш ўринлари яратилиши лозим бўлса, ўша жойда янги иш ўринларини яратиш, ҳудудларда саноат зоналарини ташкил этиш, уларни жойлаштириш юзасидан услубий қўлланмаларни ишлаб чиқиш, уларни ривожлантиришга қаратилган ягона давлат сиёсатини амалга ошириш.

Ўн иккинчидан, камбағалликни қисқартиришнинг бир йўли сифатида оилавий тадбиркорлик ва касаначиликни ривожлантириш билан биргаликда ўзини ўзи банд қилиш тамойилидан кенг фойдаланиш, бу борадаги тўсиқ ва муаммоларни бартараф қилиш, мазкур соҳани молиялаштиришнинг содда тизимини ишлаб чиқиш ва амалиётда кенг қўллаш. Ушбу йўналишда қишлоқ жойларда деҳқончиликка, шаҳарларда хизмат кўрсатиш соҳасига эътиборни қаратиш ҳам мақсадга мувофиқдир.

Ўн учинчидан, қишлоқ жойларда камбағалликни қисқартириш учун ишлатилмай келаётган ер учаскаларини ҳозиргидек, ёшларга тақсимлаш тизимини янада давом эттириш ва такомиллаштириш мақсадида йирик тадбиркорларга сув иншоатларини куриш ва уларни белгиланган тартибда фойдаланувчиларга сотиш тизимини жорий қилиш механизминини яратиш. Зеро лалми жойлардан ҳамма кишининг сув чиқариш имконияти бўлмайди ва озгина жойни суғориш учун жуда катта харажат қилишга ҳам ҳожат бўлмайди.

Ўн тўртинчидан, мамлакатимизда давлат миқёсидаги ва ҳудудлар бўйича қабул қилинадиган ижтимоий-иқтисодий дастурларда белгиланган вазифаларни белгилашда камбағаллик даражасига таъсирини инобатга олиш ва имкон қадар ушбу муаммонинг ечимига қаратишга аҳамият бериш. Чунки, мамлакатимизда амалга оширилаётган иқтисодий ислохотларнинг пировард мақсади аҳоли фаровонлигини оширишга қаратилганлиги, энг аввало, камбағалликка барҳам бериш тизимини такомиллаштиришни тақозо қилади.

Ўн бешинчидан, мамлакатимизда ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш объектларини янгидан барпо қилишда, мамлакатимиз иқтисодиётига инвестицияларни жалб қилишда асосий эътиборни камбағалликни қисқартириш масаласига йўналтириш мақсадга мувофиқ. Бунда шунчаки янги иш ўринларини яратиш эмас, балки камбағалликдан чиқадиган даражада даромад топадиган иш ўринларини яратиш мақсадга мувофиқ.

Ўн олтинчидан, ёшларнинг қайси мутахассис ёки қайси даражадаги ўқиши (ўрта, ўрта махсус, олий) бўлмасин, барчасида ўзини ўзи иш билан таъминлаш кўникмасига ўргатиш, уларга назарий ва амалий дарслар орқали шу соҳага оид билимларни беришни ўқув режасига киритиш

лозим. Ҳозир ўқув муассасаларида ўқийдиган талабалар руҳиятида ўқув муассасасини битиргач қаердадир фаолият кўрсатиб турган корхона ёки муассасада ишлашни мўлжаллайди. Агар ушбу ҳудудда бўш иш ўринлари бўлмаса у ўзини ишсиз ҳис қилади ва шундай қолади. Аксарият ёшлар ўзини-ўзи иш билан таъминлаш ҳақида ўйлаб ҳам кўрмайди.

Ўн еттинчидан, аҳолида мавжуд томорқадан самарали фойдаланишга катта эътибор бериш ва бу тадбирни янада такомиллаштириш лозим. Масалан, шаҳарда 1 сотих ери бор киши тўрт бурчагига 4 та турли навдаги узум, ўртасига 2 та мевали дарахт (ўрик ва гилос) экиб парваришлаб ўсдирса, озиқ-овқат билан боғлиқ бир қисм муаммолари шу ерда ҳал бўлади, деярли бозорга бормайди. Бозорга кетадиган маблағларнинг тежалиши эвазига оилага яхшигина қўшимча даромад олиб келади.

Ўн саккизинчидан, ўзимиздаги мева-сабзавот маҳсулотларини экспорт қилишдек катта имкониятимиздан самарали фойдаланиш учун, меваларни саралаш, стандартлаштириш, сақлаш масалаларига алоҳида аҳамият бериб, ностандарт “бозор тортмайдиган” маҳсулотларни қайта ишлашни йўлга қўйиш ҳам аҳолининг моддий салоҳиятини янада ошириш имконини беради. Бу борада кечиктириб бўлмайдиган тадбирлардан бири, қишлоқ жойларда агрокластер тизимини йўлга қўйиб, маҳсулотни “даладан – дастурхонгача” нобудгарчиликка йўл қўймайдиган технологияларни жорий қилишдан иборатдир.

Ўн тўққизинчидан, камбағалликни тугатишга йўналтирилган яна бир соҳа – бу хизмат кўрсатиш соҳасидир. Хизмат кўрсатиш соҳаси аҳоли бандлигини таъминлашда энг катта имкониятлардан бири ҳисобланиши, мамлакатда бу соҳанинг ялпи ички маҳсулотдаги улуши ўрта ҳисобда 35 фоизни ташкил этади. Халқаро меҳнат ташкилоти таҳлилларига кўра, сервис индустриясининг 1 фоизга ўсиши камбағаллар сонини 1,5 фоизга қисқартириши имкониятига эга эканлигини таъкидланган [1]. Шу билан биргаликда мазкур ташкилот Ўзбекистонда бу соҳа салоҳиятидан тўла фойдаланилмаётгани ҳам қайд этилган. Жойларда маиший ускуналарни таъмирлаш устахоналари, кимёвий тозалаш шохобчалари, компьютер дизайнерлиги, бухгалтерия, реклама, пулик тиббий хизмат, консалтинг каби тадбиркорлик субъектларини очиш эвазига мазкур йўналишда камида 160 минг қўшимча иш ўрни яратиш мумкинлигини ҳам Президентимиз кўрсатиб ўтган эди.

Йигирманчидан, камбағалликни қисқартиришнинг муҳим йўналишларидан бири ички туризмни ривожлантириш масаласи бўлиб ҳисобланади. Чунки айрим ҳисоб-китобларга кўра, бу соҳада 200 мингдан зиёд аҳолини иш билан таъминлаш мумкин. Шунингдек, туризмга хизмат қилувчи умумий овқатланиш, транспорт, чакана савдо каби йўлдош тармоқларда яна кўплаб иш жойлари ташкил этилиши мумкин. Муҳтарам Президентимиз 2020 йил апрелдаги видеоселекторида ҳар бир ҳудудда имконият ҳам, саёҳатчилар диққатига сазовор жойлар ҳам етарли эканини қайд этди. Мисол учун, Янгиқўрғон туманида 16 та дам олиш масканини тиклаш ҳисобига 1 минг 500 нафар аҳолини, Бўстонликда 10 минг ўринга мўлжалланган кўчма дам олиш масканлари ташкил этиш орқали 8 мингга яқин кишини иш билан таъминлаш мумкинлиги кўрсатиб берилган эди.

Йигирма биринчидан, Ўзбекистоннинг нафақат қадимий шаҳарларидаги сайёҳлик имкониятлари, балки соҳани ривожлантириш учун бошқа ҳудудларда ҳам имкониятлар чексиз. Шу туфайли, Туризмни ривожлантириш ва спорт вазирлиги жойлардаги ҳокимликлар билан бирга янги ички туризм маршрутларини очиш, кўчма дам олиш масканларини кўпайтириш, тиббиёт ва соғломлаштириш туризмни тараққий эттириш бўйича аниқ кўрсатмалар берилди. Ҳокимлар ва сектор раҳбарларига сайёҳлар борадиган барча объектлар, меҳмонхона ва овқатланиш шохобчаларида карантин қоидаларига қатъий амал қилиган ҳолда амалга ошириш мумкин. Бу ички туризмнинг тўхтаб қолишига ёки ўсиш суръатининг сусайишига йўл қўймайди.

Хулоса қилиб айтганда мамлакатимизда камбағалликни қисқартириш масаласи бугунги кунда ўта долзарб бўлиб, у билан боғлиқ муаммолар ҳам, уларнинг ечимлари ҳам жуда кўп. Буларни аниқлаш ва ҳал қилиш фақат мутасадди вазирликларнинг ёки маҳаллий ҳокимиятларнинг иши эмас, балки ҳар бир оиланинг, шахсларнинг ишидир. “Мен камбағал бўлиб қолмаслигим учун нима қилишим керак?”, деган саволни ҳар бир киши ўзига бериши ва энг аввало, жавобини ўзи ахтариши, агар ўзининг “қўли калталиқ” қилиб қолсагина, давлатга, маҳаллий ҳокимиятга, маҳаллага мурожаат қилиши лозим. Бундайларга маҳаллий ҳокимият, бор имкониятларини ишга солган ҳолда лаббай деб жавоб бериши – миллатимиз, халқимиз олдидаги

бурчимиз, деб карашга одатланиши лозим. Масъулият ҳар томонлама бўлмас экан, кўзланган муваффақиятга эришиб бўлмайди.

### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Пардаев М., Пардаев О. Камбағалликни баҳолаш ва уни камайтириш йўллари. Илмий-услубий тавсия. Самарқанд, СамИСИ, 2020. – 25 бет.

## **СУЩНОСТЬ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

*Архипова М.А., студент*

*ФГБОУ ВО "Тамбовский государственный университет  
им. Г.Р. Державина", Россия*

*Черкашнев Р.Ю., к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет  
им. Г.Р. Державина», г. Тамбов, Россия*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается сущность факторинговых операций. Работа включает в себя выявление участников и схемы факторинговых операций, анализ развития факторинга в России на протяжении 10 лет, статистику факторинговых портфелей банков, а также анализ развития факторинга среди регионов страны.

**Ключевые слова:** факторинговые операции, факторинг, инновационная деятельность, финансирование.

**Аннотация.** Ушбу мақолада факторинг операцияларининг моҳияти муҳокама қилинган. Факторинг иштирокчилари ва факторинг операциялари схемаси аниқланган, Россияда 10 йил давомида факторинг ривожланишини таҳлил қилинган, банкларнинг факторинг портфеллари статистикаси, шунингдек мамлакат минтақалари орасида факторинг ривожланиши таҳлили ёритилган.

**Таянч сўзлар:** факторинг операциялари, факторинг, инновацион фаолият, молиялаштириш.

**Abstract.** This article discusses the essence of factoring operations. The work includes identifying the participants and the scheme of factoring operations, analyzing the development of factoring in Russia for 10 years, statistics on factoring portfolios of banks, as well as analyzing the development of factoring among the regions of the country.

**Key words:** factoring operations, factoring, innovation activity, financing.

**Материалы и методы:** в ходе теоретических исследований и практических разработок, проведенных в данной работе, применялись разнообразные методы. К основным из них относятся метод сбора, обработки и обобщения найденной информации, методы анализа и синтеза, сравнения. Все перечисленные методы способствовали структурированию материала в виде статьи.

**Введение.** Целью данной статьи является изучение сущности факторинговых операций и выявление их особенностей.

Основные задачи работы:

- Раскрыть теоретические аспекты факторинговых операций;
- Выявить участников факторинга и их обязанности;
- Проанализировать какие виды факторинга бывают;
- Проанализировать все плюсы и минусы факторинговых операций.

Объектом исследования в данной статье являются факторинговые операции.

Предметом исследования служат теоретические основы факторинговых операций, а также отношения, которые возникают между участниками факторинга.

Актуальность работы объясняется необходимостью изучения факторинга для дальнейшего его совершенствования и прогнозирования развития.

**Результаты и их обсуждение.**

В настоящее время основная цель компаний: максимизация прибыли и повышение конкурентоспособности. Это связано с тем, что современная экономическая ситуация требует от компаний постоянного прогресса в инновационной сфере, повышения экономической устойчивости, управления и поиска инноваций.



Факторинг - это организационно-финансовая услуга постоянного кредитования товаров поставщикам регулярного круга покупателей. Факторинг - эффективный инструмент для увеличения финансов инновационных компаний. [2]

Факторинг позволяет компаниям развиваться более эффективно. Вот почему это в первую очередь важно для малого и среднего бизнеса, фирмы которого пытаются сохранить и увеличить свои продажи в несколько раз.

Факторинговые операции осуществляются на основе коммерческого кредита. Так, при факторинге осуществляются следующие действия:

- 1) упрощаются расчеты между партнерами;
- 2) после доставки продавец сразу получает оплату;
- 3) клиент может договориться с продавцом о сроке задержки платежа;
- 4) продавец может вести производственную деятельность;
- 5) продавец получает возможность создания новых технологий.[3]

Факторинг - эффективный инструмент для инновационной компании.

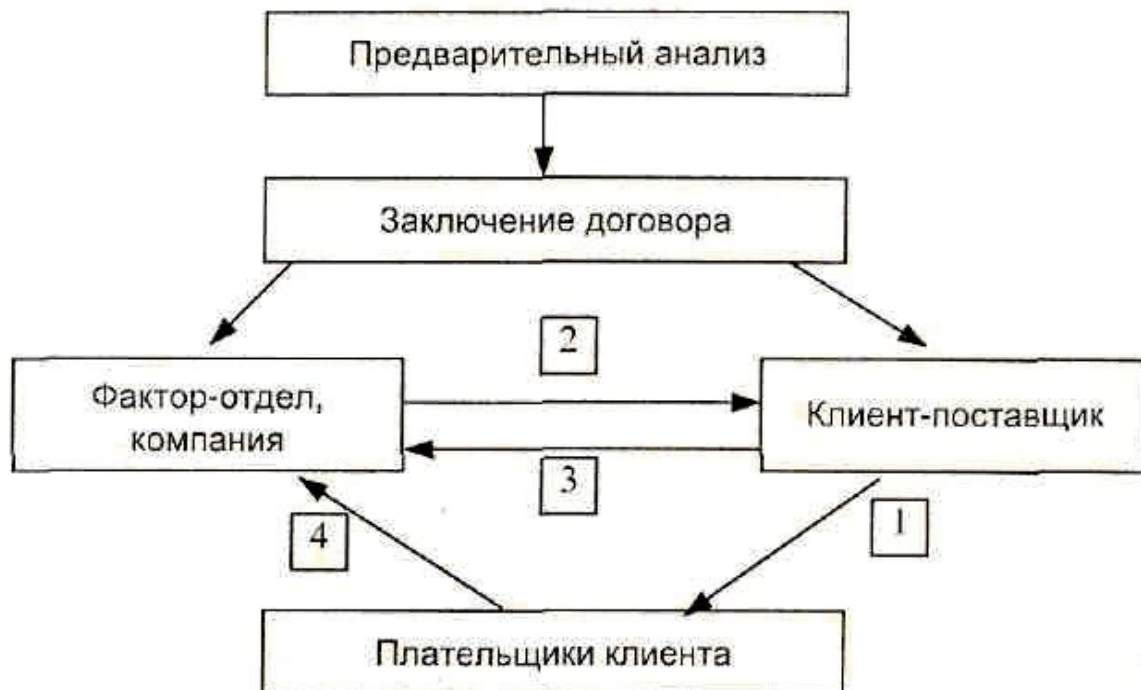
В современной экономике на рынке товаров и услуг из-за растущей конкуренции многие продавцы должны предоставлять своим клиентам отсрочку и рассрочку. Таким образом, продавцы действуют как заемщики и берут на себя ряд рисков: кредитные, процентные и другие. Такая ситуация в финансовой отчетности приводит к негативным показателям. Факторинг - один из самых эффективных способов решения таких финансовых проблем.

В факторинговых операциях участвуют три стороны:

- факторинговая компания (фактор-банк);
- кредитор (клиент факторинговой компании), продавец товара;
- заемщик (предприятие), получающий товар с отсрочкой. [4]

Банки и специальные факторинговые компании используют факторинг как новый вид экономических услуг. Эту ситуацию можно объяснить тем, что факторинговые операции требуют быстрого реагирования большого количества средств факторинговых компаний, полученных от своих основных банков на условиях льготных кредитов.

Рисунок 1. Схема движения кредитных ресурсов при факторинге.



Данные схемы:

- 1) отгрузка товаров, выполнение работ и услуг;
- 2) продажа долговых обязательств плательщиков факторинговому отделу или компании;
- 3) получение кредита в виде оплаты долговых обязательств на дату, которая установлена в договоре;

4) погашение кредита, предоставленного клиенту в результате уплаты плательщиками обязательств.

По договору факторинга финансовым агентом могут быть банк, кредитное учреждение, а также коммерческие организации, лицензированные на этот вид деятельности. Но прежде всего факторинговые услуги предоставляют банки. [5]

В факторинговом договоре устанавливаются все права и обязанности фактор-банка и клиента по отношению друг к другу

Таблица 1.

Обязанности участников факторинговых операций

<b>Фактор</b>	<b>Клиент</b>
Финансирование клиента путем перевода средств на расчетный счет в соответствии с договором	Уступить финансовое требование от должника финансовому агенту или уступить финансовое обязательство, возникшее в результате предоставления услуг или продажи
Осуществлять принятие заказчиком первичной документации для ведения бухгалтерского учета в отдельных, заранее согласованных ситуациях	Должен осуществлять передачу всех необходимых документов, подтверждающих право требования
Предоставление клиенту специальных, финансовых услуг и расчетов при уступке прав дебиторской задолженности	Обязан в письменной форме уведомить должника о факте уступки прав требования
<b>Фактор</b>	<b>Клиент</b>
Представить отчет о транзакциях и переводах клиенту для подтверждения и выполнить перевод денежных средств на указанный в договоре адрес, если сумма превышает долг	

Факторинг - единственный бессрочный пассив в российской экономике, который позволяет строить стратегию развития на долгие годы. Факторинговые операции имеют свои плюсы и минусы.

Таблица 2.

Плюсы для участников факторинга

<b>Для поставщика</b>	<b>Для покупателя</b>	<b>Для фактора</b>
Рост оборота	Получение коммерческого кредита	Рост доходов за счет процентов по кредиту
Количество покупателей растет	Снижение риска приобретения некачественных товаров	Укрепление рыночных позиций
Обеспечение конкурентоспособности	Расширение закупок	Расширение обслуживания для клиентов
Возможность предоставления покупателям льгот по оплате товаров	Укрепление позиций на рынке	Рост числа клиентов
Возможность получить кредит		Укрепление отношений с контрагентами

К минусам факторинга можно отнести:

- Высокая стоимость факторинговых услуг. Комиссия составляет до 30% годовых;
- Необходимо раскрывать подробную информацию о покупателе;
- Расчет производится только по безналичным;
- Финансирование не распространяется на одновременные транзакции. Отгрузки должны проводиться регулярно;

• Рассчитывать на факторинг могут в основном постоянные высоконадежные клиенты, так как услуга недоступна для компаний с большим количеством мелких дебиторов. [7]

В настоящее время факторинг используется довольно редко, что связано с отсутствием теоретической базы финансирования факторинга. Но, не смотря на это, интерес к рынку факторинга все же с каждым годом возрастает. Так, например, предприниматели заинтересованы в факторинге по следующим причинам:

1) с помощью факторинга компания сохраняет и увеличивает оборотные средства за счет привлечения внешних источников финансирования;

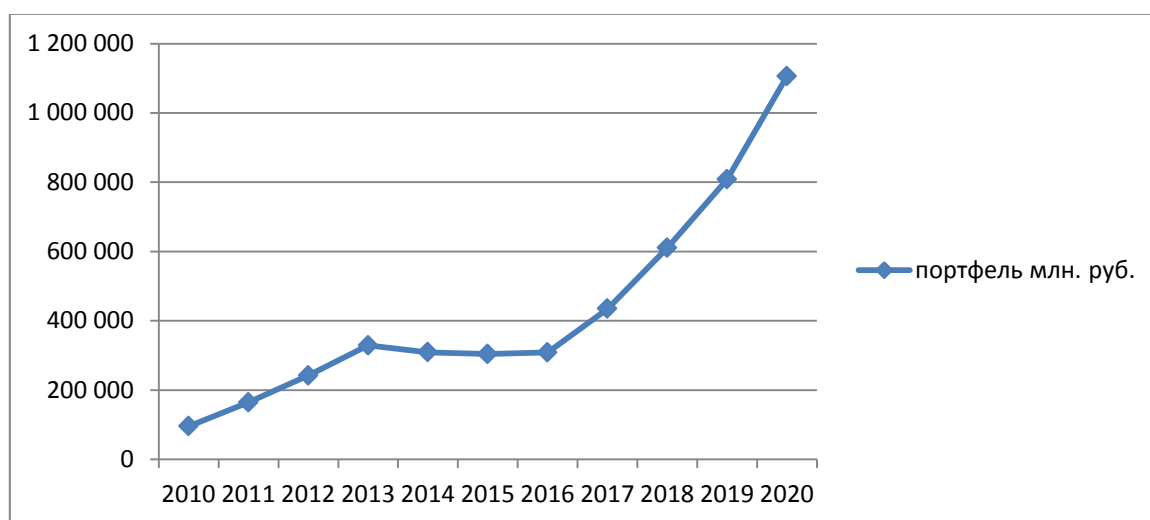
2) при факторинге снижается риск неоплаты поставок со стороны клиента, так как риск принимает на себя фактор;

3) факторинг дает возможность расширить географию сбыта;

4) с помощью факторинга можно предоставлять услуги и отгружать продукцию с отсрочкой платежа.

Динамику рынка факторинга можно рассмотреть на следующем рисунке.

Рисунок 2. Динамика рынка факторинга за 2010-2020 гг.

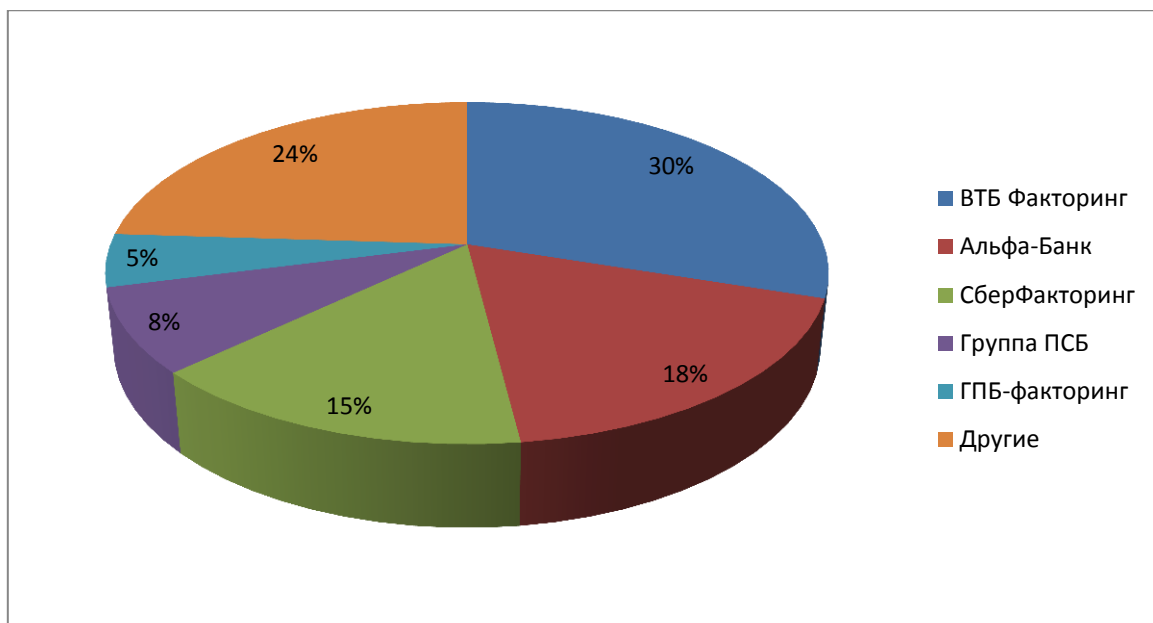


Анализируя данный рисунок можно отметить, что начиная с 2015 г. динамика факторингового рынка больше не становилась меньше того значения, которое было достигнуто в этот год, а именно 303941 млн. руб. Также, сравнивая портфели в 2010 г. и в 2020 г., можно понять, что данная сфера деятельности в России действительно стала больше развиваться. Так, в 2010 г. портфель составлял 95727 млн. руб., а в 2020 г. уже целых 1105758 млн. руб., что в 11,5 раз больше. [1]

Если говорить в целом о динамике роста рынка факторинга, то можно отметить, что с 2017 г. наблюдается стабильный ежегодный рост рынка более 30%.

Лидерами рынка являются такие банки как ВТБ Факторинг, Альфа-Банк, СберФакторинг, Группа ПСБ, ГПБ-факторинг и другие.

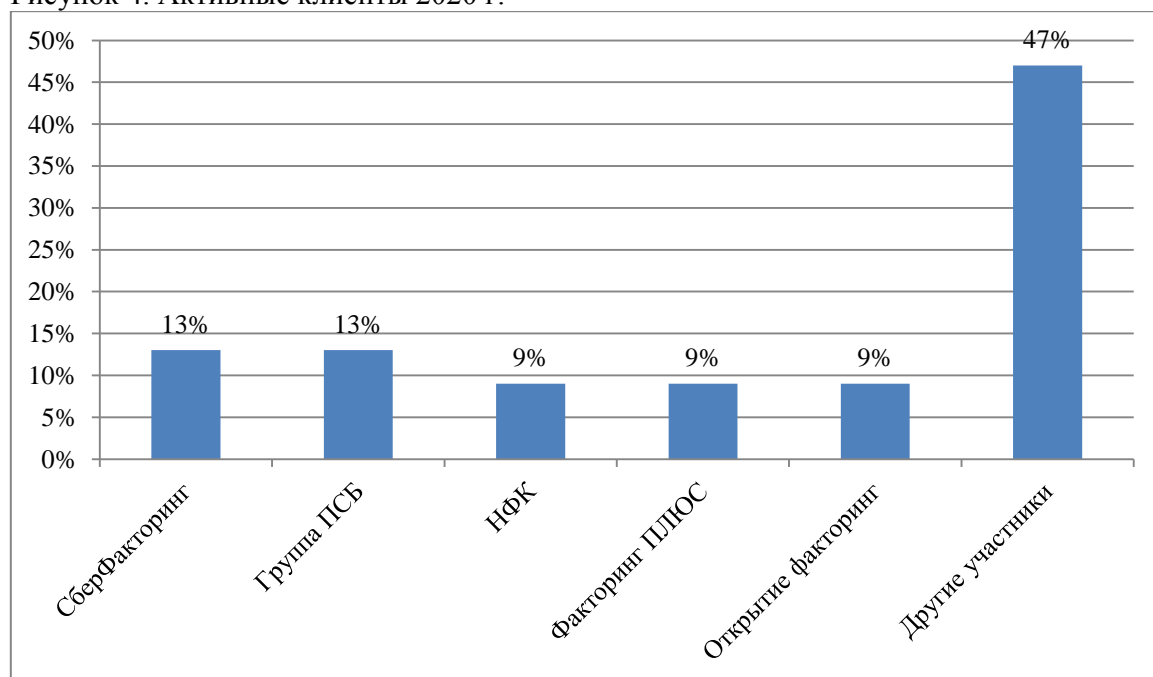
Рисунок 3. Факторинговый портфель лидеров рынка на конец 2020 г.



Портфель ВТБ Факторинга составил 335072 млн. руб., Альфа-Банка - 196417 млн. руб., СберФакторинга - 166582 млн. руб., Группы ПСБ - 93904 млн. руб., ГПБ-факторинга- 51731 млн. руб. [1]

Если же посмотреть активных клиентов факторинговых услуг в банках и факторинговых компаниях за 2020 г., то можно заметить что лидирующие места занимают СберФакторинг и Группа ПСБ. [1]

Рисунок 4. Активные клиенты 2020 г.



Факторинг в разных регионах России развивается по-разному. Наиболее хорошо он развит в Москве.

Таблица 3.

Развитие факторинга в регионах за 2020 г.

Регион	Портфель, млн. руб.	Доля в портфеле	Изменение доли за год
Москва	358441	37,6%	8,8%
Уральский федеральный округ	197724	20,8%	-4,7%
Регион	Портфель, млн. руб.	Доля в портфеле	Изменение доли за год

Центральный федеральный округ	142639	15%	-5,9%
Приволжский федеральный округ	83365	8,8%	0,8%
Санкт-Петербург	67563	7,1%	-0,3%
Сибирский федеральный округ	50570	5,3%	1,2%
Южный федеральный округ	18068	1,9%	0,3%
Северо-Западный федеральный округ	17190	1,8%	-0,5%
Северо-Кавказский федеральный округ	8542	0,9%	0,5%
Дальневосточный федеральный округ	8419	0,9%	0%

Анализируя данную таблицу можно сделать вывод, что почти из половины регионов, а именно у 5 из 11, доли в портфеле за 2020 г. стали отрицательными, в Дальневосточном федеральном округе доля осталась такой же какой была на начало года. И хоть у оставшихся регионов из таблицы доли увеличились, но они увеличились весьма незначительно, примерно на 0-1%, только в Москве доля портфеля на конец 2020 г. увеличилась на 8,8%. [6]

**Выводы.** В заключение можно отметить, что факторинг важен и необходим для развития экономической сферы страны.

С помощью факторинга компания-поставщик может сразу после отгрузки товара отправить полученную прибыль в оборот. Факторинг помогает в взыскании платежей по коммерческим обязательствам, и это важно и актуально в условиях большой дебиторской задолженности.

Факторинговые операции могут практиковаться только на основе анализа экономической ситуации в стране, находящейся в переходном периоде к цивилизованному рынку.

Применение факторинга во внешней торговле, особенно в экспортном бизнесе, приводит к прибыли с минимальным риском для инновационной компании.

Накопленный опыт России и прогнозы возможности применения факторинга убеждают, что он может внести большой реальный вклад в организацию совершенствования экономики для решения ряда актуальных проблем, например, таких как проблема неплатежей.

#### ***Список использованных источников:***

1. Ассоциация факторинговых компаний «Информационный обзор рынка факторинга» 2020 г.
2. Банковское дело// под ред. Коробовой Г.Г. 2011 г.
3. Покаместов И.Е. Факторинг: учеб. пособие, руководство по изучению дисциплины, практикум 2009 г.
4. Справочник экономиста №6 2009/ Управление финансами
5. Ст. 825 ГК РФ – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/9243cab9fed8c2b2e52320b014c81d89c7f288b6/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/9243cab9fed8c2b2e52320b014c81d89c7f288b6/)
6. Факторинг – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/118710/Victor\\_Vernov\\_AFK.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/118710/Victor_Vernov_AFK.pdf)
7. Факторинг или кредит, виды, различия, кредитование бизнеса – URL: <https://procollection.ru/kredit-factoring/#i-11>

# БОЗОР ИҚТИСОДИЁТИГА УТИШ ДАВРИНИНГ 1991-1998 ЙЙ ДА ҚЎШИЛГАН ҚИЙМАТ СОЛИҒИНИНГ ШАКЛЛАНИШИНИНГ ТАРИХИЙ ХУСУСИЯТЛАРИ ВА УНДАН ТАРАҚҚИЁТНИНГ КЕЙИНГИ БОСҚИЧЛАРИДА ҚЎЛЛАШНИ ИСТИҚБОЛЛАРИ

*Зайналов Ж.Р., и.ф.д., профессор  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Эрназаров Н.Э., ассистент,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада қўшилган қиймат солиғини утиши даврининг биринчи босқичида амал қилиши хусусиятлари ёритилган, солиқ ставкасини ўзгаришининг асосий омиллари, солиқ ставкасини минимизлаштириши орқали солиқ юқини пасайтириши каби масалалар ритиб утиган.

**Калим сўзлар:** қўшилган қиймат солиғи, солиқ ставкаси, солиқ юқи, оборат солиғи, солиқ базаси, солиқ объекти, даромад.

**Abstract:** The article describes the features of the first stage of the transition period for VAT, the main factors of fluctuations in the tax rate, reducing the tax burden by minimizing the tax rate.

**Key words:** value added tax, tax rate, tax burden, turnover tax, tax base, object of taxation, profit.

**Аннотация:** В статье описаны особенности первого этапа переходного периода по НДС, основные факторы колебаний налоговой ставки, снижение налоговой нагрузки за счет минимизации налоговой ставки.

**Ключевые слова:** налог на добавленную стоимость, налоговая ставка, налоговая нагрузка, налог с оборота, налоговая база, объект налогообложения, прибыль.

Бозор иқтисодиётига утиш даврида биринчи босқичда солиқ муносабатларининг ташкил этишда қўшилган қиймат солиғи алоҳида ўрин эгалади. Ушбу солиқ тури бюджет даромадларини 3/1 қисмини ташкил этган ҳолда бюджет ижросини таъминлашда етакчилик қилди. Қўшилган қиймат солиқ тури эгри солиқлар турига кирган ҳолда бошқа солиқ тўловчилар ҳам шаклланишига ва ривожланишига таъсир этди. Утиш даврига қадар амал қилиб келган оборат солиғи урнини қисман эгалаган қўшилган қиймат солиғи катта солиқ юқини сифатида иқтисодий тараққиётга ўз таъсирини кўрсатиб келмоқда.

Умуман Ўзбекистон Республикасида амал қилаётган солиқлар орасида қўшилган қиймат солиқ юқи бошқа солиқ турларига нисбатан каттадир. Билвосита трдаги бу солиқ бюджет тушумлари орасида жуда катта қиёсий салмоққа эга. Мазкур солиқ ҳам 1992 йил январ ойида “Корхоналар, ташкилотлар ва бирлашмалардан ундириладиган солиқлар тўғрисида”ги конунга мувофиқ жорий этилган эди. Бу товарларни сотиш ишлар бажариш ва хизматлар кўрсатиш жараёнида вужудга келган қиймат асосида олинган даромадларнинг бир қисмини бюджет даромадида ўтказиш шакли сифатида хизмат қилди.

Қўшилган қиймат солиғи (кейинчалик ҚҚС) кўпгина мамлакатлар шу жумладан Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётини ривожлантириш ҳозирги кунга қадар ҳам катта рол ўйнамоқда. Уни солиқ тизимидаги солиқ солиш ишини мувофақиятли чора деб тан олиш керак. Шу шарофати билан экспорт солиғини аниқ белгилаш ва қайтариш мумкин булди. Дастлабки йилларда ҚҚС ташқи савдога ва техник усулларга нисбатан нетрал урин тутди. Буундан ташқари бизнес юритишнинг шакл ва усуллари ҚҚС таъсир ўтказмади. ҚҚС шу тариқа баҳолаш мумкин. Зеро ресурсларни тақсимлаш чоғида бозор воситалари учун танлаш эркинлигини берувчи иқтисодиёт шароитида юқорида айтилган шартлар солиқнинг муҳим жиҳатлари ҳисобланади.

Юқорида айтилган ижобий томонларидан ташқари ҚҚС ниҳоятда барқарордир, чунки ставка ўзгариши даромадлар кўпайиши ёки камайишига сабаб бўлмайди. Бунинг устига операциялар ўтказиш чоғида ундириладиган оддий солиқ бўлган қўшилган қиймат солиққа тортишнинг ишончли ва нисбатан осон тушиниладиган воситасидир. У солиқ юқи таркибида катта салмоққа эга бўлсада ҳам ишлаб чиқаришга аҳоли истемол даражасига катта таъсир ўтказмаслиги ҳам мумкин.

Хўжалик жамияти соҳасида барча операцияларга дахлдор солиқ базаси кенлиги туфайли бу базага талқини камдан-кам ҳолларда ўзгарди. Шу боис, бу солиқдан кўрсатиш жараёнида вужудга келган ҚҚС асосида соф даромаднинг бир қисмини бюджетга ўтказишнинг шакли сифатида солиқ муносабатлари доирасида юзага келди.

Қўшилган қиймат солиғи корхона ва ташкилотлардан олинадиган солиқларнинг асосийларидан бири бўлиб, Ўзбекистон Республикасининг 1991 йил 15 февралдаги “Корхоналар, бирлашмалар ва ташкилотлардан ундириладиган солиқлар тўғрисида”ги Қонун ҳамда 1992 йил 14 январдаги қонун билан киритилган ўзгариш ва қўшимча асосан мулкчилик шаклидан қатъи назар ҳуқуқий шахс ҳисобланган ҳамма корхона, ташкилотлар, шунинг ҳуқуқий шахс ҳисобланмасдан ўзининг мустақил балансига ва ҳисоб рақамига эга бўлган брлашма ва ташкилот филиаллари, хўжалик ҳисобида турмаган, аммо хўжалик, тижорат фаолияти юритувчи ташкилотлар, шунингдек Ўзбекистон Республикаси ҳудудидаги хорижий сармоялар ҳисобидан кўрсатилган ҳамкорликдаги корхоналардан 1992 йилдан бошлаб юқорида қайт қилиб утказишимиздан ҚҚС оборат солиғи ўрнига олина бошланди. Қўшилган қиймат солиғи бу товарлараро, бажарилган ишлар, кўсатилган хизматларни сотиш жараёнида янгидан яратиладиган қийматдан ҳосил бўладаган соф даромаднинг бир қисми бўлиб, корхоналар ташкилотлардан сотиб олинаётган маҳсулоти бажарилган иши кўрсатилган хизматларни қийматига қўйиш йўли билан бюджетга ундириб олинди.

Қўшилган қиймат солиғи билан билвосита солиқ бўлиб, ишла чиқарилаётган маҳсулот тан нархига қўшилмайди.

Бозор иқтисодиёти шароитида қўшилган қиймат солиқ ставкасини йилдан йилга ўзгарилиб бораётганлигини ҳам кўзатиш мумкин. У ўз старт нуқтаини 32 фоиз дан бошлаган бўлса, 1998 йилга келиб 25 фоизни ташкил этди. Тарихий манбаларга назар ташласак унда 1992 йилда қўшилган қиймат солиғини ҳисоблаш айланма товарлар (бажарилган ишлар ва кўрсатилган хизматлар) учун корхона (ташкилот)лар томонидан банк муассасаларига тақдим этилган ҳисоб-китоб хўжатларига солиқни ҳисоблаш базаси ҳисобланиб солиқни ҳисоблаш ставкаси 30 фоиз қилиб белгиланган бўлса, унда 1993 йилдан бошлаб 25 фоизга келтирилиб, солиқни ҳисоблаш базаси қилиб ортилган товарлар белгиланди. Вазирлар Маҳкамасининг 1993 йил 27 майдаги 256-сонли қарори билан эса ҳисоблаадиган қўшилган қиймат солиғидан 5 фоизи корхонага қолдирилиб, 20 фоизи бюджетга олина бошланди. Бундай солиқ ундириш тизими фақат бизни республикада амал қилди десак мубалаға бўлмайди.

1993 йил 18 августдан бошлаб эса Республика Вазирлар Маҳкамасининг 420-сонли қарорига биноан солиқни ҳисоблаш объекти қилиб корхона ҳисоб рақамига маҳсулот сотишдан (бажарилган ишлар ва хизматлар) келиб тушгун тушумлар олинди(қурилиш ва қидиров лойиҳалаш корхоналари бундан мустасно эди).

Вазирлар Маҳкамасининг 1993 йил сентябрдаги 643-сонли қарори билан ҳисобланадиган қўшилган қиймат солиғининг 6 фоизи корхона ихтиёрида қолдирилиб келинган. 1994 йил 14 июлдан бошлаб эса солиқ ставкаси 20 фоиз қилиб белгиланиши муносабати билан 5 фоиз қилинди.

Солиқ тизимига кейинги йиллардаги ўзгаришлар қароти қўшилган қиймат солиғининг 1995 йилги 18 фоизга, 1996 йил 1 январдан бошлаб эса мулкчилик шаклидан қатъи назар, хўжалик юритувчи объектлар учун 17 фоизга келтирилди. Солиқ базаси маҳсулот сотишдан тушган тушумлар ва жунатилган маҳсулотлар бўлиб қолди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1996 йил 27 сентябрдаги “Ўзбекистон Республикасининг 1997 йилги Давлб бюджети муносабати билан солиқ ислоҳатини чуқурлаштиришга оид чора тадбирлар тўғрисида”ги фармони асосан 1997 йил 1 январдан бошлаб, биринчи галдаги зарур бўлган озиқ-овқат маҳсулотларига қўшилган қиймат солиғининг ставкаси 17 фоиздан 10 фоизга камайтирилиб, айна вақтда қолган маҳсулотлар (ишлар, хизматлар)га ставкалар 17 фоиздан 18 фоизга оширилди.

1998 йил 1 январдан бошлаб биринчи галдаги зарур булган озиқ-овқат маҳсулотлари учун 10 фоиз қолган маҳсулотлар учун 20 фоиз этиб белгиланди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони мувофиқ 1992-1995 йилларда қўшилган қиймат солиғидан озод этилган қуйидагилар 1995 йилдан бошлаб қўшилган қиймат солиғи тулай бошлашга утишган эди:

-ҳазина, уйин, автомобилларнинг оборат маблағлари бўйича ютиқлар;

-ички ишлар идоралари қошидаги соқчилик корхона ташкилот в фуқаромулкни куриқлаш (фуқароларнинг хонадонларига ва ташкилотлар ва халқ хўжалик субъектлари ҳамда биноларига ёнғиндан куриқлаш сигнализациясини урнатиш ва мантаж қилиш хизматлари бундан мустасно бўлган);

- аҳолига тегишли автомобилларни таъминлаш ва техника хизмат кўрсатиш хизматлари;

Аҳоли бюртмаларига асосан уй-жойларини таъмирлаш ва барпо этиш бўйича хизматлар кўрсатишдаги тушумлардан ҳам қўшилган қиймат солиғи тўлайдилар. Шунингдек, 1996 йилдан бошлаб хўжалик шартномалари асосида бажариладиган илмий тадқиқот ишлари, бундан ташқари илмий тадқиқот институтлари ва олий ўқув юрларида ўтказилган инновацион ишларига жорий этилган қўшилган қиймат солиғи ўз кучини сақлаб қолди. Шу билан бирга ижарадан олинган даромаддан ҳам Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлиги 17-10/41-сонли ва Давлат солиқ қўмитасининг 1996 йил 25 мартдаги 30-сонли хатига асосан қўшилган қиймат солиғи тўлаб берилиши ўз кучини сақлаб қолди. Аммо шуни алоҳида таъкидлаб утиш керакки 1997 йилда 1966 йилга қишлоқ хўжаликкорхоналарида эса 1996 йилдан бошлаб 1995 йил ҳосилидан хўжалик ҳисобидан қолдириладиган пахта толасини сотишдан тушган тушумдан туширилган қийматдан солиқ олинмаслиги ўз кучини сақлаб қолди. Бу эса жамоа хўжаликларида давлатимизнинг энг зарур хом ашё етказиш базасини кенгайтириш имкониятини берди. Шунингдек, солиқ турлари таркибида ҚҚС нисбатан кўрилган чоралар нафақат солиқ ставкасини пасайтириш, ошириш, сақлаб қолиш ёки бир солиқ бўйича 2-3 хил солиқ ставкасини қуллашга хизмат қилди, балки имтиёزلарни чекланганлиги ва шу орқали солиқ юқини бошқарилиб турилишига ҳам имконият яратилди.

Умуман олганда ҚҚС ставкасига, ҚҚС объектини шакллантиришга нисбатан қурилган чоралар утиш даврини кейинриги босқичларида солиқ муносабатларини ривожлантиришга бюджет даромадлари даражасини ҳаддан ошиб кетмаслигига, оптимал солиқ юқини берди. Шу боис, утиш даврини кейинги босқичларида айнан ҚҚС нисбатан қулланилган даволаш чораларини бошқа солиқ турларига қуллаш орқали барча солиқ турлари бўйича солиқ ставкаларини пасайтириб борилишига замин яраилди десак мубалаға бўлмайди.

Хулоса қилиб айтганда барча солиқ объеклари бўйича солиқ ставкаларини бир хиллигини четлаб утиш, ҳар бир солиқ объектини шакллантириш хусусиятларидан келиб чиқиб солиқ юқини оширишга таъсир этмайдиган чегараларда солиқ ставкасини белгилаш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

## ПОЛИТИКА В СФЕРЕ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Турсунов Б., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются аспекты органов местного самоуправления за обеспечением эффективного расходования средств, и создание базы для расширения собственного доходного потенциала. Управление бюджетным процессом остаётся на низком уровне, не внедряются в бюджетный процесс принципы бюджетирования, ориентированно на результат, отсутствует система оценки эффективности бюджетных расходов.

**Ключевые слова:** *доход, капитал, расход, бюджет, кризис, пандемия, инфляция*

**Abstract.** *The article examines the aspects of local government to ensure the efficient use of funds, and the creation of a basis for expanding their own income potential. The management of the budgetary process remains at a low level, the principles of performance-oriented budgeting are not being introduced into the budgeting process, there is no system for assessing the effectiveness of budget expenditures.*

**Key words:** *income, capital, expense, budget, crisis, pandemic, inflation*

*Аннотация.* Мақоллада маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг маблаг'ларни самарали сарфланшини таъминлаш ва уларнинг даромад салоҳиятини кенгайтириш учун асос yaratilishi ko'rib chiqiladi. Byudjet jarayonini boshqarish past darajada bo'lib qolmoqda, byudjetni shakllantirishga samaradorlikka yo'naltirilgan byudjet tamoyillari joriy etilmayapti, byudjet xarajatlari samaradorligini baholash tizimi mavjud emas.

**Калит сўзлар:** *daromad, kapital, xarajat, byudjet, inqiroz, pandemiya, inflyatsiya*

Несмотря на положительные изменения в системе межбюджетных отношений в организации бюджетного процесса, достигнутые в ходе реформы межбюджетных отношений, сохраняются существенные диспропорции доходных поступлений и расходов бюджета города Самарканда.



Объем принятых на этих уровнях бюджетной системы расходных обязательств зачастую существенно превосходят объем располагаемых доходов. В условиях снижения доходов и сохранения практически на прежнем уровне обязательств проблема несбалансированности бюджетов усугубляется.

Действующая система разграничения расходных обязательств между уровнями власти в ряде случаев не обеспечивает эффективного предоставления бюджетных услуг.

Неоправданно возросло число субвенций, и субсидий, не связанных с реализацией национальных приоритетов, что, с одной стороны, усложняет их администрирование, с другой - ограничивает самостоятельность и ответственность органов власти Республики Узбекистан приводит к дублированию и распылению бюджетных средств. Самофинансирование по сути, превращается в финансирование того или иного расходного обязательства.

Ответственность органов местного самоуправления за обеспечение эффективного расходования средств, создание базы для расширения собственного доходного потенциала снижается. Управление бюджетным процессом остаётся на низком уровне, не внедряются в бюджетный процесс принципы бюджетирования, ориентированного на результат, отсутствует система оценки эффективности бюджетных расходов.

Причины существования и роста неэффективных расходов ясны-сохранение устаревшей системы финансирования сети учреждений исходя из фактических затрат, отсутствие конкуренции и барьеры на пути привлечения частного сектора к оказанию бюджетных услуг.

Стимулы для увеличения собственной доходной базы на региональном и местном уровнях невелики. Практически не один элемент налоговой базы, кроме относительно небольших источников (налог на имущество), не относится напрямую к источникам доходов этих бюджетов. Даже передача на региональный уровень дополнительного норматива отчислений по налогу на прибыль проблему пополнения доходной части бюджетов не решила, поскольку уже с ноября 2021 года поступления от взимания этого налога существенно сократились, а возможность воздействия органов государственной власти на поступление этого налога фактически отсутствует.

Местный бюджет недополучает доходы в связи с предусмотренными законодательствами налоговыми льготами и изъятиями.

В целях решения проблем в сфере межбюджетных отношений следует действовать в следующих направлениях:

- инвентаризация, анализ финансового обеспечения и оптимизации публичных обязательств;
- обеспечение режима экономного и рационального использования бюджетных средств, оптимизация расходов на содержание и органов местного самоуправления;
- обеспечение реструктуризации бюджетной сети при сохранении качества и объемов государственных органов.

#### **1. Минимизация бюджетных рисков.**

Бюджетное планирование должно быть основано на консервативном варианте прогноза.

В местном бюджете на 2022 год должен быть предусмотрен достаточный объем резервов, которые могли бы использоваться по решениям Правительства, а на 2022 и 2025 годы необходимо увеличить объемы условно утверждаемых расходов.

Необходимо на практике реализовать принцип безусловного исполнения действующих расходных обязательств, ряд из которых остаётся недооцененным. Принятие новых расходных обязательств должно сопровождаться расчетами средств, необходимых для их исполнения не только в очередном году и плановом периоде, но и за его пределами.

В связи с этим остается актуальной задача по расширению горизонта экономического прогнозирования и финансового планирования. Трехлетние экономические прогнозы и бюджеты должны разрабатываться в рамках средне- и долгосрочных прогнозов на срок до 20 лет. Кроме того, необходимо провести тщательный анализ текущих условных обязательств, оценить их объемы и продумать подходы к снижению бюджетных рисков, вызванных этими обязательствами. Правительству нужно определить возможные варианты действий в случае, если условные обязательства придется исполнять.

## **2. Эффективное управление средствами Резервного фонда.**

Необходимо сохранить бюджетные резервы в форме средств Резервного фонда, поскольку в ближайшие годы сохраняются риски негативного воздействия внешних условий на бюджетную систему.

Следует рассмотреть возможности по сдерживанию темпов расходования средств Резервного фонда за счет некоторого повышения в финансировании дефицита бюджета доли государственных заимствований и, на последующем этапе, средств по приватизации имущества.

Управление средствами Резервного фонда должно оставаться консервативным.

Цель фонда изначально формулировалась как обеспечение стабильной бюджетной системы, в том числе поддержка пенсионной системы, на долгосрочный период. Для достижения этой цели необходимо воздержаться от чрезмерного распыления средств Фонда на решение текущих экономических задач.

Следует так же сформировать на долговременной основе эффективный механизм управления средствами Фонда, их надежного инвестирования. Предлагаю рассмотреть вопрос о создании в этих целях специализированного государственного агентства.

## **3. Обеспечение ритмичности исполнения бюджета.**

Все необходимые меры для организации исполнения бюджета должно приниматься до начала финансового года.

Все решения в процессе исполнения бюджета, в особенности связанные с реализацией антикризисных мер, должны приниматься и реализовываться максимально оперативно.

## **4. Расширение полномочий главных распорядителей бюджетных средств.**

Организации ритмичного исполнения бюджета могло бы способствовать укрупнения бюджета могло бы способствовать укреплению утверждаемой законом ведомственной структуры расходов с возможностью ее детализации при формировании и ведении свободной бюджетной росписи, а так же предоставление права главным распределителям бюджетных средств на ведение своих бюджетных росписей.

В то же время расширение полномочий главных распределителей при исполнении бюджета должно опираться не только на четкие целевые ориентиры их деятельности, но и на отлаженные бюджетные процедуры, механизмы внутреннего контроля, высокий уровень бюджетной дисциплины.

В связи с этим необходимо развивать систему мониторинга качества финансового менеджмента, осуществляемого главными распорядителями бюджетных средств, использовать ее результаты при оценке деятельности органов исполнительной власти и их руководителей в целях повышения их ответственности за достижение установленных показателей.

## **5. Повышение эффективности использования ресурсов при закупках товаров и услуг для государственных нужд.**

Необходимо совершенствования механизма государственных закупок за счет консолидации заказов, применения современных процедур их размещения, исключения неоправданных ограничений, усложненных и неэффективных процедур.

Следует так же обеспечить практическую реализацию принятых решений о предпочтениях для малого и среднего бизнеса при осуществлении закупок для государственных нужд. Следует рассмотреть целесообразность введения в организациях раздельного учета средств, получаемых при исполнении государственного заказа (прежде всего государственного оборонного заказа).

- Создание стимулов для повышения качества управления бюджетным процессом на республиканском и местном уровне, включая создание системы мониторинга и оценки качества управления бюджетным процессом, а также разработки показателей оценки качества такого уровня;

- выделение субсидий субъектам Республики исключительно в случаях, когда они направлены на снижение значительных различий между субъектами Республики в обеспечении предоставления отдельных государственных услуг, а так же повышения качества (объема) отдельных государственных услуг в целом по Республике;

- переход в ряде случаев от предоставления субсидий к конкурсной системе выделения грантов из республиканского бюджета на структурные преобразования;

- активное расширение региональных и местных полномочий с учетом принципа закрепления за каждым уровнем власти тех их них, которые могут быть наиболее эффективно выполнены на данном уровне власти;
- дальнейшее усиление стимулов для увеличения собственной доходной базы местных бюджетов, прежде всего за счет развития и поддержки малого и среднего предпринимательства.

Необходимо рассмотреть вопрос о разработке механизма концепции местным бюджетам выпадающих доходов в связи с льготами и изъятиями из объекта налогообложения по местным налогам, установленным законодательством.

Должна быть повышена ответственность органов местного самоуправления за выполнение возложенных на них функций.

В период экономического кризиса особо важное значение приобретают мониторинг финансового состояния, в первую очередь мониторинг своевременности и полноты выплат заработной платы работникам бюджетной сферы и социальных выплат гражданам, состояния кредиторской задолженности по этим обстоятельствам.

Органы местного самоуправления должны осуществлять оптимизацию расходов, принять все меры по мобилизации доходов и сокращению неэффективных расходов бюджета. Необходимо более ответственно подходить к принятию новых обязательств, в том числе решений по регулированию оплаты труда в бюджетной сфере, которые должны приниматься соответствующими органами власти на республиканском и местном уровнях самостоятельно с учетом имеющихся бюджетных ограничений.

В случае невыполнения своих обязательств, а так же в случае неэффективного исполнения финансовой помощи следует инициировать введение временной финансовой администрации. При этом в целях более оперативного решения вопросов восстановления платежеспособности необходимо уточнить критерии и упростить процедуру ее ведения.

Для повышения устойчивости бюджетов к кризисным явлениям в экономике необходимо предусмотреть в бюджетном законодательстве норму об обязательном формировании стабилизационных фондов имеющих многоотраслевую структуру экономики.

## **КОНЦЕПЦИЯ СОЦИАЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ТУРИСТСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Хусанова Д.Ш., преподаватель,*

*Ташкенский финансовый институт, Узбекистан*

***Аннотация.** Статья посвящена характеристике осуществлению социально-полезных функций туристских предприятий, которые, по мнению авторов, должны датироваться государством. Рассмотрены проблемы страхования при этом.*

***Ключевые слова:** туризм, туристские предприятия, инвестиционная поддержка, страхование.*

***Аннотация.** Мақола туристик корхоналарнинг ижтимоий фойдали функцияларини амалга ошириши хусусиятларига бағишланган бўлиб, улар муаллифларнинг фикрига кўра давлат томонидан белгиланиши керак. Бир вақтда сугурталаш муаммолари ҳам кўриб чиқилганиди.*

***Калим сўзлар:** туризм, туристик корхоналар, инвестицияларни қўллаб-қувватлаш, сугурта.*

***Abstract.** The article is devoted to the characteristics of the implementation of socially useful functions of tourist enterprises, which, according to the authors, should be dated by the state. The problems of insurance are considered at the same time.*

***Key words:** tourism, tourist enterprises, investment support, insurance.*

Роль цифровой экономики состоит в содействии развитию туристских предприятий и активности населения всех групп путем предоставления им широкого комплекса информационных услуг, особенно для начинающих турпредприятий. Поэтому в условиях глобализации экономики, опирающейся на развитие цифровой экономики стран, она заслуживает особого внимания. Реализация программ инвестиционной поддержки туристских предприятий может иметь двойное обоснование. Во-первых, содействие развитию туристских предприятий является эффективным средством решения социальных проблем и, прежде всего, проблемы

занятости. Поэтому концепция социальной направленности финансовой поддержки предприятий сферы туризма исходит из того, что осуществление социально-полезных функций туристских предприятий должно дотироваться государством. Во-вторых, - важность развития туристских предприятий, с точки зрения эффективности использования финансово-хозяйственных ресурсов. При таком подходе средства, выделяемые им, должны, с позиций рыночной экономики, рассматриваться как инвестиции, способные принести прибыль.

Сейчас в стране, как известно, продолжается системный кризис, фактическая безработица не уменьшается, а, напротив, увеличивается. Это, в частности, требует широких и активных мер по развитию предприятий сферы туризма. В то же время напряженность бюджетов всех уровней, незначительность иностранных инвестиций не позволяют сформировать материально-финансовую базу, способную обеспечить проведение таких мер. Очевидно, выход из создавшегося положения может открыть разработка (и, разумеется, реализация) такой концепции инвестиционной поддержки предприятий сферы туризма, при которой средства, выделяемые на данные цели, должны расходоваться на формирование организаций и налаживание финансовых механизмов, способных обеспечить высокий уровень возврата вкладываемых финансовых ресурсов. Для реализации этой концепции можно выделить несколько основных направлений совершенствования существующей системы поддержки инвестиционной деятельности туристских предприятий.

При этом важное значение имеет развитие научно-аналитического и информационного обеспечения механизма инвестиционной поддержки предприятий сферы туризма. Главной задачей здесь является разработка системы приоритетов финансирования по основным направлениям развития туристских предприятий и обоснование мероприятий по их реализации с целью отражения интересов всех туристских предприятий. Прерогативой органов власти являются организация и финансирование стратегических исследований, формирование концепций развития и разработка механизмов взаимодействия субъектов системы инвестиционной поддержки туристских предприятий. В этой связи стоит отметить: во-первых, механизм инвестиционной поддержки туристских предприятий должен основываться на государственной финансовой политике, определении основных направлений финансирования или стимулирования частных инвестиций в разрезе территорий в рамках, так называемых, точечных приоритетов; во-вторых, научно-обоснованный подход к формированию указанного механизма обеспечивается постольку, поскольку отражает реальные особенности экономического развития и инвестиционных процессов в той или иной административной территории; в-третьих, непосредственно на предприятиях сферы туризма улучшение научно-методического и информационного обеспечения инвестиционной деятельности связано с разработкой специальных методик сопровождения инвестиционных проектов туристских предприятий с целью уменьшения существующих рисков. Наиболее важными являются финансовое, технологическое и маркетинговое сопровождение, т.е. финансовый анализ, техническая экспертиза и маркетинговое исследование инвестиционных проектов предприятий сферы туризма.

Итак, усилением целевой направленности и перенесением центра тяжести является активизация инновационно-инвестиционной деятельности туристских предприятий на территориальном уровне. Политику инвестиционной поддержки туристских предприятий, на наш взгляд, необходимо строить с учетом качественных характеристик экономики конкретной территории, формирующих особенности развития и поддержки турпредприятий. При этом должны учитываться степень развития промышленного производства, ресурсная база, насыщение потребительского рынка, проблемы занятости и социальной защищенности населения. Только комплексный учет всех этих факторов позволит выработать меры, обеспечивающие привлечение инвестиций в сферы, наиболее отвечающие потребностям населения, и стимулировать развитие экономики, в первую очередь, за счет местных источников и возможностей самих предприятий сферы туризма.

Отсутствие финансирования из-за ограниченности государственного и местных бюджетов является одной из главных причин, препятствующих результативности программной поддержки туристских предприятий. Поддержка ограничивается лишь предоставлением временных налоговых и кредитных льгот. В такой ситуации целесообразно не непосредственное субсидирование предприятий, а содействие развитию инфраструктуры инновационной

деятельности турпредприятий - кроме налоговых льгот, льготных режимов через предоставление помещений, лицензирование и т.п. Целесообразно содействие государства в создании специализированных турбанка, турфонда инноваций, туристского информационно-аналитического центра, их территориальных структур, обслуживающих и защищающих, в основном, интересы турпредприятий. До создания специализированных образований по регулированию развития сферы туризма на местном уровне. Эти функции должны принять на себя наиболее авторитетные и имеющие опыт работы в этой сфере учреждения территориальной системы поддержки малых предприятий, т.е. при непосредственной поддержке территориальных отделений торгово-промышленной палаты Республики Узбекистан.

Важное место занимает развитие перспективных форм финансирования и поддержки предприятий сферы туризма. Для усиления целевой направленности инвестиционного процесса на предприятиях сферы туризма и повышения его эффективности местные органы управления должны быть с самого начала сориентированы на главные (приоритетные) направления в создании прогрессивных инновационно-инвестиционных турпредприятий в целях производства турпродуктов. При этом особое внимание должно быть обращено на следующее:

- во-первых, развитие системы кредитования с целью увеличения количества получателей финансовой поддержки и облегчения доступа турпредприятий к банковским кредитам предполагает расширение сети финансовых институтов, осуществляющих их кредитование на льготных условиях: пониженный процент; более продолжительный срок кредитования; снижение требований к залоговому обеспечению; бесплатное консультирование;

- во-вторых, развитие механизма гарантий по инновационно-инвестиционным кредитам, предоставляемым предприятиям сферы туризма, должно включать наличие государственных гарантий банкам, участвующим в финансировании турпредприятий. Важным направлением использования гарантийного резерва для поддержки инновационно-инвестиционной деятельности предприятий в сфере туризма может стать компенсация части процентных ставок по кредитам банков, обслуживающих турпредприятия, особенно на начальном этапе реализации проекта, когда еще не начался возврат банковских ссудных средств;

- в-третьих, механизм финансово-кредитной поддержки предприятий сферы туризма призван способствовать развитию новых форм их сотрудничества в области кредитования;

- в-четвертых, следует добиваться развития лизинга как перспективной формы инвестирования предприятий сферы туризма. В индустриальных странах на лизинг приходится 25-30% ежегодного объема прямых инвестиций, у нас же он не получил еще столь широкого распространения (см.: табл. 1). Для перенесения центра тяжести финансовых операций из сферы обращения в реальный сектор экономики необходимо активно стимулировать участие в распространении лизинга надежных банков и страховых организаций. Деньги, которые они не рискуют вкладывать в промышленность напрямую, должны привлекаться в производство через лизинговые компании;

- в-пятых, создание систем производственного и технологического обслуживания предприятий сферы туризма предполагает учет того обстоятельства, что в настоящее время существенным резервом для формирования определенных элементов инфраструктуры предприятий сферы туризма может стать использование имущества офисных площадей несостоятельных турпредприятий при их ликвидации, реорганизации или репрофилировании (в частности, путем размещения на их базе объектов поддержки предпринимательства и групп малых турпредприятий). Определенный опыт в реализации подобных подходов к организационной, производственной и технологической поддержке турпредприятий в ряде административных территорий уже имеется;

- в-шестых, назрела и «перезрела» проблема развертывания современных форм кооперации мелких, средних и крупных турпредприятий путем объединения турпредприятий, расположенных на разных административных территориях Республики (напр., г. Самарканде, г. Бухаре, г. Ургенче и т.д.). Ибо совместная организация туруслуг даст больший эффект, чем разрозненные по территории Узбекистана филиалы головных турпредприятий. Последнее является затратным, что в конечном итоге может привести к росту цены туруслуги. Развитие франчайзинга в малом турпредприятии будет способствовать решению многих важных экономических и социальных проблем. Прежде всего, здесь имеется в виду создание новых рабочих мест и привлечение в турбизнес обширного круга лиц, не решающихся заниматься им

самостоятельно, без соответствующей поддержки и обучения. Развитию франчайзинга в Узбекистане в современных условиях препятствует ряд обстоятельств: отсутствие специальной нормативно-правовой базы и должного информационного обеспечения; недостаточная осведомленность предпринимателей о возможностях и особенностях такого способа ведения бизнеса в сфере туруслуг, нехватка знаний, необходимых для его осуществления; отсутствие соответствующих консультационных структур; общие проблемы финансово-кредитного характера.

В развитии современных форм кооперации крупного и мелкого бизнеса в сфере туризма особую роль призваны сыграть крупные предприятия типа финансово-промышленных групп (ФПГ) или акционерные общества (АО). Как показывает опыт развитых стран, ФПГ существенно повышают стабильность экономики и позволяют решить проблему инвестиций. Особенно это важно для административных территорий, где преобладают инвестиционноемкие отрасли (ТЭК, металлургия, химико-лесной комплекс и т.п.) и конверсируемые производства. ФПГ могут стать важнейшим средством реализации государственной селективной структурной турполитики, поскольку через эти крупные интегрированные структуры легче осуществлять рациональное маневрирование деятельности турпредприятий, включая определение и поддержку приоритетных сфер экономики;

- в-седьмых, необходимо задействование схем венчурного финансирования и развитие системы страхования инвестиций в турпредприятия. При реализации указанных схем резко повышается эффективность предоставления инновационных продуктов на малых предприятиях. Инновационные туруслуги в большинстве стран осуществляются при непосредственной поддержке государства, реально оценивающего их высокую народнохозяйственную значимость и готового в связи с этим идти на соответствующие финансовые затраты. В Узбекистане развитие инновационной деятельности турпредприятий также отнесено к социально-приоритетным задачам, и для осуществления его инвестиционной поддержки предполагается создание и дальнейшее развитие специальных организаций: фондов содействия развитию малых инновационно развивающих турпредприятий, фондов инновационного развития, инкубаторов технологий и т.д. В настоящее время в Узбекистане осуществляется ряд программ венчурного финансирования субъектов малого бизнеса, но со стороны зарубежных финансовых институтов, таких как: Европейский банк реконструкции и развития, Агентство США по международному развитию, Управление по кредитованию развития (Германия) и других организаций. Их опыт в реализации схем венчурного финансирования малого бизнеса может представлять интерес для отечественных банков и других финансовых институтов.

Проблемы страхования относятся к числу самых сложных на отечественном рынке. На Западе страхование воспринимается как неотъемлемый механизм перераспределения риска. Его повышенный уровень на турпредприятиях предъявляет требования к работе страховых компаний; при этом одновременно могут создаваться системы страхования, перестраховки, а также гарантирования возврата кредитов. Возможно, необходима определенная поддержка этих систем со стороны территориальных органов управления (напр., введение некоторых льгот или компенсация убытков страховых компаний, специализирующихся на страховании рисков малых турпредприятий). В перспективе отечественная кредитно-финансовая система должна дополниться специализированной сетью по страхованию рисков, связанных с предоставлением инвестиционных кредитов.

## **ЗЕЛЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗЕЛЕНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ**

*Зайкович Е.Е., студентка 2 курса финансово-экономического факультета*

*Научный руководитель*

**Строганова И.А., м. э. н.**

*Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь*

**Аннотация:** Актуальность данной работы связана с тем, что проблема экологии в современных условиях является ключевой для всего мира. Разумное использование "зеленых" финансовых инструментов позволит уменьшить экологический ущерб и неопределенность в отношении поставок сырья в будущем, а также создаст экономические возможности за счет более эффективного использования сырья и других

материалов, и новые бизнес-модели. В частности, использование "зеленых" облигаций в совокупности с сокращением потребления сырья и других материалов в сочетании с акцентом на переработку и повторное использование во многих случаях приведет к уменьшению ущерба окружающей среде в виде выбросов CO<sub>2</sub>. Целью данной работы является необходимость создания системы финансовых инструментов для стимулирования природоохранной деятельности в рамках "зеленой" экономики.

**Ключевые слова:** зеленое финансирование, зеленые облигации, зеленый банкинг.

**Abstract:** The relevance of this work is due to the fact that the problem of ecology in modern conditions is a key one for the whole world. Prudent use of green financial instruments will reduce environmental damage and uncertainty about the supply of raw materials in the future, as well as create economic opportunities through more efficient use of raw materials and other materials, and new business models. In particular, the use of green bonds, combined with a reduction in the consumption of raw materials and other materials, combined with a focus on recycling and reuse, will in many cases reduce environmental damage in the form of CO<sub>2</sub> emissions. The purpose of this work is the need to create a system of financial instruments to stimulate environmental activities in the framework of the "green" economy.

**Key words:** green finance, green bonds, green banking.

**Аннотация:** Бу ишинг долзарблиги ҳозирги замон шароитида экология муаммоси бутун дунё учун асосий эканлиги билан боғлиқ. Яшил молиявий воситалардан эҳтиёткорлик билан фойдаланиш келажакда хом ашё етказиб бериш бўйича экологик зарар ва ноаниқликни камайтиради, шунингдек, хом ашё ва бошқа материаллардан янда самарали фойдаланиш ва янги бизнес моделлари орқали иқтисодий имкониятлар яратди. Хусусан, хом ашё ва бошқа материаллар истеъмолини камайтириш билан бирга яшил облигацияларни қайта ишлаш ва қайта ишлатишга қаратилган ҳолда қўллаш кўп ҳолларда CO<sub>2</sub> чиқиндилари кўринишидаги экологик зарарни камайтиради. Ушбу ишинг мақсади "яшил" иқтисодиёт доирасида экологик фаолиятни рағбатлантириш учун молиявий воситалар тизимини яратиш зарурлигидир.

**Калим сўзлар:** яшил молия, яшил облигациялар, яшил банк.

«Зеленое» финансирование – это инвестиции, которые обеспечивают экологические преимущества в более широком контексте экологически устойчивого развития[1].

Зеленый банк функционирует как обычный банк одновременно с учетом социальных и экологических факторов защиты природных ресурсов.

Зеленый банкинг - это повышение эффективности внутренних банковских процессов, физической инфраструктуры, информационных технологий и профессиональной деятельности в рамках реализации банковских продуктов по отношению к окружающей среде путем снижения негативного воздействия (данных факторов) на окружающую среду до минимального уровня

На макроуровне зеленый банкинг включает учет следующих вопросов:

- внедрение экологической ответственности в повседневную деятельность банка, такую как разумное использование бумаги, энергосбережение и т.д.;
- учет факторов устойчивого развития при разработке продуктов и стратегии банка, таких как "зеленое" кредитование, оценка проектов на экологичность (экологическая оценка), то есть воздействие на окружающую среду;
- нацелен на совершенствование операций и технологий, а также на то, чтобы сделать привычки клиентов в банковском бизнесе дружественными для окружающей среды.

Одним из самых распространенных инструментов зеленого финансирования являются зеленые облигации.

Зеленые облигации – это долговой инструмент с фиксированным доходом, привлеченные средства которых предназначены для проектов, направленных на улучшение окружающей среды и экологии.

При выпуске данных ценных бумаг, помимо таких характеристик, как купонный доход, цена, сроки обращения, также учитывается экологическая оценка проекта.

Первым эмитентом таких облигаций в 2007 году стал Международный банк реконструкции и развития.

Впоследствии коммерческие и некоммерческие компании, государства и международные организации стали выступать в качестве эмитентов экологических облигаций.

«Инициатива климатических облигаций» была создана в 2009 году для унификации и стандартизации выпуска климатических облигаций.

Изначально выпуск климатических облигаций был направлен на финансирование проектов по борьбе с изменением климата, но позже этот список был расширен за счет включения различных экологических проектов.

Наиболее популярные сферы для инвестирования на основе выпуска зеленых облигаций стран Северной Европы в 2020 г представлены на Рисунке 1

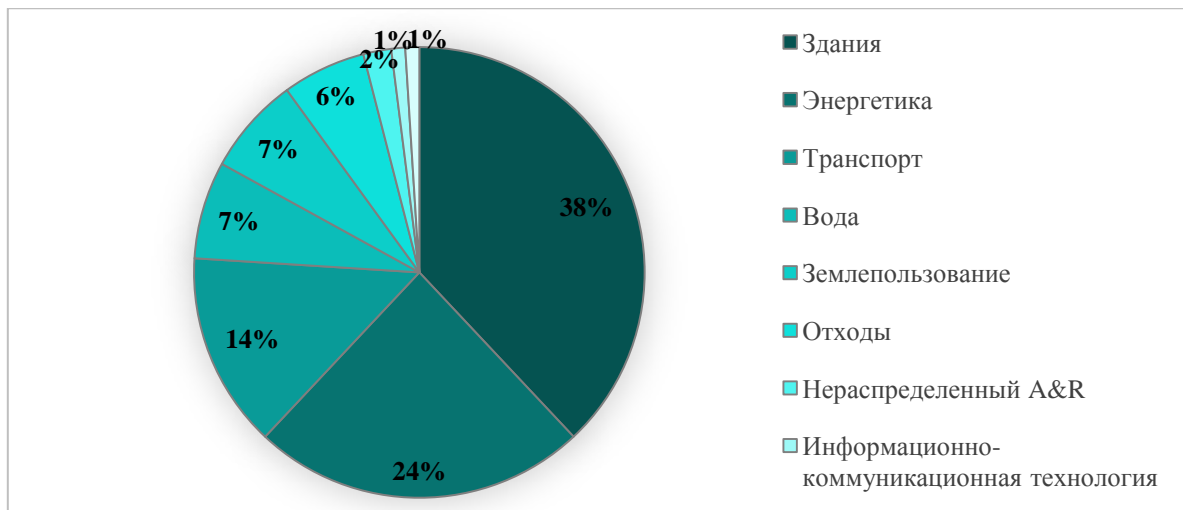


Рисунок 2 – Наиболее популярные сферы для инвестирования на основе выпуска зеленых облигаций стран Северной Европы в 2020 г

Источник: [2].

Как видно на Рисунке 2, самыми распространенными являются сферы энергетики (проекты по энергоэффективности, которые сокращают потребление энергии), строительства (строительство и реконструкция зданий и сооружений, которые позволяют сократить затраты на их возведение) и транспорта (развитие электротранспорта).

Белорусские банки постепенно начинают осваивать сферу зеленой экономики и предлагают определенные экологические инструменты.

Рассмотрим некоторые банки-участники зеленых проектов в Республике Беларусь на Рисунке 2

<b>Белинвестбанк</b>	Провел сделки по зеленому финансированию в рамках программы GTFP Climate Start Trade; утвердил экологическую и социальную стратегию; провел ряд мероприятий в области экологии
<b>Приорбанк</b>	Совместно с Международной финансовой корпорацией реализует проект в области зеленого строительства; разработал потребительский кредит, предоставляемый только для оплаты зеленых товаров, которые способствуют сокращению потребления тепла и электроэнергии, а также водных ресурсов
<b>ЗАО «МТБанк»</b>	Заклучил соглашение с международной финансовой организацией NEFKO для финансирования энергоэффективных проектов
<b>Программа ОАО «Банк развития»</b>	Разработана для финансирования экологических проектов микроорганизаций, малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей

Рисунок 2 – Банки-участники зеленых проектов в Республике Беларусь.

Источник: составлена автором на основе [3], [4], [5], [6].

На данный момент еще многое предстоит сделать для того, чтобы активизировать развитие зеленого банкинга в Республике Беларусь, следует выделить следующие рекомендации:

1. Разработка и внедрение нормативных документов, содержащих правила и условия работы с зелеными финансовыми инструментами.

2. Разработка методов в области зеленого финансирования и устойчивого развития, в том числе методов оценки компаний в области социальных, экологических и управленческих аспектов, различных показателей в области устойчивого развития, рейтингов и т.д.

3. Создание системы экономических и социальных стимулов со стороны государства для повышения привлекательности зеленого финансирования, а именно:



- Субсидирование части купонного дохода по зеленым облигациям,
- Проведение обучающих мероприятий по зеленой экономике,
- Предоставление налоговых льгот компаниям и физическим лицам, реализующим зеленые проекты и т.д.

4. Выделение отдельного раздела для обращения зеленых, социальных государственных и корпоративных облигаций на ОАО «БВФБ».

Заключение. Для интенсификации развития зеленого банкинга в Республике Беларусь, можно порекомендовать разработку и внедрение нормативных документов, содержащих правила и условия работы с зелеными финансовыми инструментами; разработку методов в области зеленого финансирования и устойчивого развития; создание системы экономических и социальных стимулов со стороны государства для повышения привлекательности зеленого финансирования; а также выделение отдельного раздела для обращения зеленых, социальных государственных и корпоративных облигаций на ОАО «БВФБ».

#### **Список литературы:**

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 21.12.2016 № 1061 «Национальный план действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь до 2020 года».
2. Climatebondinitiative [Электронный ресурс]. –Режим доступа: [https://www.climatebonds.net/system/tdf/reports/cbi\\_nordic\\_sotm\\_2020\\_02e.pdf?file=1&type=node&id=56394&force=0](https://www.climatebonds.net/system/tdf/reports/cbi_nordic_sotm_2020_02e.pdf?file=1&type=node&id=56394&force=0) - Дата доступа: 05.06.2021.
3. Официальный сайт Белинвестбанка [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/individual> - Дата доступа: 05.06.2021.
4. Официальный сайт Приорбанка [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <https://www.priorbank.by/>- Дата доступа: 05.06.2021.
5. Официальный сайт ЗАО «МТБанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mtbank.by/> - Дата доступа: 05.06.2021.
6. Официальный сайт ОАО «Банк развития» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://brrb.by/> - Дата доступа: 05.06.2021.

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Каменская О.Н.**, студентка 1 года обучения  
ФГБОУ ВО "Тамбовский государственный университет  
им. Г.Р. Державина", Россия  
**Черкашнев Р.Ю.**, к.э.н., доцент,  
ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет  
им. Г.Р. Державина», г. Тамбов, Россия

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются теоретические и практические проблемы финансовой устойчивости коммерческого банка. Экономическая безопасность банка основана на финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость играет ведущую роль в управлении коммерческого банка, так как она является актуальной в настоящее время во время развития банковской системы России.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, финансовое состояние, банковский сектор, коммерческий банк.

**Аннотация.** Ушбу мақолада тижорат банкининг молиявий барқарорлигининг назарий ва амалий муаммоларини кўриб чиқилган. Банкнинг иқтисодий хавфсизлиги молиявий барқарорликка асосланган. Молиявий барқарорлик тижорат банки бошқарувида етакчи рол ўйнайди, чунки у ҳозирги вақтда Россия банк тизимининг ривожланиши даврида долзарбдир.

**Калим сўзлар:** молиявий барқарорлик, молиявий ҳолат, банк сектори, тижорат банки.

**Abstract.** This article examines the theoretical and practical problems of the financial stability of a commercial bank. The bank's economic security is based on financial soundness. Financial stability plays a leading role in the management of a commercial bank, as it is currently relevant during the development of the Russian banking system.

**Key words:** financial stability, financial condition, banking sector, commercial bank.

**Материалы и методы:** в ходе теоретических исследований и практических разработок, проведенных в данной работе, применялись разнообразные методы. К основным из них относятся метод сбора, обработки и обобщения найденной информации, методы анализа и синтеза, сравнения. Все перечисленные методы способствовали структурированию материала в виде статьи.

### **Введение.**

Целью данной статьи является изучение факторов, которые влияют на финансовую устойчивость коммерческого банка и в результате полученных выводов, вывести способы её увеличения.

Основные задачи работы:

- Изучение практических и теоретических проблем финансовой устойчивости коммерческого банка
- Определение проблем и путей их решения

Объектом исследования в данной статье является коммерческий банк.

Предметом исследования служат денежные ресурсы, обеспечивающие деятельность коммерческого банка.

Актуальность работы объясняется тем, что банковский сектор является главной основой, воздействующей на экономику каждой страны. По этой причине существует необходимость в анализе деятельности коммерческих банков. Только финансово устойчивые банки смогут поддерживать экономику своей страны и развивать её с использованием банковских средств.

### **Результаты и их обсуждение.**

Экономика РФ развивается благодаря одному из самых быстро развивающихся её секторов – банковской системы. Её изменение, формирование и развитие способствует улучшению экономики в целом. В периоды глобализации и НТР многие социальные, общественные и экономические процессы столкнулись с трудностями. В результате этого появилась проблема, из-за которой стало трудно найти механизм поддержки устойчивого положения банков и его управления для его безопасности и самодостаточности. [1]. В целом, существует 5 видов устойчивости коммерческого банка. Это:

1. Капитальная устойчивость. Она определяется размерами собственного капитала банка.
2. Коммерческая устойчивость. В её основе лежит степень вхождения банка в инфраструктуру рыночных отношений.
3. Функциональная устойчивость. Она зависит от специализации, которая позволяет более эффективно управлять выбранным ассортиментом банковских продуктов, или универсализация банка.
4. Организационно – структурная устойчивость. Самым основным её параметром является функционально - технологическая документация.
5. Финансовая устойчивость. Она характеризуется такими показателями деятельности, как: объём и структура собственных средств, уровень доходов и прибыли, норма прибыли на собственный капитал, достаточность ликвидности и т.д.

Финансовая устойчивость коммерческих банков занимает ведущую позицию в условиях возрастания банковских рисков, увеличения конкурентоспособности других банков, предъявления жестких требований к банкам. Происходит такая ситуация по причине того, что неплатёжеспособность какого-либо хотя бы одного банка в итоге приводит к негативным последствиям в экономике как внутри страны, так и за рубежом. На социально-экономическую ситуацию в стране влияет банковская система, и она может либо подрывать, либо развивать. Поэтому государство старается обеспечивать финансовую устойчивость банков.

Существуют несколько критериев, по которым можно оценить эффективность банковской деятельности:

- показатели рентабельности
- показатели устойчивости
- показатели роста

Руководители банка в первую очередь заинтересованы в показателях рентабельности, менеджмент - в показателях роста, общественность же – в показателях устойчивости. Центральный Банк РФ призван стабилизировать такой «конфликт приоритетов». [2].

Существуют определённые внутренние и внешние факторы, которые влияют на состояние финансовой устойчивости банка. К внешним факторам относятся:

- 1) Состояние внешней экономики страны и её внешний долг
- 2) Реформы, преобразования экономической политики
- 3) Состояние рынка
- 4) Уровень региональной инвестиционной активности
- 5) Уровень инфляции
- 6) Состояние и стабильность национальной валюты
- 7) Уровень безопасности кредитно-банковской системы

Также выделяют следующие внутренние факторы:

- 1) Уровень квалификация и профессиональные качества работников коммерческого банка
- 2) Необходимый уровень денежных средств
- 3) Качество руководства
- 4) Уровень маркетинговой политики [3]

Сочетание внешних факторов и недостатков банковской системы государства создают финансовый кризис. Он, в свою очередь, показывает устойчивость экономики, начиная с банковского сектора, потому что равновесие банковской системы в целом строится на макроэкономической устойчивости и экономическом росте. Финансовые кризисы 1995, 1998, 2004 2008 гг. показали, что банковская система является достаточно уязвимой и требует анализ и исследования для решения её проблем.

Далее рассмотрим отличие финансовой устойчивости организаций от банковской финансовой устойчивости. Многие экономисты и аналитики определяли финансовую устойчивость организаций как одну из характеристик соответствия структуры источников финансирования структуре активов. Состав финансовой устойчивости:

- Структура активов
- Источники финансирования

Состав платёжеспособности:

- Оборотные активы
- Краткосрочные обязательства организации

Существует множество определений финансовой устойчивости организации, но согласно одному из них – это достаточное количество денежных средств в собственном капитале, которое обеспечивает стабильность финансового положения организации. [4]

Финансовая устойчивость имеет комплексный характер, отражающий внутренние внешние факторы банковской деятельности. Учёными, среди этого направления являются В.В. Иванова, Ю.С. Масленченкова, Р.М. Каримова, О.М. Богданова, В.В. Рудько-Силиванова, В.Б. Тиханина и т.д.

В.В. Иванов в своих исследованиях о финансовом положении коммерческих банков, предполагает, что если деятельность банка достаточно производительна и продуктивна, у него есть необходимое количество денежных средств, активы его качественны, то этот банк можно назвать финансово устойчивым [5].

Работы Р.М. Каримова, характеризуют устойчивость коммерческого банка надёжным капиталом, ликвидным балансом и платёжеспособностью [6].

О.М. Богданова уверена, что собственный капитал является основным элементом в характеристике финансовой устойчивости банка [7].

У понятия финансовой устойчивости существует множество определений. Сейчас мы рассмотрим такие, которые показывают характерные черты деятельности коммерческого банка. Так, В.Б. Тиханин оценивает финансовую устойчивость банка как его способность оказывать сопротивление деструктивным ударам в экономике, одновременно с этим открывая и руководя банковскими счетами, распределяя заёмные средства от себя на условиях возвратности, платности срочности, мобилизуя во вклады денежные средства физических и юридических лиц [8].

По мнению Г.Г. Фетисова финансовая устойчивость проявляется в изменяющихся жизненных условиях, когда банк способен точно и быстро, не имея зависимость от внутренних и

внешних факторов, выполнять свои функции, обслуживать своих клиентов, при этом сохраняя в безопасности их денежные вклады.

Ю.С. Масленченков считает, что для того, чтобы определить экономическую устойчивость, нужно брать во внимание не только настоящее время, но и рассматривать долгосрочную перспективу для упорядоченного движения деятельности банка. [9].

Понятия устойчивости коммерческого банка и надёжности банка тесно взаимосвязаны между собой. Устойчивым банк всегда надёжен, но надёжный – не всегда устойчивый. Надёжный банк – это такой банк, который в экстремальных условиях и в условиях конкуренции способен принимать самые эффективные решения, брать на себя ответственность. Термин «надёжность» чаще употребляется в российской практике для сравнительной характеристики деятельности коммерческих банков, основанной на данных публикуемой отчетности, что позволяет построить рейтинги надёжности банков. Составить показатели надёжности банков помогает именно понятие «надёжность», которое применяется для сравнения характеристик функционирования деятельности коммерческих банков.

Таблица 1.

Рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности

Место	Название банка	Показатель, тыс. рублей		Изменение	
		Апрель, 2021	Март, 2021	Тыс. рублей	%
1	СберБанк	35183481373	34164484505	+1018996868	+2,98%
2	ВТБ	17360106961	17156262115	+203844849	+1,19%
3	Газпромбанк	7631700035	7425628306	+206071729	+2,78%
4	Национальный Клиринговый Центр	5717719038	5165000161	+552718877	+10,70%
5	Альфа-Банк	4949678580	4815656950	+134021630	+2,78%
6	Россельхозбанк	3995972893	3878298861	+117674032	+3,03%
7	Московский Кредитный Банк	3175284512	309127442	+81157070	+2,62
8	Банк Открытие	2844869339	2750182103	+94687236	+3,44%
9	Совкомбанк	1609005409	1603006279	+5999130	+0,37%
10	Райффайзенбанк	1458809086	1436461167	+22347919	+1,56%

Существует два подхода к решению проблемы увеличения финансовой устойчивости. Первый – это изменение источников финансирования и уменьшение кредиторской задолженности. Второй – ликвидация неработающих активов, в следствие чего уменьшается необходимость в источниках финансирования. Коммерческий банк предлагает следующие меры:

- за счёт нераспределённой прибыли повышение объёма уставного капитала собственниками, физическими и юридическими лицами, что обеспечивает дальнейшее развитие банка;

- создание дополнительного выпуска денег в обращение, ведущего к увеличению денежной массы для ОАО и ЗАО;

- учредителям, хозяйствующим субъектам даётся возможность получения финансовой помощи на условиях безвозмездности и безвозвратности, долгосрочное предоставление учредительных займов; С формальной точки зрения, ответственность банка таким образом растёт, не совершенствуя структуру баланса, однако фактически в системе финансирования происходит повышение денежных средств участников, что увеличивает надёжность и стабильность бизнеса.

Обязательства прекращаются следующими способами:

- 1) предоставление отступного должником кредитору – прекращение обязательства, которое характеризуется передачей какого-либо имущества взамен исполнения денег вместо исполнения обязательства;

- 2) вхождение кредиторов в состав участников при обмене требований на доли в уставном капитале;

3) прекращение обязательства соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существующего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения;

4) заключение договора уступки права требования с целью обмена на приём долга. При данном способе одновременное сокращение дебиторской и кредиторской задолженностей.

– Для повышения цены основных средств, есть необходимость в их переоценке. В результате этого повышается добавочный капитал, что свидетельствует о формальном увеличении финансовой устойчивости.

Только финансово устойчивому банку можно дать оценку его конкурентоспособности. Но всегда за счет следующих способов можно восстановить баланс:

– проводя сравнительный анализ темпов роста объёма кратковременных пассивов, увеличивать объём текущих активов и оборотных средств;

– использовать дополнительные денежные средства, таким образом увеличивая объём собственных источников средств;

– повышать продажи, развивать фонды накопления капитала, внедряя туда чистую прибыль, увеличивать темпы производства;

Подводя к итогу вышеизложенное, необходимо отметить, что финансовая устойчивость представляет собой фундаментальную характеристику деятельности банка. Банк не сможет прекратить свою деятельность и остаться без лицензии лишь в том случае, если он рентабельно создает и использует денежные ресурсы, готов модернизировать и развивать свои продукты и услуги, изменяя свои внутренние факторы, такие как инвестиционная и кредитная деятельность, конкурентоспособность и кадровый потенциал, адаптироваться к внешним негативным факторам.

Согласно с этим можно сделать следующие выводы:

– множество авторов занимаются теоретическими аспектами финансовой устойчивости коммерческих банков, раскрывая сущность понятия «финансовая устойчивость»;

– финансовая устойчивость коммерческих банков имеет достаточное количество параметров, которые оказывают на неё воздействие;

– деятельность коммерческих банков подкреплена законодательной базой;

– финансовое состояние банка определяется теми приёмами управления, которые были описаны в данной статье но у этих приёмов есть некоторые недочёты. Для их устранения следует создать такую технологию, которая старалась бы включить в себя как можно больше положительных черт и как можно меньше – отрицательных.

#### ***Список использованных источников:***

1. Ходоровский М.Я., Губаев И.С. Концепция механизма управления развитием банковской системы региона // Вестник УГТУ-УПИ. Серия экономика и управление. 2006. № 10. Министерство сельского хозяйства.

2. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: Вектор Бук, 2003.

3. Петербургский правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ppt.ru/art/finansi/ustoichivost-banka>

4. Крейнина М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений // Финансовый менеджмент. 2001. № 2.

5. Иванов В.В. Анализ надежности банка. М.: Русская деловая литература, 1996.

6. Каримов Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: учебное пособие. Ижевск: Изд-во Института экономики и управления УдГУ, 1999.

7. Крейнина М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений // Финансовый менеджмент. 2001. № 2.

8. Тиханин В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Казань, 2002.

9. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке.

## ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИННОВАЦИОННЫХ ИДЕЙ ПРОДУКТОВ В РАМКАХ ПРЕДПРИЯТИЯ НОВОГО МЕХАНИЗМА

*Таубаев А.А., д.э.н., профессор,  
Карагандинский университет Казпотребсоюза, Казахстан*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития формирования инновационного продукта в рамках предпринимательских субъектов, задействованных в инновационном процессе и режиме все работы.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, реорганизация, финансовая стабильность, финансовый потенциал, кластер, инновационный продукт.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of the formation of an innovative product within the framework of business entities involved in the innovation process and mode of all work.

**Key words:** competitiveness, reorganization, financial stability, financial potential, cluster, innovative product.

**Аннотация:** Innovatsion jarayonda va barcha ish rejimida ishtirok etadigan tadbirkorlik sub'ektlari doirasida innovatsion mahsulotni shakllantirishning barqaror rivojlanishining muhim sharti

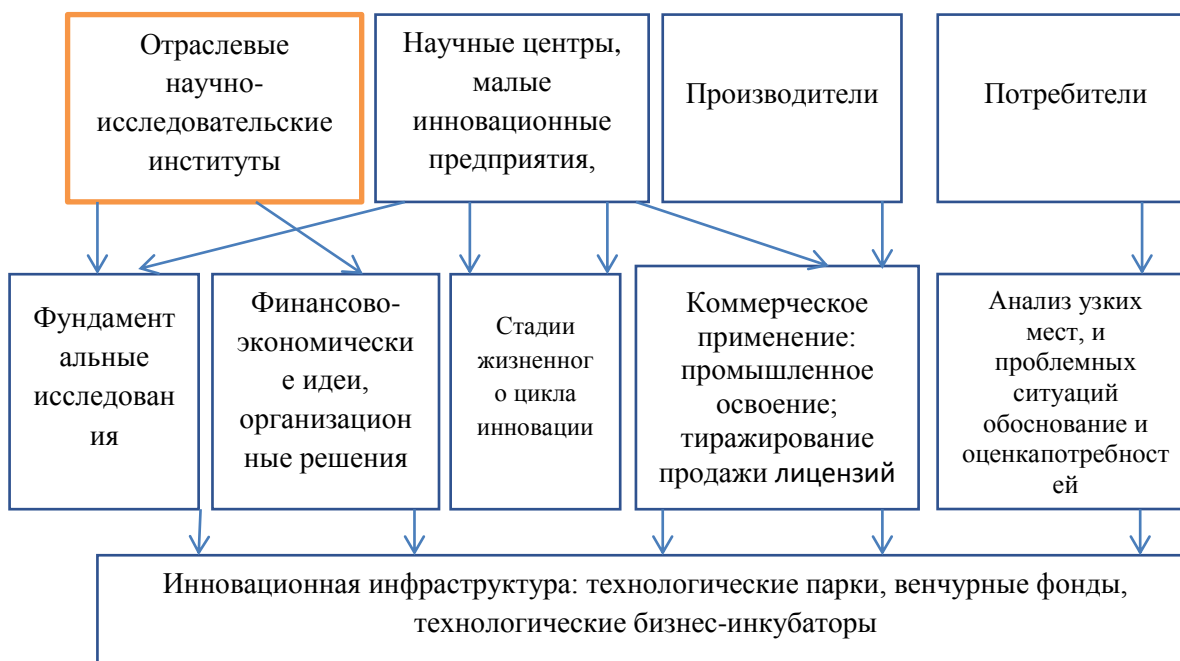
**Калит сузу:** raqobatbardoshlik, qayta tashkil etish, moliyaviy barqarorlik, moliyaviy salohiyat, klaster, innovatsion mahsulot.

Проблема внедрения результатов НИР по сей день сохраняет свою актуальность и снимает негативные барьеры, которые обеспечивают масштабное усиление горизонтальных взаимосвязей, и может способствовать построить новый механизм принятия согласованных решений, финансирования в рамках полного цикла - обоснования, разработки инновационных проектов с учётом освоения их результатов.

В нынешних условиях также усиливается значение коммерциализации инноваций, поэтому потребность в инновациях должно определяться в каждой сфере экономики и ее продукции, исходя из выгоды развития производства инновационной продукции. Это фактически приведет не только к рассмотрению технологии потребления инновационных продуктов (услуг), но и приводит к обеспечению прозрачности ценообразование инновационной продукции с учетом их эффекта и затрат.

Коммерциализация - в широком смысле слов это превращение идей в деньги. Если раньше действовала схема: «идеи-деньги-эффект (деньги)», т.е. перевод идеи в деньги, то в условиях рынка для поддержки инноваций схема другая: «деньги-идеи-деньги». Поэтому сегодня тормозом инновационного процесса в странах с переходной экономикой может, является отсутствие технологий способствующих коммерциализации и рыночного инфраструктурного обеспечения воспроизводства технологий и инноваций по схеме: «деньги-потребность-знания (идея) - удовлетворения потребности-деньги».

В качестве основы финансового регулирования механизма инновациями является коммерциализация в этой связи целесообразно использовать модель принятия решений по продвижение инновационной технологии по стадиям жизненного цикла инноваций (СЖУИ). Такая модель учитывает патентование, обеспечение условий для реализации точек роста (стартапов), создание дополнительного дохода (спин-офф предприятий) финансирование посредством фондов, банков, госзаказов, кадры, маркетинг, обслуживание, выхода на мировой рынок, экспорт инновационной технологий и т.д. С учетом требований рынка государства совершенствовали национальную инновационную систему, локализуя её противоречия и устраняя недостатки. В Узбекистане инновационная система, как эффективный механизм коммерциализации технологий, находится на этапе становления и развития. Большинство её элементов, сложившиеся ещё до принятия Государственной программы Стратегии социально – экономического развития за 2017-2021 года, подлежат структурному и функциональному реформированию с учётом требований внутреннего и мирового рынка. В качестве основы инновационной системы может быть использована схема взаимодействия институтов, организаций, малых предприятий и крупных предприятий при коммерциализации инноваций (рис.1).



**Рис.1. Взаимодействие институтов, организаций, предприятий при коммерциализации инвестиционного продукта госпрограммы**

Управление продвижением инноваций в рамках их полного жизненного цикла имеет определенные закономерности, которые могут быть отражены с помощью информационно-логической модели принятия решений.

В компоненты принимаемых решений входят:

- экономически обоснованная потребность в нововведениях;
- результат (ожидаемый) инновации;
- уровень конкурентоспособности (конкурентные преимущества) результата;
- финансы и инвестиции;
- ресурсное и организационное обеспечение (кадры, площади, научное оборудование и т.д.);
- права собственности;
- информационное обеспечение;
- стоимость нового инновационного продукта на основе использования его результата.

Организационное обеспечение коммерциализации инновационного продукта должно зависеть от и финансового обеспечения. Вместе с тем решение подобной проблемы не должно исключать централизованного регулирования инновационной инфраструктуры с учётом требований и условий текущей ситуаций подобных случаев использования директивных подходов к стимулированию инновационных процессов на всех уровнях (при этом инновации иногда может выступать в качестве объекта для эксперимента).

Однако такой подход без учета потребностей рынка может иметь прямо противоположный эффект. Поэтому оказание поддержки и создание стимулов целесообразно осуществлять путем совершенствования государственного механизма государственно-частного партнерства.

Это позволит выделить уровень компетенции и защиты интересов государства, степень участия бизнеса и общества в инновационной деятельности и коммерциализации инвестиционного продукта (см.: табл. 1)

Таблица 1

Степень участия бизнеса и общества в инновационной деятельности и коммерциализации инвестиционного продукта

Обеспеченность	Механизм принятия решения	Реализован в странах	Возможности адаптации в странах с переходной экономикой
Достаточность (или избыточность), недостаточность центров или ученых в этом направлении	Наличие бизнес-сектора, владеющего 2/3 всего научно-исследовательского потенциала в результате действия рыночных регуляторов инновационной деятельности-спроса и предложения	ЕС	+++
	Развитие системы технопарков и техно-зон, техно-комплексов и многоотраслевых корпораций	ЕС	+++
	Развитие системы кластерных научных объединений, так называемых AN-институтов, объединяющих возможности институтов и университетов-пунктов продажи технологий	Германия	+++
Взаимопроникновение и слияние политики в инновационных идеях в рамках промышленной политики	Создание и развитие новых технологических холдинговых компаний, ориентирующих на потребности промышленности и коммерческого рынка (поддержка в патентовании, лицензировании, создании и развитии спин-офф-компаний, технологических компаний	Швеция	++
	Развитие механизма ГЧП	Австралия	+++
	Высшие технологические институты как «виртуальные» научные институты существующих	Нидерланды	+



Государственная поддержка инновационных инициатив (т.е. общественной практики и частной)	предприятий в государственных исследовательских институтах		
	Создание партнерств, кластерных сетей и площадок для частного-государственного сотрудничества	ЕС	+++
	Государственная поддержка обмена персоналом	Германия	++
	Межминистерская программа кластерных исследований (программ, направленных на совершенствование способности к сотрудничеству всей исследовательской системы и повышению надежности и гибкости инновационной деятельности, развитие системы отраслевых фондов	Финляндия	++
Отбор высокорентабельных инновационных результатов для коммерциализации		ЕС, США	+++
Условные обозначения: (+++) высокоперспективное решение; (++)-перспективное решение; (+) относительно перспективное решение. Примечание: составлено автором			

## ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ИНФЛЯЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЖИЗНЕННЫЙ УРОВЕНЬ НАСЕЛЕНИЯ

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** Статья посвящена характеристике причин и сущности категории “инфляция”. Представлено мнение автора о последствиях инфляции. Факторах, которые негативно влияют на регулирование экономики, цен и последствиях, вызванных таким регулированием.*

***Ключевые слова:** инфляция, причины инфляции, рост цен, регулирование экономики.*

***Аннотация.** Мақола “инфляция” тоифасининг сабаблари ва моҳиятининг хусусиятларига бағишланган. Инфляция оқибатлари тўғрисида муаллифнинг фикри келтирилган. Иқтисодий тартибга солишга салбий таъсир кўрсатадиган омиллар, нархлар ва бундай тартибга солиш оқибатлари ёритилган.*

***Таянч сўзлар:** инфляция, инфляция сабаблари, нархларнинг кўтарилиши, иқтисодий тартибга солиш.*

***Abstract.** The article is devoted to the characteristics of the causes and essence of the category “inflation”. The author's opinion on the consequences of inflation is presented. Factors that negatively affect the regulation of the economy, prices and the consequences caused by such regulation.*

***Key words:** inflation, causes of inflation, rise in prices, regulation of the economy.*

Одной из самых сложных проблем рыночно развитых и развивающихся стран является инфляция – характерная черта любого вида кризиса и в то же время – фактор углубления этого кризиса. Вызываемые обесценением валют социально-экономические последствия усиливаются. Рост цен представляется угрозой существованию не только самого рыночного способа производства, но и жизненному уровню населения.

Об инфляции речь идет повсюду, однако до сих пор в отечественной экономической литературе нет общепринятого определения инфляции, с которым соглашались бы все специалисты [1-6]. В термин «инфляция» вкладывается различное понимание сущности и причин роста цен – формы проявления инфляции. Между тем, потребность в возможно более точном определении данного явления весьма настоятельна как в плане научно-теоретическом, так и практическом.

Существуют две основные позиции по вопросу о природе современной инфляции. Сторонники одной точки зрения придерживаются традиционной трактовки этого явления как переполнения каналов обращения избыточной массой платежных средств [7]. Приверженцы другого отношения к инфляции указывают на невозможность сведения ее только к денежным причинам, подчеркивают сложный, многофакторный характер роста цен, говорят о тесном переплетении денежных и неденежных причин инфляции [9].

Такой различный подход к инфляции свидетельствует как о сложности исследуемого явления, так и о неодинаковом отражении в мышлении отдельных характеристик инфляционного процесса, что является закономерным с точки зрения познания.

Не повторяя уже высказанных в ряде публикаций критических положений относительно слабости и недостатков тех или иных подходов, ограничимся несколькими замечаниями.

Во-первых, в традиционной трактовке инфляции как феномена денежного обращения не укладываются первоначальные причины избыточного выпуска бумажных денег. Как справедливо замечают некоторые экономисты [10], переполнение каналов денежного обращения выдается за первопричину инфляции. И вызывается инфляция, прежде всего, тем, что в сфере производства происходит неожиданное явление. Это заставляет государство прибегнуть к печатному станку или денежным пузырям. В самом деле, даже в тех случаях, когда наблюдается эмиссия бумажных денег, что характерно для финансирования бюджетного дефицита, покрываемого выпуском бумажных знаков, первопричину этого нужно искать в сфере производства. Кроме того, импортируемая инфляция также лишь формально возникает в сфере обращения, а на самом деле она вызывается международными экономическими связями, порождаемыми потребностями производства. Поэтому причиной истинного источника импортируемой инфляции, опять-таки, является производство.

Итак, нельзя называть первоначальной причиной обесценения денег даже излишек денежных знаков в обращении в тех случаях, когда он наблюдается. Значит, нужно искать первоначальную причину инфляции только в материальном производстве.

Во-вторых, нужно выделять из совокупности фактов главные, существенные. А как раз этого-то выделения анализирующие проблему инфляции зачастую и не делают, что с самого начала затрудняет исследование.

Сущность явления выражается в необходимых его сторонах, объективно повторяющихся в течение существования этого явления. Что касается явления, называемого инфляцией, то бесспорно повторяющаяся для нее форма проявления – рост цен, практически, не снижающихся после экономического кризиса 1929-1933 гг.

Поэтому, чтобы определить, что же такое инфляция, нужно исследовать связь между ростом цен и вызвавшими его постоянно действующими силами. Опять-таки, бесспорно, что в нынешних условиях такими силами являются монополии, а еще точнее – функционирование государственной монополии во всех сферах экономики как соединение силы монополий с силой государства в единый механизм. Именно под воздействием монополий и государства цены повышаются, что составляет главное, существенное, повторяющееся, а значит, закономерное в процессе обесценения валют. Государственная монополия возникла как форма частичного (временного) разрешения основного экономического противоречия в жизнедеятельности общества. Она развивается по объективным экономическим законам, и именно эти законы определяют роль монополий и государственных мероприятий в повышении цен. Поэтому

рост цен и является закономерным. Покажем, каким образом в результате развития государственной монополии растут цены.

Напр., разрушительные последствия экономического кризиса 1929-1933 годов заставили осуществлять рыночное регулирование циклического развития производства. Для этого нужны были средства, которые государство получало бы с помощью налогов. С обострением противоречий нужно и больше средств, то есть увеличивать налогообложение. Для спасения страны от кризисов, подрывающих экономическое развитие, монополии должны вносить свою лепту – платить налоги. Так, косвенные налоги составляли в 1969 г. около 20% валовой добавленной стоимости, полученной нефинансовыми предприятиями Франции [8].

Увеличение налогообложения монополии, безусловно, покрывается за счет повышения цен, что, в свою очередь, отражается на ценах других товаров. Это – один из каналов роста цен.

Чтобы уменьшить разрыв между объемом производства и объемом платежеспособного спроса, рыночно развитые страны используют полученные средства, в соответствии с кейнсианскими рецептами борьбы с кризисами, на закупки в тех отраслях, которые не поставляют производимую ими продукцию на рынок: закупки инновационной продукции и связанных с ней производств, отраслей инфраструктуры. Занятость в этих отраслях может возрастать, могут увеличиваться доходы работающих в них и служащих, значит, растет платежеспособный спрос без соответствующего товарного покрытия, что неизбежно вызывает рост цен. К тому же, государственные закупки осуществляются по завышенным ценам. Этому завышению, особенно в отраслях инновационно-промышленного комплекса, способствуют условия сделок между государством и монопольными субъектами, фиксирующих размер прибыли, что может создать возможности искусственного раздувания издержек за счет включения в них, напр., всех расходов на рекламу фирм, огромных окладов и премий руководящему составу и посредникам, а также завышенных амортизационных отчислений. Поскольку по государственным заказам работает значительное количество предприятий – субподрядчиков крупных монополий, поэтому неизбежна цепная реакция повышения цен.

Проводимая после II мировой войны политика стимулирования экономического роста в рыночно развитых странах, также как и антициклическое регулирование, была вызвана обострением соответствующих противоречий рыночно развитых стран и направлена на их сглаживание. Основное средство «политики роста» - увеличение инвестиций, что должно было обеспечить долговременный экономический рост. Поощрение инвестиций неизбежно привело к росту платежеспособного спроса у лиц наемного труда, участвующих в строительстве объектов административного назначения, инфраструктуры, охраны окружающей среды и т.п. Этот спрос, как правило, не содержал в себе элементов предложения и поэтому привел к росту цен.

Относительно инфляционного воздействия правительственных инвестиций, осуществляемых в крупных размерах, отмечалось следующее: элементы производительного капитала постоянно извлекаются с рынка и взамен их на рынок выбрасывается только денежный эквивалент, в результате возрастает платежеспособный спрос, который, однако, не содержит в себе никаких элементов предложения. Поэтому возрастают цены как на жизненные средства, так и на производственные материалы. Кроме этого, снова следует учесть финансовую политику предприятий, взвинчивающих цены под любым предлогом, особенно под таким благовидным, как рост спроса на инвестиционные товары.

Таким образом, как антициклическое регулирование экономики (краткосрочное), так и регулирование темпов роста (долгосрочное) неизбежно ведут к общему росту цен. Именно повышение цен требует дополнительного расширения денежной массы в обращении, что как бы «закрепляет» их рост.

Поскольку никакие регулирующие мероприятия не могут устранить имманентный, присущий рыночной экономике, циклический характер развития, но могут несколько сгладить противоречия воспроизводства, постольку неизбежно государственное регулирование экономики. Так как оно ведет к росту цен, то обесценение денег является закономерным.

Как нам известно из первоисточников, рост цен стал неизбежным после того, как свободный обмен бумажных денег на золото (80-е годы XX века) был заменен рыночным регулированием бумажно-денежного обращения, что предопределило одностороннюю его подвижность в сторону повышения, закрепляющую обесценение денег и способствующую инфляции. В 80-е годы прошлого века крах золотого стандарта был вызван объективным

развитием рыночной экономики, появлением крупных финансовых институтов и ТНК, требовавших более гибкой системы денежного обращения.

Таким образом, как процессы рыночного регулирования, так и способствующая обесценению валют односторонняя эластичность денежного обращения вызывается объективными закономерностями развития рыночной экономики.

Рыночная экономика означает не исчезновение рыночных отношений, не разрешение его противоречий, а дальнейшее их развитие. Образование многообразия форм собственности, рыночное регулирование экономики, характерные для развитых стран, являются частичным разрешением противоречия между рыночным характером производства и частной формой присвоения результатов труда, поскольку государственная собственность в рамках развитых стран более соответствует социально-экономической природе современного производства. В то же время рыночное регулирование экономики – и краткосрочное, и долгосрочное – неизбежно ведет к обострению основного противоречия через многообразные формы его проявлений, снова порождает необходимость регулирующих мер и тем самым обуславливает инфляцию.

На основании вышеизложенного нужно сделать следующий вывод: рост цен вызывается рыночным регулированием экономики, призванным сгладить противоречия рыночного воспроизводства, его циклическое развитие.

Коренной причиной цикличности развития рыночной экономики является основное противоречие, имеющее место в рыночно развитых странах.

Так как угроза экономических кризисов и необходимость обеспечения расширенного воспроизводства объективно ведут к осуществлению рыночных регулирующих мероприятий с помощью финансовых и денежно-кредитных механизмов, вызывающих рост цен, то прослеживается объективная обусловленность постоянного обесценения денег. Таким образом, первопричина неуклонного роста цен – основное экономическое противоречие, возникающее в воспроизводственном процессе.

Следовательно, обесценение денег является закономерностью рыночного воспроизводства, вытекающей из его противоречий и государственно-монополистических мер по их сглаживанию.

Социально-экономические последствия роста цен не вызывают сомнений: обесценение денег ведет к перераспределению ВВП в пользу имущих в ущерб работников, способствует обострению не только противоречий между субъектами, но и усилению социальной напряженности.

Выяснив причину объективно происходящего роста цен, вызываемые им последствия, можно дать определение явлению, называемому инфляцией.

Поскольку термин «инфляция» применяется всеми и будет применяться, отказываться от него не имеет смысла. Вопрос заключается в том, какое значение вкладывать в этот термин.

Рост цен – внешнее, выступающее на поверхности проявление обесценения реально обслуживающих оборот бумажных денег. Соотношение между ростом цен и обесценением денег – соотношение явления и сущности.

Деньги обесцениваются по отношению к товарам, так как с увеличением цен на прежнее количество денежных единиц можно приобрести товаров меньше, чем до указанного повышения. Значит, покупательная способность денежной единицы по отношению к товарам уменьшается, то есть деньги обесцениваются.

Таким образом, сущность инфляции – в обесценении денег по отношению к товарам, форма ее проявления – рост цен.

Однако не всякий рост цен и не всякое обесценение денег по отношению к товарам обусловлены действием рыночной конъюнктуры и системы государственно-рыночных мероприятий по устранению противоречий между спросом и предложением. Так, рост цен вызывается естественными условиями (сезонностью производства и сбыта товаров, природными, климатическими условиями), спекулятивными колебаниями конъюнктуры (напр., спекулятивными сделками на товарных и валютных биржах), чрезвычайными обстоятельствами (морозами, засухами, наводнениями), факторами политического или военного характера. Все эти перечисленные условия, практически, не могут быть причиной постоянного общего роста цен, а являются лишь факторами, содействующими общему повышению цен или увеличению цен на

отдельные группы товаров. Поэтому в определении инфляции должны быть отражены закономерные экономические причины постоянного общего роста цен.

На основании всего вышеизложенного, на наш взгляд, следует дать такое определение инфляции. Инфляция – это вызываемое основным экономическим противоречием, имеющим место между спросом и предложением и системой рыночных мер по устранению этого противоречия, обесценение денег по отношению к товарам, проявляющееся в постоянном росте цен, ведущее к перераспределению дохода в пользу имущих.

#### **Список литературы:**

1. Bronfenbrenner M., Holzman F., A Survey of Inflation Theory, American Economic Review, 53(4), September 1963, p. 599.
2. Friedman M. The Counter-Revolution in Monetary Theory, Institute of Economic Affairs, Occasional Paper 33, 1970, p. 24.
3. Frisch H. Theories of Inflation, Cambridge Surveys of Economic Literature, Cambridge University Press, Cambridge, 1990, p. 9.
4. Laidler D., Parkin M. Inflation - A Survey, Economic Journal, 1975, December 85, p. 741.
5. MacFarlen H. and Mortimer-Lee P. Inflation over 300 years, Bank of England Quarterly Bulletin, May 1994, p. 157.
6. The Fortune Encyclopedia of Economics, edited by Handerson D., A Time Warner Company, 1993, p. 211
7. Галоян М.Р. Инфляция: понятие, сущность, определение. // Экономические науки. - №4. – 2016. – С.251-252
8. Государственно-монополистический капитализм (перевод с французского).- М., 1973, т. I, с. 404.
9. Зайналов Ж.Р. Инфляция и ее негативные последствия для стран с переходной экономикой. Институциональное развитие взаимоотношений финансово-кредитной системы с реальным сектором экономики. Материалы XII международной научно-практической конференции. Самарканд, СамИЭС, 10-11 июня 2020г. – С.42-48
10. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М.В.Романовского, О.В. Врублевской. — М.: Юрайт- Издат., 2006. – 543 с.

## **METHODS OF AUTOMATION AND MANAGEMENT OF WASTE RECYCLING IN THE DIGITAL ECONOMY**

***Xashimxodjayev Sh.I.***

*Associate Professor of Tashkent State University of Economics, Uzbekistan*

***Sadinov A. Z.***

*PhD student of Tashkent State University of Economics, Uzbekistan*

**Abstract:** *This article aims to implement the creation of a new mechanism based on information and communication technologies and through the creation of necessary products from unnecessary products and the development of innovative projects. It is expedient to develop the principles of identification of factors that encourage and hinder the introduction of new technologies in the waste processing enterprise on the basis of information and communication technologies..*

**Keywords:** *waste, innovation, information technology, purpose, production, financing, innovation at the enterprise.*

**Аннотация.** *В данной статье дана характеристика реализации создания нового механизма на основе информационно-коммуникационных технологий путем создания необходимых продуктов из отходов и развития инновационных проектов. Целесообразно разработать принципы выявления факторов, способствующих и препятствующих внедрению новых технологий на предприятии по переработке отходов на основе информационно-коммуникационных технологий.*

**Ключевые слова:** *отходы, инновации, информационные технологии, цель, производство, финансирование, инновации на предприятии.*

**Аннотация.** *Ушбу мақолада чиқиндилардан зарур маҳсулотларни яратиш ва инновацион лойиҳаларни ишлаб чиқиш орқали ахборот-коммуникация технологияларига асосланган янги механизмни яратишни амалга ошириш кўриб чиқилган. Ахборот-коммуникация технологиялари асосида чиқиндиларни қайта ишлаш корхонасида янги технологияларни жорий этишни рағбатлантирувчи ва тўсқинлик қиладиган омилларни*

аниқлаш тамайилларини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқдир.

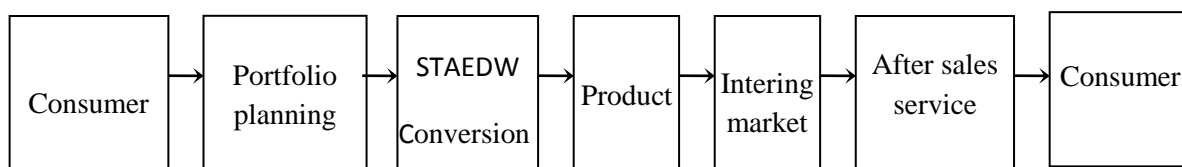
**Калим сўзлар:** чиқиндилар, инновациялар, ахборот технологиялари, мақсад, ишлаб чиқариш, молиялаштириш, корхонадаги инновациялар.

### Introduction

Long life cycle of innovations lead to economic inequality in the cost of the work done at different times and the value of the results obtain. This occasion is solved by using the quoted value method or discounting in the other hand, bringing the cost and results to a certain time interval.

The fundamental clue of discounting is that. It is more comfortable for an enterprise to acquire money today rather than tomorrow because they can be invested in innovations and bring some profit tomorrow. In addition delaying the receipt of money is associated with risk in unfavorable conditions, their income may be less than expected or not all. There are the following kinds of innovate research projects for the development of material and technical base of scientific research, projects for the creation of information systems (information communication technologies) and databases (Database) publishing projects for expedition work and others.

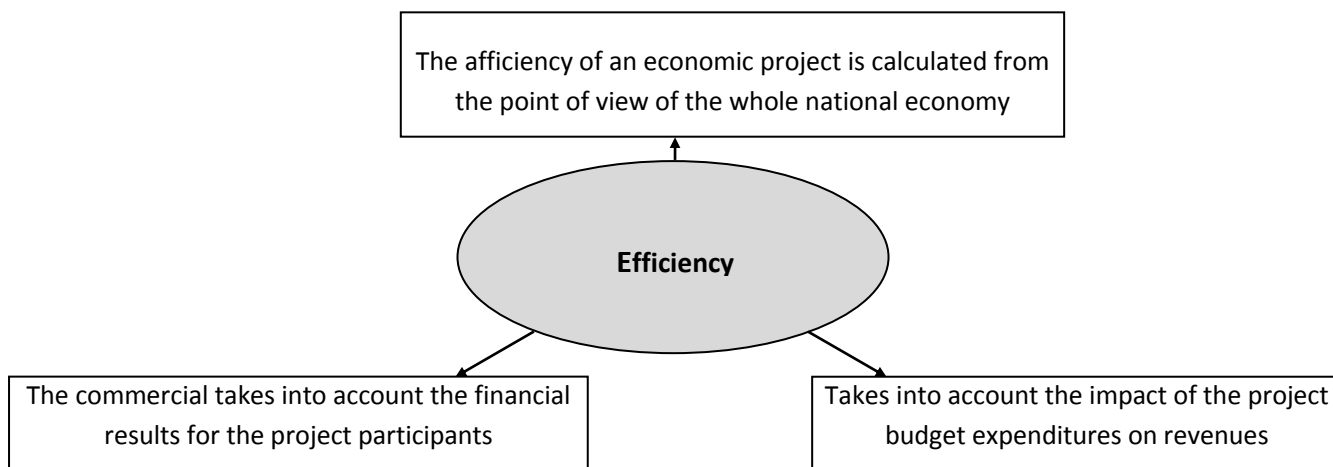
Management of scientific research and development is carried out changing conditions. In this process reviewing the recycling of waste, an unforeseen technical problem may arise in each case and this may lead to a delay or total suspension of work on the project. The need and requirement of each customer may change in which case the viability of the project will need to be re-evaluated. Pick uping project will involve looking for alternative solutions. Creation of a new mechanism for (STAEDW) and based on clues and communication technologies. Shown in first photo.



**In first photo shows STAEDW process control mechanism**

### Methods

The STAEDW portfolio can consist of a variety of projects. However each project requires limited resources based on its characteristics (complexity, capacity, others) depends on the size of the project. The number of projects in the portfolio (n) is derived from the following ratio STAEDW budget for the period average cost per project. A portfolio consisting of resources distributed among small project. The Advantage of small projects are those they are easier to adapt to each other in terms of available resources. A large project on the other hand requires a large amount of limited resources. When considering the possibility of including a project in the portfolio, it is necessary to take into account the consequences of the quality of management and redistribution of salary to projects. Shown in second photo.



**Second picture gives information about Performance indicators of innovative projects**

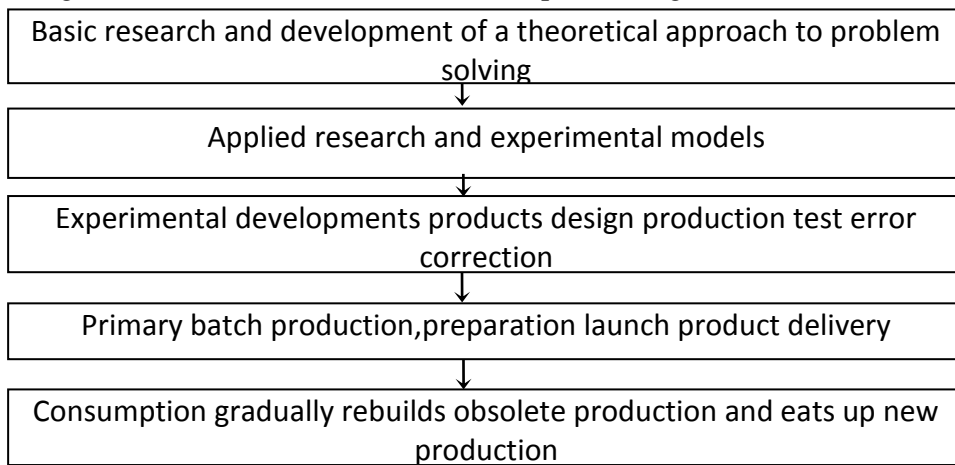
**Results**

1. Creating an effective system for managing innovation processes requires the availability of the fundamental theoretical developments. The problem of the need to define relevant concepts stand out. In addition to the methods techniques and tools of general management, it should include specific elements that effective only in the system of innovative management. In this regard it would be expedient to use the accumulated world experience in the field of innovation management in accordance with national specifics.

2. A Distinctive feature of the modern stage of development of innovative activity is the emergence of scientific and technical complexes in large enterprises, combining research and production into a single process. This implies there will be a thick connection between all stages of the “science-production” cycle. The creation of a whole scientific-production trade system will be based on objective laws, as well as determined by scientific and technological progress and market need of the enterprise.

**Analysis**

In fact the generalized structure of the innovation process is given



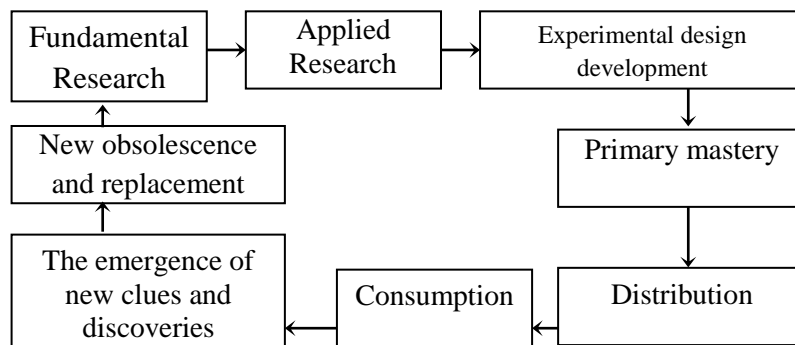
**Third photo. Stage of creating an innovative new product**

Thus, the expanded definition of innovative activity as an object of management should reflect the following aspects:

Processes of a production and non-production nature, ensuring the continuous improvement of production as a result of the development of science and technology, the growth of the needs of society on the basis of objective economic laws and regulations;

actions that ensure a high level of utilization of the innovative potential of production, which is sufficient for the creation, commercialization and operation of new products that allow to achieve a new quality of production.

**Discussion**



**Fourth photo. The mean lessons of the innovation process**

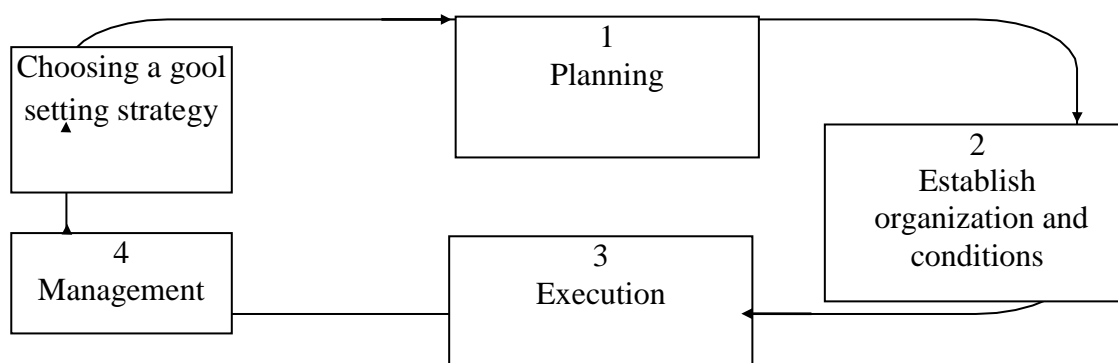
Another category that is closely related to innovation activity is innovation potential, which defines the sum of human, material, technical, information and financial resources intended for the implementation of innovations. The innovative potential of any object depends on the characteristics and scale of its activities, and the level of development characterizes the real innovative potential of the enterprise. An appropriate economic mechanism should be formed for the preservation, efficient use and reproduction of innovative potential.

Today, the amount of potential revenue in the face of fierce competition in commodity markets can serve as the main driving force for innovation in the waste recycling system. In the process of solving the problem of development, which has an innovative basis, it is necessary to represent the system of innovative goals of the road transport enterprise. This is especially important for businesses that are implementing an active development strategy.

It allows to identify the need and opportunities for innovative process management in the waste recycling system, to express the conditions for its implementation. These primarily include a variety of needs. They can be divided into internal and external environmental needs, personal needs. Thus, innovative management is one of the conditions for solving the methodological problem of logistics, it is effective use.

Effective organization of innovative management in the waste recycling system will become one of the main conditions for its long-term, competitive development. In this regard, it would be expedient to use the accumulated world experience in the field of innovative management in accordance with national specifics.

The following is a descriptive diagram for innovation management (Fifth photo)



**Fourth photo. Innovative management structure**

## Conclusion

Innovation management is a relatively new concept for the scientific community and the business community of Uzbekistan. Right now, Uzbekistan is in dire need of innovation. In this context, it is expedient to encourage all business entities, from government agencies to individual entrepreneurs, to engage in innovative activities.

## References

1. Cao Wenzhuo. (2016). Research on Application of Learning Analysis Based on Cloud Classroom Learning Platform [D]. Wuhan: Central China Normal University, pp.16-16.
2. Yusupov A.S, The system of state support for exporters in the context of economic liberalization., T: 2005
3. Samoilov Alexey Mikhailovich. Electronic commerce in the system of modern business: Moscow 2004 164 pp. RSL OD, 61 04-8 / 3514
4. Melnik Ivan Olegovich. Development of methods for constructing integrated information systems for electronic commerce Moscow 2007 specialty of the Higher Attestation Commission of the Russian Federation.
5. Stefan Greil Christian Schwarz Stefan Stein., "Fairness and the Arm's Length Principle in a Digital Economy " Forschungsberichte des Fachbereichs Wirtschaftswissenschaften der Hochschule Dusseldorf Ausgabe 42 (2018) ISSN:2365-3361 Posted: 26 Jul 2018
6. M.S. Sandeep., M.N. Ravishankar., "Sociocultural transitions and developmental impacts in the digital economy of impact sourcing" Information systems journal. May 2017



7. Schwab K. World Economic Forum: The Global Competitiveness Report. Geneva: World Economic Forum, 2013
8. Gasanov T.A., Gasanov G.A. Digital economy as a new direction of economic theories "Journal of Regional Problems of Economic Transformation 2017
9. Bystrova Natalya., Vasilyevna Kaksimova. Electronic commerce and prospects for its development Innovative Economics magazine: prospects for development and improvement 2018
10. Savchenko N.K., Shakirova Yu.K. Electronic commerce is an innovative form of doing business // Young Scientist.-2017.-№5 –S.235-238.
11. Abdullaev M. "Peculiarities of enterprise development and use of information and communication technologies"  
Scientific electronic journal of Economics and Innovative Technologies №3 May-June 2018
12. google.ru
13. Lex.uz

## РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

*Зайналов Дж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Курбонов Х.А., д.э.н., доцент,*

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье рассматривается роль финансовой политики в формировании финансовых ресурсов в целях выполнения стратегических задач государства. Проанализирована доходная и расходная часть бюджета. Сформированы выводы о структуре доходов бюджета.*

***Ключевые слова:** финансы, доход, доходы бюджета, анализ расходов бюджета.*

***Аннотация.** Мақолада давлатнинг стратегик вазифаларини бажариши учун молиявий сиёсатни шакллантиришида молиявий сиёсатнинг ўрни кўриб чиқилади. Бюджетнинг даромад ва харажатлар қисми таҳлил қилинди. Бюджет даромадлари таркиби бўйича хулосалар шакллантирилди.*

***Калит сўзлар:** молия, даромадлар, бюджет даромадлари, бюджет харажатларини таҳлил қилиши.*

***Abstract.** The article examines the role of financial policy in the formation of financial resources in order to fulfill the strategic objectives of the state. Analyzed the income and expenditure side of the budget. Conclusions on the structure of budget revenues were formed.*

***Key words:** finance, income, budget revenues, analysis of budget expenditures.*

В современных рыночных отношениях проблема общегосударственных денежных фондов достаточно усугублена в нашей республике и, прежде всего, это относится к бюджету.

Неопределенность общей экономической ситуации в республике на современном этапе в части отсутствия доходов государственных финансов требует особого обоснования мероприятия на уровне управления властью, работы финансовых органов, уровне принятия реальных законов и их исполнения.

Бюджет выступает центральным объектом анализа, где более ярко проявляется процесс формирования финансовых ресурсов, утверждается территориальная фискальная политика. На местные бюджеты возлагается задача обеспечения значительной части финансовых ресурсов и выполнения важнейших функций государственного регулирования экономики. Последний отражает интересы всего населения, является источником не только социальной защиты населения, но и потенциалом в экономическом пространстве. Поэтому, вне зависимости от его структурного построения, бюджет должен иметь стабильные источники формирования на основе стратегии социально-экономического развития страны.

Изучение и мониторинг состояния бюджета Жамбайского района Самаркандской области можно рассматривать с четырех позиций: государственный, республиканский бюджет, бюджет области и бюджет района, хотя два последних являются местными бюджетами. Если первая складывается как совокупность видов бюджета, где местные органы управления играют важную роль, вторая создается целевым отчислением, то третья и четвертая позиции выступают как участники формирования, вообще, доходов в бюджет, централизованных финансовых ресурсов государства. С этого аспекта представляет наибольший интерес изучение состояния местных

бюджетов на территориальном уровне. От общей ситуации на местах, от уровня экономики в конкретных территориях действий хозяйствующих субъектов и качества управления зависит своевременность формирования как местного, так и республиканского бюджетов (см.: табл.1).

Таблица 1

**Субъекты малого бизнеса в разрезе отраслей Жамбайского района Самаркандской области на 01.01.2019 года**

№ пп	Отрасли	кол-во	в % к итогу
1	Промышленность	246	28,0
2	Торговля	228	26,0
3	Сельское хозяйство	94	11,0
4	Строительство	87	10,0
5	Перевозка и хранение	32	4,0
6	Услуги и общепит	68	8,0
7	Прочие	112	13,0
	Итого	870	100,0

Если при рассмотрении государственного бюджета Республики Узбекистан на 2019 год доходная часть составила 112,2 трлн. сум, то львиная доля – 78,1% – это налоговые поступления и неналоговые с доходами от операций с капиталом запланированы – 7,6% (6,2% и 10,3%). Указанные параметры полностью зависят от двух основополагающих факторов: законопослушное исполнение обязательств перед бюджетом всеми плательщиками и качественное управление на уровне функционирования финансовых органов в каждой административной территории.

Дискуссии, продолжающиеся десятилетиями, особенно в 2005-2012 годы, по проблемам бюджета республики, по определению источников покрытия дефицита, привели к принятию тактических решений со стороны правительства, которые породили ряд противоречий с законодательством Республики Узбекистан, создали некое сложное состояние в социальной сфере. Решения по сокращению расходов бюджета в целом и по отдельным, уязвимым для населения или другим направлениям республиканского и местных бюджетов можно расценивать как активное проявление финансовой политики государства при недостаточном проявлении сути законодательства по регулированию и контролю бюджета всех уровней.

Государство, вводя новые виды налогов и сборов, передавая «нагрузку» с республиканского бюджета на местные бюджеты, решает сложные государственные финансовые задачи мобилизации финансовых ресурсов в территориях. Однако сложности в сфере неплатежей в бюджет остаются проблемой. Решение этого вопроса во многом связано со снижением налоговой нагрузки. А решение последнего зависит от законодательства.

Изучение состояния местных бюджетов Республики Узбекистан за прошедший 2020 год подтверждает наличие серьезной напряженности в механизме формирования самих источников доходной части местных бюджетов, связанных с падением производства, снижением объемов реализации, а также обусловленных пандемией коронавируса.

Исполнение бюджета Жамбайского района Самаркандской области за 2019-2020 годы (в процентах) по доходам составило: 96,7; 96,2; по расходам – 92,8; 95,1. Невыполнение подтверждается и в 2020 году. По доходам: 70,6; 70,5 По расходам – 71,6; 72,8. За анализируемый период имели место значительные потери в части формирования общегосударственного фонда денежных средств.

На наш взгляд, опираясь на результаты анализа бюджета, можно будет достаточно отразить отрицательное влияние темпов роста инфляции на местный бюджет. Напр., в 2019 году планируемая программ доходной части бюджета Жамбайского района Самаркандской области против 2018 года возросла почти на 3,0%. Примерно такая же тенденция сохранилась на 2020 год и будет сохраняться даже в 2021 году.

В Жамбайском районе Самаркандской области не в полной мере решаются сложные проблемы в связи с увеличением объема бюджетной программы из года в год исполнения бюджета и покрытия затрат социальной сферы.

Бесспорно, в районе в этом плане прослеживаются многие качественные преобразования, изменения и вводимые дополнения по программам углубления реформ, в последние годы проблемы налогообложения и формирования местного бюджета остаются, более того, сложности приобретают ярковыраженный характер.

Определяя место и роль налогов в формировании бюджета, можно сделать вывод о том, что по Жамбайскому району Самаркандской области в формировании общегосударственных финансовых ресурсов имеются значительные резервы, возможности роста в ходе налогообложения и практической работы налоговых органов. Заниженность налогооблагаемой базы, прежде всего, связана с сокрытием доходов во многих случаях. Многие предприятия (фирмы) до их проверки и вскрытия до начислений, практически, злоупотребляют и тем самым нарушают налоговое законодательство Республики Узбекистан. Неправильный расчет налогооблагаемой базы, слабоналаженный учет на предприятиях (фирмах), невыполнение обязательств из-за нехватки денежных средств на их расчетных счетах, отсрочки сроков платежей в бюджет, устанавливаемые решениями правительства (в частности, в связи с COVID-19), местными органами управления – вот перечень факторов, приводящих к дефициту бюджета.

Мониторинг практики налогообложения Жамбайского района Самаркандской области показывает, что все годы работа налоговых органов включает доначисление налогов почти по многим видам налогов, в результате которого фактическое исполнение подтягивается в некоторой степени до плана доходов. Частые изменения, вносимые в сферу налогообложения, учет и отчетность предприятий, отмена или введение отдельных видов налогов сильно влияют на стабильность налоговой системы. Нельзя умалять огромную работу налоговой системы, проводимую на местном уровне по обеспечению поступлений налогов. Если проследить за общим поступлением налогов по Жамбайскому району Самаркандской области за последние 5 лет, то абсолютный рост объема поступлений имеется, в то же время долг перед бюджетом многих предприятий остается в значительной мере за 2019-2020 годы.

По итогам 2019-2020 годов, несмотря на многочисленные усилия и проверки соответствующих финансовых органов и местных органов управления в Жамбайском районе Самаркандской области, ряд крупных предприятий области продолжают оставаться должниками. Ряд убыточных предприятий включены в перечень, по которому долги по налогам не только повисли, но производится работа по ликвидации этих предприятий без учета интересов территориального бюджета.

## **РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА КОРХОНАЛАРНИНГ ИННОВАЦИОН-ИНВЕСТИЦИОН ФАОЛИЯТИ**

*Ходжаев Э.Н., д.э.н., профессор,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Муродуллаев Б.Қ., магистратура талабаси,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация.** Maqolada korxonaning innovatsion va investitsiya faoliyatini amalga oshirish muammosi ko'rib chiqiladi. Resurslarning cheklanganligi va korxonaning raqobatbardoshligini oshirishda innovatsiyalarning o'rni tufayli faoliyatning ushbu jihatini maqbul muvozanatli boshqarish mexanizmini ishlab chiqish zarur.*

***Калит сўзлар:** инновация, инвестиция, инновацион фаолият, инвестицион фаолият, корxonанинг инновацион-инвестиция фаолияти.*

***Аннотация.** В статье рассматривается проблема осуществления инновационно-инвестиционной деятельности предприятия. В силу ограниченности ресурсов и роли инновационной деятельности в повышении конкурентоспособности предприятия необходима разработка механизма оптимального сбалансированного управления этим аспектом функционирования.*

***Ключевые слова:** инновации, инвестиции, инновационная деятельность, инвестиционная деятельность, инновационно-инвестиционная стратегия предприятия.*

***Abstract:** The article deals with the enterprise innovation-investment activity performance problem. In terms of markets highcompetitiveness it's vital to get competitive advantages. Due to the scarce of financial resources and*

*important role of innovations in the enterprise efficiency it's necessary to develop the innovation-investment activity management mechanism.*

**Keywords:** *innovation, investment, innovation activity, investment activity, innovation and investment strategy of the enterprise.*

Инновациябу илмий–техник тараққиёт ва истеъмолчи ўртасидаги воситачидир. Инновацияларсиз барча янги ишланмалар ва технологиялар чизмаларда ва макетларда қолади ва ҳеч қачон маълум бир маҳсулот шаклида амалга оширилмайди. Инновацион фаолият инвестиция фаолияти билан чамбарчас боғлиқ, чунки янги технологиялар ва техникаларни жорий этиш молиявий ресурсларни талаб қилади. Инновациялар ва инвестицияларнинг ўзаро боғлиқлиги илмий–техник тараққиёт натижаларини амалга оширишнинг асосий муаммосини келтириб чиқаради. Катта ва мураккаб вазифа сифатида инновацион ва инвестиция стратегиясини ишлаб чиқиш турли йўллар билан амалга оширилиши мумкин.

Иқтисодийтни беқарорлаштирадиган кўплаб омиллар шароитида режалаштириш ва прогнозлашнинг роли сезиларли даражада ошади, бу эса корхонанинг инновацион ва инвестиция фаолиятини режалаштириш ёндашувлари ва воситаларини такомиллаштириш муаммосини келтириб чиқаради. Ушбу муаммони ҳал қилиш учун бир қатор вазифаларни ҳал қилиш керак:

- 1) корхонанинг инновацион ва инвестиция стратегиясини шакллантириш ёндашувларини таҳлил қилиш;
- 2) ушбу стратегияни яратишга таъсир этувчи омилларни таҳлил қилиш;
- 3) корхонанинг инновацион ва инвестиция стратегиясини ишлаб чиқиш моделини шакллантириш.

Инновация ва инвестиция стратегиясини ишлаб чиқишнинг муҳим босқичларидан бири бу жараённинг бошида ҳам, уни амалга оширишда ҳам корхонанинг позициясини, унинг кучли ва заиф томонларини аниқлашдир. Инновацияларни бошқариш бўйича самарали қарорларни қабул қилиш учун сизга инновацион ва инвестиция фаолияти билан боғлиқ корхонанинг асосий хусусиятларини кўришга имкон берадиган восита керак, шунингдек, бундай восита белгиланган мақсадларга яқинлашиш даражаси ва инновацион-инвестиция стратегиясининг муаммоларини аниқ кўрсатиши керак.

Қоидага кўра, ривожланаётган ва ўтиш даври иқтисодийга эга бўлган мамлакатларда муаммолар мавжуд бўлиб, уларнинг ечими энг янги ишлаб чиқаришни ривожлантиришнинг ажралмас қисми ҳисобланади. Аввало, бу инновацион фаолиятга сармоя киритилиши мумкин бўлган молиявий ресурсларнинг етишмаслиги ва ушбу ресурсларга эга бўлган молия институтлари беқарор сиёсий ва иқтисодий вазият туфайли кутиш ҳолатини эгаллайди ва қоида тариқасида улар қулай иқтисодий зоналарга маблағ сарфлайдилар, яъни капитални чет элга экспорт қилиш мавжуд.

Иқтисодий ривожланишнинг ҳозирги босқичида корхоналарнинг инновацион фаолияти жуда муҳимдир, чунки у илмий–техник соҳаларда юқори ривожланиш суръатлари билан тавсифланади: турли ишлаб чиқариш ва молиявий жараёнларни роботлаштириш ва рақамлаштириш соҳаси ривожланишда давом этмоқда; бизнесни модернизация қилиш учун янги имкониятлар частотаси ортиб бориши билан пайдо бўлади; давлатнинг фаол ташқи ва ички сиёсати ҳам корхонанинг инновацион фаолиятига ҳисса қўшади.

Бинобарин, инновациялар соҳасидаги корхоналар олдида турган вазифалар маҳсулотларнинг (хизматларнинг) сифатини ошириш ва ҳар хил харажатларни камайтириш мақсадида янги ечимларни топиш, уларни технология ва ишлаб чиқаришни ташкил этиш билан таништиришдир. Шунинг эътиборга олинки, битта корхонанинг инновациялардаги ютуқлари тўғридан-тўғри ёки билвосита корхона иштирок этадиган бутун соҳага таъсир қилади.

Корхоналарнинг инновацион фаолияти икки шаклда намоён бўлади: маҳсулотни инновацияси ва инновацион жараён.

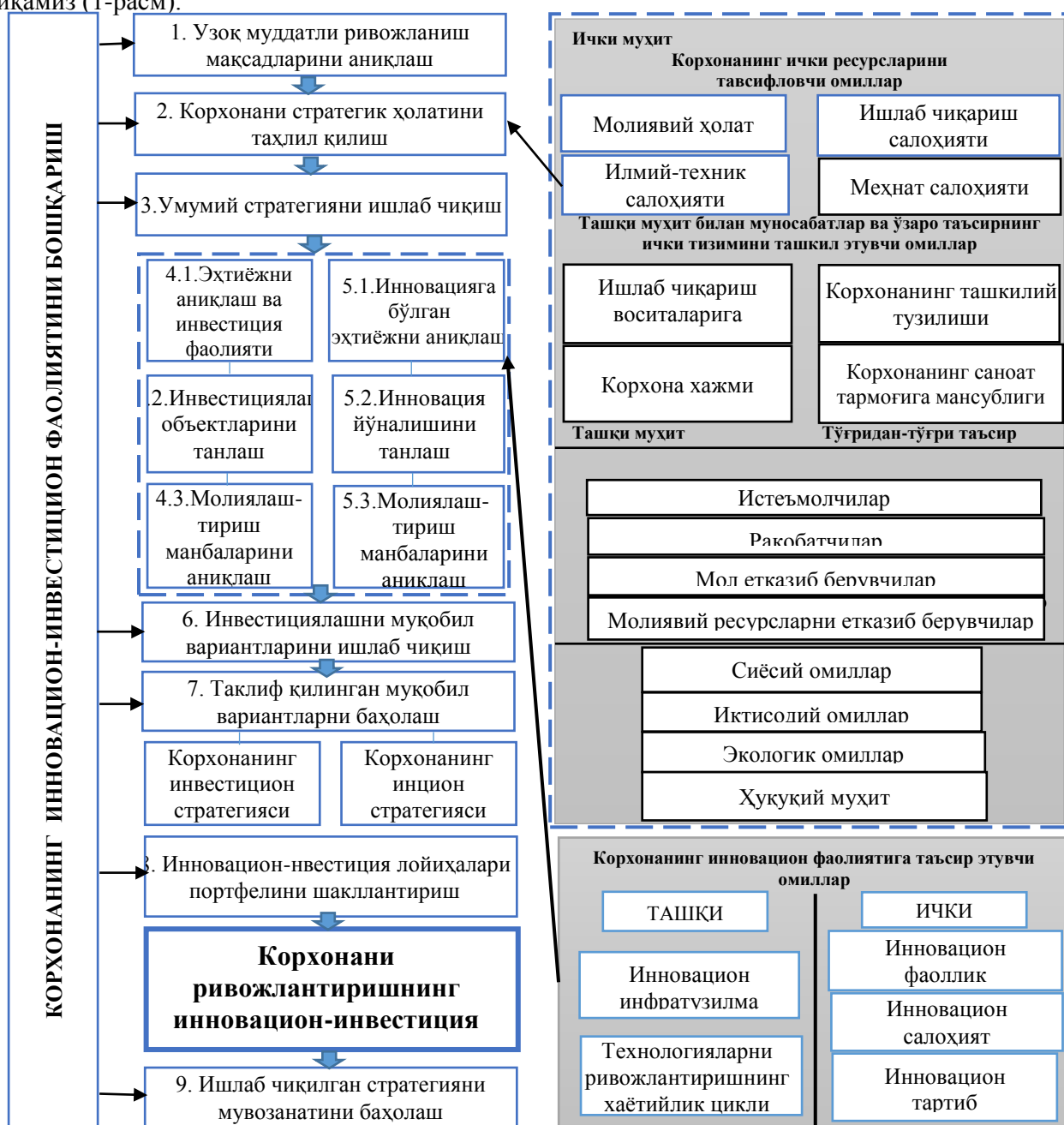
Агар биз маҳсулот инновацияси ҳақида гапирадиган бўлсак, демак, бу ишлаб чиқариш жараёнига янги технологияларни киритишни назарда тутлади. Ва жараён инновацияси янги ишлаб чиқариш усуллари ишлаб чиқиш ва жорий этишни ҳамда мавжуд технологиялардан улар учун янги сифатда фойдаланишни назарда тутлади.

Агар корхонада инновацион фаолиятни ташкил этиш ҳақида гапирадиган бўлсак, унда илмий адабиётларда уни ташкил этишнинг иккита модели мавжуд [1]. Аммо, ушбу моделлар

ўртасидаги фарқларни кўриб чиқишдан олдин, келинг, корхонанинг инновацион фаолиятини ташкил этишнинг асосий элементларини белгилаб олайлик.

Биринчи ва энг муҳим, бизнинг фикримизча, таркибий қисм - бу инновацион стратегияни шакллантиришдир, чунки унинг асосида инновацион фаолият мақсадига эришишга қаратилган корхонанинг кейинги ишлари олиб борилади. Стратегия тўғрисида қарор қабул қилиб, корхона ижодий гуруҳни тузади ва жалб қилинган ходимлар, мутахассислар ва бошқаларнинг ижодий фаолиятини рағбатлантириш тизимини ишлаб чиқади.

Инновацион фаолиятни ташкил этишнинг муҳим элементи - бу билимларни бошқариш ва ижодий гуруҳнинг интеллектуал фаолияти натижаларини бошқариш усулини танлашдир. Ва тадқиқот ўтказиш учун иктисодий асос уларни кейинги амалга ошириш учун яратилган ташқи ва ички венчур фондлари томонидан шакллантирилади [2]. Юқоридаги элементлар ҳар қандай корхонанинг инновацион фаолиятини ташкил этиш моделидан қатъи назар, унинг инновацион жараёнининг ажралмас қисми ҳисобланади. Таъсир этувчи омилларни таҳлил қилиш ва гуруҳлаш, шунингдек мавжуд ёндашув ва усулларни ҳисобга олган ҳолда биз инновацион ва инвестиция фаолияти стратегиясини ишлаб чиқиш учун таклиф қилинган моделни ишлаб чиқамиз (1-расм).



1-расм. Корхонанинг инновацион - инвестиция фаолияти стратегиясини ишлаб чиқиш модели

Таклиф этилаётган модел корхонада мутаносиб инновация ва инвестиция стратегиясини яратиш жараёнини акс эттиради. У инвестиция стратегиясини ва инновацион стратегияни яратиш жараёнини ўз ичига олади, уларнинг ҳар бири умумий стратегияга асосланади. Инновацион стратегияни куришда, фақат корхона фаолиятининг инновацион томонига таъсир қилувчи махсус омилларни (алоҳида блокдан ажратилган) ҳисобга олиш керак. Инновацион фаолият учун молиявий ресурсларнинг манбаларини аниқлаш босқичи худди шу тарзда таъкидланган. Ҳам инвестиция, ҳам инновацион фаолиятнинг мақсадларини аниқлагандан сўнг, муқобил инвестиция йўналишлари белгиланади, шунингдек ушбу алтернативаларни баҳолаш. Баҳолаш асосида корхонада унинг баланси нуктаи назаридан баҳоланиши керак бўлган инновацион инвестиция стратегияси шакллантирилади.

Хулоса қилиб айтганда корхонада инновацион фаолиятни ташкил қилишда инвестиция объектларини излаш ва инвестиция таркибини аниқлаш асосий масалалардан биридир. Асосий воситаларни оддий ва кенгайтирилган такрор ишлаб чиқариш ва инновациялар ўртасида маблағларни тақсимлаш муаммосини ҳал қилиш учун махсус бошқарув механизми ишлаб чиқилиши керак. Ушбу механизм доирасида корхонанинг инновацион ва инвестиция фаолиятини амалга ошириш моделини ишлаб чиқиш зарурати туғилади. Ушбу турдаги фаолиятни амалга оширишга таъсир қилувчи омилларни таҳлил қилиш, мавжуд ёндашувларда бир қатор камчиликларни аниқлашга имкон берди, масалан, инновацион инфратузилма ва экологик муҳит таъсирига етарлича эътибор бермаслик. Шунга мувофиқ, бошқа нарсалар қатори инновацион инфратузилма ва экологик муҳитни таъсирнинг муҳим омилларидан ташкил топган инновацион-инвестиция стратегиясини ишлаб чиқиш модели таклиф қилинади.

#### ***Амалиётлар рўйхати:***

1. Гизатуллина О. М., Дворникова Ю. В. Формирование адаптированной системы оценки финансовой устойчивости предприятия // Наука и образование транспорту: Материалы VII Междунар. науч. – практ. конф. – Самара: СамГУПС, 2014. – № 1. – С. 124–126

2. Инвестирование инновационных проектов / Студенческий научный форум – 2017. – URL: <https://scienceforum.ru/2017/article/2017035538>

## **ҚУРИЛИШ СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДАГИ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАР**

***Собиров И. Х., и. ф. н.***

*Самарқанд давлат архитектура-қурилиш институти, Ўзбекистон*

***Расулова А., магистрант,***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация.*** Архитектура ва қурилиш соҳасини инновацион ривожлантиришининг самарали механизмларини ишлаб чиқиш, жорий этиш худудларнинг замонавий қиёфасини шакллантириш, шаҳарсозлик фаолиятини сифат жиҳатидан янги даражага кўтариш уни меъёрий-ҳуқуқий жиҳатдан такомиллаштириб боришни тақозо этади. Ушбу мақолада Архитектура ва қурилиш соҳасини инновацион ривожлантиришининг долзарб масалалари таҳлил қилинган.

***Калим сўзлари:*** қурилиш, инновацион ривожлантириш, давлат бошқаруви.

***Аннотация.*** Разработка эффективных механизмов инновационного развития в области архитектуры и строительства, внедрение которых требует формирования современного имиджа регионов, поднятия уровня градостроительства на качественно новый уровень требует его нормативного совершенствования. В статье анализируются актуальные вопросы инновационного развития архитектуры и строительства.

***Ключевые слова:*** строительство, инновационное развитие, государственное управление

***Abstract.*** The development of effective mechanisms for innovative development in the field of architecture and construction, the introduction of which requires the formation of a modern image of the regions, raising the level of urban planning to a qualitatively new level requires its regulatory improvement. The article analyzes topical issues of innovative development of architecture and construction.

***Keywords:*** construction, innovative development, public administration.

Архитектура-қурилиш соҳасини бошқаришнинг шаҳарсозлик фаолиятига инновацион ғоялар, ишланмалар ва илғор ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этиш имконини берувчи замонавий тизимни яратиш, кўрсатилаётган хизматларнинг шаффофлигини таъминлаш мақсадида, шунингдек, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини

ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси ва Ўзбекистон Республикасида Маъмурий ислохотлар концепциясиг амувофиқ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 2 апрельдаги фармонида асосан Ўзбекистон Республикасида архитектура ва қурилиш соҳасини инновацион ривожлантиришнинг истиқбол йўналишлари белгилаб олинди.

Ўзбекистоннинг инновацион ривожланиши асосий йўналишлари сифатида қуйидагилар белгиланган:

- иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларини устувор ривожлантиришнинг инновацион моделини шакллантириш имконини берувчи стратегик режалаштириш тизимини яратиш;
- давлат бошқаруви органлари фаолияти самарадорлигини оширишни таъминлашнинг инновацион шакллари жорий қилиш;
- фан ва инновацион фаолиятни ривожлантиришнинг замонавий инфратузилмасини шакллантириш;
- инновацион ғоя ва технологияларни ишлаб чиқиш ва жорий этишга инвестицияларни кенг жалб этиш;
- илмий тадқиқот ва инновацион фаолиятни ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантириш, энг аввало, ёш авлоднинг ғоя ва ишланмаларини қўллаб-қувватлаш.

Шу билан бир қаторда стратегия йўналишларида таълим тизимини такомиллаштириш, соғлиқни сақлаш, АКТни ривожлантириш, саноат ва аграр соҳада, архитектура ва қурилиш соҳасини инновацион ривожлантиришнинг самарали янги инновацион технологияларни яратиш ва жорий этиш кўзда тутилган. Ўзбекистон иқтисодиётининг инновацион ривожланиш йўлига ўтишнинг энг биринчи масаласи мамлакатда муносиб инновацион муҳитни яратиш, у бундай муҳитда фан ва техника ютуқлари униб-ўсиш имкони яратилиши лозим ҳисобланади. Бунинг учун мамлакатимизда рағбатлантирувчи инновацион муҳитни шакллантириш бўйича ташкилий институтлар ҳамда ҳуқуқийинституционал меъёрлар яратилди.

Архитектура ва қурилиш соҳасини бошқаришнинг самарали механизмларини жорий этиш ҳудудларнинг замонавий кифасини шакллантириш, ҳаёт ва тадбиркорлик учун қулай шарт-шароитларни яратишга қаратилган шаҳарсозлик фаолиятини сифат жиҳатидан янги даражага кўтаришнинг муҳим шарти ҳисобланади.

Архитектура ва қурилиш соҳасида давлат бошқарувини ташкил этишда замонавий шаҳарсозлик услублари, нормалари ва қоидаларини кенг жорий қилиш, рақобатни ривожлантириш, янги субъектларнинг инновацион ғоялар, ишланмалар ва технологиялар билан бозорга кириб келишини рағбатлантириш Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 13 мартдаги ПФ-5963-сон “Ўзбекистон Республикасининг қурилиш соҳасида ислохотларни чуқурлаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” Фармонида ҳам таъкидлаб ўтилган. Олиб борилган илмий тадқиқотлар ва изланишлар натижасида Ўзбекистонда архитектура ва қурилиш соҳасини инновацион ривожлантиришга тўсқинлик қилаётган қуйдаги муаммоларни кўрсатиб ўтиш лозим деб ҳисоблаймиз:

**биринчидан**, шаҳарсозлик фаолияти, лойиҳа ва пудрат хизматлари бозори, шунингдек, қурилиш материаллари ишлаб чиқаришнинг ҳолати ҳамда ривожланиш тенденциялари комплекс таҳлил қилинмаган, оқибатда ҳудудларни шаҳарсозлик жиҳатидан ривожлантиришнинг ўрта муддатли ва

Истиқболли йўналишлари белгиланмаган;

**иккинчидан**, архитектура ва қурилиш органларининг ташкилий-штат тузилмаси қурилиш ва реконструкция жараёнларини тўлиқ кузатиб боришни таъминлаш, шунингдек, қурилиш-монтаж ишлари сифатини самарали назорат қилиш учун мавжуд ресурсларни сафарбар этишга имкон бермаяпти;

**учинчидан**, архитектура ва қурилиш органлари функцияларининг тарқоқлиги ҳамда улар фаолиятига замонавий ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш даражасининг пастлиги шаҳарсозлик соҳасида давлат хизматларини кўрсатишнинг максимал шаффофлиги ва самарадорлигини таъминламаяпти;

**тўртинчидан**, кўпчилик аҳоли пунктларининг бош режалари мавжуд эмаслиги ҳудудларни комплекс қуришга, ишлаб чиқариш ва инфратузилма объектларини жойлаштиришга, тадбиркорлик ва ишбилармонлик фаоллигини ривожлантиришга салбий таъсир кўрсатмоқда, шунингдек, қурилиш жараёнида пухта ўйланмаган қарорларни қабул қилишга сабаб бўлмоқда;

**бешинчидан**, техник жиҳатдан тартибга солиш соҳасидаги норматив ҳужжатлар анча эскирган ҳамда уларда архитектура-қурилиш ишларини олиб боришнинг инновацион услубларини, энергия самарадор ва энергия тежайдиган технологияларни кенг қўллаш эътиборга олинмаган, бу эса лойиҳа-смета ҳужжатларини ишлаб чиқиш ва объектларни қуриш сифатига салбий таъсир кўрсатмоқда;

**олтинчидан**, қурилиш ишларини ташкил этиш, инновацион ғоялар ва ишланмаларни жорий қилишда айрим ҳолларда тор идоравий манфаатнинг устунлик қилиши бюджет маблағларидан оқилона фойдаланмасликнинг сабабларидан бири ҳисобланади;

**еттинчидан**, қурилиш соҳаси ва қурилиш материаллари саноатида истиқболли инвестицион лойиҳаларни, инновацион ғоялар, ишланмалар ва технологияларни илгари суриш ва амалга оширишда, шунингдек, инновацион маҳсулотларни жорий этиш учун инфратузилмани такомиллаштиришда давлат-хусусий шериклигидан фойдаланишга етарлича эътибор берилмаяпти;

**саккизинчидан**, кадрлар тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва малакасини оширишнинг амалдаги тизими архитектура-қурилиш соҳасини жадал ривожлантириш вазифаларини самарали рўёбга чиқаришга имкон бермаяпти, кадрларни моддий рағбатлантириш даражасининг пастлиги эса малакали мутахассисларнинг тизимдан кетиб қолишига олиб келмоқда.

## ТУРИЗМ СОҲАСИДА ИННОВАЦИЯЛАРНИ ИНВЕСТИЦИЯЛАШ

*Бауетдинов М., PhD, доцент в.б.,*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

*Мусаев Р.М., и.ф.н., доцент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** *Туризм соҳасидаги инновацияларни инвестициялаш – бу илм-фан, техника ютуқларидан фойдаланган ҳолда янги туристик маҳсулотларни ишлаб чиқиш, яратиш, шунингдек уларни жорий этиш, мамлакат туристик жозибалигини оширишдир. Туризм соҳаси ва иқтисодиётнинг тегишли тармоқларини ривожлантириш учун давлатнинг асосий вазифаси инновацион туристик маҳсулотларни яратиш учун қулай инвестиция шароитларини яратишдир.*

**Калит сўзлар:** *инновация, инвестиция, инновацион стратегия, туристик маҳсулот, туристик хизматлар бозори, туризм*

**Аннотация.** *Инвестиции в инновации в сфере туризма - это разработка, создание новых туристских продуктов с применением достижений науки, техники, а также, внедрение, повысить социально-экономическое развитие и туристскую привлекательность страны и регионов. Основная задача государства по развитию туристического сектора и соответствующих секторов экономики - создание благоприятных инвестиционных условий для создания инновационных туристических продуктов.*

**Ключевые слова:** *инновация, инвестиции, инновационная стратегия, туристский продукт, рынок туристских услуг, туризм.*

**Abstract:** *Investment in innovation in the field of tourism is the development, creation of new tourism products using the achievements of science, technology, as well as the introduction, to increase the socio-economic development and tourist attractiveness of the country and regions. The main task of the state for the development of the tourism sector and the corresponding sectors of the economy - the creation of favorable investment conditions for the creation of innovative tourism products.*

**Key words:** *innovation, investment, innovation strategy, tourism product, market of tourism services, tourism.*

Жамиятнинг ривожланиши ҳаётнинг турли соҳаларида доимий янгиланиш шarti билангина мумкин бўлади. Бунинг асосий воситаси инновациялардир. Мамлакатнинг инновацион ривожланиши замонавий жамиятнинг устувор йўналишларидан биридир. Субъектларнинг инновацион фаолиятининг нотекислиги ва етарли даражада ривожланмаганлиги муносабати билан минтақавий инновацион лойиҳаларни яратиш вазифаси пайдо бўлади. Бундай лойиҳалар маълум ҳудудларда анъанавий равишда ривожланиб келаётган миллий иқтисодиёт тармоқлари асосида яратилади. Субъектларнинг инновацион фаолиятининг нотекислиги ва етарли даражада ривожланмаганлиги муносабати билан минтақавий инновацион лойиҳаларни яратиш вазифаси пайдо бўлади. Бундай лойиҳалар туристик йўналиш белгиларига эга бўлган ҳудудлар мавжуд бўлган ҳудудлар учун долзарбдир ёки уни яратиш дастурлари амалга оширилмоқда. Замонавий мамлакатларнинг минтақавий туризм дастурларида фаол татбиқ



этилаётган инновацион йўналишлар қаторида қишлоқ хўжалиги туризмини алоҳида таъкидлаш мумкин. Агротуризм сайёҳлик йўналиши сифатида истеъмолчига мос туристик маҳсулотни яратиш учун қишлоқ хўжалиги, табиий, маданий, тарихий ва бошқа ресурслардан фойдаланишни таъминлайди.

Худудлардаги инновацион туризмнинг яна бир йўналиши - бу воқеа туризми. Жамиятнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш динамикаси инсон ҳаётининг турли соҳаларида интенсивлиги ва диққат марказининг ҳар хил даражадаги янгиликлари билан узвий боғлиқдир. Маданиятшуносликнинг илмий тадқиқотларида биринчи марта "инновация" тоифаси XIX асрда пайдо бўлди. Ушбу тушунча бир маданиятнинг айрим элементларини бошқасига киритиш жараёнига мурожаат қилиш учун ишлатилган. Инновацияларни техник янгиликлар сифатида ўрганиш 20-асрнинг бошларида бошланган [1].

Қабул қилинган муаммони ўрганиш учун, авваламбор, ички туристик оқимларни интенсивлаштиришнинг таркибий қисми сифатида "инновация" атамасининг моҳиятини ифода этиш вариантларини кўриб чиқиш керак. Луғатларда ҳам, маълумотномаларда ҳам, махсус ва ўқув адабиётларида ҳам "инновация" трактовкаси бирма-бир изоҳланмайди. "Инновация" тушунчаси таърифларини таҳлил қилиш шуни айтишимиз мумкинки, уларнинг кўпчилигида инновация янгилик, янгилик, ижодий жараён натижаси сифатида қаралади.

Инновацияларнинг моҳиятини бундай англаш объектив ёндашувни акс эттиради, улар А.К.Казанцев ва Л.Е.Миндели бу ҳақда ёзадилар, бу ҳолда объект - янги маҳсулот (ускуналар), технология, усул - янгилик вазифасини ўтайди [2]. Шу билан бирга Р.А.Фатхутдинов "инновация" ва "янгилик" тушунчаларини тенглаштириш керак эмас деб ҳисоблайди. Муаллиф таъкидлашича, инновация унинг самарадорлигини ошириш учун ҳар қандай фаолият соҳасидаги амалий тадқиқотлар, фундаментал, тажрибавий ёки экспериментал ишларнинг расмийлаштирилган натижасидир. Инновация янгиликка айланиши учун нафақат унинг ривожланишига маблағ сарфлаш керак, балки янгиликларни жорий этиш, амалга оширишнинг ижобий натижасини олиш ва инновацияларнинг тарқалишини давом эттириш муҳимдир [3].

Акс ҳолда, янгилик кўпинча мавжуд бўлган маҳсулотлар ўрнига янги маҳсулотлар, элементлар, ёндашувлар, тамойилларни жорий этиш жараёни сифатида қаралади. Бундай ҳолда, А.К.Казанцев ва Л.Е.Миндели фикрига кўра, инновация моҳиятини тушуниш жараён ёндашувида ётади.

Хизматлар савдоси тўғрисидаги Бош битим қоидаларига асосланиб, туризм соҳасида инновацияларни ривожлантиришнинг учта йўналиши мавжуд [4]:

- ташкилий инновациялар - тадбиркорлик ва туристик бизнесни ривожлантириш билан боғлиқ инновациялар;

- маркетинг янгиликлари - мақсадли истеъмолчилар эҳтиёжларини қондириш ёки маълум вақт мобайнида қамраб олинмаган харидорларни жалб қилиш имконини берадиган янгиликлар;

- маҳсулот янгиликлари - бу туристик маҳсулотнинг истеъмол хусусиятларини ўзгартиришга, унинг жойлашишини аниқлашга ва рақобатдош устунликларни беришга қаратилган даврий янгиликлар.

Шундай қилиб, туризм соҳасида инновация - бу янги жозибали туристик маҳсулотни яратиш, мамлакат ва минтақанинг, хусусан, туризм соҳасидаги инвесторлар фаолиятини кучайтириш учун қулай шароитларни шакллантиришда зарур жараён. Осло йўриқномасида таъкидланганидек, инновацияларнинг минимал талаб қилинадиган аломати, уни инновация деб атаган маҳсулот (ёки жараён) янги шароитларда ёки уни муайян шароитларда қўллаш амалиёти учун сезиларли даражада яхшиланиши талабига мувофиқдир. Бунда корхона томонидан яратилган ёки бошқа корхоналардан қарзга олинган инновацион фаолият натижаларини инновациялар деб таснифлаш мумкин. Инновацияларнинг умумий хусусияти бу унинг бозорга чиқиши жараёнида содир бўлиши мумкин бўлган фойдаланишга жорий этишидир.

Инновация – бу ҳар қандай мамлакат иқтисодиёти тармоқларининг ютуқларини жорий этиш, кириш. Туризм ҳар қандай мамлакат иқтисодиётининг етакчи тармоқларидан биридир. Туризм соҳаси ҳар қандай қитъага, давлатга ёки шаҳарга таъсир қилади, чунки туризм нафақат турар жой биноларини, балки транспорт, алоқа ва бошқа кўп нарсаларни қамраб оладиган иқтисодиётнинг тармоқлараро соҳасидир. Муваффақиятли ривожланиш шароитида туризм маълум афзалликларга эга, бу унинг турли мамлакатлар иқтисодиёти ва хусусан минтақамиз учун аҳамияти билан боғлиқ.

Алоҳида туристик корхоналар томонидан ўз фаолиятига инновацион технологияларни жорий этиш минтақада, мамлакатда туристик саноатнинг ривожланишига мутаносиб равишда таъсир қилади. Аксинча, давлат ва маҳаллий ҳокимият органлари томонидан бизнес тузилмаларни жалб қилиш бўйича инновацион лойиҳаларни амалга ошириш саноатнинг барқарорлашишига ва ички ва халқаро бозорларга жалб қилинган корхоналарнинг рақобатбардошлигини оширишга таъсир қилади. Инновацион ривожланиш ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларнинг стратегик фаолиятининг устувор йўналишларидан биридир. Шу билан бирга, The Global Innovation Index глобал тадқиқотига кўра, ҳозирги вақтда Ўзбекистоннинг инновацион ривожланиш даражаси паст бўлиб қолмоқда. Ушбу тадқиқот 2007 йилдан бери олиб борилмоқда. Тадқиқот муаллифларининг фикрига кўра, иқтисодиётнинг муваффақияти, бир томондан, инновацион салоҳиятнинг мавжудлиги билан, иккинчидан, уни амалга ошириш учун мавжуд шароитлар билан боғлиқ.

Шунга асосан Индекс икки гуруҳ кўрсаткичлари баҳоларининг тортилган йиғиндиси сифатида ҳисобланади: инновация ва инновацион натижалар учун мавжуд ресурслар. Ўзбекистон минтақаларида инновацион фаолиятни ривожлантириш зарурати Ўзбекистон субъектларининг аксарият қисмида инновацион фаолиятнинг нотекислиги ва етарли даражада ривожланмаганлигидан келиб чиқади. Худудларнинг инновацион ривожланиши кўпинча маълум худудларда анъанавий равишда ривожланиб борадиган миллий иқтисодиёт тармоқларига асосланган. Ушбу мақола доирасида туризм соҳасидаги инновацион худудий лойиҳалар қизиқиш уйғотмоқда. Туристлик йўналишларнинг ривожланиши уларнинг худудида туризм соҳасидаги янгиликларни амалга ошириш билан боғлиқ. Замонавий мамлакатларнинг минтақавий туризм дастурларида фаол татбиқ этилаётган инновацион йўналишлар қаторида қишлоқ хўжалиги туризмни алоҳида таъкидлаш мумкин. Ҳозирги вақтда туризмнинг ушбу йўналиши Европа мамлакатларида жуда кенг тарқалган. Ўзбекистон учун агротуризмни ривожлантириш ички туризм бозорини фаоллаштириш, шунингдек, қишлоқ инфратузилмасини ривожлантириш, қишлоқ аҳолиси ҳаёт сифатини ошириш учун шароит яратиш зарурати билан боғлиқ ҳолда долзарб бўлиб бормоқда.

Агротуризм сайёҳлик йўналиши сифатида истеъмолчига мос туристик маҳсулотни яратиш учун қишлоқ хўжалиги, табиий, маданий, тарихий ва бошқа ресурслардан фойдаланишни таъминлайди. Агротуризм туризм соҳасини ривожлантиришнинг инновацион йўналиши сифатида ҳозирги кунда алоҳида худудларни ривожлантириш шароитида долзарб бўлиб келмоқда.

Туризмда инновацион фаолиятнинг яна бир йўналишини ҳозирги вақтда жадал ривожланиб бораётган воқеа туризми деб аташ мумкин. Ушбу йўналиш туристик йўналишни ривожлантириш билан чамбарчас боғлиқ, чунки у маълум бир вақтда худудга ташриф буюришга, ҳар қандай воқеа билан боғлиқ бўлиб, у таассуротларнинг аҳамияти, ўзига хослиги, ёрқинлиги билан ажралиб туради. Воқеалар туризмнинг асоси шундаки, воқеалар, туристик маҳсулотни яратиш учун асос бўлиб, тасодифий (бир марталик) категориялардан анъанавийлар тоифасига киради, борар жойни янада таниқли ва ўзига хос қилади. Туризм саноатида маҳсулот, ресурс, техник, технологик, ташкилий ва маркетинг янгиликларини жорий этиш нафақат кўшимча сайёҳлик оқимини жалб қилади, балки туристик корхоналарнинг иқтисодий кўрсаткичларини яхшилади ва уларнинг ички ва ташқи туризм бозорларида рақобатбардошлигини оширади. Таклиф этилаётган лойиҳани амалга ошириш инновацион туристик ва рекреацион ресурсларни фаол равишда оммалаштириш, интернет технологияларидан фойдаланиш ва янги истеъмолчилар гуруҳлари учун юқори сифатли хизмат кўрсатиш орқали ички сайёҳлик оқимининг кучайишини таъминлайди.

Шундай қилиб, Ўзбекистонда туризм соҳасини ривожлантириш туристик хизматлар ва маҳсулотлар ишлаб чиқаришда ҳам, иқтисодий тизимнинг барча даражаларида бошқариш жараёнида ҳам инновацияларни жорий этиш орқали модернизация қилишни талаб қилади.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Амоша А.И. Инновационный путь развития Украины: проблемы и их решения. Экономист. 2005. №6. С. 28-32
2. Collins Cobuild English Language dictionary. London, 1987. P. 1703. Oxford University Press. Oxford, 1989. P. 1579

3. Механик А.В. Инновации, история их возникновения, сущность и значение для повышения конкурентоспособности страны. Формирование рыночных отношений в Украине. 2015. № 2(5,7). С. 7.

4. Молчанова В.А. Инновации в туризме: определение, особенности, классификация: матер.науч.-метод. конф. «Проблемы устойчивого развития рекреационных регионов». - Сочи: РИОсници РАН, 2008. С. 62-69

## **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ ИНВЕСТИЦИЯ ФАОЛИЯТИНИ ИҚТИСОДИЙ - ИЖТИМОЙ ЖАРАЁНЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ АҲАМИЯТИ**

*Гафурова Д.Ф., магистратура талабаси*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Зайналов Ж.Р., и.ф.д. профессор*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация:* мақолада қулай инвестицион муҳитни яратиш, ташиқи иқтисодий фаолиятни эркинлаштириши, инвестицион товарларга бўлган талабни оширишни ташиқил этиш каби масалалар ёритилган.

*Калим сўзлар:* инвестиция, реал инвестициялар, молиявий инвестициялар, номолиявий инвестиция, марказлаштирилган инвестициялар, марказлашмаган инвестициялар.

*Аннотация:* В статье отражены вопросы, касающиеся создания привлекательного инвестиционного климата, либерализации внешнеэкономической деятельности, повышение требований к качеству инвестиционных товаров.

*Ключевые слова:* инвестиция, реальные инвестиции, финансовые инвестиции, нефинансовые инвестиции, централизованные инвестиции, децентрализованные инвестиции.

*Abstract:* The article reflects issues related to the creation of the cline of attractive investment by, liberalization of foreign economic activit to increase requirements for the quality of investment goods.

*Keywords:* investmen, real investmen, financial investments, non-financial investment, centralized investments, decentralized investments

Ўзбекистон давлат мустақилилига эришган дастлабки йиллардан бошлаб миллий иқтисодиётни ривожлантиришнинг ўзига хос йўналишини белгилаб олди. Бугунги кунда ривожланган инвестицион фаолиятнинг йўлга қўйилиши ҳукуратимиз олиб бораётган оқилона инвестиция сиёсатининг натижаларидан бири эканлигини таъкидлаб ўтилганидек иқтисодиётни таркибий жиҳатдан қайта қурилиш, экспорт имкониятини кенгайтириш соҳасида белгиланган йўналишлар кучли инвестиция сиёсатини ўтказиш билангина рўёбга чиқади.

Кенг маънода, инвестиция деганда турли шаклларга, моддий ишлаб чиқариш ва молиявий активларга бўш турган пул маблағларининг капитал қўйилмасини тушунамиз. Шунга кўра, иқтисодиётни фаол ривожлантириш кенг миқёсдаги инвестицияларни талаб қилади. Банк секторининг асосий вазибалари пул маблағларини жамғариш ва уларни кредит ва инвестицияларга айлантатириш ҳисобланади, омонатчилар ва банкларнинг бошқа кредиторлари олдида ишончли мустаҳкамлаш, уларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш ҳисобланади.

Ҳозирга қадар инвестиция тушунчаси моҳиятини иқтисодчи олимлар турлича талқин қилиб келадилар. Айрим иқтисодчилар уни “тадбиркорлик фаолиятига даромад олиш мақсадида сафарбар этилган барча турдаги бойлик” деб тушунсалар айримлар лотинча сўз бўлиб, “солмоқ” деган маънони англаган ҳолда “капитал солиш” деб таърифлайдилар.

Инвестицияларнинг иқтисодий мазмун - моҳияти тўғрисида иқтисодчи олимлар ўртасида хилма – хил фикрлар мавжуд. Инвестицияларга аниқ бир таъриф берилмаган. Жумладан, Ўзбекистонлик иқтисодчи олим, профессор Д.Ф.Ғозибеков инвестицияларнинг иқтисодий мазмун – моҳиятини молиявий категория сифатида талқин этиб, қуйидагича таъриф бериб ўзтган: “инвестицияларнинг мазмуни аниқ ва ишончли манбалардан маблағлар олиш, уларни асосли ҳолда сафарбар этиш, рисклар даражасини ҳисобга олган ҳолда капитал қийматини сақлаш ва кўзланган самарани олишдан иборат бўлади” [4] Самара келтирадиган мулкӣ ва интеллектуал бойликлар, яъни инвестициялар қуйидаги шаклларда бўлиши мумкин:

- Пул маблағлари, банклардаги мақсадли жамғармалар, акциялар бошқа қимматли қоғозлар;

- Ҳаракатдаги ва ҳаракатда бўлмаган мулклар;
- Муаллифлик ҳуқуқи, ихтиролардан фойдаланиш ҳуқуқларидан ташкил топган мулкдорлик ҳуқуқлари ва бошқа интеллектуал ҳуқуқлар;
- Ер ва бошқа табиий ресурслардан фойдаланиш ҳуқуқлари ҳамда мулкчилик ҳуқуқлари;
- Бошқа бойликлар.

Инвестиция бу - фойда олиш ёки ижтимоий самарага эришиш мақсадида давлат, юридик ва жисмоний шахслар томонидан чекланган имкониятлардан самарали фойдаланиб чекланмаган эҳтиёжларни қондириш учун иқтисодий барча соҳаларига сарфланган барча турдаги бойлик турларидир. Бу ўринда бизнинг Биринчи Президентимиз И.А.Каримовнинг “Инвестиция соҳаси мамлакатнинг иқтисодий мустақиллигини, барқарорлигини таъминлайди ва халқ хўжалигининг барча тармоқлари ўсиши, бўлғуси юксалишнинг пойдевори бўлиб хизмат қилади” деб таъкидлаган фикрларини эсга оламиз [1].

Профессор Н.Ҳ.Ҳайдаров инвестициялар мазмун – моҳиятига қуйидаги таърифни беради: “инвестиция - бу мулк шаклидан қатъий назар, тадбиркорлик асосида фаолият кўрсатаётган жисмоний ва юридик шахслар ёки давлатнинг иқтисодий ва ижтимоий самара олиш мақсадида ўз бойликларини қонун доирасида бўлган ҳар қандай тадбиркорлик объектига сарфлашиди” [3].

Шундай қилиб, “инвестиция” деганда келгусида даромад (фойда) олиш ёки ижтимоий самарага эришиш мақсадида қонун доирасида иқтисодийнинг турли тармоғлари ва бошқа соҳаларига инвесторлар томонидан қўйиладиган барча турдаги мулк, молиявий ва интеллектуал бойликлар тушунилади. Бошқача айтганда, инвестициялар - мулкчиликнинг ҳар хил кўринишларидаги моддий, молиявий ва номоддий бойликларни иқтисодий – ижтимоий даромад олиш мақсадида муомалага киритишдир.

Иқтисодий категория сифатида инвестициялар қуйидагича характерланади:

- бирламчи авансланган капитални кўпайтириш мақсадида капитални тадбиркорлик объектларига жойлаштириш;
- инвестицион лойиҳаларни амалга ошириш жараёнида инвестиция фаолияти иштирокчилари ўртасида вужудга келадиган иқтисодий муносабатлари.

Инвестициялар икки хил бўлади: реал инвестициялар ва молиявий инвестициялар. Реал инвестициялар асосан моддий активлар (ер, ускуналар, заводлар)га қилинган инвестициялардир. Молиявий инвестициялар - бу қоғозда битилган шартномалардир. Буларга оддий акциялар ва облигациялар киради. Ривожланаётган иқтисодийда инвестицияларнинг асосий қисми реал инвестицияларга тегишлидир.

Мамлакатимизда бугунги кунда амалга оширилаётган инвестиция сиёсати, асосан, импорт ўрнини босувчи, экспортга йўналтирилган маҳсулотларни ишлаб чиқаришга қаратилган бўлиб, шунинг билан биргаликда ички бозорни маҳаллий хом ашёларга таянилган ҳолда ишлаб чиқарилган маҳсулотлар билан тўлдиришга қаратилмоқда. Бу эса республикада миллий ишлаб чиқаришнинг янада ривожланиши, иқтисодий фаол мулкдорлар синфининг тобора шаклланиб бориши, ишбилармонлик тадбиркорликнинг, хусусан, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликнинг тараққий топиши билан узвий боғлиқ бўлган ҳолда улар истиқболи учун ҳам ўз ижобий таъсирини кўрсатмоқда.

Миллий иқтисодийни ривожлантиришда инвестицияни амалга оширишнинг аҳамияти бениҳоя катта бўлиб, у қуйидагилар билан изоҳланади:

- биринчидан, хорижий инвесторлар ишлаб чиқаришга замонавий техника ва технологияларни жорий этиб, экспортга мўлжалланган маҳсулотларни ишлаб чиқаришни ривожлантиради;

- иккинчидан, импорт ўрнини босувчи товар ишлаб чиқаришни йўлга қўйиш ва бунинг учун хорижий инвестицияларни иқтисодийнинг устувор соҳаларига йўналтириш ва пировардида аҳолининг меъёрадаги турмуш даражасини таъминлаш имконини яратади;

- учинчидан, кичик бизнесни ривожлантириш ва қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқаришини жадаллаштириш орқали ўсиб бораётган аҳолини иш жойлари билан таъминлайди;

- тўртинчидан, корхоналарнинг эскирган ишлаб чиқариш қувватларини, моддий-техник базасини янгилайди ва техник қайта қуроллантиради;

- бешинчидан, табиий ресурсларни қайта ишловчи корхоналарни барпо этишга кўмаклашади ва ҳ.к.

Инвестиция фаолияти - инвестиция фаолияти субъектларининг инвестицияларни амалга ошириш билан боғлиқ ҳаракатлари мажмуидир [1].

Инвестиция фаолиятини амалга оширувчи инвесторни инвестиция киритаётган объектнинг инвестицион жозибдорлиги кизиқтиради. Инвестиция фаолиятига таъсир этувчи омиллар инвестиция муҳитини ташкил этиб, бу муҳитни инвестор тўғри баҳолай олиши керак.

Инвестициялаш йўналтирилишига кўра, молиявий ёки номолиявий кўринишда бўлиши мумкин.

Молиявий инвестицияларга пул, қимматли қоғозлар, заёмлар, юридик шахсларнинг устав капиталдаги улушлари киради. Номолиявий активларга киритиладиган инвестициялар асосий капиталга сарфланадиган капитал қўйилмалар бўлиб, улар асосий воситаларни сотиб олиш, уларни таъмирлаш, номоддий активлар (патентлар, лицензиялар, ноу-хау, ер ва бошқа объектлардан фойдаланиш ҳуқуқлари, муаллифлик ҳуқуқлари) ни сотиб олиш, хом ашё захираларини яратиш ва бошқаларга сарфланади. Амалиётда бундай инвестициялар реал инвестициялар деб аталиб, ҳозирги иқтисодиётни модернизациялаш босқичида уларнинг аҳамияти каттадир.

Мулкчилик шаклига, яъни кимга қарашли эканлигига кўра, инвестицияларнинг манбалари куйидагилардан ташкил топган:

- давлат бюджети маблағлари;
- корхона ва аҳолининг маблағлари;
- банк кредитлари ва заёмлар;
- хорижий инвестициялар ва кредитлар;
- бюджетдан ташқари фондларнинг маблағлари.

Молиялаштириш манбаларига кўра, инвестициялар икки гуруҳга ажратилади:

➤ марказлаштирилган инвестициялар - давлат бюджети ва бюджетдан ташқари фондлар маблағлари ҳисобидан тўғридан - тўғри молиялаштириладиган ҳамда ҳукумат кафолати остида жалб этиладиган чет эл инвестициялари ва кредитлари;

➤ марказлашмаган инвестициялар - корхонанинг ўз фойдаси, амортизация фонди, аҳоли ва корхоналар маблағларидан, тижорат банклари кредитлари ҳисобидан молиялаштириладиган инвестициялар.

Ўзбекистон иқтисодиётига хорижий инвестицияларни янада кенгроқ жалб этишда ҳал қилиниши лозим бўлган қатор жихатлар мавжуд:

Биринчидан, инвестиция соҳасидаги динамик таҳлилларни тўлақонли олиб бориш ва уларни ахборот сифатида маълумот олувчиларга етказиб бериш керак;

Иккинчидан, ҳудудий инвестиция дастури доирасида жалб қилинаётган хорижий инвестициялар салмоғини ошириш мақсадида маҳаллий кадрлар салоҳияти ва тажрибасини ошириш талаб этилади;

Учинчидан, хорижий сармоя иштирокидаги корхоналар фаолият олиб борадиган жойларни талаб даражасидаги инфратузилма билан таъминлаш керак.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикасининг "Инвестиция фаолияти тўғрисида"ги қонуни. Ўзбекистоннинг янги қонунлари. - Т.: "Адолат", 1999. - 13-б.
2. Каримов И.А. "Асосий вазифамиз ватанимиз тараққиёти ва халқимиз фаровонлигини янада юксалтиришдир". -Т.: Ўзбекистон, 2010й.-Б-13.
3. Абдуллаев Й, Қоралиев Т, Тошмуродов Ш, Абдуллаева Ш "Банк иши" Ўқув қўлланма. -Т. ИҚТИСОД - МОЛИЯ, 2010 й. – Б - 28.
4. Абдуллаева Ш.З. "Банк рисклари ва кредитлаш".-Т.:Молия,2002й.-Б-15.

## БАНКЛАРНИ ИНВЕСТИЦИОН ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЗАРУРИЯТИ ВА ХУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ

*Гафурова Д.Ф., магистратура талабаси  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Зайналов Ж.Р., и.ф.д. профессор  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация: Maqolada investitsiya faoliyatiga ta'sir etuvchi omillar, investitsion muhitni tashkil etish, xorijiy investitsiyalar salmog'ini oshirish, kadrlar salohiyati va tajribasini oshirish yo'llari yoritilgan.*

*Калит сўзлар: investitsiya, modernizatsiya, markazlashtirilgan investitsiyalar, markazlashmagan investitsiyalar.*

*Аннотация: В статье освещены факторы, влияющие на инвестиционную деятельность, организацию инвестиционного климата, долю иностранных инвестиций, пути повышения потенциала и опыта кадров.*

*Ключевые слова: инвестиция, модернизация, централизованные инвестиции, децентрализованные инвестиции.*

*Abstract: The article highlights the factors affecting investment, and organizing investment climate, to use the share of foreign investment and ways to increase the potential and experience of staff.*

*Keywords: Investment, modernization, centralized investment, decentralized investment.*

Банклар бир томондан инвестор сифатида бозорда пайдо бўлса, бошқа томондан эса улар қарздордирлар. Ушбу ҳолат банклар учун ликвидлиликни муҳим масала қилиб кўяди, улар активлар ва пассивларнинг муддати, ҳажми ва фоиз ставкалари бўйича мутаносиб бошқаришни тақозо этади. Ўзбекистон банкларининг реал активларга қилган инвестицияларининг салмоғи юқоридир. Банкларнинг бир йилдан ортиқ муддатга берилган кредитлари узоқ муддатли кредитлар бўлиб, улар аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг инвестицион харажатларини молиялаштириш мақсадида берилади.

Ҳозирги кунда жаҳон иқтисодиётида барқарорсизлик давом этаётган даврда мамлакатимиз иқтисодиётини барқарор ривожлантириш, унинг рақобатбардошлик даражасини ошириш муҳим масала ҳисобланади. Бунинг учун иқтисодиётда таркибий ўзгаришларни чуқурлаштириш, юқори технологик ишлаб чиқаришни ривожлантириш, саноат тармоқларини модернизация қилиш ва технологик янгилаш жараёнларини тезлаштириш лозим. Давлатимиз Президенти 2017 – 2021 йилларга мўлжалланган дастуримизни амалга оширишда иқтисодиётимиз ва унинг етакчи тармоқларини модернизация қилиш, техник ҳамда технологик янгилашни жадаллаштириш ва унинг кўламини кенгайтириш, ишлаб чиқаришни диверсификация қилиш марказий ўрин тутиши даркор [1] деб бежиз таъкидламаганлар. Ушбу масалаларни ижобий ҳал қилиш учун мамлакатимизда асосий инвестиция институти ҳисобланадиган тижорат банкларининг инвестиция фаолиятини ривожлантириш зарур.

Банкларнинг инвестиция фаолияти – бу банк инвестор сифатида даромад олиш мақсадида молиявий активларни сотиб олиши, реал активларни яратиши ва ташкил қилиши учун маблағларни жойлаштириши билан боғлиқ фаолиятидир. Банкларнинг инвестиция фаолиятини бошқа инвесторлар фаолиятидан фарқли томони шундаки, улар инвестицияни жалб қилинган маблағлар эвазига амалга оширадилар. Шунинг учун ҳам банк бир томондан инвестор сифатида бозорда пайдо бўлса, бошқа томондан эса у қарздордир. Ушбу ҳолат банклар учун ликвидлиликни муҳим масала қилиб кўяди, улар активлар ва пассивларининг муддати, ҳажми ва фоиз ставкалари бўйича мутаносиб бошқаришни тақозо этади.

Ривожланган мамлакатларда тижорат банкларининг инвестиция фаолиятларини молиялаштиришнинг асосий манбаи бўлиб миқозлардан жалб этилган муддатли ва жамғарма депозитлари ҳисобланади. Бунинг сабаби шундаки, биринчидан, капитал тижорат банклари фаолиятини молиялаштиришнинг нисбатан қиммат шакли ҳисобланади; иккинчидан, тижорат банклари фаолиятининг моҳиятига кўра, аҳоли ва корхоналарнинг вақтинчалик бўш пул маблағларини депозит ҳисобрақамларига жалб қилиш ва уларни кредитлар, инвестициялар шаклида жойлаштириш билан шуғулланувчи тижорат ташкилотлари ҳисобланади; учинчидан, банклараро кредитлар нисбатан қиммат молиявий ресурс ҳисобланади, шу сабабли ундан актив

операцияларни молиялаштиришда фойдаланиш тижорат банклари фоизли харажатлари миқдорининг ошишига олиб келади; тўртинчидан, тижорат банклари трансакцион депозитлардан тўғридан-тўғри, яъни муддатли депозит шартномаси тузмасдан туриб фойдаланишга ҳақли эмас [2].

Ўтиш иқтисодиёти мамлакатларида тижорат банкларининг трансакцион депозитлардан ресурс сифатида тўғридан - тўғри, яъни муддатли депозит шартномасини тузмасдан фойдаланиши уларнинг депозит базаси мустаҳкамлигига салбий таъсир қилади, ликвидлилик рискнинг кучайишига хизмат қилади. Бунинг сабаби шундаки, трансакцион депозит беқарорлик даражаси жуда юқори бўлган пассив ҳисобланади. У исталган вақтда миждоз томонидан талаб қилиб олиниши мумкин. Шунинг учун ҳам ривожланган мамлакатларнинг банк амалиётида трансакцион депозитлар тижорат банки учун ресурс манбаи ҳисобланмайди ва уларга фоиз тўланмайди.

Ривожланган давлатлар банкларининг ресурслар базасида миждозларнинг маблағлари юқори салмоқни эгаллайди. Хусусан, Финляндия, Италияда жами банк пассивларининг 30 % дан ортиқ қисми миждозлар (жумладан, жисмоний шахслар) маблағларига тўғри келади. Бу кўрсаткич Япония ва Исроилда 80% ни ташкил этади[2].

Тараққий этган мамлакатларда молия бозорининг ривожланганлиги сабабли тижорат банклари томонидан чиқарилган қимматли қоғозларни сотиш натижасида олинган пул маблағлари улар ресурсларининг умумий ҳажмида сезиларли даражада юқори улушни эгаллайди. Мазкур ресурслар асосан банкларнинг узоқ муддатли инвестицион операцияларини молиялаштиришда ишлатилади.

Ривожланган мамлакатлар банк амалиётида инвестицион фаолиятнинг муҳим таркибий қисми бўлиб қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар ҳисобланади. Банклар томонидан қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар Франция тижорат банкларида 16,2%, Германияда – 15,5%, Италияда – 23,8%, Буюк Британияда – 7,8%, Испанияда – 23,8%, АҚШда – 2,2 %, Бельгияда – 6,4 %, Японияда – 10,2% ни ташкил қилади [4].

Республикамизда молия бозори етарли даражада ривожланмаганлиги сабабли тижорат банклари инвестицияларни молиялаштиришда асосан узоқ муддатли кредитлари билан иштирок этадилар.

Республикамиз банклари кредит портфелининг 76,8% ини узоқ муддатли кредитлар ташки этмоқда. Бундай ҳолат, биринчидан, тижорат банкларининг кредитлаш фаолиятини тобора ривожланиб бораётганлигидан далолат беради; иккинчидан, инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш жараёнига банкларнинг фаол жалб этилганлигини кўрсатади; учинчидан, аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг инвестицияларни молиялаштириш учун тижорат банклари кредитларига бўлган талабининг ошиб бораётганлигидан далолат беради.

Республикамиз тижорат банклари инвестицион кредит кўйилмалари ҳажмига Марказий банкнинг қайта молиялаштириш ставкаси, депозит фоизларига нисбатан ўрнатилган мажбурий меъёрлар, узоқ муддатли кредитлар бўйича фоиз ставкаси ва инфляция даражаси каби омиллар таъсир қилади.

2009 йил 1 сентябрдан бошлаб Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларининг муддатли депозитларига нисбатан ўрнатилган мажбурий захира ставкаларининг пасайтирилиши ва табақалаштирилиши туфайли тижорат банкларининг ресурс базасини мустаҳкамлаш имконияти вужудга келди. Бунинг натижасида эса кредит ресурсларининг мультипликатив кенгайиши юз берди.

Банклар:

1. Амалга оширилган инвестицияларнинг турлари ёки шакллариغا;
2. Кўчмас мулк ва бошқа мол-мулк сотиб олиш ҳамда унга эгалик қилишга;

3. Бошқа юридик шахсларнинг устав фондларида қатнашишга доир шартларга риоя этишлари лозим.

Банклар:

1. Капитални тақсимлаш натижасида ўз капитали талаб қилинадиган энг кам миқдордан ҳам камайиб кетадиган бўлса, капитални тақсимлашга;

2. Акциялар шаклидаги ўз қимматли қоғозлари билан кафолатланган кредит беришга;

3. Олдиндан Марказий банкнинг розилигини олмай туриб, ўз акцияларини сотиб олишга ҳақли эмаслар.

Банклар шуни англашлари керакки, улар корхона акцияларига эгалик қилиб ва унга кредит берадиган бўлсалар, қарздор молиявий қийинчиликка учраган ҳолларда ҳам ўз инвестицияларини ҳимоялаш мақсадида кредитлашни давом эттиришга мажбур бўлиши мумкин. Бундан ташқари, банклар молиявий ҳам жамиятда ўз обрўсини ҳимоя қилиш учун корхонанинг молиявий барқарорлигини кўзлаб - қувватлашга мажбур бўлиши мумкин. Қимматли қоғозлар билан операцияларни амалга оширишда банклар шуни инобатга олишлари лозимки, банк йўқотишлари суммасига доир мавжуд таваккалчилик қисқа муддатли бўлишига қарамасдан, бу унинг асосий капиталига нисбатан жуда юқори бўлиши мумкин. Банк қимматли қоғозлар эмитенти бўлган корхонанинг банкротликка учраши туфайли зарар кўриши мумкин, бироқ бундай йўқотишларнинг асосий сабаби қимматли қоғозларнинг бозор қийматини нотўғри баҳолаш ва уларни узоқ вақт сақлашдир. Бундай аҳвол банк обрўсининг тушиши ҳамда унинг аҳволининг ёмонлашувиغا олиб келиши мумкин.

Тижорат банкларининг инвестиция фаолияти кенгайтирилишини янада рағбатлантириш, иқтисодиёт тармоқларини модернизация қилиш, техник ва технологик қайта жиҳозлашга йўналтирилган узоқ муддатли инвестиция лойиҳаларини молиялаш ҳажмларини ошириш учун уларнинг ресурс базасини мустаҳкамлаш лозим. Шунга мувофиқ:

1. Янги ишлаб чиқаришларни ташкил этиш, корхоналарни модернизация қилиш, техник ва технологик қайта жиҳозлаш бўйича банкнинг кредит ҳамда инвестиция сиёсатини ва инвестиция лойиҳаларини узоқ муддатли кредитлаш механизмларини янада такомиллаштириш, бунинг асосида банкнинг узоқ муддатли ресурс базасини мустаҳкамлаш;

2. Лойиҳа ҳужжатлари, уларнинг молиявий жиҳатдан ўзини қоплаши ва рентабеллигини чуқур таҳлил қилиш асосида инвестиция лойиҳаларини пухта танлаб олиш, комплекс баҳолаш ҳамда сифатли экспертиза қилишни таъминлаш;

3. Инвестиция лойиҳаларини молиялашга ўз молия маблағларини сарфлаш ва улардан самарали фойдаланиш, лойиҳаларнинг амалга ошириб борилишини доимий мониторинг қилиш, қўйилган маблағларнинг ўз вақтида ва тўлиқ қайтарилишини таъминлаш.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармонининг 1-илоvasи “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси”. [www.lex.uz](http://www.lex.uz).

2. Деньги, кредит, банки. / Под ред. проф. О.И.Лаврушина. – М.: “КноРус”, 2009. –С. 155.

3. Матонников М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы. // “Деньги и кредит”. Москва, 2013. №5. –С. 12.

4. Банковское дело./Под ред. проф. О.И.Лаврушина.–М.:КноРус”, 2008.–С. 94.

### **ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ В УЗБЕКИСТАНЕ**

***Собиров И.Х., к.э.н.,***

*Самаркандский государственный архитектурно-строительный институт, Узбекистан*

***Абиев Д., магистр,***

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация:*** в статье показаны проблемы применения инновационных технологий в строительной отрасли Узбекистана, а также предложены конкретные рекомендации.

***Ключевые слова:*** инновации, строительство, инновационные технологии.

***Аннотация:*** Мақолада Ўзбекистон қурилиш саноатида инновацион технологияларни қўллаш муаммолари кўрсатилган ва аниқ тавсиялар берилган.

***Калит сўзлар:*** инновация, қурилиш, инновацион технологиялар.

***Abstract:*** The article shows the problems of applying innovative technologies in the construction industry of Uzbekistan, and also offers specific recommendations.

***Key words:*** innovation, construction, innovative technologies.



Реализация инновационных идей в строительном производстве значительно повышает эффективность функционирования строительных организаций благодаря получению ими серьезных конкурентных преимуществ, связанных с возрастающим спросом на инновационную продукцию на большинстве рынков сбыта продукции. Динамизм и глубина изменений, происходящих в экономике в последнее время, требуют анализа и переосмысления многих фундаментальных и прикладных проблем управления, к числу которых относятся и проблемы управления инновационным развитием в строительной отрасли. Экологические и социальные проблемы в ближайшие десятилетия требуют устойчивого и эффективного развития строительных концепций. Строительная отрасль, в связи с резко изменяющимися событиями на рынках, всегда сталкивается с тем, что принимать решения требуется быстро.

В строительном комплексе Узбекистана сложилась к настоящему времени в целом благополучная ситуация с массой тактических и стратегических задач, которые направляют экономические и социальные характеристики инвестиционного и инновационного развития Узбекистана на курс устойчивого инвестиционного развития. Однако очевидный резонанс международного финансового кризиса во время пандемии приводит к необходимости рассмотрения того, способен ли современный рыночный механизм создать условия для текущего сохранения позиций и экономического роста отраслевого комплекса, полного использования всех имеющихся у него инвестиционных и инновационных ресурсов для удовлетворения основных потребностей, а также в какой мере необходимо при этом государственное вмешательство.

Для успешного внедрения инновационных технологий в строительство необходимо анализировать большое количество данных со всех стран мира и отслеживать формы, методы и технологии, в том числе и в смежных отраслях, – которые наиболее способствуют инновациям. Стимулом к внедрению инноваций в проектировании и строительстве являются социальные нужды, а движущими силами внедрения инноваций научные изыскания и совершенствование нормативных требований, что приводит к структурным изменениям на предприятиях и рынке строительного проектирования и строительства в целом.

Анализ современных тенденций развития жилищного строительства в Узбекистане показывает, что одной из таких точек роста может стать комплексная жилая застройка, освоение и развитие территорий, которая является местом притяжения и интеграции инновационных решений, генератором спроса на новые разработки и технологии, материалы, методы управления. Повсеместное внедрение технологических инноваций в строительстве ограничивается следующими факторами:

- высокие издержки ввода в эксплуатацию объектов;
- недоверие к инновациям со стороны покупателей;
- недостаток финансовых ресурсов, выделяемых на инновационные исследования;
- преобладание на рынке мелких фирм, не обладающих достаточными ресурсами для внедрения инноваций в свою деятельность;
- циклический характер строительства и особенности климатических условий;
- низкая степень интеграции в строительной сфере, провоцирующая устойчивую зависимость от субподрядчиков;
- отсутствие унифицированной системы апробации и сертификации новых продуктов;
- отсутствие неограниченного доступа к информации о новых продуктах;
- недостаточность налаженных связей, обмена опытом между научно-исследовательскими центрами и строительными предприятиями;

В целях реализации Стратегии инновационного развития строительной отрасли Узбекистана до 2021 года предприятиям строительного комплекса необходимо:

создание банка научно инновационных предложений и системы передачи инновационных проектов для их использования – создание информационной базы, необходимой для проведения научных разработок и проектов;

активизация научно технического потенциала путем привлечения к этому процессу ученых, научно технических работников, научных организаций и промышленных предприятий и организация сотрудничества в рамках комитетов (независимая экспертиза);

анализ и отбор инновационных проектов, оценка инновационных предложений, маркетинг соответствующих продуктов, поиск партнеров и источников финансирования, содействие в страховании проектов;

объединение потенциала разработчиков и интеграторов инновационных технологий для систематизации опыта применения и широкого освещения наиболее прогрессивных и востребованных решений в строительстве;

участие в разработке и реализации государственных, отраслевых, региональных и международных научно-технических программ и проектов, выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, выпуск наукоемкой и высокотехнологичной продукции.

Основные задачи в сфере экспертного анализа инновационных технологий в строительстве необходимо решать посредством определения критериев инноваций, через научно-техническую и экономическую экспертизу, отбор новейших научных исследований и разработок в области строительства, реконструкции, капитального ремонта зданий и сооружений с целью их дальнейшего развития в строительной отрасли.

Также необходимо доведение инновационных технологий в строительстве до конечного потребителя, в том числе:

- путем ускорения процесса их освоения в производстве;
- информационное обеспечение инновационной деятельности с использованием информационных технологий;
- обмен опытом, объективная оценка предоставляемых решений и содействие дальнейшей модернизации строительного комплекса;
- подготовка статейного материала, структурированных каталогов и специальной методической литературы;
- оказание содействия в организации встреч деловых кругов, семинаров по обмену опытом и повышению квалификации руководителей и специалистов в сфере научно-технических инноваций и высоких технологий, обучение инновационному менеджменту, маркетингу наукоемкой продукции, организации ее производства.

Основным фактором повышения конкурентоспособности экономики в современных условиях является инновационная деятельность. Переход экономики на инновационный путь развития выступает определяющим фактором дальнейшего роста уровня жизни населения.

При введении инновационных технологий в строительстве необходимо учитывать особенности, характеризующие эту сферу как наиболее консервативную, исследуя факторы, тормозящие внедрение инноваций, а также поддерживать и развивать инновационный потенциал предприятия. В настоящее время вложение инвестиций во внедрение инновационных технологий позволит предприятию обрести весомое конкурентное преимущество.

#### *Литература:*

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № 4947. Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., №6, ст 20.
2. Мирзиёев Ш.М. Буюк келажигимизни мард ва олижаноб халқимиз билан бирга қурамиз. - Тошкент: “Ўзбекистон” НМИУ, 2017. - 488 б.
3. Ахмедов Д.Қ. ва бошқалар. Макроиктисодиёт. Т., “Ўзбекистон ёзувчилар уюшмасининг Адабиёт жамғармаси нашриёти”. 2004. -240бет.

## ЖАМБАЙСКИЙ РАЙОН САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ: ЕСТЬ ТЕНДЕНЦИЯ РОСТА ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА И ЭКСПОРТА ПРОДУКЦИИ

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Имомов Х.Х.,  
доцент, Ташкентский государственный университет, Узбекистан*

**Аннотация:** в статье раскрывается экспортный потенциал Жамбайского района Самаркандской области. На основе практических материалов рассматривается необходимость создания совместных проектов с участием иностранного капитала. Излагается важнейшая деятельность, обусловленная экспортом-импортом товаров, выявляются слабые места, недостатки и преимущества в производственной политике СП, отмечается, что СП представляет с собой один из наиболее динамично развивающейся эффективных секторов Самаркандской области.

**Ключевые слова:** экспорт, импорт, эффективность, тенденции развития, внешняя торговля, совместное предприятие, льготы.

**Аннотация:** мақолада Самарқанд вилояти Жомбой туманининг экспорт салоҳияти ёритилган. Амалий маълумотлар асосида хорижий капитал иштирокида қўшма лойиҳаларни шакллантиришнинг аҳамияти келтирилган. Товарлар экспорт-импорти билан боғлиқ бўлган асосий фаолият баён этилиб, қўшма корхоналарнинг ишлаб чиқариш сиёсатидаги заиф жиҳатлар, камчилик ва ютуқлар ифодаланган. Шунингдек, қўшма корхоналар Самарқанд вилоятидаги энг самарали ривожланаётган секторлардан бири эканлиги қайд этилган.

**Калим сўзлар:** экспорт, импорт, самарадорлик, ривожланиш тенденцияси, ташқи савдо, қўшма корхона, имтиёзлар.

**Abstract:** the article reveals the export potential of the Zhambay region of the Samarkand region. On the basis of practical materials, the author considers the necessity of creating joint projects with the participation of foreign capital. The most important activity caused by the export-import of goods is outlined, weaknesses, disadvantages and advantages in the production policy of the joint venture are revealed, it is noted that the joint venture is one of the most dynamically developing efficient sectors of the Samarkand region.

**Key words:** export, import, efficiency, development trends, foreign trade, joint venture, benefits.

Основной промышленный, сельскохозяйственный и экспортный потенциал района сконцентрирован на ограниченном количестве территорий, эти же территории формируют главные рынки сбыта иностранных товаров. На 10 районов (22% от числа субъектов области), где проживает более пятнадцати процентов населения области, приходится свыше 60% промышленного производства, 80% экспорта и 14% импорта. На территории Жамбая размещены почти все действующие предприятия с иностранными инвестициями. В группу крупнейших по объему промышленного производства по абсолютной величине экспорта и импорта товаров входят пять территорий – Самаркандский район, Булунгурский район, Ургутский район, Акдарьинский район, Пайарыкский район. Граничащая с северным Таджикистаном и представляющая для него большой торговый интерес Самаркандская область по аналогичным показателям принадлежит ко второй группе. Здесь «именитые» соседи – Навоинская, Кашкадарьинская, Сурхандарьинская области.

Динамические показатели экспорта продукции нашего соседа в последние годы определялись противоположно направленным воздействием внутреннего спроса и государственных мер регулирования. С одной стороны, внешнеэкономические связи превратились в фактор выживания Жамбайской территории, традиционно богатой за счет экспорта сельхозпродуктов и промышленности. Падение производства, неплатежи, сузившийся внутренний спрос на продукцию производственного назначения стали причиной существенного роста физических объемов территориального вывоза всего, что может быть продано. Специалисты обозначают этот фактор как «вынужденный» экспорт, обусловленный кризисом, вызванным пандемией коронавируса.

С другой стороны, политика правительства по сдерживанию инфляционных процессов отразилась на соотношении внутренних и внешних цен не в пользу экспортеров [1]. Это – отдельная тема, но здесь можно заметить, что продолжающееся падение производства и сдерживаемый курс доллара привели к снижению эффективности экспортных сделок Самаркандской области в целом.

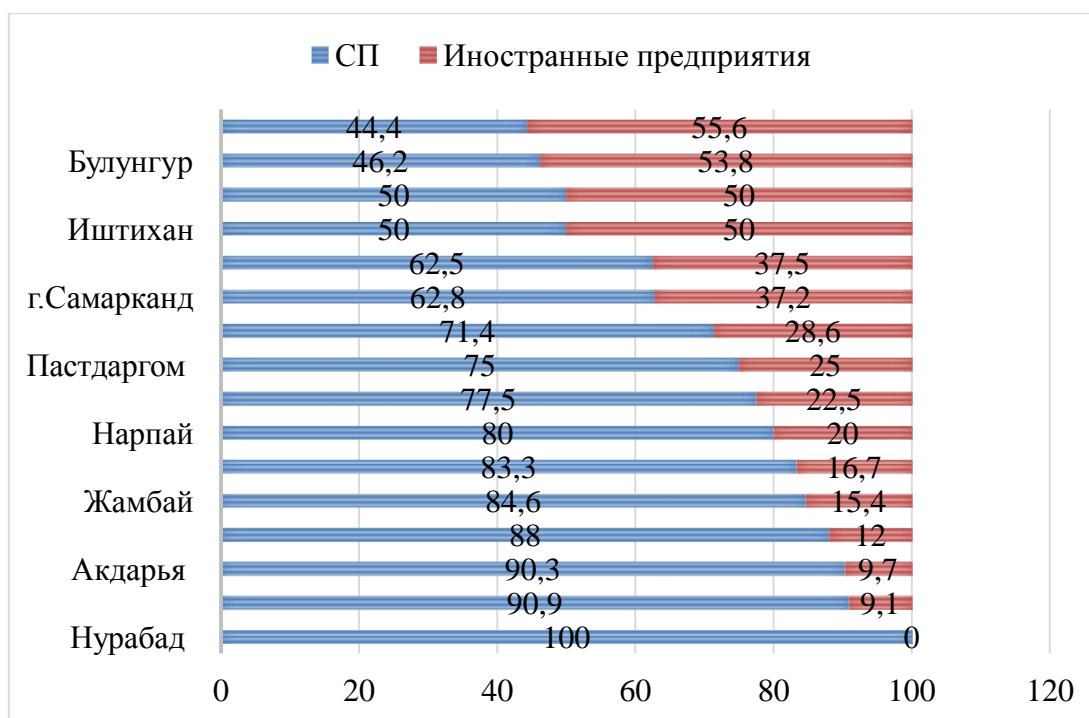
В силу того, что потребитель продукции Самаркандской области расположен далеко от источника экспорта, что неуклонно растут транспортные тарифы и затраты на производство, экспортер ранее остальных вынужден был сокращать товарную номенклатуру экспорта. Первым пострадал в Самаркандской области экспорт грузовых машин, а затем по многим позициям стал неэффективным экспорт перерабатывающих производств, продолжает падать эффективность всех крупнотоннажных грузов.

Влияние названных факторов отразилось на состоянии и тенденциях развития внешней торговли Самаркандской области. Но в последнее время ряд энергичных мер, принятых областной администрацией в этом направлении, позволил обеспечить увеличение общего показателя экспортной деятельности области, который имеет сегодня устойчивую тенденцию роста. Так, если в 2017 году этот показатель составлял 5,8%, то в 2019 году – 7,8%, а за минувший год по официальным данным на I кв. – уже 8,9%. Самаркандская область по объему внешней торговли вышла на второе место (после Ташкентской области). Это свидетельствует о том, что зарубежные партнеры при всей трудности нынешней ситуации в Узбекистане предпочитают проводящую экономические реформы Самаркандскую область другим административно-экономическим территориям. СЭЗ открывается не просто: здесь создается большое количество предприятий с привлечением иностранных инвестиций (СП), т.е. предприятие с участием иностранного капитала играющих важную роль в формировании системы внешнеэкономических связей (см.: табл. 1 и рис. 1).

Таблица 1

**Предприятия, осуществляющие деятельность с использованием иностранного капитала в разрезе областей и городов Республики Узбекистан, ед. [2]**

Наименование области, города	Всего	В том числе	
		Совместные предприятия	Иностранные предприятия
Самаркандская область	580	406	174
г.Самарканд	247	155	92
г.Каттакурган	18	15	3
Районы:			
Ақдарья	31	28	3
Булунгур	26	12	14
Жамбай	39	33	6
Иштихан	14	7	7
Каттакурган	11	10	1
Кошрабад	20	10	10
Нарпай	5	4	1
Пайарик	16	10	6
Пастдаргом	28	21	7
Пахтачи	9	4	5
Самарканд	40	31	9
Нурабад	12	12	
Ургут	50	44	6
Тайлак	14	10	4



**Рис. 1. Распределение предприятий с участием иностранного капитала на совместные предприятия и иностранные предприятия [2]**

Достаточно сказать, что по данным на 1 января 2021 года (предоставленным комитетом внешнеэкономических связей Самаркандской областной администрации), общая сумма внесенных средств в уставный фонд совместных предприятий от иностранных участников составила 613,970 млн. долл. США.

Активно участвует в создании совместных предприятий страны Самаркандская область Узбекистана. Местной властью это расценивается как позитивный факт, подтверждающий необходимость и целесообразность сотрудничества с государствами, система хозяйствования которых десятилетиями была связана со странами СНГ и дальнего зарубежья.

Международное сотрудничество мало-помалу принимает новые формы и развивается на новой основе.

Если пять лет назад в Самаркандской области совместных предприятий занимающийся производством было немного, по сути, - единицы, то к концу 2020 года хозяйственной деятельностью занималось уже 41 предприятия. Экспортировались в основном продукты перерабатывающих предприятий, красители, стиральные машины, но есть и примеры совместной деятельности в области освоения технологий в таких отраслях, как пищевая и легкая промышленность. В традиционных «самаркандских» отраслях, таких как: химическая, машиностроение, деревообрабатывающая, доли партнеров примерно равны или отличаются не более, чем на 22%.

Стороны принимают активное участие в создании финансовых средств и интеллектуального имущества, машин и оборудования в процессе формирования уставного капитала и определения их долей.

По признанию практических работников внешнеэкономических связей области, прослеживая тенденцию развития СП с точки зрения изменения объемов производства, можно отметить их заметный рост (см.: табл. 1). Значительно возросли объемы в деревообрабатывающей отрасли (на 87632 млн. сум). Подобный рост обуславливается уже имеющимся довольно развитым производственным и научно-техническим потенциалом территории, что способствовало.

Эксперты отмечают, что для более полного анализа развития СП и их роли в экономике, необходимо обратиться к исследованию их внешнеторговой деятельности с различными странами. Важнейшими аспектами здесь являются, по их мнению, рассмотрение экспортной и импортной структуры осуществляемых СП сделок. Предпринятый анализ позволяет сделать вывод о том, что сравнительно медленный процесс образования и развития СП отражается на

картине экспортно-импортных операций. Суммы экспорта и импорта продукции СП, напр., за 2020 год составляют, соответственно, 564 тыс. долларов и 9400 тыс. долларов. При этом необходимо реально представлять товарную структуру импортных и экспортных товаров с целью выявления слабых мест, недостатков и преимуществ в производственной палитре СП. Составными импорта в этом году стали белковые вещества и клеи, механическое оборудование, мебель, рыба и рыбные продукты, трикотажная одежда. То есть налицо преобладание ввоза машин и оборудования, запасных частей, а также клея и белковых веществ, которые могут служить для расширения производства продукции предприятий. При этом из Самаркандской области экспортировались продукты животного происхождения (34,7%), изделия из черного металла (9,3%), химические нити (6,2%), меховые изделия (5,0%) и резиновые изделия (4,2%).

Подтверждается положение о такой товарной структуре экспорта СП, где преобладает экспорт сырьевого материала и полуфабрикатов. Совместные предприятия Самаркандской области практически не экспортируют готовую продукцию, в особенности ТНП, а также требующие высокотехнологичной точности и обработки изделия. Это может быть объяснено недостатком новых, соответствующих мировым стандартам, оборудования, специальных знаний, а также организованной на мировом уровне системы сертификации и контроля качества продукции.

В данной ситуации у СП есть явное преимущество перед другими предприятиями, так как они имеют прямые международные контакты и в рамках этого сотрудничества могли бы перенимать передовой опыт и специфические знания в конкретных областях.

Из стран ближнего зарубежья по географии уверенно выходит на первое место Узбекистан, хотя было бы преждевременно говорить о каких-то особых успехах в расширении внешнеэкономической и торговой деятельности совместных структур. Спектр экспортируемых из Самаркандской области товаров, по мнению специалистов ВЭД, может быть в ближайшие годы существенно расширен путем пересмотра технологий, улучшения качества продукции, изменения направлений производства товаров и услуг.

Эксперты также отмечают, что, несмотря на всю сложность экономико-политической обстановки и неблагоприятный инвестиционный климат на фоне общего падения производства в области и Узбекистане, в частности, СП увеличивают свое производство с каждым годом. Возникновению совместных предприятий способствуют льготы для иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями, которые приняты на республиканском уровне.

Так, в Самаркандской области СП частично освобождены от налога на прибыль средства, направляемые на финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения, а также на погашение кредитов банков, полученных и используемых на эти цели. Они не платят налог на прибыль в республиканский бюджет в порядке, предусмотренном для малых предприятий при условии, что оплаченная доля иностранного инвестора в уставном фонде составляет не менее 30%. Способствует развитию этих структур также и освобождение от таможенных пошлин товаров, которые не являются подакцизными и относятся к основным производственным фондам и ввозятся на территорию области в качестве уставного фонда.

Местная администрация предполагает в течение нынешнего года рассмотреть вопрос о предоставлении местных льгот для совместных предприятий, занимающихся производством.

Подводя итог сказанному, можно констатировать, что СП в Самаркандской области представляют собой один из наиболее динамично развивающихся и эффективных секторов экономики, требующий постоянного внимания и большей поддержки как на местном уровне, так и в межгосударственных торговых отношениях, способных создать режим благоприятствования для малого бизнеса.

#### ***Список литературы:***

1. Зайналов Дж.Р. Необходимые условия направления антиинфляционных мер на обеспечение роста уровня жизни населения. // Сервис. 2020. - МАХСУС сони (ДЕКАБРЬ) – С. 109-112
2. Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

*Хусанов Б.Ш., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье дается характеристика и направления социальной политики Республики Узбекистан с точки зрения финансовых аспектов. Представлены основные цели финансово-ориентированной социальной политики государства на современном этапе развития Нового Узбекистана.*

***Ключевые слова:** социальная политика, финансирование, социальное развитие.*

***Аннотация.** Мақолада молиявий жиҳатлар нуқтаи назаридан Ўзбекистон Республикаси ижтимоий сиёсатининг хусусиятлари ва йўналишлари тасвирланган. Янги Ўзбекистонни ривожлантиришнинг ҳозирги босқичида давлатнинг молиявий йўналтирилган ижтимоий сиёсатининг асосий мақсадлари келтирилган.*

***Калим сўзлар:** ижтимоий сиёсат, молиялаштириш, ижтимоий ривожланиш.*

***Abstract.** The article describes the characteristics and directions of social policy of the Republic of Uzbekistan from the point of view of financial aspects. The main goals of the financially oriented social policy of the state at the present stage of development of New Uzbekistan are presented.*

***Key words:** social policy, financing, social development.*

На 2021-2030 годы приоритетными вопросами социального развития страны должны быть:

- поддержка наиболее «уязвимых» слоев населения. Государство, как и прежде, должно не жалеть средств на поддержку социально «уязвимых» слоев населения, в частности, нищих и бедных;
- переориентирование системы социальной поддержки в соответствии с условиями рыночной экономики. Самой действенной социальной политикой должна остаться политика устойчивой занятости;
- вопросы жилищного строительства и развития рынка недвижимости;
- переход на современные принципы и стандарты в организации сферы здравоохранения;
- обеспечение охраны окружающей среды и экологической безопасности в соответствии с международными стандартами;
- внедрение международных стандартов социальной ответственности бизнеса.

Значимость социальной сферы трудно переоценить, где бы ни проводилась подобная политика в этой области, в какой бы стране не жили люди, чьим интересам служит социальная политика. Сфера социальной политики – часть политики государства, которая своими действиями смягчает негативные последствия индивидуального и социального неравенства, социально-экономических потрясений в государстве. Государственное регулирование социально-экономических отношений, будучи одной из предпосылок экономического развития, выступает в качестве составляющей финансовой политики государства. Сложными конфликтогенными, или повышенного риска, возникающими под воздействием пандемии коронавируса, являются проблемы, решить которые с помощью исключительно технологических инноваций и экономических средств невозможно.

Выполнение социальных функций, возложенных на государство, решить на равном месте через систему законодательных и исполнительных органов невозможно.

Изучение социальных явлений с помощью исследований обеспечит удовлетворение социальных потребностей общества. Именно четкая стратегия управления социальной сферой обеспечивает решение экономических и социальных задач развития экономики. Недооценка роли социального управления опасна, так как именно она является мощным средством оживления производства, предотвращения кризисов, улаживания конфликтов, возникающих вследствие проходящих в экономике преобразований.

Управление социальными процессами и социальной сферой является сложной и комплексной системой. Комплексная система социальной политики – это деятельность государства «по согласованию интересов различных социальных групп в сфере производства, распределения и потребления».

Основной закон нашей страны – Конституция Республики Узбекистан, в полной мере отразила в своих статьях положения о правах человека. Республика Узбекистан является

социальным государством. Цель проводимых в стране реформ – построение социально-ориентированной рыночной экономики. В условиях инновационной экономики социальная политика должна характеризоваться формированием исторической совмещенности процессов полного обновления государства. Пассивность, неорганизованность, социальная бесструктурность служат питательной средой для перекосов социальной политики в сторону бесконтрольных и безответных действий властей. Основными целями финансово-ориентированной социальной политики государства на современном этапе развития Нового Узбекистана являются:

- создание каждому дееспособному гражданину условий, позволяющих ему поддерживать собственное и семейное благосостояние;
- усиление государственной адресной социальной поддержки, в первую очередь, слобозащищенных групп населения, в частности, групп населения, включенных в списки «железной тетради», «тетради молодых женщин» и «тетради неорганизованной молодежи»;
- осуществление комплексных мер и специальных программ в области роста оплаты труда и пенсионного обеспечения, занятости;
- реформирование социальной сферы на основе разумного сочетания принципов платности и бесплатности услуг здравоохранения, образования, культуры;
- формирование новой жилищной политики, рынка жилья, стимулирование всех видов экономически эффективного жилищного строительства, изменение порядка оплаты населением жилья и коммунальных услуг.

В финансировании социальных мероприятий, кроме бюджетов всех уровней, также участвуют внебюджетные социальные фонды: пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования, которые независимы от республиканского и местных бюджетов.

Переход к рынку изменил содержание финансового механизма в стране, организационные структуры отдельных его частей, в т.ч. модернизировал финансовую систему. Превращение экономики Республики Узбекистан из административно-командной системы в рыночную привело на практике к децентрализации и ослаблению роли государства, проявлением чего стало реформирование государственной системы финансирования. Один за другим возникли и выделились в бюджетной системе внебюджетные фонды, которые были консолидированы в бюджеты в виде целевых фондов.

Внебюджетные фонды – один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Средства, обобщественные внебюджетными фондами, используются для процесса воспроизводства. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населению.

Органы местного самоуправления и органы власти в пределах своих полномочий должны использовать финансовые ресурсы для проведения социальных программ. Республика Узбекистан, согласно Конституции Республики Узбекистан, является социальным государством. Цель проводимых в стране реформ – построение социально-ориентированной рыночной экономики.

## **ҚУРИЛИШ СОҲАСИНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШ, РАҚАМЛАШТИРИШ ВА ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНТИРИШ СТРАТЕГИЯСИ**

*Собиров И. Х.,*

*и. ф. н. Самарқанд давлат архитектура-қурилиш институти, Ўзбекистон*

*Собиров П. И., талаба,*

*Тошкент архитектура-қурилиш институти, Ўзбекистон*

Мамлакатимизда бунёдкорлик кўлами йил сайин кенгаймоқда. Янги уй-жойлар, йирик заводлар, замонавий инфратузилма объектлари барпо этилмоқда. Табиийки, бундай катта ҳажмдаги ишларни сифатли ва ўз вақтида бажариш учун малакали қурувчилар ва лойихачилар, барқарор ташкилотлар керак.



Мамлакатимизда 22 мингга яқин қурилиш-пудрат ташкилоти бўлиб, уларнинг аксариятида ишчилар сони ва касб малакаси тўғрисида маълумот юритилмайди.

Худудлардаги барча қурилишлар ягона буюртмачи хизмати ташкилотларига топшириб қўйилгани кўрсаткичларга салбий таъсир қилмоқда. Илғор хорижий тажрибада қурилиш хавфсизлиги, сифати ва натижаси назорат қилинса, бизда барча куч ва ресурслар жараённи назорат қилишга сарфланиб, сифат иккинчи ўринга тушиб қолган.

Лойиҳа институтлари ўртасида соғлом рақобат муҳитини яратиш, хорижий тажриба асосида тендерлар ўтказишнинг аниқ мезонларини ишлаб чиқиш, бу борада электрон тизимни жорий этиш лозим.

Шаҳарсозлик нормалари ва қоидаларини ҳамда ягона буюртмачи хизмати ташкилотлари фаолиятини такомиллаштириш бугунги кун талабига айланди.

Қурилиш соҳасида ахборот технологияларидан фойдаланиш даражаси пастлигича қолмоқда. Жумладан, лойиҳаларни яратиш, экспертизадан ўтказиш, қурилишга рухсат бериш, қурилиш-пудрат ишларини назорат қилиш жараёнлари ҳалигача қоғозда бажариляпти. Инвестор ва тадбиркорлар учун қаерда нима қуриш мумкинлиги ҳақида маълумот берувчи геоинформацион тизим йўлга қўйилмаган.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 13 мартдаги ПФ-5963-сон “Ўзбекистон Республикасининг қурилиш соҳасида ислохотларни чуқурлаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” Фармониغا мувофиқ Ўзбекистон Республикаси қурилиш соҳасинимодернизациялаш, жадал ва инновацион ривожлант иришнинг 2020-2025 йилларга мўлжалланган стратегияси ишлаб чиқилди.

Стратегиянинг мақсади қурилиш тармоғини бошқаришнинг замонавий методларини шакллантиришга, лойиҳаларни амалга оширишда инвестицион жозибadorликни ошириш ва қурилиш соҳасига инновацион ечимларни жорий этишга йўналтирилган қурилиш тармоғида марказлашган ўзгаришларни амалга оширишдан иборат.

Фармонга асосан ишлаб чиқилган стратегияга бўйича Ўзбекистон Республикаси қурилиш соҳасини модернизациялаш, жадал ва инновацион ривожлантиришнинг асосий йўналишлари этиб қуйидагилар белгиланди:

- қўшимча кичик тизимлар ва маълумотлар базаларини яратиш йўли билан қурилиш соҳасини рақамлаштириш;
- шаҳарсозлик соҳасидаги норматив базани модернизациялаш ва хорижий норматив ҳужжатларни мослаштириш;
- аҳоли пунктларини комплекс ривожлантириш тизимини такомиллаштириш;
- қурилиш соҳасида айрим рухсат бериш тартиботларини соддалаштириш йўли билан “Бизнес юритиш” халқаро индексида “Қурилиш учун рухсатномалар олиш” кўрсаткичи бўйича Ўзбекистон Республикаси позициясини яхшилаш;
- уй-жой кўчмас мулки қурилишида улуш киритиш асосида уй-жойларни қуриш учун аҳоли маблағларини кенг жалб қилиш орқали ипотека кредити бозорини ва кўп квартирали уйлар қурилишини ривожлантириш;
- қурилиш материалларини ишлаб чиқишга ва объектлар қурилишига инновацион технологияларни татбиқ қилиш;
- инвестиция лойиҳалари иштирокчилари ўртасидаги ўзаро ҳисоб-китобларда йириклаштирилган кўрсаткичларга босқичма-босқич ўтиш;
- институционал асоснинг либераллаштирилишини ҳисобга олган ҳолда лицензиялаш принципларини такомиллаштириш, лойиҳа ва пудрат ишлари потенциалини кучайтириш;
- лойиҳанинг смета қисмида давлат экспертизасини бекор қилиш йўли билан экспертиза ишлари тизимини такомиллаштириш;
- давлат, муаллифлик ва техник назоратни нодавлат секторга йўналтириш орқали қурилиш сифатини назорат қилиш тизимини такомиллаштириш;
- акциялар пакетини илғор хорижий инвесторларга реализация қилиш орқали илғор хорижий компаниялари иштирокида замонавий лойиҳа институтларини ташкил қилиш;

- ўқитишнинг замонавий ва инновацион усуллари қўлланишини ҳисобга олган ҳолда қурилиш йўналишидаги кадрларни тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва малакасини оширишни ташкил қилиш тизимини такомиллаштириш;
- лойиҳаларни молиялаштиришнинг давлат манбалари ва уларга тенглаштирилган манбалар ҳисобидан амалга оширишда, давлат сегментларининг либераллаштирилганини ҳисобга олган ҳолда, нодавлат буюртмачилар институтини шакллантириш ва мустаҳкамлаш;
- ўтказилаётган фундаментал, қидирув ва амалий илмий тадқиқотлар ва ишланмалар самарадорлигини ошириш орқали қурилиш ва архитектура соҳасида илмий салоҳиятни ривожлантириш;
- қурилиш объектларида қурилиш-монтаж ишларини бажаришда меҳнат муҳофазаси ва хавфсизлик техникасига бўлган талабларни кучайтириш;
- инсон капиталини ривожлантириш, қурилиш органлари ва муассасалари фаолиятини моддий-техник таъминотини яхшилаш, ишчиларни ижтимоий ва моддий рағбатлантиришнинг янги механизмларини яратиш.

Ўзбекистон Республикаси қурилиш соҳасини модернизациялаш, жадал ва инновацион ривожлантиришнинг 2020-2025 йилларга мўлжалланган стратегиясини амалга ошириш бўйича қуйидагиларни кўзда тутувчи мақсадли кўрсаткичларни амалга ошириштаклиф этилади:

- “Шаффоф қурилиш” миллий ахборот тизимининг электрон платформаларининг ишлаши 2025 йилга келиб бутун республика бўйича 100 фоизгача қамраб олинишига эришиш;
- Ўзбекистон Республикасининг геологик, табиий-иқлимий, сейсмологик ва бошқа хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда шаҳарсозлик соҳасида Еврокодлар мослашуви улушини 2025 йилга келиб 50 фоизгача ошириш;
- Давлат шаҳарсозлик кадастри географик ахборот тизими объектлари бўйича маълумотларни, геопортал функциялари кенгайишини ҳисобга олган ҳолда, очик фойдаланиш учун эълон қилиниши улушини 2025 йилга келиб 70 фоизгача етказиш;
- “Бизнес юритиш” (Doing Business Index) халқаро индексининг “Қурилиш учун рухсатномалар олиш” (Dealing with Construction Permits) йўналиши бўйича Ўзбекистон Республикаси позициясининг 2025 йилга келиб жорий 61,7 баллдан 78,2 баллгача яхшилаш;
- илғор хорижий лойиҳа ташкилотларини жалб қилган ҳолда 2025 йилгача 15 та замонавий лойиҳа-қидирув институтларини ташкил қилиш;
- 2025 йилга келиб буюртмачи функцияларини бажарувчи нодавлат ташкилотлар улушини Инвестиция дастурига киритилган объектлар умумий сонининг камида 25 фоизга етказиш;
- 2025 йилга келиб “ҳажмли метод”ни жорий этиш улушини республикадаги қурилиш объектлари умумий сонининг 25 фоизгача етказиш.

Стратегия қурилиш тармоғи ривожланишининг мақсадлари, вазифалари ва устувор соҳаларини, 2020-2025 йилларда қурилиш соҳасини трансформация ва ислоҳ қилиш йўналишларини, хорижий мамлакатларнинг қурилиш секторини трансформация қилиш тажрибаси асосида ва қурилиш соҳасидаги жаҳон тенденцияларини ҳисобга олган ҳолда таклиф ва илмий ғоялар ишлаб чиқирилишини белгилайди.

## **ГЛОБАЛЬНАЯ ЗАДАЧА ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ СОХРАНЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ В СТРАНАХ СНГ**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация. Статья посвящена кризисной ситуации, сложившейся в стране из-за пандемии коронавирусной инфекции. Ведется речь о проблемах, связанных с развитием финансово-рыночных отношений в экономике. Отмечается, что и в самой экономике происходят внутренние финансово-рыночные реформы, олицетворением которых являются механизмы создания единого валютно-расчетного пространства и системы межгосударственных расчетов.*

*Ключевые слова: финансовая стабилизация, экономическая нестабильность, СНГ.*

*Аннотация. Мақола коронавирус инфекцияси пандемияси туфайли вужудга келган мамлакатдаги иқтисодий вазиятга бағишланган. Гап иқтисодийдаги молиявий ва бозор муносабатларининг ривожланиши*

билан боғлиқ муаммолар ҳақида кетмоқда. Шунингдек, иқтисодийнинг ўзида ички молия ва бозор ислохотлари амалга оширилишида ва улар ягона валюта ва ҳисоб-китоб майдонини яратиш механизми, давлатларaro ҳисоб-китоблар тизимини ўзида мужассам этган.

**Калим сўзлар:** молиявий барқарорлик, иқтисодий беқарорлик, МДХ

**Abstract.** The article is devoted to the crisis situation that has developed in the country due to the coronavirus infection pandemic. We are talking about the problems associated with the development of financial and market relations in the economy. It is noted that in the economy itself, internal financial and market reforms are taking place, which are embodied in the mechanisms for creating a single currency and settlement space and a system of interstate settlements.

**Key words:** financial stabilization, economic instability, CIS.

В условиях пандемии коронавируса сохранение финансовой стабильности экономики стран с переходной экономикой, в частности, стран СНГ, находится на одном из ответственных этапов своего развития. В условиях пандемии коронавируса судьба их, в первую очередь, зависит от принятия мер по предотвращению влияния пандемии коронавируса, обусловленных созданием единой системы межгосударственных финансово-кредитных связей. А ныне сложившиеся связи нас не радуют. Имеет место расстройство под воздействием пандемии коронавируса межгосударственных финансово-кредитных связей, нарастают дефицит бюджета, спад производства, разрыв хозяйственных связей, резкое падение темпа степени коммерциализации предприятий, рост цен самым прямым и далеко не лучшим образом сказались на состоянии экономики. Положение осложняется ростом уровня инфляции и событиями, происходящими в Республике Беларусь и военным конфликтом, возникшим между Республикой Азербайджан и Республикой Арменией, хотя они являются членами стран СНГ. В сложившейся ситуации о предпринятии эффективных мер по финансовой стабилизации экономики других стран говорить невозможно. Ныне в мире незначительное число стран сохранили темпы роста ВВП, в их числе и Республика Узбекистан (см.: табл.1). Но этого недостаточно, чтобы в рамках Узбекистана обеспечить умеренный рост ВВП во всех странах СНГ. Следовательно, нынешняя обстановка, характеризующаяся политической нестабильностью, не внушает оптимизма. Положение отягощается «закрытой» денежной политикой Центрального банка, как РФ, так и стран СНГ, которая ведет не только к увеличению денежной массы в странах содружества, изъявивших желание осуществлять расчеты в экономическом пространстве - в рублях, но и к еще большему нагнетанию инфляционных процессов. В этих условиях надежда на принятие каких-либо реальных мер, способных стабилизировать развитие экономики стран СНГ, представляют собой совершенно беспочвенные ожидания. Необходимо отдавать себе отчет в том, что и финансовые отношения, и стереотипы поведения хозяйствующих субъектов в рамках стран СНГ, инерционно остались непрозрачными. Даже применение «одиночных» финансово-рыночных механизмов денежно-кредитного регулирования не приносит ожидаемых результатов. Поэтому вхождение в формирующиеся финансово-рыночные отношения сопряжено для экономики стран СНГ под воздействием вышеуказанных факторов с большими проблемами.

Таблица 1

**Основные социально-экономические показатели стран Содружества Независимых Государств в январе-сентябре 2020 года (январь-сентябрь 2020 г. в % к январю-сентябрю 2019 г.)<sup>1</sup>**

	Валовой внутренний продукт (в постоянных ценах)	Продукция промышленности (в постоянных ценах)	Перевозки грузов (без трубопроводного транспорта)	Оборот розничной торговли (в постоянных ценах)	Индексы цен производителей промышленной продукции <sup>1</sup> )	Индексы потребительских цен <sup>1</sup> )
Азербайджан	96,1	95,5	76,4	98,4	73,9	101,1
Армения	94,3 <sup>2)</sup>	101,0	106,3	84,7	101,8	98,6
Беларусь	98,7	98,2	91,8	102,4	106,6	104,7
Казахстан	98,2 <sup>2)</sup>	100,0	102,3	93,2	95,3	104,9
Кыргызстан	94,0	98,1	71,5	82,1	124,5	102,9

<sup>1</sup> Пресс-релиз 12 ноября 2020 г. Межгосударственный статистический комитет Содружества Независимых Государств. <http://www.cisstat.com/rus/relis2020-11-01.pdf>

Молдова	92,8 <sup>2)</sup>	93,5 <sup>3)</sup>	87,3 <sup>3)</sup>	100,9 <sup>3)4)</sup>	101,9	99,8
Россия	96,6 <sup>2)</sup>	97,1	95,2	95,2	100,7	102,9
Таджикистан	107,0 <sup>5)6)</sup>	110,7	99,4	97,4	100,5	105,1
Туркменистан	105,8	...	...	...	...	...
Узбекистан	100,4	97,3	104,4	100,2	107,0	106,3
Украина	88,6 <sup>7)</sup>	93,0	86,7	106,7	106,3	101,7
<b>Всего по СНГ</b>	<b>96,8<sup>2)</sup></b>	<b>97,2</b>	<b>96,2</b>	<b>96,2</b>	<b>100,6</b>	<b>103,2</b>
<i>Справочно СНГ: январь- сентябрь 2019 в % к январю- сентябрю 2018</i>	101,5 <sup>8)</sup>	103,4	100,6	102,9	98,8 <sup>9)</sup>	103,4 <sup>9)</sup>

Примечание: Данные по Туркменистану и Украине приведены с официальных сайтов национальных статистических служб этих государств.

Данные по ВВП по большинству государств – участников СНГ (кроме Кыргызстана и Туркменистана) представлены с учетом отдельных положений СНС 2008 года.

1) Сентябрь 2020 г. в % к декабрю 2019 г.

2) I полугодие 2020 г. в % к I полугодию 2019 г.

3) Январь-август 2020 г. в % к январю-августу 2019 г.

4) Здесь и далее - доходы торговых предприятий от продажи товаров без учета автомобилей и мотоциклов.

5) I квартал 2020 г. в % к I кварталу 2019 г.

6) Краткосрочный показатель развития основных отраслей экономики.

7) II квартал 2020 г. в % к II кварталу 2019 г.

8) I полугодие 2019 г. в % к I полугодию 2018 г.

9) Сентябрь 2019 г. в % к декабрю 2018 г.

В этих условиях сохраняющейся нестабильности в разных точках мира, в частности, отдельных суверенных республиках СНГ, рост противоречий, бедствия, другие угрозы могут лишь усугублять глобальные проблемы: безопасности, нищеты и бедности. Спасение экономики стран СНГ связано со становлением единой интеграционной финансово-рыночной системы. Одной из причин медленного становления единой финансово-рыночной системы является, порой, ее «нецивилизованный» характер, так как пока не создан тщательно спланированный и управляемый межгосударственный финансово-кредитный механизм, который можно было бы принять полностью, без колебаний и сомнений. Правительства стран СНГ по-прежнему не только не могут предвидеть ближайших последствий затянувшегося кризиса, обусловленного пандемией коронавируса, но и постоянно опаздывают с принятием решений, следуя за событиями, а не опережая их. Подчас из всех альтернативных решений выбираются те, которые больше всего соответствуют особенностям региональных методов хозяйствования. Все это происходит потому, что многие еще продолжают жить иллюзией, что специфические региональные методы хозяйствования способны как-то исправить кризисные положения и создать условия, более благоприятные для становления экономики с едиными финансово-рыночными отношениями. Эта иллюзия за последние месяцы 2020 года привела к большим социальным и экономическим потрясениям: на мировом уровне объем производства ежемесячно падает, зарплата обесценивается, сложившиеся торгово-экономические отношения между странами независимых государств нарушены, товарный рынок опустошается, более того, ухудшилась структурная подготовленность экономики СНГ к экстренным ситуациям. Тем не менее, рассматривая недостатки в организации финансово-рыночных механизмов, следует выделить те из них, которые обусловлены их принципами, и те, которые связаны с конкретными путями реализации выбранной модели, способными стимулировать развитие инновационной экономики.

Вообще, на этапе становления реально-идеальной модели финансово-рыночных отношений, стабилизирующих экономику в целом, в частности, инновационную экономику, не существует. И сложившаяся на этапе становления и развития инновационной экономики модель финансово-рыночных отношений имеет свои вполне реальные и бесспорные достоинства: ориентация на единое финансово-экономическое пространство, на единые системы налогообложения; регламентация затрат в соответствии с нормативами; четкая организационная структура единой финансово-кредитной системы, позволяющей эффективно использовать финансовые, материальные и сырьевые ресурсы в целях обеспечения финансовой стабилизации экономики. Другое дело, что далеко не все, заложенное в модели финансово-рыночных отношений, удалось реализовать. Во многом это обусловлено почти полным отсутствием в рамках СНГ единой системы управления финансово-рыночными отношениями.

Итак, нужно четко себе представлять, что от модели можно ожидать обязательное формирование единой системы управления финансово-рыночными отношениями. На наш взгляд, главное (и, следовательно, на это нужно направить усилия) – включение экономики стран СНГ в единый финансово-рыночный механизм регулирования. И это совсем немало.

Существует много и других проблем, связанных с развитием финансово-рыночных отношений в экономике. Но и в самой экономике происходят внутренние финансово-рыночные реформы, олицетворением которых являются механизмы создания единого валютно-расчетного пространства и системы межгосударственных расчетов. Это – одна из болевых точек при разрешении экономических проблем стран СНГ. И здесь, думается, уместно изучить и использовать опыт стран Европейских сообществ по созданию единой европейской валюты.

Общие фундаментальные принципы, доказывающие ценность единого рынка, в два-три раза важнее для стран СНГ, где степень взаимозависимости производства очень уязвима. Следовательно, общий рынок действительно требует и общей для стран СНГ единой валюты. Единая денежная единица, на наш взгляд, полнее раскрывает преимущества экономической интеграции, хотя и есть различные концепции, касающиеся модели самостоятельной денежной единицы.

Если же говорить о наиболее приемлемой форме организации денежного обращения в СНГ, то здесь действительно возможны различные подходы. Для чего, прежде всего, необходимо очертить круг государств, желающих рублевого пространства. Они могут использовать как единый рубль, так и относительно самостоятельные денежные единицы, напр., российский рубль, узбекский сум, киргизский сом, туркменский манат и т.п.

В этом случае имеет смысл обратиться к опыту взаимоотношений английского и шотландского фунта стерлингов. Суть его в том, что устанавливается жестко фиксированное равенство курсов, которое обеспечивается квотированием денежной эмиссии.

Возможно также, что отношения между странами СНГ должны развиваться более или менее в соответствии с моделью Европейской валютной системы (ЕВС), когда курсы валют твердо фиксируются, но в то же время их колебания ограничены. Естественно, такая модель может развивать денежные рынки во всех странах-участницах, а также требует от центральных банков владения сложным механизмом интеграции. С другой стороны, эта модель дает определенную степень свободы в выборе вариантов денежной политики. Наряду с этим могут быть установлены свободно плавающие курсы валют стран СНГ по отношению друг к другу. Это целесообразно делать в двух случаях. Во-первых, если структурные сдвиги в экономике различны, то оптимальный курс не может быть определен сходу; во-вторых, в случае, если страны стремятся к ценовой стабильности с разной степенью эффективности (т.е. признание необходимости сокращения бюджетного дефицита, субсидий и дотаций до низкого уровня). Это – вопрос политический, и с позиции стран могут быть весьма различными. В такой ситуации рекомендуется принимать плавающие курсы. И тогда страны, не добившиеся стабилизации своей валюты, будут иметь заниженный обменный курс и более высокие темпы инфляции. Подобная работа пока что не ведется, за исключением Российской Федерации.

Итак, для верного понимания происходящего следует, прежде всего, признать, что по ряду обстоятельств как субъективного, так и объективного характера следует обосновать необходимость единой денежно-кредитной политики стран СНГ, которой пока нет. Здесь возможны разные варианты. Если сокращается единое финансово-экономическое пространство, независимо от национальной валюты, то должна проводиться общая политика путем создания

единой системы центральных банков с достаточными полномочиями по регулированию денежного обращения и проведению согласованной финансово-кредитной политики. С точки зрения общих интересов и возрождения интеграционных процессов такой вариант предпочтителен. Если он все же не будет принят, неизбежен переход к российскому рублю с соответствующими изменениями в системе взаимных платежей. Естественно, и в этом случае теоретически можно поставить задачу создания единой валютной системы СНГ по типу европейской валютной системы.

Далеко неспрздными в этой связи представляются и вопросы: каковы должны быть системы межгосударственных расчетов; насколько вообще приемлемы для стран СНГ, решивших в нынешних условиях остаться в том или ином валютном пространстве, так называемые четыре свободы: свободы движения товаров, услуг, рабочей силы и капитала?

Несомненно, что даже, если будут вводиться различные национальные денежные единицы, совершенно необходимо создать многостороннюю систему урегулирования взаимных задолженностей, возникающих в результате движения товарных потоков между странами. Если страны СНГ будут стремиться к урегулированию проблемы в каждом конкретном случае на двусторонней основе, то можно получить очень громоздкую и неэффективную систему. В этом отношении предвидится создание так называемого единого платежного пространства. При наличии различных денежных единиц, но единой платежной и кредитной системы, урегулированию подлежали бы лишь чистые остатки, сохранившиеся после проведения взаимозачетов двусторонних задолженностей стран-участниц соглашения. Причем, до определенного уровня погашение долго можно осуществлять в виде исключения в национальной валюте. При превышении задолженности установленного предела расчеты проводились бы в американских долларах. Если же валютные запасы какой-либо страны не позволяют погасить долг в полном объеме, использовался бы механизм кредитования с прогрессивной шкалой.

Итак, необходимость перемен в финансово-рыночном механизме стран СНГ, функционирующем еще не в полностью восстановленном едином экономическом пространстве, назрела давно и мало у кого вызывает сомнения. Создание единого финансово-рыночного механизма регулирования означает прежде всего: укрепление экономических связей между хозяйствующими субъектами, стремящихся к свободе действий; создание единой налоговой политики; разработку антиинфляционной программы; создание условий для межгосударственных расчетов с последующим созданием платежного союза, в рамках которого курс национальной валюты каждой страны-участницы определялся бы по валютной корзине; создание базы для осуществления прогнозов; построение договорной системы, регулирующей движение цен, доходов, денежной массы и позволяющей ввести инфляцию в управляемое русло.

Наконец, одна из важнейших проблем, которую предстоит решить, это – преодоление противостояния Кабинетов Министров стран СНГ, максимальное усиление их позиций в выборе единой модели выхода из экстремальной ситуации и стабилизация финансового положения и достижение целей стабильного развития экономики. Но здесь сразу следует оговориться, что преодоление противостояния может служить определяющим моментом в развитии экономики.

С нашей точки зрения, в сложившихся условиях наиболее полное совпадение интересов всех сторон может быть обеспечено лишь при совместной разработке странами СНГ действенных мер по противодействию распространению опасного заболевания – пандемии коронавируса и нынешнего инфляционного пика. В жестком экономическом мире, в который мы входим, поодиночке не устоять. Опыт Европы подтверждает это.

## **МЕХНАТ РЕСУРСЛАРИ – МАМЛАКАТ ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ ТАРАҚҚИЎТИНИНГ БОШ ОМИЛИ**

*Хусанов Б.Ш. и.ф.н., доцент,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Жумаев З.С. магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация. Мақолада мамлакатда аҳоли бандлиги мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг бош омили эканлиги алоҳида аҳамияти берилган.*

**Калим сўзлар:** аҳоли бандлиги, турмуш даражаси, турмуш сифати, талаб, истеъмо, аҳоли жамғармаси, иш ҳақи, аҳоли даромадлар.

**Аннотация.** В статье подчеркивается, что занятость в стране является ключевым фактором социально-экономического развития страны.

**Ключевые слова:** занятость населения, уровень жизни, качество жизни, спрос, потребление, сбережения, заработная плата, доходы населения.

**Abstract.** The article emphasizes that employment in the country is an important factor in the socio-economic development of the country.

**Key words:** level being of population, quality of being, the high quality level of being, factors, prosperity, depositions of population, population incomes, minimum wage, fares.

Ўзбекистонда, шу жумладан, Самарқанд вилоятида хизмат кўрсатиш соҳасининг ривожланиши, унинг аҳоли фаровонлиги ва даромадларининг ўсиши ҳамда бандликни таъминлашнинг муҳим омили сифатида намоён бўлаётганлиги эътироф этилиб келинмоқда.

Лекин, барқарор иқтисодий ўсиш, юқори даражадаги бандлик, кўшимча даромад, аҳоли турмуш даражасини ошириш учун иқтисодиётнинг таркибий тузилишида ўзгаришларнинг амалга оширилиши, аввало хизмат кўрсатиш соҳасининг ҳудудий жойлашуви ва таркибий такомиллашув масалаларига боғлиқ. Ушбу масалаларни ҳал этишнинг асосий йўли – сифатли хизмат кўрсатувчи рақобатбардош соҳа тармоқларини аҳоли истиқомат қилаётган масканларда кўпайтириш. Алоқа, ахборот, молия ва банк сектори, транспорт хизматларини энг кескин суръатларда ривожлантириш зарур. Бу йўналишда ижобий ҳаракатларни амалга ошириш мақсадида хизматлар соҳасига бир қатор имтиёз ва рағбатларни кўзда тутадиган мақсадли дастур қабул қилинганлиги бежиз эмас.

Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш, аҳоли турмуш даражасини ошириш, улар фаолиятининг истиқбол кўрсаткичларини ишлаб чиқишни тақозо этади. Бу эса республикамизда хизмат кўрсатиш соҳасининг концептуал йўналишлари ва дастурларини ишлаб чиқишда фойдаланиш имкониятларини туғдиради. Бу эса, ўз навбатида хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш орқали аҳоли бандлигини ошириш имкониятини ишлаб чиқишни тақозо этади. Олдинги бобларимизда хизмат кўрсатиш соҳасида аҳоли бандлигини оширишга таъсир этадиган омилларни таҳлил қилган эдик. Аҳоли пул даромадлари, хизмат кўрсатиш соҳасида ўртача иш ҳақи, соҳадаги ялпи маҳсулот кўрсаткичлари аҳоли бандлигини оширишда муҳим омил эканлигини аниқладик. Шу боис, ушбу омилларнинг аҳоли бандлигидаги улушининг истиқбол кўрсаткичларини ҳисоблаб чиқиш муҳимдир.

Маълумки, иқтисодий ислохотларнинг ҳозирги босқичида аҳоли бандлиги ва аҳоли фаровон турмуш даражасини таъминлашга доир масалаларни ҳал этишда, хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришга кенг имкониятлар яратилмоқда. Бу имкониятлар, ўз навбатида, ушбу соҳанинг иқтисодиётда тобора муҳим ўрин эгаллашини ҳам талаб этмоқда. Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг (2016 йил 16 январ) йил якунларига бағишланган маърузасида мазкур соҳа иқтисодий ислохотларни чуқурлаштиришнинг энг муҳим устувор йўналишлари қаторига киритилди. Ушбу вазифалардан келиб чиқиб ҳамда танланган мавзу мақсади ва вазифаларига мос равишда, хизмат кўрсатиш соҳасининг аҳоли бандлиги каби ўта муҳим ижтимоий-иқтисодий муаммони ҳал этишнинг концептуал йўналишларидан бирига айлантириш йўллари кўрсатиб ва шу орқали Самарқанд вилоятида аҳоли бандлигини таъминлашда эришилган ютуқ ва камчиликлар, шунингдек, бандлик муаммосини ҳал этишда хизматлар соҳасининг тутган ўрниниёритиш муҳимдир.

Банд бўлганларнинг меҳнат фаоллигини ошириш – уларни фақатгина турли омил ҳамда воситалар (иш ҳақи, мукофот ва хоказолар) ёрдамида самарали меҳнат қилишга ундаш бўлиб қолмасдан, балки ана шундай меҳнат қилиш учун зарур шарт-шароитлар яратиб бериш ҳамда самарали меҳнат қилиш салоҳиятига эга бўлган иш кучини жалб этиш ҳамдир. Чунки, самарали меҳнат қилишга қодир, самарали меҳнат қилиш салоҳиятига, имкониятига эга бўлган шахсларгина самарали меҳнат қилиши мумкин.

Банд бўлганларнинг меҳнат фаоллигини оширишга қаратилган чора-тадбирлар комплекс ёндашиш асосида, бир-бирига боғлаб амалга оширилса, катта ижобий самара беради.

Ўзбекистонда аҳолининг турмуш даражаси ва сифатини ошириш, унга муносабат ва фаровон яшаши учун қулай шарт-шароитларни яратиш, биринчи навбатда, меҳнатга лаёқатли аҳолини иш билан таъминлаш, янги иш ўринларини яратиш ва ишсизлар сонини кескин

камайтиришнинг мамлакатда пухта ўйланган йўналишларини ва уни амалиётда жорий қилиш механизмларини ишлаб чиқишни тақозо этади.

Бизнинг назаримизда, Ўзбекистонда ишсизлик ва бандлик муаммосини ҳал этиш ҳамда меҳнат бозорида талаб ва таклифни мувофиқлаштиришнинг икки муҳим йўналишлари, яъни:

- биринчи йўналиш – моддий ишлаб чиқариш тармоқларини, айниқса, саноат, қурилишни жадал суръатлар билан ривожлантириш бўлса, иккинчи йўналиш – хизмат кўрсатиш соҳасини жадал суръатлар билан ривожлантириш билан боғлиқлигини асос қилиб олган ҳолда улар қуйидагича асосланди. Биринчи йўналиш – бу Ўзбекистонда ишлаб чиқарилаётган қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг (пахта ёки бошқалари) 1 миллион 400 минг тонна пахта толасини қайта ишлаш имкониятига эга эканлиги мамлакатда тайёр маҳсулот ишлаб чиқарувчилар эҳтиёжини тўлиқ қопланади[1].

Ҳаракатлар стратегиясининг таркибий ўзгартиришларни чуқурлаштириш, етакчи тармоқларини модернизация ва диверсификация қилишнинг устувор йўналишларидан 2017 йилда умумий қиймати қарийб 40 млрд. долларга тенг бўлган минерал-хом ашё ресурсларини чуқур қайта ишлаш бўйича 649 та инвестиция лойиҳаларини амалга ошириш мўлжалланган.

Ушбу лойиҳаларнинг амалга оширилиш натижасида, қисқа вақт ички бозорни ўзимизда ишлаб чиқариладиган товарлар ва хизматлар билан тўлдириш мақсадида саноатни жадал ривожлантиришни талаб этади. Бунинг натижасида ушбу тармоқда янги иш ўринлари пайдо бўлади. Қимматбаҳо ва юқори сифатли қишлоқ хўжалик маҳсулотларидан ташки бозорда рақобатбардош, экспортбоп маҳсулотларни ишлаб чиқариш ҳам саноатни ривожлантириш ва янги иш ўринларини яратиш учун кенг имкониятлар юзага келади. Айтиш жоизки мамлакатимизда етиштирилаётган қишлоқ хўжалик маҳсулотларини саноат асосида тўла қайта ишлашга эришиш учун камида 8-10 йил керак бўлади. Бундан ташқари, Ўзбекистонда аҳолини, айниқса қишлоқ жойларда истиқомат қилувчи аҳолини, янги, замонавий уй-жой билан таъминлашга қаратилган ижтимоий сиёсат қурилиш индустриясини ривожлантириш ва ушбу тармоқда кўплаб янги иш ўринларини яратиш имконини беради. Қурилиш индустрияси билан бир қаторда, унга дахлдор бўлган кўп тармоқлар ҳам ривожланади, уларда янги иш ўринлари барпо этилади.

Моддий ишлаб чиқаришда моддий хизмат турлари ривожланади (моддий ишлаб чиқаришда моддий хизматлар 33 фоизни ташкил этади), демак, хизматлар бўйича янги иш ўринлари пайдо бўлади (бизнинг прогнозларимиз бўйича 5100 нафар янги иш ўрни яратилади). Лекин, шуларга қарамадан, моддий ишлаб чиқариш соҳаси тармоқлари бандлик муаммосини узил-кесил ечишга қодир эмас. Назаримизда, ушбу соҳада яратиладиган янги иш ўринлари сонининг кўпайишига тесқари таъсир кўрсатадиган айрим омиллар ҳам бор. Авваламбор, бу юқорида зикр этилган жонли меҳнатнинг тежалишига олиб келадиган янги, замонавий техника ва технологияларнинг кенг жорий этилиши. Бундан ташқари, қишлоқ хўжалигида банд аҳоли сони ханузгача жуда кўп. Ҳозирги кунда Ўзбекистонда қишлоқ ва ўрмон хўжалигида банд бўлган аҳоли сони иқтисодиётда банд бўлган аҳолининг 26,2 фоизини ташкил этади. Ривожланган мамлакатларда, жумладан, Буюк Британияда - 2,6 фоизни, АҚШда ушбу кўрсаткич - 3,3 фоизни, Испанияда - 4 фоизни, Германияда - 5,5 фоизни ташкил этади[2]. Қишлоқ хўжалиги субъектлари (фермер ва деҳқон хўжаликлари) моддий-техника базалари мустаҳкамланиб, техника воситалари кўпайиб бориши натижасида кўл меҳнатига эҳтиёж камайиб боради ва келажакда тармоқда банд бўлганлар сони ҳам камайиб боради. Ҳисоб-китоблар шуни кўрсатдики, агар қишлоқ ва ўрмон хўжалиги ривожланган мамлакатлардаги меҳнат унумдорлик даражасига эришилса у ҳолда 3395,1 минг киши ишсиз қолади.

Иккинчи йўналиш – хизмат кўрсатиш соҳасида ҳам (моддий ишлаб чиқариш соҳасидаги каби) фан ва техника ютуқларининг амалиётга жорий этилиши, иқтисодий ўсишда интенсив омиллар ролининг кескин ошиб бориши натижасида жонли меҳнатнинг тежалиши, меҳнат унумдорлигининг ўсиши юз беради. Шубҳасизки, хизмат кўрсатиш соҳасининг ривожланиши ва ҳажм кўрсаткичларининг, жумладан, соҳада яратилаётган ялпи ички маҳсулотҳажмининг жадал суръатлар билан ошиши фақат янги иш ўринларини яратиш (экстенсив омил) ҳисобидан амалга ошавермайди.

Жаҳон амалиётининг кўрсатишича, бугунги кунда жамиятнинг ахборотлашуви ва глобаллашув шароитларида ҳеч бир алоқа тури уяли алоқанинг ўрнини боса олмайди. Масалан, “Европа комиссиясининг маълумотларига кўра, Европа ҳамжамияти ялпи ички маҳсулот ва



меҳнат унумдорлиги ўсишининг 40 фоизи телекоммуникация хизматларидан фойдаланиш асосида амалга оширилган”. Таҳлилнинг кўрсатишича, ривожланган мамлакатларнинг иқтисодий ўсиш суръатлари муайян даражада телекоммуникация секторига киритиладиган инвестициялар даражаси ва унинг рақобатдошлиги билан изоҳланади[3].

Лекин, мавжуд ҳолатдан келиб айтиш мумкинки, барибир, постиндустриал ахборотлашган жамиятда хизмат кўрсатиш соҳаси янги иш ўринларини яратиш, ишсизлик муаммосини ҳал этишда бениҳоя катта имкониятларни юзага келтириши мумкин.

Шу боис, иқтисодий ислохотларнинг ҳозирги босқичида аҳоли бандлигини ошириш ва шу орқали уларнинг турмуш даражасини юксалтиришга доир масалаларни ҳал этишда, хизмат кўрсатиш соҳасининг фаолият кўрсатиш кўламини кенгайтириш ва ривожлантиришга кенг имкониятлар яратиб бериш зарур.

#### **Адабиётлар:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий мажлисга муροжатномаси. “2018 йил - Фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили” Халқ сўзи, 2017 й 23 декабр.
2. Кушнир И.В. Мировая экономика // <http://www.be5.Biz/ekonomika/mo13/tech.htm>
3. Махкамов.Б.Ш. Глобаллашув ва иқтисодий модернизиациялаш шароитида уяли алоқа хизматларини самарали ривожлантириш. Автореферат. - С.: - 2016 29 б.

## **ЛИЗИНГГА ОЛУВЧИНИ ТАНЛАШДА ФОЙДАЛАНИЛАДИГАН МОЛИЯВИЙ КЎРСАТКИЧЛАР**

**Латинова Ш.М.,**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** мақолада миллий лизинг бозорида лизингга олувчини танлашда молиявий кўрсаткичларнинг аҳамияти ёритилган. Лизингга олувчини танлашда эътиборга олинган асосий молиявий кўрсаткичлар таркиби ва аниқлаш йўллари келтирилган. Якуний қарор қабул қилишда бу кўрсаткичлар бўйича тегишли таклифлар берилган.

**Калит сўзлар:** лизинг, молиявий кўрсаткичлар, ликвидлик, активлар, пасивлар.

**Аннотация:** В статье подчеркивается важность финансовых показателей при выборе лизингополучателя на национальном лизинговом рынке. При выборе лизингополучателя учитывается состав основных финансовых показателей и способы их определения. Разработаны рекомендации по использованию показателей в принятии окончательных решений.

**Ключевые слова:** лизинг, финансовые показатели, ликвидность, активы, пассивы.

**Abstract:** The article emphasizes the importance of financial indicators when choosing a lessee in the national leasing market. When choosing a lessee, the composition of the main financial indicators and the methods of their determination are taken into account. Recommendations for the use of indicators in making final decisions have been developed.

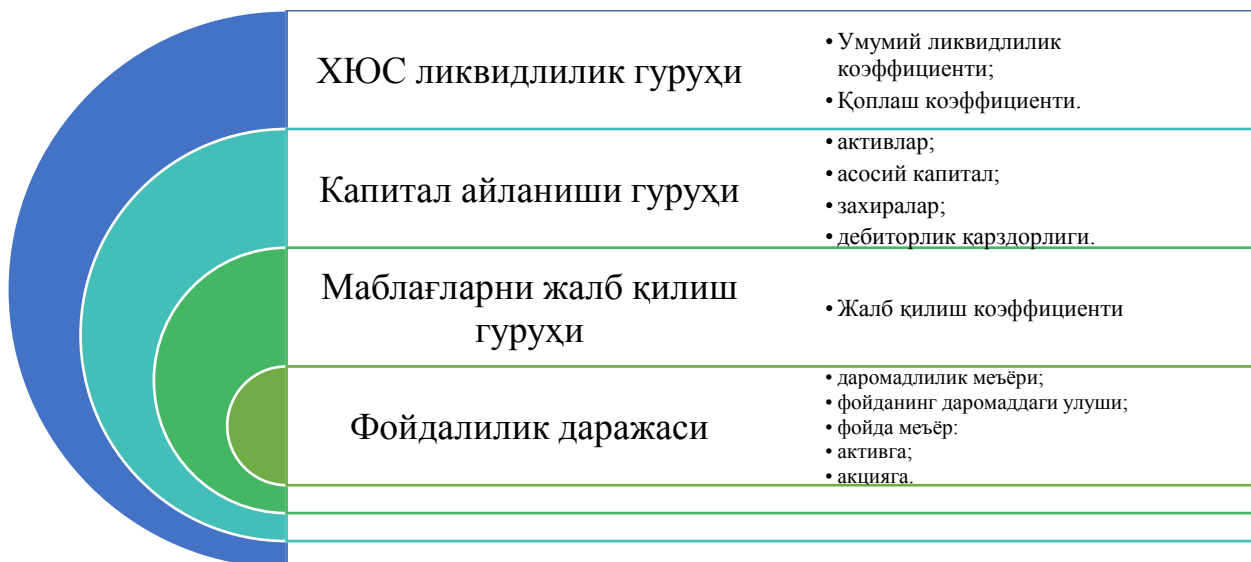
**Key words:** leasing, financial indicators, liquidity, assets, liabilities.

Сўнгги йилларда хўжалик юритувчи субъектлар томонидан лизинг хизматиға эҳтиёж тобора ортиб бормоқда. Бунинг асосий сабаби сифатида янги технологик ускунаға талаб пайдо бўлганда, лизинг хизматидан фойдаланишнинг молиялаштиришнинг бошқа шакллариға нисбатан қулайлигини, қарз муносабатларида технологиянинг ўзидан гаров таъминоти сифатида фойдаланиш мумкинлигини келтириб ўтиш мумкин. Лизинг шартномаси иштирокчилари учун операциянинг самарали бўлишини таъминлаш ҳамда юзаға келиши мумкин бўлган рискларнинг салбий таъсирини камайтириш учун ҳам лизингга олувчининг тадбиркорлик лойиҳасини молиявий баҳолаш талаб этилади.

Лизингга олувчининг тадбиркорлик лойиҳасини молиявий баҳолашда ликвидлик, рентабеллик, тўловға қобилиятлилик, фойдалилик, активлар ва акционерлик капиталидан фойдаланишни акс эттирувчи бир гуруҳ кўрсаткич (коэффициент)лардан фойдаланилади.

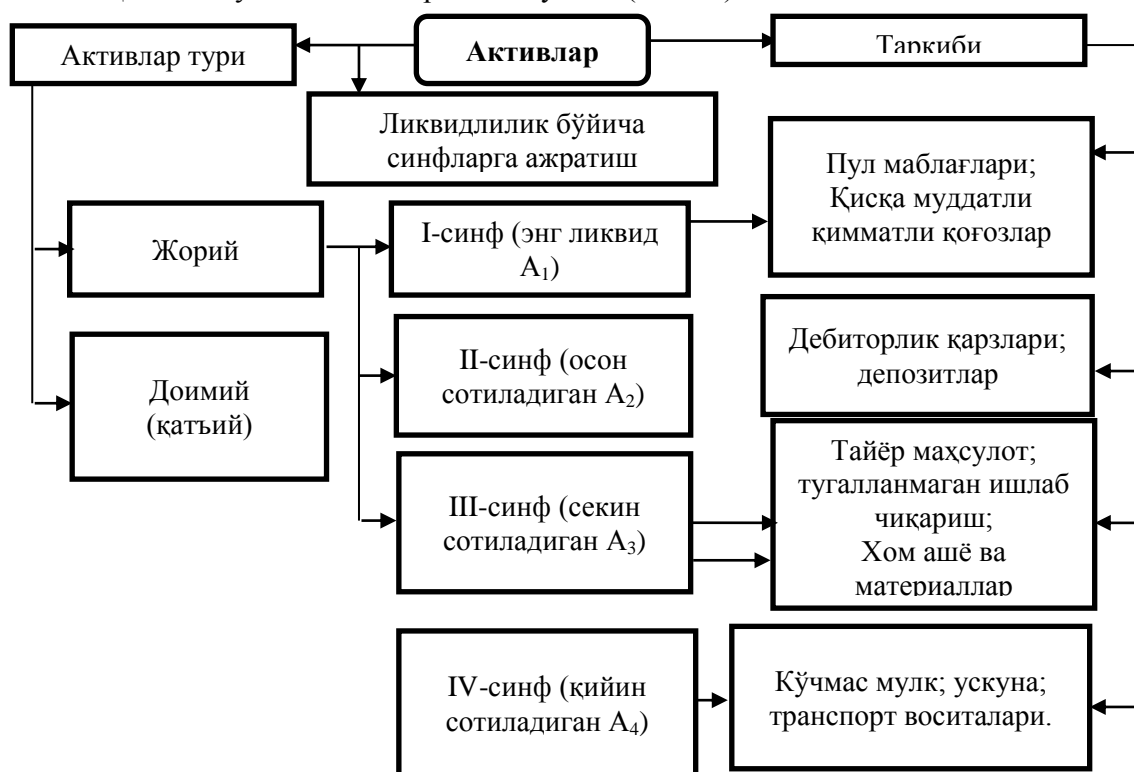
Лизингга олувчининг тўловға қобилиятлилик кўрсаткичлари –чизмада ифодаланган.

Активларнинг ликвидлик даражаси бўйича гуруҳланиши эса -чизмада келтирилган.



1-чизма. Лизингга олувчи тўловга қобилиятлигининг асосий кўрсаткичлари Корхона ликвидлигини баҳолаш мақсадида баланс актив ва пасив кўрсаткичларини қуйидаги икки хусусиятига кўра гуруҳлаш мумкин:

- Ликвидлиكنинг пасайиш даражаси бўйича (актив);
- Қоплаш муддатининг даражаси бўйича (пасив).



**2-чизма. Ликвидлик даражаси бўйича корхона активларининг гуруҳланиши**

Активларни пул маблағларига айланиш тезлиги бўйича қуйидаги гуруҳга ажратиш мумкин (2-чизмада келтирилган ( $A_1 - A_4$ )):

- Доимий ҳаракатдаги активлар -  $A_1$  (балансдаги барча пул маблағлари ва қисқа муддатли молиявий қуйилмалар);
- Тез сотилувчи активлар -  $A_2$  (дебиторлик қарзлар ва бошқалар);
- Секин сотилувчи активлар -  $A_3$  (захира ва харажатлар);
- Қийин сотилувчи активлар -  $A_4$  (узок муддатли активлар).

Пассивларни эса уларни қайтариш муддатидан келиб чиқиб қуйидаги гуруҳларга ажратиш мақсадга мувофиқ:

- муддати келган тўлов мажбуриятлари –  $P_1$  (кредиторлар билан ҳисоб-китоблар ва ўз вақтида қайтарилмаган ссудалар);
- Қисқа муддатли пассивлар –  $P_2$  (банкнинг қисқа муддатли кредитлари, қисқа муддатли қарзлар, келгуси давр харажатлари);
- Узоқ муддатли пассивлар –  $P_3$  (узоқ муддатли банк кредитлари ва қарзлар);
- Доимий пассивлар –  $P_4$  (ўз маблағлари манбалари)[1].

Баланс ликвидлилигини аниқлашда баланс актив ва пассив гуруҳлари ўзаро таққосланади.

Баланс мутлоқ ликвидлилиги шартлари қуйидагича бўлади:

- $A_1 \geq P_1$ ;
- $A_2 \geq P_2$ ;
- $A_3 \geq P_3$ ;
- $A_4 \leq P_4$ .

Агар юқорида келтирилган биринчи учта тенгсизлик бажарилса, демак баланс мутлоқ ликвид ҳисобланади. Тўртинчи тенгсизлик эса баланслаштириш маъносини беради, яъни ушбу тенгсизликнинг бажарилиши корхонада ўз айланма маблағларининг борлигини англатади ва биз буни қуйидагича ифодалаймиз:

$$\check{Y}_{ам} = \check{Y}_{мм} - A_{вк},$$

Бу ерда:

$\check{Y}_{ам}$  – ўз айланма маблағларининг мавжудлиги;

$\check{Y}_{мм}$  – ўз маблағлари манбаи (баланс пассиви I-бўлими жами);

$A_{вк}$  – асосий воситалар ва қуйилмалар (баланс активи I-бўлими жами).

Агарда юқорида келтирилган тенгсизликлардан бирортаси қайд этилган оптимал вариантдан четлашса, унда баланс ликвидлиги унинг абсолют ликвидлигидан фарқланади.

Назарий жиҳатдан активларнинг бирор гуруҳида етишмовчилик кузатилса, у бошқа гуруҳ активлари билан қопланиши мумкин. Аммо амалиётда паст ликвидли активлар тез ликвидли активларнинг ўрнини боса олмайди.

-  $A_1$ - $P_1$  ва  $A_2$ - $P_2$  актив ҳамда пассивлар гуруҳининг таққосланиши корхонанинг жорий ликвидлигини акс эттириб, яқин орада унинг тўловга қобилиятлилиги (тўловга қобилиятсизлиги)дан далолат беради;

-  $A_3$ - $P_3$  тенгсизлиги эса истиқболли ликвидликни акс эттиради ва унга таяниб корхонанинг узоқ муддатли тўловга қобилиятлилиги башорат қилинади.

Лизингга олувчи баланснинг ликвидлиги ликвидлиликни аниқлашнинг анъанавий кўрсаткичлари асосида таҳлил қилинади ва олинган натижалардан келиб чиқиб баланснинг абсолют ликвидликнинг барча мезонларига қай даражада жавоб беришини аниқлаш имконияти яратилади. Натижада лизингга олувчи давр боши ва давр охирида нафақат пассивларнинг балансда қайд этилган мажбуриятларнинг исталган тури бўйича мажбуриятларини, балки қуйида келтирилган мажбуриятларни ҳам қоплай олади:

- Ишлаб чиқарилаётган товарлар бўйича юзага келган мажбуриятлар (сифатни ошириш, реклама, истеъмолчиларнинг томонидан юқори баҳоланиши, рақобатчиларга нисбатан истеъмол сифатларини ошириш ва ҳ.к.);

- Сервис бўйича мажбуриятлар (сервиснинг ўз вақтидалиги ва тўлиқлиги, сервиснинг жозибаторлиги, сотувдан кейинги сервиснинг йўлга қўйилганлиги ва ҳ.к.);

- Нарх бўйича мажбуриятлар (товарнинг истеъмолчилар томонидан юқори баҳоланганда, юқори сифат ва тўлиқ сервисда нархнинг жозибаторлиги ва ҳ.к.) ва б.

Лизингга берувчи томонидан потенциал лизингга олувчини танлашда нафақат юқоридаги жадвалда келтирилган кўрсаткичлар, балки уларга қўшимча сифатида молиявий барқарорлик, ишчанлик, рентабеллик, молиявий левеерж каби кўрсаткичларнинг таҳлилини ҳам амалга ошириш талаб этилади

Демак, лизингга олувчиларнинг молиявий барқарорлигини аниқлаш молиявий коэффицентлар орқали амалга оширилади. Молиявий коэффицентларни аниқлаш ва таҳлил қилиш лизингга олувчининг абсолют молиявий барқарорлик кўрсаткичларини баҳолашни янада кенгайтиради.

Хулоса қиладиган бўлсак, Ўзбекистон амалиётида хўжалик юритувчи субъектлар, айниқса лизингга олувчилар молиявий ҳолатини комплекс ўрганиш амалиётига жуда кам ҳоллардагина мурожаат қилинади. Бирорта манбада лизингга олувчи хўжалик юритувчи

субъектлар маълумотлари асосидаги реал тахлилий маълумотларни деярли учратмаймиз. Бу ҳолат молиявий кўрсаткичларнинг йиллар кесимидаги динамик ўзгаришларида ҳам кузатилади.

Шу сабабли, лизингга олувчини таҳлил қилишда қуйидаги таклифларни бериб ўтаемиз:

- чоп этиладиган манбаларда кўрсаткичларнинг ҳисоб-китобларида маълумотлар молиявий ҳисоботларнинг айнан қайси шакли ва сатрларидан олинганлигини аниқ кўрсатиш лозим. Шу орқали уларнинг аниқлигини ва бир хиллигини таъминлаш мумкин;

- миллий лизинг бозорида лизингга олувчини танлаш, яъни унинг молиявий ҳолатини баҳолаш орқали тегишли қарорни қабул қилиш учун махсус йўриқнома ишлаб чиқиш лозим. Ушбу йўриқномада лизинг муносабатларида лизингга олувчилар фаолиятининг ўзига хослиги, фаолият соҳаси, лизинг муддати каби омиллардан келиб чиқиб, лизингга олувчининг молиявий ҳолатини аниқлаш имконини берадиган зарурий кўрсаткичларни аниқ белгилаб ўтиш лозим.

#### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Воҳобов А.А., Ибрагимов А.Т. Молиявий таҳлил. Дарслик. Т.: “Ўзбекистон”, 2002 й., 230 б.

### **МОЛИЯ БОЗОРИДАГИ РИСКЛАРНИ ЮЗАГА КЕЛТИРУВЧИ ОМИЛЛАР ВА УЛАРНИ ОЛДИНИ ОЛИШ ЙЎЛЛАРИ**

**Бабаев Ш., PhD**

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

**Гадаев Ж.М., ассистент**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада иқтисодиётни ривожлантиришда молия бозорида юзага келадиган рисклар ва унинг тизими ҳамда шу соҳанинг объектив зарурлиги ҳақида ёритилган. Мақолада жаҳон амалиётидаги молия бозоридаги рискли вазиятларнинг иқтисодиётда таснифланиши кўриб чиқилган.

**Калит сўзлар:** молия бозори, риск, ноаниқлик, рискларни бошқариш, рискларни таҳлил қилиш, инвестиция рисклари.

**Аннотация.** В статье описаны риски развития экономики на финансовом рынке и его системе, а также объективная потребность отрасли. В статье рассматривается классификация рискованных ситуаций на финансовом рынке в мировой практике в экономике.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, риск, неопределенность, управление рисками, анализ рисков, инвестиционные риски.

**Abstract.** The article describes the risks in the development of the economy in the financial market and its system, as well as the objective need of the industry. The article discusses the classification of risky situations in the financial market in the world practice in the economy.

**Key words:** financial markets, risk, uncertainty, risk management, risk analysis, investment risk.

Мамлакатга асосан қимматли қоғозлар бозорига инвестиция киритилаётганида энг аввало рискларни ва уларни таъсирини аниқлаш ҳамда олдини олиш мураккаб муаммолардан бири бўлиб келмоқда. Ҳар бир инвестор ўз капиталини қаерга жойлаштириши, ундан кўриладиган молиявий натижанинг охири нима билан тугашини билмайди. Шу сабабли инвестор ўз фаолиятида ноаниқ ҳаракатлар борлигини ҳис қила бошлайди, лекин ҳис-туйғуларга ишонган ҳолда ҳозирги молия бозорида яхши натижани кўзлаш мумкин бўлмайди. Шунинг учун ҳам молия бозорида рискларни ҳис этиш ва бунда қандайдир эҳтимолда бўлган рискларни маълум усуллар ёки воситалар орқали бошқариш муҳим бўлиб ҳисобланади.

“Риск” тушунчасига жуда яқин бўлган “ноаниқлик” тушунчаси бир қатор иқтисодчи олимлар томонидан рискнинг баъзи бир турларини таснифлаш учун синоним сифатида қўлланилади, хусусан, М.Бернадете Жанкес, Анабела П.Тересо, Пауло С.Л.П. Афонсо ўз илмий ишларида “Риск, асосан, молиявий йўқотишларни англатади. У ноаниқлик синоними сифатида ишлатилади ва инвестиция лойиҳаси билан боғлиқ даромадларнинг ўзгарувчанлигини англатади”[1] деган фикрни билдирганлар.

Ҳар бир инвестор молиявий активларни инвестицияга жойлаштиришида ўзида қандайдир ноқулай ёки рискли ҳолатлар пайдо бўлишлигини сеза бошлайди. Бундай ҳис-туйғулар таъсирида қуйидаги ҳиссиётларга дуч келиш мумкин бўлади:

- фойда кутилаётган даражадан кам бўлиш ёки бўлмаслиги;
- фойда умуман олинмаслиги ёки юқори даражада бўлиши;
- қимматли қоғозларнинг нархига нисбатан қўйилган маблағнинг маълум қисми йўқотилиши ёки наф келтириши;
- қимматли қоғозларга инвестиция қилиб қўйилган маблағнинг ҳаммаси йўқотилиши ёки наф келтириши.

Шу ўринда айтиш жоизки, молиявий натижаларнинг ноаниқлиги, аввало инвесторнинг маблағини йўқотилиши билан боғлиқ бўлиши мумкин. Бу ҳолатни ҳақиқий ноаниқлик деб айтиш ҳам мумкин. Йўл қўйилиши мумкин бўлган рискка кутилаётган фойданинг маълум бир қисмини фонд бозорида тадбиркорликни амалга ошираётган савдо-сотиклар жараёнида йўқотилиши мумкин. Офатли риск кутилаётган фойдани йўқотиш билан бир қаторда қимматли қоғозлар билан ишлаш учун қилинган инвестиция маблағини ҳам йўқотилиши эҳтимоли юзага келади.

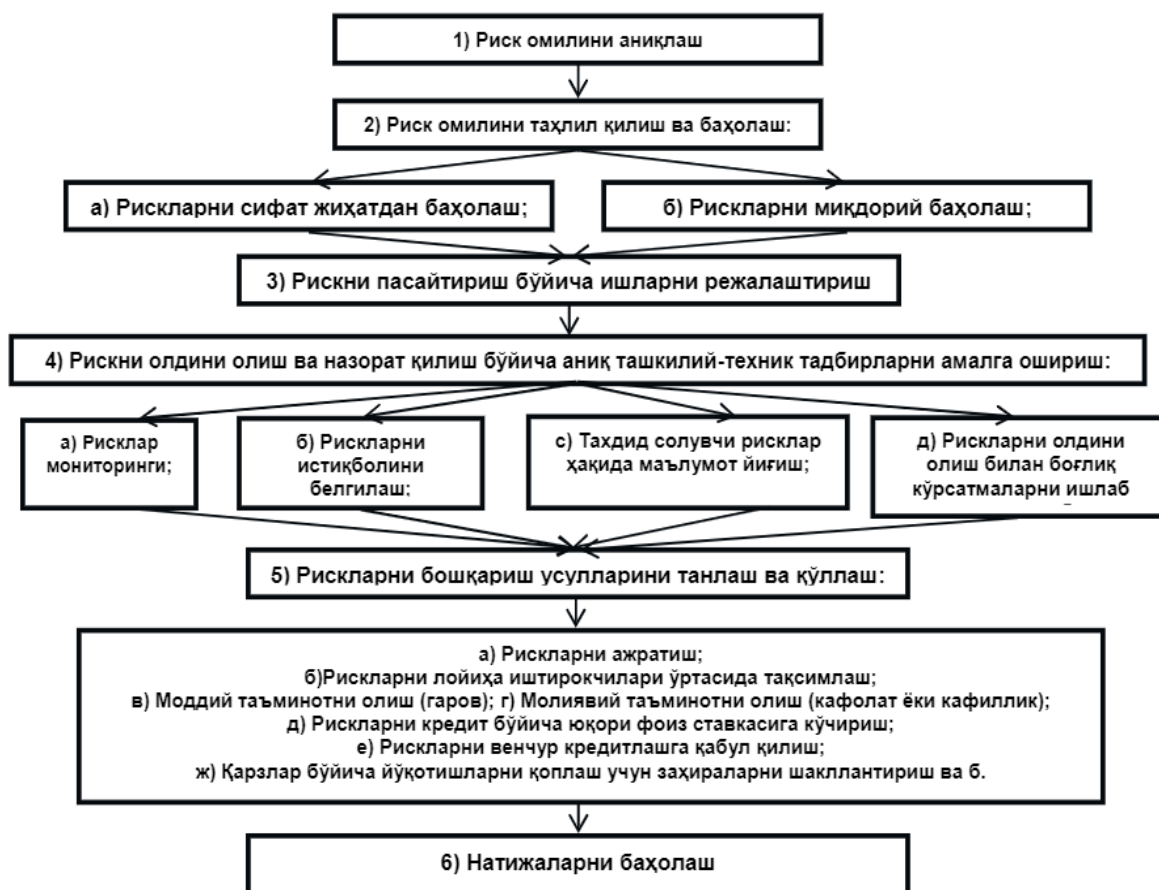
Агар кўзланган фойдани олиш аниқ бўлса, инвестиция рисксиз бўлиши ёки бўлмаслиги масаласи ҳам ноаниқ бўлиши мумкин, чунки риск йўқ бўлмайди, амалда фақат унинг даражасигина ўзгариши мумкин. Шу сабабли ҳар бир инвестициянинг ўз ўлчамига тўғри келадиган rischi бўлади. Унинг баҳоси ва кутилаётган фойданинг даражасига қараб, инвестиция турларига қараб riskлар баъзида бир хил бўлиши мумкин, лекин фойда турлича бўлиши мумкин. Шу вақтнинг ўзидаёқ қўйилган инвестициядан бир хил фойда олиш мумкин, аммо ҳар қандай ҳолатда риск даражаси ҳар хил бўлиш ҳам мумкин.

Бозор иқтисодиёти шароитида қимматли қоғозлар riskи кутилаётган фойда билан ҳисобланган фойда ўртасида узвий боғлиқликлар мавжудлигини билиш талаб этилади. Фойда миқдори инвестиция даврига қараб ортиб бориши эҳтимоли тасодифий ҳолат бўлмайди. Шу ўринда риск – эҳтимоллик категориясидир ва уни бирор-бир кўринишидаги йўқотиш деб тушуниш эътироф этиб келинмоқда. Риск – бу умумиқтисодда мураккаб категория бўлиб ҳисобланади ва қимматли қоғозлар бозорида ҳар доим янги кўринишлари пайдо бўлаверади. Riskларнинг умумий классификацияси тўлиқ бўлмасада, уларни умумий жиҳатдан ўрганиш мумкин.

Қимматли қоғозлар бозорини бир ҳаёт деб тушунишимиз мумкин. Бу ҳаётда риск жуда катта аҳамиятни касб этади, агарда қимматли қоғозлар бозорида иккита брокер ишласа, иккаласи ҳам бир-биридан хавфсирайди. Бу бозорда ҳам то балоғат ёшига етмаган боладан тортиб ёшини яшаб бўлган киши ҳаётидаги riskли вазиятлар каби бўлади.

Riskни бошқариш имкониятлари ва методлари бўйича riskлар очиқ ваёпиқ турларга бўлинади. Очиқ riskлар бошқарувни талаб этмайди. Ёпиқ riskлар эса, диверсификация сиёсатини амалга ошириш йўли билан бошқарилиб туради, яъни ташкилот жами операциялари ҳажми кўплаб миқдордаги майдакредитларга тақсимланади; депозит сертификатлари чиқарилади; кредитвадепозитлар суғурта қилинади; актив ва passивларни бошқаришда ўйлаб, эҳтиёткорлик билан иш олиб борилади. Фаолият натижасига таъсири бўйича riskсоф ва спекулятив (сунъий) бўлади. Соф riskлар доимо йўқотишларга олиб келса, спекулятив riskлар банкка қўшимча даромад ҳам олиб келишимумкин [2].

Бизнингча, молия бозоридаги riskларни бошқариш, уларни олдини олишнинг асосий босқичларини қуйидагича ифодалаш мумкин:



### 1-расм. Рискларни бошқариш босқичлари

Кўришиб турибдики, рискларни бошқариш олти босқичдан иборат бўлиб, биринчи босқич дарис комили аниқланади, яъни риск сабабини ва лойиҳага таъсир қила оладиган воқеа ёки вазиятлар аниқланади. Шунинг эътиборига олиш лозимки, рискларини бошқаришда уларни таҳлил қилиш ва баҳолаш натижаларига асосланиб, бошқариш усуллари танланади.

Молиявий рискларнинг юзага келиш сабабларини ўрганиш, уларни баҳолаш орқали кўрилиши мумкин бўлган оқибатларини бартараф этиш ёқиминималлаштиришга қаратилган қафолатли суғурта хизматлари тизимида юзага келадиган иқтисодий муносабатларнинг назарий-амалий жиҳатларидан бу борада орттирилган миллий ва халқаро тажрибалар тадқиқига асосланиб, кўйидаги таклифлар ишлаб чиқилди, яъни “Молиявий риск” мазмунан мавжуд назариялар ва тизимли ёндашувасида янада аниқлаштирилиши замирида у бир вақтнинг ўзида ҳам зараркелтирувчи ҳам ижобий ҳодиса сифатида қаралиши, пировардида қафолатдан қутулган даражадаги фойдани олмаслик ёхуд уни йўқотиш (зараркўриш)нинг омили ҳисобланиши, мазкур риск - бу миқдорини ўлчаш мумкин бўлган ноаниқлик сифатида талқин этилиши мақсадга мувофиқдир.

#### Фойдаланилган адабиётлар:

1. Junkes M.B., Tereso A.P., P.S. Afonso L.P. The Importance of Risk Assessment in the Context of Investment Project Management: A Case Study // Conference on Enterprise Information Systems / International Conference on Project Management / Conference on Health and Social Care Information Systems and Technologies, CENTERIS / ProjMAN / HCist 2015 October 7-9, 2015. (902-910 pages).

2. Панова Г.С. Анализ финансового состояния организации. - М.: Финансы и статистика, 1996.

## КОРХОНА АКТИВЛАРИ ҲИСОБИНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ

**Боронов Б.Ф.**, доцент в.б.,

Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон

**Абдурасулов Ж.А.**, магистратура талабаси

Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон

**Аннотация:** Мақолада активлар ҳисобининг долзарб масалалари, активларнинг корхона ресурслари сифатидаги роли, активларга доир ахборотларни халқаро стандартларга мувофиқ равишда молиявий ҳисоботларда акс эттириш масалалари ёритилган.

**Калит сўзлар:** корхона активлари, корхона ресурслари, молиявий ҳисобот, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари.

**Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные вопросы учета активов, роль активов как ресурсов предприятия, представление информации об активах в финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

**Ключевые слова:** активы предприятия, ресурсы предприятия, финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, национальные стандарты бухгалтерского учета.

**Abstract:** The article covers current issues of accounting for assets, the role of assets as enterprise resources, the presentation of information on financial assets in the financial statements in accordance with international standards.

**Key words:** assets of the enterprise, financial reporting, international financial reporting standards, national accounting standards.

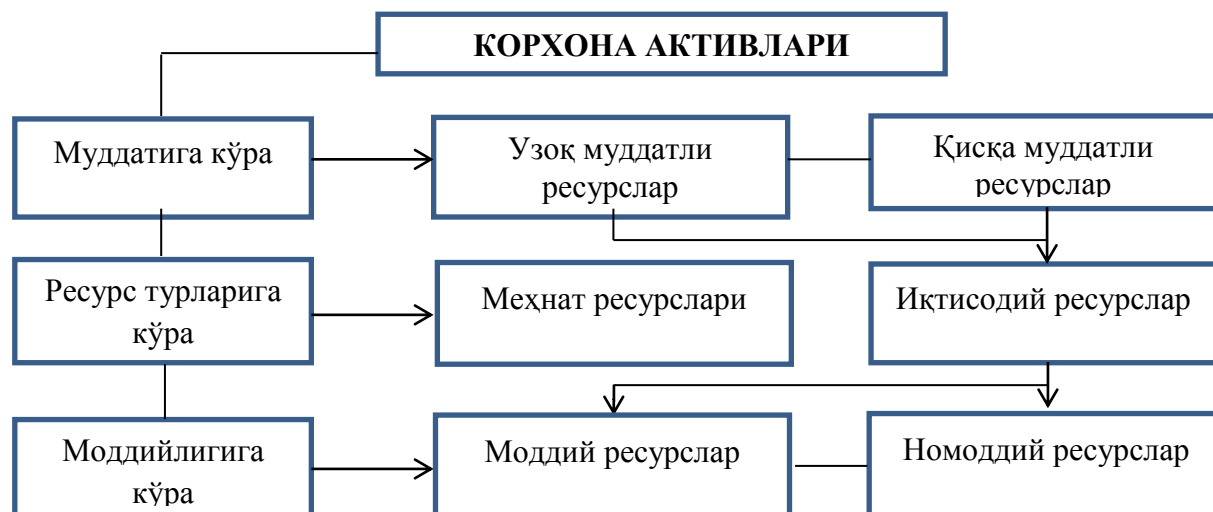
Бугунги кунда Республикамизда катта иқтисодий ислохотлар ўтказилмоқда, иқтисодий соҳасига бозор меҳназимлари ва молиявий ресурслари жорий этилмоқда. Бухгалтерия ҳисоби соҳасида Молиявий Ҳисоботнинг Халқаро Стандартлари (МҲХС) жорий қилинмоқда. Бу борада Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ги Қарори [1] тасдиқланди. Шу сабабли, МҲХСларни тан олиш, уларни жорий қилиш ўта муҳим аҳамият касб этади. Корхона активларини тан олиш, баҳолаш ва молиявий ҳисоботларда акс эттириш методологияси етарли даражада ишлаб чиқилмаганлиги, бу соҳада корхона активлари ҳисобини такомиллаштириш бўйича тадқиқот олиб боришни тақозо этади.

“Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тақдим этиш учун концептуал асос” бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) га мувофиқ “активлар – бу субъект назорат қиладиган, келгусида улардан даромад олиш мақсадида аввалги фаолият натижасида олинган иқтисодий ресурслардир (38.1-банд); активлар – бу хўжалик субъектининг қиймат баҳосига эга бўлган моддий, шу жумладан, пул маблағлари ва дебиторлик қарзлари ва номоддий мулкдир (39-банд)” [2].

Демак, корхона активлари корxonанинг ишлаб чиқариш фаолиятида қатнашадиган ҳамда самара келтирадиган асосий ресурслардан бири ҳисобланади. Ҳозирги кунда, Республикамизда корхона активларининг корхона ресурслари сифатидаги аҳамияти тобора ошиб бормоқда. Корхоналарда мавжуд бўлган ресурсларнинг ҳажми ва таркиби унинг иқтисодий самарадорлигига таъсир этади. Корхоналарда ишлаб чиқариш жараёни қанчалик юқори бўлса, унда қатнашадиган ресурслар таркиби ҳам шунчалик кўп бўлади.

Активлар корxonанинг асосий ресурсларидан ҳисобланиб, уларнинг корхона фаолиятидаги таъсирини турли иқтисодий жараёнларда кўриш мумкин. Корхона активларини муддати, ресурс турлари ва моддийлигига кўра ажратадиган бўлсак, уларни ўз навбатида 1-расм орқали ифодалашимиз мумкин бўлади. Демак, активлар корxonанинг ресурсларидаги таркиби бўйича қуйидагича бўлинади:

- муддатига кўра – узоқ ва қиска муддатли ресурслар;
- ресурс турларига кўра – меҳнат ва иқтисодий ресурслар;
- моддийлигига кўра – моддий ва номоддий ресурслар.



**1-расм. Корхона активларининг ресурслар таркибидаги қатнашиш жараёни<sup>1</sup>**

Ушбу расмдан кўриш мумкинки, активлар корхоналарнинг хўжалик фаолиятида иштирок этадиган асосий ресурсларидан ҳисобланиб, улар иқтисодий жараёнларнинг турли босқичида қатнашади.

Ҳозирги иқтисодиётнинг изчил ривожланиш даврида, корхоналар фаолиятидаги асосий ишлаб чиқариш омилларидан бирига айланиб бўлган корхона ресурсларининг ажралмас таркибий қисми ҳисобланган активлар таркибида молиявий активлар пайдо бўла бошлади. Ушбу активлар бошқа активлар каби корхона фаолиятида узоқ ва қисқа муддатда айланишда бўлганлиги билан ўхшайди, аммо молиявий натижаларга таъсир кўрсатиши билан фарқ қилади, чунки улар корхона фаолиятида доим айланишда бўлиб, даромад олишга сабабчи бўлади ва корхона молиявий барқарорлигини таъминлайди.

Тадқиқот натижаларидан хулоса қилиш мумкинки, бугунги кунда корхона активларини тан олиш, уларни молиявий ҳисоботларда акс эттиришга оид стандартлар ишлаб чиқиш зарурияти мавжуд бўлиб, мамлакатимиз томонидан қабул қилинаётган қатор ислохотлар дастурларида кўрсатилган вазифаларни амалга оширишда корхона активлари ҳисобининг назарий асосларини такомиллаштириш бўйича куйидаги таклиф ва тавсияларни ишлаб чиқдик:

- ривожланган мамлакатлар тажрибасидан андоза олган ҳолда корхона активлари ҳисобининг назарий ва концептуал асосларини такомиллаштириш;
- БҲМСларида халқаро стандартларда қўлланиладиган корхона активларига оид стандартларни ишлаб чиқиш ва уларни амалиётда қўллаш;
- МҲХСлари талабларидан келиб чиққан ҳолда корхона активларини тан олиш, баҳолаш ва молиявий ҳисоботларда акс эттиришнинг янги методологиясини тузиш;
- хорижий инвесторларни зарур ахборотлар билан таъминлаш мақсадида корхоналар бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини халқаро стандартлар бўйича ташкил этишлари учун бухгалтерия ҳисоби хизмати билан шуғулланувчи кадрларнинг малакасини ошириб бориш.

Юқоридаги таклиф ва тавсиялар корхона активлари таркибини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талабларига мослаштиришга ёрдам беради ҳамда хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятини таҳлил қилишда кўмаклашади. Корхона активларининг назарий ҳамда концептуал асосларини такомиллаштириш ҳисоб ва ҳисоботда мавжуд бўлган камчиликларни бартараф этиш имкониятини яратади ва ахборот фойдаланувчилар учун корхоналарни молиявий ҳолатини таҳлил қилиш самарадорлигини оширади.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ги Қарори. 2020 йил 24 февраль. ПҚ-4611.

<sup>1</sup>Тадқиқотлар асосида муаллиф ишланмаси.



2. Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тақдим этиш учун концептуал асос. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 1998 йил 14 августда рўйхатдан ўтказилган. 475-сон. <http://lex.uz/docs/828557>.

3. 39-сон БҲХС “Молиявий инструментлар: тан олиш ва баҳолаш” стандарти. <https://www.ifrs.org/ua/mezhdunarodny-e-standarty-finansovoj-otchyotnosti/>; [www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/](http://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/).

4. 9-сон МҲХС “Молиявий инструментлар” стандарти. <https://nrm.uz/contentf?doc=470852> (ifrs) 9 finansovye instrumenty.

## ЛИЗИНГГА ОЛУВЧИ ФАОЛИЯТИНИ МОЛИЯВИЙ ТАҲЛИЛ ОРҚАЛИ БАҲОЛАШНИНГ ЎЗИГА ХОС ЖИҲАТЛАРИ

*Латипова Ш. М.*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада лизингга олувчининг фаолиятини кўп омилли баҳолаш орқали таҳлил қилиш ва унинг кредитга лаёқатлилиги масаласига алоҳида эътибор берилган. Лизинг бозорида лизингга олувчилар фаолиятини комплекс молиявий баҳолаш бўйича хорижий тажриба ўрганилган ва миллий лизинг бозорида уни қўллаш бўйича илмий таклифлар бериб ўтилган.

**Таянч нушунчалар:** молиявий таҳлил, рентабеллик, ликвидлилик, рейтинг кўрсаткичлар, рейтинг баҳолаш, балл баҳоси, Фишберн схемаси.

**Аннотация.** Особое внимание в статье уделяется оценке результатов деятельности лизингополучателя через многофакторную оценку его кредитоспособности. Изучен зарубежный опыт комплексной финансовой оценки деятельности лизингополучателей на лизинговом рынке и даны научные рекомендации по его применению на национальном лизинговом рынке.

**Ключевые слова:** финансовый анализ, прибыльность, ликвидность, рейтинговые показатели, рейтинговая оценка, балльные оценки, схема Фишберна.

**Abstract.** Particular attention is paid to the assessment of the results of the lessee's activities through a multifactor assessment of his creditworthiness. The foreign experience of complex financial assessment of lessees' activities in the leasing market has been studied and scientific recommendations for its application in the national leasing market have been given.

**Keywords:** financial analysis, profitability, liquidity, rating indicators, rating score, scores, Fishburne scheme.

Лизингга олувчининг тўловларни ўз вақтида амалга оширмаслиги билан боғлиқ кредит риси лизинг компанияси учун муҳим аҳамиятга эга бўлганлиги туфайли лойиҳани баҳолашда лизингга олувчининг молиявий ҳолати асосий ўринни эгаллайди. Шу сабабли маълум бир молиявий кўрсаткичлардан фойдаланган ҳолда лизингга олувчи фаолиятини молиявий таҳлил қилиш мақсадга мувофиқ. Миллий иқтисодиётимизда ана шундай кўрсаткичлар (мезонлар) сифатида куйидагилардан фойдаланилади:

- тўлов қобилияти ёки қоплаш коэффициенти - Тқк;
- ўз айланма маблағлари билан таъминланганлик коэффициенти - Ўқк;
- активларнинг ва харажатларнинг рентабеллилик коэффициенти - Арқ, Хрқ;

Яқуний қарорга келиш учун куйидаги қўшимча кўрсаткичлардан ҳам фойдаланиш мумкин:

- ўз ва қисқа муддатли қарз маблағларнинг нисбат коэффициенти - Ўқк;
- ишлаб чиқариш қувватларидан фойдаланиш коэффициенти - Қфк;
- асосий воситаларнинг эскириш коэффициенти - Авқ.

Бунда молиявий таҳлил этилиши лозим бўлган корхона, яъни лизингга олувчилар куйидаги кўрсаткичлар орқали танлаб олинади:

- пуллик мажбуриятлар ва мажбурий тўловлар бўйича уларни тўлаш кунидан уч ойдан ортиқ муддати ўтган кредиторлик қарзларининг мавжудлиги;
- корхонанинг тўловга қобилиятсизлиги, яъни қисқа муддатли қарзларини жорий активлари билан қоплай олмаслиги;
- паст рентабеллилик ёки зарарлилик.

Лизингга олувчининг молиявий ҳолатини баҳолашда кенг қўлланиладиган усулларни таққослаш натижасида шундай хулосага келиндикки, халқаро амалиётда баҳолаш талабларига энг кўп жавоб берадиган усул сифатида чекланган эксперт баҳоли рейтинг модели эътиборга молик.

Ушбу усул эксперт томонидан киритилиши мумкин бўлган тузатишларга асосланиб кредит рейтингини аниқлашдан иборат. Кредит рейтинги маълум бир миқдор ва сифат кўрсаткичларини ўз ичига олган формула орқали аниқланади. Қоида бўйича, фақатгина миқдор кўрсаткичлари қўлланилади, сифат кўрсаткичлари эса миқдор кўрсаткичларига келтирилган ва стандартлаштирилган бўлгандагина қўлланилади. Лекин қарз олувчининг кредитга лаёқатлилигини баҳолашнинг классик рейтинг моделида лизинг фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари ва лизинг компаниясининг rischi эътиборга олинмаслиги туфайли, лизинг лойиҳасини баҳолашнинг классик рейтинг моделини баҳолашнинг кўп омилли комплекс моделига ўзгартиришга ҳаракат қиламиз (1-чизмага қаралсин).



**1-чизма. Лизинг лойиҳасини баҳолашнинг кўп омилли комплекс услубиёти [1]**

Ушбу методиканинг асосий элементлари сифатида “Лизингга олувчи тоифаси”, “Лизинг объекти тоифаси”, “Лизинг лойиҳаси тоифаси”, чекловлар рўйхати ёки стоп-омиллар ҳамда олинган кўрсаткичлар асосида таклифлар ишлаб чиқиш ва қарор қабул қилиш жараёнини тартибга солувчи намунавий жараёни келтириб ўтиш мумкин.

Чекланган эксперт баҳоли рейтинг моделини ишлаб чиқиш эксперт мулоҳазаси ва статистик таҳлил асосида амалга ошириладиган босқичларни ўз ичига олади. Биринчи босқичда рейтингни аниқлашда қўлланиладиган кўрсаткичлар аниқланади. Иккинчи босқичда эса улуши солиштирма оғирликда ўз аксини топган ва якуний рейтинг кўрсаткичига таъсир қилувчи ҳар бир кўрсаткич ёки унинг улуши аниқланади. Учинчи босқичда эса ҳар бир кўрсаткич баҳоланади ва якуний рейтинг кўрсаткич аниқланади.

Рейтинг моделларидан фойдаланишда бир қатор муаммолар юзага келади. Ана шундай асосий муаммолардан бири сифатида турли кўрсаткичларни бир-бирига боғлаш ва қарама-қаршилигини бартараф этишни келтиришимиз мумкин. Аммо якуний рейтинг кўрсаткичини аниқлашда мажбурий тартибда фойдаланиладиган қатъий белгиланган ёки тавсия этилган кўрсаткичлар мавжуд эмас. Халқаро амалиётда хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий ҳолатини аниқлашда фойдаланиладиган бир қатор молиявий кўрсаткич (коэффициент)лар ишлаб чиқилган. Лекин уларнинг ҳам ягона рўйхати мавжуд эмас.

Молиявий ҳолатни таҳлил қилишда тавсия этилган молиявий коэффициентлар миқдори жуда ҳам кўп бўлиши мумкин. Шунга қарамай, диққат билан танланган молиявий кўрсаткичлар хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳолатини тўлиқ ёритиши кераклиги сабабли улар рейтинг баҳолаш методологиясини ишлаб чиқишнинг асосий босқичларидан ҳисобланади ва кўрсаткичларни танлашда хатоликка йўл қўйиш рейтинг баҳосининг бузилишига олиб келади.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳолатини таҳлил қилишнинг мақсади улар молиявий ҳолати ҳақида тўлиқ маълумот олиш (тасаввурга эга бўлиш) учун талаб этиладиган кўрсаткичлар миқдори ва жамланмасини аниқлаш бўлиб ҳисобланади. Бунда энг муҳим кўрсаткичлар сифатида таҳлил қилиниши мажбурий бўлган кўрсаткичларни келтириб ўтишимиз мумкин.

Халқаро амалиётда лизингга олувчини молиявий баҳолаш мақсадида 2-жадвалда келтирилган коэффицентлар танлаб олинган.

2-жадвал

Халқаро амалиётда молиявий баҳолашда қўлланиладиган коэффицентлар [1]

№	Коэффицентнинг номланиши	Ҳисоблаш формуласи
1	Умумий ликвидлик коэффиценти $K_1$	$K_1 = \frac{(A_1 + \frac{1}{2}A_2 + \frac{1}{3}A_3)}{(П_1 + \frac{1}{2}П_2 + \frac{1}{3}П_3)}$ $A_1, A_2, A_3$ – сотилиши бўйича корхона активларининг турлари, $П_1, П_2, П_3$ – қопланиш муддати бўйича корхона мажбуриятлари
2	Қоплаш коэффиценти $K_2$	$K_2 = \frac{\text{Айланма маблағлар (баланс 390 сатр)}}{\text{Қисқа муддатли мажбуриятлар (баланс 600 сатр)}}$
3	Ўз маблағлари билан таъминланганлик коэффиценти	$K_3 = \frac{\text{Жорий активлар (баланс 480 сатр)}}{\text{Ўз маблағлари манбалари (баланс жами 400 сатр)}}$
4	Автономлик коэффиценти (молиявий мустақиллик)	$K_4 = \frac{\text{Хусусий капитал (баланс 480 сатр)}}{\text{Корхона жами мулки (баланс жами 400 сатр)}}$
5	Сотув рентабеллиги коэффиценти	$K_5 = \frac{\text{Асосий фаолиятнинг фойдаси (2-шакл 100 сатр)}}{\text{Сотишдан олинган соф тушум (2-шакл 010 с)}}$
6	Фаолиятнинг умумий рентабеллиги коэффиценти	$K_6 = \frac{\text{Соф фойда (2-шакл 270 с)}}{\text{Сотишдан олинган соф тушум (2-шакл 010 с)}}$
7	Тушумнинг ўсиши	$K_7 = \left( \frac{\text{Жорий даврда тушум миқдори}}{\text{Ўтган даврда тушум миқдори}} \right) * \frac{1}{n} - 1$

Лизингга берувчи томонидан потенциал лизингга олувчини танлашда нафақат юқоридаги жадвалда келтирилган кўрсаткичлар, балки уларга қўшимча сифатида молиявий барқарорлик, ишчанлик, рентабеллик, молиявий левеерж каби кўрсаткичларнинг таҳлилини ҳам амалга ошириш талаб этилади.

Молиявий кўрсаткичларнинг моҳиятини ёритишда юқорида келтирилган қайси кўрсаткичлар меъёрий ёки танқидий эканлиги бўйича ягона тавсиялар ва чекловлар мавжуд эмас. А.М.Тавасиевнинг фикрига кўра, АҚШ ва Европа давлатларида кўрсаткичларнинг моҳиятини ёритишда ушбу кўрсаткичларни хўжалик юритувчи субъектларнинг олдинги кўрсаткичлари билан ҳамда субъект тегишли бўлган тармоқ бўйича ўртача кўрсаткичлар билан таққослаш тавсия этилади [2]. Аммо ушбу тавсияни барча мамлакатлар иқтисодиётида қўллашнинг имконияти мавжуд эмас. Бунга асосий сабаб сифатида доимий равишда ҳуқуқий база (солиқ бўйича қонунчилик, бухгалтерия ҳисобини юритиш ва ҳисоботни тузиш қоидаларини ишлаб чиқиш, бошқа меъёрий ҳужжатлар)нинг ўзгариши, инфляция таъсири, шунингдек, дастлабки кўрсаткичларнинг йўқлигини мисол қилиб олишимиз мумкин. Меъёрий тармоқ кўрсаткичлари мавжуд бўлмаганлиги туфайли таҳлил қилинаётган корхонанинг кўрсаткичларини тармоқ кўрсаткичлари билан таққослаш ҳам жуда мураккаб бўлиб ҳисобланади. Шу туфайли кўрсаткичларнинг чегаравий миқдорлари мамлакат қонунчилиги асосида ишлаб чиқилади. Юқорида қайд этилган етита молиявий кўрсаткичларга балл баҳоларини белгилаш мақсадида куйидаги ораликлардан фойдаланилади (4-жадвал).

4-жадвал

Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолашдаги молиявий кўрсаткичларнинг балли баҳоси [1]

Кўрсаткич	1 балл	2 балл	3 балл	4 балл
$K_1$	$\geq 1$	[0,75; 1)	[0,5; 0,75)	$< 0,5$
$K_2$	$\geq 1,5$	[1,3; 1,5)	[1; 1,3)	$< 1$

K <sub>3</sub>	≥0,1	[0; 0,1)	[-0,1; 0)	<-0,1
K <sub>4</sub>	≥0,5	[0,3; 0,5)	[0,1; 0,3)	<0,1
K <sub>5</sub>	≥0,1	[0,05; 0,1)	[0; 0,05)	<0
K <sub>6</sub>	≥0,05	[0,03; 0,05)	[0; 0,03)	<0
K <sub>7</sub>	≥0,1	[0,05; 0,1)	[0; 0,05)	<0

Якуний рейтинг кўрсаткичида ҳар бир кўрсаткичнинг улуши лизинг компаниясининг кредит сиёсати, таҳлилнинг мақсад ва вазифаларидан келиб чиқиб ўзгариб туради. Кўрсаткичларнинг улушини аниқлашда уларнинг йиғиндиси бирга тенг бўлиши кераклигидан келиб чиқилади. Ҳар бир молиявий кўрсаткич учун Фишберн схемаси асосида уларнинг улушлари аниқланади ва натижалар жадвал кўринишида тақдим этилади (5-жадвал).

5-жадвал

**“Молиявий ҳолат”ни рейтинг баҳолашда кўрсаткичларнинг улуши [1]**

Молиявий кўрсаткич	Кўрсаткичнинг улуши
K <sub>1</sub>	0,17
K <sub>2</sub>	0,33
K <sub>3</sub>	0,11
K <sub>4</sub>	0,06
K <sub>5</sub>	0,13
K <sub>6</sub>	0,07
K <sub>7</sub>	0,13

Якуний кўрсаткични аниқлашда қуйидаги формуладан фойдаланамиз:

$$K_{\text{якун}} = \sum_1^n K_n * \omega_n [1],$$

Бу ерда:

K<sub>n</sub> – n-чи кўрсаткичнинг балл баҳоси;

ω<sub>n</sub> – n-чи кўрсаткичнинг улуши.

Кредит муассасалари, хусусан лизинг компаниялари рейтингни аниқлашгандан сўнг қарздор (лизингга олувчи)ларни маълум бир шкалалар бўйича даражаларга ажратиш талаб этилади. Базель қўмитасининг баҳолашига асосан, кредитга лаёқатлилиқни баҳолашда ўртача 8 тадан 11 тагача турли шкалалардан фойдаланилади [3]. Бу шкалалар сони кредит муассасаси (лизинг компанияси) томонидан ўзининг эҳтиёжларидан келиб чиқиб ва кредит рейтингини бериш мақсадида мустақил белгиланади. Кичик кредит муассасалари (ёки лизинг компаниялари) томонидан кредит портфелининг сифатини прогнозлаш учун кам сонли шкалалардан фойдаланилади. Рейтинг шкалалари сони кредит рейтинги асосида рентабеллик ва кредит риси даражасини аниқлайдиган тижорат банклари (лизинг компаниялари) томонидан оширилади. Шунга қарамай, шкалалар сонини ҳаддан ташқари ошириш амалий жиҳатдан кўрсаткичлар орасидаги фарқни тенглашишига олиб келади.

Шу сабабли, шкалалар сонини молиявий кўрсаткичларни балл асосида баҳолаш миқдорига тенг миқдорда белгилаш лозим. Рейтинг кўрсаткичларининг оралиғи ва чегарасини уларни аниқлаш методикасининг мақсад ва вазифаларидан келиб чиқиб белгилаб олиш лозим. Баҳолаш мезони сифатида 1 балл олинади, яъни кўрсаткич қанчалик юқори бўлса молиявий ҳолат шунчалик паст бўлади. Агар барча кўрсаткичлар энг юқори натижани қайд этса, унда якуний рейтинг кўрсаткичи 1 га тенг бўлади. Қоида бўйича, энг юқори баҳога унинг энг юқори абсолют қиймати тўғри келади, лекин таққослаш учун аниқ бўлган асосдан бошлаш мақсадга мувофиқ (6-жадвал).

6-жадвал

**Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолашга оид шкалалар [1]**

Шкала	Якуний кўрсаткич моҳияти	Молиявий ҳолат
1	[1; 1,3]	Аъло
2	(1,3; 2]	Яхши
3	(2; 2,6]	Қониқарли
4	> 2,6	Қониқарсиз

Хулоса сифатида айтиш лозимки, Ўзбекистон амалиётида хўжалик юритувчи субъектлар, айниқса лизингга олувчилар молиявий ҳолатини комплекс ўрганиш амалиётига жуда кам ҳоллардагина мурожаат қилинади. Бирорта манбада лизингга олувчи хўжалик юритувчи субъектлар маълумотлари асосидаги реал таҳлилий маълумотларни деярли учратмаймиз. Бундан ташқари, қонунчилигимизда ҳам молиявий кўрсаткичларни аниқлашда хориж амалиётидан фарқли жиҳатлар кўзга ташланади. Хусусан, кўрсаткичларнинг турлича номланишида, таркибланишида, аниқланиш тартибларидаги фарқли жиҳатлар шулар жумласидан. Шу сабабли, лизингга олувчини танлашда қуйидаги таклифларни бериб ўтамиз:

- чоп этиладиган манбаларда кўрсаткичларнинг ҳисоб-китобларида маълумотлар молиявий ҳисоботларнинг айнан қайси шакли ва сатрларидан олинганлигини аниқ кўрсатиш лозим. Шу йўл билангина уларнинг аниқлигини ва бир хиллигини таъминлаш мумкин;

- лизингга олувчилар фаолиятини комплекс молиявий таҳлил қилиш мақсадида Фишберн схемасига таяниб ишлаб чиқилган рейтинг баҳолашдан фойдаланиш, кўрсаткичларнинг якуний натижадаги улуши орқали хулоса чиқариш лозим.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Багрецова Н.В. Многофакторная финансовая оценка лизингового проекта на основе анализа финансового состояния: автореф... дис. кан. экон. наук. – М.: 2013. – 36 с.

2. Банковское дело. Управление и технологии: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А. М. Тавасиева. – Москва: 2-е изд. Перераб. И доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.

3. Богатырева М.М. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета // Экономический вестник Ростовского государственного университета. №4, том 5., 2007 г.

<https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kreditosposobnosti-zaemshchika-v-kontekste-novyh-trebovaniy-bazelskogo-komiteta>

## **БЮДЖЕТЛАРАРО МУНОСАБАТЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ЙЎЛЛАРИ**

**Эрназаров Н.Э., ассистент,**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада бюджетлараро муносабатлар механизмини такомиллаштириш ва молиявий қўллаб-қувватлашни ривожланишига бағишланган бўлиб, аввало мавзу долзарблиги асосланди, ушбу соҳа бўйича хорижий ва маҳаллий олимларнинг илмий қарашлари ўрганилди ва бюджетлараро муносабатларнинг механизмини такомиллаштириш қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар:** бюджет, бюджетлараро муносабат, бюджет жараёни, субвенсия, трансферт, солиқ, даромад, механизм, муаммо, лойиҳа.

**Аннотация:** Статья посвящена совершенствованию механизма межбюджетных отношений и развитию финансового обеспечения, в первую очередь, актуальности темы, научным взглядам зарубежных и отечественных ученых в этой области и разработке научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма межбюджетных отношений.

**Ключевые слова:** бюджет, межбюджетные отношения, бюджетный процесс, субсидия, трансфер, налог, доход, механизм, проблема, проект.

**Abstract:** The article is devoted to improving the mechanism of interbudgetary relations and the development of financial support, first of all, the relevance of the topic, the scientific views of foreign and domestic scientists in this area and the development of scientific proposals and practical recommendations for improving the mechanism of interbudgetary relations.

**Key words:** budget, inter-budgetary relations, budget process, subsidy, transfer, tax, income, mechanism, problem, project.

Республикамизда турли бюджетлар ўртасидаги ўзаро муносабатларни тартибга солиш турли даражалардаги бюджетлар ўртасида маблағларни қайта тақсимлаш йўллари, усуллари ҳамда қайта тақсимлашнинг амалга ошириш мезонлари, шунингдек, турли даражадаги бюджетлар ўртасида маблағларни қайта тақсимлаш юқори даражадаги бюджет орқали амалга оширилиши белгиланган.

Давлат бюджети маблағларини тақсимлаш ва қайта тақсимлаш, турли даражадаги бюджетлар даромадларини шакллантириш ва харажатларини молиялаштиришда уларнинг

ваколатларини аниқ ажратиш муҳимдир. Қорақалпоғистон Республикаси бюджет ва маҳаллий бюджетларга доир чекланишларни инобатга олган ҳолда, бюджет тизимини бошқариш, бюджет интизомини мустаҳкамлаш, бюджет маблағларини мақсадли тарзда оқилона сарфлашда бир қатор амалга оширилиши лозим бўлган ишлар мунтазам равишда такомиллаштириб борилади.

Ўзбекистон Республикасида 2013 йил 26 декабрда қабул қилинган Бюджет кодексининг 3-моддаси бюджетлараро муносабатлар тўғрисида тўхталиб ўтилган. Бунда, бюджетлараро трансфертлар — Ўзбекистон Республикасининг республика бюджетидан Қорақалпоғистон Республикаси бюджетига, вилоятлар ва Тошкент шаҳар маҳаллий бюджетларига, давлат мақсадли жамғармаларига ҳамда бунинг аксича ўтказиладиган, шунингдек Қорақалпоғистон Республикасининг республика бюджетидан, вилоятларнинг вилоят бюджетларидан ва Тошкент шаҳрининг шаҳар бюджетидан туманлар ва шаҳарлар бюджетларига ҳамда бунинг аксича ўтказиладиган мабларлардир [1].

Давлат бюджет ва маблағларининг турли даражадаги бюджетлар ўртасида қандай йўллар билан қайта тақсимланиши, харажатларнинг молиялаштириш тартиби йўналишлари ва бошқалар батафсил ёритиб ўтилган. Бюджетларни тузиш ва тасдиқлаш жараёнида бюджетлар ўртасида ўзаро ҳисоб-китоблар пайдо бўлади. Шунингдек тасдиқланган бюджетларнинг бажарилиши жараёнида ҳам бюджетлар ўртасида ўзаро ҳисоб-китоблар пайдо бўлиши мумкин. Бюджетларни тузиш ва тасдиқлаш жараёнида, моддий-техника базасининг бир хил бўлмаганлиги учун бюджетларнинг айримларида даромадлари режалаштирилаётган харажатдан ортиқ бўлса, бошқалари эса режалаштирилаётган харажатлари суммаси режалаштирилаётган бюджет даромадларидан ошиб кетган ҳолатларда ўзаро ҳисоб-китоблар керак бўлади.

Бизнинг фикримизча, бюджетлараро муносабатлар — Ўзбекистон Республикаси республика бюджет ва маҳаллий бюджетларини ўртасида бюджет жараёнида содир бўладиган молиявий муносабатлар мажмуидир.

Давлат бюджет ва маблағлари турли даражадаги бюджетлар ўртасида қуйидаги йўллар билан қайта тақсимланади:

- юқори бюджетлардан қуйи бюджетларга бюджет дотациялари, бюджет субвенциялари ва ўтказиб бериладиган даромадни ажратиш бериш;
- бюджет ижроси жараёнида пайдо бўлган ўзаро ҳисоб-китоблар бўйича маблағларни юқори бюджетдан қуйи бюджетга, шунингдек қуйи бюджетдан юқори бюджетга йўналтириш;
- бюджет ссудалари ажратиш;

Қорақалпоғистон Республикаси бюджет ва маҳаллий бюджетларда даромадлар ва харажатлар ўртасида пайдо бўладиган вақтинчалик узилиш айланма касса маблағи меъёри ҳисобига, юқори бюджетлардан бериладиган бюджет ссудалари, фойдаланилмаган бюджет маблағлари қолдиқлари ҳисобига қопланади.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг қарорига биноан Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги Қорақалпоғистон Республикаси бюджет ва маҳаллий бюджетларига назарда тутилган айрим харажатларни мақсадли молиялаштириш учун қуйи бюджетлар ҳисобига киритиладиган даромадларни республика бюджетига ўтказиши мумкин.

Бюджет давлат учун зарур бўлган молия ресурслари миқдорини акс эттиради ва шунга қараб мамлакатдаги солиқ сиёсати белгиланади. Бюджет маблағларининг сарф этилиши, миллий даромадни ва ялпи ички маҳсулотни қайта тақсимлашдаги аниқ йўналишларни акс эттиради ва натижада у иқтисодиётнинг самарали дастаги бўлиш имкониятларига эга бўлади. Бюджет хилма-хил муносабатларга дахлдор категориядир. Унинг пайдо бўлиши ва ривожланиши давлатнинг пайдо бўлиши ва шаклланиши билан боғлиқ. Давлат бюджетдан бевосита ўз фаолиятини таъминлаш воситаларидан бири ҳамда иқтисодий ва ижтимоий сиёсат ўтказишнинг муҳим унсури тарзида фойдаланади.

Бюджет - иқтисодиётга, ишлаб чиқариш жараёнига, хўжалик ҳаётига давлат томонидан таъсир ўтказувчи воситадир. У давлат истеъмолининг молиявий асоси сифатида намоён бўлади, ҳамда давлат томонидан ижтимоий соҳаларни бошқариш учун фойдаланилади.

Бюджет тизимининг бўғинлари ўртасидаги ўзаро боғлиқлик бюджетлараро муносабатлар механизми орқали ташкил қилинади. Бюджетлараро муносабатлар бу бюджет тизимининг бир

поғонасидан иккинчи поғонасига бюджет маблағларининг кўчирилишидир. Давлат бюджети маблағларининг турли поғонадаги бюджетлар ўртасида қуйидагича тақсимланади:

1. Тартибга солувчи даромадлари;
2. Бюджет дотациялари;
3. Бюджет ссудалари;
4. Бюджет субвенциялари;

Умумдавлат аҳамиятидаги солиқлар ва бошқа даромадларни тақсимлашда қуйидаги мезонлар асос қилиб олинади:

1. Минтақанинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражаси;
2. Минтақада давлат инвестиция дастурига мувофиқ капитал қўйилмаларни молиялаштириш;
3. Маҳаллий бюджетдан маблағ билан таъминлашда ўз даромадларининг етишмаслиги.

Бюджетлараро алоқалар қуйидаги тамойиллар асосида йўлга қўйилади:

- ўзаро жавобгарлик;
- барча бюджетларни тўлдиришнинг ягона усулини қўллаш;
- ҳудудлар даромадини тенглаштириш;
- бюджетлар ўртасидаги молиявий муносабатларни максимал даражада қисқартириш;
- маҳаллий бюджетларни ҳукумат қарори асосида тўлдириб бориш;
- маҳаллий ҳокимиятларни ўзларининг бюджетлар даромадини оширишига қизиқишини

кучайтириш;

Бюджетлараро муносабатлар ошкоралигини таъминлаш. Бюджетларни тузиш ва тасдиқлаш жараёнида, моддий-техника базасининг бир хил бўлмаганлиги учун бюджетларнинг айримларида даромадлари режалаштирилаётган харажатдан ортиқ бўлса, бошқалари эса режалаштирилаётган харажатлари суммаси режалаштирилаётган бюджет даромадларидан ошиб кетган ҳолатларда ўзаро ҳисоб-китоблар керак бўлади.

Бюджет тасдиқлангандан сўнг давлат ва маҳаллий солиқлар ва даромадлар тўғрисида, маъмурий-худудий бўлинишдаги, ташкилотларнинг бўйсунлишидаги ўзгаришлар, турли хилдаги бўйсунлишдаги қурилиш объектлари ўртасида капитал қўйилмалар лимитларини қайтадан тақсимлашдаги ўзгаришлар бўйича янги қонунлар қабул қилиниши натижасида алоҳида олинган бюджетларга ўзгартиришлар киритилган ҳолларда бюджет ижроси жараёнида юзага келадиган бюджетлар ўртасида ўзаро ҳисоб-китоблар бўйича бажариладиган операциялар ҳисобга олинди[2-3].

Бюджетлараро муносабатларни такомиллаштиришга қаратилган қуйидаги илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқдир:

- ҳудудлар ижтимоий-иқтисодий ривожланишига ва самарали бошқарувига эришиш ҳамда даромадларни оширишда маҳаллий бюджетлар даромадларини тенглаштиришга эътибор қаратиш лозим.

- маҳаллий бюджетлар зиммасига юклатиладиган вазифаларни маблағ билан таъминлаш мақсадида бюджет бўғинлар ўртасида фойда солиғи ва жисмоний шахслар даромад солиғининг муайян улушларда тақсимланишини жорий этиш лозим.

- бюджетлараро муносабатларни таъминлаш, маҳаллий бюджетларнинг даромадларини оширишда саноат ишлаб чиқаришини ошириш ҳисобига солиқ солинадиган базани кенгайтиришни йўлга қўйиш зарур.

- давлат бюджетини тўлдиришдаги фискал функциясидан ва иқтисодий моҳиятидан келиб чиқиб, соҳа ёки тармоқни ривожлантириш мақсадида ташкил этилган жамғармаларга мажбурий йиғимларни йўналтириш ва харид қилинган маҳсулотларга тегишли акциз солиғини чегириш амалиётининг бекор қилиниши маҳаллий бюджет даромадлари барқарорлигини оширишга хизмат қилади.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодекси. -Т.: “Adolat”, 2014 й. 296 б.
2. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 9 декабрдаги ЎРҚ-589-сон “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги Қонуни
3. Ўзбекистон Республикасининг 2020 йил 25 декабрдаги “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги ЎРҚ-657-сон Қонуни

## ДАВЛАТ БЮДЖЕТИ ТУШУНЧАСИ ВА УНИ МУСТАҲКАМЛАШ ЙЎЛЛАРИ

*Эрназаров Н.Э., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада давлатнинг ўз вазифа ва функцияларини бажаришига, ўз иқтисодий ва ижтимоий сиёсатини амалга оширишига имкон берадиган бюджет тушунчаси мазмун-моҳиятини ёритиш, марказлашган пул фондиди ташкил этиши ва улардан фойдаланиши билан боғлиқ бўлган иқтисодий категориялар ўрганилган.

**Калим сўзлар:** бюджет, газна, молиялаштириш, маҳаллий бюджет, республика бюджет, пул маблағ, даромад, харажат.

**Abstract:** The article examines the economic categories associated with the creation and use of a centralized monetary fund, reveals the essence of the budget concept, which allows the state to fulfill its tasks and functions, to implement its economic and social policy.

**Keywords:** budget, treasury, financing, local budget, republican budget, money, income, expenses.

**Аннотация.** В статье исследуются экономические категории, связанные с созданием и использованием централизованного денежного фонда, раскрывается сущность концепции бюджета, которая позволяет государству выполнять свои задачи и функции, реализовывать свою экономическую и социальную политику.

**Ключевые слова:** бюджет, казна, финансирование, местный бюджет, республиканский бюджет, деньги, доходы, расходы.

Иқтисодий ва ижтимоий жараёнларни давлат томонидан тартибга солиш кенг, маълум воситалар-молия, кредит, солиқ валюта сиёсати ёрдамида амалга оширилади. Ўтиш даврида давлат халқ хўжалигининг яшаш салоҳиятини айниқса устивор тармоқларни қўллаб-қувватлаши шарт, бунда у уларга нархларни тартибга солиш, имтиёзли солиқ солишни қўллаш ва ҳоказолар йўли билан реал ёрдам кўрсатади.

Давлат ўз вазифаларини бажариш жараёнида бир қатор харажатлар қилиши зарур. Бу харажатлар, энг аввало, мамлакат иқтисодиётини ривожлантириш учун турли тармоқларга инвестиция йўналтириш, аҳолининг турмуш даражасини кўтаришга мўлжалланган ижтимоий вазифаларни бажариш, давлатни бошқариш, муҳофафани таъминлаш каби аниқ, мақсадларга қаратилган, режалаштирилган харажатлардан иборат бўлади. Бу умумдавлат харажатлари Давлат бюджетини орқали молиялаштирилади.

Бюджет “Газна” деган маънони билдириб, бу давлат ва маҳаллий ўз-ўзини бошқариш вазифалари ва функцияларини молиявий таъминлаш учун мўлжалланган пул маблағлари жамғармаларини тўплаш ва сарфлаш шаклидир[1].

Бюджетнинг расмий равишда ўрнатилиши XVIII асрнинг 2-ярмида Франциядаги буржуа революциясидан кейин амалга оширилган. XIX асрнинг 2-ярмида Европа мамлакатларида бюджет категориясидан фойдаланила бошланди. Бюджет сўзи газна маъносини билдирар экан, унинг моҳияти ҳам давлатнинг қўлида марказлаштирилган пул жамғармаларининг ташкил этилиши ва давлатнинг сиёсатини амалга ошириш билан боғлиқ харажатлар юзасидан пул муносабатларини билдиради. Давлат бюджетини молия тизими ҳамда давлат молия бўғинининг асосий қисмидир.

Давлат бюджетини - давлат пул маблағларининг (шу жумладан давлат мақсадли жамғармалари маблағларининг) марказлаштарилган жамғармаси бўлиб, унда даромадлар манбалари ва улардан тушумлар миқдори, шунингдек молия йили мобайнида аниқ мақсадлар учун ажратиладиган маблағлар сарфи йўналишлари ва миқдори назарда тутилади.

Давлат бюджетини, унинг даромад ва харажатлари жамиятнинг иқтисодий категориялари билан чамбарчас боғлиқ. Давлат бюджетини орқали жамиятда яратилган ялпи ички маҳсулот қайта тақсимланади. Ялпи ички маҳсулотнинг қайта тақсимланиши жамиятдаги умумий эҳтиёжлар: маориф, соғлиқни сақлаш, мамлакатдаги иқтисодий ва сиёсий барқарорлик, аҳоли таркибида ижтимоий ҳимояга муҳтож қатламни моддий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш, тинчлик, чегаралар дахлсизлигини сақлаш ва фавқулодда ҳолатлар учун сақланадиган давлат захираларининг мавжуд бўлиши зарурати туфайли келиб чиқади.

Давлат бюджетининг иқтисодий тушунчаси, умумжамиат миёёсида марказлашган ва давлат иштирокида тўпланган ва сарфланадиган молиявий ресурсларни англатади[2].

**Давлат бюджетининг асосий тушунчаси** — давлат пул маблағларининг (шу жумладан



давлат мақсадли жамғармалари маблағларининг) марказлаштирилган жамғармаси бўлиб, унда даромадлар манбалари ва улардан тушумлар миқдори, шунингдек молия йили мобайнида аниқ мақсадлар учун ажратиладиган маблағлар сарфи йўналишлари ва миқдори назарда тутилади.

Давлат бюджети асосан, давлат мақсадли жамғармалари, республика бюджети, Қорақалпоғистон Республикаси ва маҳаллий бюджетга бўлинади.

**Республика бюджети дейилганда** - Давлат бюджетининг умумдавлат тусидаги тадбирларни молиялаштиришда фойдаланиладиган қисми бўлиб, унда даромадлар манбалари ва улардан тушумлар миқдори, шунингдек молия йили мобайнида аниқ мақсадлар учун ажратиладиган маблағлар сарфи йўналишлари ва миқдори назарда тутилади.

**Маҳаллий бюджет дейилганда** - Давлат бюджетининг тегишли вилоятлар, туман, шаҳар пул маблағлари жамғармасини ташкил этувчи бир қисми бўлиб, унда даромадлар манбалари ва улардан тушумлар миқдори, шунингдек молия йили мобайнида аниқ мақсадлар учун ажратиладиган маблағлар сарфи йўналишлари ва миқдори назарда тутилади.

Умуман, **бюджет инглизча сўз булиб**, давлат, корхона, муассаса ва айрим шахсларнинг маълум муддатга олдиндан белгилаб қўйиладиган кириш чиким, яъни даромад ва харажатлари мажмуини ифодалайди.

Иқтисодий адабиётларда «бюджет» категориясига турли иқтисодчи олимлар томонидан ўзига хос таърифлар келтирилганини кўриш мумкин. Масалан, О.Г. Бежаев мазкур атамага қуйидаги таъриф беради: «Бюджет ҳуқуқий категория сифатида - бу давлат ва маҳаллий ҳокимият органлари функцияларини таъминлаш учун тайинланган пул маблағларини шакллантириш ва сарф қилишнинг қонун билан ўрнатилган шакли, иқтисодий категория сифатида эса - молиявий режадир» [3]

Ушбу таърифда «бюджет» атамасига муносиб таъриф берилган бўлса- да, лекин уни молиявий режа сифатида талқин қилишда мазкур режанинг муайян муддатга асосланишини қатъий кўрсатиб ўтиш зарур эди, деб ҳисоблаймиз. Чунки, таърифда ҳуқуқий категория сифатида қонуний тартиб асосида кучга киритиш билан ўз моҳиятини очишига ҳамда, ҳақиқатан ҳам, бюджетининг (давлат бюджетининг) ҳар йили қонун асосида қабул қилинишини эътиборга олсак, юқоридаги билдирилган эътирозимиз ўринли эканлиги ўз тасдиғини топади.

Шунингдек В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьевларнинг «Корпоративне финанс»1 номли ўқув қўлланмаларида мазкур атамага берилган таърифда ўзига юритувга жиҳатларни кузатиш мумкин: «Бюджет - корпорациянинг жорий, инвестицион ва молиявий фаолияти бўйича харажатлар ва маблағлар туркумини акс эттирувчи, одатда, бир йилгача тузиладиган тезкор молиявий режа» [4].

Мазкур таъриф, асосан, микродаражада, яъни хўжалик субъекти фаолияти доирасига хосроқ бўлиб, унда ҳар бир фаолият турларига алоҳида урғу берилган, шунингдек, энг аввало, харажатлар, сўнгра, пул тушумлари юз бериш ҳолатига таянилган, ҳамда бир йиллик муддатдан ошмайдиган бизнес- режани ифода этиб юборади.

Берилган ушбу таъриф корхона миқёсида берилган таъриф, деб эътириф этилишига асос бўла олади ва шу жиҳатдан уни тури, дея қабул қилиш мумкин. Бироқ давлат ёки маҳаллий ҳокимият бюджетлари учун муносиб таъриф бўла олмайди.

Маҳаллий ёки хорижлик иқтисодчи олимлар томонидан «бюджет» атамасига берилган таърифлар талқинини кўплаб келтириш мумкин[5]. Бироқ ҳозирги кунда улар томонидан олиб борилган илмий-назарий ва бошқа тадқиқотларига асослаб берилган фикрларга асосланиб, бюджетнинг қайси даражада эканлигидан қатъий назар, унга уч жиҳатдан ёндошиш мумкинлигини умумий тарзда хулоса қилиш мумкин ва уни:

- иқтисодий категория сифатида;
- моддий маънода;
- ҳуқуқий категория сифатида талқин қилиш мақсадга мувофиқдир, деб ҳисоблаймиз.

**Иқтисодий категория** сифатида бюджет турли бюджет фондларини шакллантириш, тақсимлаш, фойдаланиш пайтида юзага келувчи ва рўёбга чиқувчи иқтисодий муносабатлардир.

**Моддий маънода бюджет** — тегишли даражадаги давлат ва маҳаллий ҳокимият идоралари фаолиятини таъминловчи, улар олдига қўйилган сиёсий, иқтисодий, ижтимоий вазифаларни бажариш имконини берувчи марказлаштирилган пул маблағлари фондидан иборатдир. Давлат томонидан режалаштирилган тадбирларни бюджет ҳисобидан молиявий

таъминлаш деганда бюджетнинг айнан ана шу моддий маъноси кўзда тутилади,

**Хуқуқий категория** сифатида **бюджет** тегишли худуд доирасида марказлаштирилган пул маблағларини шакллантириш, тақсимлаш, фойдаланишга қаратилган ва тегишли давлат ёки маҳаллий ҳокимият идораси томонидан тасдиқланган асосий молиявий режа, юридик меъёрлардан иборатдир.

Хулоса қилиб айтганда, давлат ҳокимияти органларининг масъулиятини янада ошириш ҳамда молиявий эркинлигини кучайтириш мамлакатимизда олиб борилаётган бугунги кундаги молиявий сиёсатни тубдан такомиллаштиришга хизмат қилади, унинг шаффофлигини таъминлайди, бу эса, шубҳасиз, бюджетларнинг даромад базасини тубдан мустаҳкамлаш ва номарказлаштириш асосида худудларни комплекс ривожлантиришни барқарор молиялаштириш, бюджетлараро муносабатларни янада такомиллаштириш ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантиришга кўмаклашишнинг асоси бўлиб хизмат қилади.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. А.Воҳобов, З.Срождидинова Ўзбекистон Республикасининг Давлат Бюджети. Т-2002й
2. Журавлева Л.В. Бюджетная политика как метод государственного регулирования. -2 изд. М.: Дело ЛТД, 2001.-264 с.
3. Бежаев О.Г. Межбюджетные отношения: теория и практика реформирования. М.: «Экзамен», 2001., с. 8.
4. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. «Корпоративные финансы». Санкт-Петербург: «Питер», 2004., с. 463.
5. Врублёвская О.В., Романовский М.В. Бюджетная система Российской Федерации. М: Юрайт, 2000. с. 78.

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА НА СОЦИАЛЬНЫЕ НУЖДЫ НАСЕЛЕНИЯ**

*Эрназаров Н.Э., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис интитуту, Ўзбекистан*

*Турсунов Б., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Ўзбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена характеристике целей социальных нужд населения и формирования доходных источников бюджета. В ней особенно отмечено то, что эффективное функционирование местного самоуправления возможно при условии соответствия источников делегируемым обязательствам.*

**Ключевые слова:** *доходы местных бюджетов, финансовая дисциплина, стабилизация доходной базы бюджетов.*

**Abstract:** *The article is devoted to the characteristics of the goals of the social needs of the population and the formation of income sources of the budget. It especially notes that the effective functioning of local self-government is possible, provided that the sources correspond to the delegated obligations.*

**Keywords:** *revenues of local budgets, financial discipline, stabilization of the revenue base of budgets.*

**Аннотация.** *Maqola aholining ijtimoiy ehtiyojlari va byudjetning daromad manbalarini shakllantirish maqsadlarining xususiyatlariga bag'ishlangan. Ayniqsa, manbalar topshirilgan majburiyatlarga mos kelishi sharti bilan mahalliy o'zini o'zi boshqarish organlarining samarali ishlashi mumkinligi ta'kidlanga*

**Калит сўзлар:** *mahalliy byudjet daromadlari, moliyaviy intizom, byudjet daromadlari bazasini barqarorlashtirish.*

В 2021 году и в среднесрочной перспективе необходимо осуществить действия по следующим направлениям. При осуществлении государственных закупок необходимо обеспечить снижение расходов за счет исключения практики необоснованного завышения цен, особенно когда подобное происходит в таких чувствительных сферах, как закупки для нужд обороны, закупки лекарств, строительство и реконструкция автомобильных дорог. Это означает не что иное, как резкое сокращение ресурсов на обеспечение обороноспособности страны и развитие транспортной инфраструктуры, а так же лишение лекарств нуждающихся в них граждан.

Целесообразно рассмотреть возможность применения современных способов реализации проектов капитального строительства в отдельных сферах, предусматривающих ответственность

исполнителей за все стадии их осуществления, а так же за последующую эксплуатацию объектов.

### **1. Совершенствование местного бюджетного контроля.**

Должны быть кардинально изменены подходы к осуществлению местного контроля. Его содержание должно состоять не только в фиксации факта выделения и расходования средств, но и в подтверждении достижения эффекта, на который рассчитывали при принятии решений об их выдаче.

Необходимо четко разграничить полномочия и ответственность органов власти и местного контроля, установить параллелизм и дублирование в их работе.

### **2. Повышение эффективности использования ресурсов в государственном секторе.**

Нужно создать стимулы для повышения эффективности использования трудовых и материальных ресурсов в государственном секторе экономики, включая бюджетную сферу.

Необходимо на практике обеспечить внедрение государственных заданий на оказание государственных услуг и их оплату по реальным результатам, создать стимулы для ориентации государственных учреждений на запросы потребителей, в том числе за счет внедрения новых систем оплаты труда, привязанных к реальным результатам работы.

Необходимо создать стимулы для государственных учреждений к обеспечению экономии материальных ресурсов, используемых для оказания государственных услуг. В частности, следует продумать вопрос о сохранении в их распоряжении, в рамках бюджетных процедур, сэкономленных средств по оплате коммунальных услуг.

Публично – правовые образования должны обеспечивать соблюдение общих требований по энергоэффективности в приоритетном порядке.

Целесообразно рассмотреть возможность перевода значительной части бюджетных учреждений со сметного принципа финансирования на формирование государственных заданий с обеспечением финансирования за счет субсидий, в том числе на основе преобразования бюджетных учреждений в автономные учреждения.

### **3. Совершенствование механизмов оказания государственной помощи организациям.**

Государственная помощь организациям должна представлять собой механизм рефинансирования долговых обязательств, а не переход на государственное финансирование. Необходимо замещение, где это возможно, механизмов прямого бюджетного финансирования увеличения уставных капиталов организаций с рыночными инструментами привлечения денежных средств.

Требуется совершенствование механизмов предоставления государственных гарантий по кредитам, привлекаемым организациями на осуществление основной производственной деятельности капитальных вложений и на удовлетворения социальных нужд населения.

Предполагается рассмотреть возможность перехода начиная с 2025 года к программной структуре бюджета с одновременной корректировкой классификации расходов.

В ее основу могут быть положены долгосрочные целевые программы. При этом в долгосрочных целевых программах могут предусматриваться и другие, кроме бюджетных, инструменты достижения заданных целей: правовое регулирование, проведение структурных реформ, контроль, использование имущества, меры налоговой, таможенной и тарифной политики.

Совершенствование в рамках нового формата бюджета различных инструментов программно – целевого планирования целевых составляющих программ, приоритетных национальных проектов, проектов основных направлений деятельности Правительства, а так же создание и комплексной контрактной системы, обеспечивающей соответствие показателей и итогов выполнения государственных контрактов первоначально заложенным в них параметрам и утвержденным показателям бюджета, - все это позволит более четко определить приоритеты, цели и результаты использования бюджетных средств, установить индикаторы, характеризующие их достижения, организовать на постоянной основе мониторинг эффективности бюджетных расходов в частности социальных расходов.

## ФОРМИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ВЫПУСКНИКОВ ВУЗОВ

Узакова В.С., докторант PhD

Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются понятия «конкурентоспособный выпускник» и «конкурентоориентированный выпускник». Проблемы высшего образования по формированию конкурентоспособного студента. Приведены рекомендации по повышению конкурентоориентированности студента в вузе. Разработана модель конкурентоспособного выпускника вуза.

**Ключевые слова:** Конкурентоспособность студента, конкурентоориентированность студента, система высшего образования, модель конкурентоспособного выпускника.

**Abstract:** This article discusses the identifications of a “competitive graduate” and a “competitive-oriented graduate”. Problems of higher education in the formation of a competitive student. Given the recommendations for improving the student's competitiveness at the universities. A model of a competitive university graduate has been developed.

**Keywords:** Competitiveness of students, competitive-oriented students, higher education system, competitive graduate model.

**Аннотация:** Ушбу мақолада "рақобатбардош битирувчи" ва "рақобатбардошликка йўналтирилган битирувчи" тушунчалари муҳокама қилинади. Рақобатбардош талабани шакллантиришида олий таълим муаммолари музокара қилинган. Университетда талабанинг рақобатбардошлигини ошириш бўйича тавсиялар берилган. Рақобатбардош университет битирувчиси модел ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар:** Талабаларнинг рақобатбардошлиги, рақобатбардошликка йўналтирилган битирувчи, олий таълим тизими, рақобатбардош битирувчилар модели.

В настоящее время спрос на молодых специалистов на рынке труда вступает в противоречие с традиционно сложившейся их подготовкой. С одной стороны, в компаниях, фирмах и предприятиях имеется дефицит в высококвалифицированных кадрах – профессионалах своего дела. С другой стороны, выпускники высших учебных заведений не могут трудоустроиться из-за несоответствия их требованиям работодателей. Предприятия, фирмы, учреждения и организации устанавливают требования к своим будущим работникам с позиций профессиональных и должностных обязанностей, определяют условия будущей трудовой деятельности выпускников.

На рынке труда выпускники вузов выступают продавцами, а работодатели покупателями рабочей силы. Требования, предъявляемые работодателями к выпускнику, являются механизмом формирования конкурентоспособности будущих специалистов. Проблема обеспечения конкурентоспособности выпускника вуза одна из актуальнейших на сегодняшний день. Наряду с проблемами трудоустройства выпускников и высокой конкуренции между молодыми соискателями рабочих мест существует проблема дефицита квалифицированных кадров. Работодатели, испытывающие потребности в кадрах, отмечают, что найти хорошего специалиста непросто.

В связи с этим перед высшим образованием стоит актуальная задача-повысить качество подготовки специалистов и обеспечение конкурентоспособности выпускников. В Узбекистане была принята Концепция «Развития системы высшего образования до 2030 года» [1]: В целях определения приоритетных направлений системного реформирования высшего образования, поднятия на качественно новый уровень процесса подготовки самостоятельно мыслящих высококвалифицированных кадров с современными знаниями и высокими духовно-нравственными качествами, модернизации высшего образования, развития социальной сферы и отраслей экономики на основе передовых образовательных технологий. В этой Концепции были подчеркнуты проблемы по подготовке высококвалифицированных кадров в Узбекистане:

➤ неэффективно налажена работа по подготовке кадров в сотрудничестве между высшими образовательными учреждениями и заказчиками кадров, недостаточно участие работодателей в формировании содержания высшего образования;

➤ не сформированы навыки критического мышления, самостоятельного поиска информации и анализа у студентов;

➤ неэффективно организованы практические занятия на производственных предприятиях, квалификационный уровень подготавливаемых специалистов недостаточно соответствует современным требованиям рынка труда.

Изучение опыта высшего образования в зарубежных странах показывает, современным подходом к решению проблемы трудоустройства выпускника вуза является повышение их конкурентоспособности на рынке труда. Анализ исследований зарубежных авторов (Резник, С.Д., Черниковская, М.В., Сочилова, А.А. Шилова, М.И., Белых, И.Л.) показал, что для того, чтобы повысить конкурентоспособность выпускников на рынке труда необходимо содействовать их конкурентоориентированность в вузе, что в дальнейшем способствует формированию конкурентоспособных специалистов. ВУЗ играет важную роль на конкурентоориентированность студента, так как студенты приобретают навыки конкурентоориентированности в процессе обучения.

Анализ вышеуказанных исследований позволил нам выделить понятия, «конкурентоспособный выпускник» и «конкурентоориентированный выпускник» которые, являются разными терминами, и отличаются друг от друга. По мнению авторов С.Д.Резника, М.В. Черниковской и А.А.Сочиловой понятие «конкурентоориентированность студента» отличается от понятия «конкурентоспособность студента», прежде всего, тем, что оно представляет собой результат комплексного влияния на объект конкурентоориентирования со стороны внешней среды» [3].

Конкурентоориентированность студента, комплексное воздействие на его личность ряда факторов, таких как вуз, родители и его окружающая среда, а также его умение использовать все знания, навыки и способности которые он приобрёл на протяжении всего учебного процесса при успешном трудоустройстве, что способствует формированию его конкурентоспособности на рынке труда.

Изучив зарубежный опыт подготовки кадров в системе высшего образования, мы пришли к выводу, что для того, чтобы формировать конкурентоориентированность студента необходимо внести изменения в традиционную систему образования, которая базируется на теоретических основах знаний, и фокусироваться больше на практические знания. Для решения данной задачи необходимо установить более тесное сотрудничество с заказчиками-потребителями кадров и привлекать их в учебный процесс с ранних курсов. Необходимо что бы учебные программы соответствовали требованиям работодателей.

Руководители и работодатели предприятий и организаций при приеме на работу специалиста обращают внимание на профессионализм, как на главный определяющий критерий [4]. Но у молодого специалиста профессионализма не бывает сразу по окончанию вуза, следовательно, им не стоит полагаться на их конкурентоспособность. Работодатель будет обращать внимания на его конкурентоориентированность. Если молодой специалист конкурентоориентирован, то он сможет выполнить свои задачи и устоять перед условиями работодателя с имеющими знаниями и навыками. Набирая опыта в своей сфере, молодой специалист трансформируется в конкурентоспособного специалиста. Очень важным является способность и умение самому находить знания.

На основе вышеуказанного строиться модель конкурентоспособного выпускника (см.: рис.1.)

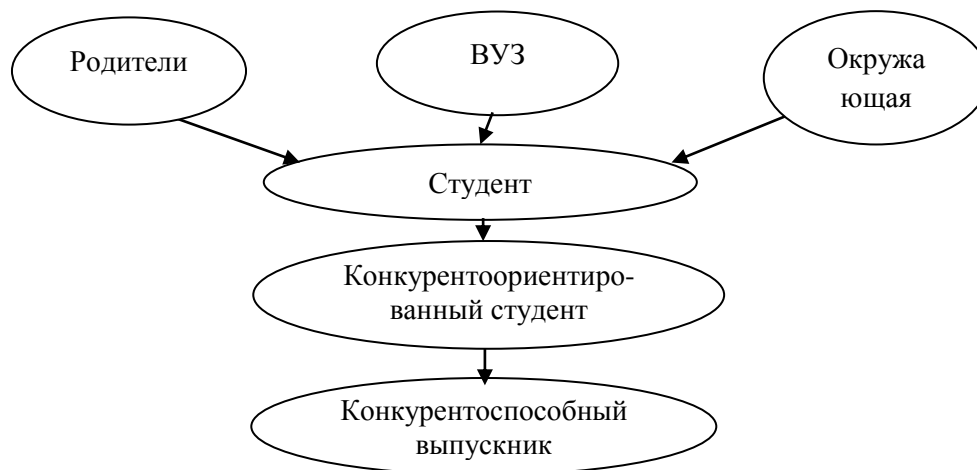


Рис.1. Модель конкурентоспособного выпускника

По мнению В.И.Андреева базовой основой качеств, определяющих конкурентоспособность выпускника, является его способность к саморазвитию. Становление человека как конкурентной личности будет способствовать переход образования в самообразование, воспитание - в саморазвитие, а развитие- в творческую самореализацию личности [2].

Более того конкурентоспособность выпускников вузов также определяется и конкурентоспособностью самого вуза, так как в данном случае вуз является производителем товара. Однако конкурентоспособность учебного заведения, по мнению авторов М.И.Шиловой и И.Л.Белых является «более пролонгированной характеристикой, и качество конкурентоспособности выпускников обеспечивает ему престижность в течение длительного времени» [5].

Изучение теоретических основ формирования конкурентоспособности выпускника мы пришли к выводу, что вуз должен решить следующие задачи:

- Начиная с ранних курсов формировать у студента качества, которые определяют его конкурентоориентированность;
- Привлечение работодателей в учебный процесс и обеспечить их участия начиная с формирования учебных программ до проведения занятий и их участие в государственной аттестации выпускников.
- Создать благоприятную атмосферу и конкурентную среду для саморазвития и самообразования студентов для формирования конкурентоспособных навыков и способностей.

В вышеназванных исследованиях подробно изучены и анализированы требования работодателей к подготовке выпускников по повышению уровня их конкурентоориентированности. Таким образом, для развития этих качеств в период обучения необходимо в вузе создать условия для формирования нижеследующих знаний, умений и качеств.

➤ Уровень владения информационными технологиями – это один из важных критериев при приеме на работу, так как мы живем в мире, где цифровизация идёт ускоренным процессом. Молодой специалист должен быть достаточно компетентным в этой области, что бы быстро усвоить необходимые программные обеспечения, с которыми будет сталкиваться в трудовом процессе.

➤ Владение навыками саморазвития и самообразования – являются основными требованиями работодателей поэтому студент не должен ограничиваться теми материалами, которые ему будут преподносить преподаватели вуза. Он должен быть в постоянном поиске чего-то нового. Учить языки, стремиться получить новые знания и развивать свою память.

➤ Формирование лидерских качеств – эти качества человека, которые начинают, проявляться еще со школьных времен. Студент должен быть целеустремлённым и инициативным для того, чтобы повести за собой группу, уметь работать в команде, находить компромисс в конфликтных ситуациях. Уметь придумывать новые проекты и воплощать их в реальность, доводить до конца начатую работу и достигнуть успеха.

➤ Мотивированность — это одно из самых важных качеств каждого человека для того, чтобы достигнуть успеха в любом деле. Если человек достаточно мотивирован для решения какой-либо задачи, то насколько ему трудно бы не приходилось он достигнет своей цели. И не имеет значение сколько раз ему потребуется начинать все заново.

➤ Повышение собственной привлекательности: культура, этикет общения и поведения. Привлекательность является одним из важнейших факторов обеспечения личной конкурентоспособности студента. В соответствии с этим студенту нужно руководствоваться следующими рекомендациями: иметь привлекательный внешний вид, одеваться добротно и аккуратно, не допускать неряшливости; помнить о том, что по его внешнему виду судят и о качестве работы, об уровне его организации [3].

➤ Предприимчивость и умение рисковать — это одно из свойств лидерских качеств это умение проявить свою инициативу и принимать решение в трудных ситуациях самостоятельно, чётко анализировать ситуацию и уметь вовремя рисковать.

На основе вышеизложенного можно дать следующее определение понятия «Конкурентоспособный выпускник»: Конкурентоспособный выпускник – это конкурентоориентированная личность, которая обладает всеми необходимыми качествами и навыками, а также обладающий энтузиазмом работать над непрерывным самообразованием, компетентный, с умением самостоятельно принимать решение, в разных ситуациях используя базу знаний и с высокими планами по карьерному пути.

Современные работодатели заинтересованы к специалисту, который способен принять решение сам и решать проблемы, возникающие на рабочем месте, готовым к постоянному самообучению и самосовершенствованию. Предложенные в данной статье задачи для высших учебных заведений могут способствовать повышению уровня конкурентоориентированности студентов, что приведёт к их конкурентоспособности на рынке труда. Конкурентоспособные молодые кадры - не только успех отдельной организации или фирм, но и всего государства в целом.

#### **Список использованной литературы:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан «Об утверждении Концепции развития системы высшего образования Республики Узбекистан до 2030 года» №УП-5847 от 08.10.2019.
2. Андреев, В.И. Конкурентология. Учебный курс для творческого саморазвития конкурентоспособности / В.И. Андреев. – Казань: Центр инновационных технологий, 2013. – 468 с.
3. Резник, С.Д., Черниковская, М.В., Соколова, А.А. Конкурентоориентированность и конкурентоспособность выпускника вуза: опыт, перспективы научного поиска. // Проблемы современной экономики, 2013. - №3 (47). – С. 399-402.
4. Резник, С. Д., Соколова, А. А. Работодатели и студенты: о путях формирования конкурентоспособности студенчества. Университетское управление: практика и анализ, 2010. – №3. – С. 70-77
5. Шилова, М. И., Белых, И. Л. Формирование конкурентоспособности выпускника вуза // Вестник Томского государственного педагогического университета, 2010. – №4.

## **ЎЗБЕКИСТОНДА УЙ-ЖОЙ КОММУНАЛ ХЎЖАЛИГИНИ БОШҚАРИШНИНГ УСТУВОР ЙЎНАЛИШЛАРИ**

*Ҳасанов Т.А., PhD, доцент,  
Ўзбекистон Республикаси Президентини ҳузуридаги  
Давлат бошқаруви академияси, Ўзбекистон Республикаси*

**Аннотация.** Мақолада уй-жой коммунал хўжалигини бошқариш йўналишлари, жумладан, соҳани ривожлантиришнинг узоқ муддатли мақсадларини шакллантириш, оператив тарзда амалга ошириш бўйича амалий чора-тадбирларни ишлаб чиқиш, баҳолаш ва назорат қилишнинг асосий жиҳатлари ёритилган ва асосланган.

**Калим сўзлар:** уй-жой коммунал хўжалиги, узоқ муддатли мақсадлар, ривожлантириш дастурлари, баҳолаш мезонлари, иқтисодий ривожланиш.

**Аннотация.** В данной статье автором были описаны и обоснованы основные аспекты управления жилищно-коммунальным хозяйством, включая формирование долгосрочные цели и развития отрасли, разработку, оценку и мониторинг практических мероприятий по их оперативной реализации.

**Ключевые слова:** жилищно-коммунальное хозяйство, долгосрочные цели, программы развития, критерии оценки, экономическое развитие.

**Abstract.** In this article, the author described and substantiated the main aspects of housing and communal sphere management, including the formation of long-term goals and the industry development, assessment and monitoring of practical measures for their operational implementation.

**Keywords:** housing and communal sphere, long-term goals, development programs, assessment criteria, economic development.

Маълумки, ҳар қандай тизимни такомиллаштиришнинг асосий тамойили – бу вазифаларнинг устуворлиги ва кетма-кетлигининг тизимлаштирилган стратегик мақсадларга эришишга йўналтирилганлиги ҳамда мақсадли кўрсаткич ва мезонлар орқали вазифаларнинг ўзаро бир-бирига боғлиқлигини таъмишлашдан иборатдир. Шу нуқтаи назардан ҳам уй-жой

коммунал хўжалигини ҳам ривожлантириш учун комплекс чора-тадбирлар амалга ошириш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Уй-жой коммунал хўжалигини ривожлантиришнинг узоқ муддатли мақсадини амалга ошириш, аввало, муайян ҳудуд аҳолиси учун қулай яшаш муҳитини яратиш, уй-жой инфратузилмасини модернизация қилиш, соҳага кичик бизнесни жалб қилиш учун қулай иқтисодий шароитларни яратиш ҳамда соҳа бошқаруви сифатини яхшилашга қаратилади. Ўз навбатида, бундан кўзланган асосий стратегик мақсад – соҳани ривожлантириш орқали ҳудуд аҳолисининг турмуш сифатини яхшилашдан иборат.

Ривожланиш дастурларини амалга ошириш ҳудуддаги уй-жой комплексини ривожлантиришнинг мақсадли кўрсаткичлари асосида шаклланади.

Уй-жой коммунал хўжалигини ривожлантириш дастурини амалга ошириш тизимли равишда стратегик кичик мақсадларга эришиш орқали амалга оширилади:

- уй-жой комплексининг кадрлар салоҳиятини ривожлантириш ва такрор ишлаб чиқариш учун шароит яратиш;

- уй-жой комплексининг муҳандислик, коммунал ва транспорт инфратузилмасини модернизация қилиш;

- ҳудуддаги экологик вазиятни яхшилаш;

- уй-жой коммунал хўжалигини узоқ муддатли ривожлантириш учун қулай шароитларни шакллантириш;

- уй-жой коммунал хўжалиги комплексининг маъмурий бошқарувини ташкил этиш ва такомиллаштириш;

- маҳаллий харажатларни доимий равишда молиялаштириш, жумладан уй-жой коммунал хўжалигини ривожлантириш учун шароит яратиш.

Аҳолини талаб даражасида сифатли уй-жой коммунал хизматлари билан таъминлаш, хизматларни модернизация қилиш ҳудуддаги ижтимоий иқлимни яхшилашнинг муҳим таркибий қисмидир. Хусусан, ҳудуд уй-жой коммунал хўжалигини ривожлантириш йўналишлари сифатида куйидаги чора-тадбирлар белгилаш мумкин:

- ✚ ҳудудда жойлашган кўп қаватли уйларни капитал таъмирлаш, яъни уй-жой фондининг эскириш даражасини пасайтириш бўйича дастурлар ишлаб чиқиш ва тегишли бошқарув ташкилотлари инвестициялари доирасида амалга ошириш мақсадга мувофиқ;

- ✚ уй-жой шароитларини яхшилашга муҳтож фуқароларни қулай уй-жой билан таъминлаш, яъни кўп қаватли уй-жой қурилишини ривожлантириш, эскирган уй-жой фондини тугатиш ёки эскирган фондни камайтириш лозим.

Жумладан, ушбу муаммоларни амалий жиҳатдан ҳал этиш учун аҳолини уй-жой фондидан кўчириш, шунингдек уй-жой коммунал хўжалигининг муҳандислик-коммунал инфратузилмасини (электр, иссиқлик, сув таъминоти ва оқова сувларни тозалаш) комплекс равишда модернизация қилишга кўмаклашиш бўйича ҳудудий мақсадли дастур ишлаб чиқилади. Бунда, ўз навбатида, қуйидагилар инобатга олинади:

- аҳоли ва корхоналарни уй-жой коммунал хўжалигининг ишончли ва сифатли коммунал хизматлари билан таъминлашга қаратилган чора-тадбирларнинг манзилли рўйхатларини ишлаб чиқиш;

- уй-жой коммунал инфратузилмаси тармоқлари ва иншоотларини қуриш ва қурилиш ҳажмини ва нархларини аниқлаш;

- уй-жой коммунал хўжалиги инфратузилмасини ҳудуд, уй-жой ва саноат қурилишини ривожлантириш эҳтиёжларига мувофиқлаштиришга қаратилган чора-тадбирларнинг манзилли рўйхатларини ишлаб чиқиш;

- истеъмолчиларга коммунал хизматларнинг мавжудлиги ва уй-жой биноларидаги корхоналарнинг молиявий барқарорлигини таъминлашга қаратилган тарифларини ишлаб чиқиш;

- коммунал инфратузилмасини комплекс ривожлантириш дастурларини ишлаб чиқиш, жумладан, иссиқлик энергиясини ишлаб чиқариш, узатиш ва истеъмол қилиш соҳасидаги ривожланиш прогнози ҳамда иссиқлик энергиясининг истиқболли истеъмолини ўз ичига олган ҳудудни иссиқлик билан таъминлашнинг тахминий схемасини ишлаб чиқиш;

- уй-жой коммунал хўжалиги мажмуасининг иссиқлик манбаларининг иссиқлик қуввати ва иссиқлик юқининг истиқболли баланслари;

- иссиқлик таъминоти ишончилигини баҳолаш;



- қурилиш, реконструкция қилиш ва техник қайта жиҳозлашга инвестицияларни жалб қилиш ва ҳоказо.

Уй-жойкоммунал хўжалиги учун истиқболли сув таъминоти ва канализация схемасини ишлаб чиқиш, қуйидагиларни ўз ичига олади:

- аҳоли ва мутахассисларни жалб қилган ҳолда, ичимлик суви таъминоти тизимларини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари, тамойиллари ва мақсадларини ишлаб чиқиш;

- ҳар хил ривожланиш сценарийларини ҳисобга олган ҳолда ичимлик ва техник сув истеъмолнинг прогнозларини ҳисоблаш;

- унга кафолат берувчи ташкилот мақомини бериш учун ичимлик сувини таъминлайдиган ва сув таъминоти тармоқларидан фойдаланадиган ташкилотни танлаш бўйича таклифларни ишлаб чиқиш.

Ўрта муддатли истиқболда муайян ҳудуднинг уй-жой коммунал хўжалигининг муҳандислик-коммунал инфратузилмасини комплекс модернизация қилиш доирасида қуйидагиларни режалаштириш мумкин:

- уй-жой коммунал хўжалиги мажмуаси бинолари ва иншоотлари томонидан иссиқлик энергиясини истеъмол қилишни автоматлаштириш;

- уй-жой коммунал хўжалиги мажмуасини иситиш ва иссиқ сув таъминоти учун қувурларни ва ускуналарни, тарқатиш қувурларини иссиқлик изоляцияси;

- уй-жой коммунал хўжалиги комплекси биноларининг иссиқ сув таъминоти тизимларида айланиш тизимларини тиклаш;

- биноларда гидравлик созлаш, тарқатиш иситиш тизимлари ва кўтаргичларни автоматик тарзда бошқаришни йўлга қўйиш.

Уй-жой коммунал хўжалигининг рақобатбардошлигини ривожлантириш ва ривожлантиришга, жумладан, иссиқлик таъминоти ва сув таъминоти объектларини реконструкция қилиш учун хусусий сармояларни жалб қилиш:

- ички ва жалб қилинган молиялаштириш манбалари ҳисобига уй-жойкоммунал мажмуасининг коммунал инфратузилмаси тизимини ривожлантириш ва такомиллаштиришга қаратилган инвестиция лойиҳаларини шакллантириш;

- коммунал активларни капиталлаштириш ва уй-жой комплекси инфратузилмасининг инвестиция жозибадорлигини оширишга қаратилган таклифларни ишлаб чиқиш.

Уй-жойкоммунал хўжалигини ривожлантиришнинг истиқболдаги вазифаларини ҳисобга олган ҳолда самарали ишлашни таъминлаш учун инсон ресурсларини (кадрлар заҳираси) ривожлантириш, жумладан, уй-жой коммунал хўжалиги соҳасида мутахассислар тайёрлаш бўйича ҳудуд маъмурияти буюртмаси амалиётини жорий этиш. Бунда уй-жой коммунал хўжалиги мутахассислари учун ихтисослаштирилган ўқув дастурлари ишлаб чиқиш ва замонавий йўналишларни аниқлаш кўзда тутилади.

Уй-жой коммунал хўжалиги бошқарувини ташкил этишни такомиллаштириш ва белгиланган вазифаларни бажариш учун бир қатор тизимли ишларни амалга ошириш мақсадга мувофиқдир. Жумладан,

Уй-жой коммунал хўжалиги ҳудудий маъмурияти тузилмасини оптималлаштириш:

- уй-жойкоммунал хизмат кўрсатиш соҳасидаги маъмуриятларнинг таркибий бўлинмаларининг функцияларини аниқлаштириш;

- уй-жой коммунал хўжалигини ривожлантириш мақсадлари ва вазифаларига мувофиқ коммунал хизматчилар сонини оптималлаштириш, идоралараро ўзаро таъсир самарадорлигини ошириш.

Коррупциянинг олдини олиш механизмини такомиллаштириш, уй-жой коммунал соҳасидаги манфаатлар тўқнашувини аниқлаш ва ҳал қилиш:

- уй-жой коммунал хўжалиги бошқаруви таркибига кирувчи корхона ва ташкилотлар раҳбарларини эгаллаб турган шахслар, уларнинг турмуш ўртоқлари ва вояга этмаган болалари томонидан тақдим этилган даромадлар ва харажатлар, мулкый характердаги мол-мулк ва мажбуриятлар тўғрисидаги маълумотларнинг текширилишини таъминлаш;

- уй-жой коммунал хўжалиги соҳасида коррупциянинг олдини олиш механизмини такомиллаштириш, соҳадаги манфаатлар тўқнашувини аниқлаш ва ҳал қилиш бўйича меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларни ишлаб чиқиш.

Уй-жой коммунал хўжалиги комплексининг штат таркибини такомиллаштириш, жумладан, кадрлар захирасини шакллантириш механизмларини такомиллаштириш, уй-жой коммунал хўжалигини бошқариш билан шуғулланадиган раҳбар ходимларни сертификатлаш:

- уй-жой коммунал хўжалигини бошқариш билан шуғулланиши мумкин бўлган ходимларни махсус ўқувларда ўқитиш ва сертификатлашни таъминлаш;

- коммунал хизматдаги вакансия учун малакавий талабларга жавоб берадиган шахслар иштирокида коммунал хизматдаги бўш лавозимларни тўлдириш учун очиқ танловлар ўтказиш;

- уй-жой коммунал хўжалигини бошқариш билан шуғулланаётган, аттестациядан муваффақиятли ўтган ва хизмат натижаларига кўра кадрлар захирасига киритиш учун тавсия этилган ходимларни кадрлар захирасига киритилишини таъминлаш.

Коммунал хизматчиларнинг ўз вазифаларини самарали бажариш учун раҳбатлантиришни ошириш, уй-жойкоммунал хизматини бошқариш соҳасида корпоратив маданиятни шакллантириш:

- уй-жойкоммунал хўжалиги соҳасида фаолият юритадиган корхона ва ташкилотлар ўртасидатурли йўналишларда танловлар ўтказиш;

- уй-жой коммунал хўжалиги соҳаси ходимлари учун давлат мукофотларини таъсис этиш.

Уй-жой коммунал хўжалигини бошқариш фаолияти очиклиги ва шаффофлигини таъминлаш:

- уй-жой коммунал хўжалиги соҳасида фаолият юритадиган корхона ва ташкилотлар Интернетда расмий электрон ресурсларни шакллантириш;

- маҳаллий аҳоли пунктлари ва уй-жойкоммунал хизмат кўрсатиш ташкилотларининг расмий веб-сайтида маҳаллий халқ депутатлари кенгашларининг соҳадаги фаолияти тўғрисидаги маълумотларни жойлаштириш.

Хулоса ўрнида таъкидлаш жоизки, юқорида таъкидлаб ўтганимиздек, уй-жойкоммунал хўжалиги бошқарувини ривожлантишда вазифаларнинг устуворлиги ва кетма-кетлигининг тизимлаштирилган стратегик мақсадларга эришишга йўналтирилганлиги ҳамда мақсадли кўрсаткич ва мезонлар орқали вазифаларнинг ўзаро бир-бирига боғлиқлигини таъмишлаш лозим. Шунингдек, соҳани ривожлантириш учун комплекс чора-тадбирлар амалга ошириш, жумладан, узоқ муддатли мақсадини амалга ошириш ҳудуд аҳолиси учун фаровон яшаш муҳитини яратиш, соҳага хусусий секторни жалб қилиш билан бирга, қулай иқтисодий шароитларни яратади ҳамда соҳа бошқаруви сифатини яхшилаш ва самарадорликни оширишга хизмат қилади.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар:***

1. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг “Ўзбекистон Республикасида “Ақлли шаҳар” технологияларини жорий этиш концепциясини тасдиқлаш тўғрисида”ги 48-сон қарори. 2019 йил 18 январь. [www.lex.uz](http://www.lex.uz)

2. Ларин С.Н. Модернизация сферы жилищно-коммунального хозяйства на основе внедрения инновационных подходов в управление и повышение эффективности воспроизводства жилищного фонда // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - N 8. - 36-47.

3. Чанышев И.Р. Экономическое содержание жилищно-коммунального комплекса в условиях его реформирования // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2014. - N 44. - С.20-29.

4. Глазырин М. О создании системы комплексного развития муниципального образования // Экономист. 2014. N3. С.79-84.

5. Khasanov T.A. Improvement of the Housing Fund Management in Uzbekistan. International Journal of Advance Study and Research Work. Published by ALBOREAD (OPC) PVT/ LTD. 2020. - P. 144-147.

## РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФОЙДАСИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ АҲАМИЯТИ

*Усмонов П.Ш., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Ходжимамедов А.А., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада рақамли иқтисодиёт шароитида тижорат банклари фойдаси мазмун-моҳияти, уни шакллантириш аҳамияти, таъсир этувчи омиллар таҳлили келтирилган. Шунингдек, ишда тижорат банклари фойдасини ошириш бўйича хулоса ва таклифлар берилган.

**Калим сўзлар:** тижорат банки, рақамли иқтисодиёт, рақамли банк, фойда, соф фойда, даромад, харажат.

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность прибыли коммерческих банков, важность их формирования и анализ факторов влияния в контексте цифровой экономики. А также приводятся выводы и рекомендации по увеличению прибыли коммерческих банков.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, цифровая экономика, цифровой банкинг, прибыль, чистая прибыль, расход.

**Abstract.** The article discusses the essence of profit of commercial banks, the importance of their formation and analysis of influence factors in the context of the digital economy. It also provides conclusions and recommendations on increasing the profit of commercial banks.

**Keywords:** commercial bank, digital economy, digital banking, profit, net profit, profit, expense.

Тижорат банклари молия бозорида марказий ўринда туради. Айнан тижорат банклари орқали юридик шахслар ва аҳолига турли молиявий хизматлар кўрсатилади. Шу боисдан банк тизимига нисбатан ишончли шакллантириш муҳим аҳамият касб этади.

Мамлакатимиз Президенти ўз маърузаларида банк тизимини ривожлантиришни муҳим масалалардан бири эканлигини таъкидлаб ўтдилар. “Банк тизимини ривожлантириш учун бу йил кескин чоралар кўришимиз лозим... 2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг кўламли трансформация дастури амалга оширилади. Бу борада банкларимизнинг капитал, ресурс базаси ва даромадларини ошириш алоҳида эътиборимиз марказида бўлади” [1].

Маълумки, фойда бозор иқтисодиётида муҳим ўрин эгаллайди. Тижорат банклари фаолиятида қаердаки молиявий муносабатлар олиб борилмасин, у ерда фойдани шакллантириш ҳақида фикрлар илгари сурилади. Тижорат банкларида ҳар бир операцияни амалга оширишнинг сабаби бу фойда олишга бориб тақалади.

Иқтисодчи олим Ш.Абдуллаева тижорат банклари фойдаси тижорат банклари фаолиятининг якуний натижаларини ифодаловчи асосий кўрсаткич эканлигини таъкидлайди [2]. Тижорат банклари фойдаси ёки фаолиятини зарар билан яқунлаган бўлса – зарар, ушбу ҳисобот даврида (ой, чорак, йил) барча даромадларидан харажат ҳамда солиқ ва тўловларни чиқариб ташлангандан қолган суммани ташкил этади.

Тижорат банкларининг жорий йил соф фойдаси улар капиталининг нисбатан барқарор манбаи ҳисобланади. Фикримизча, айтилган тижорат банклари кўшимча капитали таркибига киритиб келинаётган жорий йил соф фойдасини тижорат банкларининг асосий капитали таркибига киритиш масаласини ўйлаб кўриш лозим. Чунки банкнинг жорий йил соф фойдаси барқарор молиялаштириш ҳисобланади ва у барча мажбурий тўловлар амалга ошириб бўлингандан сўнг вужудга келади.

Рақамли иқтисодиёт шароитида тижорат банкларининг молиявий хизматларини кўрсатиш муҳимдир. Айнан яқин-яқинларда “рақамли банк” тушунчасининг кириб келганлигини эътироф этишимиз лозим. Маълумотларга назар ташлайдиган бўлсак, инновацион банк технологияларидан фойдаланган ҳолда (касса хизматини кўрсатмасдан) банк хизматларини масофавий кўрсатувчи банк ёки унинг таркибий бўлинмаси рақамли банк эканлиги [3] айтилади. Айнан рақамли банк орқали турли рақамли банкинг хизматлари кўрсатилади.

Тижорат банклари фойдаси ҳам айнан рақамли банк ва рақамли банкинг орқали кўрсатиладиган инновацион онлайн хизматларга боғлиқдир. Маълумки, тижорат банклари даромадлари фоизли ва фоизсиз даромадларга бўлинади [2]. Фоизли даромадлар ўз ичига кредит операциялари, депозитлардан олинган фоизлар, қимматли қоғозлар бўйича даромадлар ва

бошқаларни олса, фоизсиз даромадлар инвестициялардан даромадлар, банкларнинг турли инновацион хизматлари, валюта операциялари ва бошқа даромадлардан таркиб топади. Буларнинг барчаси тижорат банклари (рақамли банк) сифатли ва замонавий хизматларини кўрсатиш билан боғлиқ.

М.М.Ахамед айнан фоизсиз даромадларга урғу бериб, “Банкларнинг фоизсиз даромадлари қанчалик кўп бўлса, банк фойдаси рисклардан шунча ҳоли бўлади” [4] деб таъкидлади. Бу орқали банк фойдасини инвестицион даромадлар ва инновацион хизматларни кўпайтиришни эътироф этади.

Тижорат банклари харажатлари фоизли, фоизсиз ва бошқа харажатларга бўлинади. Рақамли иқтисодий ривожлантириш шароитида харажатларни тўғри ҳисоблаш банк активларини аниқ баҳолаш ҳамда харажатларни қоплаб, фойдага эришиш, акциядорлар учун даромадларни тўғри тақсимлаш имконини беради. Харажатларни баҳолашда кредитлар устама фоизларини белгилашнинг асосий омили сифатида қараш лозим. Амалиётда банк даромадларини асосий қисми фоизли харажатларга, ссудалар бўйича йўқотишларни қоплашга, солиқларни тўлашга, кутилаётган фойданинг ўсишига сарфланиши кузатилади.

Тижорат банклари фойдасини шакллантиришда фойданинг куйидаги характерли белгилари мавжуд:

- тижорат банклари жалб қилинган маблағларни хўжалик субъектлари фаолиятига йўналтирган ҳолда улардан фоиз шаклида фойда оладилар;

- тижорат банклари банк маҳсулотларини ишлаб чиқариш жараёнида муомала харажатлари тўлиқ фоизлар ҳисобидан қопланади. Шунинг ҳам айтиш керакки, бу ерда тижорат банк фойдаси олинган фоизлар ва муомала харажатлари ўртасидаги фарқ сифатида ҳисобга олинади.

Ҳар қандай тижорат ташқилотининг асосий мақсади фойдага эришиш ва уни мустаҳкамлашдир. Тижорат банкларининг муҳим вазифаси фойдага таъсир этувчи барча омилларни билиш ва уни шакллантириш жараёнини оқилона бошқаришдан иборат.

Бугунги кунда такомиллашган ахборот технологияларини қўллаган ҳолда бир қатор рақамли банкинг хизматлари амалга оширилмоқда. Мижозларга жойлашган жойидан қатъий назар, банклар алоқа воситалари орқали узоқ масофадан туриб мижозларга хизматлар кўрсатмоқда. Технологик ривожланишдаги ютуқлар туфайли банк операцияларини амалга ошириш географик омил таъсири камайиб, банк хизматлари ҳажми янада кенгаймоқда.

Таҳлиллар шунини кўрсатадики, тижорат банклари молиявий натижаси соф фойда билан яқунланаётганлигини кузатиш мумкин. Бунини “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ мисолида кўриш мумкин (1-жадвал).

1-жадвал

**“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ молиявий натижалар динамикаси, млн. сўм**

т/р	Кўрсаткичлар	2015 йил	2016 йил	2019 йил
1.	Фоизли даромадлар	415843	480947	2516104
2.	Фоизли харажатлар	243989	287119	1458728
3.	Соф фоизли даромад	171854	193828	1057376
4.	Кредит ва лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш	75074	89164	781662
5.	Заҳирани баҳолаш чегириб ташлангандан кейин соф фоизли даромад	96780	104665	261322
6.	Фоизсиз даромадлар	251846	291937	1422129
7.	Фоизсиз харажатлар	48570	51272	184668
8.	Операцион харажатлар	217237	247143	658282
9.	Даромад (фойда) солиғига бўлган соф фойда (зарар)	79465	90614	840501
10.	Даромад (фойда) солиғи бўйича имтиёз (харажат)	17880	19352	135975
11.	Даврдаги соф фойда	61585	71262	704526

Манба: “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБнинг мос йиллардаги молиявий ҳисоботлари маълумотлари - <https://uzpsb.uz/uz/for-investors/horaklik-va-yillik-hisobotlar/>

Таҳлил қилинаётган даврда “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ фоизли даромадлари 2015 йили 415 843 млн. сўмни ташкил қилган бўлса, 2019 йилга келиб бу кўрсаткич 2 516 104 млн сўмни ташкил қилган, яъни 2017 йилга нисбатан 2019 йилда 6 баробардан ошиб, кескин ўсиш тенденциясини намоён қилган. Буни банк томонидан берилган кредитлар портфелининг ошиши билан боғлиқ бўлган кредит ва лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш захирасининг ўсиши тасдиқлаб турибди.

Бундан ташқари, банк соф фойдасини олиб қарайдиган бўлсак, таҳлил қилинаётган даврда соф фойда 2019 йилга келиб 2015 йилга нисбатан ошганлигини кўриш мумкин. Бундай ўзгаришнинг асосий сабаби сифатида даромадларнинг ошганлиги билан изоҳлаш мумкин. Юқоридаги жадвал маълумотларидан шуни таъкидлаш мумкинки, фоизли даромадлари билан боғлиқ операциялар банк соф фойдасига тўғридан-тўғри ўз таъсирини кўрсатади, яъни ички банк операциялари ўзаро ҳам бир-бири билан узвий боғлиқ.

Тижорат банклари фойдага эришаётганлиги улар томонидан берилаётган кредитлар ҳисобига амалга оширилмоқда. Ўз-ўзидан қанча кўп кредит берилса, шунча фойда ошишига эришиш мумкин. Кредитлар бериш бўйича ҳужжатлар кредитларни расмийлаштириш орқادا қолдирмоқда (айрим ҳолларда кредит олувчилар кредит олишдан воз кечиш ҳоллари кузатилмоқда). Шу боисдан рақамли иқтисодиёт шароитида кредитларни расмийлаштириш жараёнини тўлиқ рақамлаштириш муҳимдир. Рақамлаштириш ҳам кредит олувчи (фойдаланувчи) қулай интерфейсни (мисол учун, керакли хизмат тури осонлигича топилишини) тақозо этади. Ривожланган мамлакатларда кредит олиш жараёни соддалиги туфайли кредитларни 1-2 соатда олиш имконияти туғилади.

Шуни айтиш керакки, фойда ҳар қандай тижорат ташкилотининг, шу жумладан тижорат банкнинг охирги молиявий натижасидир. Унга турли омиллар таъсир кўрсатади. Улар жумласига қуйидагиларни келтириш мумкин:

- кредит портфелининг таркиби;
- хусусий капитал ҳажми;
- хорижий валюта курсининг ўзгариши;
- солиққа тортиш тизимининг ўзгариши;
- банк актив операцияларининг ҳажми;
- турли фоизли, фоизсиз ва бошқа харажатлар ҳажми ва ҳ.к.

Юқоридаги омилларни ҳисобга олган ҳолда тижорат банклари фойдани режалаштириш чора-тадбирларини амалга ошириши лозим.

Тижорат банклари фаолиятида даромадлар ва манбаларини ўрганиш муҳим ҳисобланади. Тижорат банклари даромадлари шакллантириш борасида сармоя етарлилиги ва ликвидлиги, банкнинг актив операцияларини ўсишини таъминлаш, миқозлар базасини кенгайтириш, миқоз ва банк учун оптимал тарифларни ишлаб чиқиш, бошқарув тизимини такомиллаштириш ва бошқа йўналишларини такомиллаштириш чораларини кўриши лозим. Шунингдек, даромад келтирмайдиган активларни қисқартириш чоралари ҳам кўрилиши мақсадга мувофиқ.

Ҳозирги кундаги банк хизматларини фойдаланувчилар учун инновацион турдаги рақамли технологиялар орқали амалга оширилаётган хизмат турларини афзал кўришади. Шу боисдан тижорат банкига даромад келтирувчи операцияларнинг янги кўринишларини қидириб топиш зарур.

Ҳар қандай тижорат ташкилоти, шу жумлан тижорат банкнинг асосий мақсади фойдага эришиш ва уни мустаҳкамлашдир. Тижорат банкларининг муҳим вазифаси фойдага таъсир этувчи барча омилларни билиш ва уни шакллантириш жараёнини оқилона бошқаришдан иборат.

Тижорат банклари даромадлари шакллантириш борасида сармоя етарлилиги ва ликвидлиги, банкнинг актив операцияларини ўсишини таъминлаш, миқозлар базасини кенгайтириш, миқоз ва банк учун оптимал тарифларни ишлаб чиқиш, бошқарув тизимини такомиллаштириш ва бошқа йўналишларини такомиллаштириш чораларини кўриши лозим. Шунингдек, даромад келтирмайдиган активларни қисқартириш чоралари ҳам кўрилиши мақсадга мувофиқ.

Рақамли иқтисодиёт шароитида тижорат банклари фойдасини ошириш учун қуйидаги чораларни кўриш мақсадга мувофиқ:

- банк даромад турлари бўйича банк назорати самарадорлигини ошириш;

- рақамли банкинг тамойиллари асосида банкларда янги турдаги хизмат турларини ташкил этиш ва уларнинг жозибadorлигини ошириш;
- мижозларнинг кредитга лаёқатлилиқ даражасини чуқур ўрганиш, янгича баҳолаш усулларини ишлаб чиқиш ва шу билан бирга қайтаришлиқ чораларини кўриш;
- фойдани шакллантиришда таъсир этадиган фоизли ва фоизсиз харажатлар таркибини ўрганиш ва тегишли чораларни кўриш ва бошқ.

**Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. //Халқ сўзи, 2020 йил 25 январь. 3-сон
2. Абдуллаева Ш. Банк иши. Дарслик. – Т.: ТМИ, 2003.
3. <https://uz24.uz/economics/gzbekistonda-rauamli-bank-faoliyati-yglga-ugyiladi>
4. Ahamed M. M. Asset quality, non-interest income, and bank profitability: Evidence from Indian banks //Economic Modelling. – 2017. Т. 63. – С. 1-14.

**ИЖТИМОЙ СОҲА ХАРАЖАТЛАРИНИ ЎСИШ ДАРАЖАСИНИ МАМЛАКАТ ТАРАҚҚИЁТ ЎРТАСИДАГИ БОҒЛАНИШНИ КУЧАЙТИРИШ ЗАРУРИЯТИ**

*Турсунов Б., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Илмий раҳбар Зайналов Ж.Р., и.ф.д., профессор,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация:** Ушбу мақолада Республикамизда ижтимоий ислохотларни олиб борилиши шароитида ижтимоий соҳа харажатларини ўсиш даражасини таъминлаш ва ушбу орқали аҳолини ижтимоий ҳимояга мухтож қатламни давлат томонидан қўллаб қувватлаш масалалари ёритилган.*

***Калим сўзлар:** ижтимоий соҳа, ижтимоий таъминот, молиялаштириш, иқтисодий ўсиш.*

***Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы обеспечения роста социальных расходов в контексте социальных реформ в стране, а значит, и государственной поддержки населения, нуждающегося в социальной защите.*

***Ключевые слова:** социальная сфера, социальное обеспечение, финансирование, экономический рост.*

***Abstract:** The article examines the issues of ensuring the growth of social expenditures in the context of social reforms in the country, and therefore state support for the population in need of social protection.*

***Key words:** social sphere, social security, financing, economic growth.*

Хозирги тараққиёт босқичида ижтимоий соҳа деганда, энг аввало, халқ таълими, соғлиқни сақлаш, маданият ва спорт ҳамда фан соҳалари куз олдимизда намоён бўлади. Бу соҳалар хар қандай мамлакат ижтимоий-иқтисодий хаётида муҳим ўрин тутди. Айтиш жоизки, ана шу соҳанинг юксалиши ва ривожини мамлакатлар тараққиётини, улардаги аҳолининг турмуш даражаси ва савиясини таъминлашда хал қилувчи аҳамиятга эга.Ижтимоий соҳанинг қай даражада юксалганига қараб, мамлакатнинг умумий тараққиёти (иқтисодий, сиёсий, харбий ва бошқа қудрати)га ва аҳолининг фаровонлиги (турмуш тарзи, саломатлиги, умр кўриши,савияси, билимлилиги ва х.к.лар) га баҳо бериш мумкин.

Ижтимоий соҳанинг тараққиёт даражаси билан мамлакат тараққиётининг бошқа жабхалари ўртасида тўғри пропорционал боғланиш мавжуд бўлгани боис, ижтимоий соҳанинг тараққиёт манфаатларига зид ҳолда иш тутиш мумкин эмас. Буни ҳеч қачон эътибордан четда қолдириб бўлмайди.

Ўз навбатида, ижтимоий соҳа ва унинг ўзига хос хусусияти шундан иборатки, маблағларни сарфлаш масаласи ҳал этилаётган пайтда, бу соҳани ўз холига ташлаб қўйиш мутлақо мумкин эмас. Бозор иқтисодиётининг ўз-ўзини каби айрим талаблари бу ерда хар доим ҳам ўзининг ижобий натижасини ҳам беравермайди. Ана шуни ҳисобга олган ҳолда, ижтимоий соҳанинг тараққиёт даражасини белгилашда бюджет харажатлари алоҳида аҳамиятга эга бўлиб,улар объектив зарурият ҳисобланади. Мамлакатимиздаги бундай харажатларнинг кўлами (даражаси) хусусида 1-жадвал маълумотлари муайян тасаввур хосил қилишга ёрдам беради.

1-жадвал маълумотларининг кўрсатишича, мамлакатимиз Давлат бюджети харажатларининг таркибида ижтимоий соҳа харажатлари анча катта салмоққа эга. Уларнинг

даражаси таҳлил қилинаётган йиллар (2019-2020 йиллар) давомида 44,5 фоиздан (2020 йил) тебранган ва айниқса, бу даражанинг охириги 3 йил давомида 44-46 фоиз даражасида сакланиб қолаётганлиги мамлакатимизда бу соҳанинг ривожланишига қандай эътибор берилаётганлигини кўрсатувчи ёрқин далилдир. Бир вақтнинг ўзида шуни алоҳида таъкидлаш лозимки, мамлакатимизда бюджетга ижтимоий соҳага қилинаётган харажатларнинг ўсиш суръатлари бюджет умумий харажатларининг ўсиш суръатларидан юқорилиги таъминланмоқда. Буни 2016-2020 йиллар давомида бюджет умумий харажатлари 3,15 мартага ўсган бир пайтда бюджетдан ижтимоий соҳага харажатларнинг 3,41 мартага ўсганлиги ва ўсиш суръатларининг 8,3 фоизга юқори бўлганлиги яққол тасдиқлайди.

1-жадвал

**2016-2020 йилларда ижтимоий соҳа харажатларининг Ўзбекистон Республикаси давлат бюджети харажатлардаги ўрни<sup>1</sup>**

т/р	Кўрсаткичлар	Кўрсаткичлар				
		2016	2017	2018	2019	2020
1	Давлат бюджетининг жами харажатлари(мақсадли жамғармаларнинг харажатларисиз) % да	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
2	Давлат бюджетининг ижтимоий соҳа харажатлари (аҳолини ижтимоий қўллаб-қувватлаш харажатларисиз)%да	41,8	42,4	45,2	45,5	46,1

Шунингдек, 1-Жадвалда келтирилган маълумотлар мамлакатимизда бюджетдан ижтимоий соҳага қилинаётган харажатларнинг умумий кўлами ёки даражаси тўғрисида маълум бир умумлаштирувчи тасаввурлар пайдо қилишга ёрдам берса-да, уларнинг қандай мақсадлар ва йўналишлар учун сарфланаётганлигини тўлиқ кўрсата олмайди. Бунинг учун бюджетдан ижтимоий соҳага сарфланаётган харажатларнинг таркиби ва уларнинг тузилмасини таҳлил қилиш лозим бўлади.

Давлат бюджетидан ижтимоий соҳа харажатларини истиқболда молиялаштириш мақсадида мамлакат иқтисодиётида юз бераётган ўзгаришларни, иқтисодий ўсиш инфляция даражасини ҳам эътиборга олиш зарурдир.

Ҳар бир ижтимоий соҳа харажатларини асослашда илмий изланиш натижаларига таянилиши ҳам кенг йўлга қўйиш зарур.

Республикада “Темир дафтар”ни, “Айёллар дафтари”ни, “Ёшлар дафтар”ини ишлатишда рўйхатга киритилганларга қилинадиган ижтимоий харажатларни тўлиқ ҳисобга олиш, яъни нафақат бюджет маблағларини, балки бошқа манбалардан бериладиган маблағларни ҳам ҳисобга олиш зарур деб ҳисоблаймиз.

## RECENT CHANGES IN THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN

*Khotamkulova M.S.,*

*Student of Samarkand Institute of Economics and Service, Uzbekistan*

*Scientific Supervisor: Zaynalov J.R., DSc,*

*Professor of Samarkand Institute of Economics and Service*

**Abstract:** *this article is devoted to analyse and assess the development of the banking system, forms conclusions and proposals for reforming the banking system*

**Key words:** *banking, economy, finance, money, cash flow, loan*

**Аннотация:** *Мақола банк тизимининг ривожланишини таҳлил қилиш ва баҳолашга бағишланган, банк тизимини ислоҳ қилиш бўйича хулосалар ва таклифлар ишлаб чиқилган.*

**Калит сўзлар:** *банк, иқтисодиёт, молия, пул, пул оқими, кредит.*

**Аннотация:** *статья посвящена анализу и оценке развития банковской системы, формулируются выводы и предложения по реформированию банковской системы.*

**Ключевые слова:** банковское дело, экономика, финансы, деньги, денежный поток, заем.

## Introduction

The banking system of Uzbekistan is an integral part of the country's financial and the circulatory system of the economy. The development of the banking and financial system in our country is one of the necessary conditions for the competitiveness of the economy. The development of banking infrastructure is a factor that ensures the consistency of an effective mechanism associated with the flow of financial resources moving between economic entities, satisfying their financial needs.

## Literature Review

A number of scientific studies devoted to the formation and development banking system, carried out by Uzbek and international scholars and economists as Sh.Z.Abdullaeva[1], Sokh.D. [2], A.V. Vakhobov , T.S. Malikov[3], Palfreman D[4], in their research reflects the issues of organization and development of activities the credit system of Uzbekistan in the transition period to a market economy, directions of providing various banking operations and services by commercial banks, practical aspects of market formation banking services and interbank competition. Sh.Z. Abdullaeva, Uzbek economist working in banking sector, notes in his book "Money, Credit and Banks" that "a bank is an institution that collects, invests, holds credit and other intermediary operations" [1].

Sh.Tashmatov in his scientific work characterized the development of banking system in Uzbekistan in 4 stages. However, these steps do not include in itself information about the banking system after 2000 [5].

In general, in our opinion, the banking system is considered its blood vessels, if we consider the country as a single organism. After all, the level of development of the country in any area is directly related to banking system.

## Methodology of the Research

In the course of the research, methods such as comparative economic analysis, synthesis, dynamics, and expert analysis were widely used.

## Results

An analysis of the current situation in the banking sector shows the presence of a number of systemic problems that impede the development of the banking sector in accordance with economic transformations and the needs of society, such as a high share of the state's presence in the banking sector, insufficient quality of management and risk management in banks with state participation, low level of financial intermediation in the economy. Several researches have been conducted to reveal the current state of the banking system based on the some indicators of the banks.

**Table 1**

<b>Provided types of loans by banks (billion UZS) [6]</b>			
Indicator name	April 1, 2020	April 1, 2021	Growth, in %
<b>Total loans</b>	<b>221 934</b>	<b>283 485</b>	<b>27,7%</b>
<b>Loans to individuals</b>	<b>43 489</b>	<b>56 758</b>	<b>30,5%</b>
Mortgage loans	22 554	29 449	30,6%
Microloans	3 983	5 937	49,1%
Consumer loans	10 972	12 102	10,3%
Loans for developing Entrepreneurship	5 980	9 270	55,0%
<b>Loans to legal entities</b>	<b>178 445</b>	<b>226 727</b>	<b>27,1%</b>
Leasing and factoring	2 155	2 070	-3,9%
Interbank loans	1 591	1 627	2,3%
Microcredits	9 218	11 215	21,7%
Syndicated loans	2 555	3 664	43,4%



It should be stated that above given table illustrates the types of provided loans by the commercial banks and compares two exact periods. Clearly, table gives data on the received loans by both individuals and legal entities. Firstly, the sum of received mortgage loans by individuals was 22554 billion soums on the 1<sup>st</sup> April of 2020 and it grew up and became 29449 billion soums on the 1<sup>st</sup> April of 2021 precisely, the percentage of this type of loan went up to 30, 6%. Secondly, the percentage of microloans had also grew up to 49, 1% clearly, as it was 3983 billion soums in 2020, after a year 5987 billion soums of microloans were received by individuals[6].

Moreover, legal entities also received several types of loans during the period of this research and major types of those loans were leasing and factoring, interbank, micro credits, and syndicated loans. It can be said based on the above given table that almost all types of loans illustrated the growth.

Below given table provides data on commercial bank loans by economic sectors. Clearly, conducted research identified that the main types of economic sectors that received loans were industry, agriculture, construction, trade and public catering, transport and communication, logistics supply and sales, housing and community services. In numbers, if agriculture sector of the economy received 8, 9% percent of total loans for the 1<sup>st</sup> of April of 2020, it indicated 52,7% after a year. Additionally, the share of construction in loans was also slight in 2020 and it went up more than 10 times in 2021. However, it should be noted that the minor shares of the sectors such as logistics, construction, and housing in 2020 are related with the pandemic in our country during the major part of the last year.

**Table 2**

<b>Information on commercial bank loans by economic sectors[7]</b>					
Indicator name	April 1, 2020		April 1, 2021		Growth in %
	billion UZS	% of total	billion UZS	% of total	
<b>Total loans</b>	<b>221 934</b>	<b>100%</b>	<b>283 485</b>	<b>100%</b>	<b>27,7%</b>
Industry	79 291	35,7%	101 430	35,8%	27,9%
Agriculture	19 664	8,9%	30 020	10,6%	52,7%
Construction	6 139	2,8%	8 217	2,9%	33,9%
Trade and public catering	15 641	7,0%	21 076	7,4%	34,7%
Transport and communication	24 437	11,0%	27 035	9,5%	10,6%
Logistics supply and sales	3 540	1,6%	3 811	1,3%	7,7%
Housing and community services	2 397	1,1%	4 400	1,6%	83,6%
Individuals	43 489	19,6%	56 758	20,0%	30,5%
Other sectors	27 337	12,3%	30 738	10,8%	12,4%

Conducted research revealed that during the pandemic, commercial banks of the Republic of Uzbekistan faced great risks associated with restricting clients' access to bank offices, increasing the insolvency of borrowers, reducing the quality of assets and income. As a countermeasure, banks are increasing investments in digital remote banking technologies, optimizing costs, and introducing modern risk management methods.

In order to compare the effectiveness of measures to improve banking and counter COVID-19 in the first half of the year, as well as during the pandemic, individual and final bank ratings were compiled based on indicators such as the availability of remote services, quality of management, quality of assets and ability to generate income. It should be noted that the sources of data for the rating are the financial statements of banks, as well as the statistical data of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan that are in the public domain.

#### 1. Availability of distance services

The indicator of the availability of remote banking services covers both individuals and legal entities that use the bank's services online. As of 1 July 2020, the total number of users of remote

banking systems reached 11.7 million, of which 93.8% are individuals, and 6.2% are legal entities and individual entrepreneurs[8].

By the number of users of remote services by legal entities and individual entrepreneurs, Ipoteka Bank is the leader (108,500 users), and by individuals (1.74 million) and by the total number (1.78 million) users, Uzpromstroybank is in the lead. The top 5 in terms of the total number of users also includes Khalq Bank (1.68 million), Agrobank (1.48 million), Ipoteka Bank (1.22 million) and the National Bank (1.14 million). Tenge Bank has the smallest number of users of remote services (756), followed by Saderat Bank (926), Uzagroexportbank (1,280), Madad Invest Bank (2,601) and Poytakht Bank (3,430).

Based on the above data, the ratio of the total number of remote clients to the number of bank branches was calculated, i.e. the number of remote clients per branch. According to this indicator, Uzpromstroybank is in the lead (39,619 clients per branch). The top five also include Ipoteka Bank (31 391), Asaka Bank (28 800), Orient Finance Bank (27 807) and Aloqabank (24 263). The smallest number of users of remote banking systems are in Tenge Bank (756), Saderat Bank (926), Uzagroexportbank (1,280), Madad Invest Bank (2,601) and Poytakht Bank (3,430)[8].

## 2. Quality of management

The indicator of the quality of bank management, based on international experience, is determined by the level of operational efficiency or CIR (Cost to income ratio). This indicator reflects the efficiency of doing business and is calculated as the ratio of the bank's operating expenses for the reporting period to operating income. So, for example, CIR of 50% means that the bank's expenses for 1 soum of income amounted to 0.5 soums.

The CIR indicator for commercial banks of the Republic of Uzbekistan varies from 14.5% to 81.3%. The best CIR indicators for the country's three largest state-owned banks are Asaka Bank (14.5%), Uzpromstroybank (15.8%) and the National Bank (17.5%). Also in the top five are Madad Invest Bank (20.6%) and Saderat Bank (23.3%). The five Uzbek banks with the lowest operating efficiency include Hi-Tech Bank (81.3%), Ravnak Bank (75.9%), Savdogar Bank (74.1%), Kapital Bank (65.9%) and Asia Alliance Bank (61.5%).

## 3. Quality of bank assets

To determine the quality of assets of commercial banks in the Republic of Uzbekistan, consider the NPL (non performing loans) indicator. This indicator reflects the proportion of problem loans that have a risk of late payment or were not paid within 90 days. According to the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, as of 1 July 2020, the five banks with the lowest NPL indicator include Tenge Bank (0%), UzKDB Bank (0%), Saderat Bank (0.1%), Turkiston Bank (0,1%) and Universal Bank (0.1%). The highest indicators of problem loans were recorded by Uzagroexportbank (8.5%), Hamkorbank (4.8%), Uzpromstroybank (4.8%), Asaka Bank (4.6%) and Ipak Yuli Bank (4.1%).

In general, an increase in the share of problem loans was expected, given the quarantine measures taken and the benefits and deferrals provided by the government for the payment of loan debts, which was also mentioned in the speech of the President of the Republic of Uzbekistan on 6 July 2020. at a meeting on the implementation of the Banking System Reform Strategy for 2020-2025.

## 4. The ability of commercial banks to generate income

Evaluation of the bank's performance as a commercial enterprise is based on the analysis of interest income and interest expense, since raising funds in deposits and lending at interest constitute a significant part of the daily banking operations.

Based on the above, the ratio of interest income to interest expense can serve as an indicator of the bank's ability to generate income. The greater the bank's ability to generate income for each sum of interest paid on deposits, the higher this indicator. The top 5 banks in terms of the ratio of interest income to expenses included UzKDB Bank, Saderat Bank, Poytakht Bank, Madad Invest Bank and Tenge Bank. This can be explained by the fact that these banks have not yet established themselves in the deposit market and, accordingly, they have small obligations to pay interest on the funds raised. Accordingly, their total share in the total volume of term deposits in the sector is 0.16%.

In turn, the five banks with the lowest ratio of interest income to expenses are mainly banks with medium and large turnover, which need to attract a large volume of term deposits and other borrowed funds. These are Kapitalbank, Alokabank, Asakabank, Kishloq Kurilish Bank and Turkiston Bank. Their total share in the total volume of term deposits in the sector is 24.97% [8].

Orient Finance Bank ranks first in all ratings, although it is not the leader in terms of the above indicators. In particular, the number of users of remote services per branch is 27,807 clients (4th place), and the operating efficiency indicator (CIR) was 34.8% (10th place). However, unlike other banks, Orient Finance Bank does not have a significant discrepancy between ratings in individual categories.

If we consider the top ten of the rating, then banks with the participation of the state share, such as Uzpromstroybank, Ipoteka Bank, National Bank and Asaka Bank, have high indicators in terms of the quality of management (CIR) and the number of users of remote services per branch. This is facilitated by the fact that these banks serve the basic sectors of the economy and large corporate clients. In this regard, they manage relatively large assets per employee, which gives them the opportunity to reduce operating costs, as well as invest in new banking technologies and software products. Other commercial banks from this rating, such as Orient Finance Bank, UzKDB Bank, Davr Bank, Ipak Yuli, Trustbank and Saderat Bank, differ from banks with state participation in their high ability to generate income, which can be explained by the high margin of loans issued by these banks.

### **Conclusion**

In conclusion, it can be said that banking system of Uzbekistan plays integral role in the economy of Uzbekistan and many developments have been made in recent years.

It should also be noted that commercial banks took an active part in preventing the factors of the coronavirus crisis.

Along with this, the commercial banks of Uzbekistan in the context of anti-crisis management began to act as specific credit institutions, which, on the one hand, attracted temporarily free funds from the economy, and on the other hand, satisfied the financial needs of enterprises, private entrepreneurship and the population at the expense of attracted funds.

### **References**

1. Abdullayeva SH.Z. Banking. T.: "Moliya" 2005, 510 p.
2. Sokh D. Success in elements of banking. - London: John Murray, 1979 -271 p
3. Vahobov A.V., Malikov T.S. . Finance –T.: "Finance" 2012. 220p.
4. Palfreman D. Elements of banking. Philip Ford. - 2nd ed.London: Pitman, 1988. - 660 p
5. Tashmatov Sh., Journal of "Activities of Banking Institutions in the financial and credit system development in the years of independence" №2, November 2011.
6. Based on the statistics of <https://cbu.uz>
7. Based on the data of [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
8. Based on the official statistics of [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

## **ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ КОРХОНАЛАРИДА БИОЛОГИК АКТИВЛАР ВА УЛАРГА КАПИТАЛ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ**

*Мухаммадиев З.М., доцент в.б.,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Абдурасулов Ж.А., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада қишлоқ хўжалиги корхоналарида биологик активлар ва уларга капитал инвестициялар ҳисобини такомиллаштиришнинг долзарб масалалари, активларнинг корхона ресурслари сифатидаги роли, активларга доир ахборотларни халқаро стандартларга мувофиқ равишда молиявий ҳисоботларда акс эттириши масалалари ёритилган.

**Калит сўзлар:** модернизациялаш, асосий фондлари, биологик активлар, ҳайвон, ўсимликлар, молиявий ҳисобот, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари.

**Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные вопросы совершенствования учета биологических активов и капитальных вложений в сельскохозяйственных предприятиях, роль активов как ресурсов предприятия, отражение информации об активах в финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

**Ключевые слова:** модернизация, основные средства, биологические активы, животные, растения, финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, национальные стандарты бухгалтерского учета

**Abstract.** *The article discusses topical issues of improving the accounting of biological assets and capital investments in agricultural enterprises, the role of assets as the resources of an enterprise, the reflection of information about assets in financial statements in accordance with international standards.*

**Key words:** *modernization, fixed assets, biological assets, animals, plants, financial reporting, international financial reporting standards, national accounting standards.*

Республикамизда кенг кўламда амалга оширилаётган модернизациялаш жараёнлари, уларга киритилаётган катта миқдордаги инвестициялар, авваламбор, корхоналар иқтисодий салоҳиятини ташкил қилувчи асосий фондлари (капитали)ни кўпайтириш, янгилаш, замонавийлаштириш, улар қувватини янада оширишга қаратилгандир. Бу бевосита республикамиз иқтисодиётида муҳим ўрин тутувчи қишлоқ хўжалиги тармоғига қирувчи субъектларга ҳам дахлдордир. Мазкур тармоққа қирувчи субъектлар ўзларининг эгаллик қилувчи асосий фондлари (капитали)нинг турлари ва таркиби бўйича иқтисодиётнинг бошқа тармоқ субъектларидан фарқли жиҳатларга эга. Чунончи, қишлоқ хўжалик тармоғи субъектлари асосий фондлари (капитали) таркибида махсус биологик активларнинг мавжудлиги, уларнинг тармоқ асосий фондлари (капитали) таркибида муҳим ўрин ва аҳамиятга моликлиги бунинг ёрқин гувоҳидир.

Таъкидлаш жоизки, макон ва замонда биологик активларнинг мавжудлигига, уларга катта миқдордаги капитал инвестициялар киритилаётганлигига қарамасдан, бизнинг миллий ҳисоб ва ҳисобот тизимимизда «биологик активлар», «биологик активларга инвестициялар» тушунчалари шу пайтгача кенг қўлланилмайди. Ушбу турдаги активлар ҳисоб ва ҳисобот тизимимизда асосий ва айланма активларнинг бир тури сифатида, уларга киритилаётган капитал инвестициялар умумий капитал қуйилмаларнинг бир тури сифатида акс эттирилади. Халқаро ҳисоб таълимоти ва амалиётида эса «биологик активлар» тушунчаси кенг қўлланилади. Чунончи, «Қишлоқ хўжалиги» деб номланган 41-сон молиявий ҳисоботнинг халқаро стандарти (МХХС)нинг асосий мақсади бўлиб биологик активларнинг ҳисоб ва ҳисобот объектлари сифатидаги мазмунини очиқ бериш, уларни тан олиш, баҳолаш, ўлчаш ҳамда ҳисобини юритишнинг асосий тартибларини белгилаш ҳисобланади.

Хўш, биологик активлар ўзи нима? Уларга қандай активлар қиради? Биологик активларнинг характерли хусусиятлари нималарда намоён бўлади? Улар қандай тан олинади, баҳоланади, ўлчанади? Биологик активлар ва уларга капитал инвестициялар ҳисоб ва ҳисоботдан қандай акс эттирилиши лозим? Бизнинг республикамизда биологик активлар ҳисоб ва ҳисоботда қандай мақомда ва қандай тартибларда акс эттирилмоқда? Ушбу активлар бўйича миллий ҳисоб ва ҳисобот тизимимизни халқаро стандартлар асосидаги ҳисоб ва ҳисоботдан фарқли жиҳатлари нималарда кўринади ва уларни қандай бартараф этиш мумкин?

«Биологик активлар» атамаси корхоналар ихтиёрида ушбу ном билан аталиши, мос равишда, ҳисоб объекти, молиявий ҳисобот элементи сифатида тан олиниши лозим бўлган маблағлар ёки мулк тури борлигидан дарак беради. Маблағ ёки мулк сифатида биологик активлар молиявий ҳисоботнинг «Активлар» деб аталган элементига Республикаимизнинг «Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тақдим этиш учун концептуал асос»да белгиланган талабларга тўлиқ жавоб беради. Чунончи, биологик активлар бевосита моддий кўринишга, ўз қийматига эга бўлган, шунингдек маълум воқелик натижасида вужудга келадиган, фойдаланиш натижасида иқтисодий жиҳатдан маълум наф келтирадиган, олди-сотти объекти ҳисобланадиган мулк ҳисобланади. Улар бошқа активлардан фарқли ўлароқ, кўшимча тарзда биологик хусусиятларга эга бўлади. Биологик хусусиятлар деганда туғилиш, туғиш, кўпайиш, ўсиб чиқиш, ўсиш, каттариб бориш, қуриб қолиш, ҳалок бўлиш (ўлиш) ва бошқа ҳислатлар тушунилади. Демак, биологик активлар – бу хўжалик юритувчи субъектларнинг маълум биологик хусусиятларга эга бўлган активларидир.

«Биологик активлар»га ҳисоб ва ҳисобот объекти сифатида турли манбаларда турлича таърифлар ва тавсифлар берилган. Чунончи, «Қишлоқ хўжалиги» номли 41-сон МХХСда биологик активларга қуйидагича таъриф берилган «биологик активлар – бу тирик ҳайвонлар ёки ўсимликлардир» .

Худди шунга ўхшаш таъриф айрим давлатларнинг миллий стандартларида ҳам берилган. Чунончи, Россия Федерациясининг «Биологик активлар ва қишлоқ хўжалик маҳсулотлари» номли бухгалтерия ҳисоби Низоми лойиҳасида биологик активларга қуйидагича таъриф

берилган: «биологик активлар – бу биотрансформация ҳолатидаги ҳайвонлар ва ўсимликлардир» .

Украина давлатининг 30-сон бухгалтерия ҳисоби стандарти (БҲС)да биологик активларга кенгроқ таъриф берилган: «биологик активлар - бу биологик ўзгаришлар жараёнида қишлоқ хўжалик маҳсулоти ва (ёки) қўшимча биологик активлар бериш қобилиятига эга бўлган, шунингдек бошқа усул билан иқтисодий наф келтириши мумкин бўлган ҳайвон ёки ўсимликлардир» .

Молдова Республикасининг 6-сон БҲМС «Қишлоқ хўжалик корхоналарида бухгалтерия ҳисобининг хусусиятлари»да биологик активларга яна ҳам кенгроқ таъриф берилган: «биологик активлар - бу ўтган воқелик натижаси ҳисобланган, корхона томонидан назорат қилинадиган ва қишлоқ хўжалик маҳсулоти ва (ёки) қўшимча биологик активлар олиш учун соний ва сифат ўзгаришларга учрайдиган ҳайвонлар ва ўсимликлардир» .

Профессор В.Ф.Палий биологик активларга қуйидагича таърифни берган: «биологик активлар - бу қишлоқ хўжалик фаолияти учун, яъни ҳозир ва келгусида қишлоқ хўжалик маҳсулоти олиш мақсадида сотиш, алмаштириш ёки улар сонини кўпайтириш учун қўлланиладиган ўсимликлар ва ҳайвонлардир» .

Юқоридаги таъриф ва тавсифлардан қуйидаги хулосаларни қилиш мумкин.

Биринчидан, биологик активлар – бу қишлоқ хўжалиги соҳасига кирувчи субъектлар, шунингдек ушбу фаолиятни ҳам юритувчи бошқа соҳалар субъектлари мулкнинг бир туридир.

Иккинчидан, биологик активлар уларни парваришlash натижасида қўшимча биологик активларни вужудга келтирадиган, шунингдек бевосита истеъмол қилиниши ҳамда қайта ишлов берилиши мумкин бўлган қишлоқ хўжалик маҳсулотларини берадиган активлардир. Мисол учун, сигир бузоқ туғади ва сут беради. Туғилган бузоқ янги биологик актив ҳисобланади, сигир сути биологик активдан олинган қишлоқ хўжалик маҳсулоти ҳисобланади. Сигир ва унинг бузоғини сўйишдан олинган гўшт ва тери ҳам биологик активлардан олинган маҳсулот сирасига киради. Биологик активлардан олинган қишлоқ хўжалик маҳсулотлари улардан қайта ишлов бериш натижасида яна янги маҳсулотларни олиш имконини беради. Мисол учун, биоактив ҳисобланган сигирдан олинган сутдан турли сут маҳсулотлари, масалан қаймоқ, сметана, пишлок, кефир, сузма каби янги маҳсулотлар олинади. Қайта ишлов бериш натижасида пайдо бўладиган бундай неъматлар тайёр маҳсулотлар деб аталади. Бундай хусусиятлар кўп йиллик ҳамда бир йиллик мевали ва мевасиз дарахтларга ҳам тегишлидир.

Демак, биологик активлар – бу бевосита қишлоқ хўжалик маҳсулотларини берувчи, улардан янги тайёр маҳсулотларни яратилишига имкон берувчи тирик мавжудотлардир.

Юқоридаги хусусиятлар биологик активларни, шунингдек улардан олинган қишлоқ хўжалик маҳсулотларини ҳамда ушбу қишлоқ хўжалик маҳсулотларини қайта ишлашдан олинган тайёр маҳсулотларни аниқ ажратган ҳолда ҳисоб ва ҳисоботда акс эттириш талабини кўяди.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:***

1. Ўз. Р Адлия вазирлиги томонидан 1998 йил 14 августда 475-сон билан рўйхатга олинган
2. МСФО № 41 «Сельское хозяйство»
3. Проект ПБУ "Учет биологических активов и сельскохозяйственной продукции" (Россия).
4. Положение бухгалтерского учета(ПБУ) № 30 «Биологические активы» (Украина). НСБУ 6
5. «Особенности учета на сельскохозяйственных предприятиях» (Республика Молдова)
6. Палий В.Ф.Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.

## **ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН**

***Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,***

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Алиева С.С., к.э.н., доцент,***

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Хусанов Б.Ш., к.э.н., доцент,***

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике стратегии ВУЗа с целью повышения качества образования. Отдельное внимание при этом уделяется различным аспектам деятельности ВУЗа, а также деятельности, связанной с формированием практических навыков у студентов. Отмечается, что реализация предложенных рекомендаций позволит реализовать мероприятия Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан.

**Ключевые слова:** образование, качество образования, студенты, практические навыки, инновационное развитие.

**Аннотация.** Мақола таълим сифатини ошириш мақсадида университет стратегиясининг хусусиятларига бағишланган. Шу билан бирга, университет фаолиятининг турли жабҳаларига, шунингдек, талабалар ўртасида амалий кўникмаларни шакллантириш билан боғлиқ тадбирларга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Таъкидланганидек, тақдим этилган тавсияларни амалга оширилиши Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш стратегияси фаолиятини амалга оширишига имкон беради.

**Калим сўзлар:** таълим, таълим сифати, талабалар, амалий кўникмалар, инновацион ривожланиш.

**Abstract.** The article is devoted to the characteristics of the university's strategy in order to improve the quality of education. At the same time, special attention is paid to various aspects of the university's activities, as well as activities related to the formation of practical skills among students. It is noted that the implementation of the proposed recommendations will make it possible to implement the activities of the Strategy for Innovative Development of the Republic of Uzbekistan.

**Key words:** education, quality of education, students, practical skills, innovative development.

Одно из приоритетных направлений в Послании Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева Олий Мажлису (29.12.2020 г.) направлено на обеспечение вхождения Республики Узбекистан в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. Реализация этого приоритета невозможна без наличия высококвалифицированных специалистов с высшим образованием, подготавливаемых учебными заведениями Узбекистана. Будущее Республики Узбекистан во многом зависит от способности ее интеллектуального потенциала не только соответствовать времени, но и опережать его.

Системный подход к постоянному улучшению качества образования позволит нашей Республике занять достойное место в мировом сообществе и реализовать цели и задачи Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на 2021-2025 и 2026-2030 годы, тем самым, обеспечив Республике возможность войти в ВТО. Поэтому важно занять свою нишу на рынке образования и услуг.

В этой связи необходимо:

1. Конкурентоспособность экономики Узбекистана во многом должна определяться быстротой перехода не только предприятий, но и учебных заведений на международные стандарты. Внедрение системы качества образования в вузах должно быть связано с конкурентной способностью вузов на рынке образовательных услуг. Государственная программа развития вузов Республики Узбекистан до 2030 года должна предусматривать выход вузов Республики на международный рынок образовательных услуг. Тем более, это важно, когда Узбекистан усиливает интерес к интеграции образовательных систем вузов развитых стран, особенно занимающих достойное место среди 1000 сильнейших вузов по рейтингу ТОП.

2. На рынке лидирующие позиции должны занимать те вузы, чьи кадры с высшим образованием будут пользоваться большим спросом, а спрос должен определяться качеством, удовлетворенностью потребителей. В связи с этим необходимо приступить к подготовке кадров, которая будет соответствовать мировому уровню.

3. Самаркандский институт экономики и сервиса, как структурное подразделение Минвуза Республики, должен обладать современной материальной и учебно-методической базой, высококвалифицированными кадрами, руководствоваться необходимостью всестороннего развития личности студентов, преподавателей, сотрудников и стремиться занять достойное место на рынке образовательных услуг.

4. Разработанная политика в области качества образования должна отражать позицию ректората вуза в области качества и являться составной частью стратегии развития вуза:

- в вузе должны быть созданы благоприятные условия для профессионального роста профессорско-преподавательского состава и сотрудников, для чего необходимо выделять финансовые ресурсы, чтобы кадры могли делегироваться полномочиями в рамках своей ответственности;

- главной целью в области качества подготовки высококвалифицированных специалистов должна быть система обеспечения высокого уровня комплексной подготовки специалистов, могущей отвечать требованиям стандартов и достижению наивысшей степени удовлетворенности потребителей;

- деятельность в области образования эффективно осуществляется только при наличии высококвалифицированной команды из числа профессорско-преподавательского состава (независимо от их возраста) и их вовлеченности и заинтересованности;

- перед вузом должны стоять конкретные задачи, на решение которых должен быть ориентирован весь коллектив, как профессорско-преподавательский состав, так и студенты; ежедневно работать на достижение поставленных задач и целей в области качества образования;

- коллектив должен осознавать приоритет требования потребителей вуза в организации учебно-воспитательного процесса. Поэтому они должны стремиться изучать и доводить до коллектива эти ожидания, постоянно повышать удовлетворенность всех заинтересованных сторон в качестве специалиста;

- ректор вуза должен добиваться понимания всеми сотрудниками заявленной политики в области качества образования, привлекать всех к ее реализации, с выгодой используя их способности при создании дополнительных ценностей потребителям;

- повышение качества образования должно способствовать позитивным изменениям: профессорско-преподавательскому составу и сотрудникам вуза должна быть предоставлена возможность проявлять инициативу, принимать на себя ответственность в решении любых задач. Следствием этого должен явиться поиск возможностей постоянного повышения квалификации (стажировки) и реализации творческих способностей;

- организовать системную работу с социальными партнерами в соответствии с процессом организации профессиональной практики студентов и коммуникации по трудовой деятельности выпускников. Это должно позволить повысить спрос на выпускников вуза и оказывать влияние на его формирование. Для удовлетворения формирующегося спроса работодателей требуется также постоянный мониторинг измерения и улучшения всех процессов деятельности вуза, что может гарантировать постоянное улучшение качества получаемых знаний, умений и навыков;

- студенты и выпускники вуза должны быть ориентированы на обучение и повышение квалификации в течение всей жизни как неотъемлемого условия успешного карьерного роста, они должны быть способны адаптироваться в условиях рынка;

- руководство вуза должно правильно управлять (без амбициоза) качеством подготовки профессиональных кадров и обучать специалистов, избегая ненужных ошибок, совершенствовать учебно-воспитательный процесс и подготовку кадров и решать задачи стратегического характера, связанные с повышением качества образования в вузе;

- проводить анкетирование по разным направлениям с целью выявления соответствия заявленным целям и подготовке в области качества вузовского образования;

- руководство ВУЗа должно укреплять материально-техническую базу кафедры, выпускающей специалистов, дать им возможность формировать кафедры из числа специалистов по направлению образования;

- кафедры должны проявлять самостоятельность в решении вопросов поощрения членов кафедры за их достижения в области подготовки специалистов и вклада их в развитие научно-целенаправленной работы;

- кафедра выпускающих специалистов также должна проявлять больше самостоятельности в выборе направления образования и количества предметов по специальным дисциплинам и предметам по выбору студентов. Про определение предметов в обязательном порядке привлекать учреждения (органы, предприятия), т.е. заказчиков;

- кафедры самостоятельно должны определять нагрузку преподавателей с учетом их вклада в подготовку специалистов по направлению образования;

- в целях повышения качества обучения по специальным предметам необходимо повысить ответственность предприятия (организации, учреждения, т.е. заказчиков) и дать им возможность быть экспертами по организации качества занятий;

- профессорско-преподавательский состав выпускающих специалистов в обязательном порядке каждые 5 лет проходить стажировку в предприятиях (организациях, учреждениях), т.е.

Это даст возможность повысить практическую значимость занятий, сформировать практические навыки у студентов;

- прием в магистратуру и качество подготовки специалистов постоянно должно быть возложено на вышеуказанные кафедры, вплоть до их трудоустройства по избранной специальности.

Реализация вышеотмеченных предложений и рекомендаций будет способствовать повышению качества образования студентов.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ОБЩЕСТВЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЛЮДЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ПЕНСИОНЕРОВ**

*Хусанов Б.Ш., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена рекомендациям, направленным на совершенствование взаимоотношений между институтами социального обеспечения и представителями, получающими их услуги. Особое внимание при этом уделено формированию и распределению информации.*

**Ключевые слова:** *инвалидность, пенсия, пенсионер, страховые взносы, информирование.*

**Аннотация.** *Мақолада ижтимоий таъминот муассасалари ва уларнинг хизматларидан фойдаланган вакиллар ўртасидаги муносабатларни яхшилашга қаратилган тавсиялар ёритилган. Ахборотни шакллантириш ва тарқатишга алоҳида эътибор берилган.*

**Калим сўзлар:** *ногиронлик, пенсия, нафақахўр, суғурта мукофотлари, маълумотлар.*

**Abstract.** *The article is devoted to recommendations aimed at improving the relationship between social security institutions and representatives who receive their services. Particular attention is paid to the formation and distribution of information.*

**Key words:** *disability, pension, pensioner, insurance premiums, information.*

Пенсионный фонд Республики Узбекистан должен разработать рекомендации по его работе с общественными организациями людей с инвалидностью и пенсионеров, а также предприятиями, организациями и учреждениями в целях освобождения их от уплаты страховых взносов.

Право на льготу, предусмотренную в законе, оформляется решением руководства ПФ, которое принимается при обращении плательщиков страховых взносов на основании документов, представленных плательщиками, и заключения юриста отделения.

В качестве документов, подтверждающих установление инвалидности должны приниматься копии справок учреждений государственной службы медико-социальной экспертизы (ВТЭК). При этом необходимо обращать внимание на дату выдачи указанных справок, поскольку, в соответствии с Постановлением Правительства Республики Узбекистан «О порядке признания граждан инвалидами», инвалидность устанавливается на определенный срок (I группы – на 2 года, II и III групп – на 1 год).

В решении о предоставлении льготы должен указываться порядок ее применения, т.е. полное освобождение от уплаты взносов (для общественных организаций инвалидов и пенсионеров) или в зависимости от численности работающих инвалидов.

Доля инвалидов, работающих в организации, определяется, исходя из общей средней (за отчетный период) численности работников, включающей как среднесписочную численность штатных работников, так и среднюю численность совместителей и работников, выполнявших работы по договорам подрядам и другим договорам гражданско-правового характера («Сведения о численности и заработной плате работников», утвержденные Госкомстатом Республики Узбекистан), и средней (за отчетный период) численности работающих инвалидов, в которую также должны включаться инвалиды, работающие по договорам гражданско-правового характера.

Расчет показателей указанной формы статистической отчетности должен осуществляться в соответствии с Инструкцией по статистике численности и заработной платы рабочих и служащих на предприятиях, в учреждениях и организациях и Указаниями о порядке заполнения сведений государственного статистического наблюдения по труду.



Вместе с решением о предоставлении льготы плательщику надо направлять уведомление о необходимости ежеквартального (одновременно с расчетной ведомостью) представления уполномоченному ПФ копии формы, заверенной органами статистики, а также заверенной подписью руководителя и печатью организации списков работающих инвалидов в соответствии с их средней (за отчетный период) численностью, а в случаях, если средняя численность работающих инвалидов составляет менее 50 процентов общей средней численности работающих в организации, - списков работающих пенсионеров в соответствии с их средней численностью.

В случае, если в отчетном квартале средняя численность работающих инвалидов составила не менее 50 процентов общей средней численности работающих в организации, плательщик должен иметь право на полное освобождение от уплаты страховых взносов в отчетном квартале. В противном случае в отчетном квартале освобождение плательщика от уплаты страховых взносов применять только по отношению к выплатам, начисленным в пользу инвалидов и пенсионеров.

Следует также уведомить плательщика о необходимости своевременного информирования уполномоченного об изменении условий, на основании которых ему предоставлена льгота (например, изменение состава учредителей). В противном случае при выявлении соответствующих фактов и необходимости отмены предоставленной льготы доначисленные страховые взносы надо взыскивать с плательщика с начислением пеней с момента изменения условий, необходимых для пользования льготой.

Контроль за правильностью начисления страховых взносов предприятиями, учреждениями и организациями, пользующимися льготой по уплате страховых взносов, осуществляется уполномоченными ПФ.

Прием расчетных ведомостей по страховым взносам учреждений и организаций, пользующихся указанной льготой (за исключением общественных организаций инвалидов и пенсионеров), должен производиться уполномоченными при представлении плательщиками вышеуказанных документов.

В случае изменения в отчетном квартале порядка применения льготы в зависимости от численности работающих инвалидов уполномоченный ПФ официально должен информировать об этом отделение Пенсионного фонда. При необходимости уполномоченный производит соответствующее доначисление страховых взносов и обеспечивает их беспорочное взыскание вместе с начисленными пенями.

При выявлении уполномоченным иных фактов, не соответствующих условиям, на основании которых отделением ПФ принято решение об освобождении плательщика от уплаты страховых взносов, уполномоченный должен направить в отделение ПФ соответствующее заключение для решения вопроса о лишении плательщика льготы. В случае, если плательщик своевременно не произвел необходимые доначисления и уплату взносов самостоятельно, соответствующие доначисления страховых взносов и их взыскание вместе с начисленными с момента изменения вышеуказанных условий пенями надо производить уполномоченным после получения решения руководства отделения ПФ о лишении плательщика ранее предоставленной льготы. Оформление решения руководства отделения ПФ и направление его уполномоченному должно осуществляться не позднее, чем в месячный срок после получения заключения от уполномоченного.

При этом также отделениям Пенсионного фонда необходимо организовать учет сведений по общественным организациям инвалидов и пенсионеров, а также их предприятиям, учреждениям и организациям, освобожденным от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд, а также ежегодное проведение документальных проверок обоснованности предоставления льгот указанным плательщикам.

Форма ведения учета сведений по общественным организациям инвалидов и пенсионеров, а также по их предприятиям, учреждениям и организациям, освобожденным от уплаты страховых взносов в ПФ, должна будет доведена до региональных отделений ПФ дополнительно.

## ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ СЕМЬИ В РАМКАХ ТЕОРИИ СЕМЕЙНОЙ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ

*Хусанов Б.Ш., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются финансовые аспекты обеспеченности семьи, качество жизни в зависимости от влияющих факторов. Рассмотрена ценность затрат времени и финансовых ресурсов на детей в зависимости от ценности свободного времени родителей.

**Ключевые слова:** семья, дети, семейный бюджет, обеспеченность семьи.

*Аннотация.* Мақолада таъсир этувчи омилларга қараб, оилавий хавфсизликнинг молиявий жиҳатлари, ҳаёт даражаси ўрганилади. Ота-оналарнинг бўш вақтлари қийматига қараб, болаларга вақт ва молиявий ресурсларни сарфлаш қиймати кўриб чиқилади.

**Калим сўзлар:** оила, болалар, оилавий бюджет, оилавий хавфсизлик.

**Abstract.** The article examines the financial aspects of family security, quality of life, depending on the influencing factors. The value of spending time and financial resources on children is considered, depending on the value of the parents' free time.

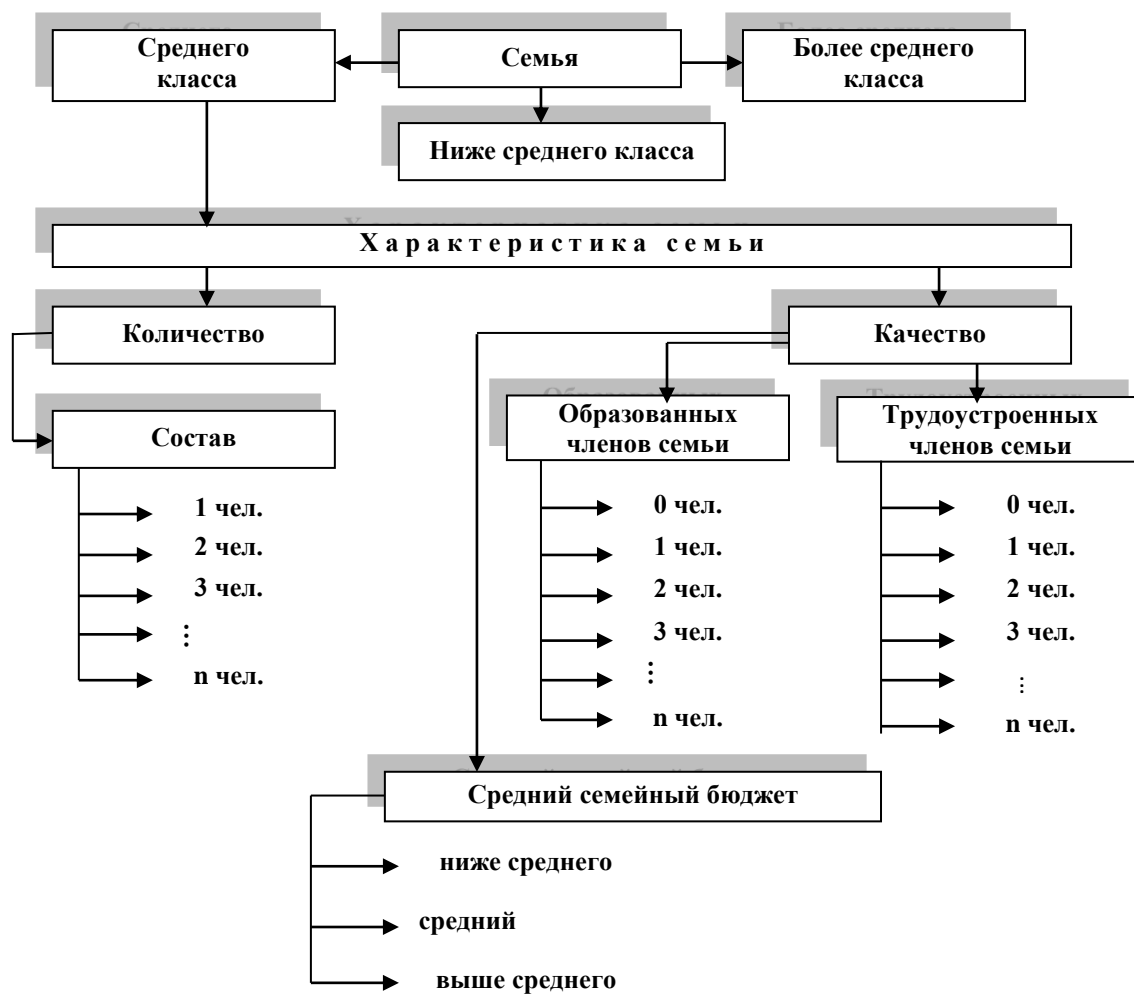
**Key words:** family, children, family budget, family security.

Важнейшая особенность современного этапа стратегии социально-экономического развития страны заключается в повышении эффективности количества и качества детей в каждой семье. Это непосредственным образом относится и к вопросам рационального направления социально значимых средств из различных источников, включая расходы бюджетов всех уровней, а также повышения ответственности главы семьи за наиболее эффективное расходование ресурсов бюджета семьи. В этой связи становится важно определить как в теоретическом, так и практическом плане теории семейной обеспеченности. Каждая семья в зависимости от формирования семьи имеет различную характерную природу (см.: рис.1).

С позиции теории социальной обеспеченности поведение домохозяйств рационально, то есть основано на сопротивлении выгод и издержек того или иного варианта поведения. В сферу экономического анализа понятия прямых и альтернативных издержек, понятие домашнего труда и ценность свободного времени.

При оценке в рамках количественного измерения становится ясным, что домашний труд (в частности, труд по уходу за детьми и их воспитанию) можно оценить, используя концепцию затрат на подготовку и воспитание человека. Затраты на «производство» человека включают прямые денежные затраты на покупку товаров и услуг, потребляемые им, «упущенные заработки» за время учета, отпуска по беременности или уходу за детьми (затраты труда родителей) и некоторые другие. При оценке общих затрат необходимо учитывать также смертность (затраты на умерших детей «раскладываются» на оставшихся в живых), возможность остаться безработным, инвалидом и т.п., что также увеличивает уровень средних затрат в расчете на одного работающего человека.

Отсюда следует, что полные затраты на одного человека семьи включают в себя: затраты на удовлетворение физических потребностей, фактические затраты на ребенка в семье определенной социальной категории и сумму дополнительных расходов, необходимых для того, чтобы жизненный уровень семьи не пострадал от появления ребенка. Отсюда следует, что затраты включают помимо прямых фактических денежных затрат на производство одного члена семьи, своего рода «компенсационные» затраты, необходимые для поддержания привычного уровня жизни в семье, имеющей ребенка, но не включают такой элемент издержек, привычный для западных экономистов, как «упущенные заработки». В каком-то смысле эти два понятия эквивалентны и взаимозаменяемы.



**Рис.1. Количественный и качественный состав семьи**

В рамках формирования социальной политики уже происходит переоценка домохозяйственного труда как труда, производящего продукт и должно быть включенным в состав продукта в широком смысле слова. По-видимому, такой подход логичен, так как домашний труд является, хотя бы частично, инвестициями в человеческий капитал, а также затратами на восстановление, обновление и поддержание уже созданного человеческого капитала (аналогично инвестициям в основные фонды и затратам на их ремонт и обновление) и поэтому, с полным основанием, должен быть включен в расчеты валового внутреннего продукта. Но существуют серьезные статистические трудности, препятствующие полному и точному исчислению вклада домохозяйств в валовой продукт. Проблема эта давно, со времен А.Смита, получила название «парадокса кухарки». Суть ее в том, что, если женщина работает по найму кухаркой у холостого мужчины, то труд ее оплачивается, и объем соответствующих услуг включается в национальный доход и валовой национальный продукт. Но как только она выходит замуж за данного мужчину, оплата ее труда прекращается, соответствующий поток услуг как бы исчезает (не учитывается статистикой) и, соответственно, уменьшается НД и ВВП. Исследователи-феминисты делают попытку обосновать необходимость учета труда женщин в домохозяйстве, основываясь на концепциях национального дохода и стремясь сделать статистически «видимым» продукт этого труда. Можно отметить, что данная проблема шире проблемы учета вклада труда женщин-домохозяек в национальный доход, так как, по-видимому, необходим учет труда и мужчин в домашнем хозяйстве, и взрослых детей, занятых самообслуживанием и уходом за младшими братьями и сестрами, а также, возможно, аналогичных усилий дедушек и бабушек.

При этом возникает вопрос о возможности оплаты домашнего труда. Тогда возникает вопрос: за что оплачивать? Как нам известно, любая оплачиваемая зарплата за труд подлежит уплате обязательных платежей, то есть налога на доходы физического лица. Подобные физические лица готовы ли фиксировать результаты своего труда, определять базовую сумму

для уплаты налога? Подобная фиксация затрат труда трудно определима. Не все лица домохозяйств готовы отчитываться перед статуправлениями. Другой вопрос – организация домохозяйства. При этом физические лица берут разрешение для производства продукции (товаров, услуг) и одновременно обязательство по уплате обязательных платежей в зависимости от результативности труда, производят социальные платежи, т.е. уплата в пенсионный фонд и т.п. При этом оплачиваемость женского домашнего труда связывается с необходимостью повышения его престижности в современных условиях. На наш взгляд, дело в том, что услуги, производимые в домашнем хозяйстве, не поступают на рынок и поэтому оплачиваются другими членами домохозяйства. Но, с другой стороны, если продуктом внутрисемейного труда является формирование человеческого капитала, то есть воспитание детей, то общество в будущем будет получать позитивный внешний эффект от их участия в общественном производстве. Прирост затрат труда на воспитание детей является приростом человеческого капитала общества и должен материально стимулироваться государством с помощью детских пособий, оплаты отпуска по беременности и родам, льготами по подоходному налогу, то есть налог на доход физического лица должен понижаться от 50% до 0 ставки, и другими способами (довольно широко используемыми в развитых странах).

Рассматривая решения семьи в сфере рождаемости с позиций теории социальной обеспеченности, Г.Беккер исходит из того, что семья стремится максимизировать функцию полезности, варьируя соотношение количества и «качества» детей в условиях ограниченности семейного дохода. Рост числа детей сначала повышает, а затем снижает общую полезность от детей для родителей. Чистая полезность от числа детей (общая выгода за вычетом общих издержек) достигает максимума при определенном числе детей. Изменение экономических условий, в которых живет семья, напр. повышение дохода семьи или отдельных ее членов (жены или мужа), рост затрат на образование, повышение цен на потребительские товары, повышение ценности свободного времени, удешевление средств контрацепции и т.п. могут изменить соотношение затрат и выгод и привести к росту (или снижению) рождаемости [1]. Понижение цен на детские товары и продукты питания, снижение цен на услуги образования, увеличение государственной помощи семьям с детьми, повышение налоговых льгот для семей с детьми будут увеличивать выгоды и снижать издержки и, следовательно, способствовать росту рождаемости. К противоположному результату может привести снижение доходов семьи и увеличение затрат на воспитание и образование детей, снижение государственной помощи семьям с детьми [1].

Дети более высокого «качества» в плане воспитания и физического здоровья, как и более качественные товары, обходятся дороже и могут удовлетворять потребности родителей меньшим количеством. Напр., ребенок с недостатками, то есть инвалидностью, требует больше затрат времени для воспитания и подобные дети своего рода считаются высокого «качества» в зависимости от сферы применения в перспективе. Отличие детей от товаров длительного пользования в том, что первые требуют значительных затрат свободного времени родителей. Отсюда вывод: ценность затрат времени и финансовых ресурсов на детей зависит от ценности свободного времени родителей.<sup>1</sup>

Г.Беккер вводит в экономический анализ экономики семьи понятие альтруизма, или любовь к детям [1]. Альтруизм означает, что полезность родителей зависит от полезности, получаемой каждым ребенком за период воспитания. Альтруизм, приходящийся на одного ребенка, обратно пропорционален количеству детей, так как дополнительный ребенок уменьшает среднюю полезность, извлекаемую родителями от каждого отдельного ребенка. Итак, альтруизм описывается неоклассической функцией полезности, так как общий уровень полезности, получаемой родителями от жизни, зависит от ряда факторов: собственного их потребления в течение жизненного цикла, степени их альтруизма, приходящегося на каждого их ребенка, количества детей и уровня полезности, достигаемого каждым их ребенком. Именно родители должны воспитывать в своих детях склонность уважать и ценить природу. Молодежь, воспитанная в духе склонности к достижениям природы, истории в перспективе будет иметь важное значение в развитии туризма. Человек, воспитанный в духе уважения к тому, что создала

---

<sup>1</sup> При занятости родителей общественной и производственной деятельностью воспитанием детей занимаются другие лица за плату с учетом затрат времени и качества воспитания.

природа, будет способствовать в перспективе для членов семьи тому, что смогут увидеть и наслаждаться природой за пределами семейного очага. Это, на наш взгляд, очень важно для развития культуры поведения. Очень важно для развития культуры поведения быть защитником природы, а значит – быть достойным путешественником.

Следовательно, проблема выявления влияния семейного дохода, цен на товары и услуги и других факторов на количество и «качество» воспитания детей не решена до конца. В этой теории одним из нерешенных вопросов является операциональное определение «качества» воспитания ребенка, а также недостаток статистической информации.

Справедливости ради, следует отметить, что «Чикагская» модель семьи содержит очень жесткие предположения относительно рынков, родительских предпочтений, внутрисемейных отношений. В 70-80-е годы ЧЧ века проводился ряд исследований правильности обоснованности этой модели на материалах США (Б.Бисвоз, Р.Рэм, Д.Контер, М.Кэмпбелл) и Западной Германии [2] (Г.Циммерман, И.Клинзинг, Дж.Сигерс, Н.Кейлмен, Л.Грут), в большинстве исследований она не подтвердилась. С.Вестоф и Н.Райдер показали, что они не учитывают культурные и технологические факторы. Х.Лейбенштейн, Р.Истерлин, Р.Ли, Р.Булатао сочли необходимым включить в анализ психолого-социологические аспекты [2].

Ряд экономистов, разрабатывающих экономическую теорию семьи, не ограничивается абстрактно-либеральным подходом к этой проблеме. Р.Фридман и Х.Лейбенштейн обращают внимание на социальное положение родителей, его историческую специфику [2]. Рассматриваются также вопросы изменения предпочтений, доступности экономической и демографической информации, процессы изменения экономических мотивов рождения детей, создания семьи, отношений между ее членами [2].

Ныне тенденция снижения рождаемости выявляет изменение мотивов рождения детей в связи с изменением хозяйственных функций семьи. При преобладании натурального хозяйства отдельных семей домохозяйство испытывало потребность в рабочей силе и, соответственно, в детях. Экономические мотивы рождения детей имеют очень важную роль, так как обеспеченная старость родителей определялась детьми, которым передавалось хозяйство крестьянина или ремесленника и на которых возлагалась обязанность содержать родителей. Дети должны быть экономически выгодны для семьи как работники, а затем – как наследники, обеспечивающие родителей в старости. При этом следует отметить, что рост богатства и социальное обеспечение семьи приводило к росту рождаемости. Это в отдельные периоды даже привело к высокой детской смертности. Но это не преследовалось резким ростом уровня рождаемости населения.

Многодетная семья была и остается эффективной не только в экономическом, но и в социальном плане, брачные узы детей увеличивали число родственников, обеспечивали безопасность и социальный вес семьи, увеличивали престиж многодетной семьи, особенно в 80-90-е годы XX века.

Ныне родственные связи уступили свое ведущее место производственным и социальным. Семья перестала быть производственной ячейкой, работающие дети стали независимыми от родителей, а состарившиеся родители – пенсионеры экономически не зависят от детей. Это приводит к возникновению противоречия между общественными и личными (групповыми) интересами в сфере рождаемости. Государство экономически заинтересовано в росте населения, а семья все больше теряет экономический интерес к росту числа детей, так как выгоды родителей от детей снижаются, а расходы на их воспитание и обучение растут, особенно тогда, когда воспитание детей вне дома становится платным, а обучение в вузах приобретает больше коммерческий характер. Доля обучающихся на госгарантной основе не превышает 10% от общего количества обучающихся в вузах республики. Это, безусловно, приводит к изменению мотивационной структуры потребностей родителей в детях, что приводит к закономерному снижению рождаемости и «старению общества», что порождает серьезные проблемы не только в развитых странах, но и в рыночно развивающихся странах.

В странах СНГ, в частности, в Узбекистане, эти универсальные тенденции усугубляются увеличением эмиграции населения – их количество ныне доходит до 1,0 млн. человек, особенно высококвалифицированных кадров, особенно востребованных в республике. Ныне увеличивается число занятых и их доходов из-за экономического роста. Но это тоже ведет к долгосрочному падению и рождаемости, и общей численности населения. Поэтому необходимы серьезные меры по стимулированию рождаемости, в частности, меры по значительному

повышению пособий на детей, по введению новых льгот, так называемых льгот по выходному налогу для родителей (увеличение вычета из дохода до величины прожиточного минимума), предоставление льготных жилищных кредитов молодым семьям, имеющим детей, многодетным семьям, предоставление льгот до 50% при использовании общественного транспорта, льготы семьям в случае призыва членов семьи в ряды армии, предоставление льгот по налогу на доходы физических лиц до 50% при обучении членов семьи в вузах, а если их дети учатся на отлично, то следует освободить их полностью (по последней рекомендации может возникнуть вопрос: выдержит ли бюджет подобные расходы?). Да, выдержит, при условии права бедных студентов на трудоустройство, сторона, принимающая на работу, должна возмещать затраты, связанные со льготами, и т.п.

Перечень вопросов, связанных с предоставлением льгот для семей в целях повышения их благосостояния и затронутых в рамках данной статьи, не претендует на полное освещение всех нерешенных вопросов в рамках семьи. Некоторые из них остаются спорными в процессе становления более обеспеченной семьи, или семьи уровня среднего класса.

#### **Список литературы:**

1. Беккер Г. Экономика семьи и макроэкономика. США – ЭПИ. 1994. – №2.
2. Зверева Н. В. Семья и воспроизводство человеческого капитала // Вестник МГУ. 1998. Сер. 6. С. 83

### **THE ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE DEVELOPMENT OF HIGH-QUALITY SERVICES AND COMPETITIVENESS IN TOURISM**

*Bekzot Janzakov, Ph.D. candidate at  
Samarkand State University, Uzbekistan*

**Abstract.** *The thesis develops the concept of competitiveness and proposes a new method of evaluating competitiveness in tourism enterprises. A new integral competitiveness index is proposed, and its methodological application is described in detail.*

**Keywords:** *competitiveness, tourism, index, infrastructure, service.*

**Аннотация.** *В данном тезисе развивается концепция конкурентоспособности и предлагается новый метод оценки конкурентоспособности туристических предприятий. Предлагается новый интегральный индекс конкурентоспособности и подробно описывается его методологическое применение.*

**Ключевые слова:** *конкурентоспособность, туризм, индекс, инфраструктура, сервис.*

**Аннотация.** *Ушбу тезисда рақобатбардошлик концепциясини ишлаб чиқилган ва туристик корхоналарнинг рақобатбардошлигини баҳолашнинг янги усулини таклиф қилинган. Рақобатбардошликнинг янги интеграл кўрсаткичи таклиф қилинмоқда ва унинг услубий қўлланилиши батафсил тавсифланган.*

**Калим сўзлар:** *рақобатбардошлик, туризм, индекс, инфраструктура, хизмат кўрсатиши.*

The need for high-quality tourism services today is growing with the rise of living standards, and the development of tourism culture. At the same time, in addition to delivering traditional services to tourists, sharing new experiences, events that will make them return, amazing adventure tours and other creative ideas serve to increase the flow of tourists in tourism destinations.

The competitiveness of the tourism industry can be studied at the macro and micro levels. At the macro level, competitiveness reflects the state of tourism destinations, the conditions created for the organization of tourism business in countries, the economic situation, specific resources, etc., in relation to other competitive destinations. The World Economic Forum annually publishes the Tourism Competitiveness Index for 136 countries [3]. The Tourism Competitiveness Index is a more comprehensive indicator, consisting of four main factors and 14 sub-factors.

Questionnaires and statistical data analysis for each factor are performed and evaluated on a scale from 1 to 7. Four main factors: the shaping environment, tourism policy and conditions, infrastructure, and natural cultural resources create opportunities for tourism.

The shaping environment means the convenience of the business environment, security, availability of qualified medical services, the number of qualified personnel and the availability of information technology infrastructure, which are the most important for the organization of tourism.

The factor of tourism policy and conditions reflects the extent to which tourism is supported by the state, freedom of economic resources, price competitiveness of tourism enterprises and the environmental situation in tourist areas.

The infrastructure factor plays a key role in serving tourists. This factor reflects the condition of the airline infrastructure, the conditions of roads in the country, catering, hotels and etc.

Another important factor is the unique natural resources of tourism destination, such as waterfalls, mountains, rivers, and cultural resources: historical monuments, mass cultural enlightenment events, holidays, and so on.

Through the competitiveness assessment methodology of the World Economic Forum, the overall competitiveness of tourism destinations can be clearly expressed. However, measuring the competitiveness of tourism enterprises (tour firms, tour operators, tour agents, etc.) that are considered value-creating in the field of tourism requires a completely different approach. That is, the system of indicators at the macro level is not useful. Therefore, a separate methodology is required to assess the competitiveness of services in tourism enterprises.

The competitiveness of tourism services is inextricably linked, first of all, with the level of development of tourism infrastructure. Tourism infrastructure is a variety of equipment, machinery and services used by tourists. It consists of the following parts[1]:

- 1) Accommodation facilities: hotels, hostels, guest houses, boarding houses, etc.
- 2) Catering services: restaurants, cafe, bars, kitchens, etc.
- 3) Transport services in the destination.
- 4) Recreation and entertainment services: ski resorts, swimming pools, golf clubs, etc.
- 5) Retail services.
- 6) Other services: information bureau services, rental of various equipment and vehicles, and other services.

In our analysis of the factors affecting competitiveness, we have assumed that the infrastructure is sufficiently developed to organize tourism. This approach allows us to measure other important factors that affect competitiveness and to develop an integral competitiveness index based on this.

In developing the Competitiveness Index, we proposed a system of indicators such as the profit benchmark, the quality of services identified as the result of feedback, the company's share in the tourism market and staff competitiveness.

Thus, we recommend the use of the following system of indicators to determine the competitiveness of services in tourism enterprises.

We developed an integral competitiveness index consisting of 13 sub-indicators tourism enterprises. Two indicators represent the financial competitiveness of the tourism enterprise, 3 indicators represent competitiveness in quality, 4 indicators show the company's market share, and 4 indicators represent staff competitiveness. The financial competitiveness reflects the degree of financial stability of the tourism enterprise in the current competitive environment.

The competitiveness of the quality of tourism services is one of the key factors in achieving a competitive advantage for tourism enterprises. Tourism service quality can be assessed by dividing the number of tourists that positively evaluated service to the total number of tourists. Then we divide the quality indicator of the given enterprise to the quality indicator of the largest competitor's. That is, we determine the state of quality of tourism services in the enterprise relative to the market.

The market share of the enterprise is an important indicator in the formation and maintenance of competitiveness. It is the weighted sum of the ratio of served tourists to the total number of tourists, innovation expenses on the total cost, and marketing expenses on total cost. Innovation and marketing expenses are usually directed to gain a competitive advantage over other competitor.

Personnel competitiveness has a direct impact on the competitiveness of the tourism enterprise. This indicator is the weighted sum of the ratio of the number of qualified employees to the total number of employees, and the ratio of the average salary of employees to the average salary of employees of the largest competitors, but minus staff turnover coefficients.

After calculating the above-mentioned indicators, the integral competitiveness index of the tourism enterprise is calculated using the formula (1.13).

It should be noted that the integrated competitiveness index that we propose allows us to determine the degree of sustainability of the activities of tourism enterprises in a given period. In

addition, it allows one to assess the quality of tourism services, profitability, staff competitiveness, and presence in the market.

Using the above indicators, we calculated the integral competitive index for 25 tourism companies and hotels operating in the Samarkand region, Uzbekistan.

According to figure 1, “Orient Star” Hotel is the leader in the Samarkand region in terms of financial competitiveness. The next closest competitors are “Alijon” and “Grand Samarkand” hotels. In general, it was found out that the hotels were financially competitive compared to the tour firms.

According to the survey conducted to determine the quality of service in 25 tourism enterprises listed in the figure, 9 out of 10 tourists who visited the hotel confirmed the high-quality of services in the hotel "Konstantin". The lowest rates were recorded by “Sogda Tennis Ball” and “Starlight” tour companies. Only about 30% of the customers they served rated the service positively.

If we look at the quality competitiveness indicator, 22 tourism enterprises have a score above 0,5 and the difference between them is not large. This, in turn, means that the quality of tourism services in Samarkand is in the similar level. However, the concept of "quality" is relative, and the evaluations are determined by the tastes of individual tourists.

It should be noted that the integral competitiveness indicator cannot be used at the international level. Because the level of development of infrastructure and technologies that we do not take into account has a strong impact on the quality of service. Therefore, in order to be competitive in terms of quality at the international level, first of all, well-developed infrastructure must be built.

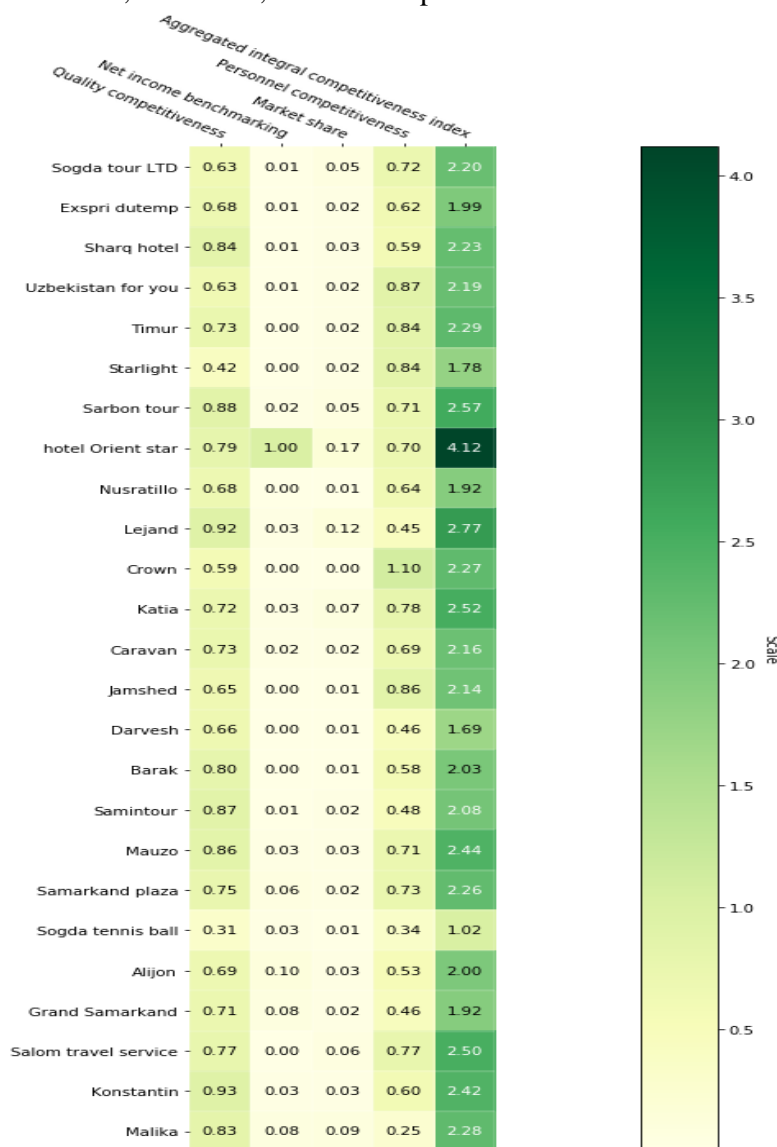


Figure 1. Integrated Competitiveness Index of 25 tourism companies operating in Samarkand region



The fact that tourism enterprises recorded relatively low results in terms of the market share means that the tourism market is very competitive. That is, entering and exiting the market does not require large expenditures. According to this indicator, the "Orient Star Hotel" and the "Lejand" tour companies currently serve the largest number of customers.

In terms of staff competitiveness, the tour company "Crown" has the highest record. It was found that all the employees of this company graduated universities, and have been operating since the establishment of the enterprise. The lowest rate was recorded by "Malika" hotels. These hotels performed relatively low results in terms of staff competitiveness due to high staff turnover. The fact that 19 of the 25 companies in the list scored more than 0,5 means that most of the tour companies in the region are competitive in terms of staffing.

The integral competitiveness index consists of the above-mentioned indicators, and the highest rate in the Samarkand region was recorded by the hotel "Orient Star". The lowest score was recorded by the tour company "Sogda Tennis Ball". The essence of this index is that it reflects the availability of sufficient funds, quality personnel and other resources to compete on an equal footing with other enterprises in various areas of business activity. So, according to our analysis, the most competitive tourism enterprises in Samarkand region are such tour companies as "Orient Star Hotel", "Katia", "Crown", "Sarbon Tour", and "Timur".

### References

- 1) Panasiuk A. Tourism infrastructure as a determinant of regional development. *Ekonomika ir vadyba: aktualijos ir perspektyvos*. ISSN 1648-9098.
- 2) <http://stat.uz>
- 3) <http://www.oceanhealthindex.org/methodology/components/tourism-competitiveness-index-tci>

## ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОСНОВНЫХ СТРУКТУРИННОВАЦИОННОГО ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО КЛАСТЕРА

*Расулов Ш.Ж., докторант PhD*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена характеристике инновационных кластеров. Показаны эффекты от их создания. Приведены конкретные результаты. Представлена структура кластера и конкурентоспособность продукции в зависимости от инновационного кластера.*

**Ключевые слова:** *кластер, инновационная деятельность, инновационная политика, инновационный продукт, конкурентоспособность.*

**Аннотация.** *Мақола инновацион кластерларнинг хусусиятларига бағишланган. Уларнинг яратилишидан самараси кўрсатилган. Аниқ натижалар ёритилган. Кластернинг тузилиши ва инновацион кластерга қараб маҳсулотларнинг рақобатбардошлиги намоён этилган.*

**Таянч сўзлар:** *кластер, инновацион фаолият, инновацион сиёсат, инновацион маҳсулот, рақобатбардошлик.*

**Abstract.** *The article is devoted to the characteristics of innovative clusters. The effects of their creation are shown. Concrete results are given. The structure of the cluster and the competitiveness of products depending on the innovation cluster are presented.*

**Key words:** *cluster, innovation activity, innovation policy, innovative product, competitiveness.*

Парадоксально, но факт: как можно делать инновационную политику ресурсным кластером, если не через использование научно-технического потенциала страны и не без поддержки инновационной системы, которую мы практически формируем? Для устранения возникшего парадокса нам необходимо одновременно формировать не только указанные правительством приоритетные промышленные кластеры, но и инновационные территориальные кластеры. Иначе без последних не состоятся первые. Это не просто брошенная фраза – это веление времени, формула нашей жизни, с помощью которой многие ведущие державы мира и достигли своего высокого развития. По существу можно сказать, что формирование инновационных кластеров является краеугольным камнем вступления нашей экономики в стадию промышленно-информационного развития.

Как следует из опыта рыночно развитых стран, кластерная инновационная система развивается быстрыми темпами (напр., в США) и большими количествами разнообразных

кластеров. Есть инновационные кластеры в Италии, Финляндии, Швеции, Китае, Сингапуре. Кластер же в ФРГ получил название по аналогии США – Силиконовой Саксонии. Так вот, согласно отчету ежегодного Международного экономического форума, состоявшегося еще в 2003 году, в десятку самых конкурентоспособных экономик входят Финляндия, США, Швеция, Сингапур и др.<sup>1</sup> Подобная раскладка самых конкурентоспособных государств неслучайная.

Здесь на первом месте находится Финляндия, в основе экономики которой лежит производство древесины и бумаги. Именно эта страна стала крупным лидером, т.е. экспортером электроники и высокотехнологичного оборудования, благодаря экономике, основанной на инновациях. Во многом для Финляндии успех стал возможным благодаря существенным вложениям в науку, особенно, прикладную.

Можно утверждать, что сегодня в большинстве стран развивается инновационная деятельность. И причина тому – всеобщая кластеризация (структуризация конкурентоспособных отраслей по М.Портеру) на инновационной основе. Благодаря подобному явлению в экономическом пространстве развитых государств как бы утверждается и подчеркивается появление сегодня весьма новой формы мирового разделения труда. Однако в этих условиях «новой экономики» (глобализации) появляется уникальный шанс перехватить инициативу у лидирующих государств не только в деле новой формы разделения труда, но и в формировании спроса собственной продукции, основанной на информационной технологии (как это сделала Финляндия). Не исключением может быть и Узбекистан, которому удалось сохранить огромный научно-технический потенциал страны, всю его научную инфраструктуру. Все это сейчас работает на реализацию принятой Стратегии инновационного развития до 2021 года. Тем более, уже сформированы кластеры с инновационным уклоном. Это свидетельствует и о формировании реальной основы для формирования инновационных территориальных кластеров в республике, чтобы усилить конкурентные преимущества ресурсных кластеров. Поскольку последние просто не имеют возможности каждому иметь собственную инфраструктуру, обеспечить себя научным потенциалом, инновационными предприятиями и финансовой инфраструктурой.

Приоритетность инновационных территориальных кластеров состоит в их многопрофильности. Это создает объективную возможность обеспечить востребованность территориального рынка научно-технической продукцией, включая запросы ресурсных кластеров в других территориях. Структура инновационного территориального кластера формируется по указанной выше пирамиде Портера (рис. 1), как бы заведомо определяя и развивая преимущества конкурентоспособности собственной продукции.

Основными составляющими структурами инновационного кластера является наличие инновационной инфраструктуры, в состав которой входят многие подразделения инновационной системы, а также предпринимательские структуры [2].

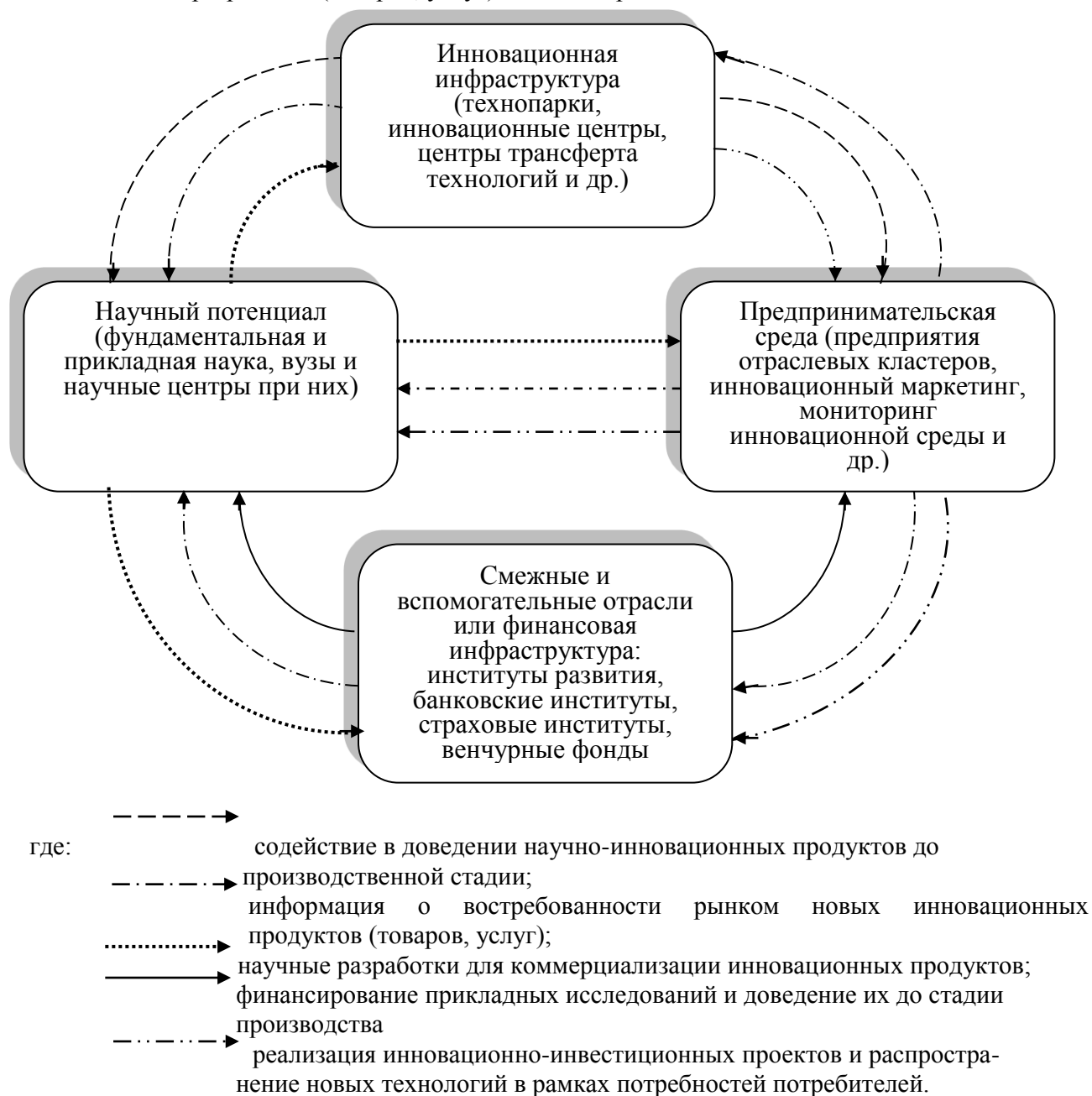
Приведенная модель наглядно показывает, как создаются конкурентные преимущества в инновационном кластере. Во-первых, идет постоянный и непрерывный процесс финансирования фундаментальных и прикладных исследований, а также предпринимательской среды, которая четко реализует востребованную рынком научно-техническую продукцию. Этому весьма способствует комплекс мероприятий по исследованию вопросов реализации нововведений. В отличие от традиционного маркетинга информационные технологии приспособливают не товар к предпочтениям лиц, а, наоборот, людей к имеющемуся товару (в большей части уникальному). Однако за счет своевременного финансирования финансовыми институтами малого бизнеса, они сами могут непрерывно работать, более эффективно и благодаря мониторингу можно будет выявлять любые отклонения в реализации инновационной продукции в целях своевременного их устранения.

Во-вторых, чтобы долго не застаивались уже готовые к внедрению результаты научных разработок (товаров, услуг), институты научного потенциала информируют предпринимательскую среду и финансовые институты о том, что готово к реализации. Однако этого мало и представители коммерческой среды обмениваются своей информацией о востребованности рынком новых разработок (товаров, услуг) и о реализации инновационно-инвестиционных проектов. Получив информацию, финансовые институты тщательно изучают ее

---

<sup>1</sup> члены ОЭСР.

и после этого решают вопрос о финансировании как прикладных исследований, так и инновационных разработок (товаров, услуг) для коммерциализации.



**Рис. 1. Модель финансово-экономического механизма взаимодействия основных структур инновационного кластера**

В-третьих, имея реальное финансирование по прикладным исследованиям и проектам распространения новых технологий, разработчики научного продукта (товара, услуги) задействуют всю инновационную инфраструктуру, с одной стороны, к быстрейшему доведению оставшихся научных разработок (товаров, услуг) до промышленной стадии, и, с другой стороны, ставят уже на поток научные разработки (товаров, услуг), предназначенные для распространения новых технологий. В то же время сама система инновационной структуры – это технопарки, инновационные центры и др., обращается к фундаментальной (прикладной) науке в разработке инновационно-прогрессивных идей для будущей их коммерциализации. Подобные же предложения к науке могут исходить иногда непосредственно от предпринимательской среды, поскольку, благодаря оперативным своим действиям, включая и службы инновационного маркетинга, у нее появляется возможность перехватить инициативу в формировании спроса рынком инновационной продукции. В этом случае предприниматели обращаются и к

финансовым институтам, задействованным в инновационном кластере, срочно поддержать финансирование работающих на реализацию приоритетных нововведений [1]. Это составляет, как бы, запасную площадку на случай появления возможности диктовать спрос, поскольку опережение конкурентов сегодня идет уже на уровне предугадывания покупательских предпочтений.

В-четвертых, работая на опережение спроса, отечественные производители решают, прежде всего, волнующую их задачу – «экспортопригодности» собственных нововведений. Это достигается ими за счет освоения на практике постулатов бенчмаркетинга – выявления лучших организаций в мировой экономике и оценки их продукции и методов производства в целях использования их опыта. И всю эту работу должны выполнять предприниматели. Именно они как связующая структура должны постоянно информировать всех других, задействованных в инновационном кластере, о всех новых востребованностях рынка инновационной продукции. И, если все задействованное в инновационном кластере оперативно сработает на опережение спроса, тогда задача «экспортопригодности» может быть быстрее решена, поскольку приоритетные инновационные продукты всегда имели успех на рынке.

Следовательно, работая в форсированном режиме формирования конкурентных преимуществ, инновационные территориальные кластеры способны обеспечить технологическую независимость за счет «прорывных» и так называемых обходных инновационных разработок. В условиях инновационного развития важно понять и научно осмыслить, что формирование инновационных территориальных кластеров ориентирует не просто на конечный результат – прибыль, а на выпуск конкурентоспособной инновационной продукции с последующим успехом в конкурентной борьбе. Отсюда положительная результативная активность кластеров, работающих в ресурсных сферах, может быть обеспечена только за счет теснейших контактов субъектов, задействованных в инновационном территориальном кластере. Но последнему необходимо соединить собственные интересы с интересами потребителей и их инновационной продукции. Безусловно, сегодня в партнерских отношениях все они должны в одинаковой мере отвечать за конечный результат. Т.е. прибыль, получать вознаграждение с учетом своего вклада. Подобные инновационные кластеры, обеспечивая свои задействованным в инновационном кластере партнерам технологическую независимость, постоянно должны учитывать характерную особенность своей деятельности – это предельно точное определение финансовых ресурсов в целом на цели по производству инновационного продукта, поскольку при недостаточном их наличии завершение востребованной покупателями научно-технической продукции будет невозможно. Ибо все затраченные финансовые ресурсы могут стать убыточными, тогда пострадают и партнеры, задействованные в инновационном кластере. Однако, чтобы этого избежать, каждая структура инновационного территориального кластера (рис. 1) должна иметь непосредственную двойную связь с ближайшими своими подразделениями. Это позволяет избавляться от всяких возможных негативных случайностей и работать без осечек непрерывно и результативно, проявляя активную финансовую стабильность. Последнее возможно лишь в том случае, когда инвестиционный процесс идет параллельно с инновационным. Отсюда инновации – особого рода товар, способный при его применении к созданию конкурентных преимуществ у различных предприятий материального производства, включая отраслевые кластеры. Отсюда следует, что конечный результат – прибыль субъектов, задействованных в инновационном территориальном кластере – сугубо рыночный продукт (товар, услуга) и рассчитанный на конкретного потребителя, который, используя инновационные идеи, смог бы быстро и для себя с выгодой насытить конкурентоспособными товарами всех своих потребителей. Конкурентное преимущество инновационного продукта (товара, услуги) – в их способности в материальном производстве, позволяющей качественно производить инновационный продукт (товар, услугу), причем, во много раз больше, чем стоимость самого инновационного продукта (товара, услуги).

Сказанное обусловлено целями образования инновационного территориального кластера. Это, прежде всего:

- формирование рынка идей, научно-технических проектов, высоких технологий и инноваций;
- развитие международных научно-технических связей, трансферт отечественных технологий на зарубежные рынки;

- всесторонняя поддержка малого бизнеса и частного предпринимательства в области наукоемкого предпринимательства;
- рациональное использование накопленного финансового и научно-технического потенциала;
- создание среды поддержки начинающих предпринимателей, работающих в области высоких технологий [1].

Например, создание в Самаркандской области инновационного территориального кластера позволит объединить крупные субъекты и субъекты малого бизнеса и частного предпринимательства, изъявившие желание и преследующие цели создания инновационных структур и производство инновационного продукта, кроме того – инновационной идеи с последующим внедрением их продукции в отраслевых кластерах (переработка молока, производство шерстяных тканей, в горно-металлургической отрасли, машиностроении и др.) (рис. 2). В этой связи необходимо отметить, что сама схема формирования инновационного территориального кластера построена согласно пирамиде Портера и соответствует схеме экономического механизма взаимодействия основных структур инновационного кластера (рис. 2).

Цель же формирования инновационного территориального кластера состоит в том, чтобы выстроить такую цепочку взаимодействия инновационных структур внутри инновационной системы таким образом, чтобы они изначально были нацелены на развитие новых научных идей, направленных на создание инновационного продукта с высокой добавленной стоимостью, наделенные конкурентным преимуществом. И здесь очень многое будет зависеть от уровня инвестиционной защиты, дабы произошло тесное переплетение науки и производства, экономического интереса и конкуренции с формированием малого бизнеса и частного предпринимательства, роста инновационной продукции с профессионализмом и компетенции кадров.

Немаловажным аспектом является и то, что полноценная инновационная деятельность не может быстрее развиваться без принципиально новых хозяйственно-территориальных образований: создания комплексно взаимосвязанных зон, технопарков, научных центров, совместных предприятий, венчурных фирм, объединенных под одной крышей инновационного территориального кластера. Ибо их можно назвать инновационными экономическими зонами (ИЭЗ). В структуру подобной зоны можно включать предприятия, производящие только инновационные продукты, предприятия, предоставляющие инновационные услуги. Следовательно, предприятия, объединенные одной целью – производство инновационного продукта (товара, услуги), можно называть совместно-инновационное предпринимательство. Также инновационное предпринимательство может функционировать в рамках технопарков, научных центров, совместных предприятий, венчурных фирм, объединенных под одной крышей инновационного территориального кластера (ИТК), поскольку все они представляют единую инновационную среду последнего. Однако, чтобы обеспечить реальные контакты науки и производства, необходимо иметь не только современный научно-технический потенциал, но и финансовый механизм формирования инновационных потоков для обеспечения финансовой поддержки инновационных разработок. Это, в основном, может быть достигнуто через совершенствование финансовых и организационных форм регулирования инновационной деятельности предприятий и определения их приоритетов. В первом случае речь может идти об учете административно-территориальных факторов в реализации нововведений, развития качественно новых инновационных отношений между властью и бизнесом (С2В, G2В).<sup>1</sup> Во втором – об усилении инновационной деятельности с учетом трансферта технологий, формировании отечественных высоких технологий, поскольку «отечественные ученые могут разрабатывать технологии, не уступающие мировым, а производственники научились применять на практике не только зарубежные, но и отечественные научно-технические достижения» [1] в инновационном обеспечении сырьевых кластеров.

<sup>1</sup> Это одна из разновидностей инновационных коммерческих сделок (покупка и продажа сырья, оптово-розничной торговли) через Интернет между предприятиями: если С2В предполагает бизнес в рамках продажи инновационного продукта или услуги потребителям через Интернет, то G2В предполагает бизнес по продаже инновационного продукта или услуги государством потребителям через Интернет.

Финансовая поддержка инновационных сырьевых кластеров должна быть связана с наличием целого блока важнейших структур ИТК: начиная с выявления потребителей в нововведениях и заканчивая С2В выпуском для них конкурентоспособной инновационной продукции. Отсюда потребление этой продукции и сырьевые кластеры изначально могут формировать для собственной продукции конкурентные преимущества.

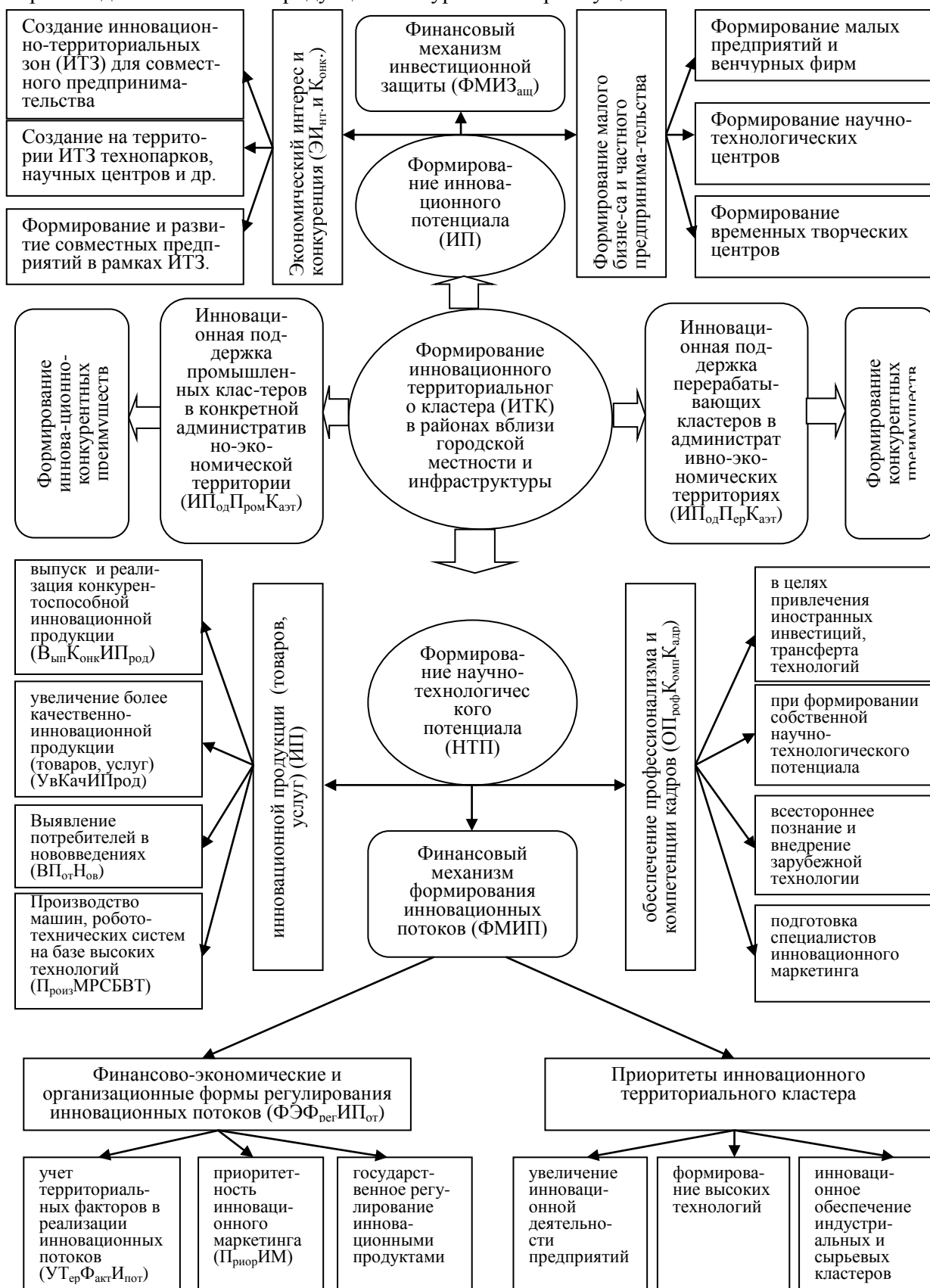


Рис. 2. Модель финансового механизма формирования инновационного территориального кластера в рыночно развивающихся условиях

Подобному имеются все предпосылки для формирования ИТК вблизи гг. Ташкента, Самарканда, Бухары, Кашкадарьи, Нукуса. Это - формирующийся технопарк по информационным технологиям и административный технопарк на территории вуза, т.е. где имеется мощная база для формирования научных и научно-отраслевых институтов с экспериментальными подразделениями и прикладной наукой, с наличием уже, практически, сформированной инновационной инфраструктурой и работающих в ней высококачественных профессионалов. И, что не менее важно, здесь может быть сконцентрирован научный, финансовый и промышленный потенциал, который также может создавать максимально благоприятные условия для формирования и развития инновационной деятельности территориального кластера. Мировой опыт свидетельствует о том, что малые предприятия, которые, как правило, располагаются вблизи территориальных инновационных кластеров, могут стать ее движущей силой, поскольку продвижение инновационного продукта на рынок через Интернет или малую форму обходится намного дешевле и реализуется быстрее. Уже сейчас могут определиться потенциальные потребители продукции инновационно-территориального кластера. Это – хлопковый кластер, формирующийся в области, рыбный кластер, пищевая промышленность, туризм и транспорт, производство строительных материалов. Объективности ради, скажем, что, практически, невозможно обеспечить при каждом отраслевом кластере собственную инновационную систему, которая бы способствовала постоянному сохранению его конкурентных преимуществ.

Полностью исполнить их запросы может как раз тот самый инновационный территориальный кластер, имеющий, как правило, многоотраслевую направленность и способный по просьбе конкретного потребителя удовлетворить многие желания в области новых технологий, оборудования, механизмов и различного рода инноваций. Известно, что в Узбекистане создается нефтехимический (отраслевой) кластер, и предполагается создание кластеров по переработке хлопка и зерна. Есть много и других вариантов в создании отраслевых кластеров. Однако, если не будет их привязки к территориально-инновационному кластеру, то вряд ли эти варианты смогут оказаться жизнеспособными.

Сегодня нет такой необходимости, чтобы в каждой административно-экономической территории республики формировались территориально-инновационные кластеры. Хотя, как нам думается, имеются все объективные предпосылки для формирования единого территориально-инновационного кластера для отдаленных от столицы районов (городов). К этому обязывает и сходство производимой ими продукции (добывающая, металлургическая, машиностроение и энергетика). Именно данный кластер мог бы быть достаточной инновационной подпиткой отдаленных районов республики.

Было бы нецелесообразным, во-первых, стремление формировать инновационные кластеры по той причине, что это связано не только с наличием соответствующего финансового и инновационного потенциала и в рамках инновационной площадки более крупных бизнес-структур, но и с имеющимся реальным рынком реализации инновационного продукта (товара, услуг) [1]. Во-вторых, наличие в каждой географической точке республики своего территориально-инновационного кластера заведомо снизит их профильность и, как минимум, разделит общий республиканский инновационный рынок в разы. Это может означать недостаточность заключенных контрактов на производство инновационной продукции (товаров, услуг), то есть может привести работу кластера к неполной загрузке, что чревато для стабильной работы бизнес-субъектов, задействованных в инновационном кластере.

В условиях пандемии, чтобы выжить, субъектам, задействованным в инновационном кластере, придется значительно повысить цены на свою продукцию (товары, услуги). В-третьих, на инновационном рынке покупатель ищет сперва удовлетворения своих запросов, затем, чтобы эти его запросы обошлись ему как можно дешевле по цене. Лишь это дает возможность заключить контракт с соответствующими поставщиками инновационного продукта (товара, услуг). Ибо может случиться совсем непредвиденное, то есть те же самые продукты (товары, услуги) в другом районе - намного дешевле. Тому может быть много причин: значительный научно-технический потенциал, больше возможностей инновационной структуры, высочайший уровень кадрового персонала, наличие в финансовом положении удачных и крупных бизнес-структур и др. Именно этот важный фактор может способствовать усиленной утечке

потенциальных покупателей из отдельных районов. Однако, чтобы такое не случилось, нельзя распылять инновационную систему, наоборот, ее надо укреплять, расширять и развивать.

Все это может привести к тому, что инновационные продукты (товары, услуги) будущих инновационных кластеров будут по карману любому промышленному или сырьевому кластеру, чтобы заведомо формировать у них конкурентные преимущества на внутреннем и международном рынках.

#### **Список литературы:**

1. Саттаров Т.А. Важнейшие направления повышения уровня финансовой стабильности предприятий //матер. межд. конф., СамИЭС, 2021, июнь
2. Тютюшев А.П., Гасанов М.А., Васечко Д.Ю. Кластеры как инновационные экономические структуры сетевого типа // Вестник ТГПУ. 2011. №12. – С. 121-127

## **НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ**

*Хусанов Б.Ш., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы социальной защиты населения в условиях усиливающейся конкурентоспособности рабочей силы, в работе выделяются главные цели социальной защиты и создание действенной институциональной системы социальной защиты, излагаются конкретные предложения по обеспечению гласности при назначении пособий, помощи населению.

**Ключевые слова:** социальные стандарты, уровень жизни, пособия, материальная помощь, занятость, трудоспособное население, политика занятости.

**Аннотация.** Мақолада ишчи кучининг рақобатбардошлиги кўчаиши шароитда аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш масалалари кўриб чиқилади, ишда аҳолини ижтимоий муҳофаза қилишининг асосий мақсадлари ва ижтимоий ҳимоянинг самарали институционал тизимини яратиш ёритилган, аниқ таклифлар келтирилган нафақалар, аҳолига ёрдам тайинлашда шаффофликни таъминлаш.

**Калим сўзлар:** ижтимоий стандартлар, турмуш даражаси, нафақалар, моддий ёрдам, иш билан таъминлаш, меҳнатга лаёқатли аҳоли, иш билан таъминлаш сиёсати.

**Abstract:** The article examines the issues of social protection of the population in the context of the increasing competitiveness of the labor force, the work highlights the main goals of social protection and the creation of an effective institutional system of social protection, sets out specific proposals to ensure transparency in the appointment of benefits, assistance to the population.

**Key words:** social standards, standard of living, benefits, material assistance, employment, able-bodied population, employment policy.

Реформы в экономике в рыночно-ориентированных странах СНГ предопределили возможность перехода на качественно новый уровень социальной защиты населения посредством создания надежных социальных гарантий и социальной поддержки.

Во всех странах СНГ, в частности, странах, расположенных в Центральной Азии из числа бывшего Союза, Их главными целями защиты стали:

- установление и полноценное обеспечение минимальных социальных стандартов;
- формирование и совершенствование системы экономических, правовых отношений между гражданином и государством, работником и работодателем, производителем и потребителем посредством установления трехстороннего партнерства между государством, представителями наемных работников и представителями собственников;
- институциональные преобразования и развитие социального обслуживания через создание условий для трансформации социальной сферы и ее финансового обеспечения.

Система социальной защиты, созданная в странах СНГ, имеет достаточно разветвленную структуру и охватывает большинство населения, как нетрудоспособных, так и трудоспособных граждан. Страны СНГ, приняв на себя обязательства по социальной защите населения, ввели дополнительные элементы защиты от различных социальных рисков (безработица, потеря доходов и т.д.).



Создана действенная институциональная система социальной защиты. Это – государственные органы по труду и занятости, социальному обеспечению, а также органы местного самоуправления.

Разработан и успешно реализуется уникальный механизм, не имеющий аналогов в мировой практике, по поддержанию доходов и уровня жизни граждан; выделенные бюджетные средства распределяются среди малоимущих семей решением схода граждан либо их выборных представителей. Руководители органов самоуправления обеспечивают выплату пособий семьям с детьми и материальной помощи малообеспеченным семьям в соответствии с действующим законодательством.

К преимуществам механизма распределения относятся гласность и демократизм в принятии решений о назначении и выплате пособий и материальной помощи, укрепление принципа социальной справедливости, обеспечение максимальной адресности при предоставлении государственной поддержки семьям. Органам самоуправления граждан государством будут делегироваться и другие функции социальной защиты населения.

В странах СНГ за счет бюджетных источников финансирования осуществляется четыре основных вида государственной поддержки: назначение и выплата материальной помощи малообеспеченным семьям; пособия семьям с детьми в возрасте до 16 (18) лет; организация обеспечения одиноких пенсионеров продуктами питания; выплата пособий по уходу за ребенком до достижения им двухлетнего возраста для неработающих матерей. За счет собственных средств оказывается помощь молодым семьям, целевая материальная помощь для оплаты жилищно-коммунальных расходов.

Цель социальной защиты трудоспособных граждан – их занятость. Правительства стран СНГ осуществляют последовательную социальную политику, направленную на содействие полной, продуктивной и свободно выбранной занятости. Службы занятости стран СНГ выполняют важнейшую функцию по разработке мер защиты трудоспособного населения от безработицы. Создание максимально благоприятных условий для обеспечения работой всех, кто ее ищет и готов работать, должно стать неотъемлемой составной частью стратегических целевых установок государства. При этом более прозрачны основные цели политики занятости, проводимые в Республике Узбекистан и Республике Казахстан и Республике Таджикистан.

В число приоритетных направлений политики занятости можно отнести:

1. Минимизация сроков трудоустройства и упреждение длительной безработицы.
2. Удовлетворение спроса предприятий на рабочую силу в профессионально-квалификационном разрезе.
3. Повышение уровня информированности населения о состоянии рынка труда и о государственных гарантиях обеспечения занятости граждан.
4. Совершенствование организационных форм содействия трудоустройству граждан, ищущих работу.
5. Меры по организации первичной профессиональной подготовки молодежи, впервые выходящей на рынок труда.
6. Создание действенной системы помощи в трудоустройстве социально-уязвимых или незащищенных на рынке труда граждан.
7. Содействие трудоустройству в рамках активной политики на рынке труда.
8. Утверждение солидарной ответственности государственной службы занятости, работодателей и работников за реализацию мер, направленных на трудоустройство незанятого населения.

В связи со структурными изменениями, произошедшими за последние годы в экономике стран СНГ, усилилась тенденция перемещения и высвобождения работников, появилась категория безработных. Высвобожденные работники в странах СНГ в связи с сокращением численности штатов, реорганизацией или ликвидацией предприятий (учреждений, организаций) составили в 2020 году от 2 до 8% от ищущих работу.

Однако потребность в работниках, согласно заявкам предприятий (организаций) в государственные органы по труду, ежегодно сокращается. Следовательно, для успешной адаптации работников к современным требованиям, предъявляемым к ним работодателями, они должны обладать качествами, определяющими уровень конкурентоспособности их работников.

## ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ДЕПОЗИТ ОПЕРАЦИЯЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

*Усмонов П.Ш., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Ходжимамедов А.А., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада тижорат банклари депозит операцияларининг моҳияти, иқтисодий мазмуни, банк фаолияти учун аҳамияти, депозит операцияларини ташкил этиши йўллари, шунингдек уни такомиллаштириши бўйича хулоса ва таклифлар берилган.

**Калим сўзлар:** тижорат банки, депозит, депозит операциялари, даромад, ресурс.

**Аннотация:** В статье представлены сущность, экономическое содержание депозитных операций коммерческих банков, их значение для банковской деятельности, способы организации депозитных операций, а также выводы и рекомендации по их совершенствованию.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, депозит, депозитные операции, доход, ресурс.

**Abstract:** The article presents the essence, economic content of deposit operations of commercial banks, their importance for banking, methods of organizing of deposit operations, as well as conclusions and recommendations for their improvement.

**Key words:** commercial bank, deposit, deposit operations, account, audit income, resource.

Ҳар қандай мамлакат иқтисодиётининг таянадиган асосий устунларидан бири бўлиб молиявий жиҳатдан мустақкам ва барқарор фаолият кўрсатувчи банк тизими ҳисобланади. Шунинг учун мустақил давлатнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражаси ва келажакдаги тараққиёти аввало мазкур мамлакатда барпо этилган ва мунтазам равишда такомиллаштирилиб бориладиган банк тизимининг фаолиятига боғлиқдир. Президентимиз ўз маърузаларида “Банк соҳасидаги ислохотларнинг асосий мақсади – тижорат банкларини мижоз учун ишлашга ўргатишдан иборат” [1] деб таъкидлаб ўтдилар.

Мамлакатимизнинг бозор иқтисодиётига интеграциялашуви тижорат банкларининг тартиблик молиявий ресурсларни шакллантириш, мавжуд маблағларни эса самарали жойлаштириш билан боғлиқ муаммоларни келтириб чиқармоқда.

Тижорат банклари пасив операциялари ҳажми, барқарорлик даражаси ва шаклланиш манбалари уларнинг молиявий ва иқтисодий самарадорлигига ижобий таъсир кўрсатади. Мамлакатимизда бозор муносабатларининг чуқурлашуви ва иқтисодий ислохотларнинг кенг камровлиги, шунингдек, тижорат банклари пасив операциялари ёки уларнинг депозит сиёсатининг аҳамиятини оширмоқда. Тижорат банклари депозит сиёсати самарадорлигини таъминлаш бевосита уларнинг молиявий жиҳатдан барқарор ресурс базасини шакллантириш имкониятини беради.

Депозитлар банклар томонидан амалга ошириладиган депозит сиёсатининг асосий ўзагини ташкил этади. Хорижий ва маҳаллий иқтисодий адабиётлардан маълум бўлишича иқтисодчи олимлар банк депозитининг иқтисодий моҳиятига турлича ёндашдилар.

Иқтисодчи олимлар депозитлар иқтисодий мазмунига турлича ёндашдилар. Чунончи, Л.С. Падалкина “депозит - бу кредит муассасалардаги барча муддатсиз қуйилмалардир [2]” дея таъкидлайди.

Л.С.Падалкинанинг депозитни кредит муассасаларидаги муддатсиз қуйилмалар деган фикрига қўшила олмаймиз, чунки муаллиф депозитни муддатсиз қуйилмалар тарзида таърифлаши натижасида унинг муддатли маблағлар сифатида намоён бўлишини инкор этмоқда. Шу билан бирга, қиймат ёки натура кўринишида шаклланиши ҳам эътибордан четда қолган.

Г.Н. Белоглазова банк ресурсларини шакллантиришнинг асоси ҳисоблайди [3].

Америкалик иқтисодчи олим Э. М. Родэ “депозит – банк мижозларининг жамғармадан ташқари барча муддатли ва муддатсиз қуйилмаларидир” деган иқтисодий талқинни илгари суради [4]. Э.М.Родэнинг депозитга берган иқтисодий таърифи Л.С.Падалкинанинг таърифига нисбатан аниқроқ бўлиши билан бирга, муаллиф банк депозитининг айнан қиймат кўринишида намоён бўлишини эътиборга олмаган.

Россиялик иқтисодчи М. П. Березина “депозит – бу мижозга унинг барча турдаги пул маблағларини сақлаш учун очиладиган ҳисобварақдир” [5] деган янаям соддароқ, агар таъбир жоиз бўлса депозитнинг иқтисодий маъносига жудаям яқин бўлмаган фикрни илгари суради.

Юқорида келтирилган таърифлар ва манбалардан кўриниб турибдики, банк амалиётида қўлланилаётган депозитлар ва умуман, депозитлар ҳақида иқтисодий адабиётларда ягона ёндошув мавжуд эмас. Халқаро банк амалиётида депозитлар дейилганда молия – кредит ёки банк муассасаларига сақлаш учун берилган қимматли қоғозлар ёки пул маблағлари тушунилади [6].

Тадқиқотлар ва амалга оширилган ўрганишлар натижасида тижорат банклари депозит сиёсати уларнинг пасив операциялари сиёсатининг асосий таркибини ташкил этиши маълум бўлмоқда. Шу боис, банкларнинг депозит сиёсати моҳиятини ёритишда уларнинг шаклланиш хусусиятини ташкил этадиган пасив операцияларни эътиборга олиш мақсадга мувофиқ.

Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонунга кўра депозитлар омонат тарзида талқин этилиб, “Омонат (депозит) - мижознинг талабига биноан ёки муддат ўтганидан кейин фоизлар ёхуд бошқа даромадлар билан ёки уларсиз ёхуд омонатчи ёки унинг ваколатли вакили ва пул маблағларини қабул қилувчи банк ўртасида, келишилган шартлар асосида қайтарилиши лозим бўлган пул маблағлари” [7] маъносида таъриф берилади.

Мамлакатимизда бозор муносабатларининг чуқурлашуви банклараро рақобатнинг кучайишига олиб келмоқда. Бу тижорат банклари депозит сиёсати самарадорлигини оширишни талаб этмоқда. Чунки, тижорат банклари жалб қилган маблағларининг асосий қисмини депозитлар ташкил этади. Депозитлар банк мижозлари томонидан кўйилган ёки операциялар жараёнида банк ҳисобварағида маълум вақтгача сақланадиган маблағлар ҳисобидан шакллантирилади.

Тижорат банклар бошқа тижорат ташкилотлари сингари асосий мақсади фойда олиш экан, бунинг учун барқарор ресурс базасини шакллантириш муҳимдир. Тижорат банклар хўжалик юритувчи субъектлардан фарқли равишда асосан мижозлар, яъни юридик ва жисмоний шахслардан жалб қилинган маблағлар, хусусан, депозит маблағлари ҳисобига фаолият кўрсатади.

Банкларнинг молиявий маблағларининг асосий қисми ўз ресурс маблағлардан ташкил топади. Банк ресурсларини чексиз равишда жалб қила олмайди, чунки мазкур ҳолат ҳар бир давлатнинг Марказий банки томонидан белгилаб берилган бўлади. Хусусан, Ўзбекистон Республикаси банк сиёсатини мисол тариқасида оладиган бўлсак, жалб қилинган маблағлар ҳисоби капитал миқдорига боғланган меъёр сифатида чегараланмай, бошқа иқтисодий нормативларни белгилаган ҳолда банк назоратини олиб боради. Хусусан, банклардаги олиб борилаётган депозит сиёсатининг фундаментал шаклланишида:

- капиталнинг етарлилик даражаси;
- бир қарз олувчининг максимал даражада белгилаш;
- аҳолидан бўш пул маблағларини максимал даражада жалб қилиш меъёрини белгилаш даражаси ва ҳоказолар.

Тижорат банкларининг иқтисодиётдаги бўш пул маблағларни етарли даражада жалб этиши ва ушбу маблағларни самарали жойлаштиришни бошқариш ҳозирги кунда уларнинг муҳим вазифаларидан бири ҳисобланади. Бунинг асосий сабаби, Ўзбекистонда бозор муносабатларининг тобора чуқурлашуви ва иқтисодиётнинг янада эркинлаштирилиши натижасида тижорат банклари ўртасида молиявий ресурсларга бўлган талабнинг янада кучайганлигидандир. Натижада, банкларнинг арзон ва муддати жиҳатдан “узун” маблағларга бўлган эҳтиёжининг ортиб бориши ушбу маблағларни шакллантириш ва уларни самарали бошқариш муҳим масалалардан бири бўлиб қолди. Мазкур ҳолат мамлакат миқёсида мавжуд бўлган вақтинча бўш пул маблағларни банклар ўртасида “таксимлаш”да ва молия бозоридан кўшимча ресурсларни жалб этишда банклар ўртасидаги эркин рақобатни кучайишига ижобий самара кўрсатмоқда.

Халқаро банк амалиётидан ҳамда қисқа даврдаги бозор муносабатлари шароитида орттирилган банк тажрибасидан маълумки, тижорат банкларининг асосий ресурс базаси уларнинг депозитли ресурслари ҳисобидан шакллантирилади.

Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги қонунда “Банкларнинг ўз мижозлари олдидаги жавобгарлиги” 39-моддасида қайд этилган бўлиб, унга

асосан банклар депозитлар жалб қилар эканлар, уларни сақлаш, мижозлар топшириғига мувофик уларнинг биринчи талабига асосан тўловларни амалга ошириш мажбуриятини ўз зиммаларига оладилар. Банкнинг ўз мажбуриятларини бажара олишига жамоатчиликни ишончи банк томонидан янги депозитларни жалб қилишга имкон берувчи банкнинг активи ҳисобланади. Ликвидлик хавфи депозит институтлари дуч келадиган асосий хавфлардан бири ҳисобланади. Шу сабабдан ликвидлик ҳолатини самарали кузатишга ҳамда фавкулотда ҳолатлар учун амалий ҳаракат режасини ишлаб чиқишга қобилиятсизлик аксарият ҳолларда банкларни ликвидлик кризисига, ҳатто банкротликка олиб келади. Ликвидлик паст бўлган воситаларга узоқ муддатларга қўйилган маблағлар ҳисобидан қисқа муддатли ликвидликка бўлган эҳтиёжларни қондириш ва юқори фойда олиш ўртасидаги мувозанатни сақлаш банкни бошқаришнинг асосий компоненти ҳисобланади ва бошқарув органларининг самарадорлиги ҳамда банк бошқарувининг малакаси юқори эканлигидан далолат беради. Барча талабларни бажарган тартибда ҳам тўловларни ўз вақтида ўтказмаслик ликвидликка бўлган талабни қўпол равишда бузганлик ҳисобланади.

Тижорат банклари депозит операцияларини ҳисоб-китоб қилиш ва аудит қилиш куйидаги вазифаларни ўз ичига олади:

-банкларда депозитларни шакллантириш ва фойдаланиш ҳолатига баҳо бериш;

-банк депозитларни шакллантириш ва фойдаланиш самарадорлигини ошириш, молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш ҳамда ликвидлигини таъминлаш юзасидан келгуси давр учун башорат қилиш;

-банк молиявий ресурсларидан фойдаланиш жараёнларини бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш, тиклаш ва амалга ошириш бўйича тавсиялар бериш;

-молиявий масалалар, хусусан солиқларни ҳисоблаш ва тўлаш юзасидан қонунчилик ҳужжатларига риоя этилаётганлиги каби масалаларни аудитдан ўтказиш ва тегишли маслаҳатлар бериш;

-банк ходимларини қонунчилик ва меъёрий ҳужжатлар бўйича киритилган ўзгаришлар ва қўшимчлар ҳақида ўқитиш;

-бошқа ўз ваколатига кирадган хизматларни кўрсатиш кабилар киради.

Банкларнинг депозит операцияларини ҳисобини юритиш ва аудит қилишда ушбу жараён билан боғлиқ қатор ташкилий-ҳуқуқий масалаларни аниқлаб олиш ва унинг асосий йўналишини куйидагиларга қаратиш лозим бўлади.

1. Банкларнинг депозитларидан фойдаланишни аудит қилишнинг асосий мақсади. Маълумки, тижорат банклари молиявий ресурслари ўз маблағлари ва жалб қилинган маблағлар ҳисобидан шакллантирилади. Аудит жараёнида ушбу ресурсларни шаклланиши ва улардан фойдаланишининг қонунчилик ҳужжатлари асосида амалга оширилишини аниқлашга қаратиш лозим бўлади. Хусусан, тижорат банклари ресурсларни Марказий банк томонидан тасдиқланган меъёрий ҳужжатлар доирасида жалб қилганлиги ва фойдаланаётганлигига эътибор қаратилади.

2. Банкнинг молиявий барқарорлигини таъминланганлигини аудити. Тижорат банклари ресурсларидан фойдаланиш жараёнини аудит қилишда молиявий ресурсларнинг муддатлари бўйича нисбатларига алоҳида эътибор қаратиш зарур бўлади. Хусусан, банкларнинг молиявий ресурслари таркибида талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитларнинг улуши юқори бўладиган бўлса, унинг ликвид маблағларининг ҳажми ҳам шунга монанд равишда таъминланиши мақсадга мувофик бўлади.

Умуман тижорат банк депозит операциялари аудитида кўрсаткичларни танлаб олишда асосий эътибор:

- баланс ва балансдан ташқари моддаларнинг таркибидаги ўзгаришларнинг асосий тенденциялари, нисбий ликвидлик, фоиз ставкаси ва валюта рискни бошқариш бўйича чоралар;

- даромадлар таркибидаги асосий тенденциялар;

- бошқарувнинг иқтисодий самарадорлиги ва сарф - харажатлар самарадорлигига қаратилиши зарур.

#### ***Адабиётларлар руйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. //Халқ сўзи, 2020 йил 25 январь. 4-сон

2. Падалкина Л.С. Современная денежно-кредитная система капитализма. –М.: ВЗФЭИ, 1982. –С.152.
3. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт-Издат, 2009. – 392 с.
4. Роде Э.М. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М.: «Дело ЛТД», 1995. –С. 148.
5. Березина, М.П., Крупнов Ю.С. О состоянии ресурсной базы коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2011. – № 4. – С. 21–24.
6. Мицек С.А. Экономика финансовых институтов.– Екатеринбург: Дело,1996. –С.42.
7. Ўзбекистон Республикаси 2019 йил 5 ноябрдаги “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Қонуннинг 6-моддаси. <https://www.lex.uz/docs/4581969>

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ: НАПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

*Бауетдинов М., PhD, доцент*

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

*Набиев Ш., ассистент*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассматривается кредитная система образования, обсуждается индивидуальное обучение студентов, усиление самостоятельности и творческого мышления студентов, отмечается преимущество эффективности самостоятельной работы студентов в рамках предметов по направлению образования “Финансы и финансовые технологии”.

**Ключевые слова:** индивидуальное обучение, самостоятельная работа, кредитная система, образование, современные специалисты, развитие профессиональных студентов.

**Аннотация:** Мақолада таълимнинг кредит тизими кўриб чиқилган, талабаларнинг индивидуал машгулотлари, талабаларнинг мустақиллиги ва ижодий фикрлаш қобилиятини мустаҳкамлаш масалалари муҳокама қилинган, таълим йўналишлари бўйича талабалар мустақил иш самарадорлигининг афзаллиги қайд этилади “Финансы и финансовые технологии”.

**Калим сўзлар:** индивидуал таълим, мустақил иш, кредит тизими, таълим, замонавий мутахассислар, профессионал талабаларни ривожлантириш.

**Abstract:** The article examines the credit system of education, discusses individual training of students, strengthening the independence and creative thinking of students, notes the advantage of the effectiveness of independent work of students in the framework of subjects in the direction of education "Finance and Technology".

**Key words:** individual training, independent work, credit system, education, modern specialists, development of professional students.

Курс на индивидуализацию обучения, на усиление самостоятельности и творчества студента в его работе над учебным материалом является единственно правильным, позволяющим решить проблему внедрения реализации новой кредитной системы образования.

Однако смещение акцентов в новой технологии обучения на самостоятельную работу студентов с преподавателем (СРСП) сопряжено с целым рядом проблем: отсутствует необходимый для организации СРСП фонд методического обеспечения, недостает учебников и учебных пособий рассчитанных на СРС и др., что сдерживает активное внедрение кредитной системы образования; педагогическая нагрузка преподавателей не стимулирует и не позволяет осуществить решительный поворот от традиционных форм обучения. В этой связи переход на кредитную систему обучения будет проходить медленно и многими недостатками, что связано с инерцией психологической настроением преподавателей и наличием объективных факторов: учебно-материальная база соответствующих кафедр; отсутствует достаточный опыт организации СРСП и др., что приводит к нерациональным затратам времени и медленному внедрению передового зарубежного опыта. Интенсивная и эффективная СРСП предполагает добросовестное сознательное отношение к ней студента и самого преподавателя, чего к сожалению, у большинства как преподавателя так и студента пока особа не отмечается. Поспешный, неподкреплённый необходимой подготовительной работой, переход к увеличению бюджета времени, отводимого на СРСП, практически приводит к значительным потерям учебного времени. Отсюда при кредитной системе образования, коллективу соответствующих кафедр

следует к перестройки учебно-воспитательного процесса подходить комплексно, тщательно учитывая имеющиеся возможности кафедр, взвешивая все возможные последствия, не допуская медлительности, ни поспешности. В связи с этим хотелось бы сформулировать некоторые организации СРСП. Студент и преподаватель должны овладеть такими важнейшими принципами организации умственного труда, как: четкость поставленной задачи выполнения трудовой функции в конкретный период, преемственность и последовательность изучаемого материала и степень его основания; регулярность работы, самоконтроль и проверка остаточных знаний; педагогическое управление процессом СРСП при наличии различных программ позволяет преподавателю качественно по новому организовать индивидуальную работу студента, осуществлять дифференцированный подход к студентам.

Использование элементов программированного обучения преимущественно для осуществления обратной связи и оперативного контроля за знаниями студентов, когда студент выступает только как контролируемый, обедняет на наш взгляд, данный метод. Его возможности гораздо шире. Во-первых, он позволяет включить студентов всех специальностей в практическую профессиональную деятельность непосредственно в учебном процессе на основе овладения методикой разработки и использованию обучающих и контролирующих программ; во-вторых, освоение этой методикой невозможно без интенсивной СРСП. Студент должен глубоко изучить определенную тему запрограммировать её содержание в логической последовательности, разбить на варианты по дискретному признаку, подготовить дидактический материал и осуществить контроль знаний своих одноклассников безмашинным или машинным способом. Для машинного контроля ему необходимо закодировать программу или же перевести на машинный язык. В-третьих, такой подход позволяет преподавателю с успехом сочетать организацию аудиторной и внеаудиторной форм самостоятельной работы, а также индивидуализировать работу с ними. В-четвертых, использование машинного способа программированного обучения и контроля позволяет студентам закреплять знания по основам информатики; в-пятых, акцент на развитие профессиональных навыков в применении программированного обучения помогает осуществить реализацию общих, так и специфических целей СРС в зависимости от тех форм и видов учебной деятельности, где он применяется.

Современный специалист постоянно должен находиться на уровне передовых достижений, фундаментальной науки, иметь расширенную научную подготовку и способность специализации, обладать навыками самостоятельной работы и научных исследований, быть готовым дать научно-техническую, финансовую, экономическую, политическую и даже психологическую оценку производственной ситуации.

Чтобы поднять уровень профессиональной и творческой подготовки специалиста, слить воедино обучение и воспитание, необходимо больше уделять внимание организации экономических исследований, вовлечению студентов в серьёзную научную работу, стимулируя их самостоятельную работу. Систему сквозной экономической подготовки специалистов следует рассматривать как схему: учеба-исследование-наука. Элементы исследований необходимы во всех видах учебных работ. Именно их наличие повышает качество учебы при короткой системы обучения.

Для того чтобы при кредитной системе обучения необходимо учитывать и знания языка по которому читается лекция или проводится практическая занятия. Чтобы добиться максимального усвоения ими материала лекции, можно рекомендовать преподавателю диктовать выводы и обобщения, специальные экономические термины и трудные слова писать на доске и переводить их на узбекский язык, приглашать этих людей на консультации. Кафедру целесообразно составить русско-узбекско-английский словарь финансово-экономической терминологии, иметь его в читальном зале, в кабинете кафедре или на кафедре.

С первых же дней пребывания студентов на занятии в рамках кредитной системы необходима воспитывать у них чувство долга, ответственности, серьёзного отношения к учебе и, в конечном итоге, добиваться динамичность успеваемости. Одним из направлений решения этой задачи контроль, за посещаемостью лекций, которому необходимо придать серьёзное значение.

Обычно контроль посещаемости осуществляет администрация учебного заведения. Но он может проводиться и самим лектором без ущерба для учебного процесса в момент «усталости» у студентов возможны 2-3 минутные переключки, выборочные или одной какой-

либо группы. В результате у студентов вырабатывается серьезное отношение к данному финансовому предмету, и с течением времени надобность в постоянном контроле отпадает.

## ТУРИСТИК КОРХОНАЛАР МОЛИЯВИЙ ЖИХАТЛАРИНИНГ ХУСУСИЯТЛАРИ

*Рузубаева Н.Х., катта ўқитувчи  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада туристик корхоналарни молиялаштириш манбаларининг долзарб масалалари муҳокама қилинган бўлиб, уларни амалий фаолиятга тадбиқ этиш механизми хизматларни сифатли кўрсатишга ва умуман соҳани самарали ривожланишига ёрдам беради.

**Калим сўзлар:** туристик корхоналар, молиявий барқарорлик, молиялаштириш механизми, ички омиллар, ташқи омиллар.

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные вопросы источников финансирования туристских предприятий, механизм возможного внедрения в практическую деятельность которых будет способствовать как качественному оказанию услуг, так и эффективному развитию отрасли в целом.

**Ключевые слова:** туристические предприятия, финансовая устойчивость, механизм финансирования, внутренние факторы, внешние факторы.

**Abstract.** The article discusses topical issues of sources of financing for tourism enterprises, the mechanism of possible implementation in the practice of which will contribute to both high-quality provision of services and the effective development of the industry as a whole.

**Key words:** tourism enterprises, financial stability, financing mechanism, internal factors, external factors.

Ҳар бир давлатда худудий ташаббус ва лойиҳаларни, шунингдек туризмни умумий ривожланишига ижобий ҳисса қўшиши мумкин бўлган миллий даражадаги лойиҳаларни амалга ошириш учун молиявий ресурслар зарур. Шунингдек, туризм координаторлари ва эксперт гуруҳлари фаолиятини қўллаб-қувватлаш учун маблағ зарур. Ҳаракатлар ривожланиш бўйича шериклар, ҳукумат бюджети, хусусий сектор ва давлат-хусусий шериклик механизмларини ўз ичига олган кўплаб манбалардан кўпроқ маблағ жалб қилишга қаратилади. Осиё тараққиёт банки (ОТБ) туризм соҳасидаги техник ёрдамни молиялаштиришни давом эттиришга интилиб келмоқда. Шу билан бирга, Ўзбекистон учун туризмни ривожлантириш учун мавжуд ресурс салоҳиятини ҳисобга олган ҳолда, туризм фаолиятдан сезиларли валюта тушумини олишда рақобатбардош ютуқ учун, бюджет даромадларини кўпайтириш, миллий иқтисодиётнинг ўсиши натижасида туризм саноатини ривожлантириш учун барча зарур шарт-шароитлар мавжуд. Давлат томонидан молиялаштириш қайтариб олмаслик шарти асосида бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар ҳисобидан амалга оширилади. Бундай молиялаштириш орқали ҳукумат ушбу соҳадаги давлат сиёсатини амалга ошириш доирасида туристик ташкилотларни қўллаб-қувватлайди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 5 январдаги “Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ 5611 сонли қарорида “2019-2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш Концепцияси”га мувофиқ Европа ва Жануби-Шарқий Осиё мамлакатлари билан товар айланмаси, ташиладиган йўловчилар сони ва инвестицияларни кўпайтириш учун республикадаги транспорт алоқа тизимини тубдан яхшилаш мақсадида хорижий алоқаларни янада мустақкамлашга алоҳида эътибор берилди[1]. Туризм учун зарур бўлган инфратузилмани ривожлантириш учун албатта маблағ талаб этилади. Яратилган инфратузилма кўп жиҳатдан умумий давлат ва иқтисодий эҳтиёжларни қондириш учун, умуман олганда, ушбу мамлакатга катта фойда келтирадиган туризм учун ишлатилиши мумкин. Юқорида келтирилганлар нафақат туризм соҳаси ва туристик фаолият субъектларини молиявий қўллаб-қувватлашни, балки умуман туризм саноатини ва умуман инфратузилмани ривожлантиришнинг стратегик йўналишларини молиявий қўллаб-қувватлашнинг истиқболли шакллари ва усулларида фойдаланишни ўрганишни долзарблаштирмоқда. Бундай тадқиқотлар натижалари давлатнинг сайёҳлик сиёсатида ҳал қилувчи аҳамиятга эга бўлиши ва миллий иқтисодиёт салоҳиятини ривожланишига ҳисса қўшиши мумкин.

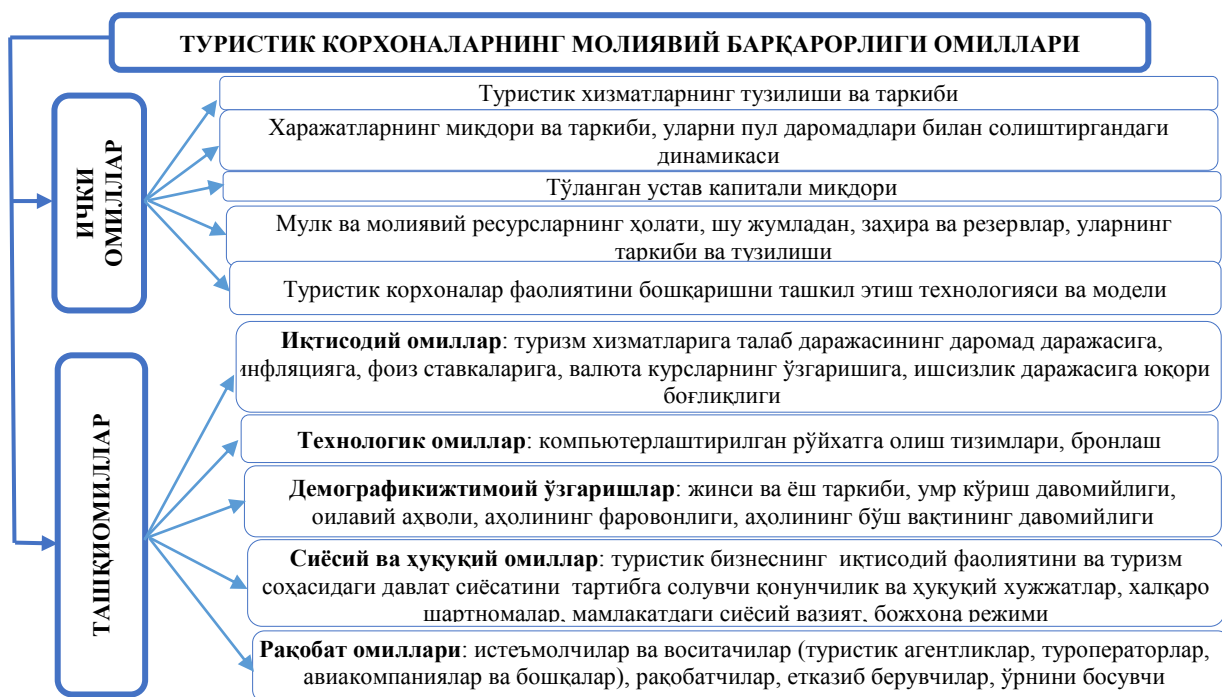
Туризмнинг иқтисодий соҳа сифатида баъзи бир ижтимоий-иқтисодий ва молиявий жиҳатлари иқтисодчиларнинг асарларида таҳлил қилинган, шу жумладан: В.И. Азар, А.Ю.

Александрова, Н.В. Анчукова, Ю.К. Байназаров, А.И. Балабанов, М.Б. Биржакова, А.Т. Быков, Н.И. Гаврильчак, Е.В. Егоров, В.И. Зорин, Д.К. Исмаева, Г.А. Карпова, В.А. Квартальнов, Л.А. Кветенадзе, В.М. Козырев, Г.А. Папирян, Б.С. Сенин, О.В. Терехова[2] ва бошқалар. Аммо шуни таъкидлаш керакки, туризм соҳаси вакилларининг фаолияти ва ривожланишининг молиявий жиҳатлари ҳали иқтисодий адабиётларда етарлича ўрганилмаган, шунинг учун ушбу соҳани молиявий қўллаб-қувватлаш назарияси ва амалиётини янада ривожлантириш зарур. Бир қатор иқтисодий луғатларда молиялаштириш бутун мамлакат иқтисодиётини, ҳудудларни, ташкилотларни, тадбиркорларни, фуқароларни, шунингдек турли хил иқтисодий дастурларни ва иқтисодий фаолият турларини зарур молиявий манбалар билан таъминлаш шаклида тақдим этилади[3]. Молиялаштириш манбаларининг таркиби барқарор эмас ва давлатнинг иқтисодий ривожланиши, молиялаштириш ва пул-кредит сиёсати жараёнида ўзгаришлар юз беради. Бозор муносабатлари ривожланиши ва тижорат ҳисоб-китоби ва ўзини ўзи молиялаштиришга ўтиш шароитида молиялаштиришнинг асосий манбаи корхоналарнинг ўз маблағлари ҳисобланади.

Туристтик корхоналарни молиялаштиришнинг ўзига хос хусусиятларини инобатга олган ҳолда, ушбу соҳанинг сифатли ва тўлақонли ривожланишига нафақат молиялаштириш таъсир кўрсатиши, нафақат турли хил манбалардаги жорий харажатларни, балки тўлиқ ҳажмда, инвестицияларни, турли даражадаги бюджет маблағларини қоплаш мақсадида олинадиган келажақда саноат ва инвесторлар учун барқарор даромадни кафолатлайди.

Даромаднинг харажатлардан барқарор равишда ошиб кетиши учун туристик корхоналар тўлов қобилиятини сақлашни кафолатлайдиган мослашувчан капитал тузилмасига эга бўлиши керак. Кейинги восита – туристик корхонанинг молиявий барқарорлигининг ички ва ташқи омилларини аниқлаш. М.Н.Павленков, Н.В.Смирнова[4] асарлари асосида биз туристик корхонанинг молиявий барқарорлигини таъминловчи омилларни кўриб чиқамиз (1-расм).

Расмдан кўришимиз мумкинки, туристик корхоналар молиявий барқарорлиги омилларида ташқи омиллардан фарқли ўлароқ, ички омиллар ҳар бир корхонанинг ишига алоҳида боғлиқдир. Молиявий барқарорликка энг катта таъсир кўрсатадиган ички омилларга туризм соҳасининг паст рентабеллиги, туристик корхоналар хизматларининг мақбул бўлмаган таркиби ва тузилиши, капитал ва активлар таркиби, молиявий ресурслар, кадрлар ва инновацион сиёсат ва бошқалар киради. Салбий ички ва ташқи омилларнинг бирлашиши корхонанинг молиявий барқарорлик даражасини пасайтириши мумкин. Тақдим этилган омилларни таҳлил қилиш туристик корхоналарнинг қониқарсиз молиявий аҳволга тушиб қолиш хавфини камайитиришга ёрдам беради.



1-расм. Туристтик корхоналар молиявий барқарорлиги омиллари\*

\*Муаллиф ишланмаси



Туристтик корхоналарнинг молиявий барқарорлигига яна кўшимча куйидаги омиллар бевосита таъсир қилади:

- миллий валютанинг кадрсизланиши;
- бир қатор авиакомпаниялар ва турсоператорларнинг банкротга учраши;
- аҳоли иқтисодий фаоллигининг пасайиши;
- туристик маҳсулотлар нархининг ошиши.

Корхонани самарали молиявий бошқариш учун туризм саноатини молиявий барқарорлигининг қайси муаммолари алоҳида аҳамиятга эга эканлигини тушуниш лозим.

Шундай қилиб, туризм соҳасини, айниқса, янги туристик корхоналарда манбаларни шакллантириш нуктаи назаридан молиялаштириш масалалари очиқ қолмоқда ва бу кўшимча изланишларни талаб қилади. Бундан ташқари, туризм бизнесида компенсация фонди каби фонд пайдо бўлиши билан, унга эътибор берилиши ва уни амалда амалга оширишнинг самарали механизми афзалликлари билан ишлаб чиқилиши керак, биринчи навбатда аҳоли учун, яъни потенциал фойдаланувчилар ва туристик маҳсулотлар, туристик хизматларнинг харидорлари, шунингдек, банкрот бўлиш йўли билан бозорни тарк этишни мўлжалламаган ушбу маҳсулотларни ишлаб чиқарувчилар, аммо сифат ва мавжудликка максимал даражада эътибор қаратиш билан ишлаш керак бўлади. Бир қатор таклиф қилинган чора-тадбирларни амалга ошириш натижасида туризм соҳасидаги корхоналарнинг молиявий барқарорлиги кўрсаткичлари сезиларли даражада яхшиланиши мумкин, бу ҳам туризм саноатининг ривожланишига, ҳам минтақанинг иқтисодиётига ижобий таъсир кўрсатади.

#### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 2019 йил 5 январдаги ПФ-5611 Фармони.
2. Малеванная Л.В. Финансирование туристской сферы в современной России. / Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2013. № 4. – с. 410-414.
3. Экономический словарь [Текст] //Электронная версия сети Интернет. –Режим доступа. – <http://www.slovarus.ru>.
4. Павленков М.Н. Смирнова Н.В. Инструменты оценки финансовой устойчивости // Управляем предприятием. – 2011. № 2. – С. 1–7.

## **КАК ИСПОЛЬЗУЕМ МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ?**

**Исмоилова С.Я., независимый соискатель**

*Ферганский государственный университет, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье анализируется, как расходуются средства местного бюджета по результатам мероприятий финансового контроля, проведенных в Ферганской области в 2010, 2014-2019 годах. На основе сделанных выводов рассмотрены четыре направления обеспечения эффективного расходования средств местных бюджетов и связанные с ними проблемы.

**Ключевые слова:** местный бюджет, меры контроля, финансовая ошибка, дефицит денежного и материального благосостояния, незаконные расходы и переплата.

**Аннотация:** Мақолада 2010, 2014-2019 йилларда Фарғона вилоятида амалга оширилган молиявий назорат тадбирлари натижаларига кўра маҳаллий бюджет маблағлари қандай сарф этилиши таҳлил қилинган. Хулосалар асосида маҳаллий бюджетлардан самарали фойдаланишни таъминлашнинг тўртта йўналиши ва улар билан боғлиқ муаммолар кўриб чиқилмоқда.

**Калим сўзлар:** маҳаллий бюджет, назорат чоралари, молиявий хатолар, пул ва моддий фаровонликнинг етишмаслиги, ноқонуний харажатлар ва ортиқча тўловлар.

**Abstract:** The article analyzes how the local budget funds are spent based on the results of financial control measures carried out in the Fergana region in 2010, 2014-2019. On the basis of the conclusions made, four directions of ensuring the effective use of local budgets and the problems associated with them are considered.

**Key words:** local budget, control measures, financial error, shortage of monetary and material welfare, illegal spending and overpayment.

**Введение.** Каждый человек должен подходить совестливо к использованию государственного бюджета, а также местного бюджета в частности. Так, как речь идет о трате

средств людей, собранных от налогоплательщиков и составляющие этот государственный бюджет. Для улучшения уровня целесообразного использования местного бюджета каждому следует проявить заинтересованность в теме о тратах бюджета. Особенно, данного правила стоит придерживаться, когда речь идет о многомиллионном бюджете. Например, если рассматривать отдельно взятую Ферганскую область, то ее бюджет составлял 1642,7 млрд.суммов. А в одном лишь округе Коштета, входящая в вышеупомянутую область, бюджет составляет 66,2 млрд.суммов. Также стоит упомянуть об особом акценте, который делается со стороны Президента Республики Узбекистан Шавкатом Мирзиёевым на тему целесообразного использования государственного бюджета.

**Основная часть.** Следует проявить ясность в теме об использовании государственного бюджета в рамках Ферганской области на промежутке определенного периода. Прошу обратить внимания на данные предоставленные на таблице1(смотрите ниже), которые получены за счет результатов проверки контроля эффективного использования государственных средств.В таблице 1 можно заметить несколько основополагающих критериев в этом вопросе, в частности на примере Ферганской области. К таким критериям относятся количество проверок, количество объектов с обнаруженными финансовыми нарушениями, сумма финансовых нарушений, присвоение и нехватка денежных и материальных богатств, нелегальные траты и переплата, восстановленные средства и также процентная доля всех критериев (кроме первых трех перечисленных).

Проведя анализ имеющихся данных можно прийти к некоторым выводам по вопросам об эффективном использовании денежных средств. Ниже будут описаны основные выводы полученные результатами полученных данных:

1. Можно заметить тенденцию по уменьшению количества проверок: с 2339 до 249(что тесно связано с новой политикой развязывания рук регионам и предоставления им больше власти).В общем, такое большое число проверок говорит о существовании проблемы в рационально использовании средств и о том, что данная проблема до сих пор не получила достойное решение.

2. В этот период число объектов с финансовыми нарушениями менялись с 201 до 2058.Если полученные данные сравнивать в соответствии с количеством проведенных проверок, то можно прийти к выводу, что число менялось от 69,0% до 93,0%. Данные факты говорят о том, что в первом случае в 7 из 10 объектов, а во втором в 9 из 10 объектов были совершены финансовые нарушения. А уровень совершаемых правонарушений проливает свет на проблему с трезвым пользованием государственных средств.

3. Конечно не может не покорибуть тот факт, что сумма финансовых нарушений выросла с 1470,0 млн.сум (2010 год) до 14113,3 млн.сум (2017 год).

**Таблица 1.**

**Результаты проведенных финансовых проверок в Ферганской области  
(2010 г и 2014-2018 г)**

№	Критерии	Годы						
		2010	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Количество проведенных контрольных мероприятий	1176	1844	1798	2339	1161	249	775
2	Количество объектов, с обнаруженными финансовыми правонарушениями	927	1584	1673	2058	899	201	535
3	Сумма финансовых нарушений (млн.суммов)	1470,0	6379,3	10811,1	13144,1	14113,3	3305,4	8382,7

4	Нехватка и присвоение денежных и материальных средств общей ценностью (млн.сумов)	346,1	2802,1	4786,6	3284,6	4084,0	1245,7	1550,1
5	Процентная доля критерия №4 в финансовых нарушениях (%)	23,5	43,9	44,3	20,0	28,9	37,7	18,5
6	Нелегальные траты и переплата (млн.сумов)	1124,0	3577,2	6024,4	9859,5	10029,3	2059,7	6832,6
7	Процентная доля критерия №6 в финансовых нарушениях (%)	76,5	56,1	55,7	75,0	71,1	62,3	81,5
8	Восстановленные средства (млн.суммов)	1351,6	5084,4	9498,5	12026,5	11106,4	2631,5	7550,0
9	Процентная доля критерия №8 в финансовых нарушениях (%)	92,0	79,7	87,9	91,5	78,7	79,6	90,1

Одна их часть с 18,5% (2019 году) до 44,3% (2015 году) проявлялась в виде нехватки и присвоения денежных и материальных средств, другой (основной) частью является нелегальные закупки и переплаты (с 55,7% (2015 года) до 81,5% (2019 года)). В первую очередь вышепоказанные данные указывают на неэффективное использование бюджета. Самым разочаровывающим является факт распространения такого отношения к использованию бюджета и стремительный рост суммы средств, использованных нецелесообразным образом из года в год. Конечно же, данная проблема требует решения.

4. Как следует с значений, указанных в таблице, часть средств, утеранных из-за финансовых нарушений удалось возместить. Часть возмещенных средств составляет от 78,7%(2017 год) до 92,0%. Данный показатель не повод для особой радости, ибо все-таки 10% утераны и не возмещены, и также стоит подумать об утеранных возможностях и выгодах.

**Выводы и рекомендации.** Из полученных выводов можно отметить для себя некоторые следствия:

А) Приходится осуществлять трату огромных государственных средств на примере области, которая сравнительно является не такой уж большой.

Б) На практике заметно неэффективное использование государственных средств.

В) Ежегодные злостные финансовые нарушения, нехватка денежных и материальных средств, а также их присвоение и выполнение нелегальных покупок.

Г) Напрашивается проведения реформ и ужесточение мер по использованию и контролю государственных средств.

После полученных выводов на первую планку возводиться вопрос о рациональном использовании государственных средств. По нашему мнению, стоит сделать выводы из соответствующих международных исследований и принять во внимание опыт передовых стран. Учитывая вышеуказанные факты мы предлагаем следующее поэтапное решение проблемы:

1. Утвердить жесткий канон по трате государственных средств и неумолимое подчинение ему.

Считаем, что именно в данном пункте заложена основная мысль. Если предположить равенство всех факторов между распределяемыми регионами и 100% рациональное использование, то мы добились бы требуемого результата.

Но, к сожалению, дела обстоят иным образом и людей, доверяющих в данную обстановку, довольно таки мало. Именно поэтому не ощущается вклад данных людей и на каждый их шаг смотрят со скептицизмом. В итоге это приводит к нерациональной трате государственных средств.

В первую очередь, обеим сторонам стоит поменять свое отношение на правила и принципы пользования кардинально в положительную сторону и осознать, что малейшие просчеты в отношении правил и принципов пользования приводят к нерациональному использованию государственных средств.

Международная практика также показывает то, что без принятия вышесказанного обеими сторонами нельзя рассчитывать на хорошие результаты.

2. Увеличение полномочий и финансовой ответственности отдающей и принимающей государственные средства сторон.

Из вышепоказанных практических данных и из ситуации в нашей стране можно убедиться, что данная мера является необходимой. Наглядно это видно за счет данных, указанных в таблице. Ответственности и полномочия в данной сфере находятся на таком уровне, что нельзя увидеть положительную тенденция в направлении рационального пользования средствами. Всего лишь на примере Ферганской области можно заметить, что общая сумма финансовых нарушений за некоторые годы превышала 10 млрд. суммов. А общая сумма нехватки денег и природных богатств, и присвоенных средств превышает 5 млрд. суммов, также незаконные покупки и переплаты составили в общей сумме 10 млрд. суммов в этом отрезке времени.

Понимая, что данная ситуация стала нормой для некоторых личностей и повторения такого рода отчетов ежегодно, не стоит и заводить разговор на тему компетенцию и ответственность данных людей. Учитывая, суммы о которых идет речь стоит понимать, что вышесказанные качества в данных индивидах не имеются.

В заключении хотелось бы высказать свое решение данной проблемы. Мы считаем хорошим решением введения в силу некий правовой-нормативный документ. Так как это правовой хотелось бы указать кое-какие аспекты: уровень финансовой ответственности лиц, стоит повысить до ощутимых для них высот. Ответственность должна быть на таком уровне, что должностное лицо даже в теории не совершал бы финансовые правонарушения.

3. Надо повысить надзор над рациональным и экономичным использованием государственных средств.

Практика показывает, что именно данный аспект от остальных отстает довольно таки сильно. Именно поэтому на сегодняшний день «Надо повысить надзор над рациональным и экономичным использованием государственных средств»<sup>5</sup> - цель поставлена именно таким образом.

На постановку задачи на государственном уровне таким образом имеются 2 причины. Первой причиной является нехватка практики в вопросе правильного и принципиального использования государственных средств, а вторая причина- отсутствию ответственности и компетенции у людей, занимающихся данным делом. Также как результат мы видим несколько финансовых ошибок стоимость в несколько миллиардов, и данная ситуация повторяется уже несколько лет. Как отмечал Президент, не остается других мер, кроме как увеличение надзора за использованием государственных средств.

Естественно, данный факт увеличение надзора будет принят с некоторым неодобрение со стороны участников данного процесса, которые будут ссылаться на постоянное вмешательство, отсутствие свободы действий и т.д. Но следует отметить, что данные меры принимаются лишь во благо и будут постепенно упразднены при появлении положительной динамике.

Итак, мы рассмотрели вопрос рационального использования государственных средств на примере Ферганской области и постарались привести выводы на основе имеющихся данных и дать свое видение решения проблемы. Стоит учесть, что наш анализ актуален не только на нашем примере, но и в остальных регионах нашей страны, где указанные выводы и наше видение проблемы уместны на все сто.

#### ***Список использованной литературы:***

1. Ваҳобов А., Маликов Т. “Молия; умумназарий масалалар” учебное пособие, Ташкент, “IQTISOD-MOLIYA”, 2008 й. 316 стр.

2. Данные предоставленные отделом министерства управления финансов Ферганской области.
3. Агаян, Ш. А., Мурадова, С. Г., & Пирская, Е. В. (2014). Актуальные проблемы формирования доходной части муниципальных бюджетов. Управление экономическими системами: электронный научный журнал, (3 (63)), 36. <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-formirovaniya-dohodnoy-chasti-munitsipalnyh-byudzhetrov>
4. Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Бюджет даромадлари ва харажатлари. Ўқув қўлланма. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2007. – 245 б.
5. Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Давлат бюджети. Ўқув қўлланма. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2008. – 112 б.
6. Нурмухамедова Б.И., Кабирова Н.В. Молия. Ўқув қўлланма. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2017. – 228 б.
7. Файбуллаев О. , Ёроқов У. Ўзбекистон Республикасида бюджет тизими ва жараёни. Ўқув қўлланма. – Т.: “Вақтриа-press”, 2015. – 168 б.
8. Юлдашева Н.В. Местные бюджеты: учебно-методическое пособие. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2015. - 362 с.
9. Yakubovna, I. S. (2020). ENSURING EFFECTIVE USE OF LOCAL BUDGET FUNDS: WHAT IS THE ROOT CAUSE OF THE PROBLEM?. *Архивариус*, (7 (52)).
10. Ismoilova, S. Y. (2019). Fiscal advantages and disadvantages of local government. *Образование и наука в России и за рубежом*, (16), 165-170.
11. Ismoilova, S. (2020). HOW TO USE LOCAL BUDGET?. *International Finance and Accounting*, 2020(4), 5. Galinski, P. (2013). The accuracy of the budget forecasting in local governments in Poland. *Economics and Management*, 18(2), 218-225.

## МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ВСЕ ВОЗРАСТАЮЩЕЙ КОНКУРЕНЦИИ

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Алиева С.С., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике сущности и содержания понятия «механизм регулирования развития банковской деятельности». Представлены проблемы, существующие в банковском секторе Республики Узбекистан, а также отмечен положительный опыт зарубежных стран, который необходимо использовать для их устранения. Раскрыто понятие «механизм регулирования развития банковской деятельности».

**Ключевые слова:** механизм регулирования, банковская деятельность, регулирование банковской деятельности, межбанковская конкуренция.

**Аннотация.** Мақолада “банк ривожланишини тартибга солиш механизми” тушунчасининг моҳияти ва мазмунини тавсифлашга бағишланган. Ўзбекистон Республикаси банк соҳасида мавжуд бўлган муаммолар, шунингдек уларни бартараф қилиш учун ишлатилиши зарур бўлган хорижий мамлакатларнинг ижобий тажрибалари қайд этилган. “Банк фаолияти ривожланишини тартибга солиш механизми” тушунчаси ёритилган.

**Калим сўзлар:** тартибга солиш механизми, банк иши, банк ишини тартибга солиш, банк рақобати.

**Abstract.** The article is devoted to the characterization of the essence and content of the concept "mechanism for regulating the development of banking activities." The problems existing in the banking sector of the Republic of Uzbekistan are presented, as well as the positive experience of foreign countries, which must be used to eliminate them, is noted. The concept of "mechanism for regulating the development of banking activities" is disclosed.

**Key words:** regulation mechanism, banking, banking regulation, banking competition.

В условиях все возрастающей и усиливающейся банковской конкуренции Узбекистан постепенно переходит на принципиально новые экономические отношения и возникает объективная необходимость в смене политики в регулировании банковской деятельности и целенаправленном ужесточении требований уполномоченного органа к принципам надзора за деятельностью коммерческих банков согласно мировым стандартам банковского надзора.

Сначала мировой финансовый кризис, начавшийся в 2007 году, а теперь пандемия коронавируса, объявленная в 2019 году, сильно пошатнули международные финансовые рынки. Узбекистан одним из стран в СНГ ощутил на себе последствия подобных глобальных кризисных явлений, и особенно это затронуло банковский сектор.

Надзорные органы в лице Центрального банка Республики Узбекистан недостаточно активно и быстро реагировали на первые признаки появления, как мирового финансового кризиса, так и пандемии коронавируса, что, несомненно, сказалось на масштабах их влияния на банковскую деятельность.

В данных условиях на первый план встают вопросы изменения и совершенствования действующего механизма банковского регулирования в свете влияния вышеуказанных факторов.

В этой связи Правительством Республики Узбекистан была разработана антикризисная программа и другие программные документы. Вместе с тем, назрела необходимость менять систему регулирования банковской деятельности, корректировать механизм банковского регулирования и надзора с учетом последних изменений в экономике Республики Узбекистан, что, несомненно, говорит об актуальности рассматриваемого вопроса.

Касаясь этого следует отметить, что впервые проблемы регулирования и контроля в банковской деятельности, если рассматривались в работах ученых-экономистов, как: А.Смит, Дж.М.Кейнс, Д.Риккардо, Ж.Б.Сэй, А.Маршалл, И.Фишери многие другие [1-5]. Другие ученые развивали теорию регулирования банковской деятельности, заложили фундаментальные основы разных по своим взглядам направлений, то учеными-экономистами: Барт Джеймс Р., К. Зопунидис, Р.Левин, Л. Лепетит, А.Тарази, Б.Тьерно, Сантос-Хосе Даканай III, Пасиурас Фотиос, Сайлеш Таннабыли углублены разработки вопросов регулирования деятельности коммерческих банков [6-10].

Значительный вклад в разработку системы регулирования и контроля банковской деятельности внесли ученые-экономисты России. Однако, теоретико-практические разработки ученых экономистов доходят до нас в виде пассивного маркетинга. Недостаточность литературы, обмена опытом, недостаточная информация о деятельности коммерческих банков рыночно развитых стран не дает возможность использования прогрессивных форм кредитных отношения, применять стимулирующие механизмы развития банковской деятельности, характерных для рыночно развитых стран Востока.

Вместе с тем на данном этапе, т.е. в условиях пандемии коронавируса в Республике Узбекистан недостаточно глубоко изучены нестандартные пути совершенствования механизма регулирования банковской деятельности с позиции смягчения влияния пандемии коронавируса и опыта сложившегося в рыночно развитых странах в условиях новой экономической ситуации, вызванной пандемией коронавируса. Как в Базельских соглашениях, так и в практической деятельности отечественных коммерческих банков большое место отводится управлению непредвиденными рисками в банковской деятельности. Все это дает основание в условиях пандемии коронавируса поиска новых нестандартных путей решения проблемы регулирования банковской деятельности, опираясь на опыт коммерческих банков рыночно развитых стран.

Все это дает основание изучить цели методов разработки рекомендаций по совершенствованию механизма регулирования банковской деятельности в Республике Узбекистан на основе изучения его теоретических и практических аспектов, опираясь на опыт коммерческих банков рыночно развитых стран.

Информационной базой изучаемого вопроса механизма регулирования банковской деятельности служат, как правило, правовые и нормативные акты коммерческих банков, практические материалы финансовых институтов рыночно развитых стран, специальная научная литература, публикации периодической печати, материалы опубликованной отчетности коммерческих банков рыночно развитых стран, таких как США, Япония, Германия.

Теоретические выкладки и обобщения изученных вопросов с учетом изучения опыта рыночно развитых стран и разработанные предложения могут использоваться при разработке нормативных и законодательных документов, а также в практике отечественных банков и надзорных органов в целях совершенствования отечественного регулирования банковской деятельности.

Внедрение в отечественной практике результатов разработанных предложений на опыте рыночно развитых стран думается, позволит определить на ранней стадии возникновение негативных ситуаций в банковской деятельности.

Предусмотрены также отдельные положения изученных материалов и опыта работы коммерческих банков рыночно развитых стран использовать в учебном процессе при подготовке учебно-методических материалов по дисциплинам «банковское дело», «Банковские риски», «Финансовый анализ коммерческих банков», «Банковский менеджмент и маркетинг» и др.

Итак, сложившееся современное состояние банковского сектора и, происходящие изменения в экономике, ясно дают понять, какое важное и непосредственное влияние оказывает стабильно развивающийся финансово-банковский сектор Узбекистана на экономику страны. Одной из важнейших задач развития банковской деятельности в Узбекистане выступает поиск конструктивного и грамотного механизма регулирования банковской деятельности в условиях антикризисного периода.

Поэтому, одним из важных аспектов решения данной проблемы является всестороннее изучение и анализ современной сложившейся теоретико-практической базы экономического содержания механизма регулирования банковской деятельности.

В этой связи требует изучения ряд теоретических и практических аспектов данного вопроса.

Кроме того, на современном этапе развития экономики, основным элементом регулирования коммерческих банков должна являться система надзора и контроля, без функционирования которой невозможно использование методов и инструментов денежно-кредитной политики. Наряду с этим, регулирование банковской деятельности, безусловно, можно осуществить при помощи механизма его реализации.

В процессе изучения теоретических вопросов регулирования банковской деятельности особое значение должно уделяться механизму регулирования банковской деятельности. Механизм регулирования кредитных отношений является составной частью экономического механизма. Это совокупность форм и методов организации кредитных отношений и их использования в интересах участников кредитных отношений. Подобное определение содержит единственный главный аспект – ведущая роль государства состоит в обеспечении функционирования кредитного механизма. При этом, следует отметить, что в настоящее время среди ученых-экономистов нет единой точки зрения по содержанию понятия кредитный механизм. Однако, ощутимым недостатком в определениях кредитного механизма регулирования является упущение в большинстве случаев перечня источников обеспечения использования кредитных методов и рычагов. Кроме того, понятие кредитного механизма регулирования неотделима от кредитной политики государства и его связь с государственной финансово-экономической политики. Потому, что анализу этого понятия ныне учеными-экономистами уделяется не заслужено мало внимания, и практически не рассматривалось современными экономическими школами.

Несмотря на это в практической деятельности коммерческих банков механизм регулирования банковской деятельности схематично должен иметь следующий вид (см.: рис.1).

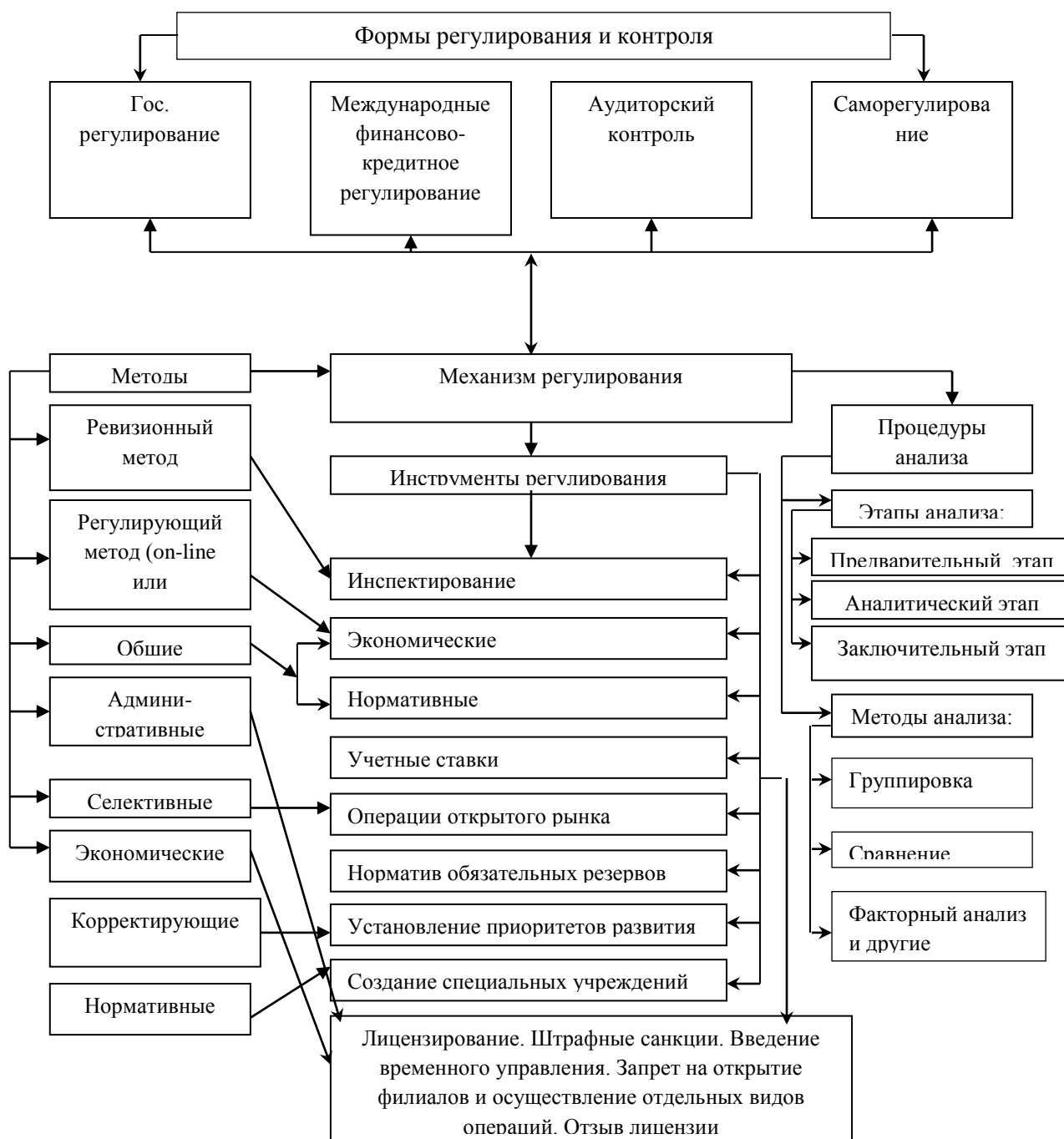


Рис.1. Действующий механизм регулирования банковской деятельности

Безусловно, при рассмотрении практики рыночно развитых стран регулирования банковской деятельности, может способствовать выделению более существенных моментов, представляющих интерес для отечественной практики регулирования деятельности коммерческих банков.

Поэтому вопросы эффективного и действенного механизма банковского регулирования с позиции развитых стран требует большого внимания со стороны надзорных органов и в надзорной практике Республики Узбекистан и необходимо учитывать зарубежный опыт банковского надзора. Изучение данных проблем невозможно без рассмотрения концептуально-методологических разработок, именно, на наш взгляд, регулирование банковской деятельности рыночно развитых стран в целом соответствует международным принципам регулирования банковской деятельности, в частности, Базельским соглашениям.

В целом можно сказать, что основными проблемами существующими в банковском секторе Республики Узбекистан, являются:



1. Возникновение и развитие странового риска вследствие влияния мирового финансового кризиса;

2. Нехватка денежных ресурсов у банков по причине закрытия доступа к внешним заимствованиям и возникновение риска не возврата банками внешних обязательств;

3. Рост издержек по формированию провизий из-за ухудшения качества кредитного портфеля;

4. Рост издержек по формированию провизий из-за ухудшения качества кредитного портфеля;

5. Сокращение кредитной активности банков и соответственно снижение процентных доходов и другие.

Однако, на наш взгляд, наиболее существенным фактором уязвимости в настоящее время является рост кредитных рисков, формирование резервов для покрытия которых оказывает давление на прибыльность и будущую капитализацию банковской системы.

В процессе изучения зарубежного опыта на примере коммерческих банков также можно будет получить следующие навыки (результаты), которые могли бы обладать научной новизной, являлись бы предметом внедрения в отечественную практику. К их числу можно отнести следующее:

- на основе изучения имеющихся теоретического наследия ученых-экономистов необходимо уточнить определение понятий «регулирование банковской деятельности» в рамках развитых стран с разработкой модели механизма регулирования банковской деятельности, приемлемого для Республики Узбекистан и добиться внесения изменения в закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» в части регулирования банковской деятельности;

- на основе изучения опыта этапов развития механизма регулирования банковской деятельности в рыночно развитых странах необходимо выявить элементы его соответствия действующим. С одной стороны, стандартам Базельского комитета по банковскому надзору. А с другой - соответствию с механизмами регулирования деятельности коммерческих банков рыночно развитых стран;

- комплексное изучение материалов анализа функционирования механизма регулирования банковской деятельности рыночно развитых стран на современном этапе и выявить механизмы его внедрения и развития в Республике Узбекистан;

- на основе механизма регулирования банковской деятельности рыночно развитых стран с учетом факторов исходивших от пандемии коронавируса разработать предложения о возможных вариантах его внедрения в отечественную практику;

- с учетом изучения зарубежного опыта, необходимо выработать рекомендации по внедрению в отечественную банковскую практику стресс-тестирование, основанное на использовании теории вероятности и VaR модели.

В целом, исходя из изучения опыта рыночно развитых стран, необходимо проводить совместные мероприятия по предотвращению появления новых кризисных явлений в банковской деятельности с участием заинтересованных субъектов и специалистов Республики Узбекистан и зарубежных стран.

Наряду с этим, предусматривает разработку комплексная политика по поддержанию финансовой стабильности банковского сектора на среднесрочный период, которая могла бы систематизировать принятые программные документы по стабилизации банковской деятельности в посткризисный период.

*Выводы.* Как показывает теоретический подход к анализу регулирования кредитного механизма, в отечественной литературе определение понятия механизм регулирования кредитных отношений отсутствует.

По нашему мнению, можно дать следующее определение рассматриваемому понятию: механизм регулирования развития банковской деятельности – это совокупность кредитных методов, инструментов, рычагов государственного регулирования, направленного на обеспечение стабильности развития банковской деятельности разрешение возникающих противоречий на всех уровнях управления, т.е. как на государственном, так и на местном уровнях управления.

### Список литературы:

1. Кейнс Д. М. Общая теория занятости, процента и денег: монография - Москва: Директ-Медиа, 2014.
2. Маршалл А. Принципы экономической науки – М.: «Прогресс», 1993 – 594 с.
3. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. Избранное. Серия: Антология экономической мысли. М.: Эксмо. 2007. – 960 с. (с.82-369)
4. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит; [пер.с англ. П. Клюкина]. – Москва: Эксмо, 2020 – 1056 с.
5. Сэй Ж.Б. Трактат по политической экономии - Москва: Директ-Медиа, 2007 – 67 с.
6. Robert W. Dimand. 100 percent money: irving fisher and banking reform in the 1930s. History of Economic Ideas. Vol. 1, No. 2 (1993), pp. 59-76 (18 pages)
7. Barry, Thierno, Santos Jose Dacanay III, Laetitia Lepetit, and Amine Tarazi. 2008. Ownership Structure and Bank Efficiency in the Asia Pacific Region.
8. Barth, James R., Gerard Caprio Jr., and Ross Levine. 2012. The Evolution and Impact of Bank Regulations. Washington: The World Bank.
9. Triki, Thouraya, Imen Kouki, Mouna Ben Dhaou, and Pietro Calice. 2017. Bank regulation and efficiency: What works for Africa? Research in International Business and Finance 39: 183–205.
10. Pasiouras, Fotios, Sailesh Tanna, and Constantin Zopounidis. 2009. The impact of banking regulations on banks' cost and profit efficiency: Cross-country evidence. International Review of Financial Analysis 18: 294–302.

## ИННОВАЦИОННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Тошмурадова Б., д.э.н., профессор,  
Ташкентский финансовый институт, Узбекистан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются аспекты последующих этапов формирования инновационной модели развития фондового рынка которое свидетельствует о необходимости своевременного формирования финансового механизма контроля, координации и надзора за фондовым пространством в условиях динамично развивающейся внутренней и внешней ситуации, включающей в себя как методы прозрачного государственного регулирования, рынка ценных бумаг.

*Ключевые слова:* рынок, капитал, расход, акция, бюджет, облигация, кризис, вексель, пандемия, инфляция, ценные бумаги.

*Abstract.* The article examines the aspects of the subsequent stages of the formation of an innovative model for the development of the stock market, which indicates the need for the timely formation of a financial mechanism for control, coordination and supervision of the stock space in the context of a dynamically developing internal and external situation, which includes both methods of transparent state regulation of the securities market.

*Key words:* market, capital, expense, share, budget, bond, crisis, bill, pandemic, inflation, securities.

*Аннотация.* Мақоллада қimmatli қog'ozlar bozorini rivojlantirishning innovatsion modelini shakllantirishning keyingi bosqichlari jihatlari ko'rib chiqilgan bo'lib, bu fond bozorini boshqarish, muvofiq lashtirish va nazorat qilish uchun moliyaviy mexanizmni o'z vaqtida shakllantirish zarurligini ko'rsatmoqda. dinamik ravishda rivojlanayotgan ichki va tashqi vaziyat, bu ikkala qimmatli qog'ozlar bozorini davlat tomonidan shaffof tartibga solish usullarini ham o'z ichiga oladi.

*Калит сўзлар:* bozor, kapital, xarajatlar, ulush, byudjet, obligatsiya, inqiroz, veksels, pandemiya, inflyatsiya, qimmatli qog'ozlar.

В условиях антикризисного управления предпринимаемые попытки формирования инновационного механизма регулирования пока что не увенчались успехом, поскольку исходной предпосылкой формирования финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг остается непрозрачная система реформирования отношений собственности.

Как следует из практики кризисов, в частности последнего финансово-экономического кризиса вызванный пандемией коронавируса с 2019-2020 года была первая волна в Узбекистане, что явилось не корректным отношением к деятельности хозяйствующих субъектов, особенно

акционерных малых предприятий способность изменить лишь методы формирования рынка ценных бумаг, не меняя при этом экономико-правового фундамента их деловых отношений на фондовом рынке. При этом следует заметить, что последующие этапы формирования инновационной модели развития фондового рынка свидетельствует о необходимости своевременного формирования финансового механизма контроля, координации и надзора за фондовым пространством в условиях динамично развивающейся внутренней и внешней ситуации, включающей в себя как методы прозрачного государственного регулирования, так и методы саморегулирования со стороны профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Следовательно, в условиях антикризисного управления потребность в эффективном государственном регулировании рынка ценных бумаг сливается больше, чем некогда, так как в условиях антикризисного управления перед отечественной экономикой встала задача не просто быстрого инновационного развития рынка ценных бумаг, но и обеспечения его устойчивого функционирования с целью обеспечения стабильного притока в отечественную экономику инвестиционных ресурсов отечественных и зарубежных инвесторов.

Внедрение финансового механизма, а именно, дополнительное инвестирование со стороны различных финансовых кредитов (т.е. коммерческих банков, пенсионных фондов, накопительных пенсионных фондов и так далее) в модернизацию производства, финансовое оздоровление, внедрение новых видов инновационных продуктов и методов управления, а так же восстановление и создание рабочих мест, занимает важное место в процессе активизации рынка ценных бумаг в условиях посткризисного периода.

И, так известно, в результате будет наблюдаться позитивное изменение в деятельности финансовых институтов с рынками ценных бумаг. Качественные изменения могут происходить в структуре портфеля ценных бумаг коммерческих субъектов.

Президентом Республики Узбекистан была утверждена программа “О приоритетах развития промышленности Узбекистана в 2011-2015 годах”. Для исполнения требований данной программы коммерческие хозяйствующие субъекты постепенно начали вести масштабную работу по финансированию проектов, направленных на диверсификацию производства, выпуск высокотехнологичной продукции с высокой добавленной стоимостью на базе рационального использования имеющихся в стране потенциальных финансовых ресурсов, за счет выпуска акций и облигаций. Ибо при создании новых инновационных предприятий и реализации новых инвестиционных проектов наиболее предпочтительным источником финансирования выступает акционерный капитал. Акционерный капитал привлекается путем выпуска обыкновенных и привилегированных акций. Их потенциальными покупателями даже в условиях высокого риска капитала становятся заказчики, заинтересованные в продукции (товарах, услугах и т.д), производимой в результате ввода в эксплуатацию объекта инвестиций, а так же внешние инвесторы, заинтересованные в окупаемости вложенных средств, получении прибыли или прироста стоимости основного капитала. Безусловно, при этом роль государства должна быть более приоритетной.

Такой подход к регулированию рынка и ценных бумаг может обеспечить выбор политики не только контроля-надзора за ценными бумагами, но и повышение инновационных инвестиционных проектов и оптимизации структуры их источников и роли.

Государственным органам к правления под силу, во-первых, создать мощную и приоритетную законодательную базу, учитывающую не только рыночную конъюктуру и интересы корпоративных участников фондового рынка, но так же государственные интересы, связанные с необходимостью налаживания гибкой системы перелива капитала в наиболее конкурентоспособные и жизненно важные сферы экономики при сохранении конкурентоспособности участников рынка ценных бумаг.

Во-первых, государство имело бы возможность больше способствовать заинтересованности хозяйствующих субъектов в формировании современной институциональной инфраструктуры отечественного рынка ценных бумаг, объединяющей локальные рынки в единую систему путем использования преференций, льготного кредитования, системы гарантий по инвестициям в инфраструктуру, прямых инвестиций государства в ключевые объекты инфраструктуры.

Итак, инновационная модель развития рынка ценных бумаг вызваны усиливающийся потребностью в сознании действенного финансового механизма регулирования отечественного

рынка ценных бумаги, и в первую очередь, возрастающей потребностью экономики в инвестициях, без которых невозможны модернизация, техническое обновление, внедрение новых видов продукции, последовательного наращивания экспортно-импортного потенциала и повышение жизненного уровня населения создания новых рабочих мест.

Государство сегодня располагает материально-технической и информационно-справочной базой, финансово-экономическим и профессионально-кадровым потенциалом, «Сегодня нет необходимости», - отметил Президент Республики Узбекистан «убеждать или доказывать кому-то, что только образования, своевременно мыслящая интеллектуально развитая и профессионально подготовленная модель может стать важнейшим и залогом качественного динамичного и инновационного развития может обеспечить достойное будущее страны»<sup>1</sup>. Государство в частности должно принимать все необходимые меры чтобы превращать их в наиболее дееспособных участников рынка ценных бумаг, способных не только контролировать фондовую деятельность в стране, но и вносить весомый вклад в процесс качественного развития рынка ценных бумаг.

В-четвертых, наращивание масштабного рынка ценных бумаг, требует совершенствования как институционального, так и функционального механизма регулирования не только выпуска, обращения или обслуживания фондовых инструментов, но и вопросы надзора за созданием и функционированием специализированных институтов фондового рынка, призванных обслуживать инновационные сегменты рынка ценных бумаг.

## ЎУДУДИЙ ТУРИЗМ БОЗОРИ РИВОЖЛАНИШНИНГ ИНСТИТУЦИОНАЛ АСОСЛАРИ: НАЗАРИЙ ЁНДАШУВЛАР ТАЎЛИЛИ

*Алимова М.Т., и.ф.д., профессор,  
Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон  
Абдусайидова Ш.Я., таянч докторант,  
“Ипак йўли” Туризм ҳалқаро уриверситети, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада “институт” тушунчасининг мазмуни ва моҳиятини очиб берувчи назарий ёндашувларни тадқиқ этиш асосида, ҳудудий туризм бозори ривожланишининг институционал асослари бўйича назарий қарашлар шакллантирилган.

**Калит сўзлар:** институт, ташкилот, меъёрий-ҳуқуқий институтлар, маъмурий-ташкилий институтлар, расмий ва норасмий институтлар.

**Аннотация:** В статье на основе исследований теоретических подходов, раскрывающих содержание и сущность понятия «институт», приведены теоретические взгляды по институциональным основам развития регионального туристского рынка.

**Ключевые слова:** институт, организация, нормативно-правовые институты, административно-организационные институты, формальные и неформальные институты.

**Abstract:** Based on the research of theoretical approaches that reveal the content and essence of the concept of "institution", the article presents theoretical views on the institutional foundations of the development of the regional tourist market.

**Key words:** institution, organization, legal and regulatory institutions, administrative and organizational institutions, formal and informal institutions.

Ҳудудий туризм хўжалик субъектларининг фаолиятлари, бозорда талаб ва таклиф қонунининг амал қилиши, иқтисодий жараёнларни тартибга солишнинг бозор ва маъмурий механизмларини ишлаш ҳолати каби барча ижтимоий-иқтисодий жараёнлар жамиятдаги турли хил ихтисослашган институтлар ва уларнинг қандай тартибда фаолият юритишига боғлиқдир. Айниқса, ижтимоий институтларнинг ҳудудий туризм бозоридаги ижтимоий-иқтисодий муносабатларни шакллантиришдаги ўрни ва роли каттадир. Шу сабабли, туризм бозори ҳолатини таҳлил этиш ва унинг ривожланиш йўналишларини белгилаш учун ушбу бозорда иқтисодий ҳодиса ва жараёнларни тартибга солишнинг бозор механизмлари дастакларидан ҳам

<sup>1</sup> Выступление первого Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на открытии международной конференции «О роли и значении малого бизнеса и частного предпринимательства в реализации социально-экономической политики в Узбекистане» <http://www.prezident.uz> - Пресс служба президента Республики Узбекистан от 14.09.2012 года.

устун турувчи жамиятнинг ижтимоий, сиёсий, маданий, диний, ҳуқуқий, иқтисодий дастаклари мажмуаси сифатида намоён бўлувчи мавжуд институтларнинг ўрни ва ролини ўрганиш муҳим аҳамиятга эгадир. Ваҳоланки, замонавий институционал иқтисодиёт ҳудудий туризм бозорида мавжуд ижтимоий-иқтисодий ҳодиса ва воқеаларни ҳар томонлама, комплекс тарзда кўриб чиқиш ва таҳлил этиш доирасини чегараловчи замонавий иқтисодий назариянинг негизий асосларидаги бир қатор қоидалар (тўлиқ рационаллик, ахборот билан тўлиқ таъминланганлик, такомиллашган рақобат, фақат нарх механизми воситасида мувозанатнинг таъминланиши ва бошқалар) вужудга келтирадиган тўсиқларни енгиб ўтиш имконини беради. Демак, ҳудудий туризм бозори фаолиятида муҳим аҳамиятга эга бўлган институтларнинг мазмун ва моҳиятини таҳлил этиш, унинг ўрни ва ролини аниқлаш муҳим аҳамиятни касб этади. Авваламбор, “институт” тушунчасининг моҳиятини кўриб чиқишни мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

“Институт” (лот. *institutum* – ўрнатиш, урф-одат, ташкилот, муассаса) тушунчаси институционал иқтисодиёт мактаблари намояндалари томонидан турли хил ёндашувлар асосида таҳлил этилган бўлиб, ягона қарашларнинг шаклланмаганлиги, мазкур тушунчанинг мазмун ва моҳиятини тўғри идрок этишни қийинлаштиради.

1934 йилда институт тушунчасига ўз эътиборини қаратган америкалик иқтисодчи олим Джон Коммонс ушбу тушунчанинг мазмунини англаш ва идрок этишдаги мавжуд қийинчиликларни унинг моҳиятини очиб бериш билан боғлиқ ёндашувларнинг турли-туманлиги билан изоҳлаб, қуйидаги фикрларни келтирган: “Институционал иқтисодиётнинг қўлланиш соҳасини аниқлашдаги қийинчиликлар, институт тушунчасининг ноаниқлигидан келиб чиқади. Институтлар баъзан устқурмаси қонунлар ва қоидалардан иборат бино, индивидлар эса ушбу бинода яшовчилар сифатида туюлади. Баъзан эса институт бинода яшовчиларнинг ўз хулқ-атвори сифатида туюлади” [1].

“Институт” тушунчасининг моҳияти “эски” институционалистлар ва неоинституционалистлар томонидан турли ёндашувлар асосида талқин этилган.

Анъанавий “эски” институционализм тарафдорлари “институт” тушунчасига берган таърифларида унинг моҳиятини инсон фаолиятининг ташкилий шакллари сифатида, яъни индивидуал фаолиятининг ташкилий шакллари (инсон хулқ-атворининг одатий андазалари), шунингдек одамларнинг уюшган ҳолдаги ҳаракатлари (турли хил ташкилотлар) сифатида изоҳлашган.

Иқтисодий ҳодисалар таҳлилида институт тушунчаси илк маротаба Торстейн Веблен томонидан киритилган. Ўзининг “Нима учун иқтисодиёт эволюцион илм-фан эмас” номли асарида у институтларни ижтимоий муносабатларни тартибга солувчи жамиятда ўрнатилган ижтимоий қоидалар ва келишувлар сифатида изоҳлаган [5]. Унинг фикрича, ушбу қоидалар англашган ёки англамаган хулқ-атворнинг асоси ҳисобланган одатларнинг натижаси ҳисобланади. Вебленнинг фикрига кўра, ҳуқуқий ёки бошқа меъёрлар жамият учун одатий бўлгунга қадар, улар ижтимоий тизимга киритилмайди, шунингдек жамият аъзолари уларга амал қилишга мажбур этилмайди. Веблен таърифига ўхшаш таъриф Эмиль Дюркгейм томонидан ҳам келтирилган бўлиб, у институтларни “индивидларни чегараловчи фикр, туйғу, сезгининг барча шакллари” [6] сифатида изоҳлаган.

Джон Коммонс эса институт тушунчасининг бошқа жиҳатларини очиб беришга ҳаракат қилиб, унинг мазмун ва моҳиятини жамоавий мақсадларга эришишнинг ташкилий механизмлари сифатида талқин этган ва “ташкилот” тушунчасига тенглаштирган. У “институт” тушунчасининг мазмуни ва моҳиятини очиб беришда қуйидаги фикрларни билдириб ўтган: “Биз институтни индивидуал фаолиятни назорат қилиш бўйича уюшган тарздаги фаолият сифатида аниқлашимиз мумкин. Уюшган фаолият доираси кенг ҳисобланиб, унинг чегараси ташкиллаштирилмаган урф-одатлардан тортиб то оила, корпорация, касаба уюшмаси, савдо ассоциацияси, ..., давлат каби турли хил ташкиллаштирилган уюшмаларгачадир” [1].

Ҳар бир институт кўпчилик ташкилотларнинг манфаатларини инобатга олганидек, ҳар бир ташкилот қайсидир институтлар таъсири остида фаолият юритади. Шу сабабли, кўп ҳолларда институт ва ташкилот тушунчалари ўртасида аниқ чегараларни ўтказиш мушкул ҳисобланади. Бизнинг фикримизча, “ташкилот” микроинституционал категория ҳисобланиб, аниқ мақсад йўлида бирлашган одамлар уюшмаси сифатида намоён бўлса, “институт” макроинституционал категория сифатида ижтимоий алоқаларни тартибга солувчи ва чегараларловчи қоида ва

меъёрлар тизими ҳисобланади. Шу сабабли, уюшма бир вақтнинг ўзида ҳам ташкилот, ҳам институт бўлиши мумкин.

Анъанавий институционалистлардан фарқли равишда замонавий институционалистлар (неоинституционалистлар) “институт” тушунчасини “ташкилот” тушунчасига тенглаштирмайдилар. Улар томонидан берилган таърифларда институтларнинг ўзаро муносабатларда иштирок этувчилардан юқорилиги ёки устунлигини талқин этилган. Аммо неоинституционал ёндашувлар доирасида ҳам институтлар моҳияти борасида ягона қарашлар мавжуд эмас. Баъзи таърифларда институтлар қоидалар сифатида, бошқаларида эса мувозанат сифатида талқин этилган.

Институтларга қоидалар сифатида ёндашув И.Хофелд [3] (1913й.) ҳамда Дж.Коммонснинг [2] (1968й.) сўнги қарашлари ва ғояларига асосланади. Ушбу ёндашувнинг моҳиятини қуйидагича изоҳлаш мумкин: институтлар кўп ҳолларда аниқ индивидлардан алоҳида мавжуд бўлиб, ўйинда қатнашаётган ўйинчини эмас, ўйин қоидаларини намоён этади.

Бугунги кунда замонавий институционализмда кенг тарқалган Дуглас Норт томонидан келтирилган “институт” тушунчасининг талқини қуйидагича: “Институтлар ўз таркибига расмий қоидалар ва норасмий чекловлар (барча томонидан эътироф этилган ҳуққ, фаолиятнинг ички чекловлари, амалга оширилган шартномалар) билан бир қаторда уларнинг бажарилишига оид мажбурлаш механизмларини ҳам киритади” [7]. Унинг фикрига кўра, ҳар қандай институт бажаришга оид мажбурлаш механизми билан тўлдирилган, жамиятдаги ўйин қоидаларидир.

Институтларнинг моҳиятини мувозанат сифатида талқин этиш бўйича илк уриниш Эндрю Шоттер томонидан амалга оширилган ҳисобланиб, унинг фикрича: “Институтлар – бу ўйин қоидалари эмас, аниқ қоидалар асосидаги қайсидир ўйин атрофида шаклланган шартлилик ёки ҳуққнинг альтернатив меъёрларидир. Бошқача қилиб айтадиган бўлсак, биз учун институтлар – бу ўйиннинг ўз хусусиятлари эмас, ўйиннинг мувозанатдаги ҳолатининг хусусиятларидир” [4].

Бизнингча, институтларни қоида деб қарайдиган иқтисодчиларни, авваламбор, ўзаро таъсир қоидалари чегараларини ташқаридан туриб белгилайдиган ташқи институтлар қизиқтирган бўлса, Шоттер эса бунга тескари равишда иқтисодий таҳлил жараёнига объектив шарт-шароит натижасида вужудга келувчи ички институтларни (шартномалар, конвенциялар) киритди.

Институтларнинг иқтисодий моҳияти уларнинг бажарадиган вазифалари орқали намоён бўлади:

Биринчи вазифаси, ресурслар ва улардан фойданиш вариантларига чекловни ўрнатиш билан боғлиқдир. Ўз навбатида, институтларнинг чеклаш вазифаси иқтисодий агентларнинг ҳаракатларини мувофиқлаштириш вазифаси билан бевосита боғлиқ бўлиб, маълум бир институт мазмунининг мавжуд тавсилоти иқтисодий агентларнинг маълум бир ҳолатда қандай тартибда ва қай тарзда ҳаракат қилишлари лозимлиги тўғрисидаги маълумотларни мужассам этади. Бундан келиб чиқиб, агентлар бошқа томоннинг қутилаётган ҳаракатларини инобатга олган ҳолда, ўз ҳатти-ҳаракатлари йўналишларини шакллантиради, бу эса уларнинг ҳаракатларида мувофиқликнинг вужудга келишини билдиради.

Иккинчи вазифаси, мувофиқлаштириш вазифаси бўлиб, бевосита мувофиқлаштириш самарасининг вужудга келиши билан боғлиқдир. Мувофиқлаштириш самараси иқтисодий агентларнинг маълум бир ҳолатларда бошқа иқтисодий агентларнинг ҳаракатларини ўрганиш асосида ўзларининг келажакдаги ҳаракатларини истиқболлаштириш билан боғлиқ ҳаражатларни тежашда намоён бўлади. Шундай қилиб, мувофиқлаштириш самараси иқтисодий агентлар фаолият юритаётган муҳитнинг ноаниқлик даражасини пасайтириш орқали амалга оширилади. Ўйинга мойил бўлган ҳолатлардан бири шундан иборатки, институтларнинг ўзаро мувофиқ бўлишигина, уларнинг мувофиқлик самарасининг иқтисодиётга ижобий таъсирини кафолатловчи асосий шартлардан бири ҳисобланади.

Учинчи вазифаси, тақсимлаш вазифаси ҳисобланиб, иқтисодий агентларнинг ҳаракат йўналишларини чегаралаш орқали, улар ўртасидаги ресурслар тақсимотига таъсир этиш тушунилади. Алоҳида ўйинга молик ҳолат шундан иборатки, ресурслар, ютуқ, манфаат ва ҳаражатларнинг тақсимотига мазмун ва моҳияти бевосита “неъматларни бир иқтисодий агентдан бошқасига узатиш”дан иборат қоида ва меъёрлар (солиқ қонуқчилиги, божхона йиғимларини аниқлаш қоидалари) билан бир қаторда, тақсимлаш вазифаси билан бевосита боғлиқ бўлмаган бошқа тартиботлар ҳам таъсир этади.

Худудий туризм бозорини тартибга солиш институтларининг иқтисодий аҳамияти худудий туризм бозори субъектлари ҳаракатларининг қоидалари ва меъёрларини ўрнатиш ва ўрнатилган меъёрларнинг ижро механизмини амалга ошириш орқали уларнинг индивидуал ҳаракатларини йўналтириш, ўзаро мувофиқлаштириш, ресурслардан фойдаланиш чегараларини белгилаш ва улардан фойдаланиш вариантларини тақсимлашда ўз аксини топади. Худудий туризм бозори ривожланиши эса, институционал муҳит тузилмасининг барча даражаларида институтларнинг бир-бирига мослиги ва мувофиқ шакллантирилганлигига бевосита боғлиқ ҳисобланади.

Институтлар расмий ва норасмий хусусиятга эга бўлиши мумкин. Норасмий институтлар олдинги авлодлар тажрибаси негизида ўз-ўзидан пайдо бўлиб, жамиятда қабул қилинган турли хил тартиботлар, удумлар, анъаналар асосида шаклланади ва ривожланиб боради. Норасмий институтлар ижтимоий гуруҳлар тафаккури негизида шаклланган қоида ва меъёрлар тизими ҳисобланиб, уларга амал қилиш механизмининг кафили сифатида қоида ва меъёрларни бузганлик ҳолатини кузатган, ушбу гуруҳнинг исталган аъзоси бўлиши мумкин. Расмий институтларрасмий матн ёки учинчи (кафил) шахс томонидан тасдиқланган оғзаки келишув шаклида мавжуд қоида ва меъёрлар тизими ҳисобланиб, қоида ва меъёрларга амал қилиш механизмининг кафили ролини ушбу вазифага ихтисослашган индивидлар ижро этади. Замонавий институционал иқтисодиётда расмий институтлар кафили бўлиб, давлат ҳокимияти органлари ҳисобланишади. Кўп ҳолларда жамиятдаги бундай мавжуд расмий институтлар давлат институтлари деб юритилади.

Худудий туризм бозори фаолиятини таъминловчи ва тартибга солувчи расмий институтларни меъёрий-ҳуқуқий ва маъмурий туркумларга ажратиш мумкин.

Меъёрий-ҳуқуқий институтлар туризм бозорида субъектларининг барқарор фаолиятини таъминловчи, расмий жиҳатдан ўрнатилган меъёр ва қонунлар тизими ҳамда уларга амал қилиш механизмининг самарали ишлашини таъминловчи ҳуқуқий ва иқтисодий санкциялар тизимидан иборат меъёрий муҳитдан ташкил топган бўлиб, унинг тузилмаси халқаро, миллий, худудий ва ички идоравий даражаларга оид қонунлар, ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатлар ва дастурий қоидалар ва тартиботлар мажмуидан иборат бўлади.

Маъмурий-ташқилий институтлар эса, туризм бозори субъектларининг ўзаро ижтимоий-иқтисодий муносабатларини тартибга солувчи ҳамда ушбу муносабатлар қатнашчилари устидан назоратни амалга оширувчи чора-тадбирлар мажмуини ишлаб чиқиш ва амалга оширишга мўлжалланган, ҳамда ижтимоий аҳамиятдаги вазифаларни бажарувчи расмий ташқилий тузилмалардан (давлат ҳокимияти органлари, партиялар, корпорациялар, касаба уюшмалари, тадбиркорлар уюшмалари ва ҳ.к.) таркиб топади.

Бундан ташқари, худудий туризм бозорида тадбиркорликнинг институционал муҳитининг таркибий элементи ҳисобланган, тадбиркорнинг тафаккури ва тадбиркорликнинг хулқ-атворида оид “ёзилмаган” қоидалар ва меъёрларни (ижтимоий жавобгарлик, ижтимоий масъулият, ишбилармонлик маданияти, рақобатчилик ва шерикчилик хулқ атвори ва ҳ.к.) ўзида мужассам этган иқтисодий муҳитнинг норасмий институтлари тизими жамиятнинг мавжуд ижтимоий институтлари негизида шаклланади ва амал қилади.

Шундай қилиб, худудий туризм бозори фаолиятини тартибга солиш институтлари ягона ижтимоий институционал тизимнинг элементлари ҳисобланиб, туристик маҳсулотни ишлаб чиқиш, айрибошлаш, тақсимлаш ва истеъмол қилиш жараёнида мавжуд ижтимоий-иқтисодий муносабатларни туризм бозори субъектлари ҳатти-ҳаракатлари чегарасини белгилаш вазифасини бажарувчи расмий ва норасмий меъёрлар ва қоидалар асосида ўзаро мувофиқлаштириш, ушбу муносабатларни тартибга солиш, ҳамда меъёрлар ва қоидаларга амал қилишнинг тегишли механизмларидан иборатдир.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. Commons J. Institutional Economics: Its Place in Political Economy. N.Y.: McMillan, 1934. P. 69.
2. Commons J. The Legal Foundations of Capitalism. N.Y.: McMillan, 1924 (repr. — Madison, Wis.: University of Wisconsin Press, 1968).
3. Hohfeld W.N. Some Fundamental Legal Concepts as Applied in the Study of Primitive Law // Yale Law Journal. 1913. Vol. 23. P. 16-59.

4. Schotter A. The Economic Theory of Social Institutions. Cambridge: Cambridge University Press, 1981. P. 155.
5. Veblen T. Why Is Economics Not an Evolutionary Science // Quarterly Journal of Economics. 1898. Vol. 12. N 4. P. 373-397.
6. Дюргейм Э. Социология. Ее предмет, метод, предназначение. М.: Канон, 1995.
7. Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа// Вопросы экономики. 1997. № 3. С. 7.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СГЛАЖИВАНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НЕРАВЕНСТВА**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Одегов Ю.Г., д.э.н., профессор,  
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова*  
*Кулапов М.Н., д.э.н., профессор,  
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова*

**Аннотация:** В статье рассматривается целевое значение социального обеспечения населения, излагаются его характерные черты, отдельно выделяются те из них, которые позволяют сглаживать социальное неравенство. Делается вывод о значимости разграничения социального обеспечения и его видов в деле сглаживания социального неравенства.

**Ключевые слова:** сглаживание, неравенство, защита, социальное обеспечение, бедность, нищий, прожиточный минимум, потребительская корзина, социальный продукт.

**Аннотация:** Мақолада аҳолининг ижтимоий таъминотининг мақсадли қиймати кўриб чиқилади, унинг характерли хусусиятлари кўрсатилган, ижтимоий тенгсизликни юмиштишига имкон берадиган нарсалар алоҳида таъкидланган. Ижтимоий тенгсизликни юмиштишида ижтимоий хавфсизликни фарқлашининг аҳамияти ва унинг турлари тўғрисида хулоса қилинган.

**Калим сўзлар:** текислаш, тенгсизлик, ҳимоя, ижтимоий таъминот, қашшоқлик, тиланчи, иш ҳақи, истеъмол савати, ижтимоий маҳсулот.

**Abstract:** The article examines the target value of social security of the population, outlines its characteristic features, separately highlights those that allow to smooth out social inequality. The conclusion is made about the importance of differentiating social security and its types in smoothing social inequality.

**Key words:** smoothing, inequality, protection, social security, poverty, beggar, living wage, consumer basket, social product.

Одним из актуальных вопросов в Республике Узбекистан в условиях пандемии коронавируса продолжает оставаться проблема социального обеспечения в контексте его видов как социальная помощь гражданам, включенным в «Железную книгу», «Книгу молодежи», «Книгу женщин». В Книгах зарегистрирована часть социально уязвимых групп населения, нуждающихся в поддержке со стороны государства. Реальная оценка граждан, фиксированных в этих книгах, прежде всего, говорит о наличии в республике бедных и нищих. Поэтому их поддержка за счет различных источников, включая внебюджетные, представляется жизненно необходимой для формирования комплексной долгосрочной стратегии ограничения как бедности, так и нищеты, и приведения социальных функций государства в соответствие его финансовым ресурсам. В Узбекистане исследование уровня бедности и нищеты стали проводиться сравнительно недавно: в отношении первого – в начале 90-х годов XX века, а в отношении второго – начиная с 2017 года. Поэтому по этим вопросам целесообразно, прежде всего, обратиться к мировому опыту.

Для межстрановых сопоставлений уровня бедности используется Концепция Программы развития ООН, учитывающей не только текущие доходы, соотнесенные с прожиточным минимумом, но и реальную доступность социальных услуг, включая образовательные и медицинские услуги.

При этом следует отметить, что в целях выявления степени бедности рыночно развивающихся стран, рекомендовано использовать следующие показатели:

- продолжительность жизни;



- доступ к знаниям оценивается показателем доли неграмотных к численности взрослого населения;

- доля населения, не имеющего доступа к медицинскому обслуживанию;
- доля населения, не имеющего доступа к питьевой воде;
- доля детей моложе 5 лет, страдающих от недоедания;
- доля населения, живущего на доходы ниже 1 доллара в день;
- доля населения, живущего на доходы ниже 2 долларов в день;
- доля населения, живущего на доходы ниже национальной черты бедности[1; С. 44].

В США используется метод, согласно которому уровень дохода, соответствующий черте бедности для городских жителей, определяется путем умножения стоимости минимального набора продуктов, разработанного по плану экономного питания, на три, исходя из того, что стоимость питания в этот период составлял около одной трети потребительских расходов семьи.

В настоящее время в большинстве стран переходной экономикой абсолютные размеры прожиточного минимума в Узбекистане, как и других странах с переходной экономикой в рамках бывшего Союза (за исключением прибалтийских стран), остается несопоставимым со странами G-20.

Величина прожиточного минимума семьи в Республике Узбекистан исчисляется путем простого арифметического сложения минимально необходимых затрат для каждого члена семьи. При адекватной структуре минимального потребительского набора эта методика завывшала бы черту бедности для семьи. Но, поскольку состав такого набора практически не включает предметов общего пользования, этого не происходит.

В настоящее время идет процедура принятия Закона «О потребительской корзине» или «О прожиточном минимуме, в котором предусматривается повышение пищевой и биологической ценности потребительской корзины за счет увеличения объемов потребления мяса и мясопродуктов, рыбы, молока, фруктов и ягод, а также снижения норм потребления по хлебопродуктам и картофелю. При этом дискуссия проходит и в рамках включения в потребительскую корзину непродовольственных товаров, увеличения объема культурных и транспортных услуг, включая лиц пенсионного и послепенсионного возраста. Тем не менее, в дебатах по этому поводу не встречается мнение, позволяющее оценить реалии сегодняшнего дня и официальные подходы к оценке уровня бедности и уровня нищеты, продолжающих отставать от мировых стандартов.

Поэтому назрела необходимость комплексного подхода к определению уровня бедности и нищеты в рамках граждан, включенных в «Железную книгу», «Книгу молодежи», «Книгу женщин», с последующим применением показателей денежных доходов и прожиточного минимума. Здесь, прежде всего, речь идет не только о социальной защите индивида, включенного в ту или иную книгу, но и о необходимости быстрее избавления его от нищеты. При этом следует отметить, что потребности каждого гражданина сугубо индивидуальны, и удовлетворить их максимально невозможно. Поэтому что госбюджет в нынешних условиях не в состоянии выдержать такую финансовую нагрузку.

Решение вопроса бедности и нищеты может способствовать решению целого ряда кардинальных задач: их системной социальной защиты; сокращения уровня безработицы; преодоления границ как бедности, так и нищеты. В этих условиях первостепенное значение приобретает повышение уровня социальной защиты, эффективности ее регулирования, определение приоритетных направлений в рамках социального обеспечения. Ибо дальнейшее развитие науки о социальном обеспечении позволяет уточнить, что необходимость формирования адресного социального продукта зависит от его самостоятельности в обеспечении жизненных потребностей уязвимых групп населения, определяемого масштабностью социального обеспечения, из которого определяются экономические границы конкретного социального продукта под тем или иным названием. Напр.: социальная помощь, социальная защита, социальные услуги и другие. Тем самым, каждый вид социального продукта будет оставаться предметом многочисленных дискуссий.

Понятие «социальная защита» чаще всего определяется через его признаки, к числу которых обычно относят в разных комбинациях: неосвязаемость, несохраняемость, неразрывность потребления, формирование доходов и социальные выплаты. Также сюда можно отнести непосредственный контакт работодателя и потребителя в ракурсе числящихся в упомянутых

выше книгах. При этом все перечисленные признаки могут и должны быть использованы при дифференциации выплат в рамках социальной защиты.

Не менее важно учесть, что само понятие социальной защиты рассматривается как вид социального обеспечения или результат обеспечительности, то есть его полезный социальный эффект. Опираясь на изложенные выше соображения, мы предлагаем считать социальной защитой те виды выплаты, результаты которых выступают не как материально осязаемые объекты, а как полезный эффект, носителем которого являются лица из числа уязвимых групп населения, т.е. бедные и нищие.

При этом следует учесть, что социальная защита более широкое понятие даже по содержанию, в отличие от понятия «социальное обеспечение», однако первое охватывает круг общественных отношений, которые имеют место в системе защиты. Второе, т.е. социальное обеспечение, не тождественно понятию социальной защиты, хотя термин «социальная защита» по своему содержанию, согласно Конституции Республики Узбекистан, имеет как бы адекватное понятие, иное значение, и в этой связи в этом документе излагается термин «социальное обеспечение» во взаимосвязи с «социальной защитой» и, как бы, бросается в глаза как тождественное понятие, а на самом деле в системе социального обеспечения предусмотрены механизмы не только социальной защиты, но и социальной помощи, предоставляемой в случае, если все виды социальных пособий, включая страховые, исчерпаны. При этом следует иметь в виду, что, если нет социально значимых терминов, значит - нет и источника финансирования, то есть, нет источника финансирования - нет и термина.

Сформулированные подходы к определению «социальной защиты» и «социального обеспечения» относятся ко всем видам социальной обеспечительности (платным и бесплатным), поэтому в качестве одного из возможных носителей полезного эффекта в первом как товара, вещи и денежного средства, то во втором подразумеваются только денежные выплаты.

В литературе и в повседневной жизни социальные услуги часто отождествляют со сферой обслуживания населения, т.е. из числа уязвимых групп населения или нуждающихся в дополнительных денежных средствах населения, продуктом которой является потребление. При этом сбрасываются со счетов медицинские, образовательные и другие услуги, оказываемые индивидуальным гражданам – индивидам. По нашему мнению, социальные услуги – это совокупность социальных институтов, функциональным назначением которых является оказание всех видов денежных и неденежных услуг из средств бюджета, специальных внебюджетных фондов, средств благотворительных фондов и населения.

Автор далек от никем не обоснованной точки зрения, полагающей, что рост доли социальных услуг в рамках социального обеспечения не в состоянии сглаживать социальное неравенство и является несбыточным, а также от утверждения, что чрезмерное расширение социальных услуг отвлекает часть рабочей силы из групп производства в группу потребителей, выступая, в конечном счете, как фактор, тормозящий рост выплаты на удовлетворение социальных нужд. Это заблуждение вызвано узкой, односторонней трактовкой рассматриваемой категории. Между тем, виды социального обеспечения представляют собой простейшие модели социальных явлений и процессов, и в то же время – инструмент количественного их измерения, без которого невозможны анализ, прогнозирование, мониторинг и т.д., а в самом общем виде - механизм регулирования социального обеспечения и его приоритетных видов как на республиканском, так и на местном уровнях, а также все формы и направления социальных выплат на предприятии.

Целый ряд важных задач стоит перед Министерством занятости и трудовых отношений Республики в области регулирования механизмов адресности и инструментов, направляемых на преодоление отрицательных последствий на пути сглаживания социального неравенства.

#### ***Список литературы:***

1. Капелюк З.А., Капелюк С.Д. Оценка уровня бедности в России // Вестник КЭУ. Экономика. Философия. Педагогика. Юриспруденция. – июнь 2006. – Караганда: КЭУ Каз ПС, 2006. – С. 43-45.

## ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И СТИМУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

*Тошмурадова Б., д.э.н., профессор,*

*Ташкентский финансовый институт, Узбекистан*

*Саттаров Т.А., исполнительный директор,*

*Фонд поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель,  
Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы, влияющие на финансовую стабильность экономики и на экономический рост. Отмечается, что для обеспечения финансовой стабильности необходима разработка глобальных систем нормативов регулирования финансовых, в том числе валютных рынков с целью контроля системы расчетов, для обеспечения стратегии развития экономики при поддержке притока капиталов.

**Ключевые слова:** финансовая стабильность, глобализация, движение капитала, приток и отток капитала, финансовая система, валютные операции.

**Аннотация:** Мақолада иқтисодиётнинг молиявий барқарорлиги ва иқтисодий ўсишига таъсир кўрсатадиган масалалар кўриб чиқилган. Молиявий барқарорликни таъминлаш учун ҳисоб-китоб тизимини бошқариш, капитал оқимини қўллаб-қувватлаган ҳолда иқтисодий ривожланиш стратегиясини таъминлаш учун молиявий, шу жумладан валюта бозорларини тартибга солиш бўйича глобал стандартлар тизимини ишлаб чиқиш зарурлиги таъкидланган.

**Калим сўзлар:** молиявий барқарорлик, глобаллашув, капитал ҳаракати, капиталнинг кириб келиши ва чиқиши, молия тизими, валюта операциялари.

**Abstract:** The article discusses issues that affect the financial stability of the economy and economic growth. It is noted that in order to ensure financial stability, it is necessary to develop global systems of standards for regulating financial, including foreign exchange markets, in order to control the settlement system, to ensure the strategy of economic development with the support of capital inflows.

**Key words:** financial stability, globalization, capital movement, capital inflow and outflow, financial system, currency transactions.

Финансовую стабильность следует понимать не узко, а как неотъемлемое направление экономической стабильности.

Финансовую стабильность не следует понимать узко в рамках технической реформы. Финансовая стабильность, как неотъемлемая часть экономической стабильности охватывает валютно-финансовую систему, способную обеспечить долгосрочную стабильность и системность глобального экономического роста, то есть здесь речь должна идти в целом о взаимосвязанности изменений в соответствии с мировым порядком на макро- и микро- и глобальном уровнях. Исходя из вышеизложенного, можно рекомендовать следующие меры, могущие обеспечить не только долгосрочную стабильность валютно-финансовой системы, но и динамично стимулировать экономический рост и занятость.

Для обеспечения финансовой стабильности необходимо на микроуровне сменить парадигму корпоративного управления, ориентируя менеджеров на достижение максимальной прибыли в стратегически долгосрочном периоде, а не на финансовое поддержание временного роста цен ценных бумаг акционеров компании, которыми они вправе управлять.

При этом необходимо выявлять экономическую границу роста цен ценных бумаг в целях ограничения в разумных размерах финансирования вознаграждения и доли доходов (прибыли, дивидендов) от управляемого имущества в рамках компании, которую менеджеры могут распределять в целях удовлетворения своих интересов или в свою пользу. Ибо основная ее часть должна быть привязана к будущим доходам (прибыли) в течение длительного периода. При этом менеджеры также должны нести материальную ответственность за убытки, полученные компаниями из-за допущения ошибок при оценке рисков, а также за злоупотребление доверием и нарушение правовых норм.

Одно из условий финансовой стабильности – необходимо разграничить совмещение видов деятельности, порождающее неразрешимый конфликт интересов. Это касается не только деятельности хозяйствующих субъектов, но и эмитентов мировых торговых и резервных валют, которые могут переносить риски своих номинальных валют на международный уровень. Требуется сформировать набор требований к эмитентам свободно конвертируемых валют,

которые мировое сообщество (в частности, G20) вправе выдвигать, исходя из интересов глобального развития и сотрудничества. При этом целесообразно ввести категории СКВ в зависимости от соблюдения их эмитентами установленных требований.

Для обеспечения финансовой стабилизации необходимо разработать современную глобальную систему нормативов регулирования финансовых, в том числе валютных, рынков с целью контроля системных рисков.

Стратегическая неустойчивость за период пандемии коронавируса (латентные стратегические риски) в мировой финансовой системе пока только растет, ряд ведущих систем государственных финансов (США, Японии, стран PIIGS в Европе) работает в значительной мере за счет эмиссии (так, в Японии на каждую иену, полученную за счет налоговых поступлений, приходится почти две эмитированных под прирост долга; в США на каждый доллар налоговых доходов эмитируется еще один под размещение казначейских обязательств; некоторые страны Европы практически зависят от притока средств ЕЦБ и внешних кредиторов). По сути, эмитенты мировых резервных валют вышли на «пирамидальный» принцип увеличения госдолга, что обрекает всю мировую финансовую систему, а также национальные системы госфинансов, социального, медицинского и пенсионного обеспечения развитых стран на саморазрушение в обозримой перспективе.

На наш взгляд, подлинное укрепление мировой валютно-финансовой системы предполагает ряд системных реформ, контуры которых были намечены на ряде международных форумов, в том числе G20, но пока консенсус о проведении этих (в некоторых аспектах – болезненных) изменений отсутствует. Все это приводит к реализации краткосрочных мер и последующим перекалыванием ответственности на центральные банки заинтересованных стран.

Решение данной проблемы должно опираться, во-первых, на внутренние источники и механизмы создания ресурсов, что особенно важно в условиях пандемии коронавируса, приведшей за незначительно короткий период времени к глобальной нестабильности; во-вторых, важно уделять внимание качеству капитала, срокам, характеру и направлениям его использования, обеспечению соответствия указанных параметров экономическим приоритетам.

Важным также является: во-первых, создание условий, способствующих минимизации дестабилизирующих последствий мгновенного вывода средств; во-вторых, необходимость обеспечения защиты валютно-финансовых систем от спекулятивных атак и подавление связанной с ними турбулентности, системы защитных предохранителей (замедлителей) финансовых операций и движения потоков капитала. В качестве таких замедлителей могут служить:

- институт резервирования по валютным операциям движения капитала;
- налог на доходы от продажи активов нерезидентам, ставка которого зависит от срока владения активом;
- налог Тобина (на операции с иностранными валютами).

По всем трем инструментам ставки (нормативы) при благоприятной ситуации могут временно снижаться до минимума, а при усилении финансовой турбулентности – повышаться, чтобы замедлить приток (или отток) капитала.

Следовательно, для формирования новых точек опоры и обеспечения валютно-финансовой стабильности следует продолжить работу по формированию экономических и правовых условий создания финансовых центров (в частности, г. Ташкента, г. Самарканда и др.). Это позволит создать более конкурентную среду инфраструктурных рыночных структур (клиринговых палат, рейтинговых агентств и т.п.). Актуально создание единых инфраструктурных организаций ЕАЭС – банков развития, рейтинговых агентств, аудиторских палат, страховых союзов и т.д. Сотрудничество нескольких центров повысит надежность всей глобальной архитектуры.

## ПОДХОДЫ, ВЫРАБОТАННЫЕ К СОЗДАНИЮ ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В ДИНАМИЧНО ИЗМЕНЯЮЩИХСЯ УСЛОВИЯХ

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Гадаев Д.М., ассистент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Хотамкулова М., студент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье рассматриваются варианты взвешанных подходов к созданию инновационной системы регулирования фондового рынка, раскрываются основные аспекты регулирования рынка ценных бумаг порядок осуществления операций с ценными бумагами.*

***Ключевые слова:** инвестиционные доходы, рынок ценных бумаг, капитал, расход, бюджет, кризис, инфляция, дестабилизация, тенденция развития рынка ценных бумаг*

***Abstract.** The article examines options for balanced approaches to the creation of an innovative system for regulating the stock market, reveals the main aspects of regulating the securities market, the procedure for carrying out operations with securities.*

***Key words:** investment income, securities market, capital, expenditure, budget, crisis, inflation, destabilization, development trend of the securities market*

***Аннотация.** Maqolada fond bozorini tartibga solishning innovatsion tizimini yaratishga mutanosib yondashuv variantlari ko'rib chiqilib, qimmatli qog'ozlar bozorini tartibga solishning asosiy jihatlari, qimmatli qog'ozlar bilan operatsiyalarni amalga oshirish tartibi ochib berilgan.*

***Калим сўзлар:** investitsiya daromadi, qimmatli qog'ozlar bozori, kapital, xarajatlar, byudjet, inqiroz, inflyatsiya, beqarorlashtirish, qimmatli qog'ozlar bozorining rivojlanish tendentsiyasi*

Главная задача данной работы состоит в том, чтобы сформировать основные критерии развития инновационных аспектов финансовых рынков в условиях глобализации национальной экономики. Представить и понять механизм функционирования финансового рынка, взаимодействие и роль отдельных финансовых институтов, в частности фондового рынка участвующих в его организации.

С этой целью материал данной работы изложен таким образом, что позволяет рассматривать теоритические и практические аспекты финансового рынка через глобализацию в определенной логической последовательности.

Отсюда следует, что представление о том, что функционирование финансовых рынков в частности не ограничивается процессами совершенствования сделок с ценными бумагами. Для того чтобы каждая конкретная сделка состоялась, необходимо создать определенные условия и инновационные предпосылки. Все институты финансового рынка объединены в единую систему, они могут представлять собой профессиональную инфраструктуру фондового рынка в целом, в частности инвестиционного фонда.

С учетом этого нами сделана попытка рассматривать роль и значение инвестиционных фондов на рынке ценных бумаг в контексте инновационных аспектов в условиях глобализации.

Прозрачность результатов деятельности предприятий необходима всем субъектам рыночных отношений. В этой связи возникает необходимость тщательного анализа развития рынка ценных бумаг. Особенно актуальна эта проблема в сфере предпринимательской деятельности инвестиционных фондов как самостоятельных организаций, то есть, акционерной формы собственности, осуществляющих хозяйственную деятельность только в форме эмиссии собственных ценных бумаг и сделок с «чужими» ценными бумагами. Это означает, что на фондовом рынке они выступают одновременно и как инвесторы и как эмитенты.

С развитием деятельности акционерных обществ возникает необходимость в новых правилах регулирования рынка ценных бумаг или изменениях действующих неадекватных запросами участников рынка ценных бумаг. Отсюда следует, что основные проблемы регулирования рынка ценных бумаг заключается в поддержании такого порядка осуществления операций с ценными бумагами, которые в условиях динамично изменяющийся внутренней и внешней ситуации в наибольшей степени отвечал бы национальным интересам страны. Наличие многообразных финансовых инструментов, совершаемых, с ними операций и различных

участников рынка ценных бумаг обуславливает необходимость создания такого финансового механизма регулирования рынка, который бы выглядел как сложный, постоянно развивающийся организм, нормальная работа которого позволила бы эффективно реагировать, как на реальные потребности самого рынка ценных бумаг, так и реальные запросы его участников, что позволяет обеспечить баланс интересов его участников.

Противоречия между потребностью в поддержании стабильности принципов поведения на рынке и необходимостью их корректировки с учетом динамично изменяющейся внутренней и внешней ситуации порождает проблему совершенствования финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями рынка, его участников в целом. В необходимости изменения финансового механизма регулирования и выбора оптимальных форм корректировки этого механизма, которое одновременно сохраняли бы его стабильность и преемственность, заключается основная проблема, стоящая перед любыми органами регулирования фондовой деятельности.

Касаясь рынка ценных бумаг, находящегося на динамично изменяющемся этапе, проблема регулирования трансформируется в проблеме создания совершенного инновационного механизма.

Это требует от государства выработки взвешенных подходов и создания инновационной системы регулирования деятельности его участников, от которых во многом зависит устойчивость рынка ценных бумаг в условиях динамично изменяющейся внутренней и внешней ситуации.

В такой ситуации формирование вышеназванных подходов должно базироваться на взвешенном учете ограничений и трудностей, в которых функционируют участники отечественного рынка ценных бумаг.

Имеющийся на данный момент различные сегменты формирующегося фондового рынка Узбекистана обезопасить от возможных дестабилизирующих факторов, обуславливающих необходимость создания гибкого финансового механизма контроля за деятельностью его участников, как со стороны государства, так и со стороны профессиональных его участников. Очевидно сейчас, когда возрастающая потребность в формировании эффективного финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг обусловлена как объективными причинами, уходящими своими корнями в экономическую сущность и природу фиктивного капитала, так и субъективными предпосылками, связанными с особенностями модели рыночной экономики Узбекистана.

Следовательно, сложившаяся на данном этапе времени объективная тенденция развития рынка ценных бумаг требует четкой организации процесса проведения операций с ценными бумагами и надлежащего порядка поведения всех участников рынка. Организация процесса проведения операций на рынке ценных бумаг не терпит дилетантства и анархии. Высокая сложность и резкое изменение состояния рынка ценных бумаг в условиях динамично изменяющейся ситуации, наличие в ней большого количества профессиональных участников, объемы сделок и информации могут создавать условия для злоупотреблений, снижающих доверие к рынку со стороны инвесторов, в итоге могущих привести к падению его эффективности. Поэтому на данном этапе развитие рынка ценных бумаг и его инновационной модели особое значение приобретает своевременное финансирование эффективного финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг, обеспечивающего реализацию единых стандартов и правил с одновременным предоставлением гарантий защиты прав с одновременным предоставлением гарантий защиты прав инвесторов, как со стороны государственных органов регулирования, так и его профессиональных участников.

## СТИМУЛИРУЮЩИЕ МЕРЫ ЗАЩИТЫ ТРУДОСПОСОБНОЙ ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

*Аззамов А.Т., PhD,*

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

*Мамаев Б., PhD, доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Расулов Ш.Ж., докторант PhD,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются стимулирующие меры защиты трудоспособной группы населения в условиях развития инновационной экономики Узбекистана, особое внимание уделяется необходимости регулирования зарплаты и установлению минимального размера оплаты и тарифы по зарплате работников бюджетной сферы, отмечается необходимость совершенствования налогового законодательства с учетом развития социального партнерства, усилению стимулирующей роли зарплаты и оживлению жизнеспособного спроса населения и повышению его инвестиционной активности.

**Ключевые слова:** регулирование зарплаты, единая тарифная ставка, цены рабочей силы, страховой взнос, налоговая нагрузка, эффективность производства.

**Аннотация.** Мақолада Ўзбекистоннинг инновацион иқтисодиётини ривожлантириши шароитида аҳолининг меҳнатга лаёқатли гуруҳини ҳимоя қилиши бўйича рағбатлантириши чоралари муҳокама қилинган, иш ҳақини тартибга солиши ва бюджет соҳаси ишчилари учун энг кам иш ҳақи ва иш ҳақи ставкаларини белгилаш зарурлиги алоҳида эътибор берилган, ижтимоий шериклини ривожлантириши ҳисобга олган ҳолда солиқ қонунчилигини такомиллаштириши, иш ҳақининг рағбатлантирувчи ролини кучайтириши зарурлиги қайд этилди ва аҳолининг ҳаётий талабининг тикланиши ва унинг инвестиция фаоллигининг ошиши.

**Калим сўзлар:** иш ҳақини тартибга солиши, ягона тариф ставкаси, меҳнат нархлари, сугурта мукофоти, солиқ юки, ишлаб чиқариш самарадорлиги.

**Abstract.** The article discusses incentive measures to protect the working-age group of the population in the context of the development of the innovative economy of Uzbekistan, special attention is paid to the need to regulate wages and establish the minimum wage and salary rates for public sector employees, the need to improve tax legislation, taking into account the development of social partnership, to strengthen the stimulating role of wages is noted. and the revival of the viable demand of the population and an increase in its investment activity.

**Key words:** regulation of wages, uniform tariff rate, labor prices, insurance premium, tax burden, production efficiency.

В условиях инновационного развития экономики лишь оплата труда работников может привести к существенным изменениям. Именно наибольший беспредел в вопросах оплаты труда может привести к существенным переменам в организации роста производства, снижению благосостояния работников, уменьшению налоговых поступлений в доходы бюджетов всех уровней. Именно сужение размеров оплаты труда в конце 80-х годов прошлого века привело к негативным явлениям, т.е. ухудшению благосостояния населения. Напр., до перехода к рынку фонд заработной платы, как нам известно, являлся частью национального дохода, ежегодно просматривался в бюджете отдельной строкой. В тот период у государства находились все рычаги управления зарплатой: тарифная система, дифференцированная по отраслям экономики; правила выплаты премий, различных доплат и надбавок за особые условия труда; лимит штатной численности персонала на предприятиях. За расходованием и использованием фонда заработной платы был установлен жесткий контроль. (Напр., при приобретении легковых автомашин, квартиры и т.п. в обязательном порядке следовало предоставить документ об источниках доходов). В подобном государственном регулировании особая роль отводилась взаимоувязыванию выплат зарплаты с выполнением госзаказов, т.е. в рамках плановых заданий. Но, однако, поэтапный переход к рынку стал тормозом для развития централизованной организации зарплаты, элементы ее уравнительности перестали выполнять свое стимулирующее воздействие.

Уже в середине 90-х годов XX века, т.е. на первом этапе переходного периода централизованное регулирование зарплаты практически было упразднено. Рыночно ориентированные предприятия стали самостоятельно решать вопросы организации и выплаты зарплаты, численности персонала и организации труда. Государственное вмешательство в регулирование зарплаты ограничилось лишь установлением минимального размера оплаты и определением ставок зарплаты работников бюджетной сферы. Уже на втором этапе переходного

периода предприятия стали полностью отвечать за свое финансово-экономическое положение, в том числе за социальную защиту своих работников. Это произошло вследствие предоставления им права самостоятельно устанавливать системы и размеры зарплаты. Работодатели стали обязанными обеспечить осуществление принципов распределения по труду в рамках своего предприятия, хотя делали только первые шаги на пути реформирования оплаты труда на принципах цены рабочей силы, складывающейся на рынке труда. Для развития этого процесса нужен был и трудовой кодекс, адаптированный к рыночной экономике.

И, вроде, какие бы не вырабатывались сложные и оптимальные механизмы по регулированию средств на оплату труда и дифференциации ее уровня между различными отраслями и профессиональными группами, они себя никак не показали или не были прозрачными. Только этим можно объяснить те явные диспропорции в оплате труда, которые сегодня очевидны и дискредитируют ее сущность как фактора, стимулирующего рост производства и качества труда. Исходя из этого, в ряду первоочередных социальных задач нашего Правительства в рамках Программы стратегии социально-экономического развития за 2017-2021 годы ныне стоит проблема разработки новой системы оплаты труда, в основе которой должна лежать не минимальная зарплата, а порог бедности или прожиточный уровень. На современном этапе роль зарплаты не стала отражать одну из своих основных функций как средства удовлетворения жизненных потребностей населения и функционирования его платежеспособного спроса, что, по своей сути, постепенно стало подрывать основу рыночно-ориентированных финансовых отношений.

Единая тарифная сетка, действующая ныне в рамках госпредприятий (организаций, учреждений), не является побудительным мотивом для повышения эффективности и качества производства, постепенно теряет свое стимулирующее воздействие и, по существу, не ориентирует предприятия на ликвидацию бедности. Так что, при расчете минимального уровня зарплаты необходимо учитывать ряд факторов, таких как, напр.: ориентироваться на рациональный потребительский бюджет с учетом семейной нагрузки, а также при расчете среднедушевого дохода работников исключать доходы от личного подсобного хозяйства, по займам, вкладам и др., так как они не связаны с зарплатой.

Бюджет работника должен обеспечить ему необходимое качество жизни в зависимости от уровня его квалификации, количества и качества труда. Игнорирование подобного стимулирующего воздействия может привести к отрицательным последствиям. Достаточно привести данные о среднемесячной зарплате, которая в 2015 году составила всего лишь 180-250 долл. США по средневзвешенному курсу Центрального банка Республики Узбекистан.

Масштабное использование отраслевых коэффициентов (средней тарифной ставки) позволило, на наш взгляд, в какой-то степени дифференцировать оплату труда. Вместе с тем, ее различия по отраслям остались необоснованно низкими. Это можно проследить по данным Госкомстата Республики Узбекистан, где видно, что в истекшем году в республике значительная дифференциация средней зарплаты по видам экономической деятельности. Стабильно высокие заработки имели работники субъектов сферы предпринимательства, горнодобывающей промышленности, воздушного транспорта – почти в 2 раза больше, чем в среднем по республике. В то же время у работников здравоохранения и сферы коммунальных, социальных и персональных услуг среднемесячная зарплата колеблется от 100 до 150 долл. США, что на 46-55% ниже, чем, напр., в промышленности. В промышленности также отмечались значительные различия в оплате труда. При этом у работников предприятий по производству одежды, канцелярского оборудования, мебели, текстильных изделий, производства обуви среднемесячная зарплата колеблется в пределах от 280 до 360 долл. США, что на 32-35% ниже, чем в среднем в промышленности. Различия в уровнях зарплаты между отраслями объясняются в основном низкой конкурентоспособностью отечественных товаров.

Важной проблемой в условиях пандемии коронавируса, могущей вызывать социальную напряженность, остается задолженность по зарплате коммерческих предприятий. На многих предприятиях зарплата выдавалась не в полном объеме в связи с нахождением коммерческих предприятий на карантине. Хотя это не вызвало конфликтных ситуаций, но в определенной степени оказало влияние на объемы товарооборота и услуг.

Низкий уровень зарплаты и связанная с этим неудовлетворительная структура расходов населения, безусловно, является фактором, тормозящим проведение реформ в социальной сфере



и сфере услуг, так как основная часть заработка (до 70-80%) расходуется на питание и покупку товаров первой необходимости, а оставшаяся часть недостаточна для оплаты жилья, медицинских услуг, которые раньше в значительной мере оплачивались за счет общественных фондов потребления.

Обесценивание рабочей силы имеет негативные последствия для экономики: снижение потребительского спроса населения; сокращение объемов производимой продукции, в том числе с устойчивым спросом; сдерживание структурной модернизации отраслей из-за использования ограниченного набора жизненно необходимых услуг; снижение мотивационных возможностей зарплаты и др.

В условиях перехода к новой инновационной экономике целью реформирования оплаты труда является определение размера зарплаты на уровне цены рабочей силы, позволяющей работнику и его семье удовлетворять необходимые материальные потребности, но не ниже нормы потребительской корзины. То есть, социальная обеспечительность должна соответствовать нормам международного стандарта. Только подобным методом решения проблемы можно будет создавать денежные сбережения населения, достаточные для наращивания инвестиционного потенциала страны. При повышении реального размера зарплаты целесообразно учитывать социальные расходы, включая жилищно-коммунальные, медицинские и другие услуги, которые теперь из государственного бюджета и внебюджетных фондов перекладываются на личные доходы самих граждан. Рост зарплаты повысит платежеспособный спрос населения и будет стимулировать увеличение производства товаров и услуг. Учитывая, что уровень зарплаты определяется финансово-экономическим состоянием предприятий, достичь указанной цели невозможно в отрыве от создания условий, стимулирующих экономический рост и повышение его эффективности на основе сочетания государственного и рыночного регулирования.

Следовательно, в нынешних условиях инновационного развития экономики предприниматель, исходя из принципа цены рабочей силы, должен оплатить работнику, выполнившему трудовые обязанности, не столько, сколько он хочет или может, а столько, чтобы обеспечить работнику необходимый уровень потребления за счет выплаты зарплаты, а если она недостаточна, то принять меры к повышению рентабельности производства. Если он не может этого сделать, то должен признать свою неплатежеспособность. Конечно, вряд ли сегодня можно решить задачу повышения зарплаты до уровня, обеспечивающего нормальный материальный достаток работнику и его семье. В условиях пандемии коронавируса, кризисного состоянии экономики, снизившегося платежеспособного спроса, предприятиям трудно резко повысить производство продукции (услуг) и прибыльность. Банкротство же многих предприятий может привести к тяжелым социальным последствиям: резкому увеличению безработицы. Государство в борьбе с последствиями кризисных явлений принимает меры по поддержке предприятий и их коллективов, пострадавших от кризисных факторов. Поэтому повышение зарплаты и эффективности производства – взаимосвязанные экономические категории, которые не могут решаться обособленно друг от друга. Но для обеспечения гармоничной взаимосвязи требуется время для поиска финансовых ресурсов. Однако в производственных предприятиях повышение зарплаты могло бы произойти за счет изменения структуры зарплаты и издержек производства на основе снижения налогов и размеров страховых взносов, роста производительности труда на базе новейших технологий, а также легализации «теневых доходов».

Среди финансовых механизмов регулирования зарплаты наиболее важным является совершенствование налогового законодательства. Уменьшение налоговой нагрузки на предприятия позволит улучшить их экономическое положение, увеличить объемы производства и реализации продукции (услуг), а, следовательно, и повысить уровень зарплаты.

В условиях рыночной экономики и самостоятельности предприятий возможности непосредственного государственного регулирования зарплаты ограничены. Основным механизмом ее регулирования в сегодняшних условиях является социальное партнерство. Также обстоит дело в рыночно развитых странах. Поэтому, опираясь на опыт промышленно развитых стран, надо оперативно выявить условия выплаты зарплаты, то есть оперативно установить, когда и насколько повышать зарплату наемным работникам в тех или иных отраслях или предприятиях. Решать надо самому работодателю, решать на переговорах между профсоюзами и работодателями вопрос размера оплаты труда. При этом необходимо результаты договоренности

фиксировать в соглашениях или договорах с заранее оговоренными размерами выплаты зарплаты.

Таким образом, совершенствование оплаты труда будет способствовать усилению стимулирующей роли зарплаты, оживлению платежеспособного спроса населения и повышению его инвестиционной активности; легализации всех видов трудовых доходов; установлению равновесной цены рабочей силы; увеличению налоговых поступлений и уменьшению нагрузки на бюджеты всех уровней; снижению масштабов бедности среди трудоспособного населения.

## **РЫНОК ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДИНАМИЧНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

*Кузиева Н.Р., д.э.н., профессор*

*Ташкентский финансовый институт, Узбекистан*

*Данияров К., PhD, и.о. доцента,*

*Каракалпакский государственный университет им. Бердаха, Узбекистан*

*Мухаммедова З.М., PhD, и.о. доцента,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Давлатова М.П., соискатель,*

*Самаркандский государственный университет, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье отражены теоретические представления автора о рынке туруслуг и его роли в обеспечении экономического роста. Сформулировано определение туриндустрии и ее влияние на экономический рост страны. Обосновано влияние финансовых рычагов на рост цены турпродукта.

**Ключевые слова:** турпродукт; регулирование туризма; финансово-кредитная поддержка туризма; индустрия туризма; факторы, тормозящие экономический рост; рынок услуг.

**Аннотация:** Мақолада муаллифнинг туристик хизматлари бозори ва унинг иқтисодий ўсиши таъминлашдаги ўрни ҳақидаги назарий ҳолатлари ақс еттирилган. Туризм саноатининг таърифи ва унинг мамлакат иқтисодий ўсишига таъсири шакллантирилди. Туристик маҳсулот нархининг ўсишига молиявий дастакларнинг таъсири асосланди.

**Калим сўзлар:** туристик маҳсулот; туризмни тартибга солиш; туризмни молиявий ва кредит билан таъминлаш; туризм соҳаси; иқтисодий ўсиши инҳибе қилувчи омиллар; хизматлар бозори.

**Abstract:** The article reflects the author's theoretical ideas about the travel services market and its role in ensuring economic growth. The definition of the tourism industry and its impact on the country's economic growth have been formulated. The influence of financial levers on the growth of the price of a tourist product has been substantiated.

**Key words:** tourist product; regulation of tourism; financial and credit support for tourism; tourism industry; factors inhibiting economic growth; service market.

Приоритетной целью политики развития рынка туристических услуг является формирование современных эффективных и конкурентоспособных предприятий, как отрасли экономики, способных обеспечивать, с одной стороны, спрос потребителей (внутренних и внешних) на удовлетворение потребностей в туруслугах, с другой стороны - за счет удовлетворения дохода бюджетов всех уровней, притока инвестиций увеличение числа рабочих мест, улучшение благосостояния населения, сохранение и рациональное использование туристических объектов, в том числе культурно-исторического и природного наследия.

Туризм как субъект, способный обеспечить динамичное развитие экономики, не только развивается под воздействием цифровой технологии, но и способствует развитию однородных туризму сферы услуг и производства, то есть туристические предприятия позволяют создавать оптимальные условия для совершенствования туристической инфраструктуры и других ресурсов туристического рынка.

Анализ состояния субъектов сферы туризма показал, что даже в тяжелейших условиях в рамках этой сферы экономики, ни на одну минуту не приостанавливалась их деятельность, а, наоборот, массированно реализовывались меры по модернизации деятельности турпредприятий, что привело к существенному изменению, а именно произошло:

- развитие правового регулирования туррынка;
- развитие финансово-кредитной поддержки турпредприятий;
- развитие интеграции туризма с наукой и образовательной системой.

Все это способствовало формированию индустрии туризма.

Несмотря на происходящие изменения в этой сфере экономики под воздействием пандемии коронавируса, механизмы регулирования финансовых отношений в этой сфере сочетались с интересами госрегулирования. Именно в этот тяжелейший период в Республике Узбекистан туристические услуги начали приобретать действительно массовый характер. Из предмета роскоши они стали потребностью для населения, способствовали формированию индустрии отдыха со своим турпродуктом, хозяйственным циклом, методами организации и управления производством качественного турпродукта.

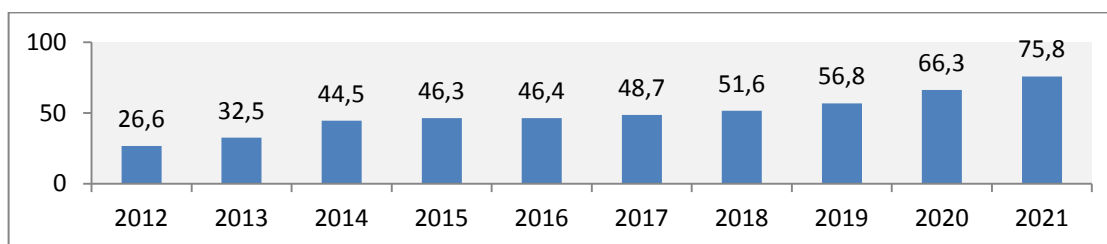
Безусловно, туризм призван оказывать влияние на экономический рост страны. Благодаря туризму в стране усиливается экономическая активность, все больше внимания уделяется международному туризму как важному потенциальному сектору роста во многих странах. Быстрый рост туризма обуславливает увеличение доходов населения и государственных доходов, улучшение платежного баланса страны.

При этом следует отметить, что развитие туристической индустрии неотделимо от развития экономики. Именно развитие деятельности ее субъектов способно:

- обеспечить рост ВВП;
- обеспечить дополнительные рабочие места;
- укрепить финансовый потенциал административно-экономических территорий;
- обеспечить рост доходов бюджетов всех уровней;
- обеспечить экспорт товаров (каждый турист старается отовариться, пользоваться услугами различных хозяйствующих субъектов и т.п.).

Следовательно, в Республике Узбекистан от 7 до 10% доходов бюджетов формируется за счет поступления средств от туристических предприятий и предприятий, обслуживающих туристов.

Поэтому в Республике Узбекистан туризм может стать в ближайшие 10-15 лет одной из лидирующих сфер экономики по всем показателям, в частности, благодаря повышению благосостояния населения, образовательного уровня населения, культурному обмену, увеличению количества свободного времени трудоспособно-работающих групп населения, развитию транспорта, развитию средств массовой информации (развитию цифровой технологии). Последнее является одним из важнейших составляющих компонентов развития сферы туризма. При этом также следует отметить, что в период пандемии коронавируса наблюдалось не только сокращение диапазона туруслуг, но и диапазона априорно платных – информационных, финансово-кредитных, консалтинговых и маркетинговых услуг. Эти виды услуг не меньшее значение имели в развитии субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Многочисленные факторы, обусловившие кризисные явления, вызванные пандемией коронавируса, в значительной степени связаны и с падением инвестиционной активности. Это явление не могло не охватить и субъектов сферы туризма. По нашим расчетам, объем инвестиций в основной капитал всех отраслей материального производства составил в 2020 году не менее 78% от вложений в 2019 году, а объем инвестиций в основной капитал отраслей сферы туризма в целом составил 55%. Тогда как инвестиции в основной капитал туристической индустрии имел динамичный рост (см. рис. 1). Решающее влияние на развитие рынка туруслуг в 2020 году имела динамика структуры доходов и расходов населения, а также ценовой фактор. Доля затрат на оплату туруслуг в совокупных доходах населения, если в 2019 году составляла 15,5%, то в 2020 году – 7,4%. Прирост удельного веса этого показателя не наблюдался, а, наоборот, снизился на 8,1%. Это объясняется опережающим ростом цен и тарифов на туруслуги, а также низкой эластичностью спроса на целый ряд социально-значимых туруслуг.



*Рис. 1. Инвестиции в основной капитал туристической индустрии (млрд. сум) [1; 2]*

Несмотря на то, что в 2020 году в этой сфере услуг наблюдалось резкое снижение цен на те или иные турпродукты, высокого уровня налогообложения и ставок по кредитам, коррупции, преступности и т.д. не наблюдалось. Определенное давление на рост цены туруслуг оказали льготы, предоставленные государством в период пандемии коронавируса. Несмотря на это, роста объема туруслуг за анализируемый период не произошло. Безусловно, это оказало существенное влияние на динамичный экономический рост в целом по стране.

И самое главное – чрезмерное развитие субъектов сферы туризма не отвлекало рабочую силу из материального производства, не выступало в качестве фактора, тормозящего экономический рост.

Несмотря на это, перед турпредприятиями в нынешнем 2021 году тоже стоит целый ряд важных задач в области регулирования цен на туруслуги. При этом необходимо подчеркнуть, что основным регулятором цен на туруслуги должен являться туррынок, а предлагаемые механизмы и инструменты, опирающиеся на передовой опыт регулирования цен на туруслуги, способствовали тому, чтобы цены были тем рычагом, установление которого приносило бы прибыль для турпредприятий.

Как следует из оценок Всемирного Совета путешествий и туризма, 100 туристов, находящихся в городе с развитым туристическим сервисом, расходуют около 200 долларов, то есть пребывание одного туриста в городе приносит доход 2 доллара. Также развитие туризма в перспективе помогает решать социальные проблемы, в частности, проблему безработицы.

Индустрия туризма имеет существенный потенциал развития. Именно сфера туризма, по сравнению с другими сферами экономики, связана как с наличием большого числа уникальных природных объектов (озер, горных вершин, речных пойменных лесов), так и богатого культурно-исторического наследия, удивительной кухни, вкуснейших экологически чистых фруктов и природы.

#### **Список литературы:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 января 2019 года «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан». Lex.uz;
2. Концепция развития сферы туризма в Республике Узбекистан в 2019-2025 годах. Приложение № 1 к Указу Президента Республики Узбекистан от 5 января 2019 года. №УП-5611. Lex.uz.

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Курбонов Х.А., к.э.н., доцент,**

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена фрагменту исследования, проведенному в направлении эффективности использования финансовых ресурсов предприятия. Представлены отдельные показатели, рассчитанные в процессе проведения исследования. А также рекомендации по совершенствованию финансового положения предприятия.*

**Ключевые слова:** *финансовые ресурсы, эффективность использования финансовых ресурсов, оборачиваемость активов.*

**Аннотация.** *Мақола корхона молиявий ресурсларидан фойдаланиш самарадорлиги йўналиши бўйича олиб борилган тадқиқотларнинг бир қисмига бағишланган. Тадқиқот давомида ҳисобланган айрим кўрсаткичлар тақдим этилган. Шунингдек, корхонанинг молиявий ҳолатини такомиллаштириш бўйича тавсиялар.*

**Таянч сўзлар:** *молиявий ресурслар, молиявий ресурслардан фойдаланиш самарадорлиги, активларнинг айланмаси.*

**Abstract.** *The article is devoted to a fragment of the research carried out in the direction of the efficiency of using the financial resources of an enterprise. Presented are individual indicators calculated in the course of the study. As well as recommendations for improving the financial position of the enterprise.*

**Key words:** *financial resources, efficiency of using financial resources, asset turnover.*

Финансовые ресурсы любого предприятия исторически складываются во взаимосвязи с конкретными условиями в зависимости от множества факторов. Вместе с тем, однозначно признано, что финансовые ресурсы в своей основе опираются на важнейшие методы финансового регулирования и стимулирования, где их инструменты выступают в составе

финансовых механизмов во взаимосвязи, обеспечивая реализацию финансового права и финансовой политики.

Коренные финансово-экономические преобразования в Узбекистане в течение 2017-2020 годов, в принципе, способствовали формированию начала нового этапа суверенного государства с утверждением его в мировом сообществе. Естественно, за указанный малый период финансовая система республики подверглась сильному испытанию, особенно в период с 2020 года по май 2021 года, т.е. в период пандемии коронавируса.

В условиях пандемии коронавируса экономика Республики Узбекистан, в частности, хозяйствующие субъекты различных сфер, сталкиваются с целым рядом проблем финансового характера. Это вынуждает предприятия выискивать и разрабатывать новые инновационные формы и методы хозяйствования, организации и управления, направленные на более полное удовлетворение нужд населения. Необходимость данных мер обусловлена рядом финансовых, политических и социальных факторов. Так, сегодня хозяйствующие субъекты представляют собой сложный комплекс, включающий целый ряд направлений деятельности, таких как: торговля, производство товаров, транспортные, финансовые и другие услуги и т.п.

Оценка деятельности предприятий может быть охарактеризована посредством ряда показателей. Так, в период 2017-2020 годов установилась тенденция существенного роста занятых работников. Однако, начиная с марта 2020 года и по настоящее время ситуация в корне изменилась, и к 2020 году количество безработных выросло, снизились трудовые доходы работников, занятых в частных предприятиях. Столь существенное сокращение, в свою очередь, привело к значительному уменьшению количества структурных единиц, входящих в сферу субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства по сравнению с 2019 годом, количество коммерческих точек уменьшилось примерно на 12%, предприятий массового питания – на 20%, производственных – на 11%. Аналогичная ситуация сложилась и в других сферах услуг.

Обобщающим показателем деятельности является объем продаж и их себестоимость. Чтобы сохранить конкурентоспособность и прибыльность предприятий, необходимо способствовать тому, чтобы объем реализации и издержки (затраты) производства были приемлемыми для образования прибыли. Однако можно отметить, что положительная тенденция должна сопровождаться снижением убытков по сравнению с предыдущим периодом и снижение убытков должно составлять не менее 25%, т.е. с положительным результатом. Это может обеспечить предприятию завершение финансового года с прибылью.

В составе видов деятельности предприятий особая роль должна отводиться инновационной продукции. Это означает, что только ежегодный рост инновационной продукции будет составлять не менее 20% к объему реализации и 40% к общему объему экспорта продукции. Тогда можно будет обеспечить стабильное развитие предприятий в последующие годы. Именно подобные предприятия являются донорами доходов бюджета. А это – главное экономическое явление.

Следовательно, динамичное развитие финансовых отношений способствует росту финансового потенциала предприятия, а возможности обеспечивать социально-экономические потребности зависят от того, каким образом материальные, финансовые и человеческие ресурсы вовлечены в процесс производства, в какой степени достигнуто соответствие современным требованиям с точки зрения формирования финансовых механизмов. Именно они лежат в основе деятельности любого предприятия, так как включают в себя различные инструменты, рычаги, методы и формы, позволяющие определить, оценить и спрогнозировать финансовые результаты предприятий. Помимо этого, в составе финансовых механизмов особенно выделяются те, которые связаны с созданием и перераспределением финансовых ресурсов.

Это объясняется тем, что предприятия не могут осуществлять рационально производственную деятельность, не будучи обеспеченными финансовыми ресурсами. Актуальность изучения различных аспектов, касающихся данных вопросов, обусловлена влиянием многочисленных факторов, требующих соответствующего решения в связи с тем, что они оказывают существенное влияние на результативность деятельности предприятий. Исходя из указанного, проблемы, связанные со снабжением финансовыми ресурсами, особенно остро требуют разрешения по отношению к предприятиям, расположенным в сельской местности, где

на финансовом потенциале очень сильно сказывается влияние экономических, социальных и других факторов.

При этом для нормального функционирования и развития этих предприятий требуется формирование различных фондов, которые, в зависимости от их вида, предполагают наличие различных источников покрытия, зависящих от сферы деятельности. Для эффективного функционирования и развития производственной деятельности предприятий в составе этих фондов особая роль отводится долгосрочным и текущим активам, так как именно от уровня обеспечения ими зависят финансовые результаты – прибыль. С этой позиции необходимо постоянно изучать динамику наличия основных и оборотных средств, их структуру, а также техническое состояние производственных мощностей, способных производить инновационную продукцию (товары, услуги).

Так, использование долгосрочных материальных активов предприятий показывает, что за 2020 год фондоотдача существенно снизилась. Это объясняется тем, что предприятия обеспечены основными средствами, возрастной состав которых варьирует в пределах 10-25 лет. Понятно, что такая возрастная структура не позволяет производить инновационную продукцию с минимальными затратами. Помимо этого, степень износа этих фондов предполагает, во-первых, расходование огромных средств на ремонт и модернизацию. Практика показывает, что амортизационные отчисления не покрывают потребность в финансовых ресурсах, направляемых на эти цели. Во-вторых, для эффективного развития финансовой деятельности предприятия системы вынуждены уделять очень большое внимание управлению оборотным капиталом. Оно предполагает организацию денежных потоков, дебиторской задолженности, запасов продукции, сырья, товаров, ценных бумаг и других, так как направлено на удовлетворение нужд рынка. Наличие проблемных запасов дает свободу предприятиям в составлении прогнозных планов в рамках их деятельности. Наличие прогнозных планов позволяет более эффективно обеспечивать эластичность деятельности предприятий.

Отрицательным фактором в работе предприятий является снижение скорости оборачиваемости оборотных средств на 6 пунктов. В свою очередь, это привело к снижению коэффициента использования текущих активов и к увеличению периода оборачиваемости.

Рентабельность от реализации по отношению к оптимальной величине меньше, примерно, на 5 пунктов. Что касается рентабельности активов, то она ниже почти в два раза. Такая же картина наблюдается по отношению как к экономической, так и к финансовой рентабельности, уровень которых составляет 6% по отношению к 15-20% и 16% соответственно. Рассмотрение коэффициентов ликвидности показывает, что их величина значительно меньше, чем установленные стандарты, так как их размер достиг отметки 0,12 вместо 0,15-0,20. Одним из показателей, комплексно отражающим эффективность управления финансовыми ресурсами, является коэффициент покрытия текущих активов. К сожалению, за последние три года наблюдается существенное его снижение от 0,98 в 2018 году до уровня 0,62 в 2020 году при нормативе не меньше 1,0.

Следовательно, состояние текущих активов показывает, что доля дебиторской задолженности, составляющая 30%, не является положительным фактором, направленным на обеспечение финансовой стабильности предприятия в 2020 году. Отсюда следует, что наличие высокого уровня дебиторской задолженности может отрицательно сказаться на конечных результатах деятельности, т.е. прибыли.

В нашем примере объем запасов (товаров, сырья, продукции и материалов) в составе текущих активов, если составляет 17,6%, то подобный объем, на наш взгляд, является относительно нормальным. Однако проблема заключается в завышенности цен на готовые товары по отношению к рыночной цене. Это может объясняться установлением надбавки в нашем примере в размере 17% на данную продукцию (товары, материалы и т.п.). Поддержание оптимального объема запасов позволяет быстро реагировать на изменение спроса и удовлетворять потребности рынка. Но в данном случае возникают издержки, которые характеризуются затратами, связанными с хранением запасов и снижением скорости оборачиваемости капитала. В последствии запасы могут быть увеличены до такого объема, при котором полученная экономия больше затрат, связанных с хранением запасов (товаров, продукции, сырья и т.п.). Учитывая, что в большей степени, в частности, товары продаются пенсионерам в счет задолженностей Социального фонда, необходимо уменьшить уровень

надбавки до 9%, сократить затраты, связанные с закупкой и транспортировкой, а также снизить затраты на этапе хранения и реализации.

В перспективе для достижения финансовой стабильности необходимо в ближайшее время увеличить размер собственных оборотных средств примерно на 25% и обеспечить их постоянный рост. Так как, к 2025 году предполагается рост выпуска продукции предприятиями системы примерно в два раза, что может быть достигнуто за счет привлечения внешних инвестиций.

Параллельно, в процессе разработки прогноза развития предприятий, необходимо должен быть решен ряд проблем (см.: рис. 1).

Итак, в целях совершенствования финансового положения предприятий в целом и, в частности, оптимального обеспечения их потребными финансовыми ресурсами, необходимо разработать комплекс мер, направленных на пересмотр механизма установления финансовых отношений, прозрачных методов формирования, управления и использования капитала, а также процедуры финансового прогнозирования и регулирования оборачиваемости фондов предприятий и стимулирования развития и использования финансовых ресурсов.

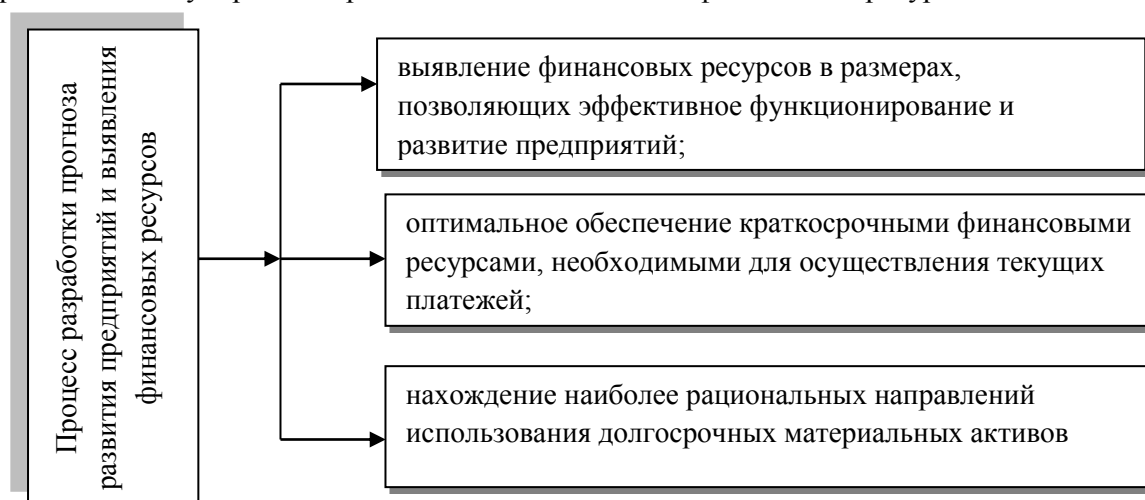


Рис.1. Процесс разработки прогноза развития предприятий и выявления финансовых ресурсов

## ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШ – ТУРИЗМ СОҲАСИДА ИНВЕСТИЦИОН РЕСУРСЛАР САМАРАДОРЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ КОНЦЕПТУАЛ ЙЎНАЛИШИ СИФАТИДА

*Мухаммедова З.М., институти ўқитувчиси, PhD  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Муродов Ш.Ф., талаба,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада туризм соҳасини инновацион ривожлантиришда инвестицион ресурслар самарадорлигини ошириш йўналишлари ва мамлакатимизда инновацияларнинг роли сезиларли даражада ошиб бораётганлиги асослаб берилган.

**Калит сўзлар:** туризм, инновация, инновацион ривожланиш, инвестицион ресурслар, концептуал йўналиш, экстенсив ва интензив омиллар.

**Аннотация.** В статье обоснованы направления повышения эффективности использования инвестиционных ресурсов в инновационном развитии туризма и значительная роль инноваций в стране.

**Ключевые слова:** туризм, инновации, инновационное развитие, инвестиционные ресурсы, концептуальная направленность, экстенсивные и интензивные факторы.

**Abstract.** The article substantiates the directions of increasing the efficiency of the use of investment resources in the innovative development of tourism and the significant role of innovation in the country.

**Key words:** tourism, innovation, innovative development, investment resources, conceptual focus, extensive and intensive factors.

Ҳозирги даврда туризм кўпгина мамлакатларда иқтисодиётини ривожлантиришга таъсир кўрсатувчи муҳим соҳага айланди. Туризмнинг асосий афзаллиги даромадларни кўпайтириш ва янги иш ўринларини яратишда катта самара беради. Кўпгина минтақалар ва мамлакатлар учун бу энг муҳим аҳамият касб этади. Туризмни ривожлантиришда бир қанча омиллар мавжуд бўлиб, уларнинг энг асосийси инновациялардир. Бозор иқтисодиёти шароитида мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришни инновацияларсиз амалга ошириб бўлмайди. Хусусан, инновациялар билан боғлиқ жараёнлар ривожланаётган мамлакатлар иқтисодиёти учун устувор аҳамият касб этади [1].

Кишилиқ жамияти тараққиётининг ҳозирги босқичида инновацияларнинг иқтисодий тараққиётда тутган ўрни тўғрисида яхши тасаввурга эга бўлиш учун ривожланган мамлакатлар ялпи ички маҳсулотининг ўсиши 90 фоизга янги билим ва технологиялар ҳисобидан шаклланаётганлигини алоҳида таъкидлашимиз лозим [8]. Инновация – бу инсон жамиятининг қонуни, жамият ривожланишининг доимий кучи, унинг маҳсули ва умуман тараққиётнинг асосий омили [5]. “Инновация” атамаси янги иқтисодий категория сифатида XX асрнинг биринчи ўн йиллигида австриялик ва америкалик олим Й.Шумпетер томонидан илмий асослаб берилган ва у ишлаб чиққан бир қанча “янги комбинациялар” иқтисодиётнинг ўша даврда кўтарилишидан далолат беради [7]. Инновация тушунчаси остида у янги истеъмол маҳсулотларининг янги турларини, янги ишлаб чиқаришни, янги бозорларни ташкил қилиш шакларини жорий этиш ва улардан фойдаланиш учун ўзгартириш киритишни назарда тутган [3].

Ҳозирги кунда мамлакатимизда инновацияларнинг роли сезиларли даражада ошиб бормоқда. Бунинг сабаби шундаки, бозор иқтисодиётида инновация рақобат воситаси сифатида эътироф этила бошланди, чунки инновация таннархни туширишга, фойдани оширишга, янги эҳтиёжларни яратишга, пул оқимининг кўпайишига, янги маҳсулот ишлаб чиқарувчининг имиджини оширишга, янги ички ва ташқи бозорларни ташкил этишга ва уларни бевосита забт этишга ёрдам беради. Инновациялар корхона даромадларини оширишга сезиларли таъсир кўрсатадиган жараён ёки маҳсулот сифатида намоён бўлиши мумкин [2].

Шуни алоҳида таъкидлаб ўтишимиз керакки, бугунги кунда рақобат кучли бўлган шароитда, иқтисодиётнинг барча соҳаларини, жумладан, туризм соҳасини ҳам, инновацияларсиз ривожлантириб бўлмайди. Бироқ, кўпгина корхоналар амалда инновацияларни қўллашга тайёр эмас. Чунки, инновациялар юқори даражада риск билан боғлиқ. Айниқса, агар инновацияни корхонанинг маълум хизмат тури ёки маълум бир ишлаб чиқарадиган маҳсулотига нисбатан эмас, балки корхонанинг бутун фаолиятига нисбатан қўллаш керак бўлса, шундай ҳолатларда корхона раҳбари инновацияларни қўллашни ва риск билан тўқнашишни хохламайди.

Аммо корхоналар ўз фаолиятини олиб бориш жараёнида рискни батамом йўқота олмайди, лекин яхши малакага эга бўлган, тажрибали раҳбар риск даражасини пасайтириш имконини топади. Шунинг учун ривожланиш истагида бўлган ҳар қандай корхона, жумладан, туристик корхоналар инновацияларни қабул қилиши ва ўз фаолиятида жорий қилиши керак. Биз олиб бораётган тадқиқотимизда ҳам, айнан, туристик корхоналарни ривожлантиришда инновациялардан фойдаланиш орқали уларнинг самарадорлигини оширишни ёритиб беришни мақсад қилиб қўйдик.

Ўзбекистонда туризмга мужассамлашган улкан салоҳиятни руёбга чиқариш, уни миллий иқтисодиётни юксалтиришдаги родини кескин ошириш, янги иш ўринларини яратишдаги мавқеини мустаҳкамлаш ушбу тармоқни тараққиётнинг анъанавий моделидан унинг инновацион моделига ўтишини тақозо этади. Бу борада мамлакатимизда жиддий чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Шу нуктаи назардан Ўзбекистонда туризмни инновацион асосда ривожлантиришнинг аҳамияти ва зарурлигини мантиқий далиллар асосида асослаб бериш зарур.

Биринчидан, кишилиқ жамияти тараққиётининг ҳозирги босқичида инновациялар фан ва техниканинг замонавий ютуқларини янги технологиялар, янги маҳсулотлар, коммуникацияларнинг янги воситалари, хизматларнинг янги турлари, бошқаришнинг ва аҳоли истеъмолини қондиришнинг янги усулларини қўллаш асосида Ўзбекистон миллий иқтисодиётини тез ва барқарор юксалтиришга имконият туғдиради. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг 2018 йилнинг 21 сентябрида “Мамлакатни инновацион ривожлантиришнинг стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги Фармонида бу хусусда шундай баён этилган: “Илм-фан ва техника ютуқларини кенг қўллаган ҳолда, иқтисодиёт тармоқларига,



ижтимоий ва бошқа соҳаларга замонавий инновацион технологияларни тезкор жорий этиш Ўзбекистон Республикасини жадал ривожлантиришнинг муҳим шарт ҳисобланади” [4].

Иккинчидан, туризм соҳасига катта микдордаги ресурслар жалб этилган ва улардан инновацион асосда самарали фойдаланиш, соҳани тез суръатлар ва барқарор ривожлантиришнинг асосий шарт ҳисобланади. 1992 йилда Рио-де-Жанейро Конференциясида қабул қилинган таклифга мувофиқ, ресурсларнинг батамом тугатилиб кетишига йўл қўймасдан, келгуси авлодлар учун ҳам имконият қолдирган ҳолда эришилган ривожланиш барқарор ривожланиш деб айтилади.

Учинчидан, глобаллашув жараёнлари жадаллашувининг бевосита таъсири остида туризм бозорида рақобат муҳитининг тобора кескинлашиб бораётганлиги ва инновацион тараққиёт туристик маҳсулотларнинг жаҳон бозорида рақобатбардошлигини оширишнинг асосий омилига айланганлиги. Туризм соҳасининг ўзига хос хусусиятларидан бири – унинг юқори даромадлигидир. Ўйлаймизки, айнан унинг юқори даромадлиги ва юқори ижтимоий самара бериш қobiliяти барча мамлакатларни уни жадал ривожлантиришга, соҳада мужассамлашган ижобий жиҳатларидан фойдаланишга қизиқишини кучайтирмоқда.

Тўртинчидан, Ўзбекистонда туризмни тараққиётнинг инновацион йўлига ўтказиш зарурати мамлакатнинг ушбу тармоғида ривожланиш суръатларининг сустлиги, туристик салоҳиятдан фойдаланиш кўрсаткичларининг пастлиги, жаҳон туристик бозоридаги мавқеининг заифлиги, халқаро таққослама ва тенглаштиришларда бардош бера олмаётганлиги билан изоҳланади.

Бешинчидан, дунё мамлакатлари аҳолиси реал даромадларнинг узлуксиз ўсиб бориши, унинг истеъмоли таркибида хизматлар улушининг ортиб бориши натижасида туристик хизматларга, айниқса уларнинг сифатига талабнинг динамик тарзда ўсиб бораётганлиги ҳам, тармоқда инновацион фаолиятни ривожлантиришни тақозо этади. Туризм хизматларига талабнинг ўсиш истиқболлари кенг ва бепоён.

Олтинчидан, инновациялар ва уларни кенг қўллаш туристик корхона ва ташкилотлар учун юқори ижтимоий аҳамият касб этади. Алоҳида олинган туристик корхонада ташкилий инновациялар (масалан, меҳнатни илмий ташкил қилиш, инновацион менежмент) жисмоний меҳнатни енгиллаштиришга, ишчи-ходимлар меҳнат шароитини яхшилашга, қўл меҳнатининг жами меҳнат сарфларидаги улушини камайитиришга хизмат қилади.

Жамият тараққиётининг ҳозирги босқичида туризм иқтисодиётнинг тез суръатлар билан ривожланиб бораётган истиқболли тармоғи сифатида ижтимоий-иқтисодий тараққиётнинг самарали воситасига айланди. Туризм индустрияси миллий иқтисодиётнинг бошқа тармоқларига (савдо, транспорт, умумий овқатланиш, алоқа, истеъмол товарлари, ишлаб чиқариш, қурилиш ва бошқалар) рағбатлантирувчи таъсир кўрсатиб, миллий иқтисодиётга мультипликатив самара беради.

Ўзбекистонда туризмни жадал ривожлантириш концепциясини амалга ошириш учун зарур бўлган инвестицион ресурсларни жалб этиш муаммосини ҳал этишнинг икки омили мавжудлигини эътироф этамиз. Биринчи омил – бу экстенсив омил бўлиб, у соҳага жалб этиладиган инвестицион ресурслар ҳажмини кенгайтиришни назарда тутди. Иккинчи омил иқтисодий ўсишнинг интенсив омиллари билан боғлиқ бўлиб, сарфланган ҳар бир инвестицион ресурс бирлигига кўпроқ натижа олиш (капитал самарадорлиги, капитал сифими, фойда ва ҳоказолар)да [6] намоён бўлади.

Юқоридагилардан умумий хулоса шундан иборатки, Ўзбекистонда туризмни мамлакат миллий иқтисодиётининг етакчи тармоқларидан бирига айлантириш мақсадида тез суръатлар билан ривожлантиришни зарурий инвестицион ресурслар билан таъминлашнинг экстенсив омиллари бениҳоя чекланган аҳамиятга эга. Демак, соҳанинг инвестицион ресурсларга эҳтиёж ва талабларини қондиришда асосий омилни интенсив омиллар ўйнаши лозим. Иқтисодий ўсиш фақат экстенсив ёки фақат интенсив омиллар ҳисобидан амалга ошмайди. Лекин у ёки бу гуруҳ омилларининг устунлигига эришиш мумкин: “Реал ҳаётда экстенсив ва интенсив омиллар соф ҳолда, алоҳида-алоҳида мавжуд бўлмайди, балки муайян уйғунликда, бир-бири билан қўшилган тарзда бўлади. Шу сабабли кўпроқ устувор экстенсив ва устувор интенсив иқтисодий ўсиш турлари ҳақида сўз юритилади”. Ҳозирги шароитда Ўзбекистонда инвестицион ресурсларнинг беҳад танқислиги шароитида интенсив омилларнинг иқтисодий ўсишдаги роли ва улуши қанча юқори бўлса, шунча яхши. Бу нисбат бизнинг тасаввурларимизга ва ҳисоб-китобларимизга кўра тахминан ¼ нисбатда интенсив омиллар фойдасига бўлмоғи керак, яъни туризмда иқтисодий

ўсишнинг 25 фоизи экстенсив, қолган 75 фоизи эса интенсив омиллар ҳисобидан амалга ошиши мақсадга мувофиқ.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. Xhiliola Agaraj & Merita Murati “Tourism an Important Sector of Economy Development”, Annals - Economy Series Constantin Brancusi University, Faculty of Economics, vol. 1, 2009. P. 83-90.
2. Квартальнов В.А. Стратегический менеджмент в туризме – М.: Финансы статистика, 2000. – С. 56.
3. Оголева Л.Н. Инновационный менеджмент. – М.: ИНФРА, 2001. С. 23.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2019-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантиришнинг стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги Фармони. 2018 йил 21 сентябрь. // <https://lex.uz>
5. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов. 6-е изд. — СПб.: Питер, 2011. – С.15.
6. Ходиев Б.Ю., Шодмонов Ш.Ш. Иқтисодиёт назарияси. Дарслик. – Т.: Баркамол файз медиа, 2017. Б. 489 - 491.
7. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: Прогресс, 1982. – С. 174.
8. <https://www.internetworldstats.com/dsl>

### **TURIZM BIZNESINI SUG'URTALASH AMALIYOTI**

*Хамроев М., таянч докторанти,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Tulqinov Sh., magistratalabasi*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** *Maqola globallashuvning yanada rivojlanishi va turizm sohasida yangi xatarlarning paydo bo'lishi sharoitida turistik biznesni sug'urtalashga bag'ishlangan. Muallif turistik biznesning muvaffaqiyatli faoliyatida sug'urtaning roli dolzarbligini asoslaydi. Sayyohlik kompaniyalari sug'urtasini rivojlantirishga hissa qo'shadigan omil sifatida reyting institutini tashkil etish bo'yicha tavsiyanomalar keltirilgan va asoslangan.*

**Kalit so'zlar:** *sug'urta, sayyohlik biznesi, sayyohlik xizmatlari, sug'urta kompaniyalari, sug'urta mahsulotlari, sug'urta infratuzilmasi.*

**Аннотация.** *Статья посвящена страхованию деятельности туристического бизнеса в условиях дальнейшего развития глобализации и появления новых рисков в сфере туризма. Автор обосновано актуальность роли страхования в успешной деятельности турбизнеса. Представлена и обоснована рекомендация о создании рейтингового института, как фактора, способствующего развитию страхования турпредприятий.*

**Ключевые слова:** *страхование, турбизнес, туристские услуги, страховые компании, страховые продукты, инфраструктура страхования.*

**Abstract.** *The article is devoted to the insurance of the tourism business in the context of the further development of globalization and the emergence of new risks in the tourism sector. The author substantiates the relevance of the role of insurance in the successful activity of the tourist business. The recommendation on the creation of a rating institute as a factor contributing to the development of insurance of travel companies is presented and substantiated.*

**Key words:** *insurance, travel business, travel services, insurance companies, insurance products, insurance infrastructure.*

Ham sug'urta, ham turizm xizmatlari sohasida samarali moliyaviy siyosat sug'urta xizmatlari uchun ham, turistik xizmatlarning o'sish sur'atlarini oshirish uchun ham talabning tiklanishi va o'sishi jarayonida muhim rol o'ynaydi. Shuning uchun iqtisodiy islohotlar sharoitida sug'urta tizimi moliya-kredit sohasining ajralmas qismi sifatida iqtisodiyotning izchil rivojlanishini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi.

O'zbekiston Respublikasida sug'urta sohasi jadal rivojlanmoqda, ammo turizm korxonalarini sug'urtalashning YaIMdagi ulushi juda past bo'lib qolmoqda. 2007-2021 yillarda mamlakatni rivojlantirish strategiyasining dasturi sug'urtani rivojlantirish uchun katta ahamiyatga ega [1]. Ushbu Dastur tufayli sug'urta kompaniyalarining iqtisodiy faoliyati ko'lamini quyidagi yo'nalishlarda kengaytirish uchun shart-sharoitlar paydo bo'ldi:

- kompaniyalar ustav kapitali hajmining o'sishi va bu iqtisodiyot va aholini kutilmagan hodisalardan himoya qilish darajasining oshishini anglatadi;
- mamlakatning investitsiya salohiyatining o'sishi, chunki sug'urta kompaniyalari yangi sharoitda eng muhim moliyaviy va investitsiya institutlari sifatida harakat qilishadi;
- respublika sug'urta kompaniyalarining o'z mablag'larini saqlash hajmining o'sishi. Bu chet elga o'tkaziladigan qayta sug'urta to'lovlari hajmini sezilarli darajada kamaytiradi.

Ushbu dasturga muvofiq barcha mulk shaklidagi yuridik shaxslar imtiyozli shartlarda o'zlarining tadbirkorlik yoki mulkiy manfaatlari, shuningdek mehnat jamoalari a'zolarining sog'lig'i uchun sug'urta himoyasini ta'minlashlari mumkin. Respublikada faoliyat yuritayotgan sug'urta kompaniyalari, aslida, universal sug'urta kompaniyalari bo'lib, aniq belgilangan hududiy ixtisoslashuvga ega - ular keng ko'lamli xizmatlarni taklif qiladilar, ham an'anaviy, ham ixtisoslashgan turlarini taqdim etadilar. Sug'urta kompaniyalari faoliyatining asosiy maqsadi iqtisodiyotni isloh qilishning ustuvor yo'nalishlari va respublikaning strategik vazifalariga asoslangan holda samarali va ishonchli sug'urta tizimini yaratishdir. Ularning faoliyati jismoniy va yuridik shaxslarni har tomonlama qo'llab-quvvatlashga qaratilgan. So'nggi yillarda ular sayyohlik korxonalari faoliyatini sug'urtalashga alohida e'tibor berishni boshladilar jumladan:

- turizm korxonalarining ustuvor yo'nalishlari sug'urta qoplamasini ta'minlash bo'yicha qo'shma masalalarni hal qilish maqsadida ular bilan, shuningdek vazirliklar va idoralar, korxonalar va tashkilotlar bilan hamkorlikni kuchaytirish va kengaytirishga asoslangan investitsiya faoliyatini kuchaytirish;
- an'anaviy sug'urta xizmatlarining turlarini takomillashtirish va yangi sug'urta mahsulotlarini joriy etish;
- yetakchi sug'urta kompaniyalari bilan qayta sug'urtalash bo'yicha me'yordan ortiq majburiyatlarni qabul qilish va o'tkazish bo'yicha ishlash.

Harakatlar strategiyasi dasturini amalga oshirish doirasida sug'urta asosan ixtiyoriy turlar asosida bosqichma-bosqich va bosqichma-bosqich rivojlanishi kerak. Ularning faoliyati ulkan muvaffaqiyatlarga erishdi, ammo koronavirus pandemiyasi boshlangani sababli olti oy davomida O'zbekiston sug'urta kompaniyalari 958,3 milliard so'm (94 million dollar) ga sug'urta mukofotlarini yig'dilar, bu o'tgan yilning shu davriga nisbatan 23,5 foizga kamdir. Birinchi yarim yillikda o'zbek sug'urta kompaniyalari 328,1 milliard so'm (32,1 million dollar) uchun sug'urta tovonini to'lashdi, bu o'tgan yilga nisbatan 14,4 foizga kam [2].

O'zlarining mulkiy manfaatlarini sug'urtalashga imkon beradigan va shu bilan respublika iqtisodiyotidagi tarkibiy o'zgarishlarga hissa qo'shadigan yirik korporatsiyalar bilan shartnomalar tuzildi. Buning uchun korxonalarni (tashkilotlarni), xususan, turizm korxonalarini sug'urta qoplamalari hajmini tabiiy ofatlar, baxtsiz hodisalar, tabiiy va texnogen falokatlar natijasida kelib chiqadigan zarar xavfidan ko'paytirish ko'zda tutilgan. Qayta sug'urtalash sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini oshirishning asosiy yo'nalishlaridan biridir. Bozorda ishlagan birinchi kundan boshlab kompaniyalar potentsial sheriklarning har biri bilan munosabatlarni o'rnatish uchun individual yondashuvni amalga oshirmoqdalar. So'nggi davrda sug'urta kompaniyalarining qayta sug'urta faoliyati rivojlanishning yangi bosqichiga ko'tarildi. Qayta sug'urta operatsiyalari respublikaning o'ndan ortiq sug'urta kompaniyalari bilan amalga oshirildi. Sug'urta bozori sanoat va hududiy yangi segmentlar paydo bo'lishi hisobiga kengaymoqda. Investitsiya faoliyati, biznes va bank xatarlarini sug'urtalashni o'z ichiga olgan yangi, istiqbolli sug'urta turlari paydo bo'ladi. Banklar bilan hamkorlik ularning strategiyasi doirasida doimiy ravishda mustahkamlanib va kengayib bormoqda. Xususan, kichik biznesni, jumladan, sayyohlik korxonalarini rivojlantirish bo'yicha dasturiy tadbirlarni amalga oshirish maqsadida investitsiya loyihalarini amalga oshirish va sayyohlik korxonalariga sug'urta xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha kompleks ishlar olib borilmoqda. Amaliyot shuni ko'rsatdiki, sug'urta kompaniyalari investitsiyalardan tushadigan daromad sug'urta faoliyatidan ustun bo'lganida eng barqaror bo'lib qoladilar. Shunday qilib, sug'urta kompaniyalari turistik korxonalarining moliyaviy salohiyatini sezilarli darajada kengayishiga, ularning tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirish va himoya qilishga ta'sir ko'rsatishi mumkin. Sug'urta kompaniyalari muhim investitsiya instituti hisoblanadi, moliyaviy barqarorlik va ularning faoliyati ko'p jihatdan oqilona investitsiya siyosatiga bog'liq. Ko'pincha, sayyohlik korxonalari o'zlarining mol-mulkini sug'urtalashni, xodimlarni baxtsiz hodisalardan jamoaviy sug'urtalashni, xavfsizlik garovi sifatida taqdim etilgan mijozlarining mol-mulkini amalga oshiradilar. Turistik korxonalarni sug'urta qoplamasi kafolatlarini ta'minlash maqsadida qarz oluvchining bankrot bo'lgan

taqdirda ixtiyoriy sug'urtasi, qarz to'laguniga qadar joriy qilingan. Mablag'larni joylashtirishning ishonchliligi va likvidligini ta'minlab kelayotgan investitsiya siyosati sug'urta kompaniyalariga sug'urta fondlarini ko'paytirishga imkon beradi. Turistik xatarlarni to'g'ri boshqarish, turizm va sug'urta biznesi xususiyatlarini aniq belgilash va umumiy aloqa nuqtalarini topish sug'urta kompaniyalari va turistik korxonalar va ularning mijozlari uchun o'zaro manfaatli bo'lishi mumkin. Turistik korxonalar faoliyatidagi xavfni umuman kamaytirish sug'urta orqali amalga oshiriladi va barcha tomonlarning manfaatlariga xizmat qiladi. Turistik korxonalarining mol-mulki va xizmatlarini muhofaza qilish, birinchi navbatda, notijorat, keyin esa ularning xatarlarini maqbul sug'urtalashni nazarda tutadi. Ekskursiyalar paytida sug'urta, hayotni sug'urtalashda jamg'arma, jamg'arma va investitsiya funksiyalari muvaffaqiyatli birlashtirilganligi sababli, ushbu xizmat turi bizning turistik korxonalarimiz va sayyohlarimiz uchun katta qiziqish uyg'otadi. Shubhasiz, siz sug'urta polisini turistik to'plamga keraksiz qo'shimchalar deb hisoblamasligingiz kerak [3, 12-bet]. Turistik korxonalarini sug'urtalashni yanada rivojlantirish uchun reyting xizmati eng muhim elementga aylanadigan sug'urta infratuzilmasini yaratish zarur. Reyting xizmatining asosiy vazifasi ham sug'urta, ham sayyohlik korxonalarining haqiqiy moliyaviy-iqtisodiy holatini aniqlash bo'yicha ilmiy asoslangan uslubiy yondashuvlarni ishlab chiqish bo'lishi kerak. Shu bilan birga, yodda tutish kerakki, yagona universal usuldan foydalangan holda turistik korxonalarini sug'urtalashni rivojlantirishning hozirgi sharoitida har xil o'lchamdagi sug'urta kompaniyalari va turistik korxonalar uchun taqqoslanadigan, real reytinglarni tuzish qiyin. Bu, xususan, ixtisoslashuv, mulk shakli, shakllanish genezisi va islohot bosqichi kabi bir qator omillarni hisobga olish zarurligi bilan izohlanadi. Reyting instituti shakllanib va rivojlanib borgan sari, ma'lum bir sug'urta kompaniyasini tanlash va unga ishonish uchun ishonchli asoslar paydo bo'ladi, bu sayyohlik korxonalari va sayyohlarga va butun iqtisodiyotga foyda keltiradi, chunki sug'urta kompaniyalari o'ziga xos investitsiya kompaniyalari sifatida pul yig'ib, uni yo'naltirishi mumkin.

#### **Адабиётлар:**

1. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947
2. «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ривожлантириш стратегиясини ва Суғурталовчиларнинг капитали етарлиги ва тўлов қобилияти бўйича халқаро стандартларни суғурта фаолиятига босқичма-босқич жорий этиш стратегиясини» тасдиқлаш тўғрисида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси Қарори <https://regulation.gov.uz/ru/document/20040>
3. Черникова Л. И. Особенности страхования и рисков в туризме // Современные проблемы сервиса и туризма. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-strahovaniya-i-riskov-v-turizme> (дата обращения: 25.02.2021).

### **ВНЕДРЕНИЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ НАУЧНОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ СТРАХОВЫХ РЕШЕНИЙ**

*Хамраев М.С., докторант Phd,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Тулкинов Ш., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация.* Рассмотрена необходимость создания скоринговой системы в страховой деятельности. Приводится описание процесса андеррайтинга в страховании, а также его альтернативы – расчета страхового рейтинга, основанного на данных, полученных в результате анализа анкеты клиента специальной скоринговой системой.

*Ключевые слова:* страхование, андеррайтинг, скоринговая система, страховые риски.

*Аннотация.* Мақолада суғурта фаолиятида скоринг тизимини яратиш зарурати кўриб чиқилади. Шунингдек, скоринг тизими таҳлили натижасида олинган маълумотларга асосланган суғурта рейтингини аниқлашга қаратилган андеррайтеринг жараёнига тавсиф берилади.

*Таянч сўзлар:* суғурта, андеррайтинг, скоринг тизими, суғурта рисклари.

*Abstract.* The article discusses the need to create a scoring system. The description of the insurance underwriting process and its alternatives - calculating the insurance rating, based on data obtained from the analysis of questionnaires by special scoring system.

**Keywords:** *insurance, underwriting, scoring system, insurance risks.*

Страхование является неотъемлемой частью безупречного функционирования экономических систем развитых стран с рыночной экономикой. Страховые услуги как вид финансовых услуг считаются очень важными для экономического развития, вместе с финансовыми инструментами способствуют развитию предпринимательства и обеспечивают устойчивость экономического развития. Хотя страховые компании берут на себя риски, предлагаемые клиентами, изучение их характера и определение вероятности их возникновения требует от организации быстрого принятия решения. Решающими факторами при принятии решения являются, например, автострахование: история нарушений, стаж вождения, год покупки, ее состояние и другие. Риски также прогнозируются на основе страховых рейтингов, основанных на четких доказательствах и статистике [1]. Исследования показали, что скоринговая система является четким индикатором риска наступления страхового случая с конкретным объектом. Система скоринга позволяет страхователям уплачивать небольшую сумму страховых взносов. Страховым компаниям рекомендуется активно применять такую практику в своей деятельности, иначе менее рискованные клиенты могут платить за более рискованных клиентов. Зарубежный опыт показывает, что в 2002 году в американском штате Мэриленд правительство жестко ограничило использование кредитных данных при страховании недвижимости и автомобилей. В результате объем страховых взносов, уплаченных клиентами, увеличился на 14%, что снизило объем использования страховых услуг прямыми страхователями.

Страховым компаниям необходимо точно прогнозировать риск, чтобы страховые премии были сбалансированы. Исследования в области автострахования показали, что существует неразрывная связь между страховыми рейтингами и страховыми взносами. Основные тенденции развития страхования связаны с необходимостью создания надежного инструмента защиты интересов общества, государства и хозяйствующих субъектов от рисков. В этой связи андеррайтинг является ключевым звеном в управлении операционной деятельностью страховой компании, от результатов которой зависит деятельность страховой компании. Усиление конкуренции на страховом рынке Узбекистана ставит перед андеррайтерами следующий уровень сложности: как сохранить клиентскую базу, как улучшить качество страховых услуг и сохранить прибыльность бизнеса на уровне спроса в условиях активного демпинга. политика конкурентов. Основная проблема, с которой сталкиваются страховые компании, - это необходимость улучшить организацию и управление процессом андеррайтинга в страховании, чтобы они могли быстро справляться с индивидуальными рисками застрахованного и улучшить результаты андеррайтинга страховщика. Актуальность вопроса обусловлена растущей потребностью страховых компаний в эффективном андеррайтинге в связи с развитием страхового рынка и отсутствием методического обеспечения процессов принятия страховых рисков.

Страховые компании должны прибегать к андеррайтингу - анализу страховых рисков для успешного ведения бизнеса. Андеррайтинг в страховании - это процесс анализа рисков, предлагаемых для страхования, и определения соответствующих тарифных ставок и условий страхования [2].

Грамотно организованная политика андеррайтинга повысит доходность страховых операций. Факторами, определяющими ценность андеррайтинга в страховании, являются:

- объективная оценка рисков, определение уровня безопасности клиента;
- создание гибкой системы цен на страховые услуги;
- постоянный контроль (мониторинг) структуры и качества страхового портфеля.

Внедрение современных информационных технологий значительно повысит эффективность андеррайтеров. Скоринговые технологии, которые широко используются при оценке и управлении финансовыми рисками в кредитной политике банков, также могут с высокой эффективностью применяться в сфере страхования. Страховые агенты первоначально осуществляли не только продажу страховых услуг, но также андеррайтинг, заключение договоров, их исполнение и другие, связанные с этим процессом. По мере того, как страховые риски и механизмы становились более сложными, страховщики начали специализироваться на ключевых бизнес-процессах, включая маркетинг, процесс продаж, андеррайтинг, исполнение контрактов и управление страховыми случаями. На практике также могут возникать определенные конфликты между продавцами и страховой компанией в процессе продажи, которые включают:

Во-первых, любые риски принимаются на осуществление указанного объема продаж, что является основным видом деятельности продавца, что в конечном итоге приводит к уплате крупных сумм страховых взносов. Андеррайтер - это лицо, которое не дает продавцу совершить продажу «по любой цене» и обеспечивает прибыльность страхового портфеля;

во-вторых, переход к систематическим продажам требует от продавца знания особенностей андеррайтинга по многим видам страхования, что невозможно;

в-третьих, вендоры существенно отличаются от андеррайтеров психологическим подходом и коммуникативностью. Продажи и анализ на самом деле являются разными видами деятельности, потому что, хотя в основе деятельности продавцов лежат более эмоциональные и сенсорные факторы, логика и баланс составляют основу андеррайтинговых действий.

Система андеррайтинга, созданная в страховых компаниях, включает два этапа: первичный и специализированный. Первичный андеррайтинг (т. Е. Индивидуальный, стандартный) осуществляется самими поставщиками. При стандартном андеррайтинге стандартные риски оцениваются по стандартным правилам. Специализированный индивидуальный андеррайтинг выполняется квалифицированными андеррайтерами в основном для нестандартных индивидуальных рисков на основе финансовых результатов по видам страхования или страхового портфеля. Специализированные критерии андеррайтинга можно назвать критериями рентабельности [3]. Страховые тарифы должны быть установлены таким образом, чтобы недостаточное формирование страховых резервов не приводило к ухудшению платежеспособности страховых компаний, при этом следует уделять особое внимание тому, чтобы не повышать тарифы, чтобы клиенты не чувствовали себя недовольными стоимостью страхования. услуги [4].

Следующие факторы могут снизить вероятность наступления страховых случаев:

подбор принимаемых рисков для страхования определенных объектов;

разработка превентивных мер по снижению вероятности конкретных рисков (например, установка системы предотвращения угона в автомобиле).

Снижение общих убытков страховой компании может быть достигнуто за счет: выбора объектов, устойчивых к страховым рискам, например, страхование от пожара огнестойких зданий; ограничение размера ответственности страховщика; реализация превентивных мер по повышению устойчивости объекта к рискам, например, оснащение объекта системой пожаротушения; разработка и внедрение системы перестрахования [5]. Как работают системы подсчета очков. Система скоринга - это аналитический центр, который позволяет страховой компании прогнозировать страховые события, управлять правилами страхования, политиками и моделями скоринга, выявлять возможности для мошенничества и ускорять обработку обращений. Система обеспечивает количество динамических рабочих мест, необходимых для эффективной работы компании. Правила расчета, порядок оплаты и т.д. Могут быть созданы или изменены системными администраторами страховой компании. Система выполняет следующие функции: выявление мошенничества, принятие решения о страховании или отказе в страховании, анализ страховых рисков, определение оптимального страхового тарифа, определение условий страхования рисков.

Это исследование показывает, что в настоящее время ни одна страховая компания в Узбекистане не имеет скоринговой системы. Основная причина этого - ограниченная способность находить прошлые данные и применять статистические данные, необходимые для принятия решений по оценке. Развивающаяся система будет способствовать повышению качества принятия решений по договорам страхования, снижению риска мошенничества со стороны как агентов, так и страховщиков, а также предотвращения ошибок и нарушений при выполнении договоров. Система автоматизирует процессы анализа страховых рисков, принятия решения о страховании или отказе в них, установки оптимального страхового тарифа и определения условий страхования.

#### ***Список использованной литературы:***

1. <http://www.insur-info.ru/> – сайт страховой информации
2. <http://www.raexpert.ru/> – рейтинговое агентство
3. <http://underwriting-congress.ru/> - официальный сайт по андеррайтингу

4. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 08.01.05 / А.П. Архипов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 292 с.

5. <http://insbizz.blogspot.com/> - сайт страховой информации

## ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ СЛОЖЕНИЙ В ИННОВАЦИОННУЮ ЭКОНОМИКУ

*Хамраев М.С. докторант Phd, Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Саидкулов Ж., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Научный руководитель: д.э.н., проф. Зайналов Ж.Р.*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития инвестиционного проекта предприятий является стабильность организационно-экономического механизма взаимодействия первичных интересов с инвестиционными институтами, в том числе страхования базирующаяся на отработанных правилах и процедурах, прежде всего, связанных с обеспечением гарантий сохранности денежных средств различных форм инвестирования.

**Ключевые слова:** деловая активность, депрессивность, инвестиции, бюджетный дефицит, инновации, финансирование, инвестиции.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of an investment project of enterprises is the stability of the organizational and economic mechanism of interaction of primary interests with investment institutions, including insurance based on well-established rules and procedures, primarily related to ensuring the safety of funds of various forms of investment.

**Key words:** business activity, depression, investment, budget deficit, innovation financing, investment.

**Аннотация:** Korxonalarining investitsiya loyihasini barqaror rivojlantirishning muhim sharti investitsiya institutlari bilan birinchi darajali manfaatlarining o'zaro ta'sirining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmining barqarorligi, shu jumladan sug'urta, avvalambor mablag'larning xavfsizligini ta'minlash bilan bog'liq, belgilangan qoidalar va tartiblarga asoslangan sug'urta hisoblanadi. investitsiyalarning turli shakllari.

**Калит сузи:** бизнес фаолияти, инвестиция, бюджет, молия соҳаси.

Для развития инновационной экономики характерна предельно либеральная финансовая политика государства. Однако в Узбекистан до сих пор не пришли инвестиционные ресурсы, соответствующие его масштабам. Это определяется отсутствием факторов, могущих обеспечить стабильное развитие конкретной территории и благоприятных условий функционирования экономической системы страны, что порождает неприемлемые риски вложений инвестиционных ресурсов.

Проблема привлечения инвестиций – не в отсутствии хороших проектов или заинтересованности, а в обеспечении гарантий и страховании рисков вложений в неустойчивую или инфляционную экономику. Любой инвестор на первый план выдвигает требование защищенности инвестиций как со стороны государства, так и со стороны посредников, напр., консалтинговых агентств, осуществляющих процедуры сопровождения инвестиционных проектов. Инвесторам и гарантам инвестиций, в качестве которых часто выступают правительство или территориальные органы власти, необходимо предложить реальные финансовые механизмы снижения и страхования инвестиционных рисков.

Множество факторов риска, влияющих на финансово-экономическую среду инвестиционного процесса, имеет два уровня: макро- и микроэкономический. Каждый из них имеет, в свою очередь, ряд системообразующих и индивидуальных элементов, универсальных для любого инвестиционного проекта и присущих только данному проекту, соответственно.

При реализации инвестиционного проекта основная сложность – это отсутствие традиционно принятых критериев, на основе которых можно было бы оценить факторы риска и параметры нестабильности. Их динамика трудно поддается прогнозно-количественному определению. Наиболее существенные факторы приведены на рис. 1.

Приведенные на рис. 1 факторы предопределяют неясность перспектив развития инновационной экономики и высокий уровень риска в инвестиционном процессе. При таком

положении дел ожидать большого притока отечественных и иностранных инвестиций не приходится.

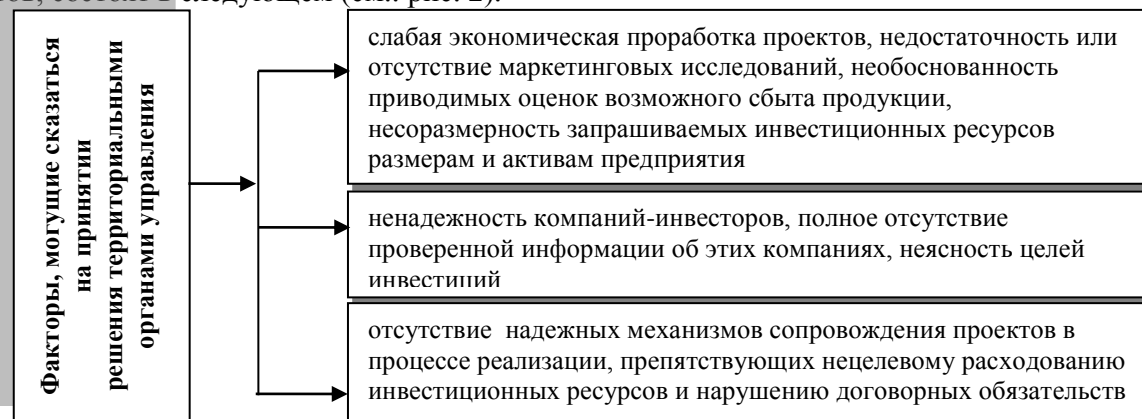
Но при любых обстоятельствах должны существовать способы повышения инвестиционной привлекательности инновационной экономики.



**Рис.1. Факторы риска, влияющие на инвестиционные проекты**

При этом следует отметить, что доверие инвесторов будет восстановлено лишь с появлением устойчивой прогнозируемой финансово-экономической политики, принятием и реализацией правительством адекватных решений. Необходимо для успешного развития инвестиционного процесса стабильное законодательство, являющееся критерием безопасности процесса привлечения инвестиций. При этом важно учитывать и «прозрачность» деятельности хозяйствующих субъектов, улучшить полноту предоставляемой информации непосредственно участникам рынка и финансовой отчетности на основе международных стандартов.

Наиболее часто проблемы, с которыми сталкиваются инвесторы и руководители территориальных органов управления при привлечении инвестиционных ресурсов и реализации проектов, состоят в следующем (см.: рис. 2).



**Рис.2. Факторы, препятствующие принятию оптимальных решений**

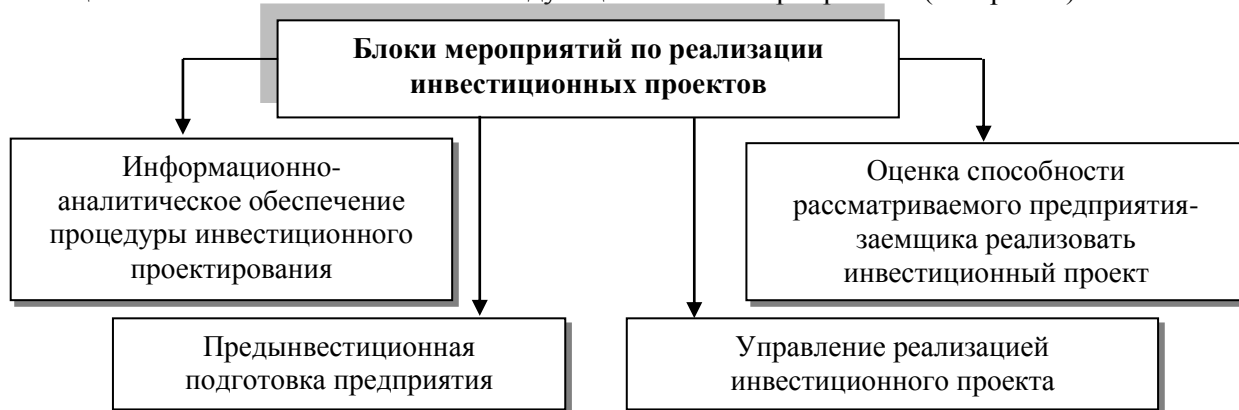


Вследствие учета вышеприведенных факторов можно будет обеспечить необходимый поток реальных инвестиций в инновационную экономику страны.

Первоочередная задача – решение спектра проблем, определяющих минимальный уровень риска инвестиционного процесса или существенно снижающих инвестиционные риски.

Опыт реальной работы с предприятиями по обеспечению минимизации инвестиционного риска показал, что нахождение эффективной технологии сопровождения инвестиционных проектов от момента зарождения идеи инновационного развития нового бизнеса и предынвестиционной подготовки предприятий до полной реализации инвестиционного проекта имеет важное значение.

Разработанная технология комплексного сопровождения, управления реализацией инвестиционных проектов, снижения инвестиционных рисков и обеспечения эффективности инвестиционного вложения состоит из следующих блоков мероприятий (см.: рис. 3).



**Рис.3. Блоки мероприятий по реализации инвестиционных проектов**

Как следует из рис. 3, *первое* обусловлено информационно-аналитическим обеспечением процедуры инвестиционного проектирования, в котором проводится анализ характеристик рынков рассматриваемой в проекте продукции, то есть, кто будет выступать покупателем продукции (товара, услуг). Для этого необходимо:

- анализ достоверности предлагаемой инновационной рекомендации;
- оценка риска инвестиционного предложения;
- исследование параметров инвестиционного проекта;
- проверка данных инвестиционного проекта и его маркетинговой части на соответствие реальным характеристикам предприятия;
- оценка потока продукции для заданного сегмента рынка;
- оценка социально-политической и экономической обстановки и перспектив ее развития;
- оценка как состояния, так и перспектив развития налоговой базы;
- маркетинговое исследование рынков продукции (сырья и материалов) и прогнозирование их динамики;
- анализ спроса и сбытовых возможностей основных участников рынка.

*Второе* – оценка способности рассматриваемого предприятия-заемщика реализовать инвестиционный проект, то есть выявить способность специалистов предприятия организовать реализацию данного проекта на данном предприятии, производить товар требуемого качества и организовать систему сбыта в требуемом объеме. Это:

- анализ способности менеджмента предприятия работать «командой»;
- оценка опыта, деловых и моральных качеств ключевых специалистов, от которых зависит реализация проекта;
- оценка системы управления кадровым составом и анализ систем мотивации;
- анализ системы сбыта предприятия, существующей дилерской сети и сети торговых представителей;
- разработка конкурентоспособной ценовой политики;
- выработка предложений по организации эффективных каналов сбыта продукции;
- выработка предложений по системе поддержки продаж;
- анализ качества продукции;

- выявление узких звеньев технологической цепи;
- анализ и модернизация системы управления качеством сырья;
- анализ комплектующих изделий и производимой продукции.

*Третье* – это прединвестиционная подготовка предприятий, что предусматривает группу вопросов, в частности, какая реструктуризация организационной и технологической структуры производства необходима для успешной реализации инвестиционного проекта:

- правовое обеспечение предприятия для привлечения прямых инвестиций;
- концентрация пакетов акций предприятия для продажи;
- создание инфраструктуры сопровождения инвестиций и их страховки от различных рисков;
- работа с кредиторами;
- оптимизация структуры долговых обязательств;
- очистка предприятия от долгов бюджетного характера;
- построение инфраструктуры и логистики контроля за денежными потоками;
- обеспечение безопасности финансовых и материальных потоков;
- формирование системы бухучета и финотчетности в соответствии международным стандартам;
- оценка надежности партнеров предприятия;
- построение системы противодействия влиянию криминальных структур;
- построение системы гарантийных обязательств, предоставляемых инвестору;
- гарантии возврата инвестиционных ресурсов;
- построение системы физической безопасности участников проекта;
- обеспечение безопасности предприятий, на которых реализуются инвестиционные программы;
- построение эффективных систем управления и принятия решений.

*Четвертое* – это управление реализацией инвестиционного проекта. При этом возникают вопросы о выявлении состояния проекта в любой момент времени и разработке мер по компенсации изменения внешних условий. Это требует прежде всего:

- мониторинга текущей ситуации и прогнозирования ее развития по конкретным направлениям;
- управление реализацией проекта на всех этапах в случае нарушений планового развития проекта;
- разработка предложений по адекватному реагированию на изменение внешней для инвестиционного проекта обстановки и внесению изменений в проект.

Реальный опыт сотрудничества с администрацией районов Самаркандской области по совместному внедрению инновационной технологии с учетом снижения инвестиционных рисков и принятия инвестиционных решений показал ее практическую эффективность.

При анализе инвестиционной деятельности предприятий были выявлены следующие негативные факторы, препятствующие ее успешному осуществлению:

- чисто функциональный вид организации управления инвестиционными проектами;
- недостаточная координация и нечеткая ответственность за общие итоги реализации проектов;
- отсутствие единого порядка продвижения проектов по стадиям инвестиционного цикла;
- отсутствие обоснованной системы принятия решений по реализации проектов;
- отсутствие системного анализа эффективности использования полученных внешних инвестиций;
- анализ не рассматривается как инструмент планирования всех без исключения инвестиционных проектов предприятия;
- отсутствие четкой системы учета расходования инвестиционных ресурсов;
- отсутствие детального учета «последствий» реализации инвестиционного проекта;
- затруднение анализа и оценки инвестиций после реализации инвестиционного проекта;
- проекты предприятий не анализируются и не оптимизируются как некое целое методами портфельного инвестирования.

Современные способы анализа позволяют сформулировать основные направления деятельности по улучшению организации инвестиционного процесса на предприятии. Это даст

возможность обеспечить эффективное управление инвестиционными проектами предприятий и расходованием ресурсов для достижения ими поставленных стратегических целей. При этом рекомендуется выделить приоритетные направления (см.: рис. 4).



**Рис.4. Приоритетные направления управления инвестиционным проектом**

Как показывает опыт некоторых предприятий Жамбайского района Самаркандской области, подобный подход к организации инвестиционного процесса на предприятии обеспечивает его прогрессивное развитие даже в условиях повышенного риска (напр., COVID-19) и позволяет ему достигать высокого уровня технической оснащенности современным оборудованием и технологиями.

Система инвестиционной безопасности показывает, что, независимо от направления инвестиций (системы связи и телекоммуникаций, машиностроение, легкая промышленность), каждый этап реализации инвестиционного проекта становится полностью прозрачным для инвестора и контролируемым им. Подобная ситуация естественным образом повышает инвестиционный рейтинг предприятия или конкретной территории, где будет внедрена процедура обеспечения инвестиционной безопасности проекта.

В заключение отметим, что возможность создать и практически реализовать страхование риска может стать одним из важнейших их конкурентных преимуществ. Такой страховой компании обеспечено хорошее будущее и постоянный рост ее доходности, что отвечает ее стратегическим целям. Поэтому в условиях постоянного дефицита инвестиционных ресурсов руководителям предприятий необходимо осознать важность организации и внедрения систем страхования инвестиционной безопасности предприятий.

**Список использованных источников:**

1. Закон «О страховой деятельности» от 5 апреля 2002 г., № 358-II

2. Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: курс лекций / Б.Ю.Сербиновский, В.Н.Гарькуша.- Ростов н/Д: ЮФУ, 2010.- 387 с.
3. Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов / В.В.Шахов.- М.: ЮНИТИ, 2003.- 311 с.
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учебное пособие / Н.Б.Грищенко.- Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2001.- 274 с.

## **ОПТИМИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ПАССИВНОГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. МНОГОФАКТОРНЫЕ МОДЕЛИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

*Хамраев М.С. докторант Phd, Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Саидкулов Ж., студент магистратуры,*  
*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Научный руководитель: проф. Зайналов Ж.Р.*

**Аннотация:** В статье рассматриваются операции перестрахования, которые осуществляют вторичное распределение риска, благодаря которому происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля, так как деятельность страховых организаций строится на основе закона. Этот закон означает, что при достаточно общих условиях действие большого числа случайных факторов приводит к такому результату, который практически не зависит от случая.

**Ключевые слова:** страхование, перестрахование, страховые компании, финансовый инструмент, страховой договор, страховщик, договор, страховая сумма.

**Аннотация:** Мақолада таваккалчиликнинг иккинчи даражали тақсимотини амалга оширадиган қайта сугурталаш операциялари муҳокама қилинади, шу сабабли сугурта портфелининг миқдорий ва сифат даражасида даражаси мавжуд, чунки сугурта ташиқотлари фаолияти қонунга асосланади. Ушбу қонун шуни англатадики, жуда умумий шароитларда кўп миқдордаги тасодифий омиллар ҳаракати шидан деярли мустақил бўлган натижага олиб келади.

**Калим сузи:** сугурта, қайта сугурталаш, сугурта компаниялари, молиявий восита, сугурта шартномаси, сугурталовчи, шартнома, сугурта суммаси.

**Abstract:** The article discusses reinsurance operations that carry out secondary risk distribution, due to which there is a quantitative and qualitative leveling of the insurance portfolio, since the activities of insurance organizations are based on the law. This law means that under fairly general conditions, the action of a large number of random factors leads to a result that is practically independent of the case.

**Key words:** insurance, reinsurance, insurance companies, financial instrument, insurance contract, insurer, contract, sum insured.

Сегодня Республика Узбекистан стоит перед необходимостью серьезной, достаточно гибкой корректировки операций, связанных с перестрахованием как одного из видов страховой деятельности. Страховые компании Республики стоят перед выбором новых ориентиров современных способов мышления в рамках оптимизации операций пассивного перестрахования.

Перестрахование означает перераспределение между страховыми организациями созданного первичного страхового фонда [1, с. 198]. В процессе операций перестрахования осуществляется вторичное распределение риска, благодаря которому происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля, так как деятельность страховых организаций строится на основе закона больших чисел. Этот закон означает, что при достаточно общих условиях действие большого числа случайных факторов приводит к такому результату, который практически не зависит от случая. Обоснованная передача рисков в перестрахование способствует практической реализации данного закона. Одновременно при создании сбалансированного страхового портфеля обеспечивается финансовая стабильность страховщика и повышается рентабельность страховых операций.

Согласно нормативных правовых документов Республики Узбекистан, регулирующих страховую деятельность, перестрахование – страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика) [2; 3]. Иными словами, это страхование риска выполнения своих обязательств [4]. В современной экономической литературе наиболее часто перестрахование рассматривают как систему экономических (финансовых, договорных) отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей), передает на согласованных

условиях другим страховщикам или как страхование принятого перестрахователем риска у перестраховщика [7].

Страховые организации могут проводить перестрахование как один из видов страховой деятельности, а также использовать его как финансовый инструмент. В первом случае речь идет о принятии риска в перестрахование (активное перестрахование), что требует наличия лицензии, во втором – о передаче риска в перестрахование (пассивное перестрахование), что необходимо для поддержания финансовой устойчивости [1].

Различие в методах и способах управления, факторах, оказывающих влияние на страховые операции и операции пассивного перестрахования, обуславливают необходимость определения направлений анализа операций пассивного страхования, учитывающих данную специфику. Поэтому более важным является разработка многофакторных моделей для оптимизации операций пассивного перестрахования. Несмотря на очевидную необходимость перестрахования с точки зрения влияния на финансовые результаты деятельности страховой компании, в нем заключено определенное противоречие: с одной стороны, перестрахование, имея задачей сбалансирование страхового портфеля, защиту его от катастрофических и крупных страховых случаев и т.д., положительно влияет на общие финансовые результаты деятельности передающей компании; с другой – перестрахование связано с передачей перестраховщикам части премии и иногда весьма значительной, и, следовательно, в зависимости от результатов прохождения дела по доле перестраховщиков может ощутимо ухудшить или улучшить финансовые показатели передающей компании в определенном году ( в различные годы результаты перестрахования могут складываться по-разному). Исходя из сказанного, следует сделать вывод, что правильное определение размера перестрахования имеет важное значение для каждой страховой компании [5].

Учитывая специфику деятельности страховых организаций и необходимость выполнения обоснованных нормативных ограничений (показатели оценки финансовой стабильности страховых организаций; норматив ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни; порядок передачи обязательств перестраховщику и др.), перестраховочные операции являются неотъемлемой частью страховой деятельности.

При проведении операций пассивного перестрахования должны быть реализованы три основных требования:

- качественный отбор рисков для передачи в перестрахование;
- страховая организация (перестрахователь) при формировании прибыли не должна сильно зависеть от операций пассивного перестрахования;
- рентабельность операций пассивного перестрахования.

Рассмотрим первую модель:

$$\frac{\sum V_{\text{перестр. Перестр. Риск}}^{\text{переч.}} / \sum C_{\text{трах. Прем. Риск}}^{\text{перед}} \text{Перестр}}{\frac{\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям.}}}{\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{перестр.}}}} = \left( \frac{\sum V_{\text{перестр. Перестр. Риск}}^{\text{переч.}}}{\sum BV_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям.}}} \times \frac{\sum BC_{\text{ФС трах. Рез. Дог}}^{\text{прям.}}}{\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям.}}} \right) \times \left( \frac{\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям.}}}{\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{перестр.}}} \right) \quad (1)$$

где:  $\sum V_{\text{перестр. Перестр. Риск}}^{\text{переч.}}$  - сумма выплаты, перечисленная перестраховщиком по принятым в перестрахование рискам;  $\sum C_{\text{трах. Прем. Риск}}^{\text{перед}} \text{Перестр.}$  – страховые премии по рискам, переданным в перестрахование;  $\sum BV_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям.}}$  - общая сумма выплаты по договорам прямого страхования (сострахования), перестрахования;  $\sum BC_{\text{ФС трах. Рез. Дог}}^{\text{прям.}}$  - общая сумма сформированных страховых резервов по договорам прямого страхования (сострахования), перестрахования;  $\sum BC_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям.}}$  - страховые премии по договорам прямого страхования (сострахования), перестрахования.

Модель позволяет оценить изменение нормы убыточности рисков, переданных в перестрахование за счет следующих факторов:

- участие перестраховщиков в состоявшихся убытках, выплатах страхового возмещения и страховых сумм ( $\sum V_{\text{перестр. Перестр. Риск}}^{\text{переч.}} / \sum BV_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям.}}$ ). Служит для оценки эффективности перестраховочной защиты путем сопоставления с показателем участия перестраховщиков в

страховой премии. Наилучшим является большее значение показателя; значительное превышение участия перестраховщиков страховой премии над участием в страховых выплатах и состоявшихся убытках свидетельствует о неэффективности перестраховочной защиты, передаче в перестрахование менее рискованных объектов по сравнению с оставленными на собственном удержании [6, с. 194]. С одной стороны, это так, но возможна ситуация, когда были переданы в перестрахование риски с низкой вероятностью наступления страхового события, в отличие от тех, которые были оставлены у перестрахователя, что свидетельствует о некачественном отборе рисков для передачи в перестрахование;

- доля страховых выплат в общей сумме сформированных страховых резервов без учета операций перестрахования  $\left( \frac{\sum \text{БВ}_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}} \right)$ . Обратный показатель коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат) без учета пассивного перестрахования;

- коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов) без учета пассивного перестрахования  $\left( \frac{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}} \right)$ , отражает адекватность сформированных страховых резервов рискам, принятым на страхование. Характеризует верхнюю границу страховых резервов (практическая реализация принципа замкнутой раскладки ущерба), т.е. объем страховых резервов не может быть больше объема страховых взносов. Считается, что данный показатель должен быть больше 50% [6, с. 196];

- участие перестраховщиков в страховой премии  $\left( \frac{\sum \text{С}_{\text{трах. Прем. Риск}}^{\text{перед. Перестр.}}}{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}} \right)$  отражает участие перестраховщиков в страховой премии через удельный вес премии, переданной в перестрахование. Оптимальные пределы показателя – от 0,05 до 0,5 [6, с. 194].

Модель характеризует качество отбора рисков в перестрахование. Норма убыточности – это показатель страховой статистики. Его принято применять для анализа нормы убыточности страховых операций. В этом случае оптимальным будет более низкое значение. Применение его для анализа операций пассивного перестрахования позволяет исследовать качество отбора рисков, переданных в перестрахование, значит, оптимальным будет большее значение. Данный показатель логично будет сравнивать с нормой убыточности страховых операций. Более высокое значение нормы убыточности страховых операций по сравнению с нормой убыточности операций пассивного перестрахования будет свидетельствовать о неправильном отборе рисков в перестрахование и (или) неподходящем использовании форм договоров перестрахования.

Принимая решение о передаче рисков в перестрахование, страховщик должен соблюдать рекомендуемый уровень независимости финансового результата по страховой деятельности от операций пассивного перестрахования, так как, согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, при передаче рисков в перестрахование ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения остается страховщик по этому договору [3]. Для решения данной задачи была построена вторая модель:

$$\frac{\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.} / \sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\frac{\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum \text{С}_{\text{трах. Прем. Риск}}^{\text{перед. Перестр.}}} \times \frac{\sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}} \cdot \frac{\sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum \text{С}_{\text{об. Кап. С}_{\text{трах.}}^{\text{комп.}}} \times \frac{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}{\sum \text{БВ}_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}} \times \frac{\sum \text{БВ}_{\text{вып. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}{\sum \text{БС}_{\text{трах. Прем. Дог}}^{\text{прям. перестр.}}}} \quad (2)$$

где:  $\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.}$  - комиссионное вознаграждение и танъемы по рискам, переданным в перестрахование;  $\sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}$  - прибыль от страховой деятельности;  $\sum \text{С}_{\text{об. Кап. С}_{\text{трах.}}^{\text{комп.}}$  – собственный капитал страховой компании;

$\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.} / \sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}$  - показатель зависимости результата страховой деятельности от доходов по пассивному перестрахованию. Отражает степень участия перестраховщиков в результате деятельности страховой компании, уточняет зависимость эффективности страхования

от перестрахования. Есть наилучшее значение, но с учетом инвестиционной деятельности не больше 0,5 [6, с. 195].

Модель позволяет оценить влияние следующих факторов:

- доли комиссионного вознаграждения и тантьем по рискам, переданным в перестрахование в страховых взносах, переданных в перестрахование  $\left( \frac{\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum C_{\text{страх.Прем.Риск}}^{\text{Перед}} \cdot \text{Перестр.}} \right)$ , служит для определения эффективности перестраховочной защиты с точки зрения покрытия расходов на ведение дела прямого страховщика перестраховочной комиссией. Наилучшим является большее значение данного показателя; данный показатель подлежит сопоставлению с уровнем расходов на ведение дела в целом по страховой деятельности [6, с. 195];

- показателя участия перестраховщиков в страховой премии  $\left( \frac{\sum \text{Пр}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}} \right)$ ;

- рентабельности собственного капитала  $\left( \frac{\sum \text{Пр}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum C_{\text{соб.Кап.С}}^{\text{Комп.}} \cdot \text{Страх.}} \right)$ . Отражает эффективность страховой деятельности по отношению к вложенному (уставному) капиталу и капиталу, сформированному за счет прибыли от страховой деятельности [6, с. 199], т.е. сколько сумов прибыли от страховой деятельности получено на сум собственного капитала;

- уровня покрытия собственными средствами технических резервов без учета пассивного перестрахования  $\left( \frac{\sum C_{\text{соб.Кап.С}}^{\text{Комп.}} \cdot \text{Страх.}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}} \right)$ . Служит для сопоставления свободных от обязательств резервов и связанных резервов, отражает степень покрытия собственными средствами страховых обязательств по видам страхования, иным, чем страхование жизни при возможном неадекватном формировании резервов. Оптимальное значение показателя в экономической литературе – более 0,28 [6, с. 199]. В Рекомендации по анализу финансовой устойчивости страховых организаций данный показатель с учетом операций перестрахования назван коэффициентом достаточности собственного капитала (не менее 0,3). Показатель определяет достаточность (адекватность) собственного капитала (как источника средств выполнения обязательств перед страхователем в случае недостаточности средств страховых резервов) по отношению к объему принятых страховой компанией на себя рисков, выраженных в страховых резервах;

- коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат) без учета пассивного перестрахования  $\left( \frac{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum \text{БВ}_{\text{вып.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}} \right)$ . Отражает адекватность сформированных страховых резервов рискам, принимаемым на страхование. Определяет нижнюю границу объема страховых обязательств (размер страховых резервов должен покрывать произведенные страховые выплаты);

- нормы убыточности по страховым и перестраховочным операциям  $\left( \frac{\sum \text{БВ}_{\text{вып.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}} \right)$ ,

позволяет сопоставить величину расходов, отражающих обязательства по выплатам страхового возмещения, с величиной полученных страховых взносов. Показатель сопоставляется с усредненной величиной доли нетто-ставке, меньшее значение соответствует меньшей убыточности; отрицательным фактором является значительное превышение доли нетто-ставки над величиной полученного показателя и рост показателя более % в год [6, с. 201].

По пассивному перестрахованию сама деятельность должна быть рентабельной. Рентабельность продаж по операциям пассивного перестрахования можно определить как отношение прибыли от операций пассивного перестрахования к суммам полученного комиссионного вознаграждения и тантьем от этих операций. Для анализа и прогнозирования изменения рентабельности операций пассивного перестрахования за счет факторов была построена третья модель:

$$\sum C_{\text{страх.Прем.Риск}}^{\text{Перед}} \cdot \text{Перестр.} = \frac{\frac{\sum \text{Пр}_{\text{пас.перестр.}}^{\text{оп.}} \times \frac{\sum \text{Пр}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum \text{Пр}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}}{\frac{\sum K_{\text{возн.}}^{\text{Т.Риск}} \cdot \text{Перестр.}}{\sum C_{\text{страх.Прем.Риск}}^{\text{Перед}} \cdot \text{Перестр.}} \times \frac{\sum \text{Страх.Прем.Риск}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог}}^{\text{Прям.}} \cdot \text{Перестр.}}} \cdot \quad (3)$$

где:  $\sum \text{Пр}_{\text{пас.перестр.}}^{\text{оп.}}$  - прибыль от операций пассивного перестрахования.

Модель позволяет оценить влияние на рентабельность операций пассивного перестрахования следующих факторов: доли прибыли от операций пассивного перестрахования в прибыли от страховой деятельности  $\left(\frac{\sum \text{ПР}_{\text{пас.перестр.}}^{\text{оп.}}}{\sum \text{ПР}_{\text{страх.}}}\right)$ ; рентабельности страховой деятельности  $\left(\frac{\sum \text{ПР}_{\text{деят.}}^{\text{страх.}}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог.перестр.}}}\right)$ ; доли комиссионного вознаграждения и тантьем по рискам, переданным в перестрахование  $\left(\frac{\sum \text{К}_{\text{возн.}}^{\text{Т.Р.Риск.Перестр.}}}{\sum \text{С}_{\text{страхПрем.Риск}}^{\text{передПерестр.}}}\right)$ ; показателя участия перестраховщиков в страховой премии  $\left(\frac{\sum \text{С}_{\text{страхПрем.Риск}}^{\text{передПерестр.}}}{\sum \text{БС}_{\text{страх.Прем.Дог.перестр.}}}\right)$ . Наиболее спорные вопросы возникают в части определения размера комиссионного вознаграждения по операциям перестрахования. В Республике Узбекистан максимальный размер вознаграждения, получаемого государственным перестраховщиком по договору о перестраховании, должен составлять не более 4% от размера страхового взноса, получаемого перестраховочной организацией [2]. В международной практике перестрахователь может оставлять у себя до 25% доли перестраховщика в качестве комиссионного вознаграждения. Это объясняется тем, что перестрахователь выступает в качестве посредника и обслуживает договор прямого страхования.

Таким образом, применение данных моделей позволит повысить эффективность операций пассивного страхования с позиции обеспечения сбалансированного страхового портфеля, финансовой устойчивости страховой организации и рентабельности страховых операций путем определения оптимального размера обязательств, размещаемых среди перестраховщиков с учетом действующего законодательства Республики Узбекистан.

#### **Список использованных источников:**

1. Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: курс лекций / Б.Ю.Сербиновский, В.Н.Гарькуша.- Ростов н/Д: ЮФУ, 2010.- 387 с.
2. Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов / В.В.Шахов.- М.: ЮНИТИ, 2003.- 311 с.
3. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учебное пособие / Н.Б.Грищенко.- Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2001.- 274 с.

## **ИННОВАЦИЯНИНГ СУГУРТА ХИЗМАТЛАРИНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШДАГИ АҲАМИЯТИ**

*Хамроев М.С., таянч докторанти,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада ҳозирги кунда инновациялар жамият тараққиётининг асоси эканлиги, янги усуллари ва ишлаб чиқариш технологиясини жорий этиш зарурлиги, инновация технологияларнинг янги турларини ишлаб чиқиши, яратиш ва тарқатиши, янги ташиқилий шаклларни жорий этиш масалаларига диққат қаратилган

**Калим сўзлар:** инновация, модернизациялаш, инновация технологиялар, стратегия, сугурта инфраструктураси

**Аннотация:** В статье делается акцент на том, что сегодня инновации - это основа общественного развития, необходимость внедрения новых методов и технологий производства, разработка, создание и распространение новых видов инновационных технологий, внедрение новых организационных форм.

**Ключевые слова:** инновации, модернизация, инновационные технологии, стратегия, страховая инфраструктура.

**Abstract:** The article focuses on the fact that today innovation is the basis of social development, the need to introduce new methods and technologies of production, the development, creation and distribution of new types of innovative technologies, the introduction of new organizational forms.

**Key words:** innovation, modernization, innovative technologies, strategy, insurance infrastructure.

Ҳозирги кунда инновациялар жамият тараққиётининг асоси ҳисобланади, шу сабабли илмий-техник тараққиётнинг, шунингдек, давлатнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг асосий шарти сифатида инновацион жараёнларни тартибга солиш ва бошқариш зарурати юзага келади, пировард натижада фаолият юритишнинг янги усуллари ва ишлаб чиқариш



технологиясини жорий этувчи ҳар бир иқтисодий субъектнинг рақобатбардошлигини таъминлашга эришилади.

Мамлакатда амалга оширилаётган иқтисодий сиёсатнинг асосий мақсадларидан бири ҳам иқтисодиётнинг жадал ривожланиши ва рақобатбардошлигини таъминлаш ҳисобланади. Бунинг учун базавий соҳаларда ишлаб чиқаришни қайта қуроллантириш, янги ва замонавий технологияларни фаол жорий қилиш ва модернизациялашни жадаллаштириш орқали тармоқлар ва ҳудудларда тузилмавий ўзгаришларни амалга ошириш, улар ўртасидаги ўзаро боғлиқлик ва мутаносибликни таъминлаш, миллий иқтисодиётни диверсификациялаш, ишлаб чиқариш салоҳиятини ошириш лозимдир. Ўзбекистоннинг ижтимоий йўналтирилган кучли демократик давлатни барпо этиш йўлидаги мамлакатни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш стратегияси иқтисодиётнинг барча тармоқ ва соҳаларида кенг қўламли модернизациялашни амалга ошириш, моддий, молиявий ва меҳнат ресурсларидан тежамли ва самарали фойдаланишга қаратилган инновацияларни жорий этиш, бунинг учун турли мулк шаклидаги хўжалик субъектларининг мазкур жараёнда фаол ва самарали қатнашишини таъминлашга асосланганлиги инновация фаолияти ва уни молиялаштиришни ташкил этиш ва такомиллаштириш ҳамда у бўйича тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда. Бугунги кунда республикада тадбиркорлик фаолияти эркинликлари ва қулай муҳитининг яратилганлиги, очиқ рақобат шароити ва юқори иқтисодий манфаатдорликка эришиш имкониятлари тадбиркорларнинг ўз фаолиятини ташкил этиш, кенгайтириш ва ўзгартиришларида инновация лойиҳаларини жорий этишга бўлган интилишларини кучайтирмоқда. Бу эса мамлакатда инновациянинг мазмун-моҳиятини кенгрок ўрганиш, инновация фаолиятини ташкил этиш ва молиялаштиришга бўлган муносабатларнинг ривожланишига олиб келмоқда. “Инновация” атамаси лотинча “инновато” сўздан олинган бўлиб, янгилаш ва яхшилаш деган маънони англатади. Умумий мазмунда мазкур атама одамлар томонидан, асосан, айни пайтда ва муайян вақтда янги деб қабул қилинган маданиятнинг моддий ёки номоддий қадр-қиммати сифатида тушуниланган. Бунда инновациянинг жорий этилиши янгиликни қўллаш жараёнини билдиради ва янгиликнинг тарқатилишига қабул қилиниши вақтидан бошлаб янги сифат – инновация (янгиликни жорий этиш)га айланади. “Инновация” атамаси бугунги кунда жуда кенг қўлланилиши унинг мазмун-моҳиятини ўрганишга бўлган кизиқишларни янада кучайтирмоқда. Шу сабабдан мазкур атаманинг иқтисодий мазмун-моҳиятини тадқиқ этган ва очиб берган айрим иқтисодчи-олимларнинг қарашларини ўрганишни ўз олдимишга мақсад қилиб олдик. Жумладан, рус иқтисодчи олими И.Т.Балабанов нинг фикрига кўра: “инновация – назорат, ҳисоб, режалаштириш усули, таҳлилга қабул қилишнинг янги шакллаларини қамраб олган ҳолда янги техника ва технологияга, ишлаб чиқариш, меҳнат, хизмат кўрсатиш, бошқаришни ташкил этишнинг янги шаклига капитал киритишдан олинган моддийлашган натижани ўзида намоён этади” [1]. Шунингдек, А.Б.Борисов инновацияларни қуйидагича таърифлайди: “инновация технологияларнинг янги турларини ишлаб чиқиш, яратиш ва тарқатиш, янги ташкилий шаклларни жорий этишга қаратилган ижодий фаолият натижасини англатади” [2]. В.Г.Медынский олиб борган изланишлари асосида қуйидаги хулосага келган: “инновация сифатида олиб борилган илмий-тадқиқот ёки аввалгига ўхшаш туридан сифат жиҳатдан фарқ қилувчи янгисининг яратилиши натижасида ишлаб чиқаришга жорий этилган объект тушунилади” [5]. Рус олимларидан В.В.Глущенко, И.И.Глущенколларнинг мазкур атамага берган таърифлари қуйидагича: “инновация – товарлар, хизматлар ва технологияларнинг фирма даражасидаги ташкилий шаклларнинг янги турларини ишлаб чиқиш, тайёрлаш ва тарқатишга йўналтирилган ижодий ва инвестицион фаолият натижаси” [4]. Р.А.Фатхутдинов эса “инновация – объектни бошқаришни ўзгартириш ва иқтисодий, ижтимоий, экологик, илмий-техникавий ва бошқа турдаги самарани олиш мақсадида янгиликни жорий этишнинг якуний натижаси”, деб баҳолайди [8]. Шунга ўхшаш таъриф В.Л.Попов томонидан ҳам берилган бўлиб, унга кўра: “Инновация – бозорда сотиладиган янги турдаги ёки такомиллашган маҳсулотнинг, амалиётда фойдаланиладиган янги ёки такомиллашган технологик жараённинг амалга оширилишини ҳосил қилувчи инновация фаолиятининг якуний натижаси” [6] дейилган. Ўзбекистонлик иқтисодчи-олимлар ҳам “инновация” атамасининг иқтисодий мазмун-моҳиятини очиб бериш бўйича катта изланишлар олиб боришган ва ўзларининг замонавий талқиндаги таърифларини ишлаб чиққан. Шулар жумласидан иқтисодчи олимлар Р.И.Гимуш, Ф.М.Матмуродовлар томонидан инновация деганда “янгилик ва янгилик киритиш деган маънони билдиради. Бу янгилик замирида янги тартибни, янги одатни, янги услубни, кашфиётни тушуниш лозим”, дея таъриф берилган [3].

Жаҳон банки томонидан мазкур атама мазмунига берилган таърифда ҳам ўзига хосликни кўриш мумкин: “инновация – технологияларни англатади ёки ушбу жамиятда амалиётда қандайдир янги нарса қўлланилишини англатади” [9]. Инновациялар у ёки бу фаолият соҳасида самарадорликни ошириш учун инсон ақли эришган ютуқлардан (кашфиёт, ихтиро, илмий ва ҳоказо) фойдаланишни англатар экан, мос равишда инновациялар технологик, иқтисодий, экологик, бошқарув, ҳарбий, сиёсий, ижтимоий-маданий, ҳуқуқий ва бошқа турларга тақсимланади. Инновациялар дунёси инсон фаолияти соҳалари каби ранг-баранг ва турли-туман кўринишга эга. Инновацияларнинг қудрати жамият турмуш-тарзи, саломатлигини ҳимоялаш, илмий салоҳиятини оширишда катта имкониятларни тақдим этади, шу муносабат билан инновациялардан кенг ва самарали фойдаланиш Ўзбекистон учун бугунги кунда ўта долзарб масала ҳисобланади

Замонавий ривожланиш ва рақобат шароитида суғурта ташкилотининг мақсади тезкорлик билан бозор конъюнктурасига жавоб бериш, салоҳиятли суғурталанувчиларнинг суғурта ҳимоясига бўлган эҳтиёжларини англаш ва уларни сифатли кондиришга қаратилган бўлиши керак, бу эса ўз навбатида суғурта ташкилоти имиджига ижобий таъсир кўрсатади. Шундай қилиб, суғурталовчининг фаолияти ва бизнес жараёнлари аввало суғурта фаолиятида инновацияларни амалга оширишга асосланган бўлиши керак. Ҳозирда суғурта ташкилоти раҳбарларининг аксарияти суғурта компаниясидаги инновацияларнинг аҳамияти ва муҳимлигини инкор этмайди, бироқ ҳамма ҳам янгиликларни жорий этиш жараёни, улардан мавжуд бизнес моделида фойдаланиш тартиби тўғрисида маълумотга эга бўлмаслиги мумкин. Шу муносабат билан суғурта бизнесидаги инновацияларнинг ролини очиб бериш учун “инновация” тушунчасининг иқтисодий моҳиятини ва унинг асосий элементларини аниқлаштириш лозим.

Шуни таъкидлаш керакки, инновация суғурта компаниясининг асосий рақобатдош устунлиги ҳисобланади, чунки ўзгарувчан бозор муҳити шароитида суғурталанувчилар эҳтиёжларини англаш ва талабларнинг ўзгарувчанлигига жавоб бериш суғурта ташкилоти муваффақиятининг калитидир. Шунинг учун истеъмолчилар учун қулай ва тушунарли бўлган хизматни тақдим этиши ва янги ностандарт ечимларни, рақобатчиларнинг суғурта маҳсулотлари ва хизматларидан фарқ қиладиган хизматларни тақлиф қилиши, шунингдек суғурталовчиларнинг ўзига хос суғурта маҳсулотлари ва хизматларини яратиш орқали мижозларнинг келажакдаги эҳтиёжларини тахмин қила олиши керак.

Бугунги кунда суғурта фаолиятида инновацияларнинг тўртта кўриниши амал қилади [7]:

1. Маҳсулотни янгилаш – бунда янги ёки сифат ҳамда фойдаланиш имкониятлари жиҳатидан такомиллаштирилган товар ва хизматларни жорий этиш тушунилади. Бу жараён хизмат кўрсатиш усуллари такомиллаштириш (самарадорлик ва тезкорлик); суғурта компаниялари томонидан қопланадиган хатарлар рўйхатини кенгайтириш; бутунлай янги суғурта маҳсулотлари ёки хизматларини тақдим этишдан иборат бўлади. Бунга интернет орқали суғурта хизматларини кўрсатишни такомиллаштиришни мисол келтириш мумкин.

2. Жараённинг янгилиниши – бунда суғурта маҳсулоти ёки хизматини етказиб бериш ҳамда яратишнинг янги ёки сезиларли даражада такомиллаштирилган усуллари жорий этилиши тушунилади, бу жараёндан кўзланган асосий мақсад суғурта хизматларини сотиб олиш қийматини камайтиришдан иборат.

3. Маркетинг инновациясида суғурта маҳсулоти ёки хизматини суғурта бозорида тарғиб қилиш борасида сезиларли ўзгаришларни ўз ичига олган янги маркетинг воситасини жорий қилиш тушунилади. Маркетинг инновациялари суғурталанувчиларнинг эҳтиёжини кондириш, янги савдо бозорларини очиш ва натижада суғурта мукофотлари ҳажмини оширишга қаратилади.

Суғурта фаолиятида қўлланиладиган маркетинг инновацияларига қуйидагилар мисол бўла олади: 1) Интернет-савдо тизимидан фойдаланиш ва суғурта маҳсулотлари ҳамда хизматларини реклама ёки фильмларда намойиш қилиш, оммалаштириш; 2) бозорда ўз ўрнига эга бўлиш учун янги белгини яратиш орқали брендни ўзгартириш ёки унинг учун маълум бир тасвирни шакллантириш; 3) маълум бир мижознинг эҳтиёжларини қондирадиган суғурта маҳсулотларини танлашга имкон берадиган ахборот тизимларини жорий этиш; 4) суғурта маҳсулоти нархини фарқлаш усулларида фойдаланиш, суғурталанувчига суғурта маҳсулотининг керакли хусусиятларини суғурта ташкилотининг веб-сайтида танлаб олишга имкон беради.

4. Ташкилий инновациялар суғурта компанияси фаолиятини юритишда, иш ўринларини ташкил этишда ва ташқи муносабатларда янги ташкилий усулларнинг жорий этилишини назарда тутади. Суғурта фаолиятидаги ташкилий инновацияларга қуйидагилар мисол бўлиши мумкин: 1) компаниянинг илғор тажрибалари тўғрисидаги маълумотлар базаларини ташкил этиш, ўқув материаллари ва бошқа маълумотларни танлаш, ходимларга тақдим этиш орқали ходимларни ўқитишнинг янги усулларини жорий этиш; 2) тизим орқали илғор ўқитиш усулларини жорий этиш, кадрлар тайёрлаш ва малакасини ошириш; 3) автоматлаштирилган бошқарув тизимларидан фойдаланиш.

Суғурта бозорининг ҳозирги ривожланиш босқичида суғурталовчининг офис вазифаларини бошқариш, бизнес жараёнларини автоматлаштириш, булутли интернет технологияларига ўтиш учун дастурий таъминот тизимлари фаол ривожланмоқда. Интернетдан тарқатиш канали сифатида фойдаланиш суғурта соҳасининг сезиларли даражада кенгайишига ва суғурталовчи харажатларининг пасайишига олиб келади. Ушбу жараёнлар интернетдан фойдаланувчилар сонининг ўсиши, суғурталанувчилар хатти-ҳаракатларининг ўзгариши билан белгиланади, бу эса ташқи муҳитдаги ўзгаришларга мувофиқ суғурталовчилар фаолиятида мослашувчанликни талаб қилади [9]. Таъкидлаш жоизки, инновацияларни жорий этиш билан боғлиқ ташаббус асосан бозорнинг тўғридан-тўғри иштирокчилари (суғурталовчи ва суғурталанувчилар) томонидан билдирилади, бунда бажарилиши керак бўлган баъзи имтиёзлар ёки мажбуриятлар (масалан, фаолиятнинг янги стандартларини жорий этиш)ни аниқлаштириб олиш муҳим ҳисобланади.

#### **Адабиётлар:**

1. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. – Спб.: Питер, 2001. – С. 41.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2000. – С. 185.
3. Гимуш Р. И., Матмуродов Ф. М. Инновацион менеджмент: Иқтисодиёт олий ўқув юртлари учун ўқув қўлланма. – Т.: Ўзбекистон файласуфлари миллий жамияти нашриёти, 2008. – Б. 10. (144 б.)
4. Глущенко В.В., Глущенко И.И. Исследование систем управления: социологические, экономические, прогнозные, плановые, экспериментальные исследования. 2-е изд. – М.: ООО НПЦ «Крылья», 2004. С.30.
5. Медынский В.Г. Инновационный менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 28.
6. Попов В.Л. Управление инновационными проектами. Учебное пособие. – С.: ИНФРА-М, 2009. – С.11.(С. 337)
7. Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализуданных о инновациях. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD OsloManual05\\_rus.pdf](http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD OsloManual05_rus.pdf)
8. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент. – Спб.: Питер, 2004. – С. 19.
9. Innovation Policy A Guide for Developing Countries. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 1818 H Street, NW, 2010. – P.28. (P. 436.)

## **МАМЛАКАТ СУҒУРТА ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИДА ИННОВАЦИЯЛАРНИ ЖОРИЙ ЭТИШ АМАЛИЁТИ**

*Хамроев М.С., таянч докторанти,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада суғурта хизматлари бозорида янги инновацияларни қўллаш, мижозларга янги суғурта хизматларини тезкор ва сифатли етказишнинг замонавий инновацион йўллари ёритилган

**Калит сўзлар:** суғурта, инновация, суғурта операциялари, суғурта институтлари, суғурта бизнеси

**Аннотация:** В статье рассказывается о применении новинок на рынке страховых услуг, современных инновационных способах быстрого и качественного предоставления клиентам новых страховых услуг.

**Ключевые слова:** страхование, инновации, страховые операции, страховые организации, страховой бизнес.

**Abstract:** This article describes the application of new innovations in the market of insurance services, modern innovative ways of fast and quality delivery of new insurance services to customers

**Keywords:** insurance, innovation, insurance operations, insurance institutions, insurance business

Суғурта – бу бозор иқтисодиёти ривожланган мамлакатларнинг иқтисодий тизимлари мукамал ишлашининг ажралмас бўғинидир. Суғурта хизматлари молиявий хизматларнинг бир тури сифатида иқтисодий ривожланиш учун жуда муҳим саналиб, молиявий воситалар билан биргаликда тадбиркорликни ривожлантиришга хисса қўшади ва иқтисодий ривожланиш барқарорлигини таъминлайди.

Суғурта бозорининг ривожланиши, суғурталаш кўламининг кенгайиши, суғурта операцияларининг такомиллашиши кўп жиҳатдан суғурталовчилар томонидан миқдорларга кўрсатиладиган суғурта хизматларининг сифати ва кенг доирасига, мамлакатдаги иқтисодий жараёнларнинг барқарорлигига, аҳолининг даромадлилик даражаси ва суғурта маданиятига, суғурта институтига бериладиган ишонч даражасига узвий боғлиқдир. Анъанавий суғурта хизматларини такомиллаштириш, суғурталанувчиларнинг мулкый манфаатлари ҳимоясини таъминлайдиган янги механизм ва рақобатбардош суғурта маҳсулотларини изчил жорий этиш суғурта бизнесининг жадал ривожланишига тўртки беради. Суғурта бизнесини ривожлантиришнинг муваффақиятли моделини шакллантириш асосан замонавий инновацион суғурта технологиялари ва маҳсулотларини амалиётга татбиқ этиш билан белгиланади. Шунини таъкидлаш жоизки, суғурта бозорини ўзгартириш, уни ривожлантириш учун инновацион ғояларни излаш, суғурта маҳсулотларига бўлган янги қарашлар рақамли иқтисодиёт даврида ниҳоятда долзарб бўлиб, сўнгги пайтларда амалий ва назарий тадқиқотларда кенг тарқалмоқда, бунда алоҳида эътибор суғурта компанияларининг инновацион фаолиятига қаратилмоқда.

Шу ўринда таъкидлаш жоизки, инновация тушунчасининг суғурта маҳсулотига нисбатан қўлланилиши суғурта қилдирувчининг мулкый манфаатларини максимал даражада қондиришга имкон беради. Инновацияларни суғурта ҳодисалари натижасида юзага келадиган зарарларни қоплаш, масалан, мобил иловалар ёрдамида суғурта ҳодисаси тўғрисида хабар бериш, суғурта ҳодисасини тасдиқловчи ҳужжатларни, суғурталанган шахсни аниқлаш учун QR кодларни юборишда қўллаш имкониятлари мавжуд. Шунга кўра, суғурта маҳсулоти таснифини унда қўшимча хусусиятларни акс эттирган ҳолда ўзгартириш ҳамда кенгайтиришмақсадга мувофиқ бўлади ва у қуйидаги жадвалда акс этади (1-жадвал).

1-жадвал<sup>1</sup>

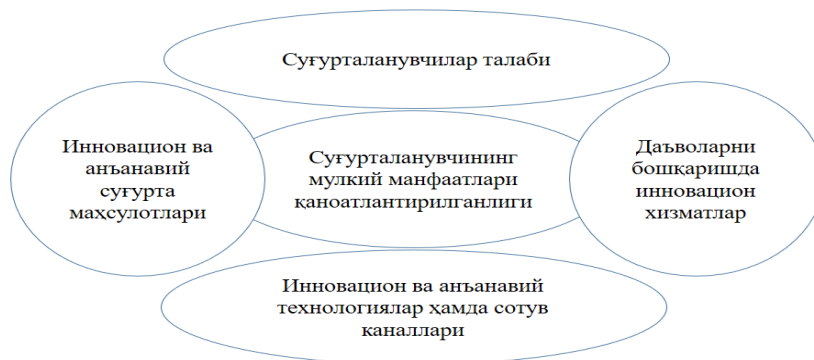
### Суғурта маҳсулотларининг таснифланиши

Таснифлашнинг хусусияти	Суғурта маҳсулотларининг турлари	Тавсиф
Истеъмол талабига кўра	Стандарт	Мажбурий: ТВЭФЖМС, ИБФЖМС, ТФЖМС ва ҳ.к.
	Суғурталанувчининг талабига асосланган	Турли суғурта компанияларининг суғурталаш шартларини таққослаш талаб этилади
	Пассив	Мижознинг айрим суғурта турларига бефарқлиги, жумладан, ишсизлик суғуртаси, ҳаёт суғуртасининг жамғарилиб боровчи турлари ва ҳ.к.
	Актив	Суғурта ҳимоясига бўлган талаб фақат айрим ҳолатларда юзага келади (қисқа муддатли турлар): чет элга саёҳат даврида харажатларни суғурталаш, фуқароларнинг мулкый суғуртаси ва ҳ.к.
	Стратегик	Маблағларни қулай жойлаштиришга ёки узоқ муддатли ҳаёт суғуртасига йўналтиришга бўлган талаб
Суғурталовчининг даромадлиги нуқтаи назаридан	Сотувнинг етакчи маҳсулотлари	Суғурта портфелида салмоқли улушга эга: шахсий ёки мулкый суғурта: тиббий суғурта, транспорт воситалари

<sup>1</sup>Жадвал муаллиф томонидан ишланган.

		суғуртаси ва ҳ.к.
	Намунавий маҳсулотлар	Барқарор ва доимий мавжуд эҳтиёж (каска суғуртаси, ипотека суғуртаси)
	Келажак маҳсулотлари	Истиқболга мўлжалланган маҳсулотлар (янги маҳсулотлар, янги хатарлар, янги технологиялар)
Инновацияларнинг даражасига кўра	Янги суғурта маҳсулотлари	Бозорда ўхшашига эга бўлмаган маҳсулотлар
	Янги ва қайта ишланган маҳсулотлар	Янги хатар, янги технология, суғурта маҳсулотининг янги архитектураси ва дизайни
	Сотиш нуқтаи назаридан маҳсулотлар	Сотишнинг янги канал ва технологияларини қўллаш
	Бир-бирига боғлиқ маҳсулотлар	Молия бозорининг бошқа бўғинларига таклиф этиладиган ўхшаш маҳсулотларни ишлаб чиқиш (масалан, банк картаси каби универсал суғурта картаси)

Суғурта маҳсулотларининг тақдим этилган таснифи нафақат эҳтиёжни аниқлаш, балки суғурталанувчиларнинг мулкӣ манфаатларини таъминлаш бўйича ҳам глобал тенденцияларни ҳисобга олган ҳолда мамлакат суғурта бозорига инновацияларни киритиш ва суғурталовчилар фаолиятини истеъмолчиларнинг хатти-ҳаракатлари ва таъминотини ҳисобга олган ҳолда суғурта бизнесининг молиявий барқарорлигини ошириш ва фойдани максимал даражада ошириш ҳисобига фаоллаштириш йўналишларини аниқлашга имкон беради (1-расм).



### 1-расм. Мижозлар манфаатларига йўналтирилган суғурта моделидаги маҳсулотлар<sup>1</sup>

Мижозлар манфаатларига йўналтирилган суғурта модели нафақат инновацион маҳсулотлар ва сотиш каналларини таъминлайди, балки суғурталанувчиларга суғурта маҳсулотларини сотиб олишнинг анъанавий ёндашувидан фойдаланиш имкониятини ҳам таъминлаши керак, чунки бугунги кунда вақт ўтиши билан енгиб ўтиладиган тўсиқлар мавжуд, жумладан, суғурта компаниялари фаолиятига бўлган ишончнинг пастлиги, интернетнинг ва айрим ҳудудларда барқарор мобил алоқанинг етишмаслиги, ўрта ва катта ёшдаги аҳолининг рақамли муҳитда ишлашга тайёр эмаслиги каби ҳолатлар.

Шундай қилиб, истеъмолчилар эҳтиёжларини ўзгартириш, янги сотиш каналларининг пайдо бўлиши, иқтисодий рақамлаштириш суғурта маҳсулотларининг таркибини тубдан ўзгартиради. Бозор иқтисодий шароити суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини

<sup>1</sup> Расм муаллиф томонидан ишланган.

таъминлаш учун янги суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқишда, амалдаги маҳсулотларнинг жозибаторлигини сақлашда ва маҳсулотларнинг харидоргир бўлишида инновацион ёндашувларни жорий этишни тақозо этади. Бунда истеъмолчиларнинг талаб ва истакларини батафсил ўрганиш ва уларни амалга оширишга эътибор қаратиш лозим. Янги маҳсулотларни жорий этишдаги инновационлик шунда намоён бўладики, мавжуд механизмни янги объектларга, суғурта предметларига татбиқ этиш, шартномага янги хатарларни киритиш (масалан, бизнесни суғурталаш, цунами хавфи, террорчилик хужумлари, тиббий суғурта бўйича юқори технологик тиббий ёрдам, ободонлаштириш суғуртаси, авиапарвоз кечикиши суғуртаси, кибер рисклар суғуртаси ва ҳ.к.)дан иборат бўлади.

Суғурта бозори амалиётида аксарият ҳолларда янги суғурта маҳсулоти бўлиб маҳаллий суғурталанувчиларнинг эҳтиёжларини қондиришга қаратилган ва янги хусусиятларга эга бўлган эски маҳсулотнинг модификацияси ҳисобланади. Инновацион лойиҳани амалга ошириш давомий, харажат талаб қиладиган ва рискли жараёндир. Иқтисодиётнинг турли соҳаларида бўлгани каби суғурта бизнесида ҳам инновацион лойиҳаларни самарали амалга оширишнинг ривожланиш динамикасини бажариш муҳим саналади, бу инновацион лойиҳани амалга ошириш даврини ташкил этади ва уч босқичдан иборат бўлади. Ҳар бир босқичнинг ўзига хос хусусиятлари қуйидаги жадвалда келтирилади (2-жадвал).

2-жадвал

### Инновацион суғурта маҳсулотини яратиш даври

Дастлабки босқич	Лойиҳани амалга ошириш босқичи	Лойиҳа ишларини яқунлаш босқичи
<p>Суғурта бозорининг маълум бир сегментдаги эҳтиёжларини, суғурта бозоридаги вазиятни ўрганиш. Рақобатчилар таркибини ва уларнинг бозордаги йўналишларини аниқлаш. Истеъмолчилар таркибини аниқлаш. Истеъмолчилар эҳтиёжларини аниқлаш. Суғурта полисини сотиш механизминини аниқлаш. Янги маҳсулотни жорий этишни комплекс баҳолаш (маҳсулотни татбиқ этиш рискларини баҳолаш), мижоз учун маҳсулот кийматини аниқлаш.</p> <p>Бизнес ишини ташкил этиш, янги суғурта маҳсулотини ишлаб чиқиш ва уни татбиқ этиш харажатларини таҳлил қилиш. Янги маҳсулот учун кутилган зарар даражасини аниқлаш. Воситачилик ҳақи миқдорини аниқлаш. Лойиҳанинг кутилаётган фойдасини аниқлаш. Компаниянинг ваколатли органи томонидан маҳсулот</p>	<p>Суғурта коидаларини ишлаб чиқиш, иқтисодий асосланган тарифларни ҳисоблаш, суғурта полиси ва шартномасининг намуналарини яратиш, уларни тасдиқлаш ва назорат органига юбориш.</p> <p>Суғурта полисини рўйхатдан ўтказиш ва сотиш учун IT-қарорларини ишлаб чиқиш. Янги маҳсулот бўйича маркетинг материалларини тайёрлаш. Компания ходимлари/агентлари/шериклари учун янги маҳсулотни ўзлаштириш бўйича ўқитишни ташкил этиш. Бухгалтерия ҳисоби ва бошқарув ҳисоботида янги маҳсулотнинг ҳисобга олинишини таъминлаш.</p> <p>Янги маҳсулотни бозорга тақдим этиш. Лойиҳа бўйича режалаштирилган кўрсаткичларни доимий мониторинг қилиб бориш (дастлаб кунлик/ҳафталик мониторинг бўлиши мумкин, вақт ўтиши билан - ойлик статистикага ўтиш). Бизнес ишининг янги суғурта</p>	<p>Режалаштирилган кўрсаткичларга мувофиқ муваффақиятли амалга оширилса, лойиҳа ўз фаолиятини тўхтатади ва одатдаги бизнесга айланади, яъни одатдаги иш юритиш йўналиши бўйича ўз ишини давом эттиради. Инновацион маҳсулот ўзининг инновацион фазилатларини йўқотади ва компаниянинг маҳсулотлари қаторидан жой олади.</p> <p>Кутилганидан кўра ёмонроқ натижаларга эришилганда, уни янада ривожлантириш мақсадга мувофиқ эмаслиги маълум бўлганда лойиҳа тўхтатилади.</p>

ишлаб чиқиш тўғрисида қарор қабул қилиш. Янги суғурта маҳсулотини яратиш ва амалиётга татбиқ этиш устида ишлаш учун лойиҳа гуруҳини аниқлаш.	маҳсулотини жорий этишнинг ҳақиқий натижаларига мувофиқлигини баҳолаш (ҳисобланган мукофот, зарар коэффициенти, воситачилик миқдори мониторинги) ва режалаштирилган кўрсаткичларни тузатиш.
--	---

Хулоса ўрнида айтиш керакки, суғурта компанияларининг инновацион фаолияти суғурта бизнесининг мижозларга йўналтирилган моделига ўтишни, суғурта бизнесининг интернетлаштирилишини, янги маҳсулотларни жорий этишни, суғурта маҳсулотларини сотишда рақамли технологиялар ҳамда янги каналлардан фойдаланишни ва суғурта даъволарини кондирининг янги усулларини қўллашни назарда тутди.

## **ХУДУДИЙ ТУРИСТИК КОМПЛЕКСЛАРНИНГ ИНВЕСТИЦИОН ЖОЗИБАДОРЛИГИНИ ТАҲЛИЛ ЭТИШНИНГ ЗАМОНАВИЙ МАРКЕТИНГ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ**

***Ибрагимов И.Х.,** и.ф.н., доцент,  
Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*  
***Қаландаров У.Х.,** т.ф.н., катта ўқитувчи,  
Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация.** Мақолада ҳудудий туристик комплексларни келгусида тобора ривожлантириш учун зарур бўлган инвестицияларни йўналтириш мақсадида туристик кластерларнинг (ҳудудий комплексларнинг) инвестицион жозибadorлигини замонавий маркетинг воситаларидан бири - бенчмаркинг усули асосида илмий ёндашган ҳолда аниқлаш масаласи ёритилган.*

***Калим сўзлар:** бенчмаркинг, инвестицион жозибadorлик,*

***Аннотация.** В статье рассматривается вопрос определения инвестиционной привлекательности туристских кластеров (региональных центров) с помощью научного подхода на основе одного из современных маркетинговых инструментов - метода бенчмаркинга, как оптимального направления инвестиций, необходимых для дальнейшего развития региональных туристских центров.*

***Ключевые слова:** бенчмаркинг, инвестиционная привлекательность, туристские предприятия.*

***Abstract.** The article discusses the issue of determining the investment attractiveness of tourist clusters (regional centers) using a scientific approach based on one of the modern marketing tools - the benchmarking method, as the optimal investment direction required for the further development of regional tourist centers.*

***Key words:** benchmarking, investment attractiveness, tourism enterprises.*

Маълумки, 2017 йил 7 февралдаги, 4947-сонли Президент фармонида “2017 — 2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича **Ҳаракатлар стратегияси**”да туризм индустриясини жадал ривожлантириш, иқтисодиётда унинг роли ва улушини ошириш, туристик хизматларни диверсификация қилиш ва сифатини яхшилаш, туризм инфратузилмасини кенгайтириш бўйича илгари сурилган вазибалардан келиб чиқиб, соҳани тизимли ривожлантириш борасида бир қатор ташкилий-ҳуқуқий ва инвестицион ишлар амалга ошириб келинмоқда. Ҳаракатлар стратегиясинидан келиб чиққан ҳолда мамлакатда туризмни миллий иқтисодиётни диверсификация қилиш, ҳудудларни жадал ривожлантириш, янги иш ўринларини яратиш, аҳолининг даромадлари ва турмуш даражасини ошириш, мамлакатнинг инвестициявий жозибadorлигини оширишни таъминловчи стратегик тармоқлардан бири сифатида ривожлантириш бўйича комплекс чора-тадбирлар босқичма-босқич амалга ошириш мақсадида 2019 — 2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш Концепциясини амалга ошириш бўйича чора-тадбирлар режаси тасдиқланди. (Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-5611-сонли Фармони 2019 йил 5 январь,)

Фармонга мувофиқ туризмни, авваламбор, хусусий секторда ривожлантириш учун қулай шарт-шароитлар яратиш, кўрсатилаётган хизматларнинг рақобатбардошлигини ва сифатини ошириш, миллий туризм маҳсулотини дунё бозорида фаол ва комплекс равишда тарғиб қилиш;

туризм соҳасини давлат томонидан ва бозор орқали тартибга солишни мақбуллаштириш, туризм хизматлари бозорида рақобатни ривожлантириш, туризм турларини жадал ривожлантириш, хорижий инвестицияларни, шунингдек, халқаро молия институтлари ва бошқа ташкилотларнинг кредитлари ва грантларини туризм инфратузилмасини халқаро стандартларга мувофиқ ривожлантиришга жалб этиш бўйича таклифларни ишлаб чиқиш ишлари ташкил этилишини таъминлаш;

туризм соҳасида миллий ва нуфузли халқаро ташкилотлар билан ҳамкорликни кенгайтириш, туризм фаолияти амалиётига халқаро ва давлатлараро стандартлар нормаларини жорий этиш, туризм соҳаси учун кадрларни тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш тизимини такомиллаштириш ишларини мувофиқлаштириш;

туризм зоналарини самарали бошқаришни ташкил этиш, уларда қулай инвестиция муҳитини яратиш ва уларнинг салоҳиятини тарғиб қилиш кабибир қатор устувор масалалар илгари сурилган

Ушбу белгиланган вазифалардан келиб чиқиб кейинги беш йил давомида мамлакатимизда туризм соҳасини ривожлантириш мақсадида кўплаб ишлар амалга ошириб келинмоқда.

*1-жадвал*

2019 — 2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш  
Концепциясини амалга оширишнинг мақсадли кўрсаткичлари

Т/р	Кўрсаткичлар номи	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.	2023 й.	2024 й.	2025 й.
1.	Ўзбекистонга ташриф буюрадиган хорижий туристлар сони (минг киши)	5346	6041	7010	8410	10010	10600	11250	11810
2.	Туризм хизматлари экспорти (млн АҚШ доллари)	1041	1180	1360	1620	1900	2 000	2080	2170
3.	Ички туристлар сони (мингта ташриф)	15493	16100	17230	18806	20317	21867	23404	25010
4.	Меҳмонхоналар ва шу каби жойлаштириш воситалари сони (дона)	914	1100	1620	2200	2600	2800	2900	3050
5.	Жойлаштириш воситаларидаги хоналар сони (минг)	20,2	24	35	47	55	59	62	64
6.	Жойлаштириш воситаларидаги ўринлар сони (минг)	41	49	72	95	110	122	124	128
7.	Туроператорлар сони (нафар)	983	1100	1190	1250	1320	1390	1420	1450

Изоҳ: прогноз қилинаётган кўрсаткичларга туризмни ривожлантириш бўйича давлат ва ҳудудий дастурларни амалга ошириш натижаларидан келиб чиққан ҳолда ўзгартиришлар киритилиши мумкин.

Соҳани ривожлантиришни тобора чуқурлаштириш масалаларидан бири бу хорижий инвестицияларни изчил жалб қилиш ва бу борада ҳудудий туристик кластерларнинг инвестицион жозибадорлигини илмий асосда таъминлашни амалга ошириш вазифасидир.

Бугунги кунда ҳудуд ёки тармоқларнинг инвестицион жозибадорлигини таъминлаш, уни илмий асосда бозорда муваффақиятли силжитиш масаласига ёндашиш дунё олимлари томонидан мунтазам тадқиқотлар ўтказилиб, ишланмалар амалиётга тақдим этиб келинмоқда. Бу соҳада,



мамлакатимиз олимларининг хусусан, Самарқанд иқтисодий ва сервис институти олимлари яратган илмий мактабнинг алоҳида, ўзига хос ўрни бор. Шу ўринда, институт профессорлари М.М. Мухаммедов, М.Қ. Пардаев, Ж.Р. Зайналов, Б.А. Абдукаримов, И.С. Тухлиев, Қ.Ж. Мирзаев, Д.Х. Аслановларнинг номларини алоҳида таъкидлаб ўтиш жоиздир.

Бенчмаркинг - маркетингнинг замонавий маркетинг технологияларидан бири ҳисобланади. Бу-бизнесни олиб бориш усулларидан энг яхшисини топиш ва ўрганиш, амалиётга тадбиқ этишдан иборат комплекс жараёндир. Фикримизча, айнан шу усул асосида ҳудудий туристик комплексларни ривожлантириш учун киритиладиган сармояларни мақсадли йўналтиришда ўзига хос аҳамият касб этади деб биламиз.

“Бенчмаркинг” иборасини ўзбек тилида бир сўз билан ифода этиб бўлмайди. У инглиз тилидаги «benchmark» сўздан келиб чиққан бўлиб, қайд этилган объектдаги махсус белгини англатади. Масалан, денгиз сатҳининг баланлигини кўрсатувчи устундаги белги ёки “денгиз маёғи”. Умумий маънода, «benchmark»-бошқа ухшаш, турдош предметлар билан солиштирилганда, сифат ва сон жиҳатдан тавсифловчи стандарт ёки эталон сифатида қўлланилувчи предметдир. Шу асосда **бенчмаркингни - объектнинг миқёси, бизнес соҳаси ва географик жойлашувидан қатъий назар унинг оптимал ечимларини излаш, баҳолаш ва ўрганишга қаратилган тизимли фаолият деб таърифлаш мумкин.**

**Бенчмаркинг – бу бошқаларнинг иш услубининг яхши томонларини аниқлаш ҳамда ўрганиш ва қўллашнинг янгича самарали услубларини топиш санъатидир.**

Бу технологияни сегментлар учун рақобат кескин бўлган, товар субъектив-эмоционал ўлчамга эга бўлган туризм соҳасида туристик маҳсулотни ва унинг рақобатчиларининг тажрибасини ёки бизнес лидерлари томонидан тан олинган сайёҳлик компанияларини ўрганиш ва баҳолашнинг доимий жараёндир. Бу жараён рақобатчиларнинг энг устун, самарали тажрибадарини аниқлаб топиш бўлиб, у асосида амалга оширилган стратегиялар туризм бизнеси соҳасида устунликка олиб келади. Бенчмаркинг туристик ҳудудий комплекслар (кластерлар) таркибидаги компаниялар ички ҳолатини баҳолаш жараёнини ва доимий равишда тўпланган муайян объектив далилларга асосланган ташқи баҳолашни ўз ичига олади.

Кўпгина сайёҳлик компаниялари учун бенчмаркинг усул янги эмас, чунки у рақобатбардошликнинг таҳлилари доирасида амалга оширилади, гарчи бенчмаркинг рақобатбардош таҳлил усули ёки ёндашувидан кўра батафсил, расмийлаштирилган ва буюртма қилинган усул бўлса-да, у ҳар қандай сайёҳлик компаниясининг муваффақияти учун зарур шартдир.

Ҳозирги янги иқтисодий муносабатлар шароитида тармоқнинг рақобат позицияси тўғрисидаги масалани биринчи даражага кўтаради. Туристтик-рекреацион марказнинг (кластернинг) рақобат имкониятлари ижтимоий, иқтисодий, илмий-техник, географик-иқлим, рекреацион, экологик ва бошқа шароитларга боғлиқ бўлади. Бундан ташқари, рақобат позицияси даражасига тармоқдаги (ҳудуддаги) солиқ, сўғурталаш, нарх-наво, лицензиялаш каби билвосита таъсир кучлар ҳам тусик бўлиши мумкин.

2-жадвал

**Туристтик кластер фирмасининг бозор тармоғидаги рақобат муҳитининг таҳлилари**

<b>Кўрсаткичлар</b>	<b>А</b>	<b>Б</b>	<b>В</b>	<b>Г</b>	<b>Д</b>
1. Туристлар сони, киши	490	4331	405	5184	3780
2. Туристтик фаолиятдан тушган тушум, минг сўм	50666.0	420322.0	3928.5	420940.0	416934.0
3. Ўзгарувчи харажатлар, минг сўм	41694.3	341640.3	31947.4	340526.0	343275.4
4. Ўзгармас харажатлар, минг сўм	4772.0	40546.8	3791.6	41311.3	38131.4
5. Маржинал даромад, минг сўм (2к-3к)	8971.6	78668.2	7356.4	80414.8	73658.6
6. Фойда, минг сўм (5к-4к)	4199.6	38135.4	3566.1	39111.5	35527.2
7. Иқтисодий барқарорлик, % (6к:5к)	10.71	48.48	456.71	48.64	48.23
8. Фирмаларнинг иқтисодий барқарорлиги бўйича ўринлари	4	3	2	1	5

Манба: Самарқанд Туризм бошқармаси материаллари ҳисоботлари асосида тузилди.

Ушбу жадвал маълумотларининг қиёсий таҳлили шуни кўрсатмоқдаки, ўрганилаётган 5 та туристик фирмалардан иқтисодий барқарорлик бўйича энг юқори кўрсаткичга эришган Г фирмаси бўлиб ҳисобланади. Унинг Мд фойдалилиги 48,64 %га тенг. Иккинчи ўринда В туристик фирмаси турган бўлса, 3-ўринни Б фирмаси эгаллаган. 4-ўрин А фирмасига тўғри келади, энг охириги 5-ўринни Д фирмаси эгаллаган. Фирмаларнинг эгаллаган ўриплари- га қараб, қайси туристик фирмада нималарга эътибор бериш лозимлиги келиб чиқмоқда, Биринчи галда асосий эътиборни Д фирмасига берадиган бўлсак, навбатдаги эътиборни А фирмасига қаратиш лозим ва ҳ.к.

Таҳлилнинг туристик фирмаларни ўрганишдаги навбатдаги вазифаси, айнан туризм сервиси билан шуғулланадиган фирмаларнинг иқтисодий мустақамлигини баҳолаш ва таҳлил қилишдан иборат. Чунки бозор муносабатлари шароитида ушбу кўрсаткичларни аниқламасдан, уларнинг барқарорлигини таъминламасдан туриб, уни банкротликдан, иқтисодий инқирозлардан сақлаб қолиш жуда мураккаб бўлади. Шу туфайли мазкур масала ҳам эътибордан четда қолиб кетмаслиги лозим.

3-жадвал

Кластер таркибига кирувчи корхоналар стратегик таҳлилларининг анъанавий таҳлил ёндошувларидан фарқловчи жиҳатлар

Тасниф белгилари	Анъанавий ёндошув	Бенчмаркинг ёндашув
Умумий белгилари бўйича	Анъанавий таҳлил модели, ташки ва ички муҳит таҳлиллари	Иккиланма модел: 1)ички кластер узаро таъсирлари 2)кластердан ташқари узаро таъсирлар
Иқтисодий компонентлар бўйича	Анъанавий иқтисодий курсаткичлар	Иккиланма контурга мос булган таҳлил натижасига кура нарх белгилаш:ички ва ташки кластер бўйича нархлар
Бевосита ташки муҳит омилларининг алоҳида белгиларига кура	Етказиб берувчилар,ракиблар,хар идорлар,ишчи кучи бозори, контакт аудиториялар	Тармоқда (кластерда) янги лидер пайдо була бошлайди, уни алоҳида таҳлил қилиш зарурати тугилади.
Ракибларни урганишнингхусусият ларига кура	Ракибларнинг кучли ва кучсиз томонлари урганилади	Кластер ичидаги ва ташки кластердаги ракибларга нисбатан иккиланма контур моделига асосланади
Харидорнинг хусусиятига нисбатан	Харидорлар профилига нисбатанва харидорларлар савдо кучига нисбатан	Бозордаги кластердан ташқари харидорларни урганиш зарурати
Етказиб берувчиларнинг хусусиятига кура	Бозорда хозир булган етказиб берувчиларни урганиш	Ички ав ташки кластердаги етказиб берувчилар

Туризм соҳасида хўжалик тизимларини таққослаш туристик хизматлар бозоридаги муаммоларни ҳамда сайёҳлик компанияларининг рақобатбардош афзалликлари ёки камчиликларини харажатлар ва сифат индикаторлари ёрдамида очиб беради, уларни конкретлаштиради. Германия саёҳлик корпорацияси раҳбарияти бенчмаркингни нафақат рақобатни кўзатиб боришга қаратилган узлуксиз жараён, балки у курашда ғалаба қозониш учун муҳим дастак бўлиши керак деб тушунишади. Қиёслаш доирасида тадбиркорлик функциялари

туристик маҳсулотни яратадиган ва уни бозорга рағбатлантирувчи жараёнлар сифатида таҳлил қилинади. Қийёслаш доирасига стратегияни ишлаб чиқиш, операциялар ва бошқарув функциялари киради, лекин бозор ва рақобатчилар ҳақидаги асосий ахборот манбаи харидор бўлиб қолади.

Бу, шунингдек, бозорда узоқ муддатли муваффақиятли мавжудлигини кафолат учун, юқори класс сайёҳлик компаниялари билан солиштирганда бизнес стратегияси ва мақсадларини баҳолаш учун бир йўл сифатида қабул қилинади. Аксинча, унинг бир қисми сифатида эмас, балки маркетинг тадқиқотлари билан параллел равишда ўтказиладиган тадқиқот сифатида қаралиши лозим. Мазкур маркетинг тадқиқот жараёни анъанавий ташқи бизнес муҳитини ўрганишни ўз ичига олади, аслида бозор, истеъмолчилар ва рақобатчиларни ўрганишга қаратилган бенчмаркинг асосан, юқорида айтиб ўтилганидек, энг яхши технологияларни ўрганишда, ишлаб чиқариш ва хизмат жараёнлари ва хизмат кўрсатиш усуллари, тарғиб ва сайёҳлик маҳсулотларини сотиш каби маркетинг комплекси воситаларини таққослаш йўли орқали мақсадга эришиш назарда тутилади. Ҳозирги кунда бир қатор мутахассислар истеъмолчилар ва рақобатчиларни ўрганиш каби бозор тадқиқотларининг анъанавий йўналишларини статистик таҳлил усуллари билан бирга тармоқдаги мавжуд стратегик гуруҳларнинг фаолиятига тегишли барча ресурсларини таққослашни амалга оширмоқдалар. Бундай ҳолда, таққослаш ва бозор тадқиқотлари ўртасидаги фарқ қисқаради, аммо бу ёндашув бозор тадқиқотлари соҳасида ривожланган тушунчаларга зид келади.

Тўпланган маълумотлар рақобат муҳити етакчиларининг тадбиркорлик фаолияти характери ва уларнинг муваффақиятли бўлиш сабаблари, самарали тадбиркорлик моделини куриш жараёнида умумлаштириш ва фойдаланиш ҳақида кенгроқ тушунчага эга бўлиш имконини беради.

Бенчмаркинг тадбиркорликнинг энг яхши усуллари ва воситаларини кидириш ва ўрганиш билан боғлиқ бўлиб, саёҳлик компанияси учун мос ёзувлар нуқтасига айланиши ва ўз бизнесини бундай рақобатчилар билан яхшироқ ва самаралироқ амалга оширишга ёрдам беради. Бенчмаркингнинг асосий мазмуни муайян функционал соҳаларда сезиларли муваффақиятга еришган сайёҳлик компанияларини аниқлаш, уларнинг бизнес жараёнларини диққат билан ўрганиш ва олинган маълумотларни ўз сайёҳлик компаниясининг шароитларига мослаштиришдир. Бу бизнес-жараёнлар ҳақида маълумот алмашиш ҳамкорлар фаол ўзаро ўз ичига олади. Муваффақиятли амалга оширилган бенчмаркинг лойиҳалари турли сайёҳлик компаниялари мутахассислари ўртасида ижтимоий алоқаларни пайдо бўлишига ёрдам беради ва тижорат лойиҳалари, сайёҳлик маҳсулотларини тарғиб қилиш, янги сайёҳлик маҳсулотларини ишлаб чиқишга замин яратади.

Эксперт қисми бенчмаркинг туризм фаолияти ёки рақобатчилар бошқа соҳалардаги фаолияти билан таққослаб кейин бошқа сайёҳлик компаниялари муваффақиятли иш бошқариш амалиётини қабул қилишни англатади.

Классик таърифлардан бири қуйидагича: “туризмда бенчмаркинг тизимли ва узлуксиз таҳлил жараёнидир: саёҳлик компаниясининг фаолият жараёнларини баҳолаш ва ўз фаолият жараёнларини такомиллаштириш мақсадида фойдали маълумот олиш учун дунёдаги етакчи сайёҳлик компаниялари жараёнлари билан таққослаш.”

Саёҳлик компанияси учун бенчмаркингнинг фойдали томони шундаки, унинг ишлаб чиқариш ва маркетинг функциялари бошқа сайёҳлик компаниялари энг самарали амалиёти ва технологияларини ўзлаштирган ҳолда уларнинг компания фаолиятини бошқариш анча қўлай бўлишлигидир. Бу эса ўз навбатида юқори иқтисодий самарадорлиги билан фойдали бизнесга эга бўлиши, шунингдек сезиларли рақобат устунлигини яратиш ва харидорлар эҳтиёжларини бошқаларга нисбатан тўлароқ қондиришга эришиш бўлса, энгн муҳими келгусида фаолиятни кенгайтириш масаласида киритиладиган капитал қўйилмаларнинг рентабеллигини асослашда дастурул амал бўлиб хизмат қилишидир.

Туризм соҳасидаги қийёслаш ёндашуви маркетингда қарор қабул қилиш тартибининг сезиларли даражада ўзгаришига олиб келади. Анъанага кўра, маркетинг қарорлари маркетинг тадқиқотлари натижалари ва менежерларнинг маркетинг комплекси ҳақидаги интуицияси асосида қабул қилинади. Шу асосда туристик компаниянинг инвестицияша оид маркетинг стратегияси ишлаб чиқилади. Замонавий бизнес шароитлари бундай ҳаракатлар бир сафар компания рақобатбардошлигини ва унинг барқарор ўрнини таъминлаш учун етарли эмас, деб

аслида олиб келади. Маркетинг стратегияларининг амал қилишини ошириш учун бозордаги бизнес лидерларининг фаолияти ва хатти-харакатлари тажрибасини ўрганиш лозим.

#### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Ибрагимов И.Х. Туристтик маҳсулот яратишнинг маркетинг концепцияси. Рисола. СамИСИ, Самарқанд 2014 йил. –114 бет
2. Ибрагимов И.Х., Мусабаева Л.А, Туристтик кластер корхоналарида интеграллашган маҳсулот яратиш стратегияси. “Иқтисодий ва ривожлантиришда кластер ёндошуви” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани 2014 йил 20 – ноябр. СамИСИ.
3. Методика бенчмаркингового анализа конкурентоспособности предприятия. Иқтисодий ва модернизациялар шароитида хизмат кўрсатиш соҳаси самарадорлигини ошириш ва инновацион фаолиятни такомиллаштириш муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси (IV-қисм). СамИСИ, 2014 йил 21-22 феврал.
4. Ибрагимов И.Х. Совершенствование разработки стратегического маркетингового плана в гостиничном хозяйстве Монография. СамИСИ, 2013. 216с.

### **ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИ ЛОЙИХАЛАШДА РИСКЛАРНИ БАҲОЛАШНИНГ СТАТИСТИК УСУЛИ ИМКОНИАТЛАРИ**

*Ибрагимов И.Х., и.ф.н., доцент,  
Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Мусабаева Л.А., ўқитувчиси,  
Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация.** Мақолада инвестиция рискларини баҳолашнинг статистик усулининг аналитик имкониятлари очиб берилди, инвестиция лойиҳаларининг ташқи ва ички рисклари таснифи асосланади.*

***Калит сўзлар:** инвестицион лойиҳа, инвестицион лойиҳаларни амалга оширишдаги рисклар, ташқи ва ички хатарлар гуруҳи, инвестицион рискларни миқдорий баҳолашнинг статистик усули.*

***Аннотация.** В статье описываются аналитические возможности статистического метода оценки инвестиционных рисков, основанного на классификации внешних и внутренних рисков инвестиционных проектов.*

***Ключевые слова:** инвестиционный проект, риски при реализации инвестиционных проектов, внешняя и внутренняя группа рисков, статистический метод количественной оценки инвестиционных рисков.*

***Abstract.** The article describes the analytical capabilities of the statistical method for assessing investment risks based on the classification of external and internal risks of investment projects.*

***Key words:** investment project, risks in the implementation of investment projects, external and internal group of risks, statistical method for quantitative assessment of investment risks.*

Миллий иқтисодий ва ривожлантириш ва ижтимоий муаммоларни ҳал этиш учун зарур бўлган инвестицион фаолият лойиҳасини фаоллаштириш инвестицион лойиҳаларни бошқариш самарадорлигини оширишга ҳар томонлама боғлиқдир. Инвестиция жараёнларини бошқариш фаолиятининг муаммоларидан бири рентабелликнинг пасайишига, операция ва инвестицион харажатларнинг орттишига ҳамда қопланиш ва тугалланиш муддатларининг бузилишига олиб келадиган рискларни баҳолашдир.

Лойиҳани амалга ошириш бўйича қарорлар қабул қилиш босқичида инвестор инвестиция самарадорлигини пул оқимлари прогнози асосида баҳолайди. Келажакдаги даромад ва харажатлар сметасининг ишончлилиги инвесторнинг таъсир доирасидан ташқарида бўлган ва ўлчовга эга бўлмаган турли омиллар ҳақидаги маълумотларнинг мавжудлигига боғлиқ. Лойиҳани амалга ошириш шароитлари ҳақида объектив ахборотнинг етарли эмаслиги натижасида ҳосил бўлган ноаниқлик хавфларнинг пайдо бўлишига олиб келади. Рисклар (хатарлар)-ташқи ва ички муҳит омиллари ўзгарганда инвестиция лойиҳасининг молиявий, иқтисодий ва ижтимоий натижаларининг ёмонлашуви эҳтимолидир. Инвестиция лойиҳасини амалга ошириш шартларига таъсир этувчи омилларнинг кўплиги турли хил рискларни келтириб чиқаради [1]. Рискларни таснифлаш инвестицион лойиҳаларни бошқаришнинг самарали воситаси бўлиб, барча муҳим рискларни тўлиқ ҳисобга олиш, уларнинг муайян инвестицион лойиҳа натижаларига таъсирини оқилона баҳолаш имконини беради.

Адабиётларда таклиф этилган риск таснифларининг таҳлили шуни кўрсатдики, инвестиция лойиҳаларини бошқариш нуқтаи-назаридан муҳим рискларни таснифлаш мезонларини давом эттирилишига қарамай, уларнинг ташқи ва ички бўлинишининг аҳамияти кўпчилик муаллифлар томонидан эътироф этилган. Ташқи (тизимли) рисклар ташқи омиллар динамикасида келиб чиқади ва ҳар қандай инвестиция лойиҳалари уларга бўйсунди, шунинг учун инвестор уларга таъсир кўрсата олмайди.<sup>1</sup>

Ташқи хатарлар гуруҳи ўз ичига одатда қўйидаги омилларни олади: табиий хатарлар (иқлим ва об-ҳаво ўзгаришлари, табиий офатлар); сиёсий хатарлар (инвестиция шароитларига таъсир сиёсий воқеалар, сайлов цикли босқичи); ҳуқуқий хатарлар (мулкни сотиб олиш учун норматив шароитлар ўзгаришлар, лицензия олиш, қафолат мажбуриятларига оид); макроиктисодий хатарлар (иктисодий цикл босқичидаги ўзгаришлар, солиқ даражаси, инфляция, миллий валюта курси, банк фоизлари, экспорт ва импорт шароитлари); бозор рисклари (инвестиция товарларини харид қилиш ва мижозлар талабига боғлиқ шароитларидаги ўзгаришлар, бозорга янги рақобатчиларнинг кириши, бозор структурасидаги ўзгаришлар); ижтимоий рисклар (ижтимоий сиёсат ва ижтимоий ҳимоя тизимларидаги ўзгаришлар, ишсизлик даражасининг ўзгариши); технологик рисклар (янги ахборот ва бошқарув технологияларининг пайдо бўлиши).

Ички (тизимли бўлмаган) рисклар ички муҳит омиллари аъсирида юзага келади, бу эса уларни минималлаштиришга қаратилган фаол бошқарув ҳаракатларини амалга ошириш имконини беради.

Ички хатарлар одатда ўз ичига қўйидагиларни олади: таъминот хатарлар (янги таъминотчилар ҳақида тасдиқланган маълумотларнинг етарли эмаслиги, харид товарлари учун нархларнинг ошиши, даврийликни аниқлашдаги қийинчиликлар, етказиб бериш муддати ва ҳажми); ишлаб чиқариш хатарлари (янги ускуналарни ўрнатиш ва уни ўзлаштириш учун муддатнинг меърдан чиқиши, янги технологияларни ўзлаштиришдаги қийинчиликлар, ишлаб чиқарилган товарлар сифатининг пастлиги, маҳсулот нуқсонларининг ошиб кетиши); сотиш жараёнидаги хатарлар (янги мижозларга товарлар етказиб бериш шартларининг бузилиши, товарлар етказиб бериш шартлари, чекланган савдо тармоғининг чекланганлиги) маркетинг хатарлари (мақсадли бозор ҳақида ахборотнинг чекланганлиги; чекланган талаб ҳажми, маҳсулот жойлашишнинг беқарорлиги, нархлаш сиёсатининг номукамаллиги, мақсадли сегментни танлашда реклама бюджетининг етарли бўлмаслиги); молиявий хавфлар (лойиҳани молиялаштириш муддатларининг бузилиш эҳтимоли, даромадларнинг пасайиши ва инвестиция лойиҳасини амалга ошириш харажатларининг меърдан ошиб кетиши, соф мавжуд қиймати ва рентабеллигининг камайиши); ходимлар билан боғлиқ хатарлар (зарур касб ва малакали кадрларнинг етишмаслиги, меҳнат ва технологик интизом бузилиши, паст меҳнат мотивацияси).

Рискларни келиб чиқиш манбаларига кўра гуруҳлаш қарор қабул қилиш ва риск сабабига таъсир этувчи ҳаракатлар қилиш, унинг юзага келиш эҳтимолини камайтириш имконини беради. Инвестицион рискларни муҳимлик даражаси бўйича тартиблаш уларни миқдорий баҳолаш асосида амалга оширилади, бу эса инвестицион таҳлил муаммолари билан шуғулланувчи кўпгина муаллифлар томонидан ошқор қилинган турли усуллар билан амалга оширилиши мумкин. Улардан энг кенг тарқалган ва анча самаралиси ташқи ва ички омилларнинг ўзгариши таъсирида инвестиция лойиҳасининг ишлаш кўрсаткичлари ёмонлашиши эҳтимолини аниқлашга асосланган статистик усулдир. Инвестиция лойиҳасининг муайян натижа олиш эҳтимолини аниқлаш шу каби лойиҳалар статистикасини таҳлил қилиш ёки экспертларни баҳолаш асосида амалга оширилиши мумкин. Инвестиция лойиҳаларининг рискларини баҳолаш учун статистик

<sup>1</sup>Корхоналар инвестицион фаолият таҳлили методологиясини такомиллаштириш бўйича бир қатор хорижлик иқтисодчи олимлар илмий тадқиқотлар олиб борган. Улар жумласига И.А.Бланк, А.А.Пересада, Э.Хелферт, Э.С.Хендриксен, Г.Д.Александр, Д.В.Бэйли, М.И.Баканов, М.В.Мельник, А.Д.Шеремет, И.Т.Абдукаримов, Л.Г.Абдукаримова, В.В.Смагина, Н.В.Тен, А.Е.Абрамов, Frank J.Fabozzi, Harry M.Markowitz ва У.Ф.Шарпни киритиш мумкин. Мазкур иқтисодчи олимлар томонидан, иқтисодиётнинг реал секторида инвестицион жараёнларни бошқаришнинг замонавий тамойиллари, унинг ўзига хос жиҳатлари, алоҳида тадқиқ этилган бўлсада, унинг методологик жиҳатлари бўйича таҳлилий хулосалари етарлича тадқиқ қилинмаган.

Республикамиз иқтисодчи олимларидан Ж.Р. Зайналов, М.Қ.Пардаев, Б.Б.Самарходжаев, Н.Ғ.Каримов, А.Х.Пардаев, Б.А.Хасанов, Ш.Т.Эргашева, Т.Ш.Шагиясов, З.А.Сагдиллаеваларнинг асарларида корхоналар инвестицион фаолияти таҳлилининг назарий жиҳатларини ривожлантириш масалалари ва йўналишлари ўрганилган.

усулдан фойдаланишнинг ўзига хос хусусиятларини кўйидаги шартли мисол ёрдамида очиб бериш мумкин (1-жадвал).<sup>1</sup>

1-жадвал

Инвестицияларни қайтаришнинг турли даражаларининг эҳтимоллик тақсимооти

Инвестициялар рентабеллигининг эҳтимол даражаси	Рентабелликнинг тегишли даражасига эришиш эҳтимоли		
	Проект 1	Проект 2	Проект 3
-40%	0	0	0,02
-30%	0	0	0,03
-20%	0	0	0,05
-10%	0	0,1	0,1
0%	0,03	0,2	0,13
10%	0,6	0,4	0,3
20%	0,1	0,3	0,15
30%	0	0	0,1
40%	0	0	0,05
50%	0	0	0,03
60%	0	0	0,02
Эҳтимоллар йиғиндиси	1	1	1

Инвестициялар рентабеллигининг эришиш эҳтимолий тақсимотининг турли даражалари таҳлили шуни кўрсатдики, учинчи лойиҳа кўрсаткичнинг кутилаётган қийматларининг энг катта ёйилмасига эга бўлиб, уни энг бекарор ва хавфли деб баҳолаш имконини беради. Эҳтимоллар тақсимооти натижалари асосида ўртача кутилаётган рентабеллик кўйидаги формула билан аниқланади:

$$E(R) = \sum_{i=1}^N P_i \times R_i$$

бу ерда  $E(R)$  - рентабелликнинг ўртача кутилаётган даражаси;  $P_i$ -рентабелликнинг “ $i$ ” даражасига эришиш эҳтимоли;  $R_i$ - “ $i$ ”-рентабелликнинг даражаси.

Таҳлил қилинган лойиҳаларнинг ҳар бири учун ўртача кутилаётган рентабелликни ҳисоблаш натижалари 2-жадвалда кўрсатилган.

2-жадвал

Ўртача кутилаётган рентабеллик кўрсаткичлари

Инвестициялар рентабеллигининг эҳтимол даражаси	Рентабелликнинг тегишли даражасига эришиш эҳтимоли			Ўртача кутилаётган рентабеллик		
	Проект 1	Проект 2	Проект 3	Проект 1	Проект 2	Проект 3
1	2	3	4	5=1*2	6=1*3	7=1*4
-40%	0	0	0,02	0	0	-0,8
-30%	0	0	0,03	0	0	-0,9
-20%	0	0	0,05	0	0	-1
-10%	0	0,1	0,1	0	-1	-1
0%	0,03	0,2	0,13	0	0	0
10%	0,6	0,4	0,3	0,6	0,4	0,3
20%	0,1	0,3	0,15	2	6	3
30%	0	0	0,1	0	0	3
40%	0	0	0,05	0	0	2
50%	0	0	0,03	0	1	5
60%	0	0	0,02	0	1	2
Ўртача				8%	9%	10%

<sup>1</sup>Жадвалда келтирилган рақамлар шартли равишда мисол тариқасида келтирилмоқда

кутилаётган рентабеллик						
----------------------------	--	--	--	--	--	--

Юқори ўртача кутилган рентабелликка эга бўлган учинчи лойиҳа янада самарали бўлиши керак, аммо эҳтимоллик тақсимоти ушбу лойиҳа учун сезиларли хавфларни кўрсатади. Шунга таъкидлаш керакки, турли эҳтимоллик тақсимотлари билан учта лойиҳа бир хил ўртача рентабелликка эга бўлиши мумкин. Таҳлил қилинаётган лойиҳаларнинг хатарларига аниқроқ баҳо бериш, ўрганилаётган кўрсаткичнинг (инвестициялар рентабеллиги) ўртача қийматига нисбатан тебраниши даражасини тавсифловчи ўртача квадрат (стандарт) оғиш ҳисоб-китоблари асосида берилиши мумкин. Тебранишлар амплитудаси қанча катта бўлса, хавф шунча юқори бўлади. Ўртача квадратик четланишни ҳисоблаш қуйидаги формула бўйича амалга оширилади:

$$\sigma = \sqrt{\sum_{k=1}^n P_i (R_i - E(R))^2}$$

бу ерда  $\delta$  - стандартдан оғиш кўрсаткичи. Лойиҳалар учун ўртача квадратик четланишни ҳисоблаш натижалари 3-жадвалда кўрсатилган.

3-жадвал

Таҳлил қилинаётган инвестиция лойиҳалари учун ўртача квадратик четланиш ҳисоблари

R <sub>i</sub> , %	P <sub>i</sub>	R <sub>i</sub> - E(R), %	(R <sub>i</sub> - E(R)) <sup>2</sup> , %	P <sub>i</sub> (R <sub>i</sub> - E(R)) <sup>2</sup> %
Проект №1				
0%	0,3	-8	64	19,2
10%	0,6	2	4	2,4
20%	0,1	12	144	14,4
$\delta = \sqrt{26} = 5,1$				
Проект №2				
-10%	0,1	19	361	36,1
0%	0,2	-9	81	0
10%	0,4	1	1	0,4
20%	0,3	11	121	36,3
$\delta = \sqrt{72,8} = 8,53$				
-40%	0,02	- 50	2500	50
-30%	0,03	-40	1600	48
-20%	0,05	- 30	900	45
-10%	0,1	- 20	400	40
0%	0,13	- 10	100	13
10%	0,3	0	0	0
20%	0,15	10	100	15
30%	0,1	20	400	40
40%	0,05	30	900	45
50%	0,03	40	1600	48
60%	0,02	50	2500	50
$\delta = \sqrt{394} = 19,8$				

Таҳлилнинг аввалги босқичларида берилган учта инвестиция лойиҳасининг қиёсий рискларнинг баҳоси стандарт оғишининг ҳисоб-китоби натижалари билан тасдиқланди. Биринчи лойиҳа учун инвестициялар рентабеллигининг стандарт оғиши 5.1%, иккинчиси учун – 8.53% ни ташкил этди. Учунчи лойиҳа деярли 20% стандарт оғишга эга бўлиб, у энг хавфли лойиҳа деб қаралиши тавсия этилади.

Агар барча лойиҳалар учун ўртача кутилаётган даромад тенг бўлса, стандарт оғиш кўрсаткичи асосида хатарларнинг қиёсий даражаси ҳақида якуний хулоса чиқарилади. Бироқ, агар рискларни баҳолашнинг статистик усули NPV ҳажми каби инвестицияларнинг мутлақ кўрсаткичларига нисбатан қўлланилса стандарт оғиш лойиҳа миқёсига боғлиқ бўлади, йирик инвестицион лойиҳалар катта стандарт оғишга эга бўлади, аммо бу уларнинг ҳар доим ҳам хавфли эканлигини англамайди.

Ўртача кутилаётган самарадорлик кўрсаткичлари ҳар хил даражада бўлган лойиҳалар учун риск ўзгарувчанлик коэффициенти асосида баҳоланиб, у ҳар бир даромад бирлигига нисбатан риск миқдорини кўрсатади.

Афзаллик даромад ва хавф янада қулай нисбати кўрсатади ўзгариш кам коэффициенти билан инвестиция лойиҳаларига берилади. Вариация коэффициенти қуйидаги формула билан ҳисобланади:

$$V = \frac{\sigma}{E(R)} \times 100\%$$

Аниқланган баҳолаш кўрсаткичлари, 10% гача вариация коэффициентига эга бўлган лойиҳалар ишончли ҳисобланади ва риск даражаси паст, 10-25% да-риск ўртача, 25% дан ортик вариация коэффициентининг қиймати риск даражаси юқори бўлган лойиҳаларни кўрсатади [3]. Барча учала таҳлилий ёндашув инвестиция лойиҳалари хатарли деб тавсифланишини асосламоқда, чунки ҳисоб-китоблар натижаларига кўра, биринчи лойиҳа учун ўзгариш коэффициенти 65%, иккинчиси – 95% ва учинчиси – 198% дан иборат.

Инвестиция лойиҳаларининг рискларини баҳолашнинг статистик усулининг аналитик имкониятлари симметрик эҳтимоллик тақсимооти билан сезиларли даражада кенгайди, бу нафақат экспертлар томонидан танланган инвестицияларнинг ҳар қандай муҳим натижаларини олиш эҳтимолини баҳолашнинг шартидир.

Инвестиция лойиҳаларининг ўртача кутилаётган даромад, стандарт оғиш ва вариация коэффициенти кўрсаткичлари асосида рискни баҳолаш мураккаб математик ҳисоб-китобларни ўз ичига олмайди, лекин уларни амалга ошириш учун узоқ вақт давомида катта ҳажмдаги ахборотга эга бўлиш зарур, бу рискни баҳолашнинг статистик усулининг асосий камчилиги ҳисобланади.

#### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Кангро М.В. Методы оценки инвестиционных проектов. - Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 131 с.
2. Кузнецов Б.Т. Инвестиционный анализ. - М.: Издательство Юрайт, 2014. – 361 с.
3. Статистический анализ финансовых рисков / сост. В. Е. Балабаев; Яросл. гос. ун-т им. П.Г. Демидова. Ярославль: ЯрГУ, 2015. – 108 с.
4. Зайналов Ж.Р., Алиева С.С. Повышение роли денежно-кредитной политики центрального банка по оздоровлению экономики и обеспечению устойчивого экономического роста. Финансовый простор. №3(15) 2014. 88-92с.
5. Астанақўлов О.Т. Корхоналарнинг инвестицион фаолият таҳлили услубиёти. –“Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 4, 2019

## **ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УСКОРЕННОГО РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ**

*Абдусаидова Ш.Я., базовый докторант*

*Международный университет туризма «Шёлковый путь», Узбекистан*

**Аннотация:** В статье раскрыты реформы, проводимые в сфере туризма Республики Узбекистан, направленные на ускоренное развитие данной отрасли и придание ей стратегического сектора экономики.

**Ключевые слова:** туризм, реформы, институциональная основа, нормативно-правовые акты.

**Аннотация:** Мақолада Ўзбекистон Республикасининг туризм соҳасида ушбу соҳани жадал ривожлантириши ва иқтисодийнинг стратегик соҳасига айлантиши ҳақида ислохотлар ёритилган.

**Калит сўзлар:** туризм, ислохотлар, институционал асос, қоидалар.



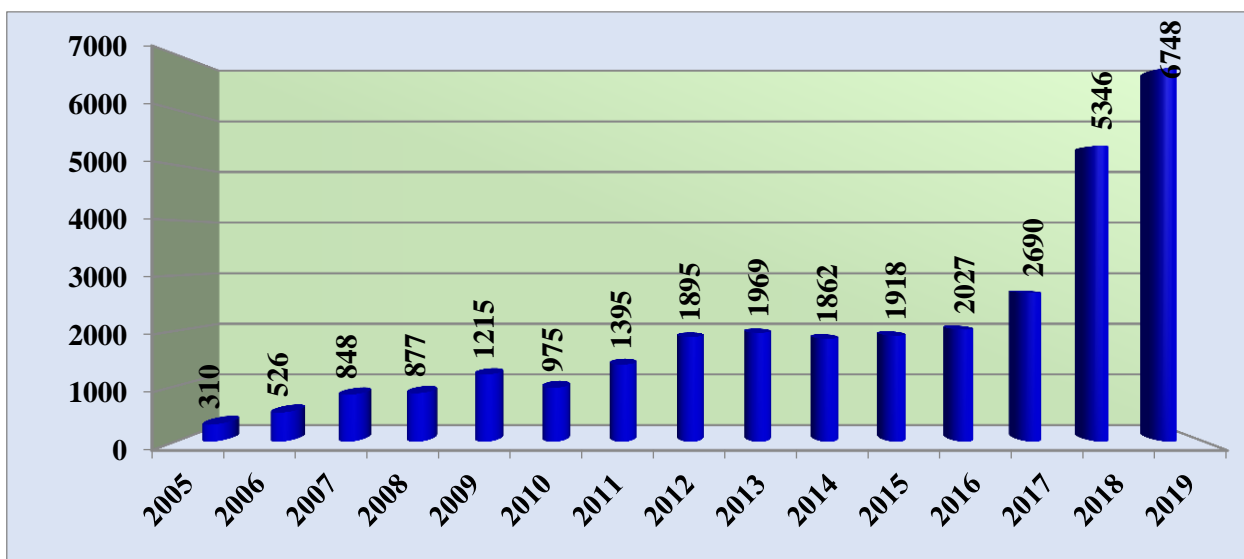
**Abstract:** The article reveals the reforms carried out in the tourism sector of the Republic of Uzbekistan, aimed at accelerating the development of this industry and giving it a strategic sector of the economy.

**Key words:** tourism, reforms, institutional framework, regulations.

Современный этап широкомасштабных реформ национальной экономики Республики Узбекистан основывается Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан. В указе Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева от 7 февраля 2017 г. № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» одной из приоритетных направлений развития национальной экономики определено «Ускоренное развитие индустрии туризма, повышение ее роли и вклада в экономику, диверсификация и улучшение качества туристских услуг, расширение туристской инфраструктуры» [8]. Старт нового этапа развития туризма в Узбекистана дало утверждение Указа Президента Республики Узбекистан от 2 декабря 2016 года №4861 «О мерах по обеспечению ускоренного развития туристской отрасли Республики Узбекистан», который прикрепил туризму статус стратегического сектора национальной экономики. Уделив важное значение ускоренному развитию сферы туризма, одной из целевых задач и приоритетных направлений государственной политики в сфере туризма на среднесрочную перспективу было определено «придание туризму статуса стратегического сектора экономики, превращение этой отрасли в мощный инструмент устойчивого развития, структурных преобразований и диверсификации экономики, который должен стать локомотивом для ускоренного комплексного развития всех регионов и сопряженных отраслей» [9].

Реформы, проводимые в этом направлении, начали приносить свои плоды. За период 2010-2017 годов экспорт туристских услуг Узбекистана вырос в два раза и составил 546,9 млн. долларов США в 2017 году, а в 2018 году – 1041 млн. долларов США [10]. Среднегодовой темп роста иностранных посетителей до 2016 года составлял 8 процентов, в 2017 году – 32,7 процентов и превысил 2,69 млн. человек. По итогам 2018 года республику посетили около 5,3 млн. иностранных туристов.

2019 йилда Ўзбекистон Республикасига 6748 минг хорижий турист ташири буюрган, ҳамда 2018 йил кўрсаткичлардан 26,2 % га кўпдир.



**Рис.-1. Численность прибывающих иностранных посетителей в Узбекистан**

Реформы, проведенные в сфере туризма и меры по совершенствованию институциональной основы данной сферы, создали благоприятные условия для ускоренного развития туризма в стране.

2016-2021 года ознаменовались масштабными реформами в сфере туризма Республики Узбекистан. За прошедший период разработаны и приняты свыше 74 нормативно-правовых и других актов в данной сфере (таблица-1).

Таблица-1

**Численность нормативно правовых актов, принятых в 2016-2021 гг. по реформированию туристической сферы Республики Узбекистан**

Нормативно-правовой акт	Количество
<b>Законы Республики Узбекистан</b>	
Законы Республики Узбекистан	1
<b>Решения Главы государства</b>	
Указы Президента Республики Узбекистан	17
Постановления Президента Республики Узбекистан	17
Распоряжения Президента Республики Узбекистан	1
<b>Правительственные решения</b>	
Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан	29
Распоряжения Кабинета Министров Республики Узбекистан	8
<b>Другие документы</b>	
Совместное решение	1

Важными факторами, повлиявшими на рост туристской мобильности в Узбекистан, стали упрощение визового режима, правил пребывания в Узбекистане. В этом числе важно отметить (таблица-2):

1. Дополнительное установление безвизового режима для 55 стран (до 2018 года для въезда в Узбекистан виза не требовалась гражданам 9 стран: России, Украины, Казахстана, Азербайджана, Армении, Белоруссии, Грузии, Кыргызстана и Молдовы). В феврале 2018 года глава государства подписал Указ о введении безвизового режима сроком на 30 дней для граждан семи стран – Израиля, Индонезии, Южной Кореи, Малайзии, Сингапура, Турции и Японии [3]. В марте к этому списку добавился Таджикистан [11], в октябре – Франция [5], с 15 января – Германия [6], с 1 февраля Узбекистан ввёл безвизовый режим сроком на 30 дней для граждан еще 45 стран [7].

2. Был введён упрощенный порядок оформления туристических виз для граждан 39 стран [3] (до 2018 года этот список состоял из 11 стран). Начала функционирование система оформления и выдачи электронных въездных виз с 1 февраля 2019 года, также расширился перечень стран на 76 государств [7], граждане которых имеют возможность получения электронной въездной визы. Кроме того, с 15 марта 2019 года вводятся двукратные и многократные электронные въездные визы со сроком действия 30 дней [7].

3. Внедрены дополнительные (не электронных) категории въездных виз для отдельных групп иностранных граждан, посещающих Республику Узбекистан [7] (таблица-3).

4. Введён порядок безвизового въезда, временного пребывания и выезда из Узбекистана через пункты пропуска граждан 101 государства [1], следующих транзитом через территорию Узбекистана.

Кроме этого, для успешного развития туризма необходим достаточный уровень развития многих элементов инфраструктуры: шоссейных и железных дорог, аэропортов, связи, водоснабжения и канализации, электроснабжения.

Инфраструктура туризма – совокупность сооружений, зданий, систем и служб, необходимых для функционирования туризма. Туристская инфраструктура представляет собой комплекс действующих сооружений и сетей производственного, социального и рекреационного назначения, предназначенный для функционирования сферы туризма

Положительные тенденции в туристском потоке наблюдаются и за счёт создания благоприятных условий, льгот и преференций для ведения предпринимательской деятельности [4], развития инфраструктуры в сфере туризма.

С целью создания новых рабочих мест для местного населения, развития экологического и сельского туризма в стране, расширения видов оказываемых туристам услуг в августе принят упрощенный порядок организации семейных гостевых домов [2]. Так, было отменено требование

сертификации и установлены минимальные требования к созданию гостевых домов. Кроме того, внедрен льготный механизм выделения кредитов, когда 50% процентной ставки кредита покрывается за счет средств Фонда поддержки туристской сферы. В результате за прошедший период начали свою деятельность более 886 новых гостевых домов.

Принимаемые меры по поддержке и защите частного сектора способствовали увеличению количества туристских организаций с 398 в 2015 году до 950 по итогам 2018 года, гостиничных хозяйств – с 661 до 1013 единиц.

В целях создания дополнительных условий для развития транспортной инфраструктуры в сфере туризма решением правительства было принято ряд мер, в частности:

– туристические автобусы освобождены от обязательства по сопровождению колонной при условии, что данные автобусы отвечают требованиям безопасности;

– отменен запрет на движение туристского автобуса в ночное время;

– отменена существовавшая практика обязательного составления территориальными органами внутренних дел акта техосмотра транспортного средства, возобновляемого перед каждой перевозкой местных туристских групп;

– упрощена процедура сертификации ввозимых в республику автотранспортных средств туристского класса, предназначенных для перевозки 8 и более человек [3].

В целях улучшения качества обслуживания в гостиницах и других средствах размещения, включая повышение квалификации сотрудников, приведение в соответствии с международными (в т.ч. санитарными) нормами инвентаря и санузлов был разработан Государственный стандарт Узбекистана O‘zDSt 3220 «Туристские услуги. Средства размещения. Общие требования».

Кроме того, для приведения сферы туризма страны в соответствие с требованиями Международной организации по стандартизации (ISO) были разработаны и зарегистрированы в Агентстве «Узстандарт» еще 4 новых Государственных стандартов Республики Узбекистан:

– O‘zDSt 3296:2018 «Туристские услуги. Гостиницы и аналогичные средства размещения. Система классификации»;

– O‘z DSt ISO 14785 «Туристические информационные бюро. Туристическая информация и услуги приема. Требования»;

– O‘z DSt 3334:2018 «Туристские услуги. Мусульманское гостеприимство. Требования» (на основе малазийского стандарта MS 2610);

– O‘z DSt 3331:2018 «Туристские услуги. Информационные знаки системы навигации в сфере туризма. Общие требования»;

– O‘z DSt 3336:2018 «Туристские услуги. «Tourist-friendly». Требования».

При содействии дипломатических представительств Республики Узбекистан за рубежом была организована публикация материалов об Узбекистане в более 350 печатных и электронных изданиях в 40 странах мира, а также трансляция телепередач о туристических достопримечательностях РУ на более 30 телеканалах в 14 зарубежных государствах, в т.ч. Испании, Италии, Китая, Японии, Республики Корея, Израиле и т.д. [12]

В целях подготовки высококачественных фото- и видеоматериалов о туристических возможностях страны были организованы инфо-туры для представителей порядка 50 зарубежных СМИ, в т.ч. Nippon-TV, Loaded Films, CCTV, Моя планета, National Geographic, Midas Group, Диалоги о рыбалке, Орел и Решка, Индийский женский пресс-корпус и др. из более чем 20 стран-крупнейших рынков выездного туризма, в т.ч. РФ, Франции, Великобритании, Китая, Сингапура, Японии, Индонезии, Израиля, Турции, ОАЭ и др. (сюжет китайского телеканала CCTV-7 о гастрономическом туризме в Узбекистане посмотрели около 150 млн. чел.). [12]

В целях поддержки туристической и связанной с ней отраслей, наиболее сильно пострадавших и продолжающих испытывать негативное воздействие от коронавирусной пандемии, сохранения сотен тысяч рабочих мест и квалифицированных специалистов, поддержания их доходов, а также ускоренного восстановления туризма по мере улучшения санитарно-эпидемиологической обстановки в стране был принят Указ Президента Республики Узбекистан от 28 мая 2020 г., № УП-6002 «О неотложных мерах поддержки сферы туризма для снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии».

В соответствии с указом Президента Республики Узбекистан от 19 июня 2020 г., № ПП-4755 «О дополнительных мерах по развитию сферы туризма при строгом соблюдении требований усиленного режима санитарно-эпидемиологической безопасности», в целях ускоренного восстановления и формирования новых направлений развития сферы туризма после стабилизации санитарно-эпидемиологической обстановки в стране:

✓ для туристов была внедрена система санитарно-эпидемиологической безопасности «Uzbekistan. Safe travel GUARANTEED»;

✓ создан Фонда безопасного туризма с внедрением механизмов выплаты компенсационных платежей в размере 3 тысяч долларов США в случае заражения иностранных туристов коронавирусной инфекцией (COVID-19) в период путешествия по территории Республики Узбекистан, организованного туроператором — резидентом Республики Узбекистан с соблюдением требований системы «Uzbekistan. Safe travel GUARANTEED».

На сегодняшний день в соответствии с указом Президента Республики Узбекистан от 19 июня 2020 г., № ПП-4755 «О дополнительных мерах по развитию сферы туризма при строгом соблюдении требований усиленного режима санитарно-эпидемиологической безопасности», В целях диверсификации туристских продуктов и услуг, направленной на различные сегменты туристского рынка республики, дальнейшего повышения их конкурентоспособности, создания благоприятной и удобной внутренней и международной паломнической туристской среды, расширения транспортных маршрутов, повышения качества транспортных услуг, широкого продвижения туристских продуктов, а также укрепления имиджа нашей страны как безопасного места для путешествий и отдыха утверждён «План формирования потоков внутреннего туризма на крупных объектах материального культурного наследия Республики Узбекистан. В соответствии с данным планом созданы дополнительные условия в таких туристских объектах как: место паломничества «Султон Увайс бобо»; мавзолей «Кутайба ибн Муслим»; места паломничества «Етти пир»; Комплекс «Пои Калон»; место паломничества и мечеть «Новка ота»; место паломничества «Абул-Муинан-Насафий»; место паломничества «Хужа Имконагий»; место паломничества «Дарвеш Мухаммад Вахшиворий»; место паломничества «Султон Мирхайдар ота»; Комплекс «Чашма»; Комплекс «Султон Увайс Караний»; Мавзолей «Имом аль-Мотуриди»; Комплекс «Имом аль Бухори»; место паломничества «Абу Исо Мухаммад имом ат-Термизи»; место паломничества «Хаким ат-Термизи»; место паломничества «Алоуддин Аттор»; место паломничества «Мавлоно Мухаммад Зохид» и т.д.

Приняты меры по:

✓ установлению не менее трех нерабочих дней в рамках Программы развития внутреннего туризма «Узбекистон буйлаб саёхат кил!» за счет дополнительных и переносимых нерабочих дней в период празднования всенародного праздника Навруз, Дня независимости и Нового года, а также религиозных праздников Рамазан хайита (Ийд ал-Фитр) и Курбан хайита (Ийд ал-Адха);

✓ организации и определению проведения «Месяца внутреннего туризма», «Недели внутреннего туризма» и «Дней внутреннего туризма», внедрению в рамках данных мероприятий добровольных сезонных скидок в средствах размещения и пунктах общественного питания совместно с негосударственными некоммерческими организациями в сфере туризма.

И так, реформы, направленные на совершенствование институциональной основы развития туризма в стране, служат ускоренному развитию данной отрасли в соответствии с имеющимся туристским потенциалом Узбекистана.

#### ***Список литературы:***

1. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 4 июля 2018 г. №3836 «О дальнейших мерах по оптимизации порядка въезда иностранных граждан в Республику Узбекистан».

2. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24.11.2018 г. № 954 «О дополнительных мерах по ускоренному развитию гостиничного бизнеса в Республике Узбекистан»

3. Указ Президента Республики Узбекистан от 3 февраля 2018 г. № УП-5326 «О дополнительных организационных мерах по созданию благоприятных условий для развития туристского потенциала Республики Узбекистан»

4. Указ Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева от 11.04.2018 г. №5409 «О мерах по дальнейшему сокращению и упрощению лицензионных и разрешительных процедур в сфере предпринимательской деятельности, а также улучшению условий ведения бизнеса»
5. Указ Президента Республики Узбекистан от 04.10.2018 г. № УП-5511 «Об установлении безвизового режима въезда в Республику Узбекистан для граждан Французской Республики»
6. Указ Президента Республики Узбекистан от 04.01.2019 г. «Об установлении безвизового режима въезда в Республику Узбекистан для граждан Германии»
7. Указом Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева от 5 января 2019 года №5611 «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан».
8. Указ Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева от 7 февраля 2017 г., № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан»
9. Указ Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева от 2 декабря 2016 года №4861 «О мерах по обеспечению ускоренного развития туристской отрасли Республики Узбекистан».
10. Концепция развития сферы туризма в Республике Узбекистан в 2019 — 2025 годах. Приложение к Указу Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева от 5 января 2019 года №5611 «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан».
11. Соглашение между Правительством Республики Узбекистан и Правительством Республики Таджикистан «О взаимных поездках граждан»; Постановление Президента Республики Узбекистан от 14.03.2018 г. № ПП-3604 «Об утверждении международного договора»
12. Данные Министерства Туризма и спорта РУз

## **ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ СТРАТЕГИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ ТУРИЗМА**

*Мусаев Х.Х., соискатель,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Расулов Ш.Ж., докторант PhD,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье обосновываются конкретные пути совершенствования механизма стратегии инновационного развития, даются рекомендации, способные обеспечить финансово-кредитную поддержку субъектов сферы туризма. Рекомендации по своему характеру могут способствовать инновационному развитию предприятий сферы туризма в ближайшей перспективе.*

***Ключевые слова:** туризм, финансовый механизм, стратегия, потенциал, финансовый потенциал, турбизнес, кластер, кибернетика, государство и частное партнерство.*

***Аннотация.** Мақолада инновацион ривожланиш стратегияси механизмини такомиллаштиришнинг аниқ усуллари асосланади, туризм соҳаси субъектларини молия-кредит жиҳатдан қўллаб-қувватлаши мумкин бўлган тавсиялар берилган. Тавсиялар ўз моҳиятига кўра яқин келажакда туризм корхоналарининг инновацион ривожланишига ҳисса қўишиши мумкин.*

***Таянч сўзлар:** туризм, молиявий механизм, стратегия, салоҳият, молиявий салоҳият, туристик бизнес, кластер, кибернетика, давлат ва хусусий шериклик.*

***Abstract:** The article substantiates specific ways to improve the mechanism of the innovative development strategy, gives recommendations that can provide financial and credit support to the subjects of the tourism sector. The recommendations, by their nature, can contribute to the innovative development of tourism enterprises in the near future.*

***Key words:** tourism, financial mechanism, strategy, potential, financial potential, tourist business, cluster, cybernetics, state and private partnership.*

Концепция развития сферы туризма в Республике Узбекистан в 2019-2025 годах (УП-5611 от 05.01.2019) и меры по ускоренному развитию туристической отрасли (№ПП-4095 от 05.01.2019 г.) должны опираться на следующие принципы: наличие долгосрочной стратегии экономической модернизации, создание условий для успешного функционирования туристического бизнеса, эффективная деятельность госаппарата, направленная на цели развития, направление человеческого капитала, программирование ресурсного обеспечения процесса

инновационного развития и превращение системы инновационного развития субъектов сферы туризма в основной фактор экономического развития, использование финансовых ресурсов в целях производства инновационного продукта, обеспечение партнерства государства, туристического бизнеса и гражданского общества, использование турпотенциала международного сотрудничества для целей совершенствования финансового механизма стратегии инновационного развития субъектов сферы туризма.

Исходя из нынешних положений теории финансового механизма стратегии инновационного развития сферы туризма и опыта успешно инновационно развивающихся стран, системообразующими факторами финансового обеспечения стратегии инновационного развития предприятий сферы туризма являются:

во-первых, эффективный государственный аппарат и институциональная среда преобразований системными факторами – человеческий капитал, инновационный потенциал, финансовый потенциал, инновационная инфраструктура, финансовая обеспеченность, потенциал международного туристического сотрудничества;

во-вторых, развивая тезис о необходимости выделения системного, институционального, инновационного развития субъектов сферы туризма, рекомендуется осуществить комплекс мер в разрезе направлений совершенствования финансового механизма стратегии инновационного развития субъектов сферы туризма;

в-третьих, приняты к изучению и внедрению методы системной трансформации субъектов сферы туризма в направлении стабильного развития, опирающегося на принципы: роста конкурентоспособности турпредприятий и качества жизни населения; использования всеобъемлющего финансового механизма стратегии инновационного развития субъектов сферы туризма; переноса центра тяжести финансовой поддержки сферы турбизнеса для снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии на конкретной территории; ориентации инновационного турпродукта на потребителя; широкого использования партнерства во взаимоотношениях турагентов; развитие методики финансовых инструментов прогнозирования и оценки перманентного совершенствования финансового механизма стратегии инновационного развития. Реализация данной рекомендации, на наш взгляд, повысит уровень научной обоснованности конкретного финансового механизма инновационного развития субъектов сферы туризма;

в-четвертых, приняты к внедрению предложения по совершенствованию финансового механизма стратегии инновационного развития субъектов сферы туризма, что способствует сформировать институты: инновационные центры, ориентированные на цели развития инновационного продукта, туристических инновационных кластеров, укрепление взаимного партнерства государства и турбизнеса, усиление социальной ответственности турбизнеса, фондового рынка и качества туруслуг. Реализация этих предложений помогла: выявить существующие внутренние возможности для разработки целевых программ по совершенствованию финансового механизма инновационного развития деятельности турпредприятий и повысить научно-практическую значимость рассматриваемых проблем.

Обеспечить по направлению стратегии инновационного развития субъектов сферы туризма: финансово-кредитную поддержку инновационно развивающихся турпредприятий и турпродукта, формирование финансовых механизмов регулирования качества турпродукта и туруслуг, переход к ресурсосберегательным технологиям, создание рабочих мест с высокой оплатой труда, увеличение инвестиций в инновационный продукт. Внедрение этой практической рекомендации позволит оценить влияние инновационных факторов на эффективность деятельности субъектов сферы туризма, предоставляющих турпродукты туристам.

С точки зрения рассмотрения механизмов стратегии инновационного развития, следует обратить внимание на важность реализации кластерной модели модернизации субъектов сферы туризма. Для этого необходимо охарактеризовать следующие факторы, способствующие развитию туркластеров: близость к рынку, доступность квалифицированной рабочей силы, близость к другим хозяйствующим субъектам, доступность научной базы, имидж туркластерной зоны, доступ к транспортным магистралям, возможность отвода земель, государственная политика финансовой поддержки, доступность товаров (сырья, услуг), наличие других структур, деятельность которых направлена на поддержку туркластера, общая кибернетическая схема системы финансового обеспечения турпредприятий, в рамках этого в работе построена

кибернетическая схема государственного подхода к регулированию турпредприятий территории. При этом государство должно выступить в роли инициатора создания кластера на территории, отвечающей требованиям кластеризации. При этом предложении предлагается государственно-частное партнерство в поддержке туркластера. Также следует разработать модель оценки влияния фактора на уровень развития турпредприятия и взаимодействия турпредприятий в соответствии с разными типами пилотных кластеров. Создание пилотных кластеров может иметь важное значение для создания дополнительных рабочих мест и доступности туруслуг для населения.

Необходимо разработать модель для использования мультипликатора, выражающего инновационные условия (ИННу) территории. Модуль мультипликатора ИННу служит, на самом деле, базой для измерения конкурентоспособных субъектов сферы туризма. С помощью этой модели, во-первых, так как можно будет определить общий инновационный эффект, можно отражать изменения в организационной структуре капитала. Во-вторых, с ее помощью можно будет определить уровень роста турпродукта в контексте производительности труда и капитала. В-третьих, - учитывать интересы государства, так как рациональное использование финансово-материальных ресурсов в турпредприятиях размножат общий объем выручки от турпродукта. В-четвертых, согласно модели мультипликатора ИННу, можно определить, насколько реально выросла (снизилась) добавленная стоимость (ДС) в расчете на единицу (i) использованных финансово-материальных ресурсов, допустим, в результате принятых Правительством усилий или условий самого турбизнеса. Использование данного предложения позволит оценить эффективность финансового механизма регулирования стратегии развития инновационного турпродукта.

Также немаловажное значение имеет выяснение основных инноваций и применение этих подходов к их финансированию. При этом наиболее адаптивным, применительно к туристической сфере, является кластерный и кибернетический подходы. Это даст возможность вовлечь объекты регулирования и уточнить виды инновационной деятельности в туристической сфере, которые можно будет отнести к инновационным и позволит избежать излишних затрат и сфокусироваться на наиболее значимых сторонах инновационного объекта.

Обоснование системы инновационного развития турпредприятий тоже имеет архиважное значение. То есть, используя кибернетический подход к регулированию финансового механизма, можно будет выявить степень обеспеченности на определенный период времени, отдельные финансовые показатели и состояние инновационной деятельности турпредприятий в целом. Этот подход позволит целенаправленно улучшить инновационные туруслуги и принять соответствующие финансовые решения.

Построение кибернетической схемы гибридного подхода к регулированию турпредприятий территории должно выступать в роли инициатора создания кластера на территории, отвечающего требованиям кластеризации. При этом предъявляемый подход предполагает государственно-частное партнерство. Государство, через государственный инновационный фонд или согласно государственной целевой программе «Развитие туризма», должно выступать в качестве инициатора создания кластера с учетом критериев возможности кластеризации территории, финансировать объекты инфраструктуры, при этом в качестве желаемых значений состояния турпредприятий выбран массив инструментов на основе одного из сегментов туристического кластера.

На основании сформированной для конкретного турпредприятия прибыли (дохода) показана возможность применения финансовой технологии, финансовой поддержки инновационного развития для оценки меры и цены риска, которая обеспечит оценку вероятности роста финансовых показателей в целом, а также позволит дать стоимостную оценку возможности потерь от недополучения запланированной прибыли (дохода).

Реализация этих предложений помогла выявить существующие внутренние возможности для разработки целевых программ по совершенствованию финансового механизма стратегии инновационного развития деятельности турпредприятий и повысить научно-практическую значимость рассматриваемых проблем.

## МОЛИЯ БОЗОРИ РИСКЛАРИНИ БАҲОЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

*Гадаев Ж.М., асс.*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Молия бозори қимматли қоғозлар бўйича юзага келадиган муносабатларда турли рискларни таъсири ва уни баҳолаш ушбу ишнинг мақсади этиб олинган. Мақолада Марковиц ва Шарп моделлари моҳияти ва бу бўйича ишлаш принциплари, шунингдек инвестицион рискларни суғурталаш бўйича фикрлар келтирилган.

**Калим сўзлар:** молия бозори, риск, суғурта, Марковиц модели, Шарп модели.

**Аннотация:** Целью данного исследования является оценка влияния различных рисков и их оценка на складывающиеся отношения с ценными бумагами на финансовом рынке. В статье представлены суть моделей Марковица и Шарпа и принцип действия, а также идеи по страхованию инвестиционных рисков..

**Ключевые слова:** финансовый рынок, риск, страхование, модель Марковица, модель Шарпа

**Abstract:** The purpose of this study is to assess the impact of various risks and their assessment on the financial market securities emerging relationships. The article presents the essence of the Markovits and Sharp models and the principle of operation, as well as ideas on insurance of investment risks.

**Key words:** financial market, risk, insurance, Markovits model, Sharp model.

Қимматли қоғозлар бозоридаги рискларни баҳолашда ҳар-ҳил шарт-шароитлардан келиб чиққан ҳолда баҳоланилади. Бунда қимматли қоғозлар билан ишлаётган кишига бевосита боғлиқдир Лекин жаҳон тажрибасида асосан уч хил йўл билан аниқланилади. Булар қуйдагилар:

1. Марковиц модели
2. Шарп модели

Юқоридагиларга алоҳида - алоҳида тўхталиб ўтамиз.

Марковиц моделининг асосий ғояси молиявий инструментнинг бўлажак фойдасини статистик кўриши учун уни тасодифий ўзгарувчан, яъни айрим инвестицион объектлар бўйича маълум даражада тасодифан ўзгаради, деб қарашдадир. Бунда ҳар бир инвестицион объект бўйича маълум эҳтимолий тушумларни аниқлаш мумкин ва ҳар бир киритилган маблағларнинг альтернативи бўйича фойда олиш эҳтимоллари ҳақида маълумот олиш мумкин Марковиц моделидан шу келиб чиқадики, альтернатив инвестициялар бўйича даромадлар нормал тақсимланган бўлади.

Марковиц модели бўйича инвестициялар ҳажми ва рискни таснифловчи кўрсаткичлар аниқланади. Бу эса турли капитал қўйилмаларни турли альтернативаларини ўзаро солиштиришга имкон беради. Бу билан турли комбинацияларни баҳолаш учун масштаб барпо қилади.

Кутилаётган фойда масштаби ҳисобида амалиётда энг эҳтимолий кўрсаткичлар ишлатилади. Улар нормал тақсимланиш ҳолатида математик кутилаётганликка тўғри келади. Риск ўлчовлари бўлиб тақсимлаш кўрсаткичлари хизмат қилади, шунинг учун эҳтимолий фойдалар кўрсаткичлари орасидаги тафовут қанчалик кўп бўлса, шунчалик кутилаётган фойда олинмаслик хавфи катта. Шундай қилиб, риск фойданинг энг аниқ кутилаётган фойда кўрсаткичларидан фарқи билан белгиланилади. Ўз капиталини оптимал жойлаштиришни хоҳлаган инвесторнинг нафақат турли қимматли қоғозларни бир - бири билан солиштириши қизиқтиради, балки иложи борича портфелларни солиштиришдир. Бу рискнинг сочилиш эффектини ишлатишга имкон беради, яъни кутилаётган фойданинг кўрсаткичи ва портфелнинг дисперсияси аниқланилади. Қимматли қоғозлар портфели кутилаётган фойда кўрсаткичи турли қимматли қоғозларнинг  $n$  энг катта даромадлар  $E$  суммаси деб аниқланилади.

Маълум тўсиқли суммани дисперсиялаш учун бир - биридан алоҳида бўлиб ўрганилади, лекин қимматли қоғозлар бозоридаги акциялар сингари умумий бозорни камраб олади. Бунда фақат қимматли қоғозларнинг турига қараб эмас, балки қимматли қоғозларнинг турларидаги нарх тафовути ҳам катта ўрин эгаллайди. Бу курсларнинг ўзгаришига ҳам боғлиқ. Агарда қимматли қоғозларнинг нархи бевосита ҳаммаси ўзгарса, (портфелдаги акциянинг нархи кўтарилса ёки нархи тушса) қўшимча акция олиб нархини кўтариб ҳам бўлмайди ёки тушириб ҳам бўлмайди. Агарда акциянинг нархлари унча ўзгармаётган бўлса, (портфелда ҳар - хил акциялар чексиз бўлса) қимматли қоғозларнинг рисклилиқ даражаси деярли нолга тенг бўлар эди. Лекин амалиётда қимматли қоғозларнинг чеки албатта бўлади, шунинг учун инвестор рискни камайитириши мумкин, лекин мутлоқ йўқ қила олмайди. Шундай қилиб, аниқ бир



қимматли қоғозлар портфелини рискини аниқлаётганда портфелдаги қимматли қоғозларнинг бир - бирига мослигини назарга олиш мақсадга мувофиқдир.

Г. Марковитц: «Қимматли қоғозлар портфелларга тааллуқли жуда яхши назария яратган. Унда қуйидагича юритилади: ўз- ўзини қоплайдиган портфели риск икки турга бўлинади. Биринчи тури системалашган риск бўлиб, бунда ҳамма қимматли қоғозлар бир хил риск даражасига эга бўлиши ва бу рискдан деярли ҳеч ким қоча олмайди. Иккинчиси эса, ҳар бир турдаги қимматли қоғозлар алоҳида ўзига хос хусусиятли рисклар бўлиб, бу рискларни камайтириш мумкин ёки айланиб ўтиш мумкин», - дейди.

Г. Марковитц моделидан келиб чиққан ҳолда ҳар бир турдаги қимматли қоғозларга фойда даражасини ҳисоблаб чиқиш керак эмас. Фақатгина қуйидаги бирликларни катталиги ҳисобланса бўлар эди; ҳар - хил турдаги қимматли қоғозлар орасидаги фойданинг математик кўрилатганлик  $E_i$ , дисперсиясини  $D_i$  ва ковариацияни  $C_{ik}$ . Бу ҳамма кўрсаткичларни портфель тузилишидан олдин ҳисоблаб чиқиш лозим. Амалиётда эса кичик портфельни солиштириш учун фойдани ва дисперсияни ҳисобланилади. Кориляция коэффицентини ҳисоблашда эса иш жараёни жуда мураккабдир. Шунга мисол учун 100 та акцияни таҳлил қилиш учун 500 та акцияни таҳлил қилишга тўғри келади.

Оғир ишни камайтириш учун У. Шарп индексли моделни таклиф этди. Бу йўл билан Шарп янги портфельни йиғиш йўлини кашф қилгани йўқ. У. Шарп в - факторни киргазган. Бу фактор замонавий портфелда жуда катта роль ўйнайди.

Бозор моделида шундай хусусият борки, бозор индексига қараб ўзгаради. Агар бозордаги индекс кўтарилса, акциянинг нархи ҳам ошади, агар бозор индекси тушса, акция нархи ҳам камаяди.

Ўз оқибатлари бўйича энг хавфли инвестицион рисклар суғуртлаш орқали пасайтирилади.

Инвестицион рискларни суғурталаш риск даражасини камайтиришнинг энг тарқалган усулларидан биридир. Суғурта учун албатта икки томон бўлиши зарур-суғурталовчи ва суғурталанувчи. Суғурталовчи суғурталанувчининг тўловлари ҳисобига пул фондини ташкил қилади.

Суғурта учун тузилаётган пул фондининг мақсадли йўналишига эга бўлиши характеридир. Бунда унинг ресурслари олдиндан келишилган ходисалардаги йўқотишлари қоплаш учун сарфланади, тегишли ҳодисанинг қачон содир бўлиши, унинг қопланиши ва қайси суғурталанувчи билан содир бўлиши олдиндан номаълумлиги боис муносабатлар эҳтимоллик асосида характерланади, берилган маблағлар барча суғурталанувчиларнинг йўқотишларини қоплашга қаратилгани боис маблағлар керак бўлганда қайтади.

Демак, инвестицион рискларни суғурталаш - бу суғурталовчини суғурта бадаллари бўйича қимматли қоғозлар бўлиб қоладиган зарарлар қоплаш ёки шартномада кўзад тутилган ходисалар натижасида қимматли қоғозлар бозорида зараркўриш, банкротлик, кўзда тутилмаган харажатлар, суғурталанган шахснинг (корхонанинг) суд харажатлари ва бошқа ходисаларнинг вужудга келиши натижасидаги зарарларни тўлиқ ёки қисан қоплаш мажбуриятидир. Инвестицион рискларни суғурталаш мулкый суғуртага киради.

#### ***Адабиёт:***

1. P.Howells, K.Bain. Financial markets and Institutions. Fifth Edition. Prentice Hall. Pearson Education Ltd. 2007. – 432 P.
2. Николаева И.П. Рынок ценных бумаг: Учебник. – Дашков и К, 2015 г. – 256 с.

### **МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДАГИ ҲИСОБОТ АУДИТИДА ТАҲЛИЛИЙ АМАЛЛАРНИ ҚЎЛЛАШ ИСТИҚБОЛЛАРИ**

***Ахмедов М.А., магистратура талабаси,  
Самарванд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон***

***Аннотация:*** Мазкур мақолада Ўзбекистон иқтисодиётида молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитида таҳлилий амалларни қўллаш зарурияти ва уларнинг мазмуни баён этилган. Бу борадаги халқаро тажриба ўрганилиб, зарур таклиф ва тавсиялар берилган.

***Калит сўзлар:*** Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот, аудит, таҳлилий амаллар,

даромад ва харажат, фойда ва зарар.

**Аннотация:** В данной статье описывается необходимость применения аналитических процедур при аудите отчета о финансовых результатах в экономике Узбекистана и их содержание. Изучен международный опыт в этой области, даны необходимые предложения и рекомендации.

**Ключевые слова:** Отчет о финансовых результатах, аудите, аналитической деятельности, доходах и расходах, прибылях и убытках.

**Abstract:** This article describes the need to apply analytical procedures in the audit of the report on financial results in the economy of Uzbekistan and their content. The international experience in this field was studied, the necessary suggestions and recommendations were given.

**Key words:** Report on financial results, audit, analytical activities, income and expense, profit and loss.

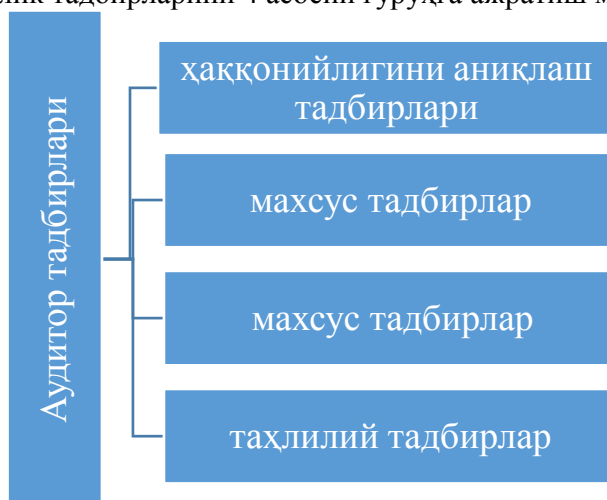
Иқтисодийни модернизациялаш шароитида республикаимиз корхоналари фаолияти натижаларини аудиторлик текширувларидан ўтказиш, шунингдек молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудити сифатини оширишда таҳлилий амаллардан кенг фойдаланиш ресурсларни самарали бошқариш ҳамда иқтисодий манфаатдорликни оширишда катта аҳамият касб этади. Чунки корхоналар молиявий барқарорлигига таъсир қилувчи ички ва ташқи омилларни олдиндан тахминлаш, уларни истикболли ривожлантириш бўйича самарали бошқарув қарорларни қабул қилишда информацион ва назарий асосни яратиш каби муаммолар корхоналар фаолиятида иқтисодий таҳлилнинг замонавий усулларида фойдаланган ҳолда назоратни ташкил этишни талаб қилади.

“Таҳлилий муолажалар” номли 520-сонли халқаро ҳамда 13-сон “Таҳлилий тадбирлар” номли миллий аудиторлик стандартларида аудиторлик текширувларида таҳлилий амалларни қўллашнинг жуда муҳимлиги таъкидланган.

Таҳлилий амаллар деганда, аудитор томонидан олинган маълумотларни таҳлил қилиш ва баҳолаш, ғайриоддий ва бухгалтерия ҳисобида нотўғри акс эттирилган хўжалик фаолияти фактларини аниқлаш, ҳамда бундай хатолар ва хўжалик чалкашликларнинг сабабларини аниқлаш мақсадида текшириладиган хўжалик юритувчи субъектнинг муҳим молиявий ва иқтисодий кўрсаткичларини ўрганиш тушунилади.

Аудиторлик стандартлари тўғрисидаги Низомнинг (SAS) 56-бандида таҳлилий амаллар (таҳлилий тестлар) молиявий ва номолиявий кўрсаткичлар ўртасидаги алоқадорликни ўрганиш, келтирилган суммаларни аудитор томонидан аниқланган суммалар билан таққослаш асосида молиявий ахборотни баҳолашни ўзида акс эттиради, дейилган.

Мазмун жиҳатдан аудиторлик тадбирларини 4 асосий гуруҳга ажратиш мумкин:



1-чизма. Аудиторлик тадбирлари.

Шулардан таҳлилий тадбирлар энг мақбул тадбирлар бўлиб ҳисобланади. Чунки таҳлилий тадбирларни қўллаш аудиторлик текширувлари харажатлари нуқтаи назаридан энг самарали ёндошув ҳисобланади.

Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитини ўтказишда таҳлилий амаллардан

аудитор куйидаги мақсадларда фойдаланади:

✓ Хўжалик фаолиятининг эҳтимолли таваккалчиликлар соҳасини белгиловчи ғайриоддий ёки нотўғри акс эттирилган фактлари ва натижаларининг мавжудлиги ёки мавжуд эмаслигини аниқлаш;

✓ Хўжалик юритувчи субъект фаолиятини ўрганиш;

✓ Корхона молия-хўжалик фаолияти узлуксизлигининг истиқболлини баҳолаш;

✓ Аудиторлик тадбирлари ҳаққонийлигини аниқлаш тадбирлари тахлилий тадбирлар махсус тадбирлар ҳужжатли текшириш тадбирлари

✓ Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот бузилиши фактларини аниқлаш;

✓ Муфассал аудиторлик тадбирлари сонини қисқартириш;

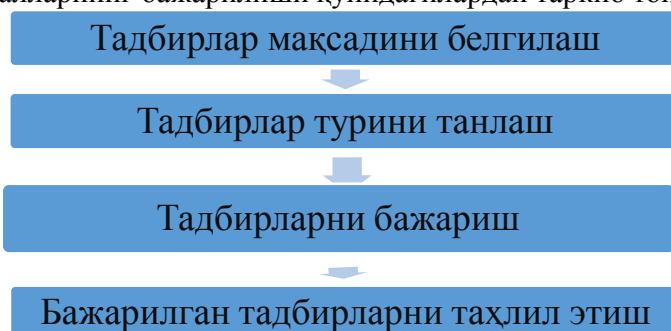
✓ Миқдор ҳисоб ва ҳисоботида кўзда тутилмаган камчиликларнинг ўрнини аниқлаш;

✓ Юзага келган саволларга жавоб олиш мақсадида тестдан ўтказишни таъминлаш.

Аудиторлик стандартлари бўлими тахлилий амалларни ўтказиш ҳар

қандай аудитда жуда муҳим, деб ҳисоблайди.

Тахлилий амалларнинг бажарилиши куйидагилардан таркиб топади:



#### *2-чизма. Аудиторлик тадбирларини бажарилиш тартиби.*

Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитида тахлилий амалларни қўллаш молиявий тахлилнинг таққослаш, нисбатлар ва коэффициентларни баҳолаш каби элементлари ва усулларидан фойдаланишни назарда тутаяди.

Аудиторлик текширувларида энг кенг қўлланиладиган тахлилий амалларга куйидагилар киради:

➤ сўтлардаги қолдиқларни турли ҳисоб даврлари бўйича таққослаш;

➤ бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи, молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот маълумотларини ҳисобот даврига тегишли бизнес режа, сметалардаги кўрсаткичлар билан таққослаш;

➤ ҳисобот давридаги ҳисоботлардаги ўзаро алоқадор моддалардаги маълумотларни ўтган даврлардаги худди шундай нисбий кўрсаткичлар билан таққослаш;

➤ молиявий ҳамда номолиявий кўрсаткичларни, кўпинча, маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажмини қиймат ва натура бирлигидаги кўрсаткичларини таққослаш;

➤ молиявий кўрсаткичларни (молиявий коэффициентларни) ўртача тармоқ даражасидаги кўрсаткичлар билан таққослаш ва ҳоказо.

Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитида тахлилий амалларнинг энг кўп тарқалгани таққослаш бўлиб ҳисобланади.

Бунда куйидагилар таққосланади: турли даврлар учун сўтлардаги қолдиқлар; молиявий ҳисобот кўрсаткичлари бизнес-режа кўрсаткичлари билан; ҳисоботнинг ҳар хил моддалар билан олдинги даврлар маълумотлари ўртасидаги нисбат; хўжалик юритувчи субъект молиявий кўрсаткичлари иқтисодиётнинг тегишли тармоғидаги ўртача кўрсаткичлар билан; молиявий ахборотлар номолиявий ахборотлар (хўжалик юритувчи субъектнинг фаолияти тўғрисидаги унинг бухгалтерия ҳисоби тизимида бевосита акс эттирилмайдиган маълумотлар) билан.

Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитида тахлилий амаллар ўз ичига куйидагиларни олади:

▪ Хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот

кўрсаткичларини унинг режадаги кўрсаткичлари билан солиштириш.

▪ Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг амалдаги кўрсаткичларини аудиторлик ташкилоти томонидан белгиланган прогноз кўрсаткичлари билан солиштириш.

▪ Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот кўрсаткичларини амалдаги қонунчилик ва меъёрий ҳужжатлар ёки хўжалик юритувчи субъектларнинг ўзи томонидан белгиланадиган меъёрий ҳужжатлар билан солиштириш.

▪ Молиявий ҳисобот кўрсаткичларини молиявий ҳисобот таркибига кирмайдиган кўрсаткичлар билан солиштириш.

▪ Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот кўрсаткичларини тармоқнинг ўртача маълумотлари билан солиштириш.

▪ Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот кўрсаткичларининг вақт ўтиши давомида ўзгариши ва у билан боғлиқ бўлган нисбий коэффицентлар таҳлили.

Таҳлилий тадбирларнинг тури уларни ўтказиш мақсади, уларни ўтказиш учун зарур бўлган ахборотга эришиш имконияти ва унга мосликка, хўжалик юритувчи субъектнинг фаолият турига боғлиқ бўлади.

Таҳлилий амаллар аудитни режалаштириш чоғида, текширув жараёнида ва унинг кунлаш босқичида қўлланилади.

Аудитор томонидан хўжалик юритувчи субъект молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот кўрсаткичларининг ғайри оддий тафовутларининг аниқланиш таҳлилий тадбирлар бажарилишининг натижа си ҳисобланади.

Шундай қилиб, молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитининг сифатини кўтаришда таҳлилий амалларнинг кенг қўлланилиши талаб этилади.

Бу нафақат мажбурий ёки ихтиёрий шаклда ўтказиладиган аудиторлик текширувларининг ҳар бир босқичида, балки қўшимча аудиторлик касбий хизматларини кўрсатишда ҳам икки томонлама (мижоз ва аудиторлик ташкилоти) манфаатдорликни оширади.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар ва интернет манбалар:***

1. Ўзбекистон Республикасининг «Аудиторлик фаолияти тўғрисида»ги Қонуни (янги таҳрири) 2021 й. 25 февраль.

2. Дўсмуратов Р.Д. Аудит асослари. -Т.: Ўзбекистон миллий энциклопедияси. 2003.-612 б.

3. <http://www.audit.uz>.

## **РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШНИ ТАШКИЛЛАШТИРИШ ВА РИВОЖЛАНТИРИШ**

***Гадаев Ж.М., асс.***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Нишанова С.Х., асс.***

*Тошкент кимё-технология институти, Ўзбекистон*

***Аннотация:*** Молия бозорида молиявий муносабатларни ташкил этишда турли рискларга дуч келиш ва уларни оқилона бошқаришни ташкил этиш муҳим аҳамият касб этади. Мақолада молия бозоридаги рискларни оқилона бошқариш йўналишлари ва бу бўйича таклиф ва тавсиялар шакллантирилган.

***Калит сўзлар:*** молия бозори, риск, қимматли қозғоз.

***Аннотация:*** При организации финансовых отношений на финансовом рынке важно противостоять различным рискам и организовывать их рациональное управление. В статье сформулированы направления рационального управления рисками на финансовом рынке и предложения и рекомендации в связи с этим.

***Ключевые слова:*** финансовый рынок, риск, ценные бумаги.

***Abstract:*** In the organization of financial relations in the financial market, it is important to face various risks and organize their rational management. The article forms the directions of rational management of risks in the financial market and proposals and recommendations in this regard.

***Key words:*** financial market, risk, valuable papers.

Турли омилларни иқтисодиётга таъсир этиши табиати ва қонуниятлари иқтисодиёт субъектлари томонидан кўпинча доимо узлуксиз, ўз вақтида, аниқ ва тўла идрок қилиниши кийин бўлганлиги сабабли ва шу муносабат билан табиатан эҳтимолий бўлган рискларни молия

бозорида вақти-вақти билан вужудга келиши туфайли унда содир бўлувчи рискли ходисалар, жараёнлар ва ҳатти-ҳаракатлар ҳозиргача бу бозорнинг асосий муаммолардан бўлиб келмоқда. Бундан келиб чиқиб таъкидлаш лозимки, рисклар хавфи молия бозорида ва унда фаолият юритадиган барча қатнашчилар ҳаракатларида ҳар доим иштирок этади ва шу сабабли уларни таҳлил қилиб баҳолаш ва бошқариш масалаларини ҳеч қачон молия назарияси ва амалиёти кун тартибидан чиқариб бўлмайди.

Умуман олганда, молия бозоридаги рисклар манбаси ҳар турдаги омиллар ҳисобланиб, уларнинг эҳтимолий тарзда маълум ва номаълум даражадаги таъсири молия бозорида мос равишда рискли жараён, ходиса ва ҳаракатларни келтириб чиқаради. Бошқача қилиб айтилса, рисклар ҳар доим омиллар таркибида мавжуд бўлиб, табиатан эҳтимолий характерга эга қонуниятлар асосида тарқалади, уларнинг таъсири остида молия бозори муҳитида ривожланиши шаклланивчи воқеликларга бевосита ёки билвосита ўтади (кўчади). Бундай ҳолат ўз-ўзидан молия бозоридаги рисклар муаммосини ўта долзарблигини тасдиқлайди.

Демак, рисклар молия бозори муҳитида доимо мавжуд бўлиб, унинг ҳолати ва риволаниши сифатини пасайтириб ва заифлаштириб туради (умуман олганда бозор муҳитини “ифлослаштиради”), баъзан эса ёмонлаштиради. Рисклар табиати мазмунини ва таъсири қонуниятларини идрок қилиш (таҳлил негизида) асосида уларни пасайтириш ва бошқариш чоратadbирларини ишлаб чиқиш мумкин. Бу эса молия бозори қатнашчилари учун катта аҳамиятга эга.

Таъкидлаш жоизки, молия бозоридаги ходиса ва ҳаракатлар чексиз бўлганлиги учун улар таркибидаги рискларнинг сони ҳам умуман олганда саноксиздир. Лекин бунга қарамасдан ҳозирда рискларнинг мазмуни, асосий турлари, уларнинг келиб чиқиши табиати ва таъсири даражаси кўпчилик мутахассисларга маълум. Шу туфайли ҳозирда риск муаммоси қўйган кўп масалалар маълум даражада ўз ечимини топиб келмоқда.

Рискларни баҳолашда уч асосий элементни (унсурни) инобатга олиш лозим: риск манбаи (PM); таркибидан рисклар тарқаладиган операциялар тўплами; риск рецептори (PP).

PMни PPга таъсири бевосита (тўғридан тўғри) ва билвосита (тўғри бўлмаган) бўлиши мумкин.

Қатнашчилар жуфтлигидаги МКД доирасида ички рисклар (ИР), ҳар қандай жуфликлар орасида эса жуфтликлар рисклари (ЖР) вужудга келиши мумкин.

Таъкидлаш жоизки, ИР ва ЖР беҳоста (ташқи омиллар сабабли олдиндан билмаган ҳолда) ва/ёки идрокли (субъектив сабабли омиллар асосида) равишда вужудга келиши мумкин. Бунда идроклилари ривожланган бозор шароитида яққол прогнозланиши мумкин ва профессионаллар учун унчалик хавф тугдирмайди, яъни уларни бошқариш мумкин.

Аммо беҳосталари ташқи омилларга боғлиқлиги ва табиатан эҳтимолийлик характерига эга бўлганлиги сабабли қийин бошқарилади. Шунинг учун беҳоста вужудга келувчи рисклар (БР) амалиётда муаммоли бўлади. Демак, БРларни бошқариш мақсадида ўрганиш масалалари профессионаллар ва оддий инвесторлар учун муҳим аҳамиятга эга.

Бунда БР ва ташқи омиллар ўртасидаги алоқани муҳимлигини сезиш мумкин. Агар бу алоқанинг негизида келтирилган 1-расмга мурожаат қилсак, унда БРни бошқариш тамойилини яққол кўриш мумкин.

Моделдан кўриниб турибдики, ташқи омилларнинг вужудга келиши БРни рағбатлантиради, мос равишда БРни вужудга келиши эса PMга таъсир кўрсатади. Ўз навбатида, PMдан чиққан рисклар операциялар тўплами таркибида мужассамлашган равишда PPга таъсир кўрсатади ва натижада PP ҳаракатларида ноҳуш ходисалар тўғдириб салбий натижаларни келтириш чиқаради. Бу натижалар ўз навбатида ташқи ва ички омилларга таъсир кўрсатади. Шундай қилиб, “Ташқи омиллар” - “PM” - “PP” - “Ташқи омиллар” кўринишидаги занжирдан иборат А контури пайдо бўлади. Бу контур доирасида (ичида) ҳосил бўлувчи ҳар бир занжир циклида (даврида) вужудга келган рисклар кейинги занжир циклига ўтиб, эҳтимолий тарзда икки баробар ошган (устма-уст тушиш асосида ортиб борувчи) рисклар миқдорини (суммасини) келтириб чиқаради. Одатда ошиб борувчи рисклар миқдорини пасайтириш учун PP (яъни қатнашчилар) рискларини суғурталайдилар (контур В). Бундан кўриниб турибдики, контур В контур А доирасидаги рискларни компенсациялашга хизмат қилади, натижада эса барча рисклар тўлиқлигича суғурталовчига ўтади. Бу усул дунёда энг кенг тарқалган бўлиб, рискларни бошқаришнинг содда усули ҳисобланади.



1-расм. Бевосита рискларни бошқарилишини ташкиллаштириш тамойили модели

Моделдан яна шу ҳам кўриниб турибдики, бир занжир цикли тугаши биланоқ РР (ўзи ичида РМдан ўтган рисклар эвазига) кейинги занжир циклида РМга айланиб қолиши мумкин. Бир занжир циклидан навбатдаги занжир циклига ўтиш жараёнидаги бундай айланишлар “РМ” - “РР” - “РМ” - “РР” кўринишидаги схемага асосланган “сабаб-оқибат-сабаб-оқибат” фалсафий тоифа (категория) бўйича ўзаро боғлиқлик ва таъсир қонуниятини ифодалайди. Демак, бундай қонуният рискларни тарқалиши ҳамда ўзаро таъсири ва боғлиқлигини кўрсатувчи табиий ҳолатдир.

Қатнашчилар ноаниқлик ҳолларининг конкрет шароитларида РМ ва РР ролларини кетма-кет алмаштиришлари мумкинлиги айtilганларни тасдиқлашга асос бўлади.

Юқорида келтирилган рискларни бир вақтнинг ўзида суғурталовчи юқини камайтирилиб бошқаришнинг янги усули бўлиб, муаллиф томонидан унинг тизимли ёндашувига асосланиб таклиф қилинган молия бозори индустрияси сифатини комплекс бошқариш тизимини РМ ва РР фаолияти жараёнига киритилиши хизмат қилиши мумкин.

Таъкидлаш жоизки, баъзи ҳолларда юқори даромад олиш ҳаракатида йўл қўйилган идрокли рисклар ўринли бўлиши мумкин. Лекин бундай ҳаракат таркибида рискларнинг даражаси юқориликча қолаверишини ҳар доим эсда тутиш лозим. Яна шуни ҳам билиш керакки, агар қатнашчи риска мойил бўлмаса (яъни ҳаракатларида меъёр доирасида рисксизлик даражасига риоя қилса), унда олиши мумкин бўлган даромад миқдори ҳам шунга мос равишда камроқ бўлади.

#### **Адабиёт:**

1. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 1999. - XII, 1028 с.
2. Shoxa'zamiy Sh. “Moliya bozori va qimmatli qog'ozlar”. Darslik.-Т.: “Fan va texnologiya”, 2012.-444 б.

## **INNOVATSION FAOLIYAT SAMARADORLIGI VA UNI OSHIRISHNING OB'JEKTIV ZARURLIGI**

**Abdukadirova N.A.,**

*Sam ISI yoshlar bilan ishlash, ma'naviyat va ma'rifat bo'limi uslubchisi*

**Аннотасија:** *Mazkur Maqolada umumiy ovqatlanish korxonalarini samaradorligini oshirishda innovatsiyalardan foydalanishdagi ayrim muammolar, innovatsiyalarning ayrim turlari hamda koronavirus pandemiyasi sharoitida innovatsiyalarning ahamiyati ko'rib chiqilgan.*

**Калит со'злар:** *Innovatsiya; innovation faoliyat; xizmat ko'rsatish; innovatsiya turlari.*

**Аннотация:** *В данной статье рассмотрены некоторые проблемы в При использовании инноваций в сфере обслуживания, и виды инноваций, а также их значения в условиях пандемии коронавируса.*

**Ключевые слова:** *инновация; инновационная деятельность; нововведение; услуга; виды инновации.*

**Abstract:** *This article discusses some problems in use innovations to improve the efficiency of public catering establishments, some types of innovations, and the importance of innovations in the context of the coronavirus pandemic.*

**Keywords:** *Innovation; innovative activity; service; types of innovation.*

Bugungi kunda jahonda innovatsiyaning roli va ahamiyati doimiy ravishda o'sib bormoqda. Innovatsion texnologiyalardan foydalanmay turib, korxonaning raqobatdoshligini oshirish juda mushkul bo'lib qolmoqda. Faqatgina yuqori darajadagi ilmiy yondashuvga va yangilikka ega bo'lgan mahsulotlarga, ijobiy iqtisodiy natijalarni ko'rsatish imkonini beradi. Shunday ekan, umumiy ovqatlanish korxonalarini uchun ham innovatsiyalar hayotiy zarurat hisoblanadi. Umumiy ovqatlanish korxonalarini innovatsiyalari samaradorligi ko'proq mijozlarni jalb qilishga bog'liq bo'ladi. Shuningdek, mahsulotlarni tayyorlashda mukammal texnologiyalarni qo'llab sarf-xarajatlarni kamaytirish, mahsulot sifatini hamda xizmatlar xilma-xilligini oshirishni maqsad qilib oladi. Rivojlangan xorij mamlakatlarida yangi texnologiyalarni hamda g'oyalarni qo'llash, eng dolzarb masalalardan hisoblanadi.[3] Innovatsiya innovatsion jarayon natijasidir. Boshqacha qilib aytganda, tijorat darajasida foydalanish mumkin bo'lgan va bozorda yangi mahsulot yoki yangi jarayon sifatida tarqalgan ixtirodir [2].

Ixtirolarning rivojlanishi: boshlang'ich va yirik ixtirolarning paydo bo'lishi, Innovatsiyalarning paydo bo'lishida muhim omillardan biridir. Innovatsiyalarning rivojlanishida davlat muhim rol o'ynaydi.

Shu o'rinda, davlatning vazifasi innovatsion loyihalar, ilmiy tadqiqotlarni kengaytirish hisoblanadi. Chunki bunday loyihalar, birinchidan, mamlakatda zaruriy bo'lgan, xalqaro mehnat taqsimoti talablariga javob beradigan tadbirkorlar tomonidan qilinadigan innovatsion takliflarni kengaytirish imkonini beradi.

Ikkinchidan, ular resurslarni tejashga qaratilgan bo'ladi, ayniqsa, energetika va xom ashyo resurslarini. Yoki bo'lmasam ularning yangi turlarini yaratishiga olib keladi. Bundan tashqari, ular bevosita qo'llab quvvatlashdan ko'ra kengroq ta'sirga ega hamda ko'proq rag'batlantirish xususiyatiga ega.

Rivojlangan mamlakatlarda davlatning Innovatsiyalarni rivojlantirishdagi asosiy dastaklari quyidagilar:

- Dekorativ tadbirlar (patent qonunchiligistandardlashtirish va h.k.)
  - Bozor infrastrukturasi xizmat ko'rsatish, tashkilotni kengaytirish. (axborotni qayta ishlash va saqlash, patentlarni realizatsiya qilish va boshqalar)
- Dotatsiyalar va shartnomalar qilish orqali to'g'ridan to'g'ri innovatsion loyihalarni kengaytirish va oshirish.
  - Biror sohada innovatsion loyihalarni rivojlantirish maqsadida ilmiy institutlarni yoki jamoaviy shartnomaviy ilmiy tadqiqotlarni rag'batlantirish.
  - Bilvosita rag'batlantirish vositalariga soliqlardan ozod etish va soliqdan ozod etish va soliq imtiyozlarini berish, yoki turli shunga o'xshash vositalarni kiritishimiz mumkin.
- Turli xavf xatarlarga ega loyihalar va tadbirlarga davlat kafolatlarini berish.

Innovatsion faoliyat oldindan ishlab chiqilgan innovatsion strategiyaga asoslanadi. Innovatsion strategiyaning bosh maqsadi, innovatsion faoliyatning asosiy yo'nalishlarini rivojlantirishga zaruriy shart- ishariatlarni yaratib berish, innovatsion faoliyat bilan shuullanayotgan korporatsiyalar firmalar va turli mulk shakliga ega korxonalar maqsadlarini, davlat maqsad va vazifalari bilan uyg'unlashtirish hisoblanadi. Innovatsion g'oya ilmiy-texnik faoliyat va tadbirkorlik faoliyati chegarasida paydo bo'ladi. Asosiy maqsad, esa bozorda talabgir bo'lgan va iqtisodiy va boshqa samardorlikka olib keladigan yangi yoki mukammallashtirilgan ob'ektlarni yaratishdir.

Mos ravishda, innovatsion faoliyat rivojlanishida davlatning roli to'g'ridan-to'g'ri bo'lmasligi kerak ya'ni davlat to'g'ridan- to'g'ri moliyalashtiruvchi bo'lmaydi. Bu borada davlat tomonidan tartibga solishning asosiy mexanizmi, rag'batlantirish bo'lishi lozim. Samarqand viloyat statistika boshqarmasi ma'lumotlariga ko'ra, 2020- yilning yanvar-dekabr oylarida ko'rsatilgan bozor xizmatlari hajmi 14 318,7 mlrd. so'mga yetdi. O'tgan yilning shu davriga nisbatan o'sish sur'ati 102,6 %ni tashkil etdi<sup>1</sup>. Xizmatlar ichida ayniqsa, umumiy ovqatlanish tizimi, turistik xizmatlar ichida muhim ahamiyatga ega. Chunki ovqatlanish bilan nafaqat biror insonning birlamchi ehtiyojlari qondiriladi, balki jarayonda biror xalqning urf-odatlarini, an'analarini hamda madaniyatini bilan tanishish imkoniyati vujudga keladi. Bundan tashqari, bugungi kunda umumiy ovqatlanish korxonalariga odamlar ovqatlanish uchun emas, aksincha dam olish uchun, bir-birlari bilan muloqotda bo'lishlari uchun va boshqa turli xil maqsadlar

---

<sup>1</sup><http://www.stat.uz>



bilan tashrif byurishadi. Ammo, quyidagi jadval ma'lumotlariga ko'ra, 2019- yil yanvar-dekabr oylariga nisbatan, 2020 yilda yashash va ovqatlanish bo'yicha xizmatlar hajmi 3,1 mlrd. so'mga kamayganligini ko'rishimiz mumkin. 2020- yilning yanvar-dekabr oylarida yashash va ovqatlanish bo'yicha xizmatlarning umumiy hajmida oziq-ovqat va ichimliklar bilan ta'minlash bo'yicha xizmatlarning ulushi 80,9 % bilan ustunlik qiladi.<sup>1</sup> Ko'rsatkichlarning bu tarzda o'zgarishini koronavirus pandemiyasi bilan bog'lashimiz mumkin. Bu vaqtda faqatgina innovatsiyalarni tez qo'llay oladigan va o'zgarishlarga moslasha oladigan umumiy ovqatlanish korxonalarigina kam zarar ko'rdi.

1-jadval

Iqtisodiy faoliyat turlari bo'yicha ishlab chiqarilgan xizmatlarning asosiy ko'rsatkichlari (2020- yilning yanvar-dekabr oylarida)	Hajmi, mlrd. so'm	O'tgan yilga nisbatan o'sish sur'ati, %da
<b>Xizmatlar - jami</b>	<b>14 318,7</b>	<b>102,6</b>
shu jumladan:		
Aloqa va axborotlashtirish xizmatlari	698,8	108,4
Moliyaviy xizmatlar	2 077,9	121,3
Transport xizmatlari	3 484,9	99,6
shu jumladan: avtotransport xizmatlari	3 366,5	105,8
Yashash va ovqatlanish xizmatlari	458,3	87,8
Savdo xizmatlari	4 202,0	103,2
Ko'chmas mulk bilan bog'liq xizmatlar	324,5	89,6
Ta'lim sohasidagi xizmatlar	736,7	114,3
Sog'liqni saqlash sohasidagi xizmatlar	225,3	108,1
Ijara xizmatlari	414,2	92,8
Kompyuter va maishiy tovarlarni ta'mirlash bo'yicha xizmatlar	363,9	95,8
Shaxsiy xizmatlar	552,6	90,7
Me'morchilik, muhandislikizlanishlari, texniksinovlarvatahlilsohasidagixizmatlar	296,9	85,7
Boshqa xizmatlar	482,7	88,5

Manba: <http://www.samstat.uz/uz/2-uncategorised/4996-innovatsion-faoliyat>

Yana ta'kidlab o'tish kerakki umumiy ovqatlanish sohasi bugungi kun O'zbekiston iqtisodiyotida jadal rivojlanayotgan va tez likvidlanuvchi sohalardan hisoblanadi. Nafaqat O'zbekiston balki rivojlangan, rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyotida ham soxaning tez o'sayotganini ko'rishimiz mumkin.masalan, Rossiyalik mutaxassislarning ta'kidlashlaricha, bu turdagi korxonalarda yillik oborot 1mln dollarni tashkil qilishi, foyda esa kamida 30% ga etishi mumkin. Shu bilan birga bu soxada, boshqalariga qaraganda masalan ishlab chiqarishga nisbatan kamroq investisiya bilan ish boshlasa ham bo'ladi



Hozirgi koronavirus pandemiyasi davrida Iqtisodiy inqirozning oldini olishning hamda iqtisodiy o'sishning asosiy yo'nalishlari innovatsion faoliyat, keng tarqalgan Innovatsion texnologiyalar hisoblanadi. Rivojlangan mamlakatlar yalpi ichki mahsuloti o'sishining 70-85% i ilm-fan yangiliklari hissasiga to'g'ri keladi [1]. Bu ilm fan yangiliklari ishlab chiqarish, xizmat ko'rsatish va boshqaruv sohasidagi texnologiyalar ko'rinishida aks etadi. Bundan esa jamiyat taraqqiyoti bilim, ilm-fanga asoslanadi degan xulosa kelimiz. Innovatsion mahsulot bilan boyitilgan bilim jamiyatning sanoatlashgan bosqichidagi rivojlanishida asosiy kapital vazifasini bajaradi. Jamiyatning rivojlanishida Innovatsion foliyatning roli va ahamiyatini kuchaytirish asosida innovatsiyalarni realizatsiya qilish va hayotga tadbiq etish tempini keskin ortishiga erishishimiz mumkin. Hozirgi davrda investorlar boshqaruv uslubini o'zgartirish, sarf xarajatlarni qisartirishning yangi imkoniyatlarini o'rganishga emas, balki Innovatsiyalarga, innovatsion faoliyatga ko'proq e'tibor qaratishmoqda. Innovatsiyalar kompaniyaning daromadini oshiradi, uning o'sishini jadallashtiradi, kompaniyaning raqobatbardoshligini oshirishga asos bo'ladi.

Umuman olganda Innovatsion faoliyat jamiyat rivojlanishining ijtimoiy-siyosiy iqtisodiy faktorlarini qamrab oluvchi hayotiy faoliyatdir. Qisqacha qilib aytadigan bo'lsak, innovatsion faoliyat yangi ilmiy texnikaviy bilimlardan foydalanish asosida ishlab chiqarish faktorlarining o'zaro ta'sir darajasini yuqori poonaga ko'tarilishni ta'minlashga qaratilgan. Iqtisodiy islohotlar sharoitida barqarorlikni va iqtisodiy o'sishga o'tishni ta'minlashga yo'naltirilgan ilmiy-texnikaviy salohiyatni saqlab qolish, uni rivojlantirish va qo'llab-quvvatlash chora-tadbirlarini ishlab chiqish zarur.

Bu g'oyalar ilm- fan natijalariga, amaliy tajribalarga, marketing tadqiqotlari natijalariga yoki sub'ektiv intuistiyaga asoslangan bo'lishi mumkin. Innovatsiyaning natijasi sifatida innovatsion mahsulot qaraladi. Oxirgi vaqtlarda ob'ekt-jarayon yondashuvi mashhur bo'ldi. Bu yondashuvga ko'ra, natija va jarayon yaxlit boshqaruv ob'ekti sifatida qaraladi.

Xulosa qilib aytganda, bugungi kunda jahonda Innovatsiyaning roli va ahamiyati doimiy ravishda o'sib boryapti. Innovatsiyalar texnologiyalardan foydalanmay turib, korxonaning raqobatdoshligini oshirish juda mushkul. Faqatgina yuqori darajadagi ilmiy yondashuvga va yangilikka ega bo'lgan mahsulotlarga, ijobiy iqtisodiy natijalarni ko'rsatish imkonini beradi. Shunday ekan, umumiy ovqatlanish korxonalari uchun ham Innovatsiyalar hayotiy zarurat hisoblanadi. Umumiy ovqatlanish korxonalari Innovatsiyalarni yaratishda quyidagilar mijozlarni ko'proq jalb qilish uchun mahsulotlarni tayyorlashda mukammal texnologiyalarni qo'llab sarf xarajatlarni kamaytirish, mahsulot sifatini hamda xizmatlar xilma xilligini oshirishni maqsad qilib oladi. Xorijda allaqachon yangi texnologiyalarni hamda g'oyalar dolzarb masala hisoblanadi. Umumiy ovqatlanish korxonalari o'rtasidagi kuchli raqobat doimiy ravishda paydo bo'lgan yangiliklarga e'tiborli bo'lishni hamda imkon qadar tez uni korxonalar faoliyatiga kiritishni talab etadi.

#### ***Adabiyotlar ro'yhati:***

1. Гороховицкая Татьяна Николаевна ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» Филиал в г. Сызрани, Россия, Сызрань Заведующая кафедрой «Экономика и управление» Кандидат экономических наук, доцент E-mail: kafedra.eu@mail.ru
2. Ефимова О.П. Экономика общественного питания. Минск. Новое знание, 2008.с.348.
3. Фридман А.М. Экономика предприятий торговли и питания потребительского общества. – М.: «Дашков и К°» 2008. - С. 625.

### **ҲОЗИРГИ ШАРОИТДА РИСКЛАРНИ КЕЛТИРИБ ЧИҚАРУВЧИ ОМИЛЛАР ВА РИСК МАНБАЛАРИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ЙЎЛЛАРИ**

***Гадаев Ж.М., ассистент***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация:*** Мақолада ҳозирги шароитда мавжуд вазиятдан келиб чиқиб, қимматли қозғалар бўйича юзага келадиган рисклар моҳияти, унинг тавсифи ва манбаларини тартибга солиш бўйича фикр-мулоҳазалар келтирилган, шунингдек тавсиялар шакллантирилган.

***Калит сўзлар:*** риск, қимматли қозғоз, молия бозори.

**Аннотация:** В статье представлены отзывы о характере рисков, связанных с ценными бумагами, их описание и регулирование источников, исходя из текущей ситуации, а также рекомендации.

**Ключевые слова:** риск, ценные бумаги, финансовый рынок.

**Abstract:** The article provides feedback on the nature of risks associated with securities, their description and regulation of sources, based on the current situation, as well as recommendations.

**Key words:** risk, valuable papers, financial market.

Бозор иқтисодиёти шароитида молиявий ресурслардан узлуксиз фойдаланиш, уларни самарали инвестициялаш ва мақсадга мувофиқ йўналтириш муҳим аҳамиятга эга ва бу молиявий бозор орқали таъминланади. Молиявий бозор аҳоли ва хўжалик субъектларининг вақтинча бўш маблағларини йиғиш ва уларни самарали жойлаштиришда пул маблағларини эгалари (жамғарувчилар) ва улардан фойдаланувчилар (инвесторлар) ўртасида воситачилик қилади ва бу жараёда юзага келадиган рискларнинг пайдо бўлиш инкор қилишнинг иложи йўқ.

Молиявий бозори фаолиятини самарали ташкил этиш ва уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлашда рискларни бошқариш муҳим масалалардан бири саналади. Ҳаммамизга маълумки ҳозирги кунда ҳукм сураётган жаҳон молиявий иқтисодий инқирози, кўплаб давлатларнинг иқтисодиётига, хусусан молия бозори фаолиятига жиддий таъсир кўрсатмоқда. Албатта бунинг натижасида молия бозорининг молиявий фаолиятининг рисклилики даражасини кескин ортиб кетишини, ҳатто уларнинг банкрот ҳолатига тушиб қолишларини ҳам кузатишимиз мумкин бўлади. Бундай шароитда, давлат томонидан молия бозорларининг молиявий фаолиятини тартибга солиш, уларга турли имтиёзлар бериш ва қўшимча молиявий ресурслар билан таъминлаш, молия бозорларида юзага келиши мумкин бўлган рискларни камайтиришда муҳим аҳамият касб этади. Бу борада мамлакатимизда ҳам кўплаб ижобий ишлар амалга оширилиб келинмоқда.

Бозор муносабатлари шароитида молия бозори фаолиятида рискларнинг мавжудлиги бу табиий ҳолат ҳисобланади. Чунки молия бозори фаолияти муайян бир таваккалчиликларга асосланган ҳолда амалга оширилади. Бундай шароитда молия бозорида кутиладиган даромад, фойда ва бошқа молиявий кўрсаткичларни ололмаслик эҳтимоллиги юзага келиши мумкин.

Рискларни молия бозори фойдасига таъсирини баҳолаш ва камайтириш мақсадида рискларнинг турли белгилари бўйича таснифлаш муҳим аҳамият касб этади. молия бозори жорий ва узоқ муддатли вазифаларни амалга оширишларида қатор рискларга дуч келадилар. Шунинг учун рискларнинг табиати ва турларини ёритиш учун уларни таснифлаш мақсадга мувофиқдир.

Риск турларининг деярли молия бозорининг молиявий кўрсаткичларига таъсир этади, лекин молия бозори қайси иқтисодиёт тармоғида ўз фаолиятини юритишига қараб, рисклар таъсири даражаси ҳам ўзгариши мумкин.

Ривожланган мамлакатлардаги қимматли қоғозлар бозорида савдо ишлари шунчалик ривожланганки, рискларнинг тури ва қанча зарар кўриши тахминий ҳисоб - китоб қилинмаса, бир куннинг ичидаёқ қимматли қоғозларга қўйган инвестициясини йўқотиши мумкин. Шунинг учун, қимматли қоғозлар бозорида рискларнинг таҳлили жуда катта аҳамиятга эга деб ҳисобланади. Шу билан бир қаторда, рискларни таҳлил қиладиган мутахассислар жуда катта ҳурматга эга бўладилар.

Бу ишлар агарда яхши амалга оширилмаса, фонд биржасининг ҳурмати (имиджи) пасайиб кетади. Чунки биржаларда савдо қилаётган профессионал иштирокчилар (брокер, дилер, маклер, трейдер) ўзларининг маблағларидан ёки четдан келган инвесторнинг маблағидан қимматли қоғозлар бозорида қиладиган савдоларга ишлатадилар. Бу дегани, ўзининг маблағидан ҳам яхшироқ фойдаланишга тўғри келади, мубодо четдан келган инвестор маблағини қимматли қоғозларга жойлаштириб фойда ўрнига зарар кўриб ёки барча пулини йўқотиб қўйса, биржада иштирок этаётган профессионал иштирокчи қай аҳволга тушушини тасвур қилиш қийин эмас деб тушунамиз. Четдан келган инвесторнинг пулини эмас, балки ўзининг меҳнати билан топган пулини қимматли қоғозларга инвестиция қилиб, савдода йўқотиб қўйса, четдан келган инвесторга нисбатан икки ёки ундан кўпроқ йўқотгандай бўлиб, аҳоли ўндан ҳам огирлашади.

Қимматли қоғозлар бозорида рискнинг ўрни жуда катта деб ҳисоблайман, чунки инсоннинг табиий хусусиятидан келиб чиққан ҳолда, қаерда фойда кўп, зарар кам бўлса, шу жойда ҳамма ва ҳар доим ишлашга ҳаракат қилади. Шунинг учун юқорида таъкидлаб

ўтганимиздек, ҳамма жойда риск бор ва бўлади. Бу бозордаги риск натижасида қимматли қоғозлар бозоридаги профессионал иштирокчилар рақобатчилик билан ишлаш ва ҳар - хил вазиятлардан чиқиш йўллари мукамаллаштириш ва бошқа ҳолларни ўрганишади. Энг асосийси, фойда олишга қизиқиш янада кучаяди.

Молия бозори қатнашчиси учун молиявий инструмент бўйича кўпинча ноаниқ бўладиган қуйидаги информация аҳамиятга эга:

- молиявий инструментни иқтисодий-ҳуқуқий таъминланганлиги асосида базисига эквивалентлиги даражаси;

- ликвидлиги;

- ҳаражатлар;

- рисксизлилик ва натижавийлилик даражаси.

Умуман олганда, информациянинг ноаниқлиги мос равишда рискни келтириб чиқаради.

Рискларни вақт омили бўйича ретроспектив (ўтмишдаги тарихий), жорий вақтдаги ва келажакда содир бўладиган рискларга ажратиш мумкин. Ретроспектив рискларни баҳолаш жорий вақтдаги ва келажакдаги рискларни аниқроқ прогно қилишга ёрдам беради.

Рискларни бошқарилиши бўйича уларни ташқи ва ички бошқаришга ажратиш мумкин. Рискларни ташқи факторларини назорат қилиш ичкисидан мушкулроқ ҳисобланади.

Содир бўлиш омиллари бўйича рисклар табиий (абиоген, биоген), антропоген (техноген, биоген), иқтисодий ва сиёсий бўлиши мумкин.

Сиёсий рисклар - сиёсий ҳолатни ўзгарувчанлиги билан белгиланадиган рисклар.

Иқтисодий (тижорат) рисклари - иқтисодиётдаги ноҳуш ўзгаришлар билан белгиланадиган рисклар.

Ўз навбатида сиёсий ва иқтисодий рисклар ички ва ташқи бўлиши мумкин.

Қамрови бўйича рисклар қуйидаги турларга ажралади:

- халқаро доирада;

- мамлакат доирасида;

- регионал доирада;

- тармоқ ичида;

- корхона рисклари.

Молия бозори рискларига қуйидагиларни киритиш мумкин: инвестицион риск, тизимли риск, тизимсиз риск, селектив риск.

Тизимли риск - молия бозорининг қандайдир сегментидаги инқирозли ҳолат билан боғлиқ риск бўлиб, унга инфляцион риск, қонунчилик ҳужжатларини ўзгариши rischi, фоиз ставкаси rischi, “буқалар” ва “айиқлар” бозоридаги риск, ҳарбий конфликтлар rischi киради. Бу рискни таҳлили молия бозори сегментларидаги ҳолатнинг ўрганиб (кузатиб) сифатий баҳолаш билан боғлиқ. Лекин унинг натижалари риск даражасини пасайишига таъсир кўрсатмайди. Бу рискни диверсификацияланмайдиган риск ҳам дейилади, инвестицион қарорлар қабул қилинишига боғлиқ эмас.

Тизимсиз риск - агрегирлашган тушунча бўлиб, ўзида молия бозори рискларининг барча турларини мужассамлаштиради. Бу риск молия инструментларининг у ёки бу турини конкрет шар-шароитлардан келиб чиқиб танлаш асосида диверсификацияланиши, пасайтирилиши мумкин. Бундай риска қуйидагилар киради: мамлакатдаги риск, тармоқдаги риск, региондаги риск, инвестициялаш объектлари рисклари (вақт rischi, портфел rischi, тўлов ва клиринг rischi, операцион риск, етказиб бериш rischi, пул кўчириш rischi, бизнес-риск, молия rischi, корхона rischi, катастрофик риск, бошқарув rischi, ликвидлилик rischi, кредит rischi, валюта rischi, саноат rischi, конвертацияланувчи риск, дивиденд тўланмаслиги rischi).

Тизимли ва тизимсиз рисклар мазмунини мавжуд адабиётдан чуқурроқ ўрганиш тавсия этилади.

Селектив риск - портфел шакллантирилиши чоғида молиявий инструментларни нотўғри танлаш билан боғлиқ риск.

Рискларни микдорий ва сифатий таҳлил қилиш мумкин (таҳлил усуллари ва моделлари тегишли адабиётларда кенг ёритилган).

Хулоса қилиб шуни айтиш жойизки, қимматли қоғозлар бозорига инвестиция қиритаётган вақтда рискларни аниқлаш ва уларни олдини олиш мураккаб муаммолардан ҳисобланади.

Кўпчилик бунинг маъносидан ҳар бир киши молиявий натижанинг охири нима билан тугаши, ноаниқ ҳаракатлар борлигини кўз олдига келтиради. Лекин ҳис - туйғуларга ишонган ҳолда, ҳозирги қимматли қоғозлар бозорида яхши натижа билан ишлаш етарли эмас. Шунинг учун рискларни билиш ва бошқариш лозим, бунда қандайдир эҳтимолда бўладиган рискларни маълум йўллар билан бошқариш муҳим аҳамият касб этади.

#### *Адабиёт:*

1. Молия бозори. Дарслик / Ж.Р. Зайналов, Э.Н. Ходжаев, Н.Х. Рузибаева ва бошқ. – Тошкент: 2019. – 320 б.

2. Frederic S. Mishkin, Stanley G. Eakins, Financial Markets and Institutions, US Prentice Hall, 2012. – P. 255.

### **МОЛИЯ БОЗОРИДА ФАОЛИЯТ ЮРИТИШ БИЛАН БОҒЛИҚ ХАТТИ-ҲАРАКАТЛАР РИСКСИЗЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ**

*Гадаев Ж.М. –ассистент*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Молия бозори ва унинг иштирокчилари ўртасида бўладиган муносабатлар ва ҳаракатлар рисксизлиги молиявий муносабатларда муҳим ўрни тутади. Мақолада молия бозорида ҳаракатлар хавфсизлиги моҳияти ва уни таъминлаш бўйича тавсиялар шакллантирилган.

**Калим сўзлар:** молия бозори, ҳаракат, риск, рисксизлик.

**Аннотация:** Безрисковый характер отношений и действий между финансовым рынком и его участниками играет важную роль в финансовых отношениях. В статье сформулирована сущность обеспечения безопасности действий на финансовом рынке и даны рекомендации по ее обеспечению.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, движение, риск, без риск.

**Abstract:** The risk-free nature of relationships and actions between the financial market and its participants plays an important role in financial relationships. The article formulates the essence of action security in the financial market and recommendations for its provision.

**Key words:** financial market, movement, risk, risk-free.

Ҳозирга келиб рискларни баҳолашда турли усуллардан фойдаланилмоқда, масалан: органолептик (дастлабки тарзда таъсир сифатини баҳолашда), статистик-эмпирик (баҳолашда кўп вақт ва маблағни талаб қилади), умумлаштирилган эҳтимолий-математик усуллар (уларни қўллаш арзон ва қулай). Буларнинг ичида энг кўп қўлланиладигани - бу эҳтимолий-математик усуллар бўлиб, уларнинг ёрдамида молия бозори рисклари ва унда ҳар қандай қатнашчининг вақт бирлиги ичидаги ҳаракати рисксизлиги даражасини миқдорий баҳолаш мумкин.

Молия бозоридаги “ҳаракатлар рисксизлиги” - бозордаги рискли шароитларда қатнашчининг бизнес функцияси ва ҳаракатларини маълум вақт давомида қониқарли бажариши эҳтимоли. Бошқача қилиб айтилса, “ҳаракатлар рисксизлиги” - қатнашчининг шундай хоссаки, унга асосан қатнашчи маълум вақт давомида рисксиз ҳаракатнинг идрок этилган ва аниқ прогноз қилинган даражасида барқарор (қониқарли) фаолиятини узлуксиз сақлаб юритиши тушунилади;

Бундай таърифда қуйидагилар муаммоларни ҳисобга олиш лозим:

1) рискларни фавқулудда пайдо бўлиши мумкинлигини ҳисобга олинса, у ҳолда ҳар қандай ҳаракатлар рисксизлиги эҳтимолий характерга эга, демак бу хосса шартлидир;

2) қониқарли фаолият юритиш тамойилини қабул қилиниши молия бозори ва ундаги ҳар қандай қатнашчининг фаолияти параметрлари маълум вақт давомида рискларга мойиллигидан далолат беради, демак бундай хосса ҳам шартлидир;

3) қатнашчи ҳаракатини олдиндан тахминан маълум деб олинган молия бозори муҳитининг рискли шароитларга мослигини баҳолаш лозим. Баҳолашдаги бундай тахмин одатда ҳаракатнинг қисқа вақт даврида мазмунга эга бўлиши мумкин, демак бу хосса ҳам шартлидир.

“Рисксизлик” термини остида, умуман олганда, молия бозори ва ундаги қатнашчи томонидан талаб қилинган функция ва фаолиятини ҳеч қандай рискларсиз бажаришга қодирлиги тушунчаси ётади. “Қодирлик” термини эса молия бозори ва ундаги қатнашчи талаб қилинган функция ва фаолиятни бажаришга қодир ёки қодир эмас деган маънода қўлланилади. Аммо

“қодирлик” тушунчаси абстракт (ўзгарувчан), яъни кўш маънодабўлганлиги учун талаб қилинган функция ва фаолиятни бажаришликка қодирликнинг турли (энг критик миқдори иккита бўлади, яъни “қодир” ва “қодир эмас”) даражаларини аниқлаш мумкин.

Айтилганлар асосида таъкидлаш мумкинки, агар молия бозори ва унинг қатнашчиси функцияси ҳамда рисклар критерийлари (мезонлари) яққол кўринишда (шаклда, турда) берилган бўлса, унда ҳаракатлар рисксизлиги эҳтимолий кўрсаткичлар (эҳтимолий-математик усуллар, моделлар) ёрдамида аниқ миқдорда ифодаланиши мумкин. Бунда рисклар тақсимланишининг эҳтимолий қонуниятларини осон топиш мумкин бўлади ва унинг асосида қатнашчининг молия бозоридаги ҳаракатлари рисксизлиги даражасини баҳолаш ва прогноз қилиш имконияти вужудга келади.

Эслатиш лозимки, ҳаракатлар рисксизлиги даражаси уларни режалаштириш босқичида белгилаб олинади, кейинчалик ҳаракатларни бажариш чоғида эса рисксизлик даражасига жорий ўзгартириш ва қўшимчаларсиз эришиб бўлмайди. Чунки рисксизлик ҳоссаи абстракт тушунча, табиатан эҳтимолий қонуниятга эга бўлиб, уни идрок этиш ҳар қандай қатнашчига ҳам осонликча кечмайди, натижада кўп қатнашчилар олдиндан тузган молия бозорида дастлабки таҳлилий-прогноз асосида режалаштирган рисксиз фаолияти дастурларини тўлиқ амалга оширишга ноқобил бўлиб келмоқдалар.

Бундай ҳолат молия бозоридаги рисклар ва ҳаракатлар рисксизлиги муаммосини тизимли ёндашув асосида идрок этишни, тадқиқотларни давом эттиришни ва шунинг асосида ечимини топишни тақозо этади.

Конкрет ҳаракатни кўлланилиши ва унинг зарурлиги ушбу ҳаракатнинг рисксизлик кўрсаткичини белгилайди. Бунда ушбу кўрсаткичдан фойдаланиш кўп жиҳатдан тўғри келишлиги ва заруратлилиги маъносини касб этади. Одатда молия бозори қатнашчисидан ҳар бири турли рисксизлик даражасига эга бўлган ҳилма-ҳил функция ва ҳаракатлар бажариш талаб қилиниши мумкин. Бундан ташқари, белгиланган рискли шароитларда қатнашчи вақтнинг турли оралиқларида талаб қилинган функция ва ҳаракатларни муваффақиятли бажаришнинг турли эҳтимолига эга бўлиши мумкин.

Қимматли қоғозлар бозорига инвестиция қиритаётган вақтда рискларни аниқлаш ва уларни олдини олиш мураккаб муаммолардан ҳисобланади. Кўпчилик бунинг маъносидан ҳар бир киши молиявий натижанинг охири нима билан тугаши, ноаниқ ҳаракатлар борлигини кўз олдига келтиради. Лекин ҳис - туйғуларга ишонган ҳолда, ҳозирги қимматли қоғозлар бозорида яхши натижа билан ишлаш етарли эмас. Шунинг учун рискларни билиш ва бошқариш лозим, бунда қандайдир эҳтимолда бўладиган рискларни маълум йўллар билан бошқариш муҳим аҳамият касб этади.

Ҳар бир инвестор молиявий активларни инвестиция қилаётганда ўзида қандайдир ноқулай ҳис-туйғулар пайдо бўла бошлайди, бунинг натижасида инвестор:

- фойда кутаётган даражадан кам бўлиши мумкин;
- фойда олинмаслиги мумкин;
- қимматли қоғозларнинг нархига нисбатан қўйилган маблағнинг маълум қисми йўқотилиши мумкин;
- қимматли қоғозларга инвестиция қилиб қўйилган маблағнинг ҳаммаси йўқотилиши мумкин;

Молиявий натижаларнинг ноаниқлиги, инвесторнинг маблағини йўқотилиши билан боғлиқ. Бу ҳолатни ҳақиқий ноаниқликларни бартараф этиш мақсадга мувофиқ бўларди деб ўйлайман.

Йўл қўйилиши мумкин бўлган рискка кутилаётган фойданинг маълум бир қисмини фонд бозорида тадбиркорликни амалга ошираётган савдо - сотиқлар вақтида йўқотилиши мумкин. Офатли (катастрофик) риск кутилаётган фойдани ёқотиш билан бир қаторда қимматли қоғозлар билан ишлаш учун қилинган инвестиция маблағини ҳам ёқотилиши мумкин.

Агар фойда аниқ бўлса, унда бу фаолиятдан кутилаётган рискларни келтириб чиқарувчи омилларни бартараф қилишнинг энг самарали усуллари сифатида шуни айтиш мумкинки рисксиз бўлиши табиий, аммо бу рискни келтириб чиқарувчи омилларни тўғри ва тўлиқ ўрганишимиз яхши ва самарали қутилган натижага эришишимизга имкон беради.

Шундай қилиб, айтиш мумкинки, молия бозоринг ўзига яраша rischi бўлади. Унинг баҳоси ва кутилаётган фойданинг даражасига қараб баҳоланиши мумкин. Агарда молия бозорининг фаолиятидаги кутилаётган riskларни тўғри баҳолай осяк кутилган натижага эришимиз мумкин.

#### **Адабиётлар:**

1. Молия бозори. Дарслик / Ж.Р. Зайналов, Э.Н. Ходжаев, Н.Х. Рузибаева ва бошқ. – Тошкент: 2019. – 320 б.
2. Николаева И.П. Рынок ценных бумаг: Учебник. – Дашков и К, 2015 г. – 256 с.

### **ХОДИМЛАР ДАРОМАДЛАРИ, УЛАРДАН УНДИРИЛАДИГАН УШЛАНМАЛАР ВА АЖРАТМАЛАР АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ**

*Худайбердиев Н.У., и.ф.н., доцент, декан  
Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон*  
*Пардаев М.С., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада корхоналарда ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар аудитини ташиқ қилиш ҳамда аудит жараёнида қўлланиладиган ишчи хужжатларни такомиллаштириш масалалари тадқиқ этилган.

**Калим сўзлар:** ходимлар даромадлари, аудит, ушланмалар ва ажратмалар, ишчи хужжатлар.

**Abstract:** In this article organising wages and deductions audit in companies and during this audit improvement of working documents are researched.

**Key words:** Wages, audit, deductions from wages, current working documents.

**Аннотация:** В данной статье исследуется организация аудита доходов сотрудников, удержаний и отчисления, а также совершенствование рабочих документов, используемых в процессе аудита.

**Ключевые слова:** доход работника, аудит, удержаний и отчисления, рабочие документы.

Ходимлар даромадлари, даромадлардан бюджетга ва бюджетдан ташқари мақсадли фондларга ундириладиган солиқлар, тўловлар ва ажратмаларнинг муҳим ижтимоий-иқтисодий аҳамиятга моликлиги, шунингдек, кўпроқ меҳнат сарфи талаб этиши, уларни хўжалик юритувчи субъектларда юритилаётган бухгалтерия ҳисоби ҳамда ўтказилаётган аудитнинг ўта муҳим ва масъулиятли объектларидан бири бўлиб ҳисобланади. Бунинг негизида кўплаб сабаблар ётади. Бундай сабаблар сирасига, ходимлар сонининг кўплиги, улар даромадларининг турли-туманлиги, бу даромадларнинг солиққа тортишга бўлган талабларнинг ҳар хиллиги, ва солиқ қонунчилигида белгиланган бошқа турли тартибларга амал қилишнинг мажбурийлигини киритиш мумкин.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар аудитини самарали, тезкор ва сифатли ўтказиш учун унинг назарий, ташкилий ва услубий асосларини янада такомиллаштириш заруратини тақозо этади.

Ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар келишувга кўра комплекс аудитнинг ёки махсус савол тарзидаги аудитнинг объекти бўлиши мумкин. Тузилган шартномага кўра ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар ёппасига ёки танлаб текширилади. Одатда, ходимлар сони кўп бўлган корхоналарда бу объект танлаб текширилади. Бунда танлабтекшириш миқдори умумий ишловчи ходимлар сонининг 10 фоизидан камбўлмаслиги лозим. Ходимлари сони кам бўлган кичик бизнес субъектларида ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар ёппасига тўлиқ текширилади.

Махсус савол тарзида ўтказиладиган аудит текширувида бу объект, одатда, ёппасига барча ходимлар бўйича ўтказилади.

Ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар аудитининг асосий мақсади бўлиб хўжалик юритувчи субъектларда ходимларга даромадлар тўғри ҳисобланганлиги, улардан ушланма ва ажратмалар тўғри ундирилганлиги ва улар молиявий ҳисоботда реал акс эттирилганлиги тўғрисида исботу-далилларни йиғиш ҳисобланади. Чунончи, ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган

ушланма ва ажратмалар тўғрисидаги ахборотларни молиявий ҳисоботда реал акс эттирилганлиги тўғрисида йиғилган исботу-далиллар молиявий ҳисоботга ижобий хулоса беришга, аксинча эса ушбу ахборотларнинг нореаллигини тасдиқловчи йиғилган исботу-далиллар молиявий ҳисоботга салбий хулоса беришга асос бўлади.

Ушбу мақсадга эришиш учун аудиторлар олдида бир қатор муҳим вазифалар қўйилади. Бундай муҳим вазифалар қуйидагилар ҳисобланади:

- текширув режасини тўғри тузиш ва унинг тўлиқ бажарилишини таъминлаш;
- текширув дастурини тўғри тузиш ва унга киритилган саволларни маълум кетма-кетликда ва тўлиқ қамровда текширилишини таъминлаш;
- текширувнинг тез ва соз яқунланишига имкон берувчи усулларни тўғри танлаш ҳамда қўллаш;
- текширув натижаларини аудиторлик ҳисоботида тушунарли ва исботли асосда ёритиш;
- аудиторлик ҳисоботига унда келтирилган исботу-далилларни фойдаланувчилар учун тушунарли ва осон шакл ҳамда мазмунда ифодаловчи аудиторлик ишчи ҳужжатларини ишлаб чиқиш ва бошқалар.

Фикримизча, Ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар аудитини қуйидаги кетма-кетликда амалга ошириш тартибини меъёрий ҳужжатларга киритиш, шунингдек ушбу тартибни дарслик ва ўқув қўлланмаларида келтириш фойдалидир (1-расм)



**1-расм. Ходимлар даромадлари, улардан ушланмалар ва ажратмалар аудитининг кетма-кетлиги**

Аудиторлик текширувларини сифатли ва юқори даражада ўтказиш бевосита аудиторлик режаси ва дастурининг тўғри тузилганлигига боғлиқ.

Чунки аудиторлик режаси ва дастури аудиторлик текширувининг асосийэлементи ҳисобланади. Аудиторлар аудиторлик текширувлари режасида даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмаларни текширишга кўпроқ вақт ажратишлари мақсадга мувофиқдир. Шунингдек, аудиторлик текшируви дастурида ходимлар даромадлари, улардан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар бевосита таъсир кўрсатувчи омилларнинг барчаси қамраб олинган бўлиши лозим.

Ходимлар даромадлари ва улардан ундириладиган солиқлар реаллигини текшириш юқорида келтирилган тартиб-қоидаларга тўлиқ амал қилинган ҳолда гувоҳлик берувчи

хужжатлар маълумотларига асосан амалга оширилиши лозим. Бунда асосий гувоҳлик берувчи хужжатлар бўлиб штат жадвали, иш ҳақи китоби, ҳисоб-тўлов қайдномаси, шахсий счётлар, нарядлар, табель, тариф ва расценкалар, буйруқлар, аризалар ва бошқалар ҳисобланади. Ушбу хужжатлар асосида ходимлар даромадлари ва улардан ундирилган даромад солиғини текшириш натижалари аудиторлар томонидан махсус иш хужжатлари билан расмийлаштирилиши керак. Таъкидлаш жоизки, ходимлар даромадлари ва улардан ундириладиган солиқлар реаллиги текшируви натижаларини ўзида мужассамлаштирувчи аудиторларнинг иш хужжатлари шакллари ҳамда уларни тузиш тартиблари меъёрий хужжатларда назарда тутилмаган, шунингдек ушбу иш хужжатлари шакллари дарсликлар ҳамда ўқув қўлланмаларда ҳам келтирилмаган. Булар, ўз навбатида, амалиётда ходимлар даромадлари ва улардан ундириладиган солиқлар реаллиги текшируви натижаларини ўзида мужассамлаштирувчи аудиторларнинг иш хужжатларини турлича тузилишига, айрим ҳолларда уларни умуман тузилмаслигига олиб келмоқда.

Фикримизча, ходимлар даромадлари ва улардан ундириладиган солиқлар реаллиги текшируви натижаларини қуйидаги шакллардаги ишхужжатлари билан расмийлаштириш тартибини меъёрий хужжатлардан назарда тутиш, шунингдек ушбу тавсия этилаётган иш хужжатлари шакллари дарсликлар ҳамда ўқув қўлланмаларда келтириш ҳозирги пайтда амалиётда мавжуд муаммоларни ҳал қилишга имкон беради (1,2-жадвалларга қаранг).

1-жадвал

**Ходимлар даромадлари реаллиги ва асослиги текшируви натижалари йиғма қайдномаси**

№	Ходим Ф.И.Ш.	Лавозими	Корхона маълумотлари бўйича ходим даромадлари	Аудит натижалари бўйича ходим даромадлари	Четланиш
1	2	3	4	5	6

**Манба: Изланишлар асосида муаллиф ишланмаси.**

2-жадвал

**Ходимлар даромадларидан ундириладиган ушланмалар ва ажратмалар реаллиги текшируви натижалари йиғма қайдномаси**

№	Ходим Ф.И.Ш.	Корхона маълумотлари бўйича ходим даромадларидан ушланмалар						Аудит натижалари бўйича ходим даромадларидан ушланмалар						Четланиш					
		ажратмалар			ушланмалар			ажратмалар			ушланмалар			ажратмалар			ушланмалар		
		1	2	...	1	2	...	1	2	...	1	2	...	1	2	...	1	2	...
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

**Манба: Изланишлар асосида муаллиф ишланмаси.**

Даромадлар ва улардан ушланмалар ҳамда ажратмалар айрим ходимлар бўйича тўғри, айримлари бўйича кўп ёки кам ҳисобланган бўлиши мумкин. Юқорида таклиф этилаётган шаклларда расмийлаштирилган аудит текшируви натижалари асосида ҳар бир ходим бўйича четланишлар аниқланиши ва тузатилиши қулайроқ, кам вақт ва меҳнат талаб қилади.

Тадқиқот натижалари асосида қуйидаги хулоса ва тавсияларни берамиз:

- Корхона ва ташкилотлар фаолияти меҳнат ресурслари катта аҳамият касб этганлиги сабабли, ходимлар билан муносабатлар уларнинг даромадлари ҳисоб ва аудитнинг муҳим объектидир.

- Аудитнинг самарадорлиги ва натижадорлиги унинг режа ва дастурига ҳамда аудитни ўтказиш кетма-келигига боғлиқдир. Шу сабабли, ходимлар даромадлари, улардан ушланмалар ва ажратмалар аудитининг кетма-кетлигида янгича усулларни қўллаш.



• Ходимлар даромадлари, улардан ушланмалар ва ажратмалар аудитининг ишчи ҳужжатларини такомиллаштириш, хусусан, биз келтирган шаклларни қўллаш, ходимларга ҳисобланган даромадлар, улардан ушланмалар ва ажратмалар тўғри ундирилганлиги тўғрисида ахборотларни йиғиш, қайта ишлаш ва таҳлил қилиш жараёнини осонлаштиради.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 25 февралдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида” Қонуни.
2. А.Абуллаев, О.Абдувахобов, И.Қаюмов “Аудит асослари” Дарслик.Тошкент-2003.
3. С.Н. Ташназаров, Д.С. Ташназарова. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари. Маъруза матни. Самарқанд-2019, 464 б.
4. 200-сон АХС «Мустақил аудиторнинг умумий мақсадлари ва аудитни Аудитнинг халқаро стандартларига мувофиқ ўтказиш». 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
5. 220-сон АХС «Молиявий ҳисоботлар аудити сифатини назорат қилиш». 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
6. 230-сон АХС «Аудитни ҳужжатлаштириш» 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
7. 250-сон АХС «Молиявий ҳисоботлар аудитида қонунлар ва меъёрий ҳужжатларни эътиборга олиш». 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
8. 300-сон АХС «Молиявий ҳисоботлар аудитини режалаштириш». 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
9. 320-сон АХС «Аудитни режалаштириш ва бажаришда муҳимлик». 2009 йил 15 декабрдан кучга кирган.
10. ifac.org - Халқаро бухгалтерлар федерацияси расмий сайти.  
lex.uz - Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси.

### **РЕАЛ СЕКТОРНИ ҚИММАТЛИ ҚОҒОЗЛАР ОРҚАЛИ МОЛИЯЛАШТИРИШНИНГ ИЛҒОР ХОРИЖ ТАЖРИБАЛАРИ**

**Бозоров А.Р.**, мустақил изланувчи  
Тошкент молия институти, Ўзбекистон

**Аннотация.** Мақолада реал сектор корхоналарини қимматли қоғозларни молиялаштириш ва қимматли қоғозлар бозорини такомиллаштириш бўйича илгор мамлакатлар, шу жумладан Россия тажрибаси таҳлили келтирилган. Шунингдек, ривожланган мамлакатлар тажрибасини ҳисобга олган ҳолда мамлакатимизда реал сектор корхоналарини қимматли қоғозлар орқали молиялаштириш бўйича таклифлар келтириб ўтилган.

**Калит сўзлар:** қимматли қоғозлар, реал сектор, инвестиция, акция, дивидент.

**Аннотация.** В статье анализируется опыт передовых стран, в том числе России, по финансированию ценных бумаг предприятий реального сектора и совершенствованию фондового рынка. Также с учетом опыта развитых стран были внесены предложения по финансированию предприятий реального сектора в нашей стране за счет ценных бумаг.

**Ключевые слова:** ценные бумаги, реальный сектор, инвестиции, акции, дивиденды.

**Abstract.** The article analyzes the experience of advanced countries, including Russia, in financing securities of real sector enterprises and improving the stock market. Also, taking into account the experience of developed countries, proposals were made for financing real sector enterprises in our country at the expense of securities.

**Key words:** securities, real sector, investments, shares, dividends.

Жаҳон хўжалигида рақобатнинг кучайиши реал сектор корхоналари томонидан инновацияларга бўлган эҳтиёжинининг ортиб боришига олиб келмоқда. Қимматли қоғозлар бозорини такомиллаштириш, жумладан фонд биржалари ҳамда инвестицион фондларнинг фаолиятини халқаро стандартларга мослаштириш, қимматли қоғозлар орқали реал сектор корхоналарини молиялаштириш механизмнинг иқтисодий-ҳуқуқий асосларини ишлаб чиқиш реал сектор корхоналарининг инновацион фаолияти ривожланишида ҳамда рақобатбардошлигининг ортишида муҳим ҳисобланади.

Ўрганишлар натижасида нафақат ривожланаётган мамлакатлар балки ривожланган мамлакатларда ҳам реал сектор корхоналарини молиялаштиришнинг оптимал воситалари бўйича илмий, назарий ва амалий ечимини топпаган муаммолар мавжуд. Аксарият муаммолар пандемия

даврида янада ўз таъсирини кўрсатди. Эмитентлар ва биржалар веб-сайтларида барча инвесторлар учун зарур ва қулай бўлган маълумотларни осон топиш имконияти, қимматли қоғозлар эмиссия босқичлари, корхоналарнинг жозибадорлигини ошириш воситалари ва уларга таъсир килувчи омиллар каби муаммолар мавжуд.

2017-2021 йилларга мўлжалланган “Ҳаракатлар стратегияси”нинг [1]“Иқтисодиётни янада ривожлантириш ва либераллаштириш” деб номланган учинчи йўналишида ҳам ишлаб чиқаришни модернизация қилиш, техник ва технологик жиҳатдан янгилаш, ишлаб чиқариш, транспорт-коммуникация ва ижтимоий инфратузилма лойиҳаларини амалга оширишга қаратилган фаол инвестиция сиёсатини олиб бориш ҳамда корпоратив бошқарувнинг замонавий стандарт ва усулларини жорий этиш, корхоналарни стратегик бошқаришда акциядорларнинг ролини кучайтириш сингари қатъий вазифаларнинг белгиланганлиги ҳам ушбу мавзу долзарблигининг яна бир тасдиғидир.

Ривожланган мамлакатларда фонд биржалари ҳамда инвестицион фондларнинг реал сектор корхоналарининг инновацион фаолиятини молиялаштиришдаги иштироки 1970-1980 йиллардаёқ ҳуқуқий асослар билан мустақамланган бўлиб, қимматли қоғозлар орқали корхоналарни молиялаштириш механизми ишлаб чиқилиб, ушбу жараён мамлакатнинг асосий бўғинларидан бирига айланиб бўлган. Мамлакатимиздаги реал сектор корхоналарининг ҳам халқаро рақобатбардошлигини таъминлашда ривожланган мамлакатларнинг қимматли қоғозлар орқали корхоналарни молиялаштириш механизмини кенг тадқиқ қилиш орқали илмий-амалий хулоса ва таклифлар ишлаб чиқиш долзарб аҳамиятга эга бўлмоқда.

Иқтисодиётнинг реал секторини молиялаштиришда жаҳон хўжалигидаги ҳар бир мамлакат ўз ҳуқуқий, иқтисодий-молиявий ва ташкилий асосларига эга. Аммо мамлакатларнинг ривожланиш даражасидан келиб чиққан ҳолда, биз уларни қуйидагича классификация қиламиз:

- ривожланган мамлакатларда реал сектор корхоналарини ривожлантиришнинг ўзига хос тажрибаси;
- янги индустриал мамлакатларда реал сектор корхоналарини ривожлантиришнинг ўзига хос тажрибаси;
- бошқа ривожланаётган мамлакатларда реал сектор корхоналарини ривожлантиришнинг ўзига хос тажрибаси.

Ривожланган мамлакатларда реал секторнинг нано ва био технологияли маҳсулот ишлаб чиқарувчи корхоналарини молиялаштириш замонавий тенденциялардан бири бўлса, янги индустриал мамлакатларда хизмат кўрсатишнинг банк-молия, IT сингари тармоқлари катта жозибадорликга эга, ривожланаётган мамлакатларда эса анъанавий ишлаб чиқариш корхоналари ва қайта ишлаш саноати молмялаштиришнинг муҳим йўналишларидан бири ҳисобланади.

Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг Савдо ва саноат бўйича конференцияси (UNCTAD) маълумотлари бўйича, жаҳон иқтисодиётида реал сектор тушунчаси қўлланилмайди, аммо унинг таркибига кирувчи тармоқ ва соҳаларни молиялаштириш бўйича ҳисоботлар эълон қилинади. Жумладан, ушбу тармоқ ва соҳалар таркибига қишлоқ хўжалиги, озиқ-овқат саноати, енгил саноат, кимё саноати, фармацевтика, хизматлар соҳаси ва бошқалар киради (1 жадвал).

#### 1-жадвал

#### Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг Савдо ва саноат бўйича конференцияси маълумотларига кўра реал секторга йўналтирилган инвестициялар ҳажми [3]

№	Сектор	1995	2005	2015	2016	2017	2018
	<b>Жами</b>	3 427	5 206	6 364	6 607	6 967	6 821
<b>1.</b>	<b>Бирламчи</b>	97	210	164	157	115	158
1.	Қишлоқ хўжалиги, ўрмончилик ва балиқчилик	15	12	30	47	34	46
2.	Кончилик ва нефт қазиб олиш	82	198	134	110	81	112
<b>2.</b>	<b>Ишлаб чиқариш</b>	1 258	1 317	1 609	1 466	1 413	1 518
3.	Озиқ-овқатмаҳсулотлари, ичимликларватамақимаҳсулотлари	126	150	213	174	209	151
4.	Тўқимачилик, кийим-кечак ва тери	35	19	36	39	27	46

5.	Ёғоч ва ёғоч маҳсулотлари	19	11	28	11	15	18
6.	Қоғоз ва қоғоз маҳсулотлари	74	10	57	67	43	55
7.	Нашриёт ва матбаа	15	14	19	7	16	28
8.	Кокс, нефтмаҳсулотлариваядроёкилғиси	16	- 7	- 9	- 17	- 15	- 4
9.	Кимёвий ва кимёвий маҳсулотлар	127	151	185	202	151	217
10.	Дори-дармон воситалари	37	110	142	122	94	133
11.	Каучук ва пластик буюмлар	46	53	48	55	55	52
12.	Металл ва металл буюмлар	135	128	137	96	90	120
13.	Электр ва электрон ускуналар	246	237	308	258	278	231
14.	Автотранспорт воситалари ва бошқа транспорт воситалари	66	92	89	86	83	66
15.	Металл бўлмаган минерал маҳсулотлар	74	74	32	58	37	59
16.	Машина ва ускуналар	157	155	182	167	180	213
17.	Мебел ишлаб чиқариш	4	16	18	28	19	10
18.	Бошқа ишлаб чиқариш	81	104	124	113	131	123
19.	Хизматлар	2 072	3 679	4 591	4 984	5 439	5 145
20.	Электр, газ ва сув	41	66	56	105	130	155
21.	Курилиш	47	49	28	82	72	64
22.	Савдо	283	298	361	355	327	346
23.	Турар жой ва овқатланиш хизмати	60	17	42	48	39	37
24.	Ташиш ва сақлаш	97	206	165	207	267	168
25.	Ахборот ва алоқа	218	507	590	570	579	530
26.	Молия	944	1 549	2 072	2 236	2 656	2 339

Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг Барқарор Биржалар маълумотлар базаси глобал биржалар фаолиятини кузатиб боради. Унда дунёдаги 95 та биржалар, шу қаторда дунёдаги барча йирик биржалар, шунингдек ривожланаётган мамлакатларда кўплаб кичик биржалар тўғрисидаги маълумотлар мавжуд. Ушбу биржалар бозордаги капиталлашуви 90 трлн. Долларга тенг бўлган 52000 дан ортиқ компанияларни бирлаштиради.

Яқин вақтгача корпоратив молия банк тизимининг устунлиги билан ажралиб турадиган Япония, Германия ва континентал Европанинг аксарият мамлакатлари, бир неча йирик акционерлар, шу жумладан етакчи банклар, қимматли қоғозлар ҳамда улушларнинг катта қисмини ўзларида жамлаганлар. Масалан, Германияда ҳанузгача 89% акциядорлик жамиятларининг камида битта акционери бор, 25% акцияларни назорат қилади, бундан ташқари, агар компания самарасиз бўлса, мумкин бўлган қўшилиш ва сотиб олиш бўйича музокараларни мураккаблаштиради. АҚШ, Буюк Британия ва Канадада (фонд бозорига асосланган молиявий тизим) захираларни атомизация қилиш анча кучлироқ. 1990 йилларнинг охирида АҚШда оддий акцияларнинг қарийб 50 фоизи хусусий инвесторларга (жисмоний шахслар) тегишли эди, Япония ва Германияда бу кўрсаткичлар мос равишда 22 ва 17 фоизни ташкил этди. Шу билан бирга, Япониядаги молиявий институтлар барча акцияларнинг 73 фоизини, Германияда - 64 фоизни (банклар - мос равишда 19 ва 10 фоиз) назорат қилиб туришди.

Хитойда қимматли қоғозлар ҳамда фонд бозори ва реал сектор корхоналарини молиялаштириш тизими бозор механизми ривожланган мамлакатлар тажрибасидан фарқ қилади. Устав капиталига эгалик қилиш тузилмасидаги асосий омил, юқорида кўрсатилганидек, банклар, оилалар, саноат гуруҳлари эгаларининг ҳар хил турлари ўрнига Хитой фонд бозорини "манфаатдор капитализм" шакли сифатида шакллантиради. Хитойнинг молиявий бозори қарзларга асослангандир. Иқтисодий банк кредитлари ва облигациялар ссудалари (асосан давлат) орқали жалб қилинган маблағлар ҳажми акцияларни чиқариш орқали молиялаш ҳажмидан сезиларли даражада ошади. Шу билан бирга, банк кредитлари реал секторга маблағ жалб қилишда етакчи рол ўйнайди.

Юридик шахсларнинг акцияларибош ташкилотлар ва листинг компаниялари таъсисчилари томонидан, миллий ташкилотлар (акциядорлик жамиятлари, яқка инвесторлар, ХХР Давлат кенгаши) ҳисобланади. Россияда эса тижорат банклари ва инвестиция компаниялари томонидан реал секторни молиялаштиришда куйидагиларга алоҳида эътибор берилади:

1. Энергия, истеъмол товарлари ишлаб чиқариш, улгуржи ва чакана савдо кўпчилик респондентлар томонидан молиялаштириш учун иктисодиётнинг энг афзал соҳалари сифатида танланган.

2. Хусусий корхоналар фонд бозорининг муҳим иштирокчиларидан бири бўлиб, инвесторларнинг аксарият қисми хусусий корхоналарнинг қимматли қоғозларини сотиб олишни маъқул кўришади. Инвесторлар хусусий корхоналар кўпроқ даромад келтиради, деб ўйлашади.

3. Тижорат банкларининг кўпчилик респондентлари молиялаштириш объекти сифатида Россия бизнесини танладилар. Ушбу гуруҳдаги кейинги энг машхур бўлган нарса, қарз олувчининг Россия резиденти ёки норезиденти эканлиги аҳамиятга эга эмас.

4. Ўрта бизнес (йилига 10 дан 100 миллион долларгача даромад оладиган) молиялаштиришнинг энг машхур сегментига айланди. Энг яхши 30 та тижорат банклари вакилларининг имтиёзлари йирик бизнес ва ўрта бизнес ўртасида тахминан тенг тақсимланди.

5. Тижорат банклари кўп тармоқли компаниялар билан, вертикал равишда интеграциялашган компаниялар ҳамда инвестиция компаниялари билан ишлашни афзал кўришади.

6. Тижорат банклари оммавий компаниялар билан, инвесторлар - нодавлат ташкилотлар билан ишлашга кўпроқ мойил.

7. Қарз олувчиларга ва молиялаштириш объектларига қўйиладиган талаблар орасида ҳозирги молиявий ҳолати, молиявий прогнозлари, даромадлиликнинг уйғун комбинацияси бўйича етакчи талаблар мавжуд.

8. Тижорат банклари айланма маблағларни тўлдириш учун молиялаштиришга кўпроқ тайёр. Инвестиция компаниялари капитал қўйилмаларни молиялаштиришни афзал кўришади. [2]

Халқаро тажрибани ўрганиш жиҳатидан Россия федерациясининг «Россия темир йўллари» очиқ акциядорлик жамиятининг қимматли қоғозлар билан боғлиқ фаолият таҳлил қилинди.

Компания 2003 йилда ОАЖ сифатида ташкил этилган бўлиб, дастлаб оддий акцияларни муомалага чиқарган.

Компаниянинг корпоратив бошқарув жараёнларида қуйидаги мақсадларни қўйишган.

Россия темир йўллари инвесторлар учун бизнес самарадорлигини ва темир йўл саноатининг инвестиция жозибadorлигини оширишга интилади. Компания корпоратив амалиётга халқаро корпоратив бошқарув стандартларини жорий этмоқда.

2004 йил 6 июлда “Standard & Poor’s” халқаро рейтинг агентлиги “Россия темир йўллари” ОАЖга узоқ муддатли кредит рейтинги («АА+», «ВВ+»)ни берди. 2004 йил 12 июлда “Moody’s” халқаро рейтинг агентлиги “Россия темир йўллари” ОАЖга “Ваа3” таъминланмаган мажбуриятлари бўйича узоқ муддатли эмитент рейтингини берди ва истикболи “барқарор” деб белгиланди.

01.01.2021 йил ҳолатига кўра “Россия темир йўллари” нинг устав капитали 2440,639343 миллиард рублни ташкил этиб, ҳар бир номинал қиймати 1000 рублдан бўлган 2,330,639,343 дона оддий ва 110 000 000 дона имтиёзли акцияларни муомалага чиқарган.

2-жадвал

**“Россия темир йўллари” ОАЖ томонидан тўланган дивидентлар<sup>1</sup>**

Йил	Бир дона акция учун тўланган дивидент (рубл)	Жами тўланган дивидентлар (млн. рубл)
<b>Оддий акциялар бўйича</b>		
2003	0,382	587,2
2004	0,57	875,1
2005	0,635	975,1
2006	0,685	1 051,30
2007	0,332	512,2
2008	-	тўланмаган
2009	2,265	3 611,80
2010	2,347	3 985,42

<sup>1</sup> <https://company.rzd.ru/ru/9545>

2011	2,354	4 205,38
2012	-	тўланмаган
2013	0,096	185
2014	0,023	45
2015	0,145	296,99
2016	2,436	5 142,00
2017	4,0467	8 750,00
2018	5,966	13 357,28
<b>Имтиёзли акциялар бўйича</b>		
2015	0,1	5
2016	0,1	5
2017	0,1	5
2018	0,1	7

2018 йил октябр ойида битта акциянинг қиймати 994,70 рублни ташкил этиб, декабр ойида 998 рублгача кўтарилган, кейин эса биров ва қисқа пасайишдан сўнг 1000 рублгача кўтарилди. 2019 йил 31 май ҳолатига кўра Россия темир йўлларининг устав капитали 2,308,913075 миллиард рублни ташкил этади: 2,238,913,075 оддий ва 70 000 000 дона имтиёзли акциялари мавжуд бўлган. Дастлаб номинал қиймати 1000 рубл бўлган 1 535 700 000 дона оддий акцияларни муомалага чиқарган бўлиб, кампаниянинг устав капитали 1 535,7 млрд. рублни ташкил этган.

Биринчи мартаба Россия темир йўллари 2004 йил декабр ойида қарз бозорига киришди<sup>1</sup>.

2011 йилда 6 та ва 2015 йилда 3 та нашр, жами 9 та нашр бекор қилинди. 2009 йилгача муддати 10 йилдан ортиқ бўлмаган облигацияларни 2009 йилдан 10 ва 15 йилга облигациялар жойлаштирди. Сўнгги йилларда муддати 10-15 йил, 20-25 йиллик ва ҳатто 30 йиллик облигациялар ҳам муомалага чиқарилди.

Шуни эътиборга олиш керакки, қарзларни тўлаш муддатининг ошиши фонида компаниянинг узоқ муддатли қарзининг ўз капиталига нисбати динамик равишда ўсиб борган.

"Россия темир йўллари" нинг қарз мажбуриятлари эмитенти сифатида фаолияти давомида облигациялар таркибида даромад турлари бўйича сезиларли ўзгаришлар юз берди. Агар қарздорлик қимматли қоғозлари эмитенти сифатида шаклланиш босқичида компания асосан доимий купонли облигациялар чиқарган бўлса, ҳозирги вақтда "Россия темир йўллари" АЖ доимий ва ўзгарувчан купонли облигацияларни кўпроқ муомалага чиқармоқда.

Компания 2012 йил ўрталарида 20 йил муддатга ва умумий қиймати 10 млрд. рубл бўлган индексланган инфратузилма облигацияларини чиқарган.

2015 йилнинг ноябр ойида тўланган энг яқин купон 13,9% миқдорида белгиланган индексланган облигациялардан 36-серияси 54 та локомотивни сотиб олинган.

Еврооблигацияларга бўлган эҳтиёж хорижий валютадаги харажатларнинг мавжудлигидан келиб чиқади. Россия темир йўллари локомотивларни этказиб бериш бўйича бир қатор Европа давлатлари, жумладан Италия, Германия ва Франция билан шартномалар тузган. Компаниянинг барча еврооблигацияларини жойлаштиришни жуда муваффақиятли деб аташ мумкин. Масалан, 2013 йил феврал ойида жойлаштирилган Швеция франкидаги еврооблигацияларнинг 2 та қисми Россия эмитентлари орасида энг катта жалб қилинган (675 млн. ЧФ), эмиссия энг паст купон ставкалари ва энг узоқ муддатларда жойлаштирилган. Россия темир йўллари евро облигацияларининг 2014 йил 6 мартда ҳам жойлаштирган бўлиб, компания 500000000 евро миқдоридаги купон ставкаси билан 4.6% евро облигациялар эмиссиясини жойлаштирди. Инвесторлар Германия ва Австриядан (18%), Швециядан (14%), Россиядан (56%), Буюк Британиядан (9 %) ва бошқа Европа давлатларидан ташкил топган.

Ривожланган мамлакатлар тажрибасини ҳисобга олган ҳолда мамлакатимизда реал сектор корхоналарини қимматли қоғозлар орқали молиялаштиришда қуйидаги вазифаларга алоҳида эътибор бериш лозим деб ҳисоблаймиз:

Реал сектор корхоналарни трансформация қилиш, уларда корпоратив бошқарув жорий этиш;

<sup>1</sup> <https://www.rusbonds.ru/>

янги облигация турларини жорий этиш орқали диверсификация қилиш;  
ислом молиялаштириш тамойиллари асосида қимматли қоғозлар ва капитал бозорига оид бошқа молия хизматларини татбиқ этиш;  
давлат улушига эга бўлган корхоналарни маҳаллий фонд биржасида оммавий таклиф орқали хусусийлаштиришни рағбатлантириш.  
ривожланган хорижий давлатлар тажрибасини ҳисобга олган ҳолда самарали ҳуқуқий базани яратиш ва тўғридан-тўғри амал қилувчи қонунчилик ҳужжатларини ишлаб чиқиш;  
инвесторлар учун эмитентларнинг фаолиятига доир, айниқса қимматли қоғозлар бозорида фаолияти бўйича маълумотларни аниқ, ишончли ва тушунарли шаклларда топиш имконияларини яратиш.

#### ***Адабиётлар руйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги Фармони. ПФ-4947-сон 07.02.2017//<http://lex.uz/docs/3107036>
2. Banki.ru. Особенности финансирования российского реального сектора банками и инвестиционными компаниями. <https://www.banki.ru/news/research/?id=2334838>
3. World Investment Report 2019 <https://investmentpolicy.unctad.org/publications/1204/world-investment-report-2019---special-economic-zones>

### **МАМЛАКАТИМИЗДА ПАНДЕМИЯ COVID-19 ШАРОИТИДА ТУРИЗМ СОҲАСИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШДА ДАВЛАТ СИЁСАТИНИНГ АҲАМИЯТИ**

*Суюнова К.Б., ўқитувчи, СамИСИ таянч докторанти,  
Самарқанд давлат тиббиёт институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада коронавирус пандемияси шароитида туризм тармоқни ва унинг таркибида фаолият юритаётган хўжалик субъектларини давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш чора-тадбирлари асослаб берилган

**Калим сўзлар:** Давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш, туризм, туристик салоҳият, коронавирус пандемияси, иқтисодий муносабатлар, аҳоли даромадлари

**Аннотация:** В статье обоснованы меры применяемые государством по поддержке и регулированию туристической отрасли и действующих в ней хозяйствующих субъектов в условиях пандемии коронавируса

**Ключевые слова:** Государственное регулирование и поддержка, туризм, туристический потенциал, пандемия коронавируса, экономические отношения, доходы населения

**Abstract:** The article substantiates the measures taken by the state to support and regulate the tourism industry and economic entities operating in it in the context of the coronavirus pandemic

**Keywords:** Government regulation and support, tourism, tourism potential, coronavirus pandemic, economic relations, population income

Динамик тарзда тез суръатлар билан ўсиб бораётган, жаҳон хўжалигининг барқарор ривожланиш мақсадларига эришишда, аҳоли даромадлари ва бандлигини таъминлашда муҳим ҳисса қўшаётган туризмни ривожлантиришга дунё давлатларининг қизиқиши тобора кучайиб бормоқда. Жаҳон хўжалигида кечаётган ижобий жараёнлар таъсири остида, аҳоли таркибида сердаромад кишилар улушининг кўпайиши натижасида туризм хизматларига талаб геометрик прогрессия билан ортиб бормоқда. Шу туфайли кўп давлатлар туризмни ривожлантиришга жиддий эътибор қаратмоқда, тармоқнинг қонунчилик базасини такомиллаштириш, миллий стратегиялар, дастурлар ва ривожланиш лойиҳаларини ишлаб чиқишга ва ҳаётга тадбиқ қилишга ҳаракат қилмоқда.

Жамият ҳаётида тўсатдан пайдо бўлган коронавирус пандемияси барча мамлакатлар миллий иқтисодиётини ва бутун жаҳон хўжалигини оғир аҳволга солиб қўйди, уй хонадонлари ва тадбиркорларга катта талафот ва моддий зарар келтирди, иқтисодий тарақиётни бир неча йилларга орқага суриб ташлади. Мутахассисларнинг фикрига кўра, унинг жаҳон хўжалигига етказган зарари 35 трлн. АҚШ долларини ташкил этиши мумкин [1]. Пандемия оқибатида Ўзбекистонда жорий йил давомида иқтисодий ўсиш суръатлари пасайиши натижасида мамлакат 2 миллиарддан зиёдрок АҚШ долларига тенг ҳажмда ўзининг мўлжалланган миллий



даромадидан маҳрум бўлади, [2] у 450 мингга яқин оилалар даромадига жиддий таъсир кўрсатиши мумкин [3].

Тўсатдан бошланган ва барча мамлакатларда, бутун жаҳон хўжалигида иқтисодий кризис бошланиб кетишига сабаб бўлган коронавирус пандемияси туризмнинг тараққиётига кучли салбий таъсир кўрсатди. Туризм соҳаси, айниқса ташқи туризм ўз фаолиятининг хусусиятларига кўра, тўсатдан бошланиб кетган иқтисодий кризисдан жуда катта талофот кўрди. Ана шундай фавқулудда оғир ҳолат ва унинг салбий оқибатларини бартараф этишда давлатнинг тармоқни ва унинг таркибида фаолият юритаётган хўжалик субъектларини тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш чора-тадбирлари ўта муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистонда ҳозирги вазиятни ва ижтимоий иқтисодий тараққиётнинг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда туризм соҳасида ижобий ўзгаришларга эришиш учун давлат ҳокимияти органлари олдида турган асосий устувор вазифаларни белгилашга ҳаракат қилдик. Бизнинг тадқиқотларимиз натижаларига мувофиқ коронавирус пандемияси шароитида улар қуйидагилардан иборат:

### Ўзбекистонда туризм соҳасини тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш бўйича давлатнинг устувор вазифалари [4]

Ўзбекистонда туризм соҳасини тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш бўйича давлатнинг устувор вазифалари	
туристик маҳсулотнинг нархини пасайтиришга ёрдам берадиган соғлом рақобат учун шарт-шароитларни яратишга қаратилган давлат сиёсатини кучайтириш;	ривожланган мамлакатларнинг туризм соҳасидаги ижобий тажрибасини чуқур ўрганиш, бу соҳада мамлакатда мавжуд бой тарихий меросни ҳамда мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий шароитларидан келиб чиққан ҳолда ундан унумли фойдаланиш;
маданиятли ва мамлакат нуфузини оширишга хизмат қиладиган тадбиркорлик учун шароит яратиш, хорижий туристларга дўстона муносабатни шакллантириш учун Ўзбекистон фуқаролари ўртасида тарғибот-тарбия ишларини кенг йўлга қўйиш	мавжуд бой маданий ва тарихий меросни сақлаш ва химоя қилиш бўйича кенг қамровли ишларни амалга ошириш, уларнинг бузилишига йўл қўймаслик;
туризм соҳасида коррупция иллатларини бартараф этишга хизмат қилувчи самарали механизмларни ишлаб чиқиш ва уларни фаол жорий этиш;	туризм соҳаси учун кадрлар тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш тизимини такомиллаштириш асосида соҳа мутахассислари билим сифатини кескин ошириш;
туризм соҳасини қўллаб-қувватлаш ва ривожлантириш инфратузилмасини замон талаблари асосида такомиллаштириш;	узок ва яқин хорижда сайёҳлик бўйича Ўзбекистон ваколатхоналарини ташкил этиш, уларнинг туризм субъектлари, оммавий ахборот воситалари ва бошқалар билан узвий алоқасини таъминлаш;
туризмни химоя қилиш ва қўллаб-қувватлашнинг ҳуқуқий-меъриёв базасини тартиблаш тизимини такомиллаштириш, соҳа хўжалик субъектлари манфаатини химоя қилишни кучайтириш;	туризмда инновацияларни ва маркетингни рағбатлантириш, мамлакатнинг имиджини ошириш орқали туризм бизнесини қўллаб-қувватлаш;
кириш туризми, ички туризм ва социал туризмни давлат томонидан самарали қўллаб-қувватлаш тизимини шакллантириш;	коронавирус пандемияси шароитида саёҳатчилар хавфсизлигини таъминлашнинг янги ҳуқуқий ва молиявий механизмларини ишлаб чиқиш ва уни қўллаш асосида туристик саёҳатнинг хавфсизлигини ошириш;
сайёҳлик инфратузилмасини ривожлантириш учун қулай муҳитни яратиш (масалан, ерни ижарага бериш шартларини мукамаллаштириш)	коронавирус пандемияси ва жаҳон иқтисодий инкирози шароитида Ўзбекистонда туристик комплексни давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг самарали тизимини ишлаб чиқиш ва амалиётга изчил жорий этиш

Ўзбекистонда давлат ушбу масалаларга кучли эътибор қаратмоқда ва ўз зиммасидаги муҳим вазифаларни масъулият билан бажаришнинг юксак намуналарини намоён этмоқда. Фикримизнинг далили сифатида қуйидагиларни баён қилмоқчимиз.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг 2020 йил 28 майдаги "Коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтириш учун туризм соҳасини қўллаб-қувватлашга доир кечиктириб бўлмайдиган чора-тадбирлар тўғрисида"ги Фармонида кўрсатилган туризм бозори иштирокчиларини қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантириш механизмлари соҳа тадбиркорларига катта мадад беришни назарда тутди [5]. Унга мувофиқ туризм бозори вакилларини қўллаб-қувватлаш, шунингдек, Ўзбекистонда аҳоли бандлигини таъминлашга қаратилган қўшимча мақсадли механизмлар жорий этилганини туризм иқтисодиётида давлат иштирокининг дикқатга сазовор ижобий самараси сифатида қараш лозим. Сайёҳлар хавфсизлигини таъминлашнинг янги механизмлари ва тизимлари жорий этилиши соҳада давлат иштирокининг асосий йўналишларидан бири бўлди. Фармонга мувофиқ Ўзбекистонда сайёҳлар санитария-эпидемиологик хавфсизлигини таъминлашга оид янги тизимнинг, яъни

«Uzbekistan Safe travel Guaranteed» («Ўзбекистонда Хавфсиз саёҳат кафолатланган») жорий этилиши пандемия шароитида туризмни қўллаб-қувватлашнинг, унга амалий ёрдам кўрсатишнинг ёрқин намунаси, десак тўғри бўлади. Фармонга асосан туроператорлар ва жойлаштириш воситаларини қўллаб-қувватлаш учун мақсадли фоизсиз ссудалар ажратилиши кўзда тутилган. Ушбу ссудалар туроператорлар ва жойлаштириш воситалари ўз ходимларини иш ҳақини тўлаш орқали сақлаб туришлари учун 12 ой муддатга бир марта мақсадли ажратилади. Шуниси диққатга сазоворки, ана шу ва бошқа кўплаб мақсадли қўллаб-қувватлаш чоралари натижасида 2020 йилнинг охирига қадар 450 миллион долларлик туристик хизматларни экспорт қилиш имконияти яратилади.

Орадан сал вақт ўтмай Президентнинг 19.06.2020 йилдаги «Санитария-эпидемиологик хавфсизликнинг кучайтирилган режими талабларига қатъий риоя қилган ҳолда, туризм соҳасини ривожлантиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4755-сон қарори эълон қилинди. Вазирлар Маҳкамасининг «Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини тиклаш ва ривожлантириш учун қулай шарт-шароитлар яратиш чора-тадбирлари тўғрисида» (433-сон 10.07.2020) Қарори қабул қилинди [6]. Давлат статистика қўмитаси, Туризм ва спорт вазирлиги (собик туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси) томонидан ҳам туризмни қўллаб-қувватлашга йўналтирилган тезкор чоралар амалга оширилди, жумладан Қўмита ҳузуридаги бюджетдан ташқари Туризм соҳасини қўллаб-қувватлаш жамғармасидан фоизсиз ссудалар ажратилди [7].

Мамлакатда коронавирус шароитида давлатнинг туризмни тартиблаш ва уни қўллаб-қувватлаш борасидаги ўзининг устувор вазифаларини бажараётганлиги хусусидаги таҳлилимизнинг якуний хулосаси сифатида бу соҳада самарали тизим яратилганлигини таъкидламоқчимиз. Ўзбекистонда туризмни иқтисодий инкироз шароитида давлат томонидан қўллаб-қувватлаш мақсадида амалга оширилаётган тадбирларнинг амалий самараси ва муҳим аҳамияти хорижлик мутахассислар томонидан ҳам эътироф этилмоқда. Масалан, БТТ Бош котиби Зураб Пололикашвили юртимизда коронавирус тарқалишининг олдини олиш бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар, шунингдек, туризм бизнесини қўллаб-қувватлаш ва туризм соҳасини тиклаш механизмларини юқори баҳолаб, Ўзбекистонни бу борада намунавий давлат сифатида эътироф этди. БТТ раҳбарияти ва бир қатор хорижлик мутахассислар мамлакатда биринчи навбатда ички туризмни қайта тиклаш, шунингдек туризм объектлари ва инфратузилмасининг янги санитария-гигиена талабларига мувофиқлигини, туристик гуруҳларнинг саёҳат йўналиши бўйлаб хавфсизлиги ва ижтимоий масофани сақлаши каби муҳим жиҳатларини эътироф этмоқдалар [8].

Хулоса қилиб айтганда Ўзбекистонда туризмни жадал суръатлар билан ривожлантириш, унинг фойдаланилмай ётган улкан салоҳиятини рўёбга чиқариш асосида келажакда ушбу соҳани миллий иқтисодиётнинг мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётидаги мавжуд муаммоларни узил-кесил ва муваффақиятли ҳал этишнинг етакчи омилларидан бирига айлантириш учун давлат томонидан ибратга лойиқ жуда катта ишлар амалга оширилган.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Пандемия жаҳон иқтисодиётига қанчага тушиши мумкин? <https://aniq.uz/iktisod.2020> йил, 12 сентябрь. , Дунё мамлакатлари янги иқтисодий инкирозга қарши қандай курашмоқда? <https://www.gazeta.uz/uz/2020/04/09/stimulus-package/>
2. Мухаммедов М.М., Мусаев Х.Н., Вафев И.Б. Пандемиянинг қишлоқ иқтисодиётига салбий таъсирини юмшатиш – устувор вазифа. Журнал «Агро илм», № 7, 2020 йил, 106-бет.
3. Пандемия 450 мингга яқин оилалар даромадига жиддий таъсир қилиши мумкин. <https://www.google.com/>, 3 июнь куни Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёев раислигида камбағалликни қисқартириш масалалари бўйича видеоселектор. <https://aniq.uz/yangiliklar/shavkat-mirziyoev-kambagallikni-qisqartirish-buyicha-videosелектор-utkazdi>
4. Суюнова К.Б. Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти таянч докторанти.
5. "Коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайитириш учун туризм соҳасини қўллаб-қувватлашга доир кечиктириб бўлмайдиган чора-тадбирлар тўғрисида"ги 28.05.2020 даги ПФ – 6002-сонли Президент Фармони.



6. Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини тиклаш ва ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш чора-тадбирлари тўғрисида. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 10.07.2020 йилдаги 433- сонли қарори.

7. Туроператор ва жойлаштириш воситаларига фоизсиз ссудалар ажратилди. <https://uzbektourism.uz/cyrl/covid/view>

8. Ўзбекистон ташаббуси билан туризм соҳасини тиклашга бағишланган халқаро онлайн конференция ўтказилди.

<https://uzbektourism.uz/cyrl/newnews/view?id=1197>

## НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Ахроров З.О., докторант PhD*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике процесса формирования налогооблагаемой прибыли: источников прибыли и финансовых ресурсов. Отдельное внимание уделено выплатам страхового возмещения, поступающим от страховых компаний, а также бюджетным и отраслевым финансовым источникам.

Сделан вывод о том, что учет расходов и калькулирование остаются наиболее важными как в системе финансового, налогового, так и управленческого учета, отражающего наиболее существенные изменения в методологии и методике определения совокупных затрат и прибыли предприятий.

**Ключевые слова:** прибыль, затраты, налоги, предприятие, формирование прибыли, инвестирование, финансовые ресурсы, финансовый менеджмент.

**Аннотация.** Мақола солиқ солинадиган фойдани шакллантириш жараёнининг хусусиятларига бағишланган: фойда манбалари ва молиявий манбалар. Суғурта компанияларидан, шунингдек бюджет ва тармоқ молиявий манбаларидан олинган суғурта товонини тўлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

Хулоса қилиш керакки, молиявий, солиқ ва бошқарув ҳисоби тизимида харажатларни ҳисобга олиш ва ҳисоблаш энг муҳим бўлиб қолмоқда, бу корхоналарнинг умумий харажатлари ва фойдасини аниқлаш методологияси ва методикасидаги энг муҳим ўзгаришларни акс эттиради.

**Таянч сўзлар:** фойда, харажатлар, солиқлар, корхона, фойдани шакллантириш, инвестициялар, молиявий ресурслар, молиявий менежмент.

**Abstract.** The article is devoted to the characteristics of the process of formation of taxable profit: sources of profit and financial resources. Special attention is paid to payments of insurance compensation received from insurance companies, as well as budgetary and industry financial sources.

It is concluded that cost accounting and calculation remain the most important both in the system of financial, tax and management accounting, reflecting the most significant changes in the methodology and methodology for determining the total costs and profits of enterprises.

**Key words:** profit, costs, taxes, enterprise, profit formation, investment, financial resources, financial management.

**Введение.** Как правило, каждое предприятие реализует свою продукцию по договорным оптовым ценам, в которую входят себестоимость продукции, прибыль, акцизный налог, налог на добавленную стоимость и транспортные расходы по доставке товаров до станции отправления.

Такая цена указывается в договорах поставки, счетах-фактурах и транспортных накладных. Только после реализации продукции предприятия возмещают свои расходы, получают прибыль и платят причитающиеся налоги.

Отсюда делается вывод, что прибыль от реализации продукции для целей налогообложения может быть не равна прибыли, отраженной в бухгалтерском учете. При реализации предприятиями продукции (работ, услуг) по ценам не выше фактической себестоимости, для целей налогообложения принимается рыночная цена на аналогичную продукцию, сложившаяся на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости. Такой порядок приводит к уплате налога на прибыль при отсутствии реальных доходов.

В практике налогового законодательства развитых стран понятию рыночной цены уделяется большое внимание: разработаны критерии признания цены сделки рыночной, правила, применяемые в целях налогообложения при заключении сделки между взаимозависимыми лицами для корректировки цены сделки и налогового обязательства. В отдельных случаях в

соответствии с законом цена сделки может быть не признана рыночной, и в этом случае вступают в действие правила корректировки такой цены для целей налогообложения. В то же время, опираясь на международный опыт, наши законодатели также должны разрабатывать механизм такого регулирования.

Исходными, пожалуй, главным является также вопрос об отдельных частях валовой прибыли, характера взаимодействия этих частей с формируемой чистой прибылью.

Отдельной составной частью валовой прибыли можно также выделить прибыль от реализации основных фондов и другого имущества. Их возникновение связано с поиском новых финансовых инструментов, обеспечивающих определение их размера в целях регулирования объема чистой прибыли.

Предпринимательские способности – это ресурс, за которым сложно установить прозрачный мониторинг, и он не может облагаться прямым налогом (Mogesi, 1998) [11]. Однако объем производства проследить вполне возможно и это позволяет делать выводы (или нет) о наличии прибыли в компании. В этом аспекте компании с высокой прибылью предпочитают скрыть информацию и убедить в том, что прибыль мала, и поэтому платят меньше налогов [10]. Christian J. Bauer, Dominika Langenmaug же полагают, что трансфертные цены, устанавливаемые по рыночным ценам на основе принципа «рыночной стоимости», систематически превышают предельные издержки транснациональных корпораций, что приводит к сокращению налоговых платежей за каждую проданную единицу. Таким образом, оптимальная организация фирм дает новое обоснование эмпирически наблюдаемого более низкого налогового бремени транснациональных корпораций (Christian J. Bauer & Dominika Langenmaug, 2013) [9]. Egger and Seidel (2011) предполагают, что трансфертными ценами можно манипулировать за счет издержек. Эти возможности перемещения прибыли являются единственной причиной интеграции и различного налогового бремени интегрированных и аутсорсинговых компаний [6].

*Основная часть.* В развивающихся рыночных отношениях денежные доходы и прибыль, находящиеся в распоряжении предприятий и предназначенные для выполнения различных социально-экономических и финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих, являются основой управления прибылью предприятия. Однако формирование прибыли во всех ее разновидностях осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств в порядке перераспределения и зачитывающихся как прочие доходы предприятий.

Основным источником прибыли, как и финансовых ресурсов в целом на действующих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. При этом, если финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли (от основной и других видов деятельности) и амортизационных отчислений, то прибыль выступает как разница между совокупными поступлениями от реализации продукции (товаров, услуг) и совокупными затратами. Элементы каждого вида затрат фиксируются предприятием согласно Положению о составе затратах [2]. Наряду с ними источниками прибыли и финансовых ресурсов также выступают:

- выручка от реализации вышедшего имущества;
- устойчивые пассивы;
- различные целевые поступления (плата за содержание детей в дошкольных учреждениях и т.д.);
- мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др. [3]

Наряду с вышеперечисленными важную роль играет еще один источник как первого, так и второго финансовых ресурсов – паевые и иные взносы членов трудового коллектива, если они будут включены в оборот в целях обеспечения эффективной работы предприятий в целях извлечения прибыли.

При этом, следует отметить, что значительную долю прибыли в целях накопления финансовых ресурсов в период административно-коммерческой системы получали на основе внутриотраслевого перераспределения денежных средств и бюджетного финансирования. Однако принципы рыночного хозяйствования, внедрение коммерческих начал в деятельность предприятий, естественно, потребовали принципиально иных, то есть рыночных подходов к

формированию и использованию финансовых ресурсов. Кроме того и предприимчивость и ответственность проявляемых в условиях развивающейся рыночной экономики обусловили два важнейших изменения в области финансовых взаимосвязей предприятий с другими структурами: во-первых, развитие страховых операций, и, во-вторых, существенное сокращение сферы безвозмездно получаемых ассигнований. В этой связи в нынешних условиях в составе как прибыли, так и в составе финансовых ресурсов, формируемых в порядке перераспределения, все большую роль постепенно будут играть выплаты страхового возмещения, поступающие от страховых компаний, и все меньшую – бюджетные и отраслевые финансовые источники [4]. Субъекты рыночных форм собственности в условиях рынка смогут получать финансовые ресурсы: от ассоциаций и концернов, в которые они входят (лишь в том случае, если это предусмотрено механизмом использования соответствующих денежных фондов и прибыли); от вышестоящих организаций – при сохранении отраслевых структур; от органов государственного управления – в виде бюджетных субсидий на строго ограниченный перечень затрат. Зато в условиях функционирования рынка ценных бумаг появятся такие виды финансовых ресурсов, как дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, а также прибыль от проведения финансовых операций.

В условиях развивающихся рыночных отношений прибыль хозяйствующих субъектов, как источник формирования финансовых ресурсов могут быть использованы ими в различных направлениях, в частности:

- платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся: налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение ранее взятых ссуд, страховые платежи и т.д.;
- инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование «ноу-хау» и т.д.;
- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных кооперативными поставками с данным предприятием, в государственные займы и т.п.;
- направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т.п. [12]

В условиях реализации приоритетных направлений государственной программы Стратегии развития экономики за 2017-2021 гг. [1] необычайно возросла не только роль руководителей предприятий, но и лиц, занятых финансовыми операциями предприятий. Изыскание финансовых источников прибыли в целях обеспечения развития предприятия, наиболее эффективного инвестирования финансовых ресурсов, операции с ценными бумагами и другие вопросы финансового менеджмента становятся основными для финансовых служб предприятий [8]. Суть финансового менеджмента заключается в такой организации управления финансами со стороны соответствующих служб, которая позволяет привлекать дополнительные финансовые ресурсы на самых выгодных условиях, инвестировать их с наибольшим эффектом, осуществлять прибыльные операции на финансовом рынке, покупая и перепродавая ценные бумаги.

Наряду с этим эффективность использования прибыли должна приносить дополнительную прибыль, то очевидна необходимость измерения общей эффективности функционирования системы формирования прибыли [3]. Это может быть установлено посредством сопоставления затрат, связанных с использованием всей совокупности системы финансовых ресурсов, и затрат в целях извлечения минимальной или максимальной прибыли. Матричная форма (рис. 1) дает представление о затратах и формировании минимальной или максимальной прибыли, получаемой в результате различных комбинаций финансовых, трудовых и материальных ресурсов.

		Прибыль системы				
		$\sum PR_1$	$\sum PR_2$	...	$\sum PR_m$	$\sum PR_n$
Затраты системы	$\sum Z_{aT_1}$	$CЭ_{л_{11}}$	$CЭ_{л_{12}}$	...	$CЭ_{л_{1m}}$	$\sum CЭ_{л_n}$
	$\sum Z_{aT_2}$	$CЭ_{л_{21}}$	$CЭ_{л_{22}}$	...	$CЭ_{л_{2m}}$	$\sum CЭ_{л_{2i}}$
	...	...	...	...	...	...
	$\sum Z_{aT_n}$	$CЭ_{л_{n1}}$	$CЭ_{л_{n2}}$	...	$CЭ_{л_{mn}}$	$\sum CЭ_{л_{ni}}$
	$\sum Z_{aT_3}$	$CЭ_{л_{j1}}$	$CЭ_{л_{j2}}$	...	$\sum CЭ_{л_{jm}}$	$\sum CЭ_{л_{jn}}$

**Рис. 1. Матрица затрат и прибыли предприятия**

где:  $\sum Z_{aT_1}; \sum Z_{aT_2}; \dots; \sum Z_{aT_n}$  - затраты, соответствующие комбинации финансовых ресурсов;  
 $\sum PR_1; \sum PR_2; \dots; \sum PR_n$  – прибыль от использования соответствующих комбинаций финансовых ресурсов;  
 $CЭ_{л_{11}}; CЭ_{л_{12}}; \dots; CЭ_{л_{1m}}$  - структурные единицы (элементы) системы финансовых ресурсов, формируемых за счет прибыли;  
 $\sum CЭ_{л_{j1}}; \sum CЭ_{л_{j2}}; \dots; \sum CЭ_{л_{jm}}$  - сумма по соответствующим строкам, столбцам матрицы;  
 $\sum(\sum Z_{aT_3}, \sum CЭ_{л_{jn}})$  – суммарная величина имеющихся в рамках системы прибыли затрат (на формирование дополнительной прибыли или дополнительной прибыли от использования финансовых ресурсов).

Совокупность суммарной прибыли и затрат позволяет установить эффективность и конкурентоспособность функционирования предприятия, совокупность мобилизуемых денежных средств на покрытие затрат своего предприятия. Работники, ответственные за финансовую работу предприятий, прежде всего, должны иметь ясное представление о целях инвестирования ресурсов и уже в соответствии с ними давать рекомендации о формах привлечения средств в целях извлечения прибыли в целом [8]. Для покрытия краткосрочной и среднесрочной потребности в средствах целесообразно использовать ссуды (как краткосрочные, так и долгосрочные) банков. При осуществлении крупных капитальных вложений в реконструкцию и расширение предприятия можно воспользоваться выпуском ценных бумаг. Однако подобная рекомендация может быть дана лишь в том случае, если ответственные за финансовые операции специалисты-финансисты.

При режиме, вызванном пандемией коронавируса, могут быть использованы и другие модели частичного увеличения прибыли, обусловленные тем или иным сочетанием деятельности предприятий, сочетанием свобод или ограничений в отношении тех или иных видов деятельности предприятий [5]. В каждом отдельном случае они определяются месторасположением предприятий в системе хозяйственных связей, их конкретными экономическими возможностями. Напр., гостиничные хозяйства, рестораны, предприятия общественного питания в условиях карантина частично или полностью приостановили свою деятельность, хотя они находились под защитой государства (государство, в принципе, не дало возможности им объявить себя банкротами с учетом сложившихся условий и ограничений). В подобных случаях финансовая или другие виды поддержки предприятий и их производственной деятельности в рамках их производственных расходов становится основным источником увеличения дохода и повышения конкурентоспособности предприятия. При этом достоверность учета затрат (или калькуляция) зависит от выбора статей расходов, объектов учета и калькуляции, калькуляционных единиц, методов распределения косвенных затрат.

Касаясь калькуляции, следует отметить, что под ней мы понимаем продукцию (работы, услуги) предприятия, его подразделений, технологических переделов, фаз, переходов, стадий, себестоимость которой исчисляется [2]. Калькуляционной единицей можно считать измеритель продукции, принятый для исчисления себестоимости соответствующего объекта калькуляции. Калькуляционная единица должна быть устойчивой во времени, сравнимой для разных

предприятий, соответствующей единицам ценообразования; приемлемой для обеспечения точности калькулирования с наименьшими затратами; отражающей потребительную стоимость продукции и возможность получения прибыли. Тогда метод учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции – совокупность приемов по сбору, группировке в учете информации о производственных затратах и исчислению фактической себестоимости продукции для контроля за издержками предприятий.

*Заключение.* Анализ методов калькулирования и их использования позволил нам сделать вывод о том, что простой (попроцессорный) метод учета и калькулирования используется преимущественно на перерабатывающих промышленных предприятиях и в некоторых обрабатывающих отраслях, производящих простую однородную продукцию (напр., электростанции). Сущность метода заключается в учете затрат на весь выпуск продукции. Незавершенное производство, как правило, отсутствует, что приводит к равенству затрат и себестоимости продукции между собой. Себестоимость единицы продукции исчисляется прямым расчетом, т.е. простым делением затрат на объем производства в натуральных или условно-натуральных показателях.

Таким образом, можно утверждать, что учет расходов и калькулирование остаются наиболее важными как в системе финансового, налогового, так и управленческого учета, отражающего наиболее существенные изменения в методологии и методике определения совокупных затрат и прибыли предприятий.

#### **Список литературы:**

1. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947
2. Финансы (Финансы предприятий). Учебник / Ж.Р. Зайналов, С.С. Алиева, З.О. Ахроров и др. – Ташкент: 2018. – 265 с.
3. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» №54 от 5 февраля 1999 г.
4. Алиева С.С. Совершенствование формирования и распределения прибыли предприятий в условиях модернизации экономики: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2011. – 26 с.
5. Зайналов Д.Р., Сатторов Т.А. Проблемы обеспечения финансовой стабильности предприятия. Монография. Т.: Shark, 2011. – 232 с.
6. Zaynalov D.R., Zaynalova K.N. O‘zbekiston sharoitida koronavirusning tarqalish qonuniyatlarini tahlili. // Сервис. 2020. - МАХСУС сони (НОЯБРЬ). – С. 157-164
7. Egger, P., Seidel, T. (2011). Corporate Taxes and Intra-Firm Trade, mimeo.
8. Инвестиции и инвестиционная деятельность организаций : учебное пособие / Т.К. Руткаускас [и др.] ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Т.К. Руткаускас. - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. - 316 с.
9. Инвестиции. Учебник / Ж.Р. Зайналов, С.С. Алиева, Н.Х. Рузибаева и др.: Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2020. – 420 с.
10. Christian J. Bauer, Dominika Langenmayr. Sorting into outsourcing: Are profits taxed at a gorilla's arm's length? Journal of International Economics, Volume 90, Issue 2, 2013, Pages 326-336, ISSN 0022-1996, <https://doi.org/10.1016/j.jinteco.2012.12.002>.
11. Manel Antelo, Corporate taxes with unobservable profits, Cuadernos de Economía, Volume 39, Issue 110, 2016, Pages 76-86, ISSN 0210-0266, <https://doi.org/10.1016/j.cesjef.2016.05.002>.
12. Moresi, S. (1998). Optimal taxation and firm formation: a model of asymmetric information. European Economic Review 42, 1525-1551.

## ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕОБХОДИМОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ВЕНЧУРНОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ УЗБЕКИСТАНА

*Мухаммедова З.М., PhD, преподаватель,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Муродов Ш.Ф., студент  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены преимущества венчурного инвестирования, определяющая роль в развитии инновационного бизнеса. Определены роль и основные направления влияния государства на формировании венчурных фондов, сделаны соответствующие выводы и обоснованы возможные пути дальнейшего усиления влияния государства на инновационную деятельность предприятий.

**Ключевые слова:** инновационный процесс, инновации, инвестиции, инновационная стратегия, стартап-проекты, венчурный капитал, венчурные инвестиции.

**Аннотация:** Уйбу мақолада инновацион бизнесни ривожлантиришида ҳал қилувчи роль ўйнайдиган венчур капитал қўйилмаларнинг афзалликлари кўриб чиқилган. Венчур капитал маблағларини шакллантиришига давлат таъсирининг роли ва асосий йўналишлари белгиланган, тегишли хулосалар чиқарилган ва корхоналарнинг инновацион фаолиятига давлат таъсирини янада кучайтиришининг мумкин бўлган йўллари асосланган.

**Калим сўзлар:** инновацион жараён, инновациялар, инвестициялар, инновацион стратегия, стартап-лойиҳалар, венчур капитал, венчур инвестициялар.

**Abstract:** This article discusses the benefits of venture capital investment, which plays a decisive role in the development of innovative business. The role and main directions of state influence on the formation of venture capital funds are determined, appropriate conclusions are drawn and possible ways of further strengthening the state influence on the innovative activity of enterprises are substantiated.

**Keywords:** innovation process, innovation, investment, innovation strategy, start-up projects, venture capital, venture investments.

Внедрение венчурного капитала в развитии государства обуславливается несколькими весомыми аргументами, во-первых, при увеличении объема венчурного инвестирования повышается динамика расходов бизнеса на НИОКР. Это наблюдение интересно с точки зрения того, что венчурный капитал сам по себе не финансирует расходы на НИОКР, но является общим источником финансирования для малого и среднего бизнеса (как правило, инновационного и с научно-технологической направленностью), который активно работает в наукоемких и высокотехнологичных отраслях.

Увеличение венчурного финансирования служит импульсом к увеличению числа исследований и разработок, проводимых малым бизнесом. Во-вторых, при положительной динамике фандрайзинга венчурных фондов с помощью как национального, так и зарубежного капиталов, и соответствующей положительной динамике венчурных инвестиций увеличивается коэффициент изобретательской активности, что в свою очередь приведет к усилению уровня социальной защиты населения, повышению уровня доходов, снизит остроту вопроса занятости населения, повысит уровень положительной оценки эффективности работы институтов власти в том числе для групп населения, находящихся в зоне риска: предпенсионного и пенсионного возраста, молодежь, женщины.

Перспективными источниками финансирования инновационного развития является, как показывает мировая практика, привлечение средств венчурного капитала. Огромные достижения развитых стран Запада со всей очевидностью свидетельствуют, что традиционный банковский капитал не способен в полной мере финансировать субъекты малого бизнеса и инновационные компании, внедряющие новые технологии. Вследствие этого необходимо развивать нетрадиционные, более эффективные источники инвестиций, в частности, венчурный капитал, который становится в нынешних условиях, пусковым механизмом для создания новых и усовершенствование уже существующих производств на основе широкого использования достижений научно-технического прогресса. По своей экономической природе он представляет собой разновидность финансового капитала и выполняет ряд важных специфических, свойственных только ему функций: научно-производственную; коммерциализации результатов научно-технической и инновационной деятельности, а также инвестиционного обеспечения этой

деятельности; гаранта временной экономической устойчивости рождающихся малых предприятий; структурного обновления экономики различных отраслей [4].

Целью венчурных проектов в области высоких технологий является выпуск рыночной продукции или оказание услуг в данной сфере. При этом их использование должно давать устойчивые конкурентные преимущества за счет технико-экономических параметров создаваемой продукции и технологий по сравнению с известными аналогами. В равной степени поддерживаются проекты и от негосударственных предприятий, физических лиц при условии качественной подготовки проектов, наличии гарантий и соответствующих условиях их исполнения. Проекты должны иметь экономическую и инновационную эффективность [3].

Венчурная экономика в Узбекистане пока что делает только первые шаги и поэтому в этом отношении существенно отстает от развитых государств. Если рост инвестиций в форме венчурного капитала и фондов прямых инвестиций в США, Англии Бразилии, Китае и в некоторых других странах характеризуется довольно высокими темпами, то аналогичные показатели в Узбекистане продолжают оставаться весьма низкими. В Узбекистане наблюдается обратная картина: пока не очень развита инфраструктура, которая в полной мере могла бы обеспечить появление новых и развитие существующих малых и средних инновационных компаний; так же отсутствуют действенные экономические стимулы для привлечения прямых инвестиций в предприятия высокотехнологичного сектора, обеспечивающих приемлемый риск для венчурных инвесторов.

На наш взгляд, венчурная индустрия в условиях перевода нашей страны на инновационные рельсы должна стать неотъемлемой частью национальной инновационной системы. И здесь главная и очень важная задача – определение ключевых направлений активизации участия государства в становлении венчурной промышленности. Не менее важное значение приобретает также повышение роли частного сектора и степени его участия в разработке и внедрении инновационных технологий. Государственные программы венчурного инвестирования инновационных проектов компенсируют недостаточные объемы рынков частных вложений, активизируя тем самым инновационные процессы и создавая благоприятные условия для создания и развития малых инновационных компаний, чье дальнейшее благополучие и процветание по объективным причинам не всегда просматривается частным бизнесом.

Развитие индустрии венчурного капитала и прямого инвестирования в Узбекистане в настоящий момент является одним из приоритетных направлений государственной инновационной политики и необходимым условием активизации инновационной деятельности и повышения конкурентоспособности отечественной промышленности и других отраслей национальной экономики на рынке товаров и услуг. В связи с этим в стране было осуществлено ряд мер, которые переведут на качественно новый уровень венчурное инвестирование

24 ноября 2018 года подписан Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию механизмов финансирования проектов в сфере предпринимательства и инноваций» [1], согласно которому будет поощряться создание инвестиционных и управляющих компаний в целях оперативного и эффективного привлечения инвестиционных вкладов инвесторов, прежде всего иностранных. В соответствии с Указом: Создаваемые венчурные фонды, высоко-технологичные предпринимательские проекты-стартапы и высоко-технологичные проекты-стартапы, со финансируемые из венчурных фондов будут освобождены от уплаты всех видов налогов и обязательных платежей на несколько лет, за исключением единого социального платежа. Разработан проект «О деятельности инвестиционных и управляющих компаний», который был утвержден Постановлением Кабинета Министров № 414 от 17.05.2019 года [2]. Также опубликован перечень приоритетных инновационных, опытно-конструкторских стартап-проектов, рекомендованных Министерством инновационного развития для венчурного финансирования.

В Узбекистане так же создана Ассоциация венчурного инвестирования Узбекистана (АВИУз). Деятельность ассоциации направлена на продвижение и привлечение венчурного капитала в отечественные стартап-проекты, подготовку специалистов по венчурному инвестированию, проведение исследований рынка венчурных инвестиций в Узбекистане.

Все это является - важным шагом на пути построения института венчурной индустрии и уже начал давать свои первые плоды: работают зарубежные и отечественные венчурные компании, совершенствуется преподавание в технических и гуманитарных вузах страны,

улучшаются методики подачи материала, открываются новые факультеты и отделения по востребованным в экономике специальностям. Открыт проект «Один миллион программистов». После окончания курсов по данной программе молодые люди смогут применить свои знания и навыки в работе с иностранными заказчиками или станут «мозговым центром» новых отечественных IT-компаний. В настоящее время в стране усиленно проводится цифровизация всех отраслей экономики, что резко повышает требование к финансовой и технической грамотности населения. Взаимодействие вузов, Академий наук, предпринимателей, специалистов с международным опытом, укрепившиеся многолетние связи с ведущими зарубежными финансовыми институтами и содействие госструктур — все это позволяет находить новые, а главное высокоэффективные и оригинальные бизнес-решения и привлекать к активной инвестиционной деятельности местный и международный капитал.

С нашей точки зрения, в целях дальнейшего роста венчурных компаний и укрепления их устойчивости было бы целесообразно венчурным лизингодателям, наряду с такими традиционными методами, как гарантия банка, залог имущества, страхование оборудования, предоставить право применять в своей работе производные инструменты фондового рынка (опцион, фьючерс и т. д.).

Нам представляется, что развитие малых и средних предприятий (МСП) играет огромную роль в становлении венчурной индустрии в любой стране. Это обосновывается тем, что такой тип бизнеса нацелен на достижение максимального результата, инициативен, у него есть чувство рынка. Именно этот тип бизнеса имеет возможность наращивать собственные обороты в десятки и сотни раз, значительно эффективнее использует достижения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических разработок. Кроме того, на совершенствование своих изделий и технологий малые компании тратят примерно в 6 раз больше, чем крупные предприятия относительно своего оборота.

В большинстве стран с прогрессивной рыночной экономикой малые и средние предприятия (МСП) дают от половины до трех четвертей национального дохода и являются важнейшим двигателем финансового подъема. В 2017 году доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП составила 53,3% или 119301 млрд. сум (в Японии - 55%, Германии - 54%, США-52%, Казахстане - 25,6%, России - 20%)<sup>1</sup>. Эти цифры говорят сами за себя и необходимые создают предпосылки для форсированного развития венчурного инвестирования в Узбекистане.

В нынешнем экономическом климате наиболее быстрыми темпами роста обладают проекты, основанные на знаниях. Учитывая, что ранние и иные инновационные проекты не могут обеспечить ощутимую безопасность традиционным кредиторам, венчурный капитал является привлекательным инструментом и очевидным источником финансирования для восполнения дефицита средств.

Стоит отметить, что венчурное инвестирование, конечно же, не является абсолютно универсальным методом финансирования, способным решить незамедлительно сразу все вопросы привлечения инвестиционных активов, но в условиях ограниченности задействования собственного или заемного капитала, позволяет решить проблему привлечения финансовых и нематериальных активов (в том числе в виде опыта, связей и т.д) в инновационные проекты, что в свою очередь, способствует активному становлению конкурентных преимуществ на мировом рынке, а также развитию науки и техники в целом.

Важнейшая задача, стоящая перед экономикой Узбекистана -это диверсификация структуры экономики, смещение акцента с сырьевых отраслей на высокотехнологичные отрасли. Эффективность работы в этом направлении зависит от продуманной стратегии прохождения через различные этапы инновационного процесса, т.к. в условиях ускоренного развития научно-технических разработок любая трансформация затрагивает все стороны экономической деятельности хозяйствующих субъектов – как на микро, так и на макроуровне, определяется способностью национальной экономики генерировать и внедрять инновации. Недостаточный учет факторов, влияющих на развитие инновационного процесса, может замедлить развитие инновационного процесса и переход к следующему его этапу или даже прекращению деятельности компании.

---

<sup>1</sup><http://mineconomy.uz/ru/node/2089>



### Список литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистон 24.11.2018 г. № УП-5583 «О дополнительных мерах по совершенствованию механизмов финансирования проектов в сфере предпринимательства и инноваций».
2. Постановление Кабинета Министров № 414 «О деятельности инвестиционных и управляющих компаний».
3. Войтов И.В., Анищик В.М. Инновационная деятельность и венчурный бизнес. Научно-методическое пособие. Минск-2011., С. 7-8.
4. Фоломьев А.Н. Венчурный капитал как источник инновационных инвестиций. [//https://ppt-online.org/81494](https://ppt-online.org/81494)

## ЭФФЕКТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

*Имомов Х.Х., и.ф.н., доцент,  
Ташкентский финансовый институт, Узбекистан  
Ахмедова А.Т., преподаватель,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются варианты взвешанных подходов к созданию инновационной системы регулирования фондового рынка, раскрываются основные аспекты регулирования рынка ценных бумаг порядок осуществления операций с ценными бумагами.

**Ключевые слова:** инвестиционные доходы, рынок ценных бумаг, капитал, расход, бюджет, кризис, инфляция, дестабилизация, тенденция развития рынка ценных бумаг

**Abstract.** The article examines options for balanced approaches to the creation of an innovative system for regulating the stock market, reveals the main aspects of regulating the securities market, the procedure for carrying out operations with securities.

**Key words:** investment income, securities market, capital, expenditure, budget, crisis, inflation, destabilization, development trend of the securities market

**Аннотация.** Мақоллада қimmatли қog'ozlar bozorini tartibga solishning innovatsion tizimini yaratishga muvozanatli yondashuvlar variantlari o'rganilib, qimmatli qog'ozlar bozorini tartibga solishning asosiy jihatlari, qimmatli qog'ozlar bilan operatsiyalarni amalga oshirish tartibi ochib berilgan.

**Калим сўзлар:** investitsiya daromadi, qimmatli qog'ozlar bozori, kapital, xarajatlar, byudjet, inqiroz, inflyatsiya, beqarorlashtirish, qimmatli qog'ozlar bozorining rivojlanish tendentsiyasi

Формирование эффективного финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг является необходимым условием, в том числе и для расширения масштабов привлечения на рынок ценных бумаг личных сбережений населения, то есть в случае его отсутствия или медленного формирования вкладчики, испытывая боязнь финансовых мошенничеств со стороны отдельных инвестиционных институтов, могут направить их в теневой сектор экономики или за границу. К сожалению, во многих странах с переходной экономикой в условиях посткризисного периода прослеживаются не только позитивные, но и негативные последствия в процессе размещения инвестиционного капитала и связанных с ним свободных денежных средств участников рынка ценных бумаг. Анализ показал, что для финансовой системы стран с переходной экономикой характерна сверх концентрация собственности и сосредоточение ликвидности рынка по существу, только в акциях – голубых фишках. Это одно из характеристик особенностей рынка ценных бумаг, которая обуславливает возможные риски. Отсутствие широкого рынка котирующихся акций отечественных корпоративных предприятий – серых фишек – не создает стабильности рынка и приводит к повышенной волатильности. Проблема может обустраиваться так же в связи с утечкой финансовых ресурсов стран с переходной экономикой за рубеж, то есть в рыночно развитые страны. Касаясь этого вопроса д.э.н. Е.В. Семенкова утверждает, что «ушло» за рубеж 0,5 трлн. Долларов, при этом надо иметь в виду, что уходят длинные деньги государства и частных владельцев и происходит краткосрочный спекулятивный капитал [1].

Безусловно, имеются инновационные предложения, и решать эти проблемы путем создания международных финансовых центров, в частности, в городе [1, С. 196]. Такое предложение заслуживает внимание, потому что такие инновационные явления могут создать необходимые условия для оздоровления финансов, могущих в конечном итоге разместить инвестиционные ресурсы на социально-значимые сферы экономики и тем самым, с одной стороны, гарантировать права собственности держателей ценных бумаг, а с другой - повысить ликвидность ценных бумаг, смягчить возможные риски, способствовать снижению транзакционных издержек при размещении ценных бумаг и делать эффективные движения финансовых ресурсов в стороны инновационных потребителей.

Итак, основными факторами усиления роли финансового механизма регулирования рынка ценных бумаг являются:

- нестабильное институциональное развитие рынка ценных бумаг, а так же имеющейся отставания форм и методов контроля за их развитием;
- увеличение масштабов рынка ценных бумаг в республике и увеличение прямо пропорционально степеней риска различных категорий инвесторов;
- усиление и возрастание масштабов потребности физических лиц по привлечению сбережений в ценные бумаги и в ее эффективном регулировании при помощи финансовых механизмов;
- увеличение потребности на конечном инновационном уровне надзора за деятельностью участников рынка ценных бумаг;
- появление инновационных операций с ценными бумагами, требующих дифференцированного подхода к оценке их эффективности и повышения действительности эффективного государственного регулирования при помощи эффективных форм контроля рынка ценных бумаг;
- возрастание интереса иностранных эмитентов от экспансии международного спекулятивного капитала, могущей быть вызванной мировыми финансово-экономическими кризисами;
- появление потребности и повышения ответственности их должностных лиц за обеспечение прозрачности рынка, недопущения нарушений прав акционеров.

Наличие вышеуказанных предпосылок превращает вопрос формирования финансового механизма контроля, координации и надзора за деятельностью участников рынка ценных бумаг в один из узловых вопросов дальнейшего институционального развития рынка ценных бумаг Узбекистана, обеспечивающих его стабильность, прозрачность для иностранных инвесторов и доступность для привлечения личных сбережений населения.

Учет факторов, препятствующих развитию в условиях рынка ценных бумаг в условиях динамично изменяющейся внутренней и внешней ситуации, обеспечит выбор эффективной политики регулирования рынка ценных бумаг, их размещение на предприятия и оптимизацию структуры источников его формирования.

Следовательно, выполнив все предложенные требования, акционерное общества могут обеспечить эффективное и успешное и управление собственными финансовыми активами, роль которых в функционировании субъекта достаточна, велика, так как они являются наиболее ликвидной частью всех активов акционерного общества. Хотя все виды финансовых активов в той или иной степени являются наиболее ликвидными (кроме безнадежной дебиторской задолженности). Общий уровень их срочной ликвидности должен обеспечивать необходимый уровень платежеспособности акционерного общества по текущим (особенно неотложным) финансовым обязательствам.

#### ***Список литературы:***

1. Семенкова Е.В. Проблемы создания МФЦ В России и глобализация финансовых рынков//Современная экономика: концепции и модели инновационного развития: материалы IV Международной научно-практической конференции 24 февраля 2012 г.: в 3 кн.- кн.1-Москва: ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2012.-с.196.

2. Там же, с. 196

**II ШЎБА. “2017-2021 ЙИЛЛАРДА ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНИ  
РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ ҲАРАКАТЛАР СТРАТЕГИЯСИНИ АМАЛИЁТГА ЖОРИЙ  
ЭТИШ НАТИЖАСИДА МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИНИ ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ  
СЕКТОРИ БИЛАН АЛОҚАЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ”**

**II СЕКЦИЯ. РАЗВИТИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ  
СИСТЕМЫ С РЕАЛЬНЫМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ПОДВЕДЕНИЯ  
ИТОГОВ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ДЕЙСТВИЙ ПО РАЗВИТИЮ РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН В 2017 — 2021 ГОДАХ**

**II. DEVELOPMENT OF THE RELATIONSHIP OF THE FINANCIAL AND CREDIT  
SYSTEM WITH THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY IN THE CONTEXT OF  
SUMMING UP THE RESULTS OF THE IMPLEMENTATION OF THE  
STRATEGY OF ACTION FOR THE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF  
UZBEKISTAN IN 2017 – 2021**

**ПРОБЛЕМЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ  
ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Жумаев Н.Х., д.э.н., профессор,  
депутат Олий Мажлиса Республики Узбекистан*

*Аннотация.* В статье рассматриваются факторы, вызывающие внешнюю задолженность, в частности, страны, ставшие на рыночный путь развития, даются конструктивные предложения по выходу из тупиковых положений и их реализации, дающих возможность выйти из данной ситуации.

*Ключевые слова:* задолженность, госдолг, займы, доход, расход, льготное финансирование, импорт, экспорт, внешнеэкономический оборот, долговой кризис, обязательство по долгу, экономический рост, соглашение, погашение ссуд.

*Аннотация.* Мақолада ташқи қарзни яратадиган омиллар, хусусан, бозор йўлида ривожланаётган мамлакатлар кўриб чиқилган, ушбу вазиятдан чиқиб кетишига имкон берадиган тангликлардан чиқиш ва уларни амалга ошириш бўйича конструктив таклифлар берилган.

*Калит сўзлар:* қарз, давлат қарзи, кредитлар, даромадлар, харажатлар, имтиёзли молиялаштириш, импорт, экспорт, ташқи иқтисодий оборот, қарзлар инқирози, қарз мажбурияти, иқтисодий ўсиш, келишув, кредитни тўлаш.

В рыночно развивающихся странах внешняя задолженность является результатом целого ряда факторов и связана с экономическим и инвестиционно-инновационным притоком капитала развивающихся стран. Однако в отдельных странах это приводит к снижению конкурентоспособности их продукции на мировом рынке и росту импорта по сравнению с экспортом.

Причины внешней задолженности заключаются, как нам представляется, в несоответствии структуры и эффективности действующих экономических систем более новым требованиям производственных процессов, ориентированных на инновационное развитие. Между прочим, реализация инновационно-ориентированной финансово-экономической политики может осуществляться разными, порой не сочетающимися между собой методами. При этом нет сомнения, что большое значение будут иметь также некоторые новые внешние факторы, которые в середине 90-х годов прошлого XX века вызвали в рыночно развивающихся странах затруднения, связанные с платежами по внешнему долгу.

Переход от льготного финансирования в рамках реализации межгосударственных программ к кредитам способствовал выделению следующих особенностей финансово-экономической ситуации: увеличение процентных ставок по международным займам; рост бюджетного дефицита и курса доллара, особенно в первой половине 80-х годов XX века; падение спроса на импорт сырья из развивающихся стран, что создало неблагоприятные условия для внешней торговли; появление финансовых стимулов к огромному оттоку капитала из развивающихся стран; протекционистская политика экономически развитых стран, затрудняющая импорт промышленных изделий, особенно из развивающихся стран.

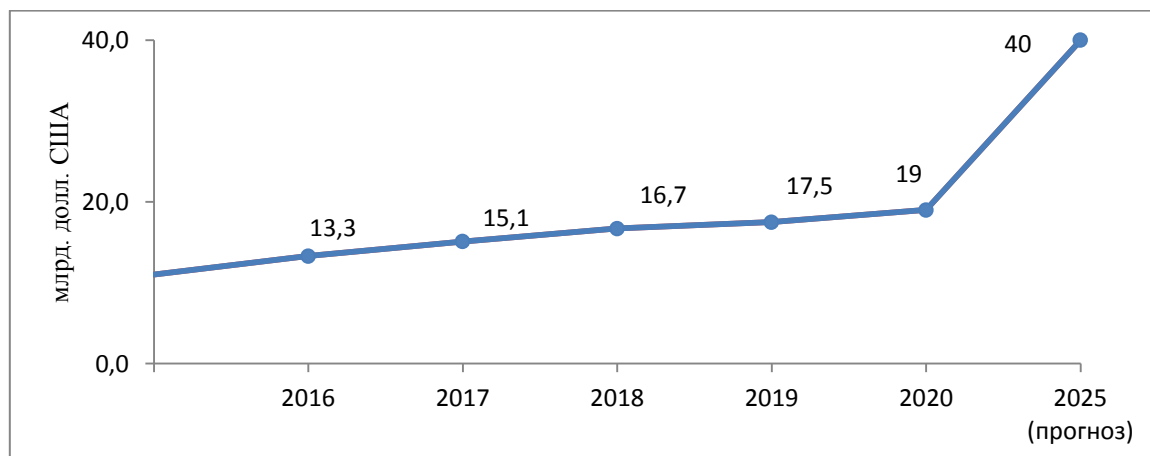
Все это усилило зависимость процесса модернизации экономики развивающихся стран от иностранного капитала, оказывает долгосрочное воздействие на рост внешнего долга. Избавление путем погашения ранее непогашенных займов по новым договорным ценам приводит к пагубному росту задолженности. Уменьшаются доходы от экспорта и, очевидно, в результате притока новых долгосрочных займов и увеличения расхода капитала на выплаты процентов и погашение кредитов быстро тает положительное сальдо. Начиная с середины 90-х годов XX века и поныне, наблюдается тенденция к росту вывоза капитала из развивающихся стран. Это способствовало, прежде всего, сокращению объема инвестиций, снизился импорт, уменьшился ВВП на душу населения, урезаны расходы государственного бюджета на цели развития экономики стран-должников. Зависимость этих стран от внешнеполитических условий стремительно увеличилась.

Следует отметить, что проблемы внешней задолженности подобных стран, как ни странно, тесно связаны со стратегией экономического развития, качеством достижения макроэкономических показателей, эффективностью использования кредитов, видом социально-экономической системы и наличием располагаемых ресурсов, прежде всего, природных. Именно большими природными ресурсами ныне располагают развивающиеся страны.

Долговое бремя этих стран способствовало платежной неустойчивости, тормозило развитие международного экономического сотрудничества и угрожало стабильности финансово-кредитной системы. Замедление экономического развития приводило к разрушению окружающей среды и расхищению природных ресурсов, развитию теневой экономики.

Как ни странно, разорение одной развивающейся страны может вызвать глобальную катастрофу, которая рано или поздно повлечет за собой жесткие как экономические, так и экологические контрмеры.

Соглашения об изменении структуры долга, рекомендованные МВФ, до сих пор не в состоянии остановить рост задолженности. Это, безусловно, приводит к экономическому спаду и социальной напряженности в странах-должниках. В то же время необходимость выполнить свои обязательства поставила перед этими странами задачу быстрого экономического роста. Замкнутый круг этих проблем не позволит ожидать полной выплаты долгов. Долг будет расти (см.: рис. 1).



**Рис. 1. Динамика роста госдолга за 2016-2020 годы**

Тем не менее, в Республике Узбекистан были предприняты попытки поиска альтернативных путей выхода из создавшейся долговой ситуации. В долговых обязательствах появились ориентированные на рынок новшества в виде пересчета долга в акции, либо в торговые обязательства по поставкам; со стороны кредиторов, по мере возможности, могут быть допущены снижение величины долга и ограничение платежных обязательств. При этом банковские долги частично берет на себя третья сторона (прежде всего, международные организации), которая может смягчить должнику условия погашения задолженности. Даже может предоставляться новая финансовая помощь должникам из числа развивающихся стран. На наш взгляд, касаясь сказанного, следует особо остановиться на том, что у всех указанных выше

подходов есть свои «за» и «против». Поэтому каждая страна должна отыскать оптимальный для себя вариант их комбинаций.

Для решения этой связанной с задолженностью проблемы существуют две основные концепции: включение рыночных механизмов; прямое вмешательство правительства и использование общественных фондов потребления. Реализация этих концепций облегчает бремя задолженности стран, обеспечивая переход к долгосрочным соглашениям и программам консолидации долгов. При этом требуется обеспечение высокой степени гибкости кредитной политики. Такие мероприятия, как девальвация долгов до реальной величины, пролонгация сроков погашения ссуд, установление прямой зависимости между экспортом отдельных стран и погашением ими задолженности, а также избирательное списание долгов, должны содействовать сохранению в будущем платежеспособности стран-должников. Однако эти мероприятия не могут полностью ликвидировать долговой кризис или избавить страны от риска неожиданных финансовых изменений. Временные меры, рыночный механизм, хотя и снижают негативное влияние долговой проблемы на экономику и повышают коммерческую активность, все же, не могут освободить развивающиеся страны от тяжелых последствий, вызванных задолженностью.

## СОЗДАНИЯ УСЛОВИЙ ТРУДОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ТРУДОВОЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ

*Умурзаков Б.Х., д.э.н., профессор, Заместитель Министра,  
Министерство занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан*

**Аннотация:** В практике рыночного хозяйствования большое значение уделяется тесной взаимосвязи экономики и финансов, и взаимодействию финансов и экономики. Поэтому с усилением требований рынка для повышения эффективности деятельности предприятий возрастает значение финансов, как мощного рычага в достижении поставленной цели.

**Ключевые слова:** глобализация экономики, туристические предприятия, дебиторская задолженность, прибыль, финансово-хозяйственная деятельность, рентабельность, рынок услуг.

**Annotation:** In the practice of market economy, great importance is attached to the close relationship of the economy and finance, and the interaction of finance and the economy. Therefore, with the increasing demands of the market to increase the efficiency of enterprises, the importance of finance increases, as a powerful lever in achieving this goal.

**Keywords:** globalization of the economy, tourist enterprises, receivables, profits, financial and economic activities, profitability, market services.

**Annotatsiya:** Amaliyotida bozor xo'jaligida iqtisodiyotvamolinyaningo'zaro yaqin munosabatlariga, moliya-iqtisodning o'zaro birgalikdagi xarakteriga katta ahamiyat beriladi. Shuning uchun, qo'yilgan maqsadga erishishning asosiy omili sifatida korxonalarfaoliyatining samaradorligini oshirish uchun bozordagi talablarni ortib borayotgan sharoitida moliyalashtirishning ahamiyati kuchayib boradi.

**Kalit so'zlar:** iqtisodiyotning globallashuvi, turistik korxonalar, debitorlik qarzdorlik, foyda, moliyaviy va iqtisodiy faoliyat, sotish, bozor xizmatlari.

Стратегия действий на рынке труда, исходя из ожидаемого роста численности и доли трудоспособного возраста, должна предусматривать:

- ввод новых рабочих мест и обеспечение рациональной занятости населения, прежде всего выпускников образовательных учреждений, обеспечение сбалансированности и развитие инфраструктуры рынка труда, сокращение уровня безработицы;
- создание условий трудоспособному населению для реализации их трудовой и предпринимательской активности, повышение качества рабочей силы, расширение системы профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации лиц, нуждающихся в трудоустройстве и др.

Однако несоответствие количества создаваемых рабочих мест с его реальными потребностями приводит к нарушению сбалансированности спроса и предложения рабочей силы, высокому уровню безработицы в отдельных районах и городах республики, росту нелегальной трудовой миграции и неформальной занятости.

Так, из общего числа 13,2 млн. занятых более 7,9 млн. человек (60%) работают неформально, без заключения трудовых договоров. Уровень безработицы превышает 1,3 млн. человек или 9%, а с учетом не имеющих постоянного заработка – почти 20%.

Потребность в рабочих местах значительно выше фактически создаваемого их количества.

В демографическом аспекте первостепенное значение имеет создание условий по повышению трудовой активности женщин, прежде всего нуждающихся в помощи и находящихся в тяжелом социальном положении.

В условиях Узбекистана, учитывая, что большинство женщин репродуктивного возраста выполняют функции по ведению домашнего хозяйства, приоритетными направлениями содействия занятости женщин являются развитие сфер и отраслей, позволяющих сочетать уход за детьми с трудовой деятельностью. Конкретные механизмы предусмотрены в:

во-первых, в мерах по развитию надомного труда, использованию приусадебных участков, организации сельскохозяйственных кооперативов и домашних теплиц, на что только в условиях пандемии коронавируса выделено более 20 млрд. сумов субсидий и где имеются возможности создания 14 тыс. рабочих мест;

во-вторых, в Законе о семейном предпринимательстве, согласно которому работа осуществляется в домашних условиях лицами состоящими в родстве, семейных отношениях, с правом найма работников. Семейные предприятия создаются по уведомительному принципу регистрации, имеют упрощенный доступ к объектам инфраструктуры и позволяют поэтапно вовлечь в сферу официальной занятости более 2 млн. человек, преимущественно женщин;

в-третьих, в программе «Каждая семья – предприниматель», основными направлениями которой определены создание дополнительных рабочих мест и источников дохода семей путем предоставления финансовой помощи, льготных микрокредитов, свободных земельных участков в махаллях для организации и ведения предпринимательской деятельности.

Принципиально важным и социально значимым направлением обеспечения занятости населения определены активные меры по стимулированию легализации неформальной занятости, организация системной работы с временно незанятыми гражданами и безработными (включая и женщин). Речь идет о выходе из тени неформально работающих, легализации существенного количества рабочих мест, повышении уровня оплаты труда. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 9 июля 2019 года №566 впервые с 1 сентября 2019 года введен порядок, предусматривающий выдачу временных трудовых удостоверений самозанятым гражданам, с предоставлением их владельцам права на учет трудового стажа и получение стимулирующих льгот.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-4742 от 8 июня 2020 года расширен перечень видов деятельности (работ, услуг), которыми могут заниматься самозанятые лица, их регистрация осуществляется в уведомительном порядке, они уплачивают социальный налог в размере 50% от суммы базовой расчетной величины.

Особое место занимают меры по привлечению незанятого населения, в том числе женщин, к оплачиваемым общественным работам по благоустройству территорий, развитию сети автомобильных дорог, реконструкции жилого фонда, проведению ирригационно-мелиоративных мероприятий. В этих целях создан Фонд общественных работ, обеспечивающий предоставление временного заработка незанятым лицам, оказание им материальной поддержки в период поиска работы, приобщение к трудовой деятельности лиц, впервые ищущих работу и не имеющих профессии, трудовую реабилитацию лиц, имеющих по различным причинам значительные перерывы в профессиональной деятельности (ранее занятые воспитанием детей, уходом за больными и престарелыми членами семьи, освобожденные из учреждений по исполнению наказаний и др.).

Программы общественных работ должны быть самым тесным образом взаимосвязаны с местными инвестиционными программами по модернизации и реконструкции инфраструктуры (дороги, ирригационно-дренажные системы, социальные учреждения, жилье и пр.) и ориентированы преимущественно на безработных, не имеющих или утративших трудовые навыки и квалификацию, поэтому должны планироваться на достаточно продолжительный период времени, поскольку трудоустройство участников общественных работ после их окончания проблематично в силу специфики контингента.

Таким образом приоритетными направлениями политики на рынке труда являются:

1) Формирование государственного заказа на создание постоянных рабочих мест (в соответствии с постановлением ПРУ №ПП-5094 от 28 апреля 2021 года «О государственной программе создания РМ и содействия занятости населения на 2021 год» предусматривается

создание 457.127 новых рабочих мест, внедряется новая система эффективной организации ТД граждан, занятых на временных, сезонных и разовых работах.

2) Вовлечение незанятого населения в предпринимательскую деятельность, с трудоустройством 200-250 тыс. человек;

3) Развитие эффективных форм и направлений обеспечения занятости населения, в том числе реализация программ трудоустройства женщин и молодежи, в том числе путем резервирования (квотирования) рабочих мест, создание коворкинг-центров и т.п. (Только, что 7 июня 2021 года принято ПП о создании теплиц, в которых обеспечивается круглогодичная занятость сельских жителей по месту жительства);

4) Субсидирование занятости, поддержка безработных, открывающих собственное дело путем выделения микрокредитов (ежегодно не менее 100 млрд. сумов).

5) Введение временных трудовых удостоверений самозанятым гражданам, с предоставлением права на учет трудового стажа и получение стимулирующих льгот.

6) Многократное увеличение параметров переобучения и переквалификации на основе запросов рынка труда, особенно в сельской местности.

7) Создание единой национальной системы труда и оценки квалификации, разработка профессиональных стандартов.

8) Организация во всех районах и городах центров содействия занятости «Ишга мархамат», функционирующих по аналогам зарубежных служб занятости, оснащенных современной компьютерной и оргтехникой, позволяющих обслуживать большие контингенты населения и предприятий, вести необходимые защищенные базы данных.

9) Усиление роли государственной трудовой инспекции, административной и уголовной ответственности за сокрытие вакансий и необоснованный отказ в трудоустройстве и другие меры.

Для создания эффективной системы содействия трудоустройству необходимо развитие автоматизированной системы информации о рынке труда, прежде всего по банку вакансий, и организация обмена информацией хотя бы в пределах соседних административных районов.

## **КЎРГАЗМА ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ОРҚАЛИ ТАДБИРКОРЛИКНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ИМКОНИАТЛАРИ**

*Ибрагимов Н.А., и.ф.д., профессори в.б  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация:** Ушбу мақолада Ўзбекистонда давлат томонидан тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш тадбирлари доирасида кўрғазма фаолиятининг аҳамияти, кўрғазмаларнинг жозибадорлигини ошириш йўналишлари белгиланган, кўрғазмалар фаолиятини такомиллаштириш ва доимий асосда фаолият кўрсатадиган республика саноат кооперацияси кўрғазмасини барпо этиш таклифи асосланган.*

***Калитли сўзлар:** Саноат кооперацияси кўрғазмаси, импорт қилинган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмлар, меморандум, маҳсулотларни сотиш шартномаси.*

***Аннотация:** В данной статье определено значение выставочной деятельности в рамках государственной поддержки предпринимательства в Республике Узбекистан, обоснованы направления деятельности выставок, создание постоянно действующей республиканской выставки по промышленной кооперации.*

***Ключевые слова:** Выставка по промышленной кооперации, импортируемые комплектующие и запасные части, меморандум, договора на продажу продукции.*

***Abstract:** This article defines the importance of exhibition activities in the framework of state support for entrepreneurship in the Republic of Uzbekistan, justifies the activities of exhibitions, the creation of a permanent republican exhibition on industrial cooperation.*

***Keywords:** Exhibition on industrial cooperation, imported components and spare parts, memorandum, contracts for the sale of products.*

### **Кириш**

Мамлакатимизда кейинги йилларда жадал амалга оширилаётган иқтисодий ислохотлар маҳсули сифатида маҳсулот ишлаб чиқариш ўсмоқда, импорт ўрнини босадиган ва экспортга йўналтирилган маҳсулотлар турлари ошиб бормоқда. Маҳсулотлар бозорида рақобат юзага

келиб, бозор механизмлари таъсири остида нархлар мувозанати ва сифатни таъминлаш амал қила бошлади.

Бугунги кунда тадбиркор учун ўта долзарб масала – маҳсулотни сотиш, сотганда ҳам яхши даромад қилиш ва бозор ўзининг ошиб бораётган улушига эга бўлиш.

Аксарият ишлаб чиқариш корхоналари маркетинг ва маҳсулотларни бозорга олиб чиқиш билан шуғулланувчи бўлим ёки алоҳида масъул ходимга эга эмаслар, уларда бозорга олиб чиқиш учун маҳсулотларни тайёрлаш, бу жараёни зарур реклама ва ахборотлар билан қўллаб-қувватлаш суёт даражада ташкил этилган. Маҳсулотларнинг яратилган ишлаб чиқариш қувватларига нисбатан кам сотилиши уларни ривожланишларига тўсиқ бўлади, янги лойиҳалар бошланмай қолади.

Бизнинг фикримизча, саноат корхоналари маҳсулотларини ички бозорда сотилишини кўпайтириш, экспортга йўналтиришда корхоналар томонидан қилинаётган амалий ишлардан ташқари кўрғазмалар фаолиятини йўлга қўйиш ўта муҳим ҳисобланади.

### **Кўрғазма фаолияти ва уни такомиллаштириш йўналишлари**

Республикада кўрғазмалар фаолияти 1992 йилда барпо этилган акциядорлик жамияти шаклидаги “ЎзЭкспоМарказ” Миллий кўрғазма марказида амалга оширилиб келинди. 1995 йилдан халқаро кўрғазмалар ташкил этиш Iteso Exhibitions топширилиб, у йилига 14 тематик йўналишда 18 та кўрғазма ўтказиб келмоқда эди. Пандемия чекланишлари оқибатида бу марказда кўрғазмалар ташкил этилмасдан, вақтинча Ковид Марказига мослаштирилди. 2021 йил апрель ойидан бошлаб халқаро кўрғазмалар ўтказиш янгидан тикланди.

Вилоятларда маҳаллий ишлаб чиқарувчилар маҳсулотларини намойиш қилиш кўрғазмалари турли мослаштирилган бино ва очик майдонларда ўтказилиб келинмоқда. Бу кўрғазмалар ҳам ўзига яраша маҳсулотлар сотишни тезлаштиришга, тадбиркорлар ўртасида ҳамкорликни ривожлантиришга хизмат қилиб келмоқда.

Одатда кўрғазмаларда тайёр маҳсулотлар, хизматлар намойиш қилинади ва маҳсулот ва хизматларни бозорга олиб чиқишнинг муҳим босқичи ҳисобланади.

Охирги йилларда тадбиркорликни қўллаб-қувватлашга катта эътибор берилмоқда, барча даражадаги раҳбарлар тадбиркорликка бўлаётган тўсиқларни қисқартириш ва тамоман йўқотиш, тадбиркорлик субъектларига зарур ва давлат бошқарув органларига боғлиқ бўлган электр энергияси, газ ва сув билан узлуксиз таъминлаш ҳамда тадбиркорлик учун ер майдонлари ажратиш масалалари устида тизимли ишлар йўлга қўйилган.

Тадбиркорликда энг асосий муаммо – у ишлаб чиқарган маҳсулотни сотиш, харидор топиш бўлиб ҳисобланади. Бизнинг фикримизча, давлат органлари бу борада тадбиркорларга ўз маҳсулотларини сотишга шароит яратиш орқали кўмаклашишлари ўта самарали бўлиши мумкин. Бу каби шароитлардан бири – кўрғазма фаолиятини ривожлантиришдир.

“ЎзЭкспоМарказ” Миллий кўрғазма марказида кўрғазмаларни ташкил этишни давом эттириш билан бирга кўрғазма фаолияти билан шуғулланадиган субъектларни кўпайтириш зарур, бунда давлат-хусусий шерикчилик механизми ҳам жуда қул келади.

Бу борада Самарқанд вилояти Жомбой тумани Дехқонобод қишлоғи ҳудудида барпо этилаётган кўрғазма мажмуаси кўрғазма фаолиятини ривожлантиришга, маҳаллий ишлаб чиқарилган маҳсулотлар сотишни ривожлантиришга хизмат қилиши мумкин. Кўрғазма 5 000 кв.м. ёпиқ ва шунча очик майдонга эга бўлиб, унинг доимий асосда фаолият қилиши белгиланган. Кўрғазма барча зарур инфраструктура билан (кўрғазма ёпиқ ва очик майдонлари, меҳмонхона, тақдимотлар ва музокаралар хоналари, иштирокчилар учун турли қулайликлар) лойиҳалаштирилган ва қурилмоқда. Кўрғазма 2021 йилда дастлабки кўрғазмаларни ташкил этишни режалаштирган.

Кўрғазмаларни ташкил этишда профессионал ёндашиш зарур, кўп кўрғазмалар бўйича тадбиркорлар билан етарли тарғибот ва тайёргарликлар қилинмасдан жалб этилади. Юзаки, номига ўтказилган кўрғазмалар, тасодифий иштирокчиларнинг бўлиши кўрғазмадан кутилган натижага олиб келмайди, кўрғазманинг жозибадорлигини туширади.

Оқибатда тадбиркорлар ўз маҳсулотлари сотишнинг бу воситасига эътибор беришмайди, иштирок этишга умуман қизиқмайди ва таклифни инкор қилиш йўллари кидиришга ҳаракат қилади.

Бу мураккаб шароитда “тадбиркорбай” ишлаш ва кўрғазмада натижа қилиш имкониятларини кўриш, тадбиркор ҳар бир кўрғазмада шартнома имзолаш ва маҳсулот сотиш



даражасига эришиш зарур. Кўргазма орқали маҳсулот сотган тадбиркор, кўргазма ҳақида маълумот олгани билан унда иштирок этиш имкониятларини кидиради.

Кўргазма фаолияти самарали бизнес бўлишига барча имкониятлар мавжуд. Кўргазма ташкилотчиси кўргазмага намойиш қилинадиган маҳсулотлар харид қилиши мумкин бўлган харидорларни таклиф қилиши ва уларни жалб қилиш чораларни кўриши кўргазмада тузилган оли-сотди шартномалари ва келишувлар сони ва қийматини ошишига хизмат қилади.

Кўргазмаларнинг яна бир тури – саноат кооперацияси кўргазмаси бўлиб ҳисобланади. Бу каби кўргазмаларда, одатда, тайёр маҳсулот ишлаб чиқариш учун бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмларни импорт қилиб келаятган корхоналар маҳаллий тадбиркорларга у ёки бу импорт деталини ҳамкорликда ишлаб чиқариш таклифини беради.

Кўргазманинг асосий вазифаси - импорт қилинаётган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмлар намуналари, нархлари, йиллик харид миқдори ва техник талаблар билан тадбиркорларни таништиришдир.

Самарқанд вилояти Жомбой туманидаги “Uz Auto TRAILER” МЧЖ ўтказилган ҳудудда 2020 йил 22-23 сентябрь кунлари ўтказилган вилоятдаги автомобилсозлик корхоналари Саноат кооперацияси республика кўргазмаси тажрибаси ҳар бир тадбиркор учун маҳаллийлаштирилишга қаратилган бутловчи буюмларни ўз кўзи билан кўриши, кули билан ушлаб кўриши, унинг импорт нархи ва техник характеристикаларини бир жойда ола олиши муҳимлигини кўрсатди.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 26 майдадаги “2021 йилда ҳудудий ва республика тармоқлараро саноат ярмаркаларини ташкил этиш ва ўтказиш чоратадбирлари тўғрисида” ги 324-сонли қарори билан маҳаллий ишлаб чиқарувчиларни қўллаб-қувватлаш ва импорт ўрнини босадиган ва экспортга йўналтирилган маҳсулотлар ишлаб чиқаришни кенгайтириш кўргазма фаолиятини кенгайтиришга урғу берилган.

Ҳақиқатан ҳам, жорий йилнинг 22-24 апрель кунлари Навоий шаҳрида Навоий шаҳрида, 29-30 апрель кунлари Хоразм вилоятида ва 27-28 май кунлари Бухоро шаҳрида ўтказилган “Ҳудудлар ва тармоқлараро саноат кооперацияси кўргазмалари” якунлари кўргазмалар нақадар зарурлигини яна бир бор кўрсатди. Навоийда 375,8 млрд.сўмлик 996 та саноат кооперацияси шартномалари ва 268 та ҳамкорлик қилиш меморандумлари, Хоразмда 70,3 млрд.сўмлик 289 та шартнома ҳамда 20 турдаги маҳсулотларни ишлаб чиқаришни ўзлаштиришга қаратилган 42 та меморандумлар имзоланди.

Бухоро шаҳрида ўтказилган “Ҳудудий тармоқлараро саноат ярмаркаси” да электрон кооперация портали орқали маҳсулот харид қилиш учун 1057,6 млрд.сўмлик 294 та шартнома тузилиб, улардан 859,3 млрд.сўмлик 220 та шартнома саноат кооперацияси орқали ва 198,3 млрд.сўмлик 74 та шартнома истеъмол товарлари харид қилиш учун расмийлаштирилган.

Шу билан бирга, таъкидлаш жоизки, 2-3 кун бўладиган Кўргазмалар камчиликлардан холи эмас. Бу кўргазмалар мослаштирилган бино ва майдонларда ташкил этилади, кўргазма иштирокчиларига етарли қулайликлар яратиш имкони бўлмайди, натижада, бу каби кўргазмаларда тадбиркорлар оқими сезилмайди.

Ундан ташқари, Кўргазмага камида 2 ҳафта тайёргарлик кўрилади, махсус пештахталар, баннерлар, безаш ва ёритиш ишлари амалга оширилади, бир қатор раҳбарлар ва ходимлар асосий ишларини қўйиб, кўргазмага тайёргарлик билан шуғулланишади, кўп ечимлар, масалан, бутловчи буюмларни жойлаштириш, улардаги маълумотлар ва ёзувлар сифати, кўргазма инфраструктураси непрофессионал қилинади. Натижада кўргазмага келувчи тадбиркорлар сони кутилгандан кам бўлади, келганлари ҳам кўргазмада қисқа вақтда бўлиб, қайтишади.

Кўргазмани доимий асосда фаолият кўрсатиши, бу ерда кўргазма хусусиятидан келиб чиқадиган ҳар бир тадбирни профессионал тарзда йўлга қўйиш саноат кооперацияси кўргазмасини тадбиркорлар учун бозори импорт ўрнини босадиган ва қафолатланган бозори мавжуд маҳсулотлар ишлаб чиқариш лойиҳалари амалга оширишга шароит яратади.

Доимий асосда фаолият кўрсатувчи Республика саноат кооперацияси кўргазмаси нафақат маҳаллий, балки хорижий тадбиркорлар, инвесторлар учун намойиш майдончаси, музокаралар ўтказиш марказига айланади. Улар бир жойда республикадаги барча йирик корхоналар билан ҳамкорлик қилиш имкониятлари билан танишиш имкониятига эга бўладилар.

Доимий асосда фаолият кўрсатувчи Республика саноат кооперацияси кўргазма мажмуасини барпо этишнинг афзалликлари:

• Замонавий Кўрғазма мажмуаси қулай жойлашиши билан ажралиб туради, Самарқанд вилоятидан Қорақалпоғистон Республикаси ва 5 та вилоят транспортлари ҳаракатланади, Жиззахдан 90 км, Тошкентдан 280 км масофада, Фарғона водийси вилоятларидан темирйўл транспорти ва самолёт қатновлари мавжуд;

• Маҳсулотларини намойиш қиладиган йирик корхоналар, уюшмаларнинг маҳаллийлаштириш бўлимлари Кўрғазмада фаолият кўрсатиб, бевосита тадбиркорлар билан ишлашади;

• Кўрғазмада стандартлаштириш, сертификациялаш идоралари вакилларида зарур маслаҳатлар олиш имкониятлари яратилади;

• Кўрғазма хорижий тадбиркорлар, катта бизнес-делегациялар учун ҳам ташриф ва мунозаралар объекти бўлади;

• Объект Самарқандда барпо этилаётган янги халқаро туристик марказ ёнида бўлиши унинг жозибadorлигини янада оширади;

• Кўрғазманинг доимий асосда фаолият кўрсатиши маҳаллий ва хорижий тадбиркорларнинг уларга қулай пайтларида кўрғазма билан танишишларига имконият яратади. .

Тадбиркорларни доимий тарзда маҳаллийлаштиришга қаратилган импорт қилиб келинаётган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмларнинг Республика саноат кооперацияси кўрғазмаси ташкил этиш орқали маҳаллийлаштириш жараёнларини тезлаштириш янги имкониятлари яратилади ҳамда Кўрғазма ўзига хос “Маҳаллийлаштириш лойиҳалари фабрикаси” га айланади.

Кўрғазмада кўп сонли бутловчи буюмлар импорт қилиб келаятган “Ўзавтосаноат” АЖ, “Ўзэлтханоат” уюшмаси ҳамда технологик линиялар учун қўшимча қисмлар ва материаллар импорт қиляётган “Ўзтўқимачиликсаноат” уюшмаси алоҳида павильонларда ўзларининг импорт қилинаётган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмларини жойлаштиришади.

Кўрғазма барча йирик корхоналар учун саноат кооперацияси марказига айлантириш учун импортида доимий тарзда такорланадиган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмлар бўлган давлат улуши бўлган ташкилотлар (“Навоий КМК”, “Олмалиқ КМК”, “Навоий азот” АЖ, “Ўзбекнефтегаз” АЖ ва бошқалар) иштироги Кўрғазма салоҳиятини ва тадбирлар натижадорлигини янада ошириши мумкин.

Кўрғазма иштирокчилари тасарруфларидаги корхоналарнинг импорт қилинаётган ва мамлакатимизда ишлаб чиқариш имконияти бўлган бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмларни ўз павильонларида, унинг ичида корхоналар кесимида, корхоналар ҳудудларида маҳсулотлар кесимида жойлаштиришади, бутловчи буюмлар тўлиқ сочиб ташланади ҳамда ҳар бир экспонатнинг импорт нархи, экспортёр мамлакат ва корхона номлари, йиллик эҳтиёж, ишлаб чиқаришда фойдаланиладиган асосий материал номи кўрсатилади.

Улардан маҳаллийлаштирилган деталларни “яшил”, маҳаллийлаштириш жараёнидагиларни “сарик” ва импорт қилиниб келинаётганларни “қизил” рангдаги ёрликқа бутловчи буюмнинг номи, импорт нархи, импорт қилинаётган мамлакат ва корхона номи, йиллик харид миқдори кўрсатилади. Ҳар бир экспонатнинг техник характеристикалари ва бошқа технологик маълумотларининг кўрғазма залида бўлиши таъминланади.

Павильонда ташкилот ва корхоналарнинг бугунги кунда фаолият қиляётган маҳаллийлаштириш бўлимлари ходимлари доимий тарзда иш юритишади ва кўрғазмага келган тадбиркорлар ва мутахассисларга тушунтириш, зарур маълумот бериш, қизиқиш билдирган ҳар бир тадбиркорни рўйхатга олиб, унга зарур маълумотларни беришни назоратга олиш, брифинглар, тақдимотлар ўтказиш, тадбиркор танлаган маҳсулотни ишлаб чиқариш ғоясидан маҳсулот ишлаб чиқариб, синовдан ўтказиш ҳамда харид шартномаси тузишгача бўлган жараёни назоратга олиш билан машғул бўлишади.

Кўрғазма фаолиятини профессионал тарзда тарғиб қилиш дастури яратилади ва ундан барча ҳудудлардаги ҳар бир тадбиркорни хабардор қилиш учун кўрғазма сайти, ижтимоий тармоқлар, радио, телевидение ва бошқа оммавий-ахборот воситалари имкониятларидан фойдаланилади. Кўрғазмага уюштирилган ҳолда ҳудудлардан тадбиркорлар ташрифлари ташкил этилади, улар учун турли тадбирлар ташкил этилади.

Доимий асосда фаолият кўрсатадиган кўрғазма хорижий инвесторлар учун ҳам жозибador этиб ташкил этилади, уларнинг ташрифларида қўшимча тарзда мамлакатимизда хорижий

инвестицияларга яратилган шароитлар, имтиёзлар ва бошқа имкониятлар ҳақида ахборотлар берилди.

Марказ инфраструктураси қўйидагилардан иборат:

Кўргазма заллари (хар бир соҳа бутловчи буюмлар ва қўшимча қисмлар импорти ассортиментидан келиб чиққан ҳолда зарур ёпиқ майдон режалаштирилади), тақдимотлар зали, музокаралар хоналари, маҳсулотлар ҳақида ягона маълумотлар базаси ва унга эркин уланиш имконияти, автотранспорт турар жойлари, меҳмонхона (B&V форматида), Интернет (WiFi).

#### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Қарори «Ўзэкспомарказ» миллий кўргазма мажмуаси» ОАЖ кўргазма-ярмарка фаолиятини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида» 2007 йил 19 сентябрь, ПҚ-695-сон, (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2007 й., 9-сон, 462-модда) <https://lex.uz/docs/1268995>

2. Джангиров М., Грандэ Е. Из истории выставочной деятельности. 21 марта 2011 г. <https://mytashkent.uz/2011/03/21/iz-istorii-vystavochnoj-deyatelnosti-uzbekistana/>

## **СЛОЖИВШАЯСЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ И КАЧЕСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РЕГИОНАХ УЗБЕКИСТАНА**

*Асадов Хуршиед, Заведующий сектором,  
Центр экономических исследований и реформ  
при Администрации Президента Республики Узбекистан*

**Аннотация.** В статье изложены аналитические материалы о развитии регионов Узбекистана. Аналитическая работа, представленная в статье, содержит как показатели общего социально-экономического развития, так и особое внимание уделяется росту производительности труда и среднемесячной начисленной реальной заработной платы, объёму инвестиций и изменению капиталотдачи. Сформулированы выводы.

**Ключевые слова:** социально-экономическая политика, экономический рост, заработная плата, ВВП, ВРП.

**Аннотация.** Мақолада Ўзбекистон ҳудудларини ривожлантириш бўйича таҳлилий материаллар мавжуд. Мақолада келтирилган таҳлилий иш умумий ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг иккала кўрсаткичини ҳам ўз ичига олади ва меҳнат унумдорлиги ва ўртача ойлик ҳисобланган реал иш ҳақининг ўсишига, инвестициялар ҳажми ва капитал рентабеллигининг ўзгаришига алоҳида эътибор берилган. Хулоса шакллантирилди.

**Калит сўзлар:** ижтимоий-иқтисодий сиёсат, иқтисодий ўсиш, иш ҳақи, ЯИМ, ЯҲМ.

**Abstract.** The article contains analytical materials on the development of the regions of Uzbekistan. The analytical work presented in the article contains both indicators of general socio-economic development, and special attention is paid to the growth of labor productivity and average monthly accrued real wages, the volume of investments and changes in capital productivity. Conclusions are formulated.

**Key words:** socio-economic policy, economic growth, wages, GDP, GRP.

Регулирование регионального развития в настоящее время предстаёт как недостаточно исследованная в научном плане проблема. Между тем кардинальные перемены, происшедшие в последние годы, многоплановы и в высшей степени динамичны. Именно поэтому осмысление новых реалий, определение методов и подходов к обеспечению устойчивого регионального развития сегодня особенно актуально.

Устойчивое развитие регионов Узбекистана в условиях формирования рыночных отношений – одно из основных требований успешного реформирования и функционирования многоукладной экономики. Анализ социально-экономической практики последних пореформенных лет позволяет сделать вывод о том, что во многих регионах Узбекистана доминируют неустойчивые отношения в основных сферах жизнедеятельности населения, вызванные недостаточным уровнем наращивания и использования резервов повышения социально-экономического потенциала.

Кроме того, анализ социально-экономического положения регионов Узбекистана, показывает значительные различия в региональном развитии. В этих условиях необходимо обеспечить системный переход экономики регионов на инновационный путь развития и

устойчивого роста ВРП регионов, коренной модернизации производственной технологической базы и широкого внедрения результатов научно-технического прогресса в целях последовательного повышения качества жизни населения.

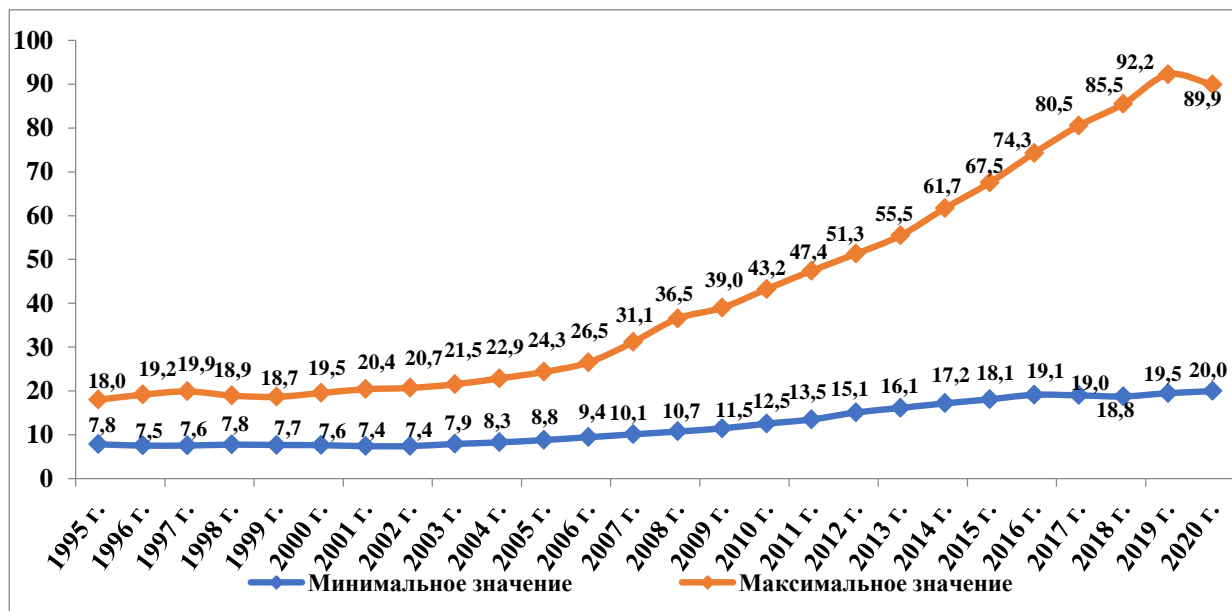
Анализ тенденции социально-экономического развития регионов за период 1995-2020 гг. показывает что все регионы Узбекистана имели позитивный экономический рост, что в свою очередь обеспечило рост экономики страны. Однако наряду с ростом экономики в значительной степени росла и дифференциация регионов Узбекистана по уровню экономического развития (см.рис.1).

Рост дифференциации регионов было вызвано тем, что регионы имели разный уровень экономического роста, то есть в некоторых регионах экономический рост имел высокие темпы, а в других умеренные темпы.

Дифференциацию регионов по уровню экономического развития можно обосновать сложившейся экономической политикой в данных регионах, которые определяют виды экономического роста. Экономический рост регионов исходя из её факторов разбиваются на интенсивный и экстенсивные виды экономического роста. К регионам, имеющим интенсивный вид экономического роста, можно отнести регионы, имеющие высокие темпы роста, а к экстенсивным, регионы, имеющие низкие или умеренные темпы экономического роста. Интенсивность или экстенсивность формы экономического роста обеспечивается действующей на региональном уровне экономической политикой, сложившейся взаимосвязи между отраслями и структуры экономики. За период 1995-2020 гг. наиболее быстрыми темпами экономического роста развивались такие регионы как город Ташкент в 6,8 раза, Андижанская в 5,5 раза, Джизакская в 5,0 раза, Самаркандская в 5,0 раза и Наманганская в 4,5 раза области. Эти регионы за анализируемый период имели экономический рост выше республиканского значения.

К регионам, имеющим умеренные темпы экономического роста, входят такие регионы как Бухарская в 4,3 раза и Хорезмская в 4,3 раза области.

К регионам, имеющим низкие темпы экономического роста по сравнению с республиканским значением (накопленный темп роста в 4,4 раза за анализируемый период) можно отнести, Сурхандарьинскую в 3,9 раза, Ташкентскую в 3,5 раза, Кашкадарьинскую в 3,2 раза, Сырдарьинскую в 3,1 раза, Ферганскую в 2,8 раза, Навоийскую в 2,5 раза области и Республику Каракалпакстан в 3,4 раза.



**1-рисунок. Разрыв между максимальным и минимальным значением ВРП на душу населения регионов Узбекистана за 1995-2020 гг.**  
(в сопоставимых ценах 1995 года, в тыс.сум)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Расчёты автора на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. Данные за 2017-2020 гг. получены из рубрики Ежеквартальные доклады сайта Государственного комитета по статистике, [www.stat.uz](http://www.stat.uz). Данные за 2010-2016 гг. получены из Статистического ежегодника 2010-2016 гг., Ташкент-2017 г., Данные за 1995-2009 гг. получены

Однако высокие темпы роста ВРП за анализируемый период не в полной мере отражают социально-экономическое положение регионов, так как здесь особое внимание надо уделить качеству экономического роста.

В экономической теории определяются два направления, определяющие понятие экономического роста. Первое направление связывает понятие качество экономического роста с его интенсификацией, то есть качество экономического роста — это понятие отражающая специфику и целевую направленность процесса расширенного воспроизводства, которое характеризуется типом экономического роста, качественным изменением продукции, степенью соответствия структуры и динамики производства постоянно растущим общественным потребностям [2].

Второе направление связывает понятие качество экономического роста с усилением его социальной направленности, где основными его составляющими являются улучшение материального благосостояния населения, повышение уровня развития отраслей социальной инфраструктуры, рост инвестиций в человеческий капитал, обеспечение безопасности условий труда и жизни людей, социальная защищённость безработных и нетрудоспособных слоёв населения [1].

По нашему мнению, понятие качество экономического роста надо рассматривать вместе с социально направленностью экономической динамики. Именно качество роста, которое проявляется в эффективности использования ресурсов, предусматривающее использование новых технологий в развитии отраслей и сфер экономики, направленных на удовлетворение разнообразных потребностей населения и дальнейшему повышению его благосостояния, а также обеспечения высокой конкурентоспособности экономики становится реальным отражением экономического роста.

Основными показателями, отражающими трансформацию результатов экономического роста на качественные изменения экономики, являются показатели материалоотдачи, капиталотдачи и производительность труда которые обеспечивают структурные изменения в экономике и в конечном счёте приводят к улучшению благосостоянию населения.

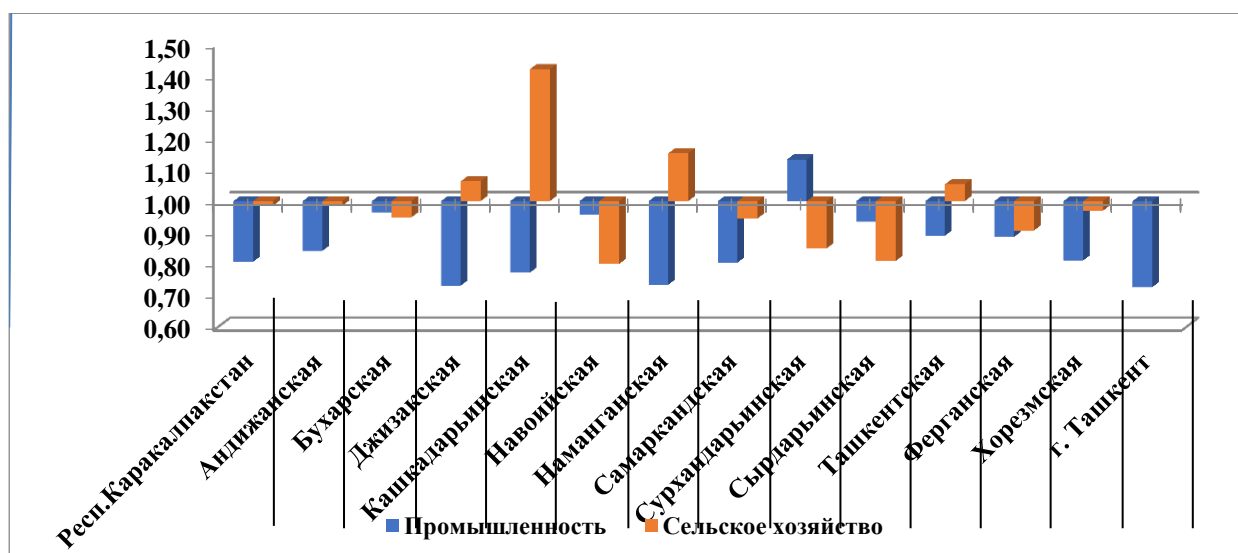
Перечисленные выше показатели характеризуют объем валового регионального продукта, произведённый на каждую единицу вложенных материальных, капитальных, финансовых и трудовых ресурсов. Оценка этих индикаторов играют важное значение, при анализе качества экономического роста, на всех уровнях экономической политики начиная от микро и кончая на макроэкономическом уровне.

Показатель материалоотдачи<sup>1</sup> в реальном секторе экономики регионов за анализируемые 2000-2020 годы в основном имеют негативную тенденцию (см.рис.2). В промышленности за последние 20 лет из всех регионов Узбекистана лишь Сурхандарьинская область достигла позитивного результата по показателю материалоотдачи с значением 1,13 в 2020 году которая подразумевает достижение прироста материалоотдачи на 13 процентных пунктов по сравнению с значением данного показателя в 2000 году. Однако значение данного показателя в сельскохозяйственной отрасли региона имеет негативный результат. Материалоотдача в сельскохозяйственной отрасли Сурхандарьинской области в 2020 году снизилась до 0,85 раза (снижение на 15 процентных пунктов) или материальные затраты на производство 1 сума сельскохозяйственной продукции выросли на 15 процентных пунктов по сравнению с 2000 годом.

---

из Статистического ежегодника, Ташкент-2010.

<sup>1</sup> Показатель материалоотдачи означает сколько сумов валового выпуска приносит 1 сум затраченных материальных ресурсов на производство.

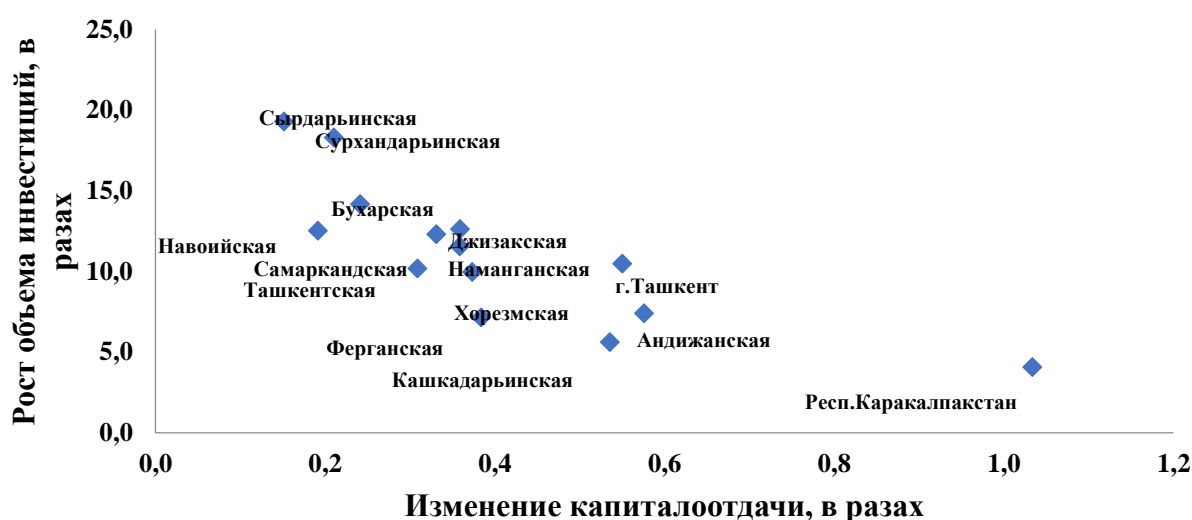


**2-рисунок. Изменение материалоотдачи в реальном секторе экономики регионов Узбекистана за 2000-2020 годы (в размах, 2000 г.=1)<sup>1</sup>**

Позитивных результатов за 2000-2020 годы по показателю материалоотдачи в отрасли сельского хозяйства достигли Кашкадарьинская - 1,42 раза, Наманганская - 1,15 раза области. Незначительно существенных позитивных значений по данному показателю достигли Джизакская - 1,06 раза и Ташкентская - 1,05 раза области.

В таких регионах как Республика Каракалпакстан, Андижанская, Бухарская, Навоийская, Самаркандская, Сырдарьинская, Ферганская, Хорезмская области и г.Ташкент значение показателей материалоотдачи за 2000-2020 годы по обоим отраслям реального сектора экономики имеют негативные значения.

В отраслях реального сектора экономики регионов где были намечены рост показателя материалоотдачи свидетельствуют об эффективном использовании инвестиционных ресурсов направленных на модернизацию и развитие этих отраслей в регионах. По регионам где не было достигнуто позитивных результатов можно сделать вывод что инвестиции не обеспечили значимых эффектов. Эффективность использования инвестиционных ресурсов направленных в основной капитал экономики регионов рассматривается посредством показателя капиталоотдачи.



**3-рисунок. Рост объёмов инвестиции и изменение капиталоотдачи в экономике регионов Узбекистана за 2000-2020 годы (в размах, в сопоставимых ценах 2000 года)<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Расчёты автора на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. Данные за 2017-2020 гг. получены из рубрики Ежеквартальные доклады сайта Государственного комитета по статистике, [www.stat.uz](http://www.stat.uz). Данные за 2010-2016 гг. получены из Статистического ежегодника 2010-2016 гг., Ташкент-2017 г., Данные за 1995-2009 гг. получены из Статистического ежегодника, Ташкент-2010 г.

Как видно из анализа показателя капиталоемкости в экономике регионов Узбекистана (см.рис.3), наибольший объем инвестиций за 2000-2020 года среди регионов привлечено в экономику Сырдарьинской области. Объем привлеченных инвестиций к 2020 году вырос в 19,3 раза по сравнению с 2000 годом. Однако необходимо отметить тот факт что по показателю капиталоемкости данный регион имеет самые низкие значения, изменение капиталоемкости к 2020 году составило 0,15 раза по сравнению с достигнутым уровнем данного показателя в 2000 году.

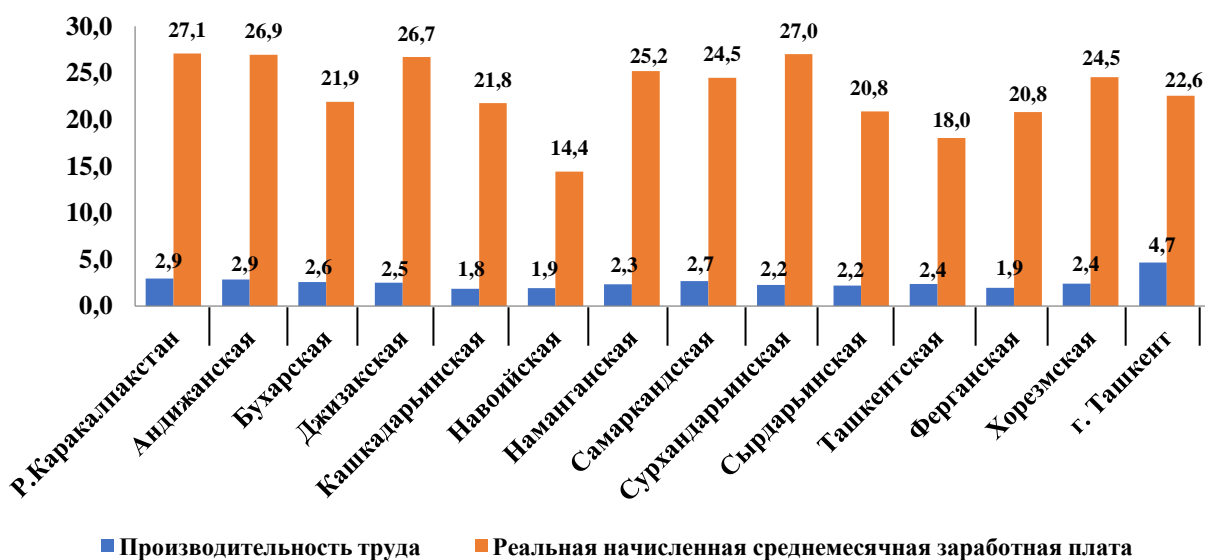
Такое положение свидетельствует об неэффективности использования инвестиционных ресурсов в экономиках регионов страны и подтверждает необходимость разработки взвешенной и целесообразной инвестиционной политики в регионах, которые в дальнейшем послужили бы основными стимулами и факторами роста экономики регионов и благосостояния его населения.

Наибольшей результативности по эффективному использованию инвестиций среди регионов Узбекистана достигла Республика Каракалпакстан. По результатам 2020 года показатель капиталоемкости составил 1,03 раза, по сравнению с уровнем данного показателя в 2000 году.

Объем инвестиционных вложений в экономику Республики Каракалпакстан за аналогичный период вырос более 4,0 раза и составил самый низкий уровень инвестиционных вложений среди регионов Узбекистана.

Все остальные регионы за анализируемый период не достигли уровня 2000 года по показателю капиталоемкости.

Производительность труда является показателем характеризующий результативность труда. Она измеряется для оценки эффективности сложившихся производственных процессов и определения конкурентных возможностей экономик регионов. Анализ изменения производительности труда в регионах Узбекистана показывает что за 2000-2020 года практически во всех регионах наблюдается рост производительности труда (см.рис.4).



**4-рисунок. Рост производительности труда и среднемесячной начисленной реальной заработной платы за 2000-2020 годы**  
(в размах, в сопоставимых ценах 2000 года)<sup>2</sup>

Наилучших достижений по данному показателю за анализируемый период достигла г.Ташкент где рост показателя составил 4,7 раза по сравнению с 2000 годом.

<sup>1</sup>Расчёты автора на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. Данные за 2017-2020 гг. получены из рубрики Ежеквартальные доклады сайта Государственного комитета по статистике, [www.stat.uz](http://www.stat.uz). Данные за 2010-2016 гг. получены из Статистического ежегодника 2010-2016 гг., Ташкент-2017 г., Данные за 1995-2009 гг. получены из Статистического ежегодника, Ташкент-2010 г.

<sup>2</sup>Расчёты автора на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. Данные за 2017-2020 гг. получены из рубрики Ежеквартальные доклады сайта Государственного комитета по статистике, [www.stat.uz](http://www.stat.uz). Данные за 2010-2016 гг. получены из Статистического ежегодника 2010-2016 гг., Ташкент-2017 г., Данные за 1995-2009 гг. получены из Статистического ежегодника, Ташкент-2010 г.



Рост производительности труда в регионах Узбекистана за 2000-2020 года значительно ниже по сравнению с ростом ВРП, вложенных инвестиций в экономику этих регионов за этот же период, хотя они имеют позитивные тенденции. Низкие уровни роста производительности труда в регионах Узбекистана являются следствием сложившихся высоких уровней изношенности основных производственных фондов и морально устаревших технологий, высоких затрат при использовании трудоемких производств.

В целом, из анализа качественных изменений в экономическом развитии регионов можно сделать следующие выводы:

- по результатам анализа тенденции экономического развития регионов выявилось, что за период 2000-2020 года во всех регионах Республики Узбекистан наблюдается стабильный экономический рост. Достигнутый рост экономики в регионах имеет разный характер в регионах в зависимости от сложившейся структуры и специфических особенностей этих регионов, что подтверждается растущей межрегиональной дифференциацией в виде разрыва между максимальным и минимальным значением ВРП на душу населения регионов Узбекистана;

- практически во всех регионах по показателю материалоотдачи в реальном секторе экономики наблюдаются негативное положение, то есть к 2020 году уровень материалоотдачи значительно снизился по сравнению с 2000 годом, которое свидетельствует о сложившихся более высоких материальных затратах в производстве.

Причины этих ситуаций кроются в том что в отраслях реального сектора экономики практически всех регионов Узбекистана сложились высокий уровень износа основных производственных фондов и морально устаревших технологий;

- высокий уровень инвестиционных вложений в экономику регионов сопровождается с низким уровнем капиталоотдачи которое в свою очередь свидетельствует об неэффективности использования инвестиционных ресурсов. В целом, изучая изменение уровня капиталоотдачи и роста объема вложенных инвестиций за 2000-2020 года в экономиках регионов можно сделать вывод о том что практически экономика всех регионов Узбекистана являются капиталоемкими;

- низкий уровень роста производительности труда в регионах являются результатом переизбытка дешевой рабочей силы и низкой квалификации занятых в реальном секторе экономик регионов, а также сложившимся высоким уровнем износа основных производственных мощностей.

Низкая квалификация и переизбыток дешевой рабочей силы превалирует при выборе более производительной технологии которая в краткосрочном периоде приходится дороже рабочей силы. Следовательно дешевизна рабочей силы делает предпочтительным увеличение производства, путем дополнительного привлечения работников, чем расходы на приобретение и освоение высокпроизводительной техники и технологий. При этом производительность труда и конкурентоспособность производства остаются низкими.

#### **Список литературы:**

1. Видяпина В.И., Добрынина А.И. и др. Экономическая теория: учебник. –М.: Инфра-М, 2000.-714 с.
2. Узяков М.Н. Экономический рост России: количественная и качественная составляющие // Проблемы прогнозирования. – 2004.-№3 – С.25-26.

### **ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИТОКА ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Ходжаев Э.Н., заслуженный экономист Республики Узбекистана, профессор, Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Имомкулов Т.Б., преподаватель,*

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

*Ахмедова А.Т., преподаватель,*

*Самаркандский института экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития финансирования инвестиционного проекта предприятий является стабильность организационно-экономического механизма взаимодействия первичных



интересов с инвестиционными институтами, в том числе проекта финансирования предприятий базирующаяся на отработанных правилах и процедурах, прежде всего, связанных с обеспечением гарантий сохранности денежных средств различных форм инвестирования.

**Ключевые слова:** деловая активность, депрессивность, инвестиции, бюджетный дефицит, инновации, финансирование, инвестиции.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of financing an investment project of enterprises is the stability of the organizational and economic mechanism of interaction of primary interests with investment institutions, including a project for financing enterprises based on well-established rules and procedures, primarily related to ensuring the safety of funds of various forms of investment.

**Key words:** business activity, depression, investment, budget deficit, innovation financing, investment.

**Аннотация:** Korxonalarning investitsiya loyihasini moliyalashtirishni barqaror rivojlantirishning muhim sharti birinchi darajali manfaatlarining investitsiya institutlari bilan o'zaro ta'sirining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmining barqarorligi, shu jumladan, aniq belgilangan qoidalar va tartiblarga asoslangan korxonalarini moliyalashtirish loyihasi, birinchi navbatda investitsiyalarning turli shakllari mablag'lari xavfsizligini ta'minlash.

**Калит сузу:** biznes faoliyati, investitsiya, byudjet, moliya sohasi.

Сегодня, когда практически все заняты поиском или ожиданием инвестиций, органы государственной власти должны по-иному строить свою работу в этой сфере. Целью становится не столько «выбить наверху» деньги и потом их разделить, а научиться управлять внебюджетными денежными потоками, привлекая их к решению важнейших социальных и экономических проблем.

Существует политическая возможность и экономическая целесообразность определять на уровне административной территории наиболее эффективные объекты и направления использования местных ресурсов, изыскивать источники финансового обеспечения программ социально-экономического развития и создавать условия для привлечения инвестиционных ресурсов в экономику области.

Самаркандская область, пожалуй, - одна из немногих областей Республики, в которой подобные действия проводятся на систематическом уровне. Для этого в областном хокимияте функционирует специальная структура – управление инвестиционного развития.

В области в течение четырех последних лет проводятся исследования инвестиционного процесса, позволяющие отслеживать изменения и определять факторы, оказывающие на него наибольшее влияние, и определять, таким образом, важнейшие направления работы местной власти.

Среди наиболее значительных шагов, предпринятых в 2017-2020 годах хокимиятом Самаркандской области для улучшения инвестиционного климата, можно назвать:

- намерение выпуска первого областного займа на 100 млрд. сум, за счет которого будет возможно профинансировать строительство 20 объектов социальной сферы;
- утверждение областной сессией депутатов решения «О государственной поддержке инвестиционной деятельности на территории Самаркандской области».

Заметное положительное влияние на инвестиционный процесс может оказать работа в области представительств Республиканского фонда поддержки малых предприятий в научно-технической сфере, территориального венчурного фонда (работающего под эгидой Европейского банка реконструкции и развития).

Параллельно с этим администрацией области установлены контакты с более чем 100 финансовыми организациями стран СНГ и дальнего зарубежья, среди них – российский Центр содействия иностранным инвестициям при Министерстве экономики, Российская финансовая корпорация, отдел поддержки проектов при ООН (ЮНОПС), Международный инвестиционный союз (Москва) и другие.

Областным хокимиятом утверждена Государственная инвестиционная программа Самаркандской области на 2021-2015 гг., предусматривающая государственную поддержку важнейших инвестиционных проектов предприятий на областном уровне, причем, не прямым финансированием, а через систему налоговых льгот и гарантий в отличие от республиканской инвестиционной программы, которая пока таких форм поддержки в систематизированном виде не предусматривает, и, тем самым, ограничивает возможность привлечения внебюджетных финансовых источников к ее осуществлению.

Как результат целенаправленной инвестиционной деятельности хокимията Самаркандской области можно назвать привлечение в область крупных межправительственных кредитов: России

– на реализацию программы «Строительство жилых домов» по ее технологии на сумму 40 млн. долларов, Японии – на проект реконструкции АО «Нефтеоргсинтез» на сумму 350 млн. долларов, завершается строительство цеха детского питания за счет кредитной линии Германии на сумму 21 млн. долларов, идет размещение «экологического займа» (предполагаемая сумма займа – 40 млрд. сумов).

Эти примеры доказывают, что даже при неблагоприятной экономической ситуации в стране и сложной для инвестиций структуре области, можно получить положительные результаты благодаря планомерной работе со стороны, как органов власти, так и самих предприятий по привлечению инвестиций и формированию благоприятного инвестиционного климата. Это – наиболее значимые для области инвестиционные проекты. Все они относятся к приоритетным направлениям структурной модернизации промышленности области. Потребовалось два года для того, чтобы в Самаркандской области появилось более 470 инвестиционных проектов и программ разной степени готовности, начиная от инвестиционного предложения и кончая отработанными на уровне мировых стандартов бизнес-планами.

Общая стоимость проектов и программ составляет более 140 млн. долларов США. Среди наиболее интересных – проект строительства международного аэропорта «Самарканд» на базе аэродрома, реализация которого позволит обеспечить потребности города и прилегающих районов в перевозках пассажиров и грузов по воздушным линиям внутри Узбекистана, ближнего и дальнего зарубежья самолетами типа ИЛ-76, Боинг-757.

Интересен проект расширением производства сапропелевых кормовых добавок, осуществление проекта позволит удовлетворить спрос комбикормовых предприятий сельской части Узбекистана, обеспечить высококачественным и экологически чистым удобрением сельскохозяйственные предприятия области, а также улучшить экологическую обстановку.

Реализация проекта по созданию на территории Самарканда логистического центра позволит обеспечить рынок на контейнерной линии «Европа-Азия» и рынок нерудных строительных материалов в радиусе 500 км, а также создаст условия для приобретения и обслуживания средств для их перевозки.

Узбат планирует в рамках Республиканской программы развития городского пассажирского транспорта осуществить ряд проектов, нацеленных на выпуск силовых агрегатов для автобусов и создание мощностей по выпуску автобусов большей вместимости, острую потребность в которых испытывает не только Самарканд, но и большинство административных территорий Республики.

В «Мане» разработан проект по сборке перспективных грузовых машин нового поколения, предназначенных для поставок на экспорт.

Спектр инвестиционной деятельности в Самаркандской области весьма разнообразен: это – проекты предприятий малого бизнеса, энергосберегающее и перерабатывающее производство, экология и туризма.

С другой стороны, еще не устранены экономические препоны на пути инвестиций на общереспубликанском уровне. Но, даже если эти проблемы разом будут решены, еще долго мы не увидим всплеска инвестиционной активности, потому что есть проблема, несоизмеримо более сложная и требующая длительных сроков для своего решения. Это – проблема восстановления и развития производственных связей. Общей бедой большинства наших инвестиционных проектов и предприятий, их представляющих, является отсутствие подтверждения сбыта выпускаемой и проектируемой продукции. В этой связи перед областными органами власти стоит задача помочь предприятиям найти не только инвестора, но и потребителя, выйти на мировой рынок. Здесь, как мы считаем, помощь системы маркетинга с использованием современных информационных технологий и средств телекоммуникации позволит решить задачу быстро и с минимальными затратами. Настала пора преодолеть информационный барьер и создать, наконец, единое информационное пространство Узбекистана на основе открытых телекоммуникационных сетей, например, на основе Internet.

В Самарканде есть опыт успешных работ по созданию центров Internet, которые проводились совместно с Национальным фондом фундаментальных исследований.

Совместно с Министерством экономики начата работа по включению областной информационной базы по инвестиционным проектам в мировые информационные сети. Ведется работа над созданием базы данных деловых партнеров предприятий области. Это позволит

быстро и оперативно обмениваться со всем миром информацией по самым актуальным вопросам экономики, науки, культуры и устанавливать деловые контакты.

## СОЗДАНИЕ ОБЪЕКТИВНЫХ ПРЕДПОСЫЛОК УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

*Ходжаев Э.Н., заслуженный экономист Республики Узбекистана, профессор, Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Норбоев Ш., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития финансирования инвестиционного проекта предприятий является стабильность организационно-экономического механизма взаимодействия первичных интересов с инвестиционными институтами, в том числе проекта финансирования предприятий базирующаяся на отработанных правилах и процедурах, прежде всего, связанных с обеспечением гарантий сохранности денежных средств различных форм инвестирования.

**Ключевые слова:** деловая активность, депрессивность, инвестиции, бюджетный дефицит, инновации, финансирование, инвестиции.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of financing an investment project of enterprises is the stability of the organizational and economic mechanism of interaction of primary interests with investment institutions, including a project for financing enterprises based on well-established rules and procedures, primarily related to ensuring the safety of funds of various forms of investment.

**Key words:** business activity, depression, investment, budget deficit, innovation financing, investment.

**Аннотация:** Korxonalarning investitsiya loyihasini moliyalashtirishni barqaror rivojlantirishning muhim sharti birinchi darajali manfaatlarining investitsiya institutlari bilan o'zaro ta'sirining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmining barqarorligi, shu jumladan, aniq belgilangan qoidalar va tartiblarga asoslangan korxonalarni moliyalashtirish loyihasi, birinchi navbatda investitsiyalarning turli shakllari mablag'lari xavfsizligini ta'minlash.

**Калит сузи:** biznes faoliyati, investitsiya, byudjet, moliya sohasi.

Решение важной задачи современной экономики и сочетания политикой экономического роста – требует инвестиционной активности. Основное влияние на эффективность решения данной задачи оказывают ограниченность инвестиционных ресурсов, с одной стороны, и наличие колоссальных потребностей в денежных средствах со стороны крупных предприятий с другой. На рынок проектного финансирования (ПФ) все чаще стали выходить ведущие коммерческие банки Узбекистана. Сейчас они являются ключевым звеном между развивающейся промышленностью и инвесторами. В силу своей гибкости проектное финансирование становится эффективным инструментом привлечения средств в условиях динамично развивающийся экономики нашей страны. Она получает все большее распространение в отечественной бизнес-среде, поскольку соответствует современному уровню развития национальной экономики.

Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака» - один из крупных банков Узбекистана, который действует почти 26 лет. За эти годы он стал ведущим по величине капитала и активов и вполне заслуженно позиционирует себя на банковско-финансовом рынке в качестве универсального финансово-кредитного института с широким сектором традиционных и современных банковских услуг. Банк «Асака»-активный участник внешнеэкономического сотрудничества, содействующий привлечению прямых иностранных инвестиций в стратегические отрасли отечественной экономики. Корреспондентские отношения установлены с 343 ведущими зарубежными банками, что делает его одним из наиболее активных участников инвестиционных процессов в Узбекистане.

Это целевое кредитование заемщика для реализации крупного инвестиционного проекта, как правило, синдицированное кредитование, при котором обеспечением платежных обстоятельств заемщика исключительно или в основном являются денежные доходы, генерируемые объектом инвестиционной деятельности, а так же активы, относящиеся к инвестиционному проекту. Оно применяется с целью оптимального распределения связанных с реализацией проекта рисков, разделения обязанностей по реализации проекта среди специализированных исполнителей, обладающих необходимой квалификацией, опытом и

ресурсами, а так же для концентрации положительных эффектов, определяемых финансовой и юридической структурой проекта.

Для того чтобы получить средства в рамках проектного финансирования, заемщик должен детально прорабатывать бизнес-план проекта. В этом центральном, с точки зрения банка, в документе должны отражаться преимущества проекта, низкие проектные риски и обоснование экономической эффективности. Оценка существующего предприятия в такой ситуации важно в меньшей степени, чем в случае с кредитом. Поэтому важным является построение соответствующий финансовой модели проекта. Поэтому важным является построение соответствующей финансовой модели проекта. Так, принимая решения о финансировании проекта, банк ориентируется и на распределение рисков финансирования между участниками проекта – поставщиками оборудования, кредиторами, покупателями, акционерами проектного общества. Объем собственных средств, вложенным заемщиком, обычно не менее 25%. Финансирование осуществляется в денежной форме за счет предоставления единовременного кредита или кредитной линии – возобновляемой или не возобновляемой. Также следует отметить, что при осуществлении финансирования банком предоставляется комплекс услуг в виде операций торгового финансирования, конверсионных операций, гарантийного обслуживания и так далее.

В условиях рыночной экономики применение эффективных путей кредитования имеет для банков ключевое значение. Важное значение приобретает выбор направления инвестиций, определение источников финансирования и эффективность использования инвестиционных ресурсов. Именно поэтому один из методов решения этих проблем является проектное финансирование, в котором объединяются все компоненты финансирования инвестиционного проекта, начиная от целесообразности инвестиций, составления проекта и его анализа, технико-экономического обоснования, экологической безопасности, источников финансирования и другого.

Главная отличительная черта проектного финансирования является исключительно доходы, генерируемые самим проектом, в то время как при коммерческих и инвестиционных кредитах источником погашения кредита, как правило, служат доходы от общей деятельности заемщика. Кроме того, отличием является то, что проектное финансирование почти всегда применяется при капиталоемких проектах, например, при строительстве крупного промышленного объекта – нефти трубопровода, моста, туннеля, атомной станции. В то же время реконструкция, расширение, модернизация крупного промышленного предприятия может осуществляться как на принципах проектного финансирования, так и на принципах инвестиционного и коммерческого кредитования.

Отличие ПФ от кредита заключается и самой специфике этой услуги, которая предполагает, что проекты должны осуществляться при соблюдении ряда принципов. Прежде всего, это строго определенная и обособленная экономическая деятельность в рамках проекта. Второе - грамотное управление рисками и наличие системы функциональных гарантий участников проекта. Третье – наличие проработанной финансовой модели, являющейся базой для инвестирования и финансирования и наконец, профессиональное управление проектом. Для банка такие вложения сопровождаются большими рисками, чем обычное кредитование, поскольку возврат средств зависит от рентабельности объекта и конкретных продаж.

В этом и состоит преимущества проектного финансирования для клиентов «Асакабанка».

Их несколько. Это предоставление финансирования на организацию бизнеса с нуля, то есть для организации абсолютно нового предприятия, компании. Это так же предоставление долгосрочного финансирования с возможностью поэтапного погашения в течение всего срока. Немаловажное преимущество состоит в возможности в финансировании крупномасштабных инвестиционных проектах, наличие значительного опыта работы привлечению международного финансирования практически во всех развитых странах мира. Индивидуальный подход структурированию кредитных сделок и возможность использования комплекса кредитных продуктов проектного финансирования в одном из инвестиционных проектов. В настоящее время в условиях развития внешне экономических связей, которые в рамках реализации большой части инвестиционного проекта бизнеса было предусмотрено приобретение основных средств таких как оборудование, транспорт, и технологические линии. За пределами республики, более актуальным становится использование инвестиционного финансирования импортных операций

с участием иностранных банков и кредитных агентств, то есть, финансирование осуществляется под гарантию или страхование импортных контрактов клиентов.

«Асакабанк» представляет так же кредитный продукт с использованием связанного финансирования. В этом случае банк за счет финансирования, предоставленного иностранным банком под покрытие со стороны иностранных кредитных агентств, предоставляет клиенту целевые средства на оплату оборудования, работ или услуг, поставляемых в рамках импортного контракта, оформленных например, в виде кредита или лизинга. В этом случае банк является заемщиком гарантом по отношению к иностранному банку и кредитным гарантом по отношению к нашему клиенту.

## **КОРХОНАЛАРДА ИЧКИ НАЗОРАТНИ БОСҚИЧЛИ ТАШКИЛ ЭТИШ ИМКОНИАТЛАРИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

*Илҳомов Ш., и.ф.д, проф. в.б.,*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

**Оқбўтаев О.,**

*Самарқанд вилоят ҳокимлиги молия Бош бошқармаси бошлиқ муовини, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада корхоналарни ички назоратни ташкил этиш босқичлари узвий боғлиқликда баён этилган, улардан самарали фойдаланиш орқали ички аудитни жойларда оқилона ташкил этиш имкониятига эга бўлиш доирасида муаллифлар фикри баён этилган.

**Калим сўзлар:** ички назорат, аудит, аудит фаолияти, босқичлар.

**Аннотация:** В статье рассмотрены этапы организации внутреннего контроля предприятий в целостном виде, авторские взгляды на возможность рациональной организации внутреннего аудита на местах за счет их эффективного использования.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, аудит, аудиторская деятельность, этапы.

**Abstract:** In the state consideration of the stages of organizing the internal control of enterprises in a holistic form, the author's views on the possibility of rational organization of internal audit in place through its effective use.

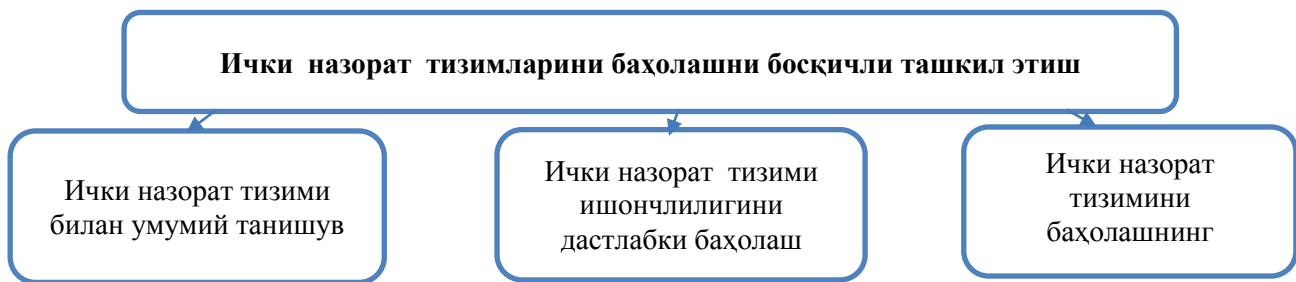
**Key words:** internal control, audit, audit activity, stages.

Корхоналарда ички назорат тизимини ўрганиш жараёнида муттасади ходимларни корхона фаолиятини баҳолаш ва хулосалар чиқариш, қарорлар қабул қилишга ўргатиш ва ушбу ишларни босқичма-босқич амалга ошириш долзарб масалалар сирасига киради. Иқтисодчи олимларнинг фикрлари ички назорат тизимини ўрганиш босқичлари уларни мазмун турига ойдинлашмоқда. Ички назорат тизимини ўрганиш босқичида кўп ишларни амалга ошириш зарурияти юзага келади (1-расм). Чизмада келтирилган амалларни босқичма-босқич бажариш ички аудит назорати сифатини оширишга хизмат этади.

Бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизимларини баҳолаш жараёнин тартибга солувчи стандартга асосан аудиторларга корхоналарнинг ички назорат тизимини камида учта босқичда баҳолаш вазифаси юклатилади (2-расм). Ички назорат тизими билан умумий танишув; ички назорат тизими билан умумий танишув; ички назорат ишончилигини дастлабки баҳолаш; ички назорат тизимини баҳолашнинг ишончилигини тасдиқлаш шулар жумласидандир.

Шу билан бирга, аудиторлик ташкилотлари ўзларининг фаолиятида ички назорат тизимини баҳолашнинг кўп сонли босқичларини қўллаш тўғрисида қарор қабул қилишлари ҳам диққатга моликдир. Бироқ ички назорат тизимини таҳлил қилиш ва баҳолашнинг технологик жараёни ўзига бундан ҳам кўпроқ босқичларни олиши ёки бошқача қилиб айтганда, ажратиб кўрсатилган босқичлар янада муҳим бўлган оралиқ босқичларни ўз ичига олиши ҳам мумкин.

Аудиторлик фаолиятининг бошқа стандартларида турли босқичларга мазмун берилади.



**1 – расм. Ички назорат тизимларини баҳолашни ташкил этиш босқичлари**

Бизнинг фикримизча, ички назорат тизимини аудиторлик фаолиятининг турли стандартлари бўйича таҳлил қилиш ва баҳолаш юзасидан тавсияларнинг бу даражада кенглиги барча аудиторлик ташкилотлари учун ички назорат тизимини баҳолаш бўйича ягона услубий шакллантиришга имкон бермайди. Ушбу ҳолат назорат тизимини таҳлил қилиш ва баҳолаш бўйича аудиторлик ташкилотлари ички стандартлари мажмуасини ишлаб чиқишни талаб этади. Айтиш жоизки, Ўзбекистон Республикасининг “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 6-моддасига зиддир. Ушбу ҳужжатга кўра, аудиторлик ташкилотлари аудиторлик текшируви ўтказиш шакллари ва усулларини мустақил белгилаш ҳуқуқига эга, аммо бундан унга босқич-режалаштириш, ҳужжатлаштириш ва аудиторлик ҳулосасини тузиш мустасно. Шундай ички назорат тизимини баҳолаш аввало аудиторлик текширувини режалаштириш босқичида олиб борилиши сабабли, бу борада ноаниқликларга имкон берилмайди. Шундай қилиб ички назорат тизимининг самарали фаолият олиб боришини таъминлаш учун биринчидан ҳар бир корхонада ички назорат тизими тўғрисида Низом ишлаб чиқиши зарур бўлади. Бундай низомда ички назорат тизимининг вазифалари, назорат субъектлари, объектлари ва йўналишлари белгиланиши ҳам зарур бўлади. Шунингдек, ички аудиторларнинг вазифалари, ҳуқуқлари ва мажбуриятларини аниқ эътирувчи лавозим йўриқномалари, ички аудит ўтказиш бўйича услубий кўрсатмалар ҳам ишлаб чиқиш муҳим деб ҳисобланади.

Ушбу чизма орқали ҳам бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизимларини баҳолаш жараёнларини тартибга солиш амалда қўлланилиб келинаётган стандарт ҳисоблари доирасида бўлишлари муҳимдир, яъни

Аудиторлик фаолиятини самарали ташкил этиш, аввало фаолият доирасида олиб борилиши зарур бўлган ишларни ташкил этилишига боғлиқ бўлиши муҳимдир, яъни:

- стандартлар бўйича фаолиятни таҳлил қилиш;
- стандартлар бўйича фаолиятни баҳолаш;
- фаолиятни баҳолаш юзасидан наф келтириш мумкин бўлган тавсияларни бериш шулар жумласидандир.

Амалда аудиторлик фаолиятига бундай ёндашиш биргина фикримизга катта самарани кўлга киритишга шарт-шароит яратади.



**2 – расм. Ички назорат тизимини ўрганишнинг асосий босқичлари**



## ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ

*Мусаев Р.М., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Алибоев И., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена обеспечению максимального эффективного использования ресурсов от реализации поставленных задач, которая не носит первоочередной характер, финансового обеспечения в ранее заявленных проектах и программах, где участие государств необходимо в предоставлении качественных услуг гражданам.

**Ключевые слова:** расход, бюджет, финансовая дисциплина, стабилизация доходной базы бюджетов, бюджетный процесс.

**Abstract:** The article is devoted to ensuring the maximum effective use of resources from the implementation of the assigned tasks, which is not of a primary nature, financial support in previously announced projects and programs, where the participation of states is necessary in the provision of quality services to citizens.

**Keywords:** expense, budget, financial discipline, stabilization of the revenue base of budgets, budget process.

**Аннотация.** Maqola yuklangan vazifalarni amalga oshirishdan resurslardan maksimal darajada samarali foydalanishni ta'minlashga bag'ishlangan bo'lib, bu birlamchi xarakterga ega emas, sifatli xizmatlarni taqdim etishda davlatlarning ishtiroki zarur bo'lgan ilgari e'lon qilingan loyihalar va dasturlarda moliyaviy yordam fuqarolarga.

**Калим сўзлар:** xarajatlar, byudjet, moliyaviy intizom, byudjetlarning daromad bazasini barqarorlashtirish, byudjet jarayoni.

Снижение под воздействием мирового финансового кризиса доходов государственного бюджета и необходимость соблюдения объективно обусловленных ограничений размера дефицита бюджета, а так же обеспечение сбалансированности пенсионной системы в условиях ее реформирования определяют потребность пересмотра объемов и структуры бюджетных расходов, что может привести по ряду направлений к сокращению объемов расходов бюджета в 2015 - 2016 годах по сравнению с 2014 годом.

Эта вынужденная мера должна реализовываться совместными усилиями всех участников бюджетного процесса, направленными на оптимизацию бюджетных расходов. Необходимо обеспечить максимально эффективное использование ресурсов, отказаться от реализации задач, не носящий первоочередной характер, пересмотреть сроки реализации и объемы финансового обеспечения ранее заявленных проектов и программ, сократить участие государства в тех сферах, где в необходимых объемах и качественно услуги гражданам могут предоставляться рыночными частными институтами.

В связи с этим необходимо ввести среднесрочные «потоки» бюджетных расходов по конкретным направлениям государственной политики, с тем, чтобы отвечающие за них министерства были заинтересованы не в постоянном наращивании расходов, а в росте их эффективности при реструктуризации действующих обязательств.

При этом следует принять единые, прозрачные принципы, учитывающие как приоритеты государственной политики, так и полномочия ведомств по оптимизации расходов в рамках действующего законодательства.

В дальнейшем необходимо расширить полномочия местных органов по внедрению и использованию инструментов реализации государственной политики в соответствующий сфере, в том числе путем внесения изменений в законодательство, направленных на повышение эффективности соответствующих расходов. Принятие новых обстоятельств по инициативе министерств должно осуществляться только в рамках установленных ограничений расходов, при условии и в пределах сокращений действующих расходных обстоятельств.

В складывающихся условиях считаю, что повышение денежного содержания государственных служащих и заработной платы работников бюджетной сферы должно осуществляться в пределах установленных объемов расходов учреждений.

Требуется дополнительно проанализировать по итогам шести месяцев текущего года возможности индексации фондов оплаты труда и минимального размера оплаты труда с учетом результатов исполнения бюджета, ситуации на рынке труда и финансового состояния организаций.

Необходимо обеспечить выполнение принятых решений по ограничению размеров вознаграждений руководителям и менеджерам государственных корпораций, государственных унитарных предприятий, компаний с государственным участием, а так же других организаций, получающие различные виды государственной поддержки. При этом правительство Республики Узбекистан необходимо дополнительно рассмотреть вопрос об упорядочении оплаты труда в государственных корпорациях.

По отдельным направлениям государственной политики целесообразно использование следующих подходов.

### **1. Финансовое обеспечение пенсионной реформы.**

Формирование современной пенсионной системы, позволяющей обеспечить достойный уровень жизни пенсионерам, требует завершения перехода к новой структуре ресурсного обеспечения пенсионной системы в течение двух лет. Кроме того, необходимо принятие дополнительных решений, направленных на увеличение роли добровольного пенсионного страхования.

Целевая структура пенсионной системы должна быть надежной и сбалансированной, располагать собственной финансовой базой, основу которой составляет страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Шкала тарифов должна подлежать ежегодной корректировке в увязке с ростом средней заработной плате в стране. Должны быть так же предусмотрены достаточные трансферты для покрытия возникающего дефицита бюджета Пенсионного фонда.

Пенсионная система должна обеспечивать достойный уровень жизни граждан пожилого возраста. К 2024 году средний размер трудовых пенсий по старости должен возрасти до величины, обеспечивающей минимальный воспроизводственный потребительский бюджет пенсионера (2,5 прожиточного минимума пенсионера). При этом в целях решения проблемы более справедливой оценки ранее приобретенных пенсионных прав граждан уже в 2021 году следует произвести их переоценку по следующей формуле: пенсионные права, приобретенные до 2020 года должно индексироваться на 10 процентов плюс 1 процент за каждый год трудового стажа, заработанного до 1991 года. В итоге уже в 2021 году средний размер трудовой пенсии по старости должен превысить 1600 тысяч сумов в месяц. Должна быть ликвидирована бедность среди пенсионеров, в том числе за счет социальных доплат к пенсиям, размер которых не должен быть меньше минимальной заработной платы.

### **2. Безусловное выполнение социальных обязательств государства с однородным повышением адресности социальной помощи.**

Средства, направляемые на социальную поддержку, не должны необоснованно расплываться среди широкого круга получателей. Несправедливо, когда государственная поддержка равномерно распространяется как на действительно нуждающихся в ней, так и на обеспечении граждан.

Необходимо в кратчайшие сроки обеспечить реализацию мер, направленных на повышение адресности социальной помощи, на исключение из числа получателей тех, кто в ней реально не нуждается.

Считаю необходимым подготовить предложения по расширению полномочий местного органа в сфере социальной защиты населения в целях увязки предоставления субсидий и льгот социального характера с уровнем доходов получателей соответствующих видов социальной поддержки.

Одновременно следует исключить саму возможность волокиты и коррумпированности на стадии оформления гражданами необходимых документов для получения той или иной поддержки, а в случае подобных провлений жестко на них реагировать, обеспечить реальные гарантии поступления средств адресатам поддержки без прохождения унижительных, оскорбляющих честь и достоинство граждан процедур.

### **3. Формирование заделов на бедующие.**

Прежде всего, требуется обеспечить полноценную реализацию приоритетных национальных проектов, сконцентрировав усилия на распространении наилучшего опыта, полученного в предшествующие годы. Целесообразно продолжить последовательный переход к реализации проектов в рамках долгосрочных государственных программ.



Особого внимания требует сфера жилищного строительства. Возможность улучшения жилищных условий не должна быть привилегией лишь немногочисленной группы лиц с очень высокими доходами. Необходимо добиться повышения доступности жилья для граждан до уровня, ранее определенного в рамках соответствующего национального проекта, прежде всего на основе реализации программ ипотечного кредитования, в том числе с использованием механизмов субсидирования пероральных взносов и процентных ставок.

Использование государственных средств, выделяемых на решение этой задачи по различным направлениям, включая развитие рынка ипотечного жилищного кредитования, обеспечение жильем военнослужащих, ветеранов Великой Отечественной войны и ряда других категорий граждан, а так же деятельность фондов реформирования жилищно-коммунального хозяйства и содействия развитию жилищного строительства должны быть скоординированы.

При этом государственный спрос в этом секторе не должен становиться причиной роста цен на жилье.

При осуществлении расходов на образование и здравоохранение, прямо связанных с развитием человеческого капитала, интеллектуальным ресурсом нации, ее духовном и физическим здоровьем, необходимо применение финансовых механизмов, обеспечивающих нацеленность на максимальную отдачу и эффективное использование ресурсов, на доступ к качественным услугам для возможно большего числа граждан.

В то же время расходы, не связанные с конкретными положительными результатами, а поддерживающие существование неэффективных организаций, должны быть исключены из практики.

Требуется реализовать меры государственной поддержки предоставления образовательных кредитов студентам высших учебных заведений.

## **ФАКТОРЫ, ПРИВОДЯЩИЕ К РОСТУ ВНЕШНЕГО ДОЛГА И ПУТИ ЕГО СМЯГЧЕНИЯ**

*Тешаев Ш.Ж., к.э.н., доцент,*

*Председатель Союза экономистов Узбекистана, Узбекистан*

*Расулов З.Ж., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы необходимости разработки действенных программ по погашению внешней задолженности развивающимися странами-должниками, излагаются приемлемые способы устранения факторов, могущих вызвать рост задолженности стран-должников, предлагается необходимость усиления взаимного стремления должников и кредиторов к урегулированию вопросов задолженности.

**Ключевые слова:** должник, кредитор, долг, урегулирование долга, финансовая помощь, выплата долгов, ситуация, эффективность.

**Аннотация.** Мақолада ривожланаётган қарздор давлатлар томонидан ташқи қарзни тўлаш бўйича самарали дастурларни ишлаб чиқиш зарурлиги муҳокама қилинади, қарздор давлатлар қарзининг кўпайишига олиб келиши мумкин бўлган омилларни бартараф қилишининг мақбул йўллари кўрсатилган, қарздорлик масалаларини ҳал қилиш учун қарздорлар ва кредиторларнинг ўзаро интилишини кучайтириш зарурлиги кўрсатилган.

**Калит сўзлар:** қарздор, кредитор, қарз, қарзни тўлаш, моддий ёрдам, қарзни тўлаш, вазият, самарадорлик.

**Abstract.** The article discusses the need to develop effective programs for the repayment of external debt by developing countries-debtors, outlines acceptable ways to eliminate factors that can cause an increase in the debt of debtor countries, suggests the need to strengthen the mutual desire of debtors and creditors to resolve debt issues.

**Key words:** debtor, creditor, debt, debt settlement, financial assistance, debt repayment, situation, efficiency.

В Узбекистане в последние годы были созданы многочисленные модели для расчетов программ предотвращения госдолга или снижения его до минимума. Общим их недостатком является то, что они не дают ответа на вопрос: как выразить количественно облегчение бремени задолженности и влияние величины погашений на дальнейшее развитие страны. Не предусматривается даже такое, как воздействие внешних по отношению к стране-должнику

факторов. Отсюда трудно ожидать и радикальных изменений, до сих пор финансовая обстановка не позволяет решить внутренние и внешние проблемы стран-должников. В целом при этом предлагаемые программы регулирования стран-должников не восстанавливают их кредитоспособность и не дают реальной перспективы роста жизненного уровня населения. Отсутствие надежной теоретической базы для определения реальных размеров задолженности в подобных странах дало осложнения. Лишь тернистый путь длительных переговоров и упорные поиски приемлемых решений в результате диалога, компромиссов, взаимных уступок могут стать единственным решением проблемы.

Состоятельность найти верный путь диалога обусловлена взаимным стремлением к достижению соглашения, признанием долевой ответственности как должниками, так и кредиторами. Необходима разумность цены, которая должна быть уплачена страной-должником. Полностью должна быть исключена дискриминация в отношении должников, кредиторов или отдельных форм выплаты долга. Уроки, извлеченные из анализа роста госдолга, обусловленного различными ситуациями (т.е. финансово-экономическим кризисом, пандемией коронавируса) и борьбы с ним, показывают, что долговая проблема не разрешится сама собой автоматически. Накопление задолженности, на наш взгляд, представляет финансовую угрозу стабильности страны – это как бомба замедленного действия, чутко реагирующая на риск и на изменения в мировой экономике.

Успех в международных переговорах по долговым обязательствам зависит от грамотного осознания должником и кредиторами взаимной ответственности за ошибки в оценке риска и за медлительность в применении эффективных мер реализации намеченной цели. В этой связи задачами стран-должников из числа стран с переходной экономикой являются: модернизация экономических процессов, улучшение качества местных ресурсов благодаря применению инновационных технологий добычи и переработки, соблюдение налоговой и финансовой дисциплины, выполнение договоров по экспорту, возвращение значительной части капитала, вывезенного за границу под государственные гарантии, что целостность подобных капиталов будет защищена в законном порядке. Подобные капиталы нынче измерить не удастся, но условно можно сказать, что они составляют по Республике Узбекистан не менее 20,0 млрд. долл. США. Кроме того, под различными предлогами отечественные туристы, выезжающие за границу по турпутевкам (а их более 1,0 млн. человек), бессмысленно расходуют собственные сбережения. Это тоже один из способов экспорта валюты, минуя государственные финансовые институты, а борьба с подобными явлениями на демократических основах пока не удастся. Решение подобных явлений в пользу страны во многом зависит от финансовой грамотности населения. Особенно важно осуществить переориентацию стратегий экспорта валюты при помощи туристов, не приносящих эффекта для Республики, развития, эффективности использования подобных ресурсов и более гибко приспосабливать их к развитию отечественной экономики.

Со своей стороны, страны-кредиторы должны ликвидировать коррупцию и не поощрять теневую экономику, а поощрять спрос на импорт из развивающихся стран. Стабилизацией обменного курса и процентной ставки можно помочь развивающимся странам в развитии экономики и облегчении бремени задолженности стран с серьезными финансовыми трудностями. При этом кредиторы могут содействовать росту и улучшению ситуации в странах-должниках, стимулировать их экономическую активность, необходимую для создания финансовых ресурсов, предназначенных для погашения остатков задолженности.

Целесообразно создание финансовой организации универсального характера с широкими полномочиями для решения вопросов координации и контроля, и обеспечивающей основу для урегулирования вопросов, связанных с задолженностью страны. Подобный финансовый институт мог бы способствовать выполнению обусловленных процедур и правил, быть посредником при предоставлении финансовой помощи странам, испытывающим трудности со срочными платежами, оценивать финансово-экономический потенциал и возможности погашения обязательств отдельными странами-должниками.

Однако на основе международных согласованных методов регулирования должны учитываться специфические особенности развивающихся стран. Развивающиеся страны неоднородны, и попытки глобального решения, на наш взгляд являются малопрозрачными или малоперспективными. Большое внимание при этом должно быть уделено модернизации финансовых отношений, стабилизации процентных ставок, контролю за движением капитала и

реформе финансовых институтов (включая оценку потенциальных ресурсов для поддержания на должном уровне системы урегулирования в странах-должниках).

Причинами того, что переговоры не дали до сих пор ожидаемых результатов, являются не только возрастающие трудности с выплатой долгов и сохранением приемлемого темпа экономического роста, но также разорение части должников, появление у населения этих стран чувства неудовлетворенности неадекватным воздействием процессов регулирования. Чтобы должным образом адаптироваться к последствиям глобализации и росту взаимозависимости стран мира, необходимы инновационные подходы, включающие как общие системные, так и конкретные единовременные спасательные подходы.

Следует отметить, что истинная природа долговых проблем развивающихся стран лежит в неэффективности общественных институтов, низком уровне экономического развития, с одной стороны, и стремительном росте инновационной экономики и перемен в политической, социально-экономической обстановке – с другой. Существующая структура международных отношений выталкивает менее развитые страны на периферию мировой экономики. Представляется, что улучшить создавшуюся ситуацию можно путем регулирования экономики в соответствии с переменами и тенденциями в мировом хозяйстве; достижения стабильной взаимосвязи между мировым процессом, безопасностью и социальной справедливостью.

Важную роль в стимулировании ограниченности или оптимальности регулирования госдолга призваны сыграть и меры справедливости и взаимосогласованности с учетом тенденций, происходящих в мировой экономике. На базе этого должны быть определены основные цели и принципы государственного регулирования политики смягчения государственного долга.

Важную роль в регулировании экономических границ госдолга также должны сыграть и меры процентного порядка по долгу. Имеется в виду, прежде всего, что система его установления должна быть щадящей, не тормозящей рыночно развивающиеся страны.

Очевидно, что нынешняя политика заимодателей (кредитодателей) такому принципу не отвечает в связи с введением в массовом порядке правил предоставления льгот по международному кредиту, условий использования и возврата ссуд, соблюдая весь необходимый порядок предоставления и погашения долга.

Однако при всем желании рост или снижение госдолга рыночно развивающихся стран зависит от решения ряда вопросов, и к их числу можно отнести: коррупцию, теневую экономику и максимально возможное вовлечение предпринимателей в легальный бизнес, увеличение их численности и численности работников на предприятиях малого бизнеса, рост объемов производства и товарооборота в них.

Введение в рыночно развивающихся странах долгового режима позволит в значительной мере снизить размеры госдолга. Это положительно сказалось бы на развитии отечественного производства, оживлении инновационной деятельности, производстве импортозамещающего товара (продукции, услуг).

Если правоподобные меры не будут реализованы, возрастет риск повторяющихся кризисов, которые могут подвергнуть опасности развитие экономики во всем мире и, прежде всего, в рыночно развивающихся странах. Уровень подобного риска должен определяться специфическими тенденциями, происходящими в мире, и особенно – укрепляющимися финансово-экономическими связями между странами. Негативные факторы неконтролируемых цепных реакций подталкивают к скоординированным действиям.

Осуществление эффективной долговой стратегии должно постепенно ликвидировать долговое бремя. Следует позаботиться о более рациональном использовании имеющихся средств, что тесно связано с общей политической жизнью. Большое значение имеет облегчение бремени внешней задолженности и увеличение иностранной финансовой помощи менее развитым странам. Эффективность этой финансовой помощи зависит от ее размеров.

Также требуются структурные изменения порядка и правил регулирования торговой и финансовой систем. Особенно это касается характера потоков внешней торговли и движения капитала ввиду роста доходов, усугубляющейся зависимости стран-должников от условий внешней торговли, от доступа к дополнительным внешним ресурсам.

Поскольку причины госдолга в разных странах различны, не существует и единого способа его лечения. Однако только в результате хирургического вмешательства можно достичь

скоординированных мер, могущих привести к необходимым изменениям как внутри страны, так и вне страны. Следовательно, решение долговой проблемы создаст предпосылки для экономического роста и безопасности стран независимо от их специфики или условий развития в системе мировой экономики.

## СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ, КАК УСЛОВИЕ СОКРАЩЕНИЯ БЕДНОСТИ

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Хусанов Б.Ш., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** Статья посвящена характеристике различных программных мер, направленных на совершенствование социального обеспечения и социальной защиты. Представлены социальные мероприятия, направленные на эту цель и пути нивелирования социальных рисков.*

***Ключевые слова:** социальная политика, социальное обеспечение, социальная защита, бедность, социальная программа.*

***Abstract.** The article is devoted to the characteristics of various program measures aimed at improving social security and social protection. The social activities aimed at this goal and ways of levelling social risks are presented.*

***Key words:** social policy, social security, social protection, poverty, social program.*

***Аннотация.** Мақола ижтимоий таъминот ва ижтимоий ҳимояни такомиллаштиришига қаратилган турли дастурий тадбирларнинг хусусиятларига бағишланган. Ушбу мақсадга қаратилган ижтимоий тадбирлар ва ижтимоий хатарларни тенглаштириши усуллари келтирилган.*

***Калим сўзлар:** ижтимоий сиёсат, ижтимоий таъминот, ижтимоий ҳимоя, қашшоқлик, ижтимоий дастур.*

Ответственность государства за надлежащую разработку мер по сокращению бедности и создание новых рабочих мест с высокой зарплатой зафиксированную не только в Конституции Республики Узбекистан и десятках подзаконных актов страны, но и международных документах. Прежде всего, государство выступает как гарант прав защиты человека. Кроме того, она принимает меры по достижению равенства в распределении производственного национального продукта через такие механизмы, как перераспределение налогов и социального обеспечения населения.

При этом, касаясь бедности, можно сказать, что это социально-экономическое явление. Каждая страна, не зависимо от развитости собственной инфраструктуры имеет дело непосредственно с бедностью, нищетой, с необходимостью создания новых рабочих мест с высокой оплатой труда и т.п.

Первое поле данного явления, нуждающееся в социальной защите сохраняет черты для социальной поддержки. При достаточно высокой финансово-защитной или обеспечительной нагрузке на бедные слои населения, уровень большинства социальных выплат недостаточен и не увязан с объемом вносимых на формирование социальных внебюджетных социальных фондов.

Правовое поле данного явления, хотя и на стадии формирования, пока что не работает эффективно. Принимаемые меры в рамках подзаконных актов лишь служат тормозящим фактором роста бедности и нищеты.

Система социальной защиты бедных и нищих слоев населения, хотя и связаны органически с налоговой системой, политикой и состоянием на рынке труда, демографическим положением в настоящем и прогнозом будущем, то основные показатели, характеризующие уровень жизни большинства стран с переходной экономикой в 2019-2020 гг., показывает, что рост среднедушевых денежных доходов населения, в частности, семьи, пока что неадекватен потребительским ценам. Несмотря на то, что в Республике Узбекистан прослеживается рост номинальных денежных доходов, повышение потребительских цен не только в 2020 году и в Квартале 2021 года на 15%, что привело к резкому снижению показателей уровня жизни населения в фактическом выражении. За это время реально располагаемые денежные доходы населения Узбекистана составили 94,4%, реальная начисленная заработная плата составила 88,7%, реальный размер назначенных пенсий – 95,11%, от показателей предыдущего, то есть до

карантина, вызванный пандемией коронавируса (ноябрь 2019 КНР и распространившаяся в нашей республике в марте 2021 года).

Пока формирование системы выплат заработной платы, социальные выплаты во всех видах, не увязка с указанными ранее факторами, которые во многом определяют качественные ее характеристики (уровень пенсий и других страховых выплат, качество и объем услуг по лечению и оздоровлению граждан) построить эффективную систему социальной защиты в стране, удастся с трудом. Сегодня десятки тысяч граждан республики под влиянием пандемии коронавируса оказались за чертой бедности. Мы впервые столкнулись с понятиями «нищий», «бедность». И их число только за 2020 год выросло почти на 50-60% по сравнению с 2019 годом, не смотря на то, что за 2020 год были предприняты эффективные шаги по защите бедных слоев населения и трудоустройству молодежи, в том числе молодых не занятых трудом женщин.

В этой связи необходимо разработать среднесрочную программу мер (напр. на срок до пяти лет) для завершения в ближайшие пять-восемь лет формирования системы защиты нищих и бедных в увязке их с реформами в налоговой системе механизме начисления заработной платы. В рамках такой программы предоставляется целесообразной реализация следующих мероприятий:

- сокращение сферы теневого рынка труда и доходов – нерегистрируемые формы занятости, неофициальные неучитываемые выплаты заработной платы, что в итоге снижает уровень социальных гарантий для занятых в этой сфере работников и сужает экономические возможности для финансирования государственных внебюджетных социальных фондов;
- уменьшение неувязанной с системами страховых взносов и социальной поддержки дифференциации в области зарплат и доходов населения в различных сферах экономики;
- обеспечение стабильности законодательных механизмов исчисления размеров пенсий и пособий.

Подобные меры позволят обеспечить преемственность и последовательность органов власти, работников и работодателей.

Последствия при наступлении социальных рисков может неблагоприятно воздействовать не только на работающих, но и на предпринимательство, на общество и государство, так как может привести к сбоям в производстве товаров (продукции, сырья), порождает лишения, нужду, бедность и нищету.

Однако, сложившаяся в нашей Республике модель формирования хозяйствующих субъектов в части решения социальных задач имеет много общих черт с современной мировой концепцией управления хозяйственными приоритетами. Однако, успешная реализация подобных программных мер предполагает объективные предпосылки эффективного стратегического роста, роста рентабельно работающих предприятий, снижение численности бедных и нищих, роста трудоустройства членов молодых семей, занятости трудоспособных с последующим уменьшением количества зарегистрированных в «железной тетради», «молодежной тетради» и неорганизованной молодежи. При этом работодатели должны нести социальную ответственность перед населением, и в частности, своими работниками, способствовать достижению равновесия между экономическими и социальными интересами.

Это можно будет осуществлять путем фиксации в коллективных договорах и тарифных соглашениях нижеследующих социальных мер:

- размер оплаты труда;
- формы и система оплаты труда;
- установление надбавок работникам;
- доплата за работу во вредных и тяжелых условиях труда;
- трудоустройство;
- строительство жилья;
- услуги социально-культурного назначения;
- социальные льготы пенсионерам, семьям с детьми;
- медицинское обслуживание, сфера физической культуры;
- личное страхование (кроме взносов в государственную систему социального страхования);
- денежные субсидии (на покупку жилья, предпринимательскую деятельность и т.д.).

С учетом этих программных мер, конкурентоспособные предприятия выделяют финансовые ресурсы, и, тем самым это снижает нагрузку на бюджеты всех уровней.

Все это также приведет в кратчайшие сроки к снижению бедности и обеспечению стабильного развития экономики. Да, прибыльно работающие предприятия (а их много) могли бы сыграть существенную роль в обеспечении стабильного развития и снижения бедности и нищеты. Однако, как показывает практика, прямой зависимости между ростом прибыли предприятий, ростом экспорта продукции (товаров, услуг) и сокращением масштабов бедности и нищеты, не существует.

Хотя первое должно более эффективно способствовать повышению эффективности данного инструмента в достижении поставленных целей в направлениях сокращения бедности. Да, в нынешних условиях инновационного развития основным фактором сокращения бедности и нищеты должен быть ускоренный рост экономики в целом.

Безусловно, низкий уровень обеспечения занятости, низкая зарплата, приводит к низким сбережениям, низкие сбережения – к снижению притока инвестиций. Последнее приведет к низкой производительности труда и адекватно низким трудовым доходам. Это адекватно влияет и на рост накопления частного капитала, и на эффективное функционирование жизненно важных субъектов, финансируемое в большой стране за счет средств бюджета всех уровней, т.е. здравоохранения, образования, управления, поддержание правопорядка.

Если низкая зарплата побуждает наиболее квалифицированных специалистов искать работу в других промышленно более развитых странах, то нищета широких слоев населения, а также спада производства может приводить (существует высокая вероятность) к возникновению гражданских конфликтов. Последние еще больше могут обострять проблемы бедности и подрывают возможности экономического развития.

Следовательно, рост экспорта, снижение доли импорта – это необходимое условие обеспечения стратегии развития, но явно недостаточное условие сокращения масштабов нищеты и бедности.

Итак, проблема нищеты и бедности будет решена, на наш взгляд, лишь при повышении эффективности международных взаимоотношений.

Есть основания полагать, что положительные тенденции в экономическом росте, динамике экспорта инвестиций пока что неустойчивые.

Во-первых, норма сбережения населения очень низка.

Во-вторых, не наблюдается роста помощи уязвимым группам населения, включая нищих и бедных, в частности от международных финансовых институтов.

В-третьих, не смотря на ускорение темпов роста экспорта, в его структуре еще не происходит усиления специализации на продукцию, которая наиболее конкурентоспособна на мировых рынках. При этом, следует также добавить, что число продуктов, направленных на экспорт, увеличилось (см.: табл.1), масштаб диверсификации и объемов торговли вырос, но незначительно, чтобы существенно повлиять на сокращение численности нищих и бедных, на увеличение занятости трудоспособного населения, на рост трудовых доходов.

В этой связи, необходимо в странах с переходной экономикой интегрировать свою стратегию по сокращению масштабов нищеты в общенациональную стратегию развития.

## **ФАКТОРЫ И ПРЕДПОСЫЛКИ ГАРАНТИЙНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**

*Хусанов Б.Ш, к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Багирова Д.Б., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития финансирования инвестиционного проекта предприятий является стабильность организационно-экономического механизма взаимодействия первичных интересов с инвестиционными институтами, в том числе проекта финансирования предприятий базирующаяся на отработанных правилах и процедурах, прежде всего, связанных с обеспечением гарантий сохранности денежных средств различных форм инвестирования.

**Ключевые слова:** деловая активность, депрессивность, инвестиции, бюджетный дефицит, инновации, финансирование, инвестиции.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of financing an investment project of enterprises is the stability of the organizational and economic mechanism of interaction of primary interests with investment institutions, including a project for financing enterprises based on well-established rules and procedures, primarily related to ensuring the safety of funds of various forms of investment.

**Key words:** business activity, depression, investment, budget deficit, innovation financing, investment.

**Аннотация:** Korxonalarning investitsiya loyihasini moliyalashtirishni barqaror rivojlantirishning muhim sharti birinchi darajali manfaatlarining investitsiya institutlari bilan o'zaro ta'sirining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmining barqarorligi, shu jumladan, aniq belgilangan qoidalar va tartiblarga asoslangan korxonalarni moliyalashtirish loyihasi, birinchi navbatda investitsiyalarning turli shakllari mablag'lari xavfsizligini ta'minlash.

**Калитсузи:** biznes faoliyati, investitsiya, byudjet, moliya sohasi.

В основе проектного финансирования лежит идея финансирования проектов за счет генерируемых ими же доходов. Учитывая опыт, накопленный практическими работниками в проектном финансировании, можно выделить несколько важных моментов, определяющих судьбу проекта, а точнее его успех в получении необходимого финансирования.

Прежде всего, необходим сильный топ-менеджмент, лидер-инициатор проекта и полная решимость, ответственность и целеустремленность команды. Поскольку генерация денег, по сути, являются единственной четкой гарантией возврата кредитных средств, то колоссальное значение имеет проработка деталей проекта, в том числе, и финансовых потоков.

Важен так называемый проектный анализ, который проводится на начальной, прединвестиционной стадии (технический, финансовый, коммерческий, экологический, организационный, социальный и экономический). В связи с тем, что на этой фазе определяется эффективность проекта, ее проработке уделяют значительное внимание. Результатом рассмотрения всех аспектов проекта являются, формирование всех аспектов является формирование различных вариантов реализации проекта. В итоге для оценки жизнеспособности проекта сравнивают варианты проекта с точки зрения их стоимости, сроков реализации и прибыльности. Ведь инвестор или заказчик должны быть уверены, что на продукцию, являющуюся результатом проекта, выплату задолженностей и удовлетворительную окупаемость капиталовложений. Далее необходимо подготовить большое число документов: бизнес-план в соответствии с требованиями инвесторов, ТЭО, протоколы о намерениях и многое другое. Это уже затратный этап, но затраты на прединвестиционной фазе проекта минимизирует риски и в будущем позволит получить значительную выгоду. Важно представлять себе, за счет чего этот проект будет конкурентоспособен и как можно будет сформулировать гарантийное обеспечение - активы, гарантия администрации, экспортные контракты. То есть, важна четкость идеи проекта, которая позволяет точно определить успешность получения финансирования и реализации проекта. Ведь конечная цель работы по организации всех стадий проекта.

Овладение искусством разработки инвестиционных проектов сегодня становится крайне актуальным в силу трех причин.

Во-первых, в нашу экономику идет новое поколение предпринимателей, многие из которых никогда не руководили коммерческим предприятием, и поэтому недостаточно четко представляет весь круг, ожидающий их проблем в рыночной экономике.

Во-вторых, меняющаяся хозяйственная среда ставит и опытных руководителей предприятий перед необходимостью по-иному просчитывать свои будущие шаги и готовиться к конкурентной борьбе, в которой не бывает мелочей.

В-третьих, рассчитывая получать иностранные инвестиции для подъема отечественной экономики, необходимо уметь обосновывать свои заявки и просчитывать все аспекты использования таких инвестиций.

Назначение инвестиционного проекта состоит в том, чтобы помочь предпринимателям и экономистам решить ряд основных задач: изучить емкость и перспективы бедующего рынка сбыта; оценить те затраты, которые будут необходимы для изготовления и сбыта нужной этому рынку продукции, и соизмерить их с теми ценами, на котором можно будет продавать свои товары, чтобы определить потенциальную прибыльность задуманного дела; определить показатели, на основе которых можно будет регулярно оценивать деятельность предприятия.

За последние три года (2017-2020 гг) банком открыто финансирование по 238 проектам на общую сумму 827,0 млрд. в сумовом эквиваленте. С начала же 2017 года открыто финансирование еще по 82 проектам на сумму, эквивалентную 1853,7 млрд. сумов. Мы стараемся рассматривать проекты, которые отвечают требованиям времени, и результат реализации которых будет востребован на внутреннем и внешнем рынках.

Банк «Асака» - один из участников Государственной программы по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов. Доля участия банка в этой программе из года в год растет.

Поэтому банк «Асака» является довольно активным участником этого процесса. В рамках Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-1166 от 28.07.2009 г. «О Дополнительных мерах по стимулированию в 2020 году было открыто финансирование более 100 инвестиционных проектов. В реализации этих проектов было создано свыше 10 тысяч новых рабочих мест.

Так же были профинансированы проекты ключевых отраслей экономики (тяжелая и легкая промышленность, сфера автомобилестроения, сельское хозяйство и др.) Доля промышленности в этом финансировании составила 68%, а сектор сельского хозяйства 9%.

Банк финансирует эти проекты в рамках реализации адресных программ регионального и отраслевого развития промышленного потенциала республики.

Кроме того, важно, что наш банк самостоятельно проводит поиск потенциальных заемщиков с целью предоставления кредитных средств за счет собственных средств банка, а так же за счет средств, предоставляемых кредитных средств предоставляемых международными финансовыми инструментами-ИКРЧС, коммерческим банком, и другими.

Так по кредитной линии Исламской корпорации по развитию частного сектора (ИКРЧС), реализуемой банком в рамках Инвестиционной программы Республики Узбекистан, в 2019 году было освоено 7,98 млн.\$ по инвестиционным проектам.

Данные проекты признаны крупными инвестиционными проектам, и их реализация, а так же поэтапное финансирование будет продолжено и в 2021 году.

#### **Список литературы:**

1. Ансофф И.А. Новая корпоративная стратегия / пер. с англ. СПб.: Питер 2011., 403 с.
2. Белов С. А. Классификация и критерии выбора инновационной стратегии высокотехнологичной промышленности // Экономические науки. 2016. № 134. С. 88-91.
3. Боровских Н.В. Конкурентные стратегии: методология формирования и развития // Маркетинг. 2014. № 2. С. 37-48.
4. Музаев И.Р. Формирование типологии инновационных стратегий // Вестник Северо-Кавказского университета. 2015. № 1 (46). С. 140-147.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ АСПЕКТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Ахроров З.О., докторант PhD**

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье описывается важность налогообложения прибыли предприятий, особенности формирования налоговой базы и отношений регулирования базы по налогу на прибыль в условиях пандемии коронавируса.

**Ключевые слова:** прибыль, налог на прибыль, налоговая база, капитал.

**Аннотация.** Мақолада корхоналар фойдасини солиққа тортишининг аҳамияти, солиқ базасини шакллантиришининг хусусиятлари ва коронавирус пандемияси шароитида фойда солиғи базасини тартибга солиш муносабатлари ёритилган.

**Калим сўзлар:** фойда, фойда солиғи, солиқ базаси, капитал.

**Abstract.** The article describes the importance of taxation of corporate profits, the peculiarities of the formation of the tax base and the relations of regulating the base for income tax in the context of the coronavirus pandemic.

**Key words:** profit, income tax, tax base, capital.



В то время как горизонты грядущего оживления налоговой системы в отношении отдельных видов налогов, в частности, налога на прибыль, медленно проясняются, текущие условия деятельности плательщиков налога на прибыль остаются неблагоприятными.

Потеря случайных, но источников благополучия (инфляция, сверхвысокие прибыли, получаемые за счет реализации инновационных продуктов (товаров, услуг)) в условиях пандемии коронавируса, пока что ничем не гарантировано. Одновременно выясняется, что при создании налогоплательщиками резервов «на черный день» доминирует, судя по всему, надежда на то, что этот день никогда не настанет. В итоге заранее легко прогнозируемая «прибыльная диета» явилась для значительной части плательщиков налога на прибыль неожиданностью, если и не полной, то, во всяком случае, неприятной, когда при всех создаваемых положительных усилиях плательщики налога на прибыль не выполняют обязательства по налоговым платежам, являются долговыми налогоплательщиками.

Очевидно, что при таких условиях болезненное восприятие налогоплательщиками мер, направляемых на повышение регулятивных требований, является вполне естественным. Разумеется, с другой стороны, темпы проведения преобразований по отношению к регулированию налогооблагаемой базы должны быть временными. Однако то, что преобразования должны проводиться, сомнению не подлежит. Настоятельная необходимость этого обусловлена, по меньшей мере, двумя обстоятельствами. Во-первых, без адекватной системы регулирования и контроля невозможно нормальное функционирование налоговой системы в широком смысле слова, если иметь в виду достижение налогоплательщиками той степени стабильного общественного доверия, которое является минимально необходимым для плательщика налога на прибыль. Ибо полнота отчисления налога на прибыль – это не только самозащита налогоплательщика, но и создание дополнительного условия для создания новых рабочих мест, что может привести к положительному решению социальных проблем. Во-вторых, без адекватного регулирования и контроля уплаты налога на прибыль налоговая система не может восприниматься ее партнерами из мирового сообщества как положительная система. Отсутствие полноценного контроля за плательщиками налога на прибыль, соответствующего международным признанным правилам, является настораживающим сигналом для рыночно развивающихся стран.

Следует упомянуть и то, что ущербность контроля по налогу на прибыль рассматривается не просто как частная беда налоговой инспекции конкретной административно-экономической территории страны, а в значительной степени - как ущербность общей системы налогового регулирования, без которого, очевидно, не может состояться полноценная экономическая система, потому что только налоговый потенциал административно-экономической территории и его бюджетный потенциал могут сформировать полноценную экономическую систему.

При таких оценках перспектива у активного воздействия на налоговую систему при влиянии здоровых капиталов, являющихся основной опорой налоговой базы, и в целом перспективы интеграции конкретной экономической территории в единую финансово-хозяйственную систему являются существенно менее благоприятными. Это комплексный аспект проблемы на уровне административно-экономической территории.

Поэтому представляется целесообразным рассмотреть некоторые наиболее острые вопросы регулирования как финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков на прибыль, так и регулирование налоговой базы и платежей налога на прибыль. Все эти вопросы могут быть объединены в три основные группы:

- оптимальные параметры достаточности прибыли для формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- система экономических нормативов, т.е. налоговой ставки по налогу на прибыль;
- структура деятельности налогоплательщика по налогу на прибыль.

Прибыль и ее размер обслуживаемой налоговой базы оцениваются через расходы налогоплательщика. Для отечественных предприятий характерна достаточность прибыли. Достаточность прибыли формально и по существу примыкают ко второй группе вопросов (финансово-экономические нормативы, способствующие определить экономические принципы ставки налога на прибыль). Однако, принимая во внимание особое место данного вида

налогового регулирования в общей регулятивной системе, а также его особую актуальность в настоящее время, следует выделить данную группу вопросов в «отдельное производство».

Оценка достаточности прибыли для формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль должна включать три основных момента:

- расчет величины фактически имеющейся прибыли;
- расчет величины прибыли, минимально необходимой для адекватного покрытия рисков, принятых на себя налогоплательщиком. При этом уровень необходимого покрытия задается регулятивными нормами;

- сравнение фактической и требуемой (необходимой) величины прибыли, подлежащей налогообложению по налогу на прибыль (величина последнего определяется согласно положению «О затратах» [1]); величина прибыли, подлежащей налогообложению, являющегося результатом налоговых отношений, является вывод о ее достаточности либо дефиците (недостатке). При этом следует отметить, что аналитический подход к сравнению должен быть эффективным, а последнее должно выражаться, во-первых, в выполнении плана прибыли, налоговая база должна определяться от фактической прибыли, а при невыполнении налогооблагаемая база должна определяться при помощи плановой величины прибыли. Лишь в этом ракурсе определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль мы можем обеспечить эффективность или действенность налога на прибыль.

В Узбекистане на сегодняшний день не применяется данный упрощенный подход к оценке достаточности прибыли. Обусловлено это тем, что из всех видов рисков требование по достаточности прибыли не устранено. Пора установить и ввести понятие «прибыльный риск» с последующим установлением страховой защиты. Это очень важно. Это дело ближайшего будущего. Но, несмотря на это, ГНК Республики Узбекистан должно быть принято решение, относящиеся к проблеме достаточности прибыли для налогообложения, т.е. налога на прибыль. В решении должен быть учтен размер прибыли, то есть в рамках достаточности налогообложения. При этом необходимо касаться и порядка расчета налогооблагаемой базы, с одной стороны, в рамках плановой прибыли (оперативной), а с другой – балансовой (фактической) прибыли (на последнюю должна приходиться основная методологическая нагрузка решений, а также расчета степени прибыльного риска в рамках:

- основного капитала;
- оборотного капитала;
- капитала, сосредоточенного на материально-технической базе (чтобы усилить его по элементу эффективности отдачи);
- интеллектуального капитала (чтобы кадры, опираясь на собственный профессиональный потенциал, должны приносить прибыль, уменьшать неэффективные затраты);
- эффективности налоговой ставки;
- эффективности производственных расходов;
- эффективности себестоимости продукции;
- эффективности инновационного продукта;
- эффективности рынка сбыта инновационного продукта;
- эффективности фондоотдачи;
- эффективности фондоемкости;
- эффективности оплаты труда;
- эффективности принимаемых решений ит.п., причем, перечень таких показателей можно увеличивать, но каждый показатель должен быть измеряемым и оцениваемым.

Какие результаты могут быть достигнуты при принятии решения по определению реального размера как прибыли, так и налогооблагаемой прибыли (т.е. налогооблагаемой базы). Рассмотрим их в последовательности, соответствующей остроте восприятия.

Прежде всего, принять решение о введении ограничения на включение в расчет собственных средств, результатов переоценки основных фондов. Подобное решение может вызвать острую реакцию и уже в силу этого требуются специальные пояснения. Однако до специальных следует дать одно общее пояснение, необходимое для правильного восприятия как рассматриваемого, так и всех других принимаемых в отношении прибыли в широком смысле слова решений. Речь идет об определении прибыли, подлежащей налогообложению, и факторах оценки ее величины.

По общему определению, прибыль – это собственные денежные средства, полученные от ведения хозяйства (месяц, квартал, полугодие, год), тот стратегический ресурс, который может создавать условия для его развития, при необходимости абсорбирует убытки и является одним из важнейших ценообразующих факторов, когда речь идет о цене самого предприятия – налогоплательщика, причем, как и любого иного предприятия.

Определение прибыли, подлежащей налогообложению, содержит информацию о двух важнейших факторах, определяющих как его реальную величину, так и величину, подлежащую налогообложению, т.е. как налогооблагаемую базу по прибыли. Это – стоимость в денежном выражении и величина стоимости, определяющая размер обязательств по налоговым платежам и другим социально-экономическим нуждам.

Здесь последние показатели также должны иметь реальную оценку с учетом принципа достоверности и консолидированной оценки статей баланса предприятия.<sup>1</sup>

Реальная оценка прибыли в широком смысле слова и ее части, подлежащей налогообложению (как налогооблагаемой базы прибыли), безусловно, исключает возможность завышения размера прибыли и занижения величины обязательств по налогу на прибыль. В противном случае будет полученный завышенный результат оценки прибыли и, соответственно, искаженное представление положения о затратах. Эти рассуждения могут быть распространены и на другие предприятия, не являющиеся плательщиками налога на прибыль. Результатом завышенной оценки будет неоправданно высокое доверие налогоплательщиков, самоуспокоенность и пассивность предприятия (руководителя) и регулирующих органов, а отсюда – меньшая стабильность и повышенная вероятность влияния кризисных явлений, в частности, влияния пандемии коронавируса с последствиями, гораздо более разрушительными, чем при адекватной оценке.

На практике существует и третий фактор, влияющий на оценку величины прибыли в целом, в частности, подлежащей налогообложению. Он имеет весьма важное значение, хотя и носит не столько экономический, сколько технический, счетный характер. Наличие данного фактора обусловлено методикой расчета прибыли, а именно тем, что прибыль определяется не прямым счетом налогов, а как сумма источников формирования прибыли, корректируемая на достоверную оценку, прибыли и обязательства по налогу на прибыль.

С учетом сказанного, сама по себе идея «ограниченной величины эффективности» переоценки, вряд ли, может казаться оригинальной. Отрыв реальной (рыночной) величины прибыли от их оценки балансовой прибыли, исключающей результаты недооценки, - явление очевидное.

Вопрос состоит, таким образом, в количественных и абсолютных суммовых параметрах принимаемого решения. И здесь снова приходится вспомнить принцип консерватизма в учете. И, вспомнив его, отметить, что решающая часть прибыли, прежде всего, подлежащая обложению налогом, является наиболее ликвидным видом денежных средств не только в смысле нынешнего состояния рынка, но и в более общем смысле связанности этого явления с бизнесом.

#### ***Список использованной литературы:***

2. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Об утверждении положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». 5 февраля 1999 г., № 54

## **КОРОНАВИРУС ПАНДЕМИЯСИ ШАРОИТИДА РЕСПУБЛИКА ВИЛОЯТЛАРИ ВА ТУМАН МОЛИАВИЙ РЕСУРСЛАР ПОТЕНЦИАЛИНИ ОШИРИШ ЗАРУРИЯТИ**

***Курбонов Х., доцент***

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

***Усмонов П.Ш., ассистент***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Ходжимамедов А.А., ассистент***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

<sup>1</sup> Принцип достоверности и консолидированная оценка принадлежат к числу главных принципов бухучета в условиях рынка.

**Аннотация:** Ушбу мақолада корхоналарнинг молиявий потенциали, уни таъкил этишининг молиявий жиҳатлари ёритилган, шунингдек ушбу ишда маҳаллий молияни самарали бошқариш хусусиятлари, бу борада амалиётда кескин тус олаётган иқтисодий-молиявий муаммоларни ечишда молиявий ресурсларни жалб этиши зарурияти ёритилган.

**Калим сўзлар:** молиявий потенциал, самарадорлик, потенциал, глобаллашув, молиявий сиёсат, молиявий мунособатлар, маҳаллий бюджет даромадлари, йиғимлар.

**Аннотация:** В статье описывается финансовый потенциал предприятия, финансовые аспекты его организации, а также особенности эффективного местного финансового управления, необходимость привлечения финансовых ресурсов для решения острых экономических и финансовых проблем на практике.

**Ключевые слова:** финансовый потенциал, эффективность, потенциал, глобализация, финансовая политика, финансовые отношения, доходы местного бюджета, сборы.

**Abstract:** The article describes the financial potential of the enterprise, the financial aspects of its organization, as well as the features of effective local financial management, the need to attract financial resources to solve acute economic and financial problems in practice.

**Key words:** financial potential, efficiency, potential, globalization, financial policy, financial relations, local budget revenues, fees.

Янги Ўзбекистон иқтисодиётида руй бераётган инновацион ўзгаришлар маҳаллий молия амалиётини, молиявий ресурслари потенциалини тартиблаштириш асосларини ижтимоий-иқтисодий яратувчанлик нуқтаи назаридан қайта кўриб чиқишни зарурият қилиб қўймоқда. Зеро, Президентимиз Ш.Мирзиёев таъкидланганидек, "Иқтисодий ўсиш суръатларини таъминланган ҳамда молия барқарорликка эришган ислохотларнинг hozirgi даврда жойларда давлат молияси ва айни маҳаллий молия тизими барқарорлигини мустахкамлаш, худудлар молиявий имкониятларни яхшилаш муҳим стратегик вазифа хисобланади".

Республикамизда ижтимоий иқтисодиёт тараққиётини ислоҳ қилиш стратегиясини ишлаб чиқиш, молия ресурслари потенциалини мустахкамлаш ва уни hozirgi кундаги амалиёти назариётчилар олдига молиявий потенциални иқтисодий чегараларини аниқлашга ечим топишни вазифа этиб қўймоқда. Hozirgi шароитда мамлакат потенциалини барқарорлиги давлатнинг яхлит молия ва ижтимоий сиёсати манфаатлари муштараклигини таъминлаш асосидаги ўта маъсулиятли вазифалар самарали ҳал этилишини зарурият қилиб қўймоқда. Бу вазифанинг муҳим жиҳатини ажратиб кўрсатиш муҳим: биринчидан, давлат ижтимоий сиёсатининг жойлардаги иқтисодиёт муамолари кескинлашувининг олди олиниши ва иккинчидан ривожланиш давлат дастурлари қабул қилинган hozirgi шароитда шунга мос тарзда жойларда молиявий ресурсларни самарали бошқариш.

Дарҳақиқат, тегишли вазифа бу икки жиҳатнинг ўзаро боғлиқлигини таъминлаш бўлиб хисобланади, амалга ўта муҳим вазифани муаммони ҳал этишга имкон беради. Президентимиз Ш.М. Мирзиёев қайд этганидек, "Жойларда ижтимоий-иқтисодий тараққиёт муаммоларини муваффақиятли ҳал этиш, маҳаллий бюджет даромад базасининг барқарорлигини, шу жумладан, улардаги инвестицион солиқ, валюта имкониятларини оқилона бошқариш талаб этади ва бу нисбатдошликда худудларни иқтисодий фаоллиги рағбатлантирилиши лозим.

Таъкидлаш жоизки, hozirgi шароитда маҳаллий молияни самарали бошқариш, амалиётга қўйилаётган талаблар, туманларга иқтисодий муамоларнинг кескинлашуви ва ривожланиш давлат дастури вазифалари ҳамда уларнинг молиявий потенциали муаммолари туманлар молиявий ресурслари бошқаруви самарадорликни ошириш аҳамияти ўсиши бу жараёнлар янада чуқур тадқиқ этилишини, бу борадаги долзарб муаммоларга ечим топишни талаб этади. Ушбу муаммони Самарқанд вилояти Жомбой туман иқтисодиёт муаммосини илмий талқин этишда икки хил ёндашув мавжуд юзага келганлиги бежиз эмас албатта. Жомбой тумани кесимида бу муаммога:

- туман ижтимоий-иқтисодий тараққиётида тафовутлар мавжудлиги боис туманни давлат томонидан қўллаб-қувватлаши зарурлиги;

- туман нисбатдош туманларга нисбатан ўз иқтисодий имкониятларидан янада самаралироқ фойдаланиш зарурлигини ва мавжуд муаммоларни ўзи ҳал қилиш лозимлигини ҳисобга олиб ёндашиш Жомбой туман молиявий потенциалини мустахкамлаш янги муаммоларни кўндаланг қилиб қўймоқда.

Hozirда глобал вазифаларни ҳал этишга имкон берувчи самарали усулларни қидириб топиб интилишгина эмас, балки иқтисодчи-олимлар диққат-этиборини жаҳон иқтисодий хазина дурдоналаридан иборат потенциалларидан фойдаланиш, шунингдек, иқтисодий жараёнларни

тартибга солиш концепциясини ёки дастурларини назарий-услубий аҳамиятини ўрганиш амалий зарурият бўлиб қолмоқда.

Иқтисодийни глобаллашуви мавжуд молиявий сиёсатнинг кутилаётган натижаларининг эътиборга олиниши талаб этади. Иқтисодий тахминлаштириш нуктаи назаридан тўғри хисобланган ҳолатлар ўзига хос алоҳида аҳамият касб этиши ва аниқ хўжалик субъекти манфаатлари нуктаи назаридан бошқачароқ талқин этиш мумкин. Бунда жамият турмуш даражаси барқарорлиги ва уни таъминланиши ва шу билан бир қаторда ҳудудий барқарорлик ҳам эътиборга олиниши лозим. Амалиётда мазкур долзарб масалани ҳал қилиш ҳам муҳимдир. Бунда иқтисодий тартибга солиш ўзига хос объект сифатида майдонга чиқади.

Турли даражадаги тараққиётнинг хусусиятлари ҳам сифат кўрсаткичлари-ривожлантиришнинг устувор йўналишлари, хўжаликнинг базавий тармоқлари, ихтисослашув ва ҳ.к., ҳам миқдорий кўрсаткичлар орқали намоён бўлади. Асосий кўрсаткичлар, масалан, йўл таъминоти бўйича сув таъминоти ва ҳудудий ривожланишнинг бошқа шароитлари бўйича, аҳолининг ижтимоий-иқтисодий тузилмавий таъминоти ва улар томонидан ва улар томонидан ижтимоий хизматлар истеъмоли бўйича турли ҳудудлар фоизларда бир-биридан фарқ қилмоқда.

Туманлар молиявий имконияти уларнинг ресурс салоҳияти хусусиятларига, табиий шарт-шароитларига, ижтимоий-иқтисодий ривожланишига, хўжалик тузилиши ва ихтисослашувига, туманлараро алоқалар баланслигига боғлиқ бўлади. Бироқ, туманлар молиявий ресурсларни шакллантириш ва ишлатишда тенг мустақилликка эга бўлишлари керак.

Ҳозирги кунга қадар иқтисодчилар “молиявий имконият”ни “молиявий ресурслар” каби талқин қилмоқдалар. Ушбу тушунчалар мазмуни бир-бирига яўин бўлса-да, улар бир нарса эмас. Туман “молиявий ресурслари”ни унинг молиявий имкониятидан фойдаланилаётган бир қисм деб, туманда мавжуд ресурслардан фойдаланишдан турли иқтисодий субъектлар олган пул даромадлари ва жамғармалари сифатида талқин этиш мумкин. “Туманнинг молиявий имконияти”ни ва “туманда мавжуд ресурсларнинг маълум давр мобайнида турли иқтисодий субъектларга даромад келтира олиш салоҳияти”, деб изоҳлаш лозим. Ушбу салоҳият амалга ошмай ёки ишлатилмай қолиши ҳам мумкин. Шунинг учун “молиявий имконият” – баҳоловчи, эҳтимолий тушунчадир [1].

Молиявий ресурслар таркиби таҳлилида давлатнинг туманлардаги хўжалик объектлари ва аҳолининг молиявий ресурслари ажратиб кўрсатилмоқда. Шу боисдан бўлса керак, айрим муаллифлар туманнинг молиявий имконияти таркибида ҳуқуқий шахслар, аҳоли ва давлат молиявий имкониятларини ажратиб кўрсатаёттирлар.

Бундай тавсиф бизнингча ноаниқликларга эга “Молиявий имконият” тушунчаси кўп жиҳатдан давлат, алоҳида маҳаллий бошқариш бўғини (маҳаллий бюджетлар) учун хосдир. Аҳолининг молиявий имкониятини баҳолаш эса кўп ҳисоб-китоб жараёнларини талаб этувчи оғир жараёндр.

Жойларда эса молиявий-бюджет ривожланиши истиқболлари белгиланаётганда имкон доирасида шунга эътиборни қаратиш керакки, иқтисодий ва ижтимоий муаммолар маъмурий усуллардан холи, юқори органларининг аралашувисиз, асосан, ҳудудда яратилган ва жалб қилинган маблағлар ҳисобидан ҳал этилиши керак.

Барча субъектлар ўртасидаги ўзаро молиявий мунособатлар қуйидаги тамойиллар асосида ташкил этилади:

- туманлар маҳаллий бюджетдаги даромадлар қисми барқарорлигини иқтисодий салоҳиятни самарали ривожлантириш асосида таъминлаш;

- маҳаллий бюджетлар учун даромадлар манбалари ва ажратмалар ставкалари тизимини, шунингдек, уларни амалга оширадиган функцияларига мос равишда харажатлар турларини катъий белгилаш;

- туманларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш мақсадида корхоналар (ташкilotлар), давлат корхоналари, шунингдек, аҳоли ва чет-эл инвесторларининг маблағларини жалб қилиш ва мувофиқлаштирган ҳолатда ишлатиш.

Маҳаллий молиявий ресурслари таркибида маҳаллий ҳокимият органларининг тўла тасарруфида бўлган маҳаллий бюджетлар маблағлари асосий ўринни эгаллайди. Маҳаллий бюджетларнинг асосий даромадлари солиқлар ва йиғимлардан ташкил топади. Маълумки, Ўзбекистон Республикасида солиқ тизимини ташкил этиш “Солиқ кодекси” асосида амалга

оширилади. Унга мувофиқ, маҳаллий бюджетларга тўланадиган солиқлар ва йиғимлар, уларнинг тўловчилари ва имтиёзлар таркиби берилган.

Маҳаллий бюджетларнинг солиқли даромадлари таркибида барқарор база бўлиб мол-мулк солиғи хизмат қилади, чунки у бўйича тушумлар хўжалик фаолиятининг натижаларига сезиларли боғлиқ бўлмайди ҳамда юридик ва жисмоний шахслар мулкнинг баҳоси билан белгиланади.

Ўзбекистон Республикасида иқтисодий муаммолар ва маҳаллий молиявий ресурсларини бошқариш самарадорлигини ошириш қуйидаги таклифларни ишлаб чиқиш имконини берди:

- маҳаллий молиянинг амал қилиши ва ривожланиши иқтисодий сиёсат концепциясига асосланади;

- муҳим ижтимоий-иқтисодий муаммоларни ҳал этиш учун маҳаллий молиявий сиёсат тўловга қобил талабни ва унинг тақсимланишини прогнозлаштиришни, жойларда молия бозорларини ўрганишни, молиявий ресурс имкониятларни баҳолашни, ўз молиявий потенциали ривожланишини рағбатлантиришни ўз ичига олиши зарур;

- маҳаллий субъектларни ижтимоий-иқтисодий тараққиётидаги ҳамда табиий-жўғрофий жойлашувида хусусиятларидан келиб чиқувчи тафовутлар давлатнинг маҳаллий бюджетларни бошқариш сиёсати ҳам ўз таъсирини ўтказмоқда, натижада маҳаллий бюджет бўғинлари ўртасида бюджет мажбуриятлари тақсимоми мезонлари давлат томонидан тартибга солиниб борилишини даъват қилди. Мазкур тафовутлар турли вилоят ва туманлар бюджет мажбуриятлари бирмунча юқори ва айримларида эса, ҳатто, молиявий имкониятлар тақсимомидаги кескин етишмовчиликни келтириб чиқарди. Бу давлатнинг маҳаллий бюджетларни бошқариш сиёсатида долзарб аҳамият касб этмоғи зарур;

- маҳаллий бюджетларнинг бюджет тизимида тутган ўрни ва аҳамияти амалдаги бюджет қонунчилиги доирасида улар фаолиятини таъминлашнинг ҳуқуқий-меъёрий ва ташкилий-иқтисодий асослари орқали яққол намоён бўлмоқда. Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодексида ушбу асослар тимсолида маҳаллий бюджетлар имкониятлари шаклланиши ва уларни самарали бошқариш йўналишлари учун замин яратиб берди. Бироқ, мамлакатимизда бюджетлараро муносабатларнинг янги модели шароитидаги ҳамда бюджет-солиқ сиёсати яхлитлигини таъминлашдаги давлат тадбирлари ва уларнинг реал ижроси ҳали бу соҳада ҳал этилиши лозим бўлган муаммолар мавжудлигини тасдиқламоқда.

Маҳаллий хокимиятлари доирасида иқтисодий муаммоси ва молиявий ресурсларини бошқариш самарадорлигини ошириш зарурлигини белгиловчи қатор жиҳатларни ажратиб кўрсатиш мумкин:

- давлатнинг ижтимоий-иқтисодий тараққиёти муаммоларни ҳал этувчи сиёсатини мукамаллаштириш аввало тараққиётдаги тафовутларни самарадорлик рағбатлантириш орқали манфаатдорлик тамойилига амал қилган ҳолда бартараф этиш лозим;

- давлатнинг яхлит сиёсатидан келиб чиқиб, амалдаги қонунчилик асосида барча иқтисодий-ижтимоий муаммоларни қамраб олиши ва имкон қадар ҳам уларни бартараф этишни таъминлаши лозим;

- иқтисодий шарт-шароитлари бир хил бўлган тақдирда масалага самарадорликни рағбатлантиришда табақаланган ҳолда ёндошиш зарур;

- давлат сиёсатининг стратегик ва тактик вазифаларидан келиб чиқиб, давлат кўмагига мухтож туманлар учун махсус имтиёзли тартиб сақланиб қолиши, улар ижтимоий-иқтисодий муаммоларнинг ҳал этилиш даражасига қарабгина ўзгартирилишига имконият яратилиши лозим;

- ривожланиш дастурлари ва тараққиёти истиқболларини мувофиқлаштирилиши ҳамда мазкур даврда давлат сиёсатининг кескин ўзгаришлари чуқур таҳлил этилиши ва кенг ҳалқ оммасига етказилиши мақсадга мувофиқдир.

### *Адабиётлар:*

1. Коломнец А.Л., Новикова А.И. О соотношении финансового и налогового потенциалов в региональном разрезе. Налоговый Вестник, 2001, №3, С.5.

## ТУРИСТИК КОРХОНАЛАРДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ ХУСУСИЯТЛАРИ

**Қурбонов Х.А.,** доцент

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

**Расулов З.Ж.,** доцент в.б.

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада туристик корхоналарда инновацияларнинг туганган ўрнига баҳо берилган, шунингдек, туризмда инновацион фаолиятнинг ҳолати ва натижалари таҳлил этилган ҳамда минтақавий туризм тараққиёти учун инновацияларнинг имкониятларидан кенгроқ фойдаланиши йўллари келтирилган.

**Калим сўзлар:** инновация, инновацион фаолият, туристик корхона, туризм фаолияти, туристик маҳсулот, инновацион маҳсулот.

**Аннотация.** В статье оценивается роль инноваций в туристических предприятиях, также анализируется состояние и результаты инновационной деятельности в сфере туризма и способы более эффективного использования инновационных возможностей для развития регионального туризма.

**Ключевые слова:** инновация, инновационная деятельность, туристическое предприятие, туристическая деятельность, туристический продукт, инновационный продукт.

**Abstract.** The article assesses the role of innovation in tourism enterprises, also analyzes the state and results of innovation in tourism and ways to more effectively use innovative opportunities for the development of regional tourism.

**Key words:** innovation, innovation activity, tourism enterprise, tourism activity, tourism product, innovative product

Ўтган асрда иқтисодиётнинг барча соҳалари ўсиши ва инновацион технологияларнинг жорий этилиши туфайли бутун дунё бўйлаб хизмат кўрсатиш ва туризм даражаси сезиларли даражада ошди. Глобаллашув жараёнлари ва инновацион фаол хорижий туристик корхоналар билан рақобатнинг кучайиши Ўзбекистон туристик корхоналари фаолияти самарадорлигини кескин оширишни тақозо этмоқда, бу эса, ўз навбатида, замонавий шароитларда туризм соҳасидаги инновацияларнинг хусусиятларини ўрганишнинг долзарблигини белгилайди. Ҳозирги вақтда туризм кўплаб мамлакатлар иқтисодиётининг етакчи соҳаси бўлиб, туризм ривожланишининг динамик суръатлари асрнинг иқтисодий парадокси сифатида тан олинган.

Дунёнинг 39 % мамлакатларида туризм давлат бюджетининг асосий даромад манбаи бўлиб, 82 % мамлакатлар учун туризм иқтисодиётнинг асосий тармоқларидан биридир. Туризм ялпи жаҳон маҳсулотининг 10 фоизини, жами инвестицияларнинг 7 фоизини ва барча солиқ тушумларининг тахминан 5 фоизини ташкил этади [1].

Иқтисодиётнинг барча соҳаларида кузатилаётган ҳозирги иқтисодий шароитда қаттиқ рақобат, инновацион жараёнларга мойиллик, тез ривожланиш суръатлари каби тушунчалар одатий ҳолдир. Туризм ҳам ушбу тамойиллар асосида ишлайди. Бу ҳолда давлатнинг вазифаси ҳуқуқий соҳани, қонунчилик базасини тартибга солиш ва капитал оқими учун жозибали замин яратиш орқали туризм соҳаси учун қулай шароитлар яратишдир. Замонавий жамият ривожланишининг ўзига хос хусусияти ва иқтисодиётнинг ҳар қандай соҳасини ривожлантиришнинг муҳим элементи бу инновациялар бўлиб, улар асосий ўринлардан бирини эгаллайди.

Туризм бизнеси ҳам истисно эмас, бунда инновация алоҳида ўрин эгаллайди. Тайёр ва ишлайдиган туристик маҳсулот доимий равишда модернизация қилиниб турилиши керак, акс ҳолда туристик корхона туризм бозорида рақобатдошлигини йўқотади. Ташқи муҳитнинг ўсиб бораётган динамикаси шароитида истеъмолчиларнинг ўсиб бораётган талабини қондириш учун туристик корхоналар сайёҳлик хизматлари соҳасидаги мавжуд тенденция ва инновацияларга мос келиши керак. Бунда корхона фаол инновациялар орқали ўзлаштирилган фан ва технологияларнинг замонавий ютуқларига ёрдам беради [2].

Туристик фаолият – бу шахс ёки одамлар гуруҳининг янги билим ва таассуротларни олиш эҳтиёжларини қондиришга, дам олиш шароитида ҳаёт сифатини ўзгартиришга қаратилган ҳаракатларининг бирлашган тизими. Бу жамият тараққиёти жараёнида ўзгариб такомиллашиб борадиган ва фазовий таркибий қисми турли хил тизимларнинг бир-бирига боғланган, ўзаро таъсир қилувчи ва интерпенетрацион элементларига тааллуқли бўлган мураккаб ташкил этилган тизимдир.

Туризм соҳасининг доимий ва интенсив ривожланиши ва мураккаблашиши туфайли элементлар ва иштирокчилар, шунингдек улар ўртасидаги алоқалар тобора кўпайиб бориши мумкин. Туристлик ишлаб чиқаришда миллий иқтисодиёт корхоналари ҳам, хорижий корпорациялар ҳам иштирок этади. Туристлик тизимга хизмат кўрсатиш учун нафақат туристик корхоналар, балки савдо корхоналари, суғурта компаниялари, банклардан ҳам фойдаланилади. Жамоат транспорти, маданият муассасалари, даволаш ва тиббиёт корхоналари, алоқаларни ташкил қилиш муассасалари ҳам туристик саноат билан билвосита боғлиқдир. Шундай қилиб, туризм инновациялари нафақат туристик корхоналарга, балки инфратузилма ташкилотларининг кенг доирасига ҳам таъсир қилади.

Ҳар йили тақдим этилаётган туристик маҳсулотлар сони, шунингдек, туристик корхоналар хизматларига талаб ошиб бормоқда. Кучли рақобат ва доимий ривожланиш туфайли дунёда ҳар кунини юзлаб туристик корхоналар яратилади ва ёпилади, кўпчилик ўз мавқеларини сақлаб қолмайдилар ва норентабел бўлиб қолмоқдалар. Ҳар бир инновацион турнинг хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда туристик комплексни яхлит такомиллаштириш йўллари сифатида қуйидагилар таклиф этилади:

- ташкилий инновациялар – сайёҳлик саноатида самарали бошқарув тузилмаси ва фирма кўрсаткичларидан фойдаланган ҳолда намойиш этилади. Бу шартнома асосида меҳмонхоналарни бошқариш тизимларидан фойдаланиш, бирлаштирилган меҳмонхоналар тармоғини ривожлантиришни ўз ичига олиши мумкин.

- маҳсулот инновацияси - бу сифат жиҳатидан янги маҳсулотни жорий этиш ёки мавжуд туристик маҳсулот ёки хизматни такомиллаштириш. Ушбу йўналишни яхшилаш учун сиз янги саёҳат йўналишини, сайёҳлик йўналишини ишлаб чиқишингиз ёки янги туристик хизматни таклиф қилишингиз мумкин.

- ресурс инновацияси - туризм дунёсида янги туристик ресурслар кўринишида ўз ўрнини топади. Бу ерда сиз бозорга янги тадбирни таклиф қилишингиз мумкин (масалан, фестивал), ноанъанавий намойиш объектларини ўзлаштириш, янги инфратузилма объектларини қуриш (масалан, экстремал спорт турлари учун);

- техник ва технологик инновация - туризм соҳасида янги туристик хизмат кўрсатиш технологияси бўйича таклиф шаклида ўз ўрнини топади. Масалан, онлайн реклама, электрон чипталарни сотиш тизимларидан фойдаланиш; электрон тижорат (интернетда), виртуал сайёҳлик агентликларини яратиш, меҳмонхоналарда электрон бронлаштириш тизимлари.

Яратилгандан буён кўплаб ижтимоий, иқтисодий, географик, ҳиссий ва бошқа омиллар, шунингдек маданият ва янги билимлар таъсирида бўлган туризм фаолияти доимий равишда туристларга хизмат кўрсатиш ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги инновациялардан фойдаланишга йўналтирилган. Инновацион жараёнлар турли омиллар билан рағбатлантирилади, яъни:

- илм-фан, техника ва технологияларни ривожлантиришнинг янги йўналишларининг пайдо бўлиши, бунинг асосида туристик бизнес билан чамбарчас боғлиқ бўлган саноат тармоқлари ва компаниялар фаолиятига янгиликлар киритилмоқда;

- халқаро ташкилотлар томонидан олиб борилаётган янгиликлар, Бутунжаҳон туризм ташкилоти томонидан ишлаб чиқилган ва туризм тизимида татбиқ этиш учун таклиф қилинган янгиликлар;

- туристик фаолиятни амалга оширишнинг иқтисодий, ижтимоий ва сиёсий тамойилларини белгиловчи давлатда туризмни ривожлантириш концепцияси, бошқа давлатлар билан туризм соҳасида ҳамкорлик қилиш тўғрисидаги битимларни ўз ичига олган давлат ҳуқуқий ҳужжатлари;

- туристик бозорлардаги вазият: янги туристик йўналишларнинг пайдо бўлиши, туристик ресурслар тўғрисида янги билимларни олиш, туристик маҳсулот ва истеъмол қадриятлари ўртасидаги номувофиқлик, ташриф буюрувчилар ўртасида янги эҳтиёжларнинг пайдо бўлиши, уларнинг туристик хизматлар ва хизматлар сифатида талаблари ошиши, компанияларнинг бозордаги мавқеларини мустаҳкамлаш ёки яшаш учун курашиш истаги;

- одамларнинг хоҳиш-иродасига боғлиқ бўлмаган қутилмаган ҳодисалар: экологик ва техноген фалокатлар, терактлар ва бошқа ҳодисалар.

Туризм бизнесидаги инновациялар амалий даражада юзага келади, биринчи навбатда илмий-техник тараққиёт билан боғлиқдир. Сўнгги йилларда кemasозликнинг ривожланиши денгиздаги дам олиш фалсафасини ўзгартирди, денгиз сайёҳлик бизнесининг ривожланишида



янги босқич бошланди. Замоनावий кризис бозорининг энг ўзига хос хусусияти – бу уч мингдан зиёд йўловчини сиғдира оладиган ва сувни тозалаш, шовқин ва тебранишларни камайтириш учун замоनावий илмий ва технологик ютуқлардан фойдаланадиган улкан кемаларнинг пайдо бўлиши. Қурилиш, машинасозлик ва бошқа соҳаларда янги, анча бардошли материаллар ва илғор технологияларни яратиш ва қўллаш билан туристик фаолият йўналиши ҳам ўзгариб бормоқда.

Инновацияларнинг асосий роли жамият эҳтиёжларини қондириш учун доимий ривожланиш ва рақобатни таъминлашдир. Инновациялар нафақат бозорга кириш ва эркин жойни эгаллаш учун, балки рақобат муҳитида қолиш ва омон қолиш учун ҳам зарур.

Шундай қилиб, туризм соҳасидаги инновацияларнинг ўзига хос хусусиятлари шундан иборатки, туристик корхоналар доимо замоनावий тенденциялар ва инновацияларга риоя қилишлари шарт, чунки тайёр ва амалдаги туристик маҳсулот доимий равишда модернизация қилиниши шарт. Туризм саноатининг узлуксиз ишлаши ва узлуксиз ривожланишини таъминлаш учун компаниялар рақобатбардош бозорда омон қолиш учун ҳам инқирозга қарши курашиш, ҳам ривожланишдаги янгилик учун инновациялардан фойдаланишлари керак. Табиийки, атроф-муҳит доимий равишда ўзгариб туради ва шу билан бирга нафақат янги маҳсулотларни бозорга чиқариш, балки таклиф этилаётган ўзгаришларга мослашиш зарур.

#### **Адабиётлар:**

1. UNWTOwww.unwto.org
2. Ресурсы инноваций: организационный, финансовый, административный / под ред. проф. И. П. Николаевой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

### **ЎЗБЕКИСТОННИНГ ЗАМОНАВИЙ ДАВЛАТ МОЛИЯСИ ТИЗИМИ ТАРАҚҚИЁТИНИНГ УСТУВОР ЙЎНАЛИШЛАРИ**

*Исламқулов А.Х., иқтисодиёт фанлари доктори*

*Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси кафедра  
мудири, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мазкур илмий мақолада замоनावий шароитда Ўзбекистон молия тизими, жумладан, давлат молиясини бошқаришдаги ислохотлар, илк натижалар ва истиқболда амалга оширилиши лозим бўлган молия соҳасида ислохотлар ёритилган.

**Калит сўзлар.** Молия, давлат молияси, давлат қарзи, молиявий қоидалар, молиявий механизмлар.

**Abstract.** This scientific article describes the reforms in the state financial system of Uzbekistan in modern conditions, including public finance management, preliminary results and future financial reforms.

**Keywords.** Finance, public finance, public debt, fiscal rules, financial mechanisms.

**Аннотация.** В данной научной статье описываются реформы финансовой системы Узбекистана в современных условиях, включая управление государственными финансами, предварительные результаты и будущие реформы в финансовом секторе.

**Ключевые слова.** Финансы, государственные финансы, государственный долг, фискальные правила, финансовые механизмы.

Ўзбекистон иқтисодий тараққиётининг янги босқичини бошлаб берган 2017-2021 йилларга мўлжалланган Ҳаракатлар стратегиясида, молия, давлат молияси соҳасида муайян ислохотларни амалга ошириш вазифалар, хусусан, «харажатларнинг ижтимоий йўналтирилганини сақлаб қолган ҳолда Давлат бюджетининг барча даражаларида мутаносибликни таъминлаш, маҳаллий бюджетларнинг даромад қисмини мустақамлашга қаратилган бюджетлараро муносабатларни такомиллаштириш; солиқ юкини камайтириш ва солиққа тортиш тизимини соддалаштириш сиёсатини давом эттириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш ва тегишли рағбатлантирувчи чораларни кенгайтириш» ҳамда «саноат ва хизматлар кўрсатиш соҳасини жадал ривожлантириш ҳисобига субвенцияга қарам туман ва шаҳарларни камайтириш ва маҳаллий бюджетларнинг даромад базасини кенгайтириш» белгилаб олинди [1]. Мазкур белгиланган вазифаларни ҳал этиш давлат молияси тизими тараққиётига янги талабларни қўяди.

Шу билан бирга, глобал инқирозлар, айниқса COVID-19 инқироzi давлат молияси тизимига муайян “соя” солиб, ҳолда давлат молия учун янги хавфларни келтириб

чиқарди. Халқаро илмий марказлар, соҳа мутахассислари прогнози ва баҳолашларига кўра, пандемия келтириб чиқарган хатарлар 2008 йилги жаҳон молиявий инқирозда юз берган хавфлардан анча юқори. Мазкур хавфлар ривожланаётган бозор иқтисодиёти давлатлар иқтисодиёти, давлат молияси тизимининг етарли даражада барқарор эмаслигини кўрсатди. Дарҳақиқат, давлат молиясини бошқаришнинг самарали тизими инқирозлар пайтида янада муҳимроқ бўлади. Мазкур шароитда давлат молиясини бошқаришнинг мослашувчанлиги ва таъсирчанлигини оширишда давлат функция ва вазифаларини маблағ билан таъминлаш мақсадида шакллантириладиган ва ишлатиладиган марказлашган пул жамғармалари молиявий ресурслари барқарорлиги муҳим аҳамият касб этади.

Давлат молиявий ресурслари молиявий барқарорлигига эришишда учта муҳим устунни эътиборга олиш бугунги кунда ўта долзарб ҳисобланади. Хусусан: фискал қоидалар, давлат молиясини бошқариш жараёнлари очиқлиги ва шаффофлиги ҳамда давлат молиявий сиёсатининг устувор йўналишларининг белгиланиши ва унинг реализациясини баҳоловчи мустақил молия институтлари фаолиятининг йўлга қўйилганлиги. Таҳлилларнинг кўрсатишича, бозор иқтисодиёти асосида ривожланаётган кўпчилик мамлакатларда давлат молиясини бошқаришнинг мазкур учта муҳим устунни тўлиқ шакллантиришга интилишлар кузатилади. Ушбу устунларни мустақамлаш учун давлат бошқарувининг турли даражадаги бўғинлари ва фискал воситаларни ўз ичига олган янги ва инновацион мувофиқлаштириш механизмлари ишлаб чиқилиб, жорий этилмоқда. Дарҳақиқат, глобал молиявий инқироздан кейинги ривожланиш даврида фискал қоидаларни ишлаб чиқиш ва амалиётга жорий этиш кўлами, географияси кенгайганлиги кузатилмоқда [9]. Фискал қоидаларнинг жорий этилиши натижасида олинган тажрибалардан кўринадики, давлат бюджет-солиқ сиёсатини юритиш, давлат молиявий ресурсларидан, жумладан турли даражадаги бюджетларнинг солиқли тушумлари барқарорлигига эришишда мустақил бюджет институтлари самарали фаолияти натижаси сифатида баҳоланмоқда.

Таҳлилларнинг кўрсатишича, фискал қоидаларни жорий этиш орқали институционал ислохотларни кўламини кенгайтиришда дастлаб ҳуқуқий асос яратилиши ҳамда ушбу ҳужжатларда марказий ва маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг ҳуқуқлари, бурчлари, вазифалари ва жавобгарлиги ҳамда манфаатдорлиги аниқ кўрсатилиши мақсадга мувофиқ. Халқаро тажрибадан олинган асосий сабоқ шундаки, аниқ ва изчил давлат молиясини бошқариш тизимлари фискал қоидалар ва молия кенгашларини самарали амалга ошириш учун зарурий шартдир.

Ўзбекистонда давлат молияси соҳасидги ислохотлар натижадорлиги ва самарадорлигига эришиш, ички ва ташқи манбалари ҳисобидан давлат ихтиёридаги давлат молиявий ресурсларидан ўз ўрнида, мақсадли ва манзилли фойдаланишнинг аниқ чегаравий меъёрлари яъни фискал қоидаларнинг белгиланиши мақсадга мувофиқ. Хусусан, бюджет тизими бюджетлари даромадлари барқарорлигига хизмат қилувчи институционал асосларини белгилайдиган фискал қоидалар. Бюджет бўғинларининг даромадлари миқдорини ҳудуд солиқ потенциали асосида белгилаб олиш ҳамда ҳудудни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш мақсадида йўналтирилган давлат молиявий ресурслари натижасида бўладиган солиқ потенциалининг ўзгаришининг табақалаштирилган меъёрларини белгилаб олиш зарур. Шунингдек, харажатлар юзасидан ҳам аниқ белгилаб қўйилган меъёрларнинг белгиланишини ва мазкур меъёрларнинг юқори ва қуйи даражаларини юзасидан “коридор”ларнинг аниқланиши мақсадга мувофиқ бўлади.

Жаҳон миқёсида фискал қоидалар давлат функция ва вазифаларини амалга оширувчи вазирлик ва идоралар ҳамда маҳаллий давлат ҳокимияти органларига бюджет маблағларидан фойдаланишда қаттиқ чекловлар қўйиш орқали Ҳукуматнинг молия позицияларининг узок муддатли барқарорлигини таъминлашга хизмат қилган. Шунингдек, фискал қоидалар, фикримизча, иқтисодий ўсиш ва ривожланиш учун тўлиқ салоҳиятига эришиш учун ҳукуматнинг барча даражаларида давлат харажатлари ва молиявий бошқарувнинг сифати ва самарадорлигини оширишга хизмат қилади. Бунда, илғор хорижий тажрибани ўзлаштириш талаб этилади.

### ***Фойдаланилган адабиётлар рўйхати***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасининг янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида» қарори. Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2017 й., 6-сон, 70-модда, 06/19/5892/4134-сон; 17.03.2021 й., 06/21/6188/0216-сон, 01.05.2021 й., 06/21/6217/0409-сон.

2. Bahl, R. & Bird, R.M. (2018). Fiscal decentralisation and local finance in developing countries. United Kingdom: Edward Elgar Publishing
3. Bahl, R. (2012). Metropolitan city finances in India: Options for a new fiscal architecture (ICEPP Working Paper No. 69). Atlanta, United States of America: Andrew Young School of Policy Studies, Georgia State University
4. Fifteenth Finance Commission. (2020). Finance Commission in COVID Times: Report for 2021-26
5. Forman, K., Dougherty, S., & Blöchliger, H. (2020). Synthesising good practices in fiscal federalism: Key recommendations from 15 years of country surveys. OECD Economic Policy Papers, 28. <https://doi.org/10.1787/89cd0319-en>
6. International Monetary Fund. (2014). Budget institutions in G-20 countries: An update. IMF Policy Paper. Retrieved from <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2016/12/31/Budget-Institutions-in-G-20-Countries-An-Update-PP4867>
7. International Monetary Fund. (n.d). Government Finance Statistics (GFS). Retrieved from <https://data.imf.org/?skra0867067-d23c-4ebc-ad23-d3b015045405>
8. Rao, G. (2017). The effect of intergovernmental transfers on public services in India (Working Paper No. 218). New Delhi, India: National Institute of Public Finance and Policy. Retrieved from [https://www.nipfp.org.in/media/medialibrary/2017/12/WP\\_2017\\_218.pdf](https://www.nipfp.org.in/media/medialibrary/2017/12/WP_2017_218.pdf)
9. Schaechter, A., Kinda, T., Budina, N. T., & Weber, A. (2012). Fiscal rules in response to the crisis-toward the next-generation rules: A new dataset. <https://www.imf.org/external/datamapper/FiscalRules/map/map.htm>

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭФФЕКТА, ПОЛУЧЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Расулов Ш.Ж., докторант PhD,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу и оценке эффекта, который могут получить предприятия в процессе использования финансово-кредитных ресурсов в рамках своей деятельности. Особое внимание при этом уделено роли государства в данном процессе. Представлены рекомендации по применению методов оценки эффективности финансовых и кредитных ресурсов на предприятиях при анализе эффективности производственно-хозяйственной деятельности.

**Ключевые слова:** финансово-хозяйственная деятельность, предприятия, финансово-экономический эффект, использование финансово-кредитных ресурсов, показатели оценки.

**Аннотация.** Мақола корхоналар ўз фаолияти доирасида молиявий ва кредит ресурсларидан фойдаланиш жараёнида олинган самарани таҳлил қилиш ва баҳолашга бағишланган. Ушбу жараёнда давлатнинг ролига алоҳида эътибор қаратилган. Ишлаб чиқариш ва хўжалик фаолияти самарадорлигини таҳлил қилишда корхоналарда молиявий-кредит ресурслари самарадорлигини баҳолаш усуллари қўллаш бўйича тавсиялар келтирилган.

**Таянч сўзлар:** молиявий-хўжалик фаолияти, корхоналар, молиявий-иқтисодий самара, молия-кредит ресурсларидан фойдаланиш, баҳолаш кўрсаткичлари.

**Abstract.** The article is devoted to the analysis and assessment of the effect that enterprises can receive in the process of using financial and credit resources in the framework of their activities. Particular attention is paid to the role of the state in this process. Recommendations on the application of methods for assessing the efficiency of financial and credit resources at enterprises in the analysis of the efficiency of production and economic activities are presented.

**Key words:** financial and economic activity, enterprises, financial and economic effect, use of financial and credit resources, assessment indicators.

Достижение главной цели развития производства вызывает необходимость раскрытия и все более полного и всестороннего использования преимуществ рыночной экономики. В этой связи все более важным становится вопрос: каким критерием, показателем и методом следует пользоваться для оценки эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов в

процессе производства? При этом роль его возрастает в условиях проведения экономической реформы по оздоровлению финансов в ряде промышленных предприятий.

Проведенный нами анализ по ряду предприятий Самаркандской области показывает, что такие показатели, как ввод в действие новых цехов, увеличение объема выпуска и реализации продукции, рост прибыли и уровня рентабельности, оказываются недостаточными для оценки эффективности ресурсов – финансовых и кредитных. Кроме того, действующие методы определения эффективности основной деятельности предприятий слабо связаны с финансовым положением, хозяйственной деятельностью, режимом экономии, процессом распределения прибыли.

Далее, в процессе формирования текущих и перспективных финансовых планов предприятий необходимо знать, насколько эффективно будут использоваться их финансовые и кредитные ресурсы в течение предстоящего периода, какие затраты следует произвести в связи с разработкой, обоснованием и практическим осуществлением установленных мероприятий и какими источниками накопления и финансирования производства будет располагать предприятие в целом в этом периоде. В этой связи важно непосредственно связать применяемые методы финансирования с методами оценки эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов и финансовым положением предприятий.

С точки зрения прогнозирования (планирования), а также анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, весьма важно знать, насколько эффективно используется каждый сум их финансовых и кредитных ресурсов, в каких случаях и при осуществлении каких именно мероприятий они используются эффективно, а в каких – неэффективно. Это необходимо, чтобы иметь основание отдавать приоритет осуществлению наиболее эффективных мероприятий и отклонять или ограничивать применение неэффективных или малоэффективных мероприятий.

Наконец, при этом встает задача организации более совершенной и обоснованной системы поддержки предприятий, особенно при возникновении непредвиденных рисков, могущих приводить к большому финансовому ущербу. Нужны обобщающие показатели эффективности использования финансовых ресурсов, позволяющие учесть непредвиденные риски и решение проблемы повышения эффективности.

В экономической литературе для оценки экономической эффективности на уровне предприятий рекомендуются различные критерии, показатели и методы расчета, напр., такие, как: показатель чистой продукции и его отношение к основному капиталу, показатель прибыли и рентабельности, показатель приведенных затрат и коэффициент сравнительной эффективности основных фондов, рост производства продукции в стоимостном выражении, производство продукции на 1 сум затрат и др. Однако при практическом использовании всех этих показателей невозможно получить однозначный и обоснованный ответ на вопрос об эффективности как финансовых, так и кредитных ресурсов.

Так, если под экономическим эффектом иметь в виду экономию затрат труда, то чистая продукция не может выражать экономический эффект деятельности предприятия, поскольку фонд заработной платы, входящий в состав показателя, представляет собой не экономию, а непосредственно затраты труда, включаемые в себестоимость (издержки) производства.

Рассмотрим процесс расширенного воспроизводства вначале в чистом виде, т.е. основную деятельность предприятий. Этот процесс в целом называем производственно-финансовой деятельностью предприятия. От всех других видов хозяйственной деятельности мы временно отвлекаемся. При обосновании метода оценки эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов мы исходим из общей экономической теории (т.е. расширенного воспроизводства) и считаем, что процесс производства в качестве предпосылки предполагает процесс накопления. Известно, что основным источником накопления является стоимость добавочного продукта, которая при наших допущениях выступает в форме общей массы прибыли (чистого дохода) и в сфере производства превращается в новые фонды.

Сам процесс производства для нас представляет интерес как средство расширения деятельности предприятий, т.е. как определенная фаза и составная часть процесса формирования прибыли. Другие функции производства (ремонта и восстановления основного капитала, фондов потребления и т.д.) нас пока не интересуют, и мы от них отвлекаемся.

Создание новых добавочных производственных фондов предприятий предполагает процесс накопления добавочной стоимости для финансирования основного капитала и оборотных средств. Существует ли такой фонд в виде бюджетных ассигнований, долгосрочного кредита банка, специальных финансовых ресурсов или предприятие непосредственно направляет часть прибыли, полученной от выпуска и реализации продукции, на инвестиции, - это в данном случае не имеет существенного значения. Важно, чтобы такой основной капитал и соответствующий источник финансирования были бы достаточны для осуществления деятельности в соответствии с предусмотренными темпами и растущим спросом на данные виды продукции.

Рассмотрим совместно процесс основной деятельности предприятий и процесс производства. Оба эти процесса связаны друг с другом таким образом, что созданные в процессе производства новые производственные капиталы превращаются в действующие, в результате использования которых предприятие получает дополнительный объем продукции и прибыли.

Но что происходит с этими двумя процессами с экономической точки зрения? Предприятие расширяет производство данного вида продукции для удовлетворения непрерывно растущих потребностей потребителей. Допустим, что оно собственными силами ведет реконструкцию и расширение предприятий, используя для его финансирования часть прибыли (чистой), полученной в процессе использования основного капитала. Процесс потребления денежных средств в виде капитальных вложений и процесс их накопления в виде ежегодно получаемой прибыли (чистой) при использовании основного капитала – два совершенно различных, противоположно направленных экономических процесса. Та часть добавочной стоимости, которая создается в процессе основной производственной деятельности предприятий, потребляется в процессе производства в форме определенного объема инвестиционных вложений. Добавочная стоимость, выступающая в форме части прибыли (чистой), служит экономическим результатом основной деятельности и в то же время – основным источником финансирования инвестиций. Сами инвестиции, как превращенная форма прибыли, производительно потребляется в процессе производства продукции, воплощаясь в стоимости вновь созданных производственных фондов. Общий экономический результат использования финансовых и кредитных ресурсов в процессе производства можно определить как разность между прибылью (чистой), полученной на предприятии в данном отчетном периоде, и фактически произведенными инвестиционными вложениями, т.е. с помощью показателя чистой прибыли:

$$\sum \text{ОПР} = \sum \text{ПР}_{\text{пл}} - \sum \text{ИВ}_{\text{пл.ц}}^{\Phi}, \quad (1)$$

где:  $\sum \text{ИВ}_{\text{пл.ц}}^{\Phi}$  - ежегодные, фактически произведенные инвестиционные вложения в плановых (прогнозируемых) ценах.

Каков экономический смысл и значение этого нового показателя? Предприятие, используя имеющиеся инвестиционные вложения в производство, производит известный объем продукции, в результате реализации которой получает прибыль -  $\text{ПР}_{\text{пл}}$ . Часть ее в виде инвестиционных вложений -  $\text{ИВ}_{\text{пл}}$  ежегодно расходуется на создание новых основных фондов для производства. Ввод их в действие и расширение масштабов производства дают возможность не только увеличивать объем производства продукции и удовлетворять постоянно растущий спрос на нее, но и получать дополнительную прибыль, которая присоединяется к ее общей массе. Разность между ежегодно возрастающей суммой прибыли и фактически инвестиционными вложениями позволяет определить тот общий экономический эффект, который получен предприятием в результате хозяйственно-финансовой деятельности и который оно вносит в бюджет для повышения благосостояния населения и удовлетворения всех прочих социальных нужд.

Уже здесь при наших допущениях мы обнаруживаем одну неточность. Ведь в процессе производства финансовые ресурсы предприятий используются не только на ежегодное финансирование инвестиционных вложений, но и на прирост оборотных средств -  $\Delta \uparrow \text{O}_6\text{C}_p$ . Поэтому из общей суммы прибыли следует исключать не только ежегодные фактические суммы инвестиционных вложений, но и те финансовые ресурсы, которые фактически использованы на прирост оборотных средств. С учетом этого дополнения наша расчетная формула (1) примет следующий вид:

$$\sum \text{ОПР} = \sum \text{ПР}_{\text{пл}} - \sum \text{ИВ}^{\Phi} - \Phi \text{O}_6\text{C}_p = \sum \text{ПР}_{\text{пл}} - \sum \Phi_{\text{нак}i}, \quad (2)$$

где:  $\sum \Phi_{\text{нак}_i} = \sum \text{ИВ}_{\text{пл.ц}}^{\Phi} + \Delta \uparrow O_{\text{б}} C_{\text{р}}$  - фонд накопления, фактически использованный для производства на предприятии в данном отчетном году.

Отвлекаясь в данном случае от размера отчислений от прибыли в инвестиционные вложения и всех прочих отчислений на собственные нужды, составляющих в целом индивидуальную чистую прибыль (доход), мы предполагаем, что чистая прибыль (доход), полученная по формуле (2), составляет экономический эффект использования финансовых и кредитных ресурсов. При этих условиях не общая сумма прибыли, а централизованные инвестиции государства выражают тот его вклад, который в действительности вносит предприятие для развития экономики, повышения благосостояния и удовлетворения всех прочих нужд населения. Это действительный экономический эффект его финансовой деятельности весьма важно знать с точки зрения организации самофинансирования и установления более правильных взаимоотношений между предприятием и государством.

Представим формулу (2) в ином виде:

$$\sum \text{ПР}_{\text{пл}} = \sum \text{ОПР} - \sum \Phi_{\text{нак}}, \quad (3)$$

В этом случае формула (3) выражает баланс доходов и расходов предприятий. Она говорит о том, что в процессе распределения общая сумма прибыли (чистой) предприятия распадается на две существенно важные части – на централизованные поступления и прибыль, необходимую данному предприятию для того, чтобы в соответствии с запланированными темпами роста выпуска продукции обеспечивать финансированием инвестиционные вложения и прирост оборотных средств.

При использовании показателя рентабельности для оценки эффективности финансовых ресурсов мы отмечали, что экономический смысл формулы рентабельности состоит в том, что она выражает максимально возможный темп расширения производства при условии, что общая сумма прибыли (чистой) полностью используется в целях накопления и расширения производства в данном хозяйстве. Теперь мы можем отметить, что не вся общая прибыль (чистая), а лишь часть ее, т.е. составляющая накопление, используется в целях накопления и расширения производства. Действительный темп воспроизводства производственных фондов будет значительно ниже максимально возможного, ибо он определяется размером фонда накопления.

Анализируя формулу (2), необходимо отметить, что в практике производственно-финансовой деятельности объединений (отраслей) возможны три случая:

I. Показатель централизованного чистого дохода – величина положительная, т.е.  $\sum \text{ОПР} > 0$ . В этом случае, покрывая за счет выручки от реализации продукции издержки производства, не только обеспечивает условия производства, но и за счет соответствующих отчислений из прибыли в фонд накопления для финансирования инвестиционных вложений и прироста оборотных средств создает необходимые условия для расширения производства. Более того, отчисляя в бюджет государства определенную величину централизованной чистой прибыли (дохода), предприятие тем самым создает одну из важнейших предпосылок повышения темпов и ускоренного развития всего хозяйства. Сальдо его финансового баланса является активным, свидетельствующим при прочих равных условиях о благоприятном финансовом положении предприятий.

II. Прибыль предприятия равна фонду накопления, фактически использованному в целях расширенного воспроизводства,  $\sum \text{ОПР} = 0$ , т.е. в этом случае, используя прибыль для финансирования инвестиционных вложений и прироста оборотных средств, предприятие обеспечивает условия для осуществления расширенного воспроизводства в пределах предприятий. Но оно ничего не вносит для ускорения развития и повышения конкурентоспособности. В этом смысле его экономический эффект от использования финансовых и кредитных ресурсов в процессе расширенного воспроизводства при прочих равных условиях равен нулю.

III. Показатель централизованной чистой прибыли (дохода) – величина отрицательная, т.е.  $\sum \text{ОПР} < 0$ . В этом случае на данном предприятии не обеспечиваются условия расширенного воспроизводства за счет собственных источников накопления. Его расширение в соответствии с предусмотренными темпами, напр., с целью обеспечения растущего спроса на данные виды продукции, возможно за счет привлечения долгосрочного кредита, бюджетных ассигнований или

финансовой помощи министерства. В этих случаях средства, используемые данным предприятием для осуществления расширенного воспроизводства, сокращают возможности развития экономики и повышения благосостояния населения. Предприятие, получая бюджетные ассигнования или долгосрочный кредит и используя их на расширенное воспроизводство, живет в долг, существует за счет растущей кредитной задолженности. Его финансовое состояние является пассивным. Иными словами, предприятие может быть прибыльным, но своей прибыли ему недостаточно для того, чтобы запланированными темпами осуществлять расширенное воспроизводство. Финансовое положение предприятия, характеризующееся растущей кредитной задолженностью или потребностью в бюджетных ассигнованиях, намного превышающей размер отчислений от прибыли в бюджет, в этом случае нельзя признать удовлетворительным. Оно свидетельствует о необходимости принятия срочных мер с целью повышения эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов.

Итак, использование общей суммы прибыли (чистой) для оценки эффективности использования основных, т.е. активных, фондов хозяйственного предприятия имеет действительный, объективный характер, но дает нам одностороннее, ограниченное представление об эффективности основной деятельности, охватывающей только процесс оборота производственных фондов и характеризующей его с точки зрения простого воспроизводства, т.е. с точки зрения возмещения затрат, произведенных при выпуске продукции, выручкой от ее реализации. При этом, однако, не учитывается тот экономический результат хозяйственной деятельности, который достигается в области производства в целом, т.е. не учитывается процесс распределения чистой прибыли (дохода) и финансовые взаимоотношения предприятий с соответствующими органами государства. Предприятие может работать рентабельно в данном отчетном году или в более длительном плановом периоде. Но, если оно, получив бюджетные ассигнования или долгосрочный кредит банка, произвело дополнительные вложения капитала, увеличив тем самым объем незавершенного производства, не ввело в действие соответствующие основные производственные фонды и не получило за рассматриваемый период дополнительного прироста прибыли, с точки зрения конечного результата производства, отрицательная величина централизованной чистой прибыли (дохода) свидетельствует о несбалансированности и неэффективности использования финансовых и кредитных ресурсов. Она показывает, что данное предприятие за рассматриваемый период больше получило от государства финансовых и кредитных средств, израсходовав их на инвестиционные вложения, но оно при этих условиях доставило бюджету относительно меньшую сумму прибыли. С этих позиций, по нашему мнению, нельзя считать, что данное предприятие работало успешно. Поскольку получаемый централизованно доход – величина отрицательная, то оценку эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов в процессе производства за рассматриваемый период нельзя признать удовлетворительной. Такое положение служит достаточно серьезным основанием и сигналом для изыскания возможностей и срочного принятия мер по повышению эффективности использования производственных фондов, капитальных вложений, финансовых и кредитных ресурсов.

Чистый доход как централизованного, так и децентрализованного характера дает возможность судить об абсолютной величине экономического эффекта, полученного в результате использования финансовых и кредитных ресурсов в процессе производства. Чтобы определить достигнутый уровень и произвести сравнительную оценку эффективности производственно-финансовой деятельности предприятий за отдельные годы и учесть при этом изменение размера действующих производственных фондов, необходимо воспользоваться относительной величиной этого показателя – коэффициентом эффективности производственно-финансовой деятельности предприятий -  $K_{\text{эфф ПФД}}$ , рассчитанным как отношение централизованного чистого дохода, исчисленного по формуле (2), к производственным фондам:

$$K_{\text{эфф ПФД}} = \frac{\sum \text{ОПР}_ц}{\sum \text{Ф}_{\text{нак}}} = \frac{\sum \text{ПР}_{\text{пл}}}{\sum \text{Ф}_{\text{нак}}} . \quad (4)$$

Снимем теперь некоторые ограничения, введенные ранее для того, чтобы иметь возможность решить главный поставленный вопрос по существу. До сих пор мы имели в виду процесс производства и процесс обращения, а также процесс распределения и использования чистого дохода в целях накопления и производственно-финансовую деятельность предприятия.

Теперь необходимо учесть все другие виды хозяйственной деятельности, от которых мы отвлекались.

Мы предполагали, что амортизационные отчисления, ежегодно начисляемые в данном предприятии -  $\sum A_{м.отч}$ , полностью совпадают с фактическими затратами на капитальный ремонт -  $\sum K_{рем}$  и полное восстановление основных производственных фондов -  $\sum B_{вост} ОФ$ . Поскольку в действительности фактические затраты на эти цели не совпадают с нормативными амортизационными отчислениями, то эту экономию, как дополнительный источник финансирования производства в данном хозяйственном субъекте, следует учесть в расчетной формуле централизованного чистого дохода:

$$\sum ОПР_{ц} = \sum ПР_{пл} + \sum A_{м.отч} - (\sum K_{рем} + \sum B_{вост} ОФ) - \sum \Phi_{нак}, \quad (5)$$

Уровень эффективности производственно-финансовой деятельности предприятий в этом случае определяется по формуле:

$$K_{оэф} ПФД = \frac{\sum ОПР_{ц}}{\sum \Phi_{нак}} = \frac{\sum ПР_{пл} + \sum A_{м.отч} - (\sum K_{рем} + \sum B_{вост} ОФ) - \sum \Phi_{нак}}{\sum \Phi_{нак}}, \quad (6)$$

где:  $K_{оэф} ПФД$  коэффициент эффективности производственно-финансовой деятельности с учетом экономии амортизационных отчислений на капитальный ремонт и полное восстановление основных производственных фондов.

Далее, мы о деятельности социально-культурных и других расходов. Часть этих затрат на проведение подобных работ предусматривается за счет финансирования от прибыли, то есть возмещается за счет распределяемой прибыли, то есть в порядке отчислений от прибыли. Наконец, необходимо учесть все другие отчисления от прибыли, напр., на образование средств поощрения, премирование за создание, внедрение и освоение новой техники и т.д. В целом все эти отчисления от прибыли составляют его индивидуальный чистый доход. Поэтому более точно мы сможем определить величину централизованного чистого дохода, если из общей, валовой прибыли (чистого дохода) исключим индивидуальный чистый доход предприятий вместе с необходимыми отчислениями от прибыли на финансирование капитальных вложений и прирост оборотных средств, или фонд накопления:

$$\sum ОПР_{ц} \Phi_{нак} = \sum ПР_{пл} + \sum A_{м.отч} - (\sum K_{рем} + \sum B_{вост} ОФ), \quad (7)$$

где:  $\sum ОПР_{ц} \Phi_{нак}$  - индивидуальный чистый доход предприятия вместе с фондом накопления.

Наконец, если предприятие для финансирования производства в данном отчетном году использовало бюджетные ассигнования -  $\sum БА_{ас}$  или долгосрочный кредит банка -  $D_c K_p$ , то эти источники финансирования также следует учесть в расчетной формуле централизованного чистого дохода:

$$\sum ОПР_{ц} \Phi_{нак} = \sum ПР_{пл} + \sum A_{м.отч} - (\sum K_{рем} + \sum B_{вост} ОФ) - \sum ОПР - \sum БА_{ас} - D_c K_p \quad (8)$$

Здесь следует отметить, что в составе централизованного чистого дохода содержатся как отчисления от прибыли и соответствующие взносы ее в бюджет государства, так и НДС, отчисления от прибыли на погашение долгосрочного кредита банка и уплату процентов за кредит.

Общая формула для определения эффективности финансовых и кредитных ресурсов, использованных при осуществлении производственно-хозяйственной деятельности и реализации мер экономического и социального развития предприятий, примет вид:

$$K_{оэф} ЭФ_{пхд} = \frac{\sum ОПР_{ц}}{\sum \Phi_{нак}}, \quad (9)$$

где:  $K_{оэф} ЭФ_{пхд}$  - коэффициент эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия, а  $\sum ОПР$  рассчитывается по формуле (8).

Произведем проверку обоснованности полученных расчетных формул, где на конкретном примере показано (на условных практических данных), как следует производить оценку эффективности использования финансовых и кредитных ресурсов по предприятию (см.: табл. 1).



**Расчет эффективности использования финансовых и  
кредитных ресурсов в процессе производственно-хозяйственной  
деятельности предприятий за 2015-2020 гг.  
(условный пример)**

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020г. в % к 2015г.
Выпуск товарной продукции вместе с НДС, млн. сум ( $\Sigma$ ВТП)	443,90	469,20	496,42	524,22	553,58	585,58	585,95
Объем реализованной продукции вместе с налогом с оборота, млн. сум ( $\Sigma$ ОРП)	440,58	469,63	495,70	519,63	548,61	581,13	131,9
Издержки производства, млн. сум ( $\Sigma$ И <sub>з.произ.</sub> )	352,78	373,40	389,69	402,93	419,77	436,96	123,9
Затраты на 1 сум товарной продукции ( $\Sigma$ З <sub>зат.і</sub> тов.прод.)	0,795	0,796	0,785	0,769	0,758	0,746	93,8
Прибыль от реализации товарной продукции, млн.сум ( $\Sigma$ ПР <sub>еал.т.прод.</sub> )	87,80	96,23	106,01	116,70	128,84	144,17	164,2
Внепроизводственная прибыль, млн. сум ( $\Sigma$ В <sub>н.произ.</sub> П <sub>р</sub> )	-0,34	-0,18	-0,53	-0,24	-0,43	-0,80	235,3
Общая, валовая прибыль (чистый доход), млн. сум ( $\Sigma$ В <sub>вал.</sub> ЧПР)	87,45	96,05	105,48	116,46	128,41	143,37	163,9
Производственные фонды – всего, млн. сум	375,84	399,89	423,09	449,32	478,08	505,88	134,6
в том числе:							
а) основные фонды ( $\Sigma$ ОФ)	212,85	229,44	243,60	260,26	275,96	287,13	134,9
б) оборотные средства ( $\Sigma$ ОС)	162,99	170,45	179,49	189,06	202,12	218,75	134,2
Рентабельность, % ( $\Delta$ Р <sub>ент.</sub> )	23,27	24,02	24,93	25,92	26,86	28,34	121,8
Амортизационные отчисления, млн.сум ( $\Sigma$ А <sub>м.отч.</sub> )	18,26	19,79	21,50	23,47	25,68	27,02	148,0
Фактические затраты на капитальный ремонт, млн. сум ( $\Sigma$ Ф <sub>зат.</sub> К <sub>рем.</sub> )	5,94	6,43	6,98	7,61	8,30	8,83	148,8
Экономия амортизационных отчислений ( $\Sigma$ ЭА <sub>м.отч.</sub> )	12,32	13,36	14,52	15,86	17,38	18,19	147,6
Прибыль вместе с экономией амортизационных отчислений ( $\Sigma$ П <sub>р.</sub> ЭА <sub>м.отч.</sub> )	99,78	109,41	120,0	132,32	145,79	161,56	161,9
Рентабельность (с учетом экономии амортизационных отчислений), % ( $\Delta$ Р <sub>ент.</sub> ЭА <sub>м.отч.</sub> )	26,55	27,36	28,36	29,45	30,49	31,94	120,3
Капитальные вложения, млн. сум ( $\Sigma$ КВ)	36,99	39,78	37,92	38,91	41,86	45,07	121,8
Прирост оборотных средств, млн. сум ( $\Sigma$ П <sub>прир.</sub> ОС ↑)	6,16	7,46	9,04	11,57	13,06	16,63	270,0
Использованный фонд накопления, млн. сум ( $\Sigma$ ИФ <sub>нак.</sub> )	43,15	47,24	46,96	50,58	54,95	61,70	143,0
Централизованный чистый доход (с учетом экономии							

амортизационных отчислений), млн. сум ( $\sum ЧД_{\text{дох.ц}} ЭА_{\text{м.отч}}$ )	56,63	62,17	73,04	81,84	90,84	99,86	176,3
Эффективность производственно-финансовой деятельности (с учетом экономии амортизационных отчислений), млн. сум ( $\sum Э_{\text{фф}} ПФДЭА_{\text{м.отч}}$ )	15,07	15,55	17,26	18,21	19,0	19,74	131,0
Индивидуальный чистый доход предприятия (вместе с фондом накопления), млн. сум ( $\sum И_{\text{нд}} ЧД_i$ )	56,28	62,47	64,12	68,04	72,62	79,24	140,8
Бюджетные ассигнования, млн. сум ( $\sum Б_{\text{юд}} А_c$ )	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочный кредит, млн. сум ( $\sum ДК_p$ )	-	-	-	-	-	-	-
Централизованный чистый доход (с учетом экономии амортизационных отчислений), млн. сум ( $\sum Д_{\text{олг}} К_p ЭА_{\text{м.отч}}$ )	43,5	46,94	55,88	64,28	73,17	82,32	189,2
Эффективность производственно-хозяйственной деятельности (с учетом экономии амортизационных отчислений), % ( $\Delta Э_{\text{фф.пхд}} ЭА_{\text{м.отч}}$ )	11,57	11,74	13,21	14,31	15,30	16,27	140,6

На основе данных, представленных в таблице, можно сделать ряд выводов.

Во-первых, эффективность использования производственных фондов предприятий, рассчитанная по формуле рентабельности, повысилась с 23,27% до 2019 г. до 28,34% в 2020 г., или возросла в 1,218 раза. Такое повышение эффективности обусловлено ростом производственных фондов предприятия за пять лет в 1,346 раза, ростом выпуска товарной продукции на 32% и снижением себестоимости на 6,2%.

Во-вторых, если учесть эффективность затрат на капитальный ремонт и полное восстановление основных производственных фондов, то более точная оценка, рассчитанная по формуле рентабельности предприятий с учетом экономии амортизационных отчислений, составит 26,55% в 2019 г. и 31,94% в 2020 г., или, соответственно, на 3,28 и 3,6 пункта выше уровня рентабельности без учета этой экономии. Прирост уровня рентабельности за последние пять лет составил 5,39 пункта.

В-третьих, эффективность использования финансовых ресурсов в процессе производства с учетом эффективности затрат на капитальный ремонт и полное восстановление основных производственных, рассчитанная по формуле (6) коэффициента эффективности производственно-финансовой деятельности предприятий, повысилась с 15,07% в 2019 г. до 19,74% в 2020 г., или возросла в 1,31 раза. Прирост уровня эффективности за пять лет составил 4,67 пункта, что свидетельствует о рациональном и эффективном использовании средств из фонда накопления в процессе производства на данном предприятии.

В-четвертых, эффективность финансовых ресурсов при осуществлении прогнозного экономического и социального развития предприятия, рассчитанная по формуле (9) коэффициента эффективности производственно-хозяйственной деятельности с учетом экономии амортизационных отчислений, повысилась с 11,72% в 2019 г. до 16,27% в 2020 г., или возросла в 1,206 раза. Прирост уровня эффективности за 2015-2020 гг. составил 4,7 пункта, что также свидетельствует о рациональности ведения хозяйства и эффективности использования всех прочих отчислений от прибыли на нужды предприятия.

Формула централизованного чистого дохода (8) дает нам представление об экономическом эффекте, или общественном вкладе коллектива данного предприятия, как определенной сумме денежных средств, направляемых в бюджет всех уровней и используемых в их интересах. Этот вклад определяется путем сопоставления того, сколько предприятие берет у государства (в виде бюджетных ассигнований и долгосрочного кредита) и сколько оно ему дает (в виде налогов на прибыль в бюджет, налога с оборота, погашения долгосрочного кредита и уплаты соответствующих процентов).

Предложение об использовании расчетной или нетто-прибыли, что в нашем примере соответствует применению индивидуального чистого дохода предприятия для оценки эффективности производственно-хозяйственной его деятельности не связано с развиваемой здесь научной позицией и не соответствует представлению об экономическом эффекте как вкладе коллектива. Поэтому указанное предложение нельзя признать, по нашему мнению, обоснованным и приемлемым для практического использования.

Таким образом, использование показателей централизованного чистого дохода, рассчитываемого по формуле (5) или (8) - коэффициента эффективности производственно-финансовой деятельности предприятия, рассчитываемого по формуле (6), и коэффициента эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятий, рассчитываемого по формуле (9), позволяет определить эффективность финансовых и кредитных ресурсов в процессе производства или всей производственно-хозяйственной деятельности предприятий с учетом процесса распределения чистого дохода и использования индивидуального чистого дохода как на цели накопления и производство, так и на материальное стимулирование, обеспечение социально-культурных мероприятий, жилищное строительство и всех прочих прогнозных нужд предприятий. С помощью указанных показателей и их расчетных формул можно возможно заранее, задолго до наступления состояния убыточности хозяйственного звена, определить неблагоприятное финансовое положение, складывающееся в результате его производственно-хозяйственной деятельности, наметить и осуществить мероприятия, обеспечивающие рост эффективности производственных активов, вложений, финансовых и кредитных ресурсов. С помощью указанных показателей и их расчетных формул можно теснее связать финансовое прогнозирование с решением задачи повышения эффективности производства и организацией экономического стимулирования производственных работников на новом, более высоком уровне.

С учетом изложенного, по нашему мнению, представляется целесообразным:

Рассмотреть вопрос о применении указанных методов оценки эффективности финансовых и кредитных ресурсов на предприятиях при анализе эффективности производственно-хозяйственной деятельности, при разработке и обосновании стратегических финансовых затрат и в качестве средства контроля за направлением и эффективностью использования финансовых и кредитных ресурсов;

Разрабатывать и утверждать нормативы длительного действия для определения прогнозной (плановой) потребности предприятий в финансовых ресурсах, необходимых для образования фонда накопления, используемого для финансирования капвложений и прироста оборотных средств в прогнозируемом периоде;

Погашение долгосрочного кредита и уплату процента за кредит производить за счет средств из фонда накопления предприятий, но не за счет балансовой или расчетной прибыли, как это, напр., осуществляется в настоящее время в практике производственно-хозяйственной деятельности предприятий и отраслей промышленности;

Определять финансовый баланс на основе расчетной формулы, вытекающей из формулы (8):

$$\sum \text{ПР}_{\text{пл}} + \sum \text{А}_{\text{м.отч}} - (\sum \text{К}_{\text{рем}} + \sum \text{В}_{\text{вост}} \text{ОФ}) - \sum \text{БА}_{\text{ас}} - \sum \text{ДК}_{\text{р}} = \sum \text{ОПР}_{\text{ц}} \Phi_{\text{нак}} + \sum \text{ОПР}. \quad (10)$$

В левой части формулы (10) показаны все имеющиеся источники накопления в данном хозяйственном звене, в правой – части – основные направления использования полученного чистого дохода. В случае несбалансированности финансового баланса с помощью формулы (10) можно установить размер бюджетных ассигнований и долгосрочного кредита банка, необходимых для финансирования расширенного воспроизводства.

## ҚОСЫЛҒАН ҚУН САЛЫҒЫ ХӘМ ОНЫ ЕСАПЛАҰДЫҢ ӨЗИНЕ ТӘН ӨЗГЕШЕЛИКЛЕРИ

*Кудияров К., Финанс кафедрасының доцент  
Бердақ атындағы Қарақалпақ мәмлекетлик университети*  
*Бисенов А. 1-курс магистр*  
*Бердақ атындағы Қарақалпақ мәмлекетлик университети*

**Аннотация:** Мақолада Ўзбекистон Республикасида қўшилган қиймат солиғи ва уни ҳисоблашнинг ўзига хос жиҳатлари мисоллар билан келтирилиб ўтилади. Муаллиф қўшилган қиймат солиғининг стандарт ва соддаласирилган турларининг фарқини кўрсатиб уларнинг нисбий таҳлилини келтириб ўтади. Солиқ имтиёзлари ҳолатлари, шунингдек аниқ мисолларни ҳисоблаш кўриб чиқилади.

**Калим сўзлар:** бюджет, солиқ, қўшилган қиймат солиғи, солиқ ставкаси, даромад, солиқ имтиёзи, механизм, муаммо, лойиҳа.

**Аннотация:** В статье приведены примеры налога на добавленную стоимость в Республике Узбекистан и особенности его исчисления. Автор приводит относительный анализ, показывающий разницу между стандартными и упрощенными видами налога на добавленную стоимость. Рассмотрены случаи налоговых вычетов, а также расчет на конкретных примерах.

**Ключевые слова:** бюджет, налог, налог на добавленную стоимость, налоговая ставка, доход, налоговый кредит, механизм, проблема, проект.

**Abstract.** The article provides examples of value added tax in the Republic of Uzbekistan and the specifics of its calculation. The author provides a relative analysis showing the difference between standard and simplified types of value added tax. Cases of tax deductions are considered, as well as calculation based on specific examples.

**Keywords:** budget, tax, value added tax, tax rate, income, tax credit, mechanism, problem, project.

Қосылган қун салығы мәмлекетлик бюджет дереклеринде салмақлы орын ийелейди. Мәмлекетимизде 2018-жылы мәмлекетлик бюджет түсимлери 62 229,5 млрд. сўм болған болса, соннан қосылган қун салығы есабынан түсиўи 22 019,4 млрд.сўмды кураған. Мәмлекетимизде 2019-жылы мәмлекетлик бюджет дереклери 102 627,6 млрд.сум болыўы қосылган қун салығы көлеми 35 993,5 млрд.сум болыўы яғный 35% и қосылган қун салығы есабынан түсиўи прогноз қылынған.

Өзбекистан Республикасы Президентиниң 2018-жыл 29-июндағы «Өзбекистан Республикасы салық сиясатын раўажландырыў концепциясы хаққында»ғы ПҚ-5468-санлы Пәрманына муўапық 2019-жыл 1-январьдан баслап өткен жыл жуўмақлары бойынша яки ағымдағы жыл даўамында реализация қылыў обороты белгиленген 1 млрд.сум шегаралық муғдардан асқан юридикалық тәреплер қосылган қун салығын төлеўге өтті. Салық салынатуғын база – реализация қылынып атырған товарлардың (ислердиң, хызметлердиң) қосылган қун салығы киритилмеген қуны есапланады.

Товарлар импорт қылынғанда салық салынатуғын база товарлардың бажхана қуны тийкарында оған товарларды импорт қылыўда төлениўи лазым болған акциз салығы хәм бажхана бажларының суммаларын қосқан ҳалда анықланады.

Өзбекистан Республикасы норезидентлеринен импорт қылынған ис хәм хызметлерге бул хызметлерди алыўшысына салық салынады.

Бул норманы қоллаў мақсетинде, реализация қылыў орны Өзбекистан территориясы болыўы керек.

Салық салынатуғын оборотлар бойынша ҚҚС салық салынатуғын база хәм белгиленген ставкалардан келип шыққан ҳалда есаплап шығарылады.

Бюджетке төлениўи лазым болған ҚҚС салық салынатуғын оборот бойынша есаплап шығарылған салық суммасы менен Салық кодексине муўапық есапқа алынатуғын салық суммасы ортасындағы парық сыпатында анықланады.

**ҚҚСБ.т=ҚҚСс.о-ҚҚСе.а**

Бул жерде:

ҚҚСБ.т-бюджетке төленетуғын қосылган қун салығы суммасы;

ҚҚСс.о-салыққа тартылатуғын оборотлар бойынша есапланған қосылган қун салығы суммасы (тутыныўшылардан);

ҚҚСе.а-есапқа алынатуғын қосылган қун салығы суммасы (жеткизип бериўшилерден).

Республикамызда қосылган қун салығының әмелдеги ставкалары:

15 %

Базалық ставка – салық салынуатығын оборотлардың барлық түрлері үшін

0 %

Хошаметлеуші ставка – айрым түрдегі оборотлар үшін

Бұл механизмнің әмелде қолланылуын іслеп шығаруы тармағы мысалында көрейік. Сыр емес, бүгінгі күнде іслеп шығаруы бұл қурамалы процесслерді қамтып алуышы тармақ есапланады. Шийки зат таяр өнім көринисине келгенге шекем бір неше қайта іслеуден өтеді.

Мәселен, жеңіл санаат тармағында, пахта таласы биз кийетуғын футболка халатына келиуі үшін алдын жипке айланады, соң, жиптен тауар тоқылады, оннан кейін тауар пишилип, оннан футболка тигиледи.

Демек, бұл процессте пахтаны қайта іслеу кәрханасы пахта таласын жип іслеп шығаратуғын кәрханаға сатады, жип іслеп шығаратуғын кәрхана өз онимин тоқымашылық кәрханасына сатады, тоқымашылық кәрханасы болса іслеп шығарған тауарын бұл шынжырдағы ақырғы бууын есапланған футболка тигиуші кәрханаға сатады.

Мысал үшін, пахтаны қайта іслеу кәрханасы пахта таласын (1200 сумға, соннан 180 сум ҚҚС пенен) жип іслеп шығаратуғын кәрханаға сатады.

Жип іслеп шығаратуғын кәрхана пахта таласынан жипти іслеп шығарады хәм оған 500 сумлық қәрежетлери хәмде үстемесин қосып 15 % ҚҚС есаплаған халда тоқымашылық кәрханасына жәми 1800 сумға (соннан ҚҚС суммасы 270 сум) реализация қылады. Бунда, жип іслеп шығаратуғын кәрхана пахтаны қайта іслеу кәрханасына төлеп берген 180 сумлық ҚҚС суммасын жип тәннарқына жиберместен есапқа алады.

Тоқымашылық кәрханасы жиптен тауар тоқыйды хәм оған 500 сумлық қәрежетлери хәм де үстемесин қосып 15 % ҚҚС есаплаған халда футболка тигиуші кәрханасына жәми 2360 сумға (соннан ҚҚС суммасы 360 сум) реализация қылады. Бунда, жип іслеп шығаратуғын кәрханаға төлеп берилген 270 сум ҚҚС суммасын тауар тәннарқына жиберместен есапқа алады.

Футболка тигиуші кәрхана тауардан футболка тигиледи хәм оған 500 сумлық қәрежетлери хәмде үстемесин қосып 15 % ҚҚС есаплаған халда ақырғы тутыныушыға жәми 2950 сумға (соннан ҚҚС суммасы 450 сум) реализация қылады. Бунда, тоқымашылық кәрханасына төлеп берилген 360 сум ҚҚС суммасы футболка тәннарқына жиберместен есапқа алады.

Демек, ҚҚСын есапқа алуы арқалы бюджетке жәми 450 сум ҚҚС төленеди, соннан пахтаны қайта іслеу кәрханасы – 180 сум, жип іслеп шығаратуғын кәрхана – 90 сум (290 сум – 200 сум), тоқымашылық кәрханасы – 90 сум (390 сум – 300 сум) хәм футболка тигиуші кәрхана – 90 сум төлейди (450 сум – 360 сум).

Енди болса, бұл кәрханалардың бири ҚҚС төлеушиси есапланбаса ортадағы шынжыр үзиледи хәм есапқа алынуатығын ҚҚС суммасы “жоғалып қалады”. Нәтийжеде ақырғы өнімнің яғный футболканың баҳасы асып кетеди.

Ғақыйқатында, іслеп шығаруыда бундай бууынлар саны хәм бууынлардың үзилиуі биз көрип шыққан мысалға қарағанда көбирек ушрауы мүмкин. Бұл болса өнімнің тәннарқының асыуына хәм де кәрхананың пайдасының кемейиуине алып келиуі сөзсиз.

Қосылған қун салығын есаплап шығаруы хәм төлеудің әпиуайыластырылған тәртиби макроэкономикалық турақлылықты тәмийинлеу хәм салық миннетлемелеринің орынланыуында кәрханалардың административ қәрежетлеринің асып кетиуине жол қоймаслық мақсетинде ендирилмекте. Бұл тәртип салыққа тартыуының сапасын жақсылау үшін тийкарды қәлиплестириу имкәнын беретуғын өтиу шарасы болып, 2021-жыл 1-январға шекем болған дәуирге ендириледи.

Қосылған қун салығын есаплап шығаруы хәм төлеудің әпиуайыластырылған тәртибин обороты 3 млрд.сумнан аспайтуғын кәрханалар қоллауы мүмкин.

Бул тәртипке өтиў салық органларына белгиленген формада усынылған арзаға тийкарланып әмелге асырылады.

Қосылған қун салығын есаплап шығарыў хәм төлеўдиң әпиўайыластырылған тәртиби ыхтыярый есапланады яғный кәрханалар қосылған қун салығын стандарт тәртипте төлеўи де мүмкин.

Қосылған қун салығын есаплап шығарыў хәм төлеўдиң әпиўайыластырылған тәртиби акцизасты товарлар ислеп шығарыўшы хәм жер асты байлықларынан пайдаланыўшы кәрханаларға ендирилмейди.

Әпиўайыластырылған тәртип бойынша қосылған қун салығын сатып алынған товар(хызмет)лар ушын төленген қосылған қун салығын есапқа алмаған ҳалда сап түсимнен келип шығып есаплап шығарылады.

Әпиўайыластырылған тәртипте есаплап шығарылған қосылған қун салығы суммасы стандарт тәртипте қосылған қун салығы төлеўшиси тәрәпинен есапқа алыныўы мүмкин болады.

### **Пайдаланылған әдебиятлар**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида» ги 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947 сонли Фармони.

2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 29-декабрь 2020 йил.

3. Исламкулов А.Х. Бюджет даромадларида бевосита солиқлар тушуми барқарорлигини таъминлаш йўллари: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун диссертация автореферати. – Т.: БМА, 2012. - 21 б.

Маликов Т.С., Жалилов П.Т. Бюджет-солиқ сиёсати. – Т.: Академнашр, 2011. – 472 б.

## **СУЩНОСТЬ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Ахмедова А.Т., преподаватель,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассмотрено современное направление развития экономики которое является не только укреплением макроэкономической стабильности, но и сохраняет высокие темпы роста экономики, а так же повышает конкурентоспособность национальной экономики за счет углубления структурных преобразований, модернизации и диверсификации ведущих отраслей путем сбалансированности и устойчивости национальной экономики.

**Ключевые слова:** деловая активность, политика, потенциал, финансовые обязательства, товар, экспорт.

**Abstract.** The article discusses the modern direction of economic development, which is not only strengthening macroeconomic stability, but also maintaining high economic growth rates, as well as increasing the competitiveness of the national economy by deepening structural transformations, modernizing and diversifying leading industries by balancing and sustaining the national economy.

**Keywords.** business activity, politics, potential, financial commitments, goods, exports.

**Аннотация.** Мақоллада нafaqat макроиқтисодий барқарорликни mustahkamlash, balki yuqori iqtisodiy o'sish sur'atlarini saqlab qolish, shuningdek tarkibiy o'zgarishlarni chuqurlashtirish, milliy iqtisodiyotning raqobatbardoshligini oshirish, muvozanatlash va qo'llab-quvvatlash orqali etakchi tarmoqlarni modernizatsiya qilish va diversifikatsiya qilish kabi zamonaviy iqtisodiy rivojlanish yo'nalishi ko'rib chiqildi. milliy iqtisodiyot.

**Калит so'zlar.** biznes faoliyati, siyosat, potentsial, moliyaviy majburiyatlar, tovarlar, eksport.

В Указе Президента Республики Узбекистан «О стратегии развития» [1] по дальнейшему развитию страны отмечается, что одним из приоритетных направлений развития и либерализации экономики является не только дальнейшее укреплении макроэкономической стабильности, но и сохранение высоких темпов роста экономики, а так же повышение конкурентоспособности национальной экономики за счет углубления структурных преобразований, модернизации и диверсификации ее ведущих отраслей путем обеспечения сбалансированности и устойчивости национальной экономики. Увеличение доли в структуре

промышленности, сферы услуг, малого бизнеса и частного предпринимательства, согласно программы стратегии действий нам нужна новая современная стратегия территориального и отраслевого развития направленного на активизацию экономической деятельности предприятий, способная стать «локомотивом» экономической стабилизации страны в целом [4].

Несомненно, что для наращивания роста финансового стратегического потенциала (ФСП) необходимо взвешенная финансовая политика хозяйствующего субъекта (ФПХС), в основе которой будет приниматься во внимание финансовый потенциал хозяйствующего субъекта (ФПХС<sub>хс</sub>).

Отсюда, следует что, для того чтобы хозяйственные субъекты вели успешную работу, необходимо что бы они более взвешенно, и совершенствовали свою финансово-хозяйственную деятельность. Для достижения постоянно стабильного развития следует уделять внимание так называемой финансовой стратегии предприятия (ФСП). При продуманном выборе и обосновании ФСП можно будет обеспечить эффективное функционирование хозяйствующего субъекта, особенно в условиях конкурентоспособности. Стратегию к каждому экономическому явлению, включая товары (продукции, услуги) необходимо разрабатывать механизм действия элементов жизненного цикла, так как для разных стадий характерны различные финансовые затраты, различные уровни прибыли хозяйствующих субъектов. То есть, максимально возможного объема денежных средств, достаточного по объему средств для уверенной мобилизации ФПХС. Поскольку ФПХС состоит из элементов свойственных каждому хозяйствующему субъекту в целом и по отдельности (см.: рис.1).

Между этими элементами существуют тесные взаимосвязи. Ибо каждый из них в отдельности может сказаться на других элементах. Учет этого взаимовлияния следует принимать во внимание при оценке финансового потенциала предприятий. Каждое предприятие функционирует и находится в рамках своих возможностей, а это обусловлено внутренними и внешними средами функционирования предприятий. Именно подобная среда способствует созданию для предприятий условий для формирования финансового потенциала предприятий.

Финансовый стратегический потенциал (ФСП) представляет собой совокупность имеющихся у хозяйствующих субъектов ресурсов и возможностей для разработки и реализации их стратегии.

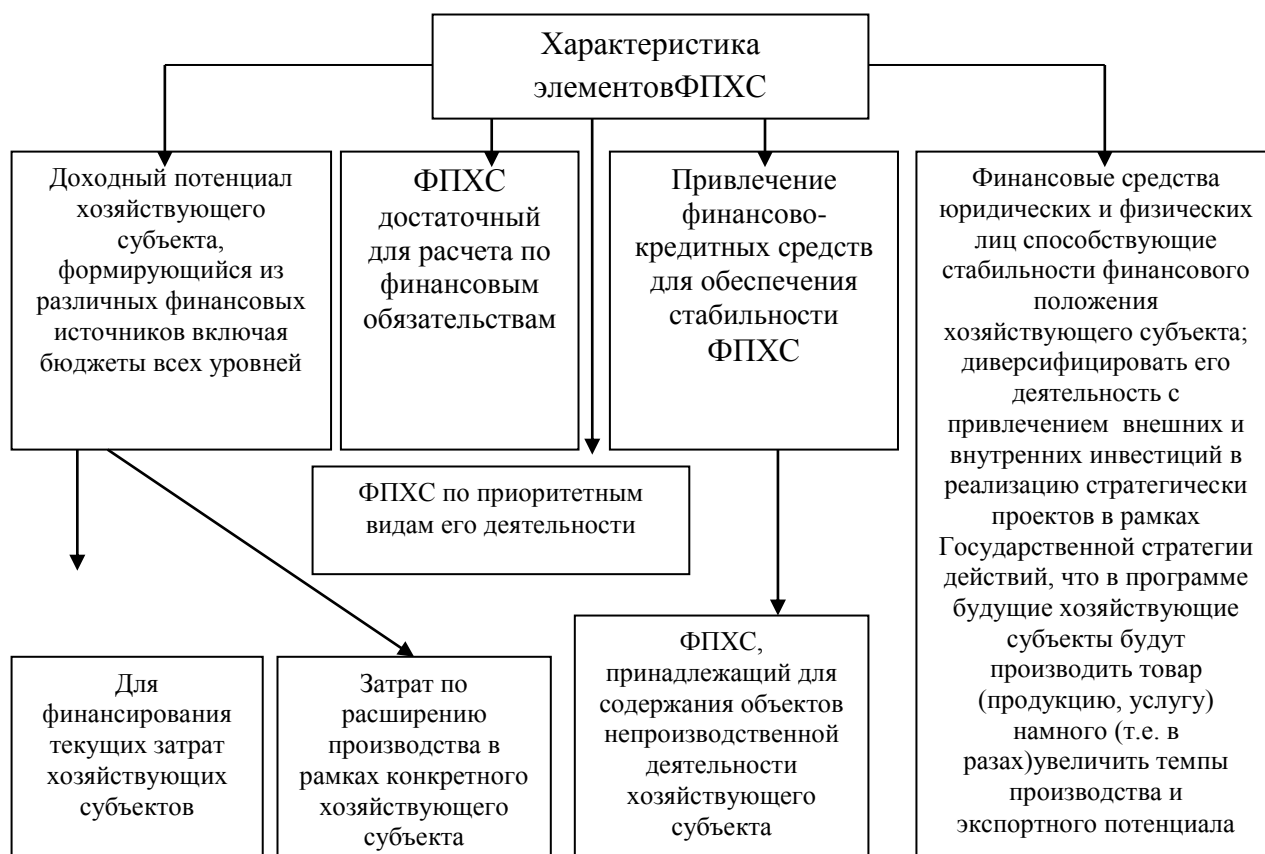


Рисунок 1. Элементы финансового потенциала хозяйствующего субъекта

Важной составляющей финансово стратегического потенциала является формирование инновационной структуры призванной поддерживать и внедрять как отечественные инновационные продукты, так и использование стратегически перспективных технологий рыночно развитых стран. При этом следует отметить, что при формировании ФПХС предназначенных на внедрение инновационных технологий в целях преобразования производства при государственной финансовой поддержке можно будет учитывать экономический ракурс и держать под контролем правильно выстроенный путь стратегии развития хозяйствующих субъектов.

Следовательно, ФСП в условиях модернизации экономики должен способствовать, долгосрочному развитию хозяйствующих субъектов. При этом следует понять, в каком состоянии находится хозяйствующий субъект, перспективы их развития научно понять их слабые и сильные стороны. Поэтому большое значение для того, чтобы понять состояние хозяйствующих субъектов имеют сложившиеся условия, в которых функционирует хозяйствующий субъект в рамках конкретной экономической территории.

Это позволит сделать выводы, что ФПХС — это соответствие возможностей организации для разработки и реализации стратегии. Оперяясь на собственные и привлеченные ресурсы потенциал, который обеспечивает достижение поставленных целей и задач хозяйствующего субъекта в будущем, является одним из конечных продуктов стратегического управления. Внутренняя экономическая среда предприятия в широком смысле слова — это часть общей среды, находящаяся в пределах хозяйствующего субъекта, именно хозяйствующие субъекты заключают в себе потенциал, дающий возможность им функционировать. Отсюда следует, что внутренняя среда включает в себя [2]:

- продуктовый блок, в который входят товары и услуги, которые предлагаются предприятием.
- функциональный блок, в него входят инновации, разработки, маркетинг, производство и другое;
- ресурсный блок, который включает в себя материально-технические, информационные, трудовые и финансовые ресурсы;
- организационный блок, включающий в себя цели, задачи, имидж компании, делегирование полномочий; организационную культуру;
- управленческий блок, представляющий собой принципы управления, методы управления.

Говоря о ФПХС, необходимо иметь четкое представление не только о ее сильных и слабых сторонах, но и несоответствие его стратегических целях. При этом правильно принимаемое решение должна быть направлена как на преодоление слабых сторон, так и на развитие сильных. На наш взгляд для обеспечения ФПХС в условиях реформирования экономики им необходимо поэтапно выявить проблемы, в целях оценки и использовать различные факторы в рамках инвестиционной, финансовой, инновационной, ценовой маркетинговой, рекламной и конкурентной.

Именно при проведении поэтапного системного анализа могут быть выявлены несоответствия каких-либо составляющих внутреннего ФПХС требованиями. Эти несоответствия и являются стратегическими проблемами. Для того чтобы устранить эти проблемы, отмечают отдельные экономисты необходимо внести изменения в параметры внутреннего потенциала, при этом существует определенная по этапность или последовательность при выявлении данных проблем [3].

Опираясь на это можно на первом этапе анализировать экономическое состояние хозяйствующего субъекта, во-первых, с целью точного выявления положительных и негативных факторов, могущих влиять на деятельность предприятия, во-вторых, на данном этапе имеет возможность вносить существенные изменения с учетом целесообразности изменений. На данном этапе также можно изучать и анализировать деятельность предприятия в целях сравнения с деятельностью предприятий-конкурентов. Это дает возможность узнать, насколько оно в финансовом аспекте конкурентоспособно по сравнению с конкурентами.

В этом контексте можно выделить второй этап, который включает в себя выявление причин, могущих вызвать отрицательные последствия и тормозящие экономическое развитие хозяйствующего субъекта.



Здесь же можно будет увидеть сегменты третьего этапа формирования базы проблем деятельности хозяйствующих субъектов и их развития.

В условиях изменившихся ценностных ориентаций, когда на первый план выдвигается задача. Акцент теперь перемещается на четвертый этап, где можно будет осуществлять структуризацию проблем для определения их взаимосвязи и взаимозависимости. В этом проявляется механизм творческого сближения и осмысления экономических явлений. Это дает возможность на пятом этапе проблемы иметь более ясное представление о специально разработанной программе, но уже на самом конкретном хозяйствующем субъекте, после чего можно будет классифицировать на ключевые проблемы.

Это в свою очередь позволяет приступить к шестому этапу, где можно будет разрабатывать предварительные варианты решения проблемы [выделено нами – А.А. см.: 3].

В целом, соблюдение данных этапов помогает правильно осмыслить вопросы и выявить ключевые проблемы, тем не менее этим объясняется целый ряд обстоятельств, от чего зависит, насколько правильными будут подходы к решению поэтапно поставленных проблем.

Так же необходимо отметить, что финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов при этом должны играть доминирующую роль в регулировании эффективности использования финансовых ресурсов, находящихся в их распоряжение и предназначенных для выполнения их финансовых обязательств.

Суть дела заключается в финансовой стратегии, направленной на перспективные задачи, соответствующие возможностям хозяйствующих субъектов.

Исходя, из выше изложенного можно сделать выводы что, ФСП — это совокупность ресурсов организации, которые необходимы для разработки и реализации стратегии.

ФСПХС позволяет инновационно развивающимся хозяйствующим субъектам получать дополнительные возможности для нахождения своей ниши, как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Для населения страны решать вопросы занятости, а так же оно может стать возможным фактором повышения его благосостояния и развития страны, которое способствовало бы повышению конкурентоспособности продукции (товара, услуг).

#### **Список литературы:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947
2. Рекламная кампания: виды, этапы, участники [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.nazaikin.ru/AD/campaign/ad\\_camp.htm](http://www.nazaikin.ru/AD/campaign/ad_camp.htm) / (дата обращения 20.03.16)
3. Панов А. И., Коробейников И. О., Панов В. А. Стратегическое управление /Панов А. И., Коробейников И. О., Панов В. А., - М.: Юнити Дана, 2015 – 360 с.
4. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису / Народное слово №19 (7490) от 25.01.2020 г.

## **ФОЙДАНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШНИНГ ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ МАЗМУНИ ВА АҲАМИЯТИ**

**Ахроров З.О., таянч докторант**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада фойдани солиққа тортишнинг ижтимоий-иқтисодий мазмуни ва бугунги кундаги солиқ тизимидаги аҳамияти ёритилган. Шунингдек, фойда солигини ижтимоий-иқтисодий тараққиётдаги ўрни ва солиқ муносабатларини таъкил этишидаги хусусиятлари батафсил келтириб ўтилган.

**Калим сўзлар:** фойда, солиқ, фойда солиги, тадбиркорлик, инвестиция.

**Аннотация.** В статье раскрывается социально-экономическое содержание налогообложения прибыли и его значение в современной налоговой системе. Также подробно описаны роль налог на прибыль в социально-экономическом развитии и его особенности в организации налоговых отношений.

**Ключевые слова:** прибыль, налог, налог на прибыль, бизнес, инвестиция.

**Abstract.** The article reveals the socio-economic content of taxation of profits and its significance in the modern tax system. The role of income tax in social and economic development and its features in the organization of tax relations are also described in detail.

*Key words: profit, tax, profit tax, business, investment.*

Иқтисодийни глобаллашуви шароитида молиявий барқарорликни таъминлаш ва жаҳон бозорига чиқиш, иқтисодийни жаҳон даражасига кўтариш ва ташқи таъсирларга тура олиш учун унинг барқарорлигини ошириш бир қатор вазифаларни ҳал қилишни тақозо этади. Булар, биринчидан, бизнес муҳитини яхшилаш, иккинчидан, солиқ тизимининг барқарор амал қилишини таъминлаш, учинчидан, солиққа тортиш соҳасида ишончли ҳуқуқий асосларни шакллантиришни давом эттириш ҳисобланади.

Тадбиркорлик фаолиятини ривожлантиришни кўллаб-қувватлаш тадбиркорликни диверсификациялашнинг марказий қисми ҳисобланади. Айнан тадбиркорлик иқтисодийни модернизациялаш ҳаракатлантирувчи кучи ҳисобланади. Шу боисдан, тадбиркорликни солиққа тортишни такомиллаштириш иқтисодий ривожланишнинг истиқболли йўналиши бўлиши лозим.

Тадбиркорлик субъектлари молиявий натижаси муҳим саналган ҳолда уни солиққа тортиш тизимини такомиллаштириш барча даврларда ва барча давлатларда муҳим аҳамият касб этиб келмоқда.

Ҳозирги кунда турли мулк шаклидаги хўжалик юритувчи субъектларнинг асосий мақсади камроқ харажат қилган ҳолда максимал фойда олишга ҳаракат қилишдир. Шу билан бирга, корхона тўлов интизоми мустаҳкам бўлса, бюджетга ўз вақтида солиқларни тўлаб ҳар бир жарималардан қочишга интилади ва солиқларни ўз вақтида бюджетга тўлайди.

Фойда тижорат асосида фаолият юритаётган хўжалик субъектларининг сўнгги молиявий натижаси бўлиши билан бирга, республика ва маҳаллий бюджетлар даромадининг асосий молиявий манбаларидан бири ҳисобланади [1, 54 б.]. Нархлар барқарор бўлганда фойда динамикасининг ўсиши корхонанинг самарали фаолият юритаётганлигидан далолат беради. Фойда ҳажмининг ўсиши корхонанинг молиявий қудрати, ишлаб чиқариш ва ижтимоий соҳани ривожлантириш фондини ташкил этиш ҳамда ишчи-хизматчиларни моддий рағбатлантириш имкониятларини кенгайтиради.

Б.Абдукаримов фойдани мураккаб иқтисодий категориялардан бири сифатида эътироф этиб, у асосан қўшимча қиймат яратиш ва ишлатиш жараёнида юзага келадиган иқтисодий муносабатларни ифода қилади деб таъкидлайди [2].

С.С. Алиева фойдани тадбиркорлик фаолияти хизматлари учун тўлов, яъни айнан товарлар ва хизматларни ишлаб чиқариш учун ресурсларни моҳирона бирлаштириши, корхона бошқариш бўйича ноодатий қарорлар қабул қилиши, маҳсулотларнинг инновацион турларини жорий қилиши, ишлаб чиқариш жараёнини ўзгартириши учун, шунингдек иқтисодий риск учун мукофот сифатида эътироф этади [3, 9-10 б.].

Немис иқтисодчиси Э.Ф. Шеффле фойдани инвестиция қилинган капитал қайтими сифатида талқин этган бўлса [4, 26 б.], Н.В. Миляков фойдани корхона бюджетини шакллантиришнинг муҳим манбаси ва бу манба ҳисобидан ишлаб чиқариш ва ижтимоий ривожланиш амалга оширилишини айтиб ўтади [5, 72 б.].

Турли мамлакатларда юридик шахсларнинг молиявий натижаларидан ундириладиган солиқлар мавжуд. Аммо шуни алоҳида таъкидлаш жоизки, ҳар бир мамлакат солиқларни ундиришда ўзининг ички сиёсатида амал қилган ҳолда ёки тармоқлар иқтисодиётидаги соҳаларнинг давлат ижтимоий-иқтисодий ҳаётидаги ўрнидан келиб чиққан ҳолда иш юритади. Корхоналар молиявий натижасининг солиққа тортишда ягона ёндошув мавжуд эмас.

Ўзбекистон Республикаси мустақилликка эришгандан сўнг, ўзининг бюджет-солиқ тизими қуришга интилни ва ўзига хос солиқларини жорий қилишга киришди. 1991 йилда фойда солиғи кўринишида жорий этилган бўлсада, 1992 йилдан бошлаб тижорат асосида фаолият юритаётган барча турдаги хўжалик субъектлари даромад солиғини тўлашга ўтдилар. Бундай кескин ўзгаришларнинг ўзига хос сабаби сифатида иқтисодий нобарқарор бўлган бир шароитда корхоналарнинг фойда олмаслиги (зарар билан ишлаш эҳтимоли баландлиги), айнан даромад олишини эътиборга олган ҳолда давлат бюджетини тўлдиришга ҳаракат қилиш келтирилади.

Солиқ қонунчиликларидаги ўзгаришлар унинг номланишига ҳам таъсир қилди. Фойда солиғи даромад солиғи, даромад (фойда) солиғи, юридик шахслардан олинadиган фойда солиғи номлари билан ҳам аталди. Бугунги кунда солиқ қонунчилигига мувофиқ, фойдани солиққа тортишда фойда солиғи амалда ўз механизмига эга.

Кўпчилик сингари Д.Мардиасмо ҳам, фойда солиғини фойда билан боғлайди. У фойда солиғи қонунчиликда кўрсатилган субъектив шартлар ва объектив талабларга риоя қилингандаги солиқ тўловчилардан олинади деб фикр келтиради [6].

Корхоналар фойда солиғининг моҳияти фойданинг бир қисмини мажбурий тўлов сифатида давлат бюджетига марказлаштирилишида юзага келадиган муносабатларда намоён бўлади. Шу муносабат билан “фойда солиғи” тушунчасига қуйидаги таклиф шакллантирилди: “фойда солиғи деганда корхона, ташкилот ва бирлашмаларда яратилган қўшимган қийматнинг бир қисми фойдани қонун доирасида белгиланган чегараларда мажбурий тўлов сифатида давлат бюджетини ихтиёрига ўтказилиши билан боғлиқ пул муносабатлари тушунилади” [7, 117 б.].

Фойда солиғи корхонанинг охириги молиявий натижарига боғлиқлиги сабабли корхона инвестицион жараёнлари ва капитални ўсиши жараёнига таъсир кўрсатади. Корхоналар учун фойда солиғи асосий солиқ тури ҳисобланади.

Амалиётда солиқ қонуниятларидан келиб чиққан ҳолда фойда солиғи деганда корхона, ташкилот ва бирлашмаларнинг ишлаб чиқариш фаолиятдан қўлга киритилган фойдасидан ташқари қимматли қоғозлар операцияларида (акция, облигацияларини чиқариш ва жойлаштиришдан олган девидентлар еки фоизлар қуринишидаги даромадлар) даромадлар, шунингдек бошқа корхоналар фаолиятига катнашишдан қўлга киритилган даромадлар ҳам этиборга олинади. Умуман фойда солиғи тушунчаси корхона, ташкилот ва бирлашмалар фойдасининг марказлашган фойда (даромад)лар йигиндисининг бир қисмини марказлаштирилиши билан боғлиқ муносабатларида ҳам ўз аксини топмоқда. Бу эса фойда солиқ муносабатларини амал қилувчи қонунлардан келиб чиққан ҳолда мазмунан такомиллаштирилиб туришини тақозо этади.

Шундай қилиб, фойда солиғининг моҳиятини тушуниш мақсадида фойда солиқ муносабатига тааллуқли уч хусусиятга эга бўлмиш пул маблағларининг стратегик ҳаракатига диққатни қаратиш зарур:

1. Солиқ тўловчи ўз фойдасининг бир қисмини фойда солиғи сифатида давлат бюджетига тўлар экан, бунинг эвазига у давлатдан шунга тенг бирон бир товар ёки хизмат олмайди. Умуман тўланган фойда солиғи солиқ тўловчининг давлатдан оладиган маблағлари ўртасидаги бевосита боғлиқликда юзага келмайди. Худди анашу хусусиятга кўра фойда солиғи нархдан рухсатнома (лицензия)лар ва воситачилик йигимларидан фарқ қилади, чунки булар ўзига хос мажбурий ёки ихтиёрий тўлов ҳисобланади, бироқ ҳамма вақт давлат тамонидан кўрсатилган хизматдан муайян фойда кўрилиши билан боғлиқдир. Ҳар бир субъект солиқ тўловчи сифатида одатда жамият ва ўзининг кўрган фойдаси ёки манфаатини тўлаган солиқлар билан баҳолаб ололмаганлиги туфайли, улар тамонидан айрим ҳолларда солиқлар тўлашдан буйин товлашга ёки ўз фойдаларини яшириш ҳолларига олиб келмоқда. Бундай ҳолатлар аниқланиб бундай шахсларга нисбатан маъмурий чоралар қурилсада ҳам давлат йигиб олинган фойда солиғининг аҳамиятини ошқора ва самарали тарзда ишлатса ҳамда солиқ тўловчиларнинг аксарият қисми давлатнинг иқтисодий-ижтимоий ва бошқа дастурларининг аҳамиятини тушинган ҳолда ўз маблағлари ҳисобидан мажбурий солиқларини тўлаганликларида солиқ ахлоқини юксак тамойили барқарорлашган булар эди.

2. Фойда солиғи мажбурий тўлов сифатида тўла ва ўз вақтида давлат бюджетига тўланиши учун жавобгарлик солиқ тўловчилар зиммасига юкланган. Шунинг учун ҳам жавобгарлик фойда солиғининг тўланишида, унинг тўловчисига мажбурий маъсулятни юклайди.

3. Давлат тамонидан фойда солиғининг марказлаштирилиши орқали давлат бюджетининг энг асосий даромад қисми белгиланган миқдорларда таъминланади. Шу сабабли ўзига хос пул маблағларининг ҳаракати доирасида фойда солиғини тўлашга монанд бўлиш солиқ муносабатининг юксак даражасида юзага келади.

Таъкидланишича, тўғри солиқ миқдорининг юқори бўлиши иқтисодиётнинг бир текисда барқарор ривожланишидан дарак беради [8, 63 б.]. Тўғри солиқлар таркибида фойда солиғи асосий ўринни эгаллайди.

Фойда солиғи моҳиятини шу тартибда ёритар эканмиз, уни фойда солиғи доирасидаги муносабатлар нуктаи назардан ўрганиш муҳимдир. Фойда солиғи ўз моҳиятига кўра давлат бюджетини ва ҳуқуқий шахслар ўртасидаги муносабатларни ифодалайди. Фойда солиғининг иқтисодий моҳиятининг очаётганда, уни катъий, доимий тақдорланиб турадиган воқелик, яъни иқтисодий воқелик деб қараш зарур. Демак, фойда солиғи бу молиявий категориядир. Фойда

солиғида доимий, қайтарилиб турадиган молиявий, яъни пул муносабатларидир. Ана шу пул муносабатларининг мазмунини ечиш орқали фойда солиғининг моҳияти ёритилиши мумкин. Шунини алоҳида таъкидлаш жоизким, фойда солиғи хамма пул муносабатларини эмас, балки солиқ объекти булмиш фойда (даромад)ни тақсимлаш, қайта тақсимлашдаги пул муносабатларини ифодалайди.

Фойда солиғининг моҳиятини ечишда унинг энг аввало мажбурий тўлов эканлигини кўрсатиб ўтиш зарур. Тўғри, фойда солиғи муносабатларида мажбурийлик мавжуд, бу мажбурийлик демократиянинг олий тимсоли бўлмиш парламент қарори, яъни қонун билан киритилади, давлатнинг қаттиқ талаби эътиборга олинади. Демак, фойда солиғидаги мажбурийлик ҳуқуқий демократик меъёрлар асосида Олий Мажлис томонидан киритилади.

Қолаверса, фойда солиғи мазмунида узоқ муддатга мўлжалланган мажбурий пул ҳаракатига мансуб муносабатлар ётади.

Фойда солиғининг моҳиятини ечишда унинг энг демократик тўлов эканлигига эътиборни ҳам қаратиш керак Чунки бозор иқтисодиёти шароитида хилма-хил мулк шаклидаги корхоналар, бирлашмалар ва ташкилотларнинг фойдасини давлат тўғридан-тўғри солиқсиз мажбурий тўлов килиб ола олмайди. Қолаверса давлат хилма-хил мулк шаклидаги корхона ва ташкилотларнинг фойдасидан бюджетга даромад олиш учун Олий Мажлис тасдиқлаб берган фойда солиғидан фойдаланади. Демак, фойда солиғи солиқ муносабатларининг ўзига хос мустақил таркибий қисмидир. Унинг амал қилиши демократик асосда юзага келиши мумкин бўлган ҳуқуқий муносабатлар билан боғлиқдир. Шундай килиб, фойда солиғи пул муносабатини ифода этиб, бу муносабатларда бир тамонда давлат ва иккинчи тамонда солиқ тўловчилар, яъни корхона бирлашма ва ташкилотлар туради.

Фойда солиғини ижтимоий-иқтисодий тараққиётдаги ўрни ва аҳамияти ҳам бениҳоя каттадир.

Биринчидан, фойда солиқ объектининг имтиёзлар орқали тартибга келтириш солиқ тўловининг ўзига боғлиқ килиб қуйилганлиги, корхоналарни маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми утган йилга нисбатан оширишга сифатли маҳсулот (товар) ишлаб чиқишга ундайди. Қўлга киритилган ва корхона балансидаги фойда ноўрин сарфлашни қисқартиради ва тўғридан-тўғри қайтим бермайдиган хўжалик тармоқларига инвестицияни кенгайтиради, уни тез ишга солишга имконият туғдирмоқда.

Иккинчидан, фойда солиғи корхоналарнинг маблағларини уй-жой қурилишига сарфлашга ва уларни экспорт ҳажмини оширишдан фойда олишга кизиктиради. Чунки бундай фойдаларнинг солиқдан озод этиш корхонанинг молиявий аҳволини мустахкамлайдиган тўлов қобилиятини кучайтиради.

Учинчидан, фойда солиқ имтиёзларига амал қилиш ишлаб чиқиш харажатларини камайтиришга, сифатли кўплаб маҳсулот ишлаб чиқишга ва бюджет даромадларини оширишга қулай шарт-шароит яратмоқда.

Тўртинчидан, фойда солиғини келажакда корхона даромадидан олинандиган солиқ билан бирлаштириш имкониятлари улар томонидан қўлга киритилиши мумкин бўлган иқтисодий кўрсаткичларнинг ўсишига боғлиқ, чунки бундай солиқ муносабатлари юзага келтиришга орқали ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш соҳаларида сифат ўзгаришларининг ижобий томонга силжитилишига эришиш мумкин бўлади.

Фойда солиғи корхоналар тўлайдиган бевосита (тўғри) солиқларнинг энг муҳимларидан бири ҳисобланади. Ушбу солиқнинг характерли хусусиятлари қуйидагилардан иборат:

- ушбу солиқ фақатгина корхона солиққа тортиладиган даромадга (фойдага) эга бўлсагина ҳисобланади, корхонанинг зарари солиққа тортиладиган базадан кичик бўлганда ушбу солиқ мавжуд булмайди. Демак, фойда солиғини тўлашнинг муҳим шarti бўлиб корхоналарнинг рентабелли ишлаб чиқариш ўз фаолиятларидан фойда олишлари ҳисобланади.

- фойда солиғининг миқдори бевосита корхонанинг соф фойдасига, яъни унинг мулкдорига қоладиган фойдани камайтиради. Демак, солиқ тўловчиларда ушбу солиқ кўпинча норозичиликка олиб келади. Шунинг учун давлат солиқ сиёсатида ушбу солиқ юқини доимо камайтириб бориш муҳим ўрин тутаяди.

- фойда солиғи хўжалик юритувчи субъектларни рентабелли ишлашга, инкирозга учрамасликка интилтадиган солиқ тури ҳисобланади. Корхоналарнинг зарар билан ишлаши нафақат давлатга, балким уларнинг ўзларига ҳам манфаатли ҳисобланмайди. Даромадга

(фойдага) эришмаган корхона ўз ишлаб чиқаришини ривожлантира олмайди, шунингдек жамиятни ривожига ҳам ҳисса қўша олмайди.

- даромадни (фойдани) давлат томонидан белгилаб қўйган ишлаб чиқариш турлари ва шартлари эвазига олган корхоналар ушбу солиқ бўйича жуда катта имтиёзларга эга бўлади, жумладан ишлаб чиқаришни физик ҳажмини оширишдан олинган фойда умуман солиққа тортилмайди, халқ истеъмол товарларини болалар учун товарларни, товарларни экспорт қилганлиги учун ишлаб чиқариш корхоналарига солиқ қонунчилигига кўра жуда катта имтиёзлар белгиланган.

### **Адабиётлар**

1. Хайдаров Н. Солиқлар ва солиққа тортиш масалалари. – Т.: Akademiya, 2007. – 256 б.
2. Абдукаримов Б. ва бошқ. Корхона иқтисодиёти. – Т.: Фан, 2005, 220 б.
3. Алиева С.С. Совершенствование формирования и распределения прибыли предприятий в условиях модернизации экономики. (на примере предприятий Самаркандской области). Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Т.: БФА, 2011. – с. 26.
4. Мануйленко В. В., Садовская Т. А. Экономическая сущность, виды и функции прибыли хозяйствующего субъекта: современный аспект // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – №. 33. – с. 26.
5. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 1999. – с. 348.
6. Mardiasmo D. Taxation, Publisher Andi, Revision Edition, 2013. – p. 55.
7. Зайналов Ж.Р., Алиева С.С., Ахроров З.О. ва бошқ. Молия: Корхоналар молияси. Дарслик. – Т.: Иқтисод-молия, 2018. – 268 б.
8. Tashmuradov T. Soliq nazariyasi va tizimi. Darslik. –Т.: Bilim, 2004. -320 б.

## **ХУДУДЛАР ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНИШДА МАҲАЛЛИЙ БЮДЖЕТ ДАРОМАДЛАРИНИ БАРҚАРОРЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ**

*Эрназаров Н.Э., ассистент,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада ҳудудларни иқтисодий ривожлантириши ҳамда маҳаллий бюджетлар даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқларнинг аҳамиятини ошириш масалалари кўриб чиқилган. Маҳаллий бюджетлар даромадларини ошириш ва ҳудудни иқтисодий ривожлантириши юзасидан фикр-мулоҳазалар келтирилган, шунингдек, маҳаллий бюджетлар даромадларини барқарорлаштириши ва даромадлар базасини мустаҳкамлаш юзасидан амалий таклифлар берилган.

**Таянч сўзлар:** солиқлар, солиқ тушумлари, солиқ тизими, солиқли даромадлар, умумдавлат солиқлари, маҳаллий бюджет, маҳаллий солиқлар, маҳаллий йиғимлар.

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы экономического развития регионов и повышения роли налогов в обеспечении стабильности доходов местных бюджетов. Были высказаны замечания по увеличению доходов местного бюджета и экономическому развитию региона, а также практические предложения по стабилизации доходов местного бюджета и укреплению доходной базы.

**Ключевые слова:** налоги, налоговые поступления, налоговая система, налоговые поступления, общегосударственные налоги, местный бюджет, местные налоги, местные сборы.

**Abstract:** The article examines the issues of economic development of regions and increasing the role of taxes in ensuring the stability of local budget revenues. Comments were made on increasing local budget revenues and economic development of the region, as well as practical proposals to stabilize local budget revenues and strengthen the revenue base.

**Keywords:** taxes, tax receipts, tax system, tax receipts, national taxes, local budget, local taxes, local taxes.

Иқтисодиётни ривожлантириш ва миллий иқтисодиётнинг ракобатбардошлигини ошириш, камбағалликни камайтириш, бюджет даромадларини ошириш, тадбиркорликни ривожлантириш, ҳудудларга хорижий инвестицияларни жалб этиш, ҳудудларни комплекс ривожлантириш долзарб аҳамиятга эга.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш. Мирзиёев таъкидлаганидек, “ Камбағалликни камайтириш – бу аҳолида тадбиркорлик руҳини уйғотиш, инсоннинг ички куч-қуввати ва салоҳиятини тўлиқ рўёбга чиқариш, янги иш ўринлари яратиш бўйича комплекс иқтисодий ва ижтимоий сиёсатни амалга ошириш, демакдир” [1].

Сўнги йилларда мамлакатимиз ҳудудларини комплекс ривожлантириш ҳамда уларнинг даромад базаларини мустаҳкамлаш мақсадида мамлакат Президенти томонидан бир қанча қонунлар қабул қилинди. Жумладан, Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 9 декабрдаги ЎРҚ-589-сон “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги Қонуни, Ўзбекистон Республикасининг 2020 йил 25 декабрдаги “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги ЎРҚ-657-сон Қонуниларини келтириб ўтиш мақсадга мувофиқ [2, 3].

2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегиясига ҳамда юқоридаги қонунларга мувофиқ маҳаллий бюджетларнинг даромадлари базасини тубдан мустаҳкамлаш, юқори турувчи бюджетлар ажратмаларига қарамлигини қисқартириш, ижтимоий инфратузилмани модернизациялаш ва техник янгилаш бўйича стратегик муҳим инвестиция лойиҳаларни амалга ошириш юзасидан маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг ваколатларини ошириш ҳамда маҳаллий бюджетларнинг даромад базасини кенгайтириш ва харажатларини оптималлаштиришда маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг бюджет ваколатларини ошириш долзарб аҳамият касб этмоқда [4].

Маҳаллий бюджетлар даромадларининг асосий қисмини солиқлар ташкил этишини ҳисобга олган ҳолда маҳаллий бюджетлар даромадлари таркибида уларнинг улушини таҳлил ва тадқиқ этиш ҳамда солиқларнинг аҳамиятини ошириш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқиш муҳим аҳамиятга эга.

#### 1-жадвал

#### Давлат бюджети даромадларида маҳаллий бюджет даромадлари улушининг ўзгариш динамикаси [5]

Кўрсаткичлар	2018 й	2019 й	2020 й
Давлат бюджети даромадлари (млрд.сўмда)	62229,5	106121,4	<b>128 460,0</b>
Республика бюджети даромадлари (млрд.сўмда)	43 899,8	71 544,7	<b>98186,1</b>
Маҳаллий бюджетлар даромадлари (млрд.сўмда)	18329,7	34576,7	<b>30 273,9</b>
Давлат бюджети даромадлари Республика бюджети даромадлари улушининг ўзгариш динамикаси(%)	70,5	67,5	<b>76,5</b>
Давлат бюджети даромадларида маҳаллий бюджетлар даромадлари улушининг ўзгариш динамикаси(%)	29,5	32,5	23,5

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, таҳлил этилаётган йилларда Давлат бюджети даромадларида маҳаллий бюджет даромадлари охириги уч йилда ўртача 28, 5 фоизни ташкил этиб, сўнги йилларда унинг улушининг ортиши кузатилган. Аммо 2020 йил прогнози бўйича бир оз пасайиш кўрсаткичига эга бўлган.

Маҳаллий бюджетга даромадларни ўз вақтида ва қутилган даражада келиб тушишини таъминлаш ҳамда хўжалик субъектлари фаолиятига минимал таъсир этиши билан баҳоланади. Солиқлар давлат бюджети билан бирга маҳаллий бюджетнинг даромадларини ҳам шакллантиришнинг асосий манбаси ҳисобланади. Эътиборли томони шундан иборатки, мамлакатда шаклланган қонунчилик тизими ёки солиқ қонунчилиги унинг барча ҳудудларида ягона тизим ва кўринишга эга бўлсада, у ҳудудлар тараққиёти ва ривожланиш даражасига турли хил тарзда таъсир кўрсатиши мумкин. Айниқса, мамлакат ҳудудлари иқтисодий тараққиётининг кескин даражада табақалашуви шароитида бу жараён янада жиддий кўриниш олади.

Шу ўринда маҳаллий бюджетлар даромадларини шакллантиришнинг республикамизда қарор топган механизмини таҳлил қилар эканмиз, мустақиллик йилларида ушбу механизмга қатор ўзгартиришлар киритилишига қарамасдан ўз ечимини қутаётган муаммолар мавжудлигича қолаётганлигини эътироф этиш мақсадга мувофиқдир.

Маҳаллий солиқлар ва йиғимлар таркибига эътибор қаратадиган бўлсак, улар молиявий ресурсларни шакллантириш нуқтаи-назаридан муҳим аҳамиятга эгадир.

Маҳаллий солиқлар ва маҳаллий йиғимлар маҳаллий бюджет даромадларининг муҳим манбаи ҳисобланади. Шу ўринда маҳаллий бюджетлар бўйича белвосита солиқ, билвосита солиқ,

ресурс тўловлари, мол-мулк солиғи ва бошқа даромадлардан тушумларининг ўзгариш динамикаси ва уларни маҳаллий бюджетлар даромадларини шакллантириш амалиётини таҳлил қиламиз.

2-жадвал

**Маҳаллий бюджети даромадлари таркиби ва тузилишининг динамикаси фоиз ҳисобида[5]**

№	Кўрсаткичлар	2018 й	2019 й	2020 й
1	Бевосита солиқлар	44,3	39,7	50,1
2	Билвосита солиқлар	25,9	38,4	28,9
3	Ресурс тўловлари ва мол-мулк солиғи	19,4	12,9	17,1
4	Бошқа даромадлар	10,4	9,0	10,4
	Жами	100	100	100

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, маҳаллий бюджети даромадлари таркибида бевосита солиқларнинг аҳамияти юқори. Бевосита солиқларнинг маҳаллий бюджети даромадларидаги салмоғи 2018-2020 йилларда ўртача 44,7 фоизни ташкил этмоқда.

Шунингдек, маҳаллий бюджет даромадларида билвосита солиқларнинг аҳамияти таҳлил этилаётган йилларда ўртача 28,9 фоизни ташкил этган ҳолда сўнгги 2020 йилда камайиши кузатилган бўлса, ресурс тўловлари ва мол-мулк солиғи ўртача 16,5 фоизни ташкил этган. Маҳаллий бюджетининг бошқа даромадлари салмоғи ўсиш тенденциясига эга бўлган ҳолда ўртача 9,3 фоизни ташкил этиб, таҳлил этилаётган йилларда 2019 йилда бир оз пасайиш кўзатилган. Маҳаллий бюджети даромадларини шакллантириш амалиёти кўрсатмоқдаки, унинг таркибида йиллар бўйича (2018-2020 йиллар) ўз маблағларининг мунтазам кўпайиши кузатилмоқда.

Сўнгги йилларда маҳаллий бюджетлар даромадларини барқарорлаштириш мақсадида бир қатор тадбирлар амалга оширилган бўлсада, маҳаллий бюджетлар даромадларини шакллантиришдаги муаммолар тўлиқ бартараф этилмаган.

Маҳаллий ҳокимиятларнинг ижтимоий- иқтисодий бошқаришдаги ролини кучайтириш ва маҳаллий бюджетлар даромадлари базасини кенгайтириш ҳамда уларнинг барқарорлигини таъминлаш мақсадида қуйидагиларни амалиётга татбиқ этиш мақсадга мувофиқ:

- маҳаллий ҳокимият идораларининг солиқ йиғимларини кўпайтиришга бўлган қизиқишларини ошириш ҳамда бошқа молиявий ёрдам турларини қисқартириш мақсадида режадан ортиқча тушган солиқ миқдорини тақсимлаш механизмини қайта кўриб чиқиш ва такомиллаштириш зарур. Натижада, мамлакатимизнинг бошқа ҳудудларига ҳам режадан ортиқча тушумларни тасарруф этиш ҳуқуқини бериш юзасидан меъёрий ҳужжатлар жорий этилса, солиқ тушумларининг ошиши эвазига қоплашга истиқболли имконият яратилади.

- маҳаллий бюджетлар даромад базасини янада мустаҳкамлашда уларга тўғридан тўғри келиб тушадиган солиқларни ҳисобланиш усули ва имтиёзларини қайта кўриб чиқиб, янада такомиллаштириш муҳимдир.

- маҳаллий ҳокимият идораларининг бюджет ҳуқуқларини кенгайтиришдир. Маҳаллий ҳокимият идораларини ўз ҳудудларида солиқларни жорий этиш ва мустақил солиқ сиёсатини юритишларига йўл очиб бериш лозим.

**Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг Олий Мажлисга мурожаатномаси. 2020 йил 24 январь.<http://president.uz>.
2. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 9 декабрдаги ЎРҚ-589-сон “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги Қонуни,
3. Ўзбекистон Республикасининг 2020 йил 25 декабрдаги “2020 йил учун ўзбекистон республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги ЎРҚ-657-сон Қонуни
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.
5. <https://www.mf.uz>.

## ЎЗБЕКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БЮДЖЕТИ ДЭРАМАТЛАРЫ

*Байжанов С., Бердақ атындағы Қарақалпақ мәмлекетлик университети*

*«Бухгалтериялық есап хәм аудит» кафедрасы баслығы*

*Жаңабаева А. 1-курс магистр*

*Бердақ атындағы Қарақалпақ мәмлекетлик университети*

**Аннотация.** Мақолада коронавирус пандемияси шаоитида Ўзбекистон Республикаси бюджетига даромадлардинг келиб тушиши шаоитининг пасайиб кетишининг олдин олиш буйича рўёбга оширилаётган юмушлари кенг ёритиб берилган. Пандемиянинг мамлакат иқтисодиётига таъсирини юмиатиши учун мамлакат томонидан аналга оширилган тадбирлар ва уларнинг натижалари, пандемия шаоитида мамлакат бюджетини қабул қилишида илгари сурилган муҳим вазибалар, шу жумладан, давлат бюджетини даромадлар таркибининг 2020-йилдаги ҳолати ва 2021-йил учун истиқболларини назарда чиқиб, уларнинг тизимли турдаги таҳлилин беради.

**Таянч сўзлар:** Республика бюджетини, даромад, бюджет, харажат, инқироз, инфляция, солиқ, солиқ ставкаси, дивидент.

**Аннотация.** В статье подробно описывается работа, проводимая в условиях пандемии коронавируса по недопущению снижения поступлений в бюджет Республики Узбекистан. Автор приводит принятые в стране меры по смягчению воздействия пандемии на экономику страны и их результаты, важные задачи при принятии государственного бюджета в условиях пандемии, а также приводится состояние структуры доходов в 2020 году и прогнозы на 2021 год давая их систематический анализ.

**Ключевые слова:** Республиканский бюджет, доходы, бюджет, расходы, кризис, инфляция, налог, налоговая ставка, дивиденды.

**Abstract.** The article describes in detail the work carried out in the context of the coronavirus pandemic to prevent a decrease in revenues to the budget of the Republic of Uzbekistan. The author gives the measures taken in the country to mitigate the impact of the pandemic on the country's economy and their results, important tasks in adopting the state budget in the context of a pandemic, and also provides the state of the income structure in 2020 and forecasts for 2021 giving their systematic analysis.

**Keywords:** Republican budget, revenues, budget, expenses, crisis, inflation, tax, tax rate, dividends.

Ўзбекистон Республикаси Президентиниң 2017-жыл 7-февралдағы ПФ №4947 санлы пәрманы менен тастыйықланған. Хәрекетлер стратегиясының қабыл етилиўи зәрүр әхмийетке ийе болды. Мәмлекеттиң социал-экономикалық раўажланыўында мәмлекеттиң ўазыйпалары нәтийжели орынланыўы айрықша әхмийетли есапланады. Сонлықтан, мәмлекеттиң миннетинде болған социаллық хәм сиясий искерлигиниң әмелге асырылыўының финанслық тийкарлары финанслық сиясаттың курамлы бөлимлери менен туўырдан-туўы байланыслы есапланады. Мәмлекетте бюджет-салық, кредит, фискаль хәм экономикалық сиясат мәмлекетлик хызметлердиң сапасын асырыўға қаратылған ҳалда әмелге асырылыўын нәзерде тутады [1].

Президентимиз Олий Мажлиске жоллаған Муражатнамасында: -«Пандемия жер жүзилик экономикасы ушын – соған итибар бериң– хәр айда дерлик 400 миллиард доллар муғдарында зыян келтирмекте. Бүгинги күнге шекем дүнья жүзи бойынша 500 миллион жумыс орны жоқ болып кетти»-деп айтып өтти.

Пандемия ақыбетлерин жумсартыў хәм жоқ етиў ушын мәмлекет тәрәпинен жәми 82 триллион сўмлық комплекс ис илажлар әмелге асырылды. Соннан, Кризиске қарсы жамғарма шөлкемлестирилип, коронавируска қарсы гүресий, халықты хәм кәрханаларды қоллап-қуўатлаў менен болған илажларға бюджеттен 16 триллион сўмнан артық қаржы ажыратылды. Сондай-ақ, мәмлекетлик кәрханаларға хәм 500 мыңнан артық исбилерменлик субъекти хәмде дерлик 8 миллион пухараға жәми 66 триллион сўмлық салық жеңилликлери, кредит мүддетлерин узайтырыў хәм инсаныйлық қоллап-қуўатлаў бойынша әмелий жәрдемлер берилди [2].

Мәмлекетлик бюджет дэрамаатларының бюджетке түсинийиниң ўзиликсизлиги тәмийинленсе, экономиканың барлық тармақларының раўажланыўы ушын жетерли дэрежеде кэрежетлер қылыў имканияты болады хәм халықтың турмыс дэрежеси жақсыланады. Егерде қаржы көрсеткишлери толық орынланбаса бюджет бағдарлары бойынша бюджет жетиспеўшилиги келип шығады. Бул болса бюджет-салық сиясатының бирлигин бузады, дэрамаат хәм кэрежетлердиң теңсалмағының бузылыўына алып келеди [3].

Мәмлекетлик бюджетин қабыл етиў өз алдына әхмийетли ўазыйпаларды қояды:



- экономиканың тұрақты хәм жедел раўажланыўын тәмийинлеў, қатаң пул кредит сиясатын алып барыў;
- финанс, салық хәм бажыхана мекемелери алдына салықлар хәм төлемлердиң толық жыйналыўын тәмийинлеўдиң анық бағдарлары хәм механизмлерин белгилеў;
- хожалық жүритиўши субъектлериниң бюджет алдындағы қарызларын кескин кемейтиў;
- салық төлеў интизамын беккемлеў, бюджет қаржыларының мақсетли бағдарлар бойынша ақыллылық пенен жумсалыўын қадағалаў.

Бундай мақсетлерге ерисиў ушын ең алды менен бюджет дәрәматларын қәлиплестириў хәм қәрежетлерден ақыллылық пенен пайдаланыўда салық ставкаларын кемейтип барыў, хожалық жүритиўши субъектлердиң салық жүгин кемейтириў, нәтийже бермейтуғын салық жеңилликлеринен ўаз кеший, мәмлекет қәрежетлерин қурамлы хәм структуралық жақтан қайта көрип шығыў зәрүр [4].

Республикада бизнестиң хәлсиреўи хәм де даўам етип атырған коронавирус пандемиясы фондындағы глобал экономиканың пәсейийи, салық түсимлериниң кемейийине алып келди. Бул шараятта Мәмлекетлик бюджет дәрәматларын жойбарлаў, даўам етип атырған анық емес жағдайлар себепли қурамаласады.

2021-жыл ушын мәмлекетлик бюджетти ислеп шығыўда төмендегилер итибарға алынған:

- ✓ инфляция дәрежеси 9-10% болған жағдайда ЖИӨ ниң 5,1% ке өсийин тәмийинлеўши мәмлекеттиң 2021-жыл ушын социал-экономикалық раўажланыў жойбары;
- ✓ консолидацияласқан бюджет бойынша салық жүгин 26,2% тен 24,5% ке хәмде Мәмлекетлик бюджет бойынша 22% тен 21,3% ке пәсейийин нәзерде тутыўшы, салық хәм бажыхана жеңилликлерин бийкарлаўшы хәм басқа бағдарлардағы 2021-жыл ушын салық сиясатының тийкарғы бағдарлары;
- ✓ айрым түрдеги айрым стратегиялық әхмийетке ийе товарлардың дүнья жүзилик бахадағы қәддиниң өзгериў прогнозы.

2021-жылда мәмлекетлик бюджеттиң тұрақтылығын сақлаў мақсетинде қосылғын қун салығы-15% ке, юридикалық тәреплердиң пайда салығы ставкасы-15% ке, физикалық тәреплерден алынатуғын дәрәмат салығы ставкасы-12% ке, айланбадан алынатуғын салық ставкасы-4% ке, дивидент көринисиндеги пайда салығы ставкасы-5% ке, юридикалық тәреплердиң мүлк салығы ставкасы-2% ке, аўыл хожалығы жерлеринен алынатуғын жер салығы ставкасы-0,95% ке, социаллық салық ставкасы-12%/25 ке сақланып қалмақта[4].

Жергиликли бюджет дәрәматлары базасын беккемлеў мақсетинде:

- физикалық тәреплердиң мүлк салығы ставкасы 15% ке индексация қылынбақта;
- 2021-жылда физикалық тәреплерден алынатуғын мүлк салығы суммасы, 2020-жылда есапланған салық суммасының 1,3 есесинен артық асырылмаўы зәрүр;
- суў ресурсларынан пайдаланғанлық ушын салық ставкасы 15% муғдарында индексация қылынады.
- тәбийий суў хәўизлерине қайта қуйылатуғын суў көлемин салық базасынан шығарыў (мысал ушын, ГЭС);
- аўыл хожалығы ушын нәзерде тутылмаған жерлер бойынша жер салығы ставкасы 15% муғдарында индексация қылынады;
- жергиликли хукимет органларына жер салығы ставкаларын қайта көрип шығыў ўәкиллиги бериледи.

#### **Мәмлекетлик бюджет дәрәматлары структурасы**

<b>Көрсеткишлер</b>	<b>2020 млрд сўм</b>	<b>2021 млрд сўм прогноз</b>	<b>Айырмашылығы млрд сўм</b>
Пайда салығы	26786,0	27779,4	993,4
Айланбадан алынатуғын салық	1301,4	2160,0	858,6
Физикалық тәреплерден алынатуғын дәрәмат салығы	14820,8	16905,8	2085
Қосылған қун салығы	33918,8	46230,7	12311,9
Акциз салығы	11398,8	12330,9	932,1
Бажыхана бажы	3046,6	3830,4	783,8
Мүлк салығы	2167,0	2510,3	343,3

Жер салығы	2290,1	2941,0	650,9
Жер түбинен пайдаланғанлық үшін салық	16439,2	13326,1	-3113,1
Суу ресурстарынан пайдаланғанлық үшін салық	349,5	391,4	41,9
Басқалар	17056,7	16596,3	-460,4
<b>ЖАМИ:</b>	<b>129574,9</b>	<b>145002,3</b>	<b>15427,4</b>

Жоқарыдағы кестеде мәмлекетлик бюджет дәрәматлары жәми 15427,4 млрд.сұмға артқанын көриўимизге болады. Буннан мәмлекет бюджети дәрәматы жылдан-жылға артып баратырғанлығын көриўимизге болады.

Мәмлекетлик бюджет дәрәматларының тийкарғы дереги бул жанапай салықлар-62,6 трлн сұм. Мәмлекетлик бюджет дәрәматларының 42,6% ин хәмде ЖИӨ ниң 9,1 % тин курайды. Жанапай салықлар түсиминиң тийкарғы бөлегин (75%) ҚҚС хәм акциз салықлары түсимлериниң көбейиуи есабынан тәмийинленеди. ҚҚС түсими 47,0 трлн сұм муғдарында проект исленбекте, өсими 2020-жылға салыстырғанда түсимге салыстырғанда 38,4 % ти курайды.

<b>Мәмлекетте ислеп шығарылатуғын товар хәм хызметлер үшін ҚҚС</b>	<b>29,3 трлн сұм (+37,3%)</b>
<b>Импорт товарлар үшін ҚҚС</b>	<b>24,5 трлн сұм (+ 22,4%)</b>
<b>ҚҚС қайтарылыўы</b>	<b>6,9 трлн сұм</b>

ҚҚС бойынша түсимлер прогноз қылынғанда, экономикалық өсим көрсеткишлери хәм де бул салық бойынша әмелге асырылыўы режелестирилген өзгерислер нәзерде тутылады.

Жергиликли ислеп шығарылған хәм импорт қылынған товарлар үшін акциз салығы ставкаларын унификация қылыў мақсетинде 2021-жылдан қыздырылған темеки: шегилетуғын, шайналатуғын, ийскейтуғын, сорылатуғын (снюс) хәм кльян үшін темеки өнимлери: никотинли темекисиз снюс, курамында никотин бар болған суйықлықлар үшін акциз салығы қойылмақта.

Импорт хәм жергиликли ислеп шығарыўға мөлшерленген нефть өнимлери үшін акциз салық ставкалары мууапыкластырылмақта.

Зергерлик буйымлар, гилемлер, гумистен жасалған асхана кураллары, пластмасса плёнкалар: скоч, пластмассалы ыдыслар, электротехника хәм басқа өнимлер, тракторлар хәм ярым прицеpler, азық-аўқат өнимлери үшін акциз салығы бийкар етиледи.

Импорт үшін сырт ел валютада қатаң муғдарларда белгиленген ставкалар, миллий валютаға өткериледи.

Бажыхана бажылар – 3,3 трлн сұм, 2020-жылдағы түсимге салыстырғанда өсими 8,3 % курайды.

Жанапай салықлар – 46,8 трлн сұм, булл болса Мәмлекетлик бюджет дәрәматларының 31,9% тин хәм ЖИӨ ниң 6,8 % тин курайды.

Жанапай салықлар түсими проект қылынғанда экономиканың өсиўи, жаңа кәрханалардың шөлкестирегилиўи, ис хақы фондының өсиўи, сондай-ақ узақ мүддетли қамсызландырыў бойынша жеңилликлердиң бийкарлаў факторлары есапка алынады.

<b>Физикалық тәрәплерден алынатугын дәрәмат салығы*</b>	<b>Пайда салығы</b>	<b>Айланбадан алынатугын салық</b>
16,9 трлн сұм (+14,1%)	27,8 трлн сұм (+3,7%)	2,2 трлн сұм (+66%)

*\*Жеке тәртиптеги исиблерменлерден алынатугын дәрәмат салығы (қатаң белгиленген салық орнына) дивиденттен алынатугын хәм декларация тийкарында төленетуғын дәрәмат салығы киреди.*

Карантин шеклеўлери шараятында киши бизнес субъектлери товар айланысының кемейиўи есесине усы жылдағы түсимлери сезилерли дәрежеде кемейген айланба салығы бойынша ең жоқары өсиўи күтилмекте.

Ресурс салығы хәм мүлк салығы-19,2 трлн.сұм. Мәмлекетлик бюджет дәрәматларындағы үлеси 13,0% хәм ЖИӨ деги үлеси 2,8 % ти курайды.

Бул салық түри бойынша жер салығы ставкаларының жыллық индексацияланыуы хэмде айрым түрдеги объектлер ушын мүлк салығы хэм жер салығы бойынша пәсейтирилген ставкалар муғдарының асырылыуы есабынан дәрабатлардың өсими күтилмекте.

Мүлк салығы	Жер салығы	Жер түбинен пайдаланғанлык ушын салық	Суў ресурсларынан пайдаланғанлык ушын салық
2,5 трлн сўм	2,9 трлн сўм	13,3 трлн сўм	387 млрд сўм
<b>Физикалық тәреплердің мүлк салығы ставкалары</b>			
200 кв.м ге шекем	200 дан 500 кв.мге шекем	500 кв.мден жоқары	Аўылларда 200 кв.м ден
0,23%	0,3%	0,4%	0,3%

Басқа дәрабатлар – 18,4 трлн.сўм. Мәмлекетлик бюджет дәрабатларындағы үлеси 12,5% ти хэм ЖИӨ деги үлеси 2,7% ти қурайды. Басқа дәрабатлар тийкарынан мәмлекетлик үлеси бойынша есапланған дивидентлер, мәмлекетлик бажлары, жыйымлар хэм жарималар есабынан қәлиплеседи. Мәмлекетлик бюджет дәрабатлары көпшилик жағдайда ири салық төлеўшилер қатарына кириўши кәрханалардағы экономикалық жағдайға байланыслы болады [6].

Жуўмақлап айтқанда, мәмлекетлик бюджет дәрабатларын қәлиплестириўде салықлар әхмийетли орын тутады. Мәмлекетлик бюджет дараматларының турақлылығын тәмийинлеўде салықлар тәсиршеңлигин асырыў мақсетинде салық хэм басқада төлемлерди өз ўақытында толық келип түсиўин хэм толық өндириўди тәмийинлеў зәрүр. Сондай-ақ мәмлекетлик бюджет жағдайы менен ЖИӨ ниң өзгериў жағдайы талап компонентлери тәсири шеңбери, қосылған кун көлеми қурамы, экспорт импорт көлемине тәсир етиўши көрсеткишлер топарына, ең кем ис хақы муғдарының өсиуи, ислеп шығарыў көлемин экономика тармақлары кесиминде өсиў дәрежелери сыяқлы көрсеткишлерди бир пүтинлигин системалы анализин әмелге асырып үйренилиўи мақсетке муўапық болады.

#### ***Пайдаланылған әдебиятлар дизими:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида» ги 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947 сонли Фармони.
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 29-декабрь 2020 йил.
3. Исламқулов А.Х. Бюджет даромадларида бевосита солиқлар тушуми барқарорлигини таъминлаш йўллари: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун диссертация автореферати. – Т.: БМА, 2012. - 21 б.
4. Маликов Т.С., Жалилов П.Т. Бюджет-солиқ сиёсати. – Т.: Академнашр, 2011. – 472 б
5. «2021 йил учун Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджети тўғрисида» ги 2020 йил 25 декабрь ЎРҚ-657 сон Ўзбекистон Республикаси Қонуни.
6. Ўзбекстан Республикасы Финанс Министрлигиниң www.mf.uz рәсмий сайт мағлыўматларынан пайдаланылды.

## **SOCIALLI QSIYASATTÍ INNOVACIYALÍQ RAWAJLANDÍRÍWDA INVESTICIYALÍQ XÍZMETTI BASQARÍW**

***Daniyarov Q. Finans kafedrasınıń docenti***  
*Berdaqatındaǵı Qaraqalpaq mámleketlik universiteti*  
**Tengelova M. 1-kurs magistr**  
*Berdaq atındaǵı Qaraqalpaq mámleketlik universiteti*

***Аннотация.** Maqolada O'zbekstonda ijtimoiy siyosatni innovatsion rivojlantirishda investitsiyaviy faoliyatni tashkil etishni keng yoritib berilgan. O'zbekistonda iqtisodiyotni rivojlantirish maqsadida xorijiy investitsiyalarni jalb qilishni boshqarish, rag'batlantirish va qo'llab-quvvatlash siyosatini kompleks ravishda shakllanganligini aniq misollar bilan ta'kidlab o'tgan. Shu jumladan, mamlakatimiz iqtisodiyotini modernizatsiya qilishning hozirgi bosqichida investitsion siyosatni amalga oshirish mexanizmlarini yana da takomillashtirish kerakligi, investitsiya*

bozorini shakllantirish investitsiya resurslarini to'plash, investitsiyon loyihalarni moliyalash uslublarini keng joriy etish zaruriyati ekanligi va iqtisodiyotning barqaror o'sishini ta'minlovchi omil sifatida kehg yoritilgan.

**Таянч сўзлар:** iqtisodiyot, barqaror o'sish, investitsiya, investitsion siyosat, modernizatsiya, investitsiyon loyiha, xorijiy investitsiya, soliq siyosati.

**Аннотация.** В статье подробно рассказывается, как организована инвестиционная служба в инновационном развитии социальной политики Узбекистана. Автор подчеркивает тот факт, что политика управления, стимулирования и поддержки развития иностранных инвестиций в целях развития экономики в Узбекистане реализуется комплексно. Также важно дальнейшее совершенствование механизмов инвестиционной политики на современном этапе модернизации экономики, формирования инвестиционного рынка, накопления инвестиционных ресурсов, повсеместного внедрения методов финансирования инвестиционных проектов.

**Ключевые слова:** экономика, устойчивый рост, инвестиции, инвестиционная политика, модернизация, инвестиционный проект, иностранные инвестиции, налоговая политика.

**Abstract.** The article describes in detail how the investment service is organized in the innovative development of social policy in Uzbekistan. The author emphasizes the fact that the policy of management, stimulation and support for the development of foreign investments for the development of the economy in Uzbekistan is implemented in a comprehensive manner. It is also important to further improve the mechanisms of investment policy at the present stage of modernization of the economy, the formation of an investment resources, the widespread introduction of methods of financing investment projects.

**Keywords:** economy, sustainable growth, investments, investment policy, modernization, investment project, foreign investment, tax policy.

Mámleketimiz jedel hám izbe-iz rawajlanıw jolnan barmaqta, bul protsesste dúnya tájriybesin úyreniw, sonday-aq, sırt elli sherikler menen innovatsiyalıq, sawda—ekonomikalıq, investiciyalıq hám basqa da tarawlarda birge islesiw áhmiyetli orın iyeleydi. 2020 jılı 24-yanvarda Ózbekstan Respublikası Prezidenti SH. Mirziyoev Oliy Majliske Múrájáátnamasında ayıp ótkenindey: «Adamlardıń jeterli dáramat tabıwı ushın eń qolaylı biznes hám investiciya ortalıgın qalıplestirip, jańa kárxanalar, jumıs orınların kóbeytiriwimiz zárúr. Bunda eń áhmiyetli jumıslardı ózimiz islemesek, hesh kim bizge shetten kelip islep bermeydi».[1] Sonlıqtanda, mámleketimiz ekonomikasın modernizatsiyalawdıń búgingi basqıshında investiciyalıq siyasatı ámelge asırıw mexanizmlerin jánede jetilistiriw talap etilmekte. Sebebi, investiciya protsesslerin rawajlandırmaq hámde ekonomikanıń ústin sektorlarına investiciyalar kólemin arttırmaq turıp, mámleket ekonomikasınıń turaqlı rawajlanıwına erisip bolmaydı. Óz gezeginde, investiciya protsessleriniń nátiyjeliligi tiykarınan olardıń ámel etiwdegi tártipke salıwshı hám sistemalı shártler, shólkemlestiriw hám basqarıw usılları járdeminde belgilenedi.

2017–2021 jıllarda Ózbekiston Respublikasınıń rawajlandırıwdıń bes ústin baǵdarı boyınsha Háreketler strategiyasına tiykarlanıp keyingi jıllardaǵı mámleketlik dástúrinde quramlıq ózgerislerdi tereńlestiriw, milliy ekonomikalıq jeteki tarmaqların modernizatsiya hám diversifikatsiyalaw esabına onıń básekege shıdamlılıgın arttırıw baǵdarında kárxanalardıń qarjıları, kommersiyalıq bankler krediti, sırt el investiciya hám kreditlar esabınan 2017–2021 jıllarda ulıwma qunı 40 milliard AQSh dollari muǵdarındaǵı 649 investiciya joybarların názerde tutıwshı tarmaq dástúrleri ámelge asırılmaqta.

Ózbekstanda ekonomikanı rawajlandırıw maqsetinde sırt el investiciyalardı ózlestiriwdi basqarıw, xoshametlew hám qollap quwatlaw siyasatı kompleks tárizde ámelge asırılmaqta. Bul processti unamlı júritiw ushın respublikada qatar pármanlar, nızamlar hám normativ xújjetler qabıl etildi. Olar arasında Ózbekstan Respublikası Prezidentiniń 2019-jılı 25 dekabrde «Investiciya hám investiciya xızmeti haqqındaǵı» ÓZRN-598 sanlı nızamı, 2018 jılı 19 iyuldegi «2018-2019 jıllarda investiciyalıq hám infrastruktura joybarlardı ámelge asırıwdı jedellestiriwge tiyisli qosımsha ilajlar haqqında» ǵı PK,-3874-sanlı qararı, Prezidenttiń 2018 jılı 1 avgusttegi «Ózbekiston Respublikasında investiciya ortalıgın túpten jaqsılaw ilajları haqqında» ǵı PF-5495-sanlı Pármanı [2] hám úlken áhmiyetke iye boldı. Usı normativ xújjetler mámleketimizde tuwrıdan-tuwrı investiciyalardı ózlestiriw ushın eń qolaylı investiciya ortalıgın qalıplestiriw maqsetinde ekonomikanı liberallastırıw, mámleketlik basqarıwın reformalastırıw isbilermenlik subyektlar xızmetine aralıwın sheklew, licenziyalaw hám ruxsat beriw tártiplerin qısqartırıw hám ápiwayılastırıw, tovarlar hám xızmetlerden erkin paydalanıwın támiyilew, sonday-aq, ayaqlarda zárúr infrastrukturanı jaratıwdı támiynleytugin huqıqiy tiykarı jánede bekkemleydi.

Mámleketlik byudjet esabınan investiciyalıq xızmetti finanslastırıwda ústin tarmaqlardı mámleket tárepinen qollap-quwatlawdıń qısqarıwı mámleketniń investiciya siyasatınıń itibarı jeke menshik strukturalar: kárxanalar, bankler hám xalıqtıń juwapkershiligine qaratılǵan. Biraq, házirgi waqıtta investiciyalıq xızmet subyektlari muǵdarı hám sanı artqanına qaramay, olardıń investiciyalıq xızmettegi

ornı hám mámlekettiń ekonomikadaǵı roli hám ornın basa almaydı. Múlkshilik formalarınń ózgerip barıwı menen investiciyalıq xızmetti finanslastırıwdaǵı mámleketlik derekleriniń ornın hár túrli jeke investiciyalıq derekleriniń iyelep barıwı, bul bolsa investiciyalıq xızmetti keń kólemde oraylaspawına, investiciyalıq xızmet kólemi hám nátiyjeliliginiń artıwına alıp keliwi lazım. Investiciyalardı finanslastırıwdıń barlıq imkaniyatlarınan jánede tolıq hám nátiyjeli paydalanıw ilajların engiziw búgingi kúnde investiciya xızmetin finanslastırıwdıń ishki hám sırtqı derekleri strukturasınıń ózgerip barıwı menen baylanıslı. Ekonomikalıq ádebiyatlarda ishki investiciya derekleri esabına milliy derekler, tiykarınan kárxanalardıń óz qarjıları, finans bazarı resursları, xalıqtıń jamǵarmaları, byudjetten ajıralatuǵın investiciya qarjıları esablanadı. Sırt el investiciyalar, kreditler hám zayomlar sırtqı derekler dep esaplanadı. Usı klassifikatsiya ishki hám sırtqı derekler sistemasın olardıń qalıplesiw hám ulıwma milliy ekonomika dárejesinde qollanıw kóz qarasinan sáwlelenedi. Bulardıń bári mámleketimizde basqıshpa-basqısh alıp barılıp atırǵan reformalar hám onıń sheńberinde ekonomikanı modernizaciyalaw, texnikalıq hám texnologiyalıq jańalaw ilajların izshil ámelge asırılıp atırǵanlıǵınıń nátiyjesi bolıp esaplanadı.

Investiciyalar túrli múlk formasındaǵı karxanalar xızmetin shólkemlestiriw hám rawajlandırıw, milliy ekonomikanı modernizatsiyalaw hám onı ózgeritiw hám xalıq aralıq integratsiyasın aktivlestiriwdiń baslı faktori esaplanadı. Investiciyalar ekonomikada jaratılǵan baylıqtıń strukturalıq bólimi bolıp, paydalanıwdan artqan dáramatlardıń jamǵarılıwı nátiyjesinde qayta dáramat tabıw maqsetinde isbilermenlik xızmetine tartılǵan derek esaplanadı.

Xalıq aralıq analizler sonı kórsetedi, mámleket hám aymaqtıń turaqlı ósiwine, jergilikli hám sırt el investorlardıń keń ózlestiriwinde investiciyalıq iskerlikti arttırıw arqalı erisiw múmkin. Usı protsesste erkin ekonomikalıq zonalar investiciyalıq iskerlikti qollap quwatlawdıń eń nátiyjeli formalarınń biri esaplanadı. Búgingi kúnde sırt el investiciyalardı tartıw maqsetinde erkin ekonomikalıq zonalar shólkemlestiriwge úlken itibar qaratilmaqta. 2017-2021jıllarda Ózbekstan Respublikasınıń rawajlandırıwdıń Háreketler strategiyasında quramlıq ózgerislerdi tereńlestiriw, milliy ekonomikanıń jetekshi tarmaqların modernizasiya hám diversifikaciyalaw esabınan onıń básekege shıdamlılıǵın arttırıw maqsetinde “xızmet kórsetip atırǵan erkin ekonomikalıq zonalar, texnoparkler hám kishi sanaat zonalarınń nátiyjeligin arttırıw, jańaların shólkemlestiriw”[3] ústin máselelerdiń biri sıpatında belgilendi. Aymaqlarda básekege shıdamlı eksportqa baǵdarlangan zamanagoy sanaat ónimlerin islep shıǵarıwdı jánede jedellestiriw, sonday-aq, tuwrıdan tuwrı sırt-el investiciyalardı ózlestiriw maqsetinde 21 erkin ekonomikalıq aymaqlar xızmet júritpekte. “Navoiy”, “Angren”, “Jizzax”, “Urgut”, “Gijduvon”, “Qwqon” va “Hazorasp” erkin ekonomikalıq zonalarđın ulıwma qunı 1049,2 mln. AQSH dollarǵa teń 166 joybar ámelge asırılǵan, 11 mıńnan artıq jumıs ornı jaratıldı.[4]

Investiciyalıq aǵımlardıń ósiwin shegaralaw múmkin bolǵan tiykarǵı faktorlar sıpatında tómendegiler esaplanadı: jáhán ekonomikasındaǵı páseywi hám ekonomikalıq ósiw kórsetkishleriniń qısqaırw riski, Evropa aymaqlarındaǵı karızdarlıq hám byudjet qıtshılıǵı máseleleri, evro kursı táǵdiriniń anıq emesligi hám finans bazarındaǵı risklerdiń artıwı esaplanadı.

Investiciya processleriniń nátiyjeliligi tiykarınan olardıń ámel etiwindegi tártipke salıwshı hám sistemalı shártler, shólkemlestiriw hám basqarıw usılları járdeminde belgilenedi.

- joybarlı finanslastırıwdıń nızamlı tiykarın qalıplestiriw;
- joybarlı finanslastırıwdıń mexanizmlerine mámlekettiń xoshametlew sistemasın jaratıw, tiykarınan finanslıq;
  - menedjer kadrlardı tayarlaw hám olardıń ámeliy tájriybe toplamların támiynlew;
  - kapital hám tuwrıdan finans instrumentleri bazarınıń keyingi rawajlanıwına erisip barıw ilajları ámelge asırıw;
  - milliy ekonomikada innovatsion xızmetti finanslastırıwǵa basqa dereklerdi, yaǵnıy jeke sektor, kárxanalar, bankler, qamsızlandırıw kompaniyalar, shet el investorlardıń qarjıların keń ózlestiriw;
  - venchur kapitalınıń baslanǵısh deregi sıpatında mámleket quramındaǵı jamǵarmalar úlken áhmiyetke iye. Xúkimet bul fondlardı qalıplestiriwge ulıwma kapitalınıń belgili protsentin mápdar investorlarǵa usınıw;
  - reformalardı tereńlestiriw waqtında keleshekte investorlar qatnasıwındaǵı sırt el venchur fondlar ashılıwı yaqı qospa investiciya jamǵarmalar shólkemlestiriw;
  - lizing kompaniyaları hám kommersiyalıq banklerin lizing bazarındaǵı qatnasın salamat báseke ortalıǵı tiykarında qalıplestiriw hám de olardıń bazardaǵı úlesin muwapıqlastırıw ushın xúkimet

tárepinen keleshekте hár eki lizing bazarı subyektlarına xuquqıy tiykar jaratqan halda belgili bir muǵdardaǵı qunda lizing operatsiyasın ámelge asırıw rejesin islep shıǵıw;

- kommersiyalıq bankler tárepinen lizing operatsiyaların ámelge asırıw hámde qoyılǵan talaptı orınlaw imkaniyatın jaratıw ushın hár bir kommersiyalıq bankler óziniń kredit resurslarınan belgili bir belgilengen muǵdarda lizing bazarına baǵdarlaw;

- lizing xızmetler bazarında kommersiyalıq banklerdiń iskerligin arttırıw ushın arnawlı maqsetli lizing jamǵarmaların shólkemlestiriw hám lizing protsessinde salıq jeńillikleri hám preferensiyalar engiziw;

- lizing bazarın rawajlandırıw kelesheklerin belgilewde ayaqlar mashtabında lizing protsessleri monitoringin tereń analizlegen halda mashqalalardı anıqlaw hám olardı sheshimin esapqa alıp strategiyalıq dástúrler islep shıǵıw lazım.

Juwmaqlap aytqanımda, mámleketimiz ekonomikasın modernizaciyalawdıń házirgi basqışında investiciyalıq siyasattı ámelge asırıw mexanizmlerin jánede jetilistiriw talap etilmekte. Investiciya bazarın qalıplestiriw investiciya resursların toplaw, investiciyalıq joybarlardı finanslastırıw usılların keń engiziw, fondlardı investiciyalargá aylandırıw, olardan paydalanıw nátiyjeligin arttırıw mashqalaların sheshiwdiń zárúrli shárti esaplanadı. Bul óz gezeginde ekonomikamızdıń turaqlı pátlerde ósiwin támiyinlep baradı.

#### ***Paydalanılǵan ádediyatlar:***

1. Ózbekston Respublikası Prezidenti Shavkat Mirziyoyevyń Oliy Májliske Múrátnaması. “Xalq so’zi” gazetası, 2020 jil 25 yanvar №19

2. www. Lex.uz. (Nızam hújjetleri maǵlıwmatları milliy bazası, 26.12.2019 j., 03/19/598/4221-san)

3. Ózbekstan Respublikası Prezidentiniń Pármanı. 07.02.2017 j., PF-4947-san). [www.president.uz](http://www.president.uz)

## **МАМЛАКАТИМИЗ СОЛИҚ ТИЗИМИДА ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРДАН ОЛИНАДИГАН ДАРОМАД СОЛИҒИНИНГ АҲАМИЯТИ ВА РОЛИ**

***Тураев А.А., ассистент,***

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация.*** Ушбу мақолада жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи давлат бюджетида тутган ўрни ҳамда ушбу солиқ турининг ўзига хос жиҳатлари кўрсатиб ўтилган.

***Калим сўзлар.*** Солиқ юки, жисмоний шахс, даромад, солиқ, ставка, солиқ солиши базаси, солиқ солиши объекти, бюджет, солиқ сиёсати.

***Аннотация.*** В данной статье показана роль налога с физических лиц в государственном бюджете и особенности этого вида налога.

***Ключевые слова.*** Налоговая нагрузка, физический, доход, налог, ставка, налоговая база, объект налогообложения, бюджет, налоговая политика.

***Abstract.*** This article shows the role of tax on individuals in the state budget and features of this type of tax.

***Keywords.*** Tax burden, physical, income, tax, rate, tax base, tax object, budget, tax policy.

Ўзбекистон Республикамиз тараққиётини янада юқори босқичларга олиб чиқиш учун қабул қилинган Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда янада ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси дастури ишлаб чиқилди. Президентимиз Ш.Мирзиёевнинг “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш Концепцияси тўғрисида”ги 29 июн 2018 йилдаги ПФ-5468-сонли фармонлари қабул қилинди. [2] Ушбу концепциянинг энг муҳим жиҳати шундаки, унга мувофиқ, Ҳаракатлар стратегияси ва унда кўзда тутилган, республикада солиқ юкини пасайтириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш вазифалари тўлақонли амалга ошириш мақсадида мамлакатимизда солиқ тизимини ислоҳ қилиш концепциясини ишлаб чиқилиши ва қабул қилиниши айни муддао бўлди десак муболаға бўлмайди.

Хусусан Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг иқтисодий моҳияти ҳақида сўз юритадиган бўлсак, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи - молия муносабатларининг кичик тизими сифатида, аҳоли билан давлат ўртасидаги иқтисодий

муносабатларни, хусусан уларнинг даромадларидан бир қисмини давлатнинг марказлаштирилган фондини ташкил этиш муносабатларини акс эттиради.

Жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи 1991 йилнинг март ойидан бошлаб Ўзбекистон Республикасининг 1991 йил 15 февралдаги “Ўзбекистон Республикаси фуқаролари, чет давлатлар фуқаролари ва фуқаролиги бўлмаган шахслардан олинadиган даромад солиғи тўғрисида”ги қонуни асосида жорий этилган бўлиб, жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи тўрт шкалагача бўлган ҳисоблаш тартибидаги тизим 2018 йил 31 декабргача амал қилиб келганини гувоҳимиз. Ушбу ҳисоблаш тартиби кўрчилик оддий аҳоли қатлами фуқаролари ўртасида даромад солиғини ҳисоблашда иқтисодий билимга эга бўлишликлари талаб этилар, бу эса бир бунча муаммоларни келтириб чиқишига сабаб бўлар эди. Ушбу муаммоларни бартараф этиш мақсадида “Ўзбекистон Республикасининг Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида” ги ПФ-5468сонли фармонга асосан амал қилиб келган жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғининг шкала тартибидаги ҳисоб-китоб шакли ва 8 фоизлик ижтимоий суғурта бадалидан вос кечиш кераклиги белгилаб берилди.

Хусусан, “Ўзбекистон Республикасининг 2019 йилги асосий макроиқтисодий кўрсаткичлари прогнози ва Давлат бюджети параметрлари ҳамда 2020-2021 йилларга бюджет мўлжаллари тўғрисидаги” ПҚ-4086 сонли қарорларидан келиб чиққан ҳолда 2019 йил 1 январдан бошлаб жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғининг ягона ставкаси 12 фоиз этиб белгиланиши бунинг амалий тасдиғидир. Бундан ташқари жисмоний шахсларнинг даромад солиқлари таркибида бўлган фуқароларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия ҳисобварақларига юналтирилган 2 фоизлик тўлов ҳам 2019 йил 1 январдан бошлаб 0.1 фоиз этиб белгилаб қўйилди. [3] Бу эса иқтисодий билимга эга бўлмаган фуқароларимиз учун ҳам жисмоний шахслар даромад солиғини ҳисоблашнинг оддий усули сифатида кўрсатиб берилди.

**1-жадвал.**

**Жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи**

Энг кам ойлик иш ҳақининг даражаси	2018	2019 йил	2020 йил	2021 йил
1 баробари	0%	12 %*	12 %	12 %
1 баробари	7,5%			
2 баробари				
3 баробари				
4 баробари				
5 баробари				
5 баробари	16,5%			
6 баробари				
7 баробари				
8 баробари				
9 баробари				
10 баробари	22,5%			
10 баробаридан юқори				

Ушбу жадвалда жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи 2018 йилда 22.5% фоизгача шкала тартибида ҳисоб-китоб қилинган бўлса, 2019-2021 йиллар эса 12 фоиз миқдорида ҳисобланиб келинмоқа.

Ҳозирги кундаги солиқ тизимида кўражисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғининг ҳам ўзига хос бўлган имтиёзлари яъни солиқ солинмайдиган даромадлари таркиби Солиқ кодексининг 378-моддасида ҳамда солиқ солишдан тўлиқ озод қилинган ва ҳар ой учун меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдорининг 1,41 баравари миқдоридаги бўйича солиқдан озод қилиш тарзидаги имтиёзлар [1] ҳам сақланиб қолганини кўришимиз мумкин.

Мавзудан келиб чиққан ҳолда 2019-2021 йиллар мобайнида қандай қулайликлар яратилганлигини айтиб ўтсак муболаға бўлмайди.

*Биринчидан.* Йил давомида иш жойини ўзгартирадиган ходим янги иш жойига аввалги иш ўрнидан иш ҳақи ва ушланмалар бўйича маълумотлар тақдим етиши лозим бўларди. Чунки, даромад солиғи ўсиб борувчи якун билан ҳисобланиши учун, бу маълумотномага эҳтиёж сезиларди. Агар маълумотнома тақдим этилмаган тақдирда, даромад солиғини максимал ставкада яъни 22.5% ставкада ушланиши белгилаб қўйилган эди ва бу ҳам етарлича ноқулайлик келтириб чиқарарди. Энди бундай маълумотнома шарт эмас, даромад солиғи қатъий ставкада бўлгани учун ҳам уни ҳисоблашда бошқа даромадларни билишга эҳтиёж йўқ.

*Иккинчидан.* Ўриндошлик асосида ишловчилар ҳар йили декларация топширишлари лозим эди. Сабаби, икки ва ундан ортиқ жойда камроқ ойлик олган ходим ҳар бир иш ўрнида минимал ставкада солиққа тортилиши мумкин. Барча даромадлар бирлаштириганда эса, шкала ўзгариб кетиши ва қўшимча солиқлар ҳам пайдо бўлиши мумкин эди. Эндиликда эса бир нечта жойдан ойлик маош олган ходим ҳар бир жойда бир хил – белгиланган 12 фоизни тўлаши керакли боис декларация тўлдириш шарт эмаслиги белгиланди.

*Учинчидан.* Аввалги тизимда даромад солиқларини ҳисоблаш бирмунча мураккаб бўлиб, арифметикадан уста бўлишимиздан ташқари, қўшимча маълумотларга ҳам эга бўлишимиз керак эди. Энг кам иш ҳақи миқдори, белгиланган шкалалар, олдинги ойлардаги ҳисобланган ойлик ва ушланган даромад солиғи ва мукофотларгача барча маълумотларни йиғиб борган ҳолда маълум бир ойдаги даромад солиғини ҳисоблашимиз мумкин бўлар эди. Буларнинг барчаси қийинчилик тўғрисидаги сабабли «нима сабабдан бу ойнинг даромад солиғи кўп ушланди ёки кам ушланди» ёки «нима учунбу ходимни ушланмаси камроқ бўлиб қолди» деган саволлар пайдо бўлар эди ва баъзида ҳисобчи йўл қўядиган хатолар туфайли ҳам ортиқча ёки кам тўловлар пайдо бўлаверарди. Энди эса, биргина калкулятор ёрдамида, ҳисобланган иш ҳақимиздан келиб чиқиб, қўлга тегадиган суммани ҳеч бир қийинчиликларсиз ҳам бемалол ҳисоблаб чиқаришимиз осонлашди.

Нима сабабданжисмоний шахсларнинг даромад солиғига кўп урғу бераётганлигимизнинг сабаби шундаки, мамлакатимизда фаолият юритаётган жисмоний шахслар томонидан тўланаётган даромад солиқлари давлат бюджети даромадларининг етакчи қисмларидан бирини ташкил этган ҳолда, мамлакатимизнинг иқтисодий сиёсатида алоҳида ўз ўрнига эга бўлиб ҳисобланади. Мазкур солиқ турининг асосий дастаклари бўлиб солиқ ставкасининг умумий ягоналиги, солиқ солиш объекти ва солиқ солиш базасининг бир бирига ўзвий боғлиқлиги давлат даромадлари ҳажмини ортишига хизмат қилади деб айтишимиз айтиш ҳақиқатдир.

Бунинг исботи сифатида солиқ ислохотларининг 2018 йил билан 2019 йилнинг 1 чорагидаги натижаларига кўра жисмоний шахслардан олинадиган даромад 2018 йилда 1.3 трлн сўмни ташкил этган бўлса, 2019 йилда эса 2.5 трлн сўмни ташкил этган бўлиб, 2018 йилга нисбатан 1.9 баробарга ошганини кўришимиз мумкин[4].

Бироқ юқоридаги маълумотлардан куришиб турганидек, ҳар йили Солиқ кодексига киритилаётган ўзгартириш ва қўшимчаларни кўришимиз мумкин. Бу ўзгартириш ва қўшимчаларни киритишдан ягона мақсадимиз, Ўзбекистон Республикада солиқ тизими барқарор даражада ривожланган тизимни яратишдан иборатдир.

Мамлакатимизда қабул қилинаётган барча қарорлар, фармойишлар ва фармонлар асоси шундан иборатки, солиқ маъмуриятчилиги ва солиққа тортишнинг замонавий усулларини, солиқларнинг тўлиқ йиғилувчанлиги ва бюджетга ўз вақтида тушиши устидан самарали назорат механизмларини жорий этиш орқали солиқ-бюджет сиёсатини янада такомиллаштириш, аҳоли ўртасида солиқ саводхонлигини ошириш ва тушунарли солиқ тизимини ташкил этиш, бюджет жараёни шаффофлиги даражасини янада ошириш мақсадлари аниқ ва равшан қилиб белгилаб бериди.

Мамлакатимиз солиқ тизимида тадбиркорларимиз учун солиқ юқини изчиллик билан камайтириш, солиқ солиш тизимини соддалаштириш ва солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш, иқтисодиётни жадал ривожлантириш ҳамда мамлакатнинг инвестициявий жозибдорлигини яхшилашнинг энг муҳим шартлари ҳам барча қонуний ва ҳуқуқий ҳужжатларимизда ўз аксини топмоқда. Зеро мамлакатимизда иқтисодий ўсиш кўп жиҳатдан иқтисодиётда солиқ юқини пасайтиришга қаратилган ва изчил амалга оширилаётган солиқ-бюджети сиёсати билан боғлиқлиги барчамизга маълумдир.



### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. 378-модда. – Тошкент Гафур Гулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2020. – 640 б.
2. Мирзиёев. Ш.М. 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепсияси тўғрисида”ги ПФ-5468-сонли фармон// Халқ сўзи 2018 йил 30 июн
3. Мирзиёев. Ш.М. “Ўзбекистон Республикасининг 2019 йилги асосий макроиқтисодий кўрсаткичлари прогнози ва Давлат бюджети параметрлари ҳамда 2020-2021 йилларга бюджет мўлжаллари тўғрисидаги” ПҚ-4086 сонли қарори.
4. Давлат солиқ қўмитаси маълумоти

## **МАМЛАКАТИМИЗДА СОЛИҚ НАЗОРАТИНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ**

**Тураев А.А., ассистент**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Ушбу мақолада бюджет-солиқ сиёсатининг ижроси мамлакатда бюджет даромадларини оширишда солиқ назоратини тартибга солиш, хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятида солиқ назоратининг муҳимлиги, солиқ назорати ва унинг шакллари, солиқ текшируви моҳиятининг амалий муҳимлиги ва унинг ўзига хос хусусиятлари бўйича амалга ошириш лозимлиги белгилаб берилган. Муаллиф томонидан солиқ назоратини ташкил этиш ва уни такомиллаштиришга оид тавсиялар берилган.

**Калим сўзлар:** бюджет-солиқ сиёсати, бюджет, солиқ, солиқ юки, солиқ текширувлари, солиқ назорати, камерал назорат, солиқ аудити, сайёр солиқ текшируви.

**Abstract.** This article discusses the implementation of fiscal policy in terms of tax control in order to increase budget revenues in the country, tax control and its forms, the significance of it in business entities, the practical essence of tax audit and its specific features. The author provides recommendations on the establishment and improvement of tax control.

**Key word:** fiscal policy, budget, tax, tax burden, tax audits, tax control, in-house control, tax audit, mobile tax audit.

**Аннотация.** В статье представлены реализация бюджетно-налоговой политики в регулировании налогового контроля для увеличения доходов бюджета страны, важность налогового контроля в деятельности хозяйствующих субъектов, налоговый контроль и его формы, практическая важность сущности налоговой проверки и особенности её реализации. Даны рекомендации автора по организации и совершенствованию налогового контроля.

**Ключевые слова:** налоговая политика, бюджет, налоги, налоговая нагрузка, налоговые проверки, налоговые проверки, внутренние проверки, налоговые проверки, мобильные налоговые проверки.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёев Парламентга Мурожаатномасида ҳозирги пайтда солиқ юкини камайтириш, бизнес юритиш учун янада қулай шароитлар яратиш “яширин” иқтисодиётга барҳам беришни, мамлакат тараққиётининг таянчи бўлган инсофли, ҳалол солиқ тўловчиларни рағбатлантириш, яширин фаолият юритадиганларни эса жазолашни, солиқ ставкалари пасайтирилиши ёки айрим солиқлар бекор қилиниши самарали солиқ маъмуриятчилиги орқали бартараф этиш ва бюджет барқарорлигини таъминлашни, солиқ юкини камайтириш ҳисобига барчага бир хил адолатли солиқ режимини жорий этишни таъкидлади [3].

Мамлакатимизда солиқ юкининг камайтириб бориши хўжалик субъектларининг реал даромадларини оширишга уларнинг ишлаб чиқариш салоҳиятини кенгайтиришга ва рағбатлантиришга ижобий таъсир кўрсатиб келмоқда.

Аммо ҳозирги иқтисодий жараёнларда солиқ юки давлат дастурлари асосида камайтирилиб келинаётган бўлсада, айрим хўжалик юритувчи субъектлар ханузгача бюджетга тўланиши керак бўлган мажбурий тўловларни тўламасдан яшириб келишмоқда. Бу эса яширин иқтисодиётни камайтириш ўрнига янада ортишига олиб келмоқда. Шу сабабли барча хўжалик юритувчи субъектларнинг фаолиятини доимий равишда назорат қилиб бориш талаб этилмоқда. Бу назорат тартиби эса солиқ назорати асосида олиб борилиши мақсадлидир.

Ҳозирги кунгача солиқ назорати ҳақида илмий адабиётларда турлича фикрлар келтириб ўтилган. Хусусан, Б.Тошмуродова солиқ назорати тушунчасига қуйидагича таъриф беришни кўрсатиб ўтади: “Солиқ назорати – бу солиқ тўловчиларнинг солиқ қонунчилигига тўлиқ риоя этилиши, солиқлар ва бюджетдан ташқари жамғармаларга тўловларни ўз вақтида ва тўлиқ

ундирилиши, тўғри ҳисобланиши устидан солиқ органлари ҳамда божхона органлари томонидан олиб бориладиган назоратдир” [6].

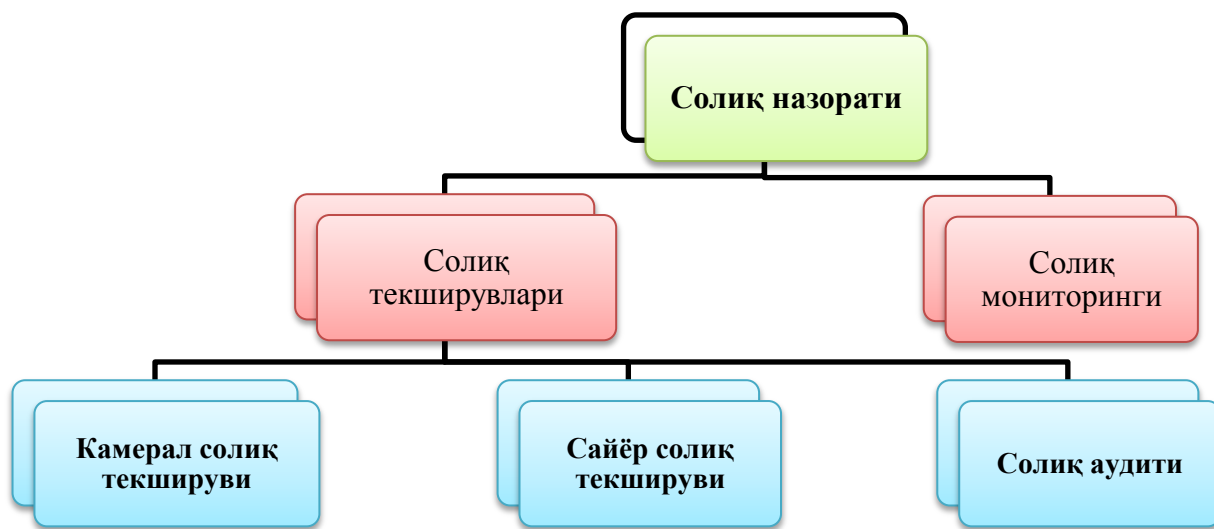
Шунингдек, хорижлик олим Т.А.Валерьевич солиқ назорати тушунчасига “**Солиқ назорати** – бу мамлакатнинг амалидаги қонунчилигига асосан солиқ тушумларини ўз вақтида ва тўлиқ тўпланишини таъминлаган ҳолда, солиққа тортишнинг муҳим элементи ҳисобланади, шунингдек унинг ташкил этилиши солиққа тортиш тамойилларига ҳам мос бўлиши мақсадлидир” [4] деган мазмундаги таърифни кўрсатиб ўтмоқда.

Фан олимларнинг ушбу мавзу асосида олиб бораётган илмий тадқиқотларининг мақсади шундаки, давлатнинг бюджет-солиқ сиёсатини тўғри юритиш ҳамда бюджетга тушадиган тушумларнинг шаффофлигини таъминлашдан иборатдир.

Солиқ назорати тушунчасига кенг маънода тўхталадиган бўлсак, О.К.Нуцалханова “Кенг маънода солиқ назорати - самарали давлат молия сиёсатини таъминлашга қаратилган давлат назорати тадбирларининг мажмуи бўлиб, давлатнинг иқтисодий хавфсизлигини ҳамда марказий ва маҳаллий фискал манфаатларини қўллаб-қувватланишига қаратилади” [5] деган маънода тариф бермоқда.

Хорижий давлатлар ва республикамызда солиқ назорати молиявий назоратнинг муҳим турларидан бири бўлиб ҳисобланади. Солиқ қонунчилигига кўра, ваколатли органларнинг солиқ тўловчилар ва солиқ агентлари томонидан солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларига риоя этилиши устидан назорат қилишга доир фаолияти солиқ назорати эканлиги эътироф этилади [1]. Мамлакатимиз солиқ тизимида қуйидаги солиқ назоратининг шакллари ва солиқ текширувларининг турлари назарда тутилган [2]:

- камерал солиқ текшируви;
- сайёр солиқ текшируви;
- солиқ аудити(1-расмга қаралсин).



*1.расм. Солиқ назоратининг шакллари ва уларнинг таснифи.<sup>1</sup>*

Яширин иқтисодиётни олдини олишда мамлакатимиз солиқ тизимида солиқ текширувларини амалга оширишда албатта камерал солиқ текшируви муҳим бўлиб ҳисобланади.

**Камерал солиқ текшируви** – солиқ тўловчи томонидан тақдим этилган солиқ ҳисоботларини ва (ёки) солиқ тўловчининг фаолияти тўғрисида солиқ органида мавжуд бошқа маълумотларни ўрганиш ва таҳлил қилиш йўли билан солиқ органи томонидан ўтказиладиган текширув.

Солиқ тўловчилар мажбурий тўловларни тўлаш жараёнида фаолиятида содир бўладиган молиявий камчиликларни тартибга солишда сайёр солиқ текшируви амалга оширилади.

<sup>1</sup> Муаллиф ишланмаси.

**Сайёр солиқ текшируви** — солиқ тўловчиларнинг солиқлар ва йиғимларни ҳисоблаб чиқариш ҳамда тўлаш соҳасидаги айрим мажбуриятларини, шунингдек, солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларида белгиланган бошқа мажбуриятларини бажарилишини текшириш ҳисобланади.

Солиқ назоратини тартибга солишда хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий хўжалик фаолиятини солиқ қонунчилигига риоя этиш устидан ҳуқуқий ва ташкилий тарзда назоратни кучайтириш мақсадида солиқ аудити ўтказилади.

**Солиқ аудити** - солиқ органлари томонидан солиқ тўловчининг муайян давр учун солиқлар ва йиғимларнинг ҳисобланиши ҳамда тўланишининг тўғрилигини текшириш мақсадида, унинг бухгалтерия, молия, статистика, банк ҳамда бошқа ҳужжатларини ўрганиш ва таққослаш йўли билан ўтказилади.

Солиқ аудити доирасида солиқ органлари томонидан солиқ тўловчига ҳужжатлар электрон ҳужжат тарзида солиқ тўловчининг шахсий кабинетига юборилади. Юборилган ҳужжатлар солиқ тўловчи томонидан ўқиб чиқилганидан кейин, лекин ушбу ҳужжат жўнатилган санадан эътиборан уч кундан кечиктирмай олинган деб ҳисобланади.

Агар солиқ тўловчида солиқ тўловчининг шахсий кабинети мавжуд бўлмаса, ҳужжатлар буюртма хат қилиб почта орқали юборилади ва улар жўнатилганидан сўнг беш кундан кейин олинган деб ҳисобланади. Ҳужжатлар солиқ тўловчига ёки унинг вакилига шахсан мазкур ҳужжатлар олинган сана кўрсатилган ҳолда имзо қўйдириб топширилиши мумкин.

Ҳозирги кунда солиқ қонунчилигига кўра корхоналардан ундирилган солиқ суммаси амалдаги ҳақиқий ҳолат бўйича фарқлар борлиги ханузгача кузатилмоқда. Тадбиркорлик фаолияти билан иш олиб бораётган яқка тартибдаги тадбиркорлар ва хўжалик юритувчи субъектларимиз фаолиятлари давомида ҳақиқий даромад(фойда)ларига нисбатан давлат ҳазинаси учун тўланиши керак бўлган турли кўринишдаги солиқларни камайтириб ёки умуман тўламаслик ҳолатлари борлиги айни ҳақиқатдир. Мамлакатимизда бюджет-солиқ сиёсатида бундай ҳолатларни сақланиб қолаётгани, солиқ тўловчиларимизнинг давлат ва жамият олдидаги масъулияти юқори эмаслиги, уларнинг ижтимоий-маънавий савияси талаб даражасида етарли эмаслигидан дарак беради деб ўйлаймиз. Зеро мамлакатни ижтимоий томонлама ривожлантириш учун мақсадли юналтирилган ҳар қандай маблағ бизнинг ютиғимиздир.

Бундан ташқари, ҳозирга кунда амалга оширадиган барча саъй-ҳаракатларимизни хавфи юқори бўлган ҳудудларга йўналтириш ва инсофли солиқ тўловчиларга маъмурий юкни минималлаштириш орқали Ўзбекистон Республикаси солиқ органлари мунтазам равишда тадбиркорликка бўлган босимни камайтириб келмоқда.

Юқорида айтиб ўтилган маълумотлардан келиб чиққан ҳолда қуйидаги таклифлар асосида ишларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ бўлар эди. Албатта бу ўз навбатида солиқ назоратини тартибга солишда самарадорликка эришишга олиб келади:

- солиқ тизими назоратини тартибга солишда тижорат банклари билан тўғридан тўғри очиқ мулоқот олиб бориш, корхоналар ва яқка тартибдаги тадбиркорларнинг пул маблағлари айланмасини доимий равишда мониторингини назорат қилиш;

- корхона фаолияти давомида ҳисобрақамига шубҳали пул кирими ва чиқими ҳисобини юритиш ва бу корхоналар фаолиятини алоҳида назорат олиш;

- корхонада солиқ назорати ўтказишда асосий эътиборни солиқ тўловларини бюджетга ўтказишда яшириш ҳолатларини аниқлаш ва тегишли чора кўриш лозимлигини кучайтириш;

- корхоналар ҳамда яқка тартибдаги тадбиркорларнинг солиқларини ҳисоблаб чиқиш ва бюджетга ўтказишда солиқ назорати шакллари доирасида текширишни кучайтириш ва солиқ қонунчилигини бузганлик учун молиявий жазо чораларини кучайтириш орқали бюджетга солиқ тушумларини тўлиқ сақлаб қолиш мумкин ҳисобланади.

Хулоса қилиб шуни айтиш мумкинки, Ўзбекистон Республикаси давлат солиқ хизмати органларида оқилона назорат тизими йўлга қўйилиши, солиқ тизими қонунчилигига тўлиқ риоя этилишида ҳуфиёна иқтисодиётга барҳам бериш асосий вазифа бўлиб хизмат қилади. Солиқ тизимидаги иқтисодий ислохотларни янада такомиллаштириш ва уларни амалга ошириш, солиқ назоратини тартибга солишда хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий хўжалик фаолиятини солиқ қонунчилигига риоя этиш устидан ҳуқуқий ва ташкилий тарзда назоратни кучайтириш, кичик бизнес субъектларини ривожлантириш ва унинг иқтисодиётда тутган ўрнини янада мустаҳкамлашда солиқ назоратининг услубий жиҳатларини ишлаб чиқишдан иборатдир.

### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. 135-модда. – Тошкент Гафур Гулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2020. – 640 б.
2. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. 136-модда. – Тошкент Гафур Гулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2020. – 640 б.
3. 2019 йилда мамлакатимизни ривожлантиришнинг энг муҳим устувор вазифалари тўғрисидаги Ўзбекистон Республикаси Президентининг Парламентга Мурожаатномаси. 2018 йил 28 декабр
4. Валерьевич Т.А. Налоговый контроль при налогообложении физической лиц на основе подхода “Объект контроля-налогоплательщик” 2009 год, Нижний Новгород.
5. Нуцалханова О.К.. Налоговый контроль как обратная связь в системе финансового мониторинга. Пробелы в российском законодательстве. – 2011. – № 6. – С. 330-332.
6. Тошмуродова Б. Солиқ назорати. Ўқув қўлланма.-Т.: “Иқтисод-Молия”, 2007 йил, 120 бет.

## **СОЛИҚ ЮКИНИ КАМАЙТИРИШДА ИСЛОҲОТЛАРНИНГ ЎЗИГА ХОСЛИГИ**

**Тураев А., ассистент**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Ушбу мақолада мамлакатимизда солиқ тизимида олиб борилаётган ислохотларнинг ўзига хослиги ҳамда тадбиркорлик фаолиятини олиб боришда солиқ юкини камайтириши йўллари кўрсатиб ўтилган.

**Калим сўзлар:** солиқ, тадбиркор, солиқ юки, субъект, солиқ кодекси, ставка.

**Abstract.** This article shows the specifics of the tax system reforms in our country and ways to reduce the tax burden on doing business.

**Key words.** Tax, entrepreneur, subject, tax burden, tax code, rate.

**Аннотация.** В данной статье показана специфика реформ налоговой системы в нашей стране и пути снижения налоговой нагрузки на ведение бизнеса.

**Ключевые слова:** налог, предприниматель, субъект, налоговая нагрузка, налоговый кодекс, ставка.

Ҳозирги кунда мамлакатимизда ҳар бир соҳада ривожланиш юқори даражада жадаллашиб, такомиллашиб бормоқда. Хусусан, Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда янада ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси дастури ишлаб чиқилилиб амалиётга тадбиқ этилди. Ушбу Ҳаракатлар стратегияси дастури доираси иқтисодий-ижтимоий ва сиёсий соҳаларда чуқур ислохотлар олиб борилиши белгилаб берилди.

Ўзбекистонда олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислохотлар натижасида иқтисодиётни модернизациялаш жараёни тезлашиб бормоқда. Давлат иқтисодий сиёсатининг таркибий қисми сифатида солиқ сиёсатида ҳам бу борада катта ўзгаришлар содир бўлмоқда. Хусусан, солиқ тизимида туб ўзгаришлар ва янгиликлар жорий этилиши қатор фармон ва қонунларга асосан босқичма босқич амалга оширилмоқда.

Президентимиз Ш.Мирзиёевнинг “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш Концепцияси тўғрисида”ги 29 июн 2018 йилдаги ПФ-5468-сонли фармонлари қабул қилинди [2]. Ушбу қабул қилинган концепциянинг энг муҳим томони шундан иборатки, Республикада солиқ юкини пасайтириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш вазифалари тўлақонли амалга оширилиши, солиқ тизимини соддалаштириш ва юридик ва жисмоний шахсларга солиқ тўловларини амалга оширилишларида тушунарли бўлишилиги, концепциясининг асосий мақсади бўлиб ҳисобланади десак ҳам муболаға бўлмайди. Хусусан, 2020 йилда Бюджет-солиқ қонунчилигидаги бир қатор узгартириш ва қушимчаларни гувоҳи бўлдик. Шу жумладан, 2020 йил 1 апрелдан бошлаб янги тахрирдаги XXI бўлим, 71 боб, 480 моддадан иборат солиқ кодекси кучка кирди. Шунингдек биринчи мартта 2020-йил учун Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджети тўғрисидаги Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 9 декабрдаги ЎРҚ-589-сон қонуни қабул қилинди. Ушбу Қонунга мувофиқ 2020 йил учун Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджетини шакллантириш ва ижро этиш ҳамда 2020 йил учун Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг асосий макроиқтисодий кўрсаткичлари прогнози белгилаб берилди. Бу қонунга асосан, 2020 йил 1 январдан бошлаб жисмоний

шахслардан олинадиган даромад солиғи 12 фоиз этиб, юридик шахслардан олинадиган фойда солиғи 15 фоиз, айланмадан олинадиган солиқ 4 фоиз, Ижтимоий солиқ 12 фоиз, юридик шахслардан ундириладиган мол-мулк солиғи 2 фоиз этиб белгиланди. Солиқ юкини камайтиришда ҚҚС бўйича ҳосил бўлган ортиқча суммани қайтариш, асосий воситалар ҳамда кўчмас мулк объектлари бўйича ҚҚС бир юла ҳисобга олиниши белгиланди. Шунингдек, Якка тартибдаги тадбиркорлар тўлайдиган солиқ суммаси 30 фоизгача камайтирилиши ва ҳисоб рақамидаги айланма маблағлари 1 млрд.сўмдан ошган якка тартибдаги тадбиркорлар учун солиққа тортиладиган база ялпи даромаддан 25 % қилиб белгиланди. Бундан ташқари «ягона солиқ тўлови» номи «айланмадан олинадиган солиқ»га, «ягона ижтимоий тўлов» номи «Ижтимоий солиқ»га ўзгартирилди. Эски кодексда мавжуд бўлган 13 та солиқ турлари янгисида 9 тагача камайтирилди. Ягона ер солиғи, давлат божи, божхона тўловлари ва тадбиркорлик фаолиятининг айрим турлари бўйича қатий белгиланган солиқ турлари бекор қилинди. Кодексда солиқ органлари солиқ текширувларининг камерал солиқ текшируви, сайёр солиқ текшируви ва солиқ аудитини ўтказиш белгилаб қўйилди. Якка тартибдаги тадбиркорларга солиқларни тўлашни танлаш ҳуқуқи берилмоқда. Хусусан, улар солиқни қатий белгиланган миқдорларда тўлаш ёхуд жисмоний шахснинг жами йиллик даромади тўғрисида декларация асосида тўлаши мумкин бўлади.

Солиқ қонунчилигига киритилаётган мана шундай ўзгариш ва янгиликлардан аҳолини, жумладан, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлари вакиллари ўз вақтида хабардор қилиб бориш, уларнинг солиққа оид ҳуқуқий билими ва маданияти даражасини янада юксалтириш мақсадида давлат солиқ органлари томонидан жойларда бевосита семинар, учрашув ва давра суҳбатлари ташкил этиш орқали ҳар ойда ҳуқуқий тарғибот ишлари амалга ошириб борилмоқда.

Ҳозиргача мамлакат солиқ тизимининг барқарорлигига эришиш учун сўнгги пайтларда Солиқ кодексига ва бошқа солиққа оид қонун кучига эга бўлган ҳужжатларни қабул қилган ҳолда солиқ тизимига жуда кўп ўзгартиришлар киритилмоқда.

Биргина Солиқ кодексига киритилган ўзгартиришларни кўриб чиқадиган бўлсак (1-диаграмма), уларнинг сони йилдан-йилга ўзгариб бораётганини кузатиш мумкин.

*1-диаграмма*

**2008-2019-йиллар мобайнида Солиқ кодексига киритилган ўзгартиришлар сони [3]**

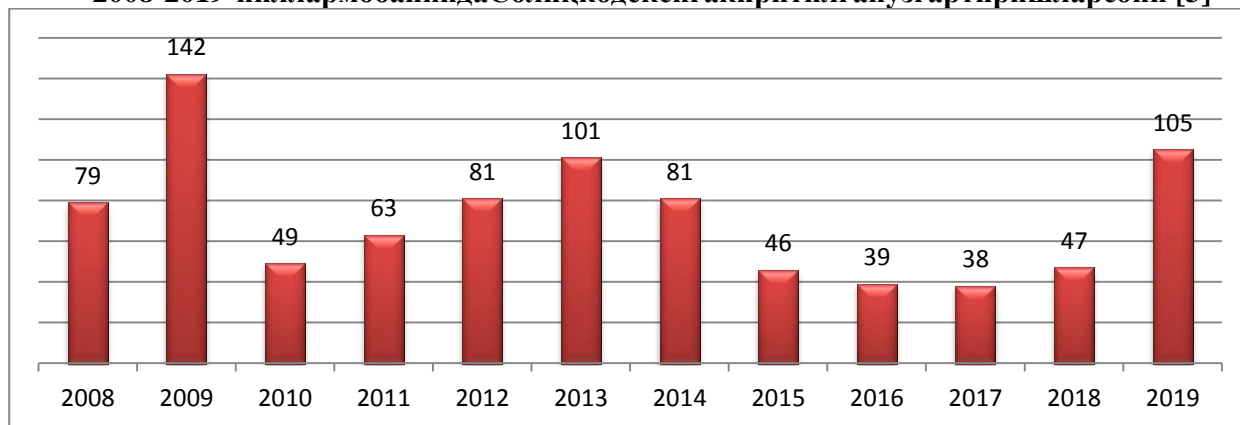


Диаграмма маълумотларидан кўринадикки, 2008 йил 1 январдан кучга кирган Солиқ кодекси қабул қилинганидан буён 2019 йил охиригача унга жами 871 та ўзгартишлар киритилган. Ўзи аслида, биринчи қабул қилинган (1998 йил) Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг [1] бекор қилинишига сабаб, унинг солиқ муносабатларини бевосита тартибга солишга қодир бўлмай қолгани, жуда кўп ўзгартишларга дучор бўлган эди.

Бирок, янги тахрирдаги Солиқ кодекси (2008 йил) ни пухта ишлаб чиқиш учун роппа-роса 3 йил кетганига, яна 2 йил мобайнида уни такомиллаштиришни кўзда тутувчи ўзгартиришлар киритишга руҳсат берилганига қарамадан ханузгача бу жараён охирига етказилмаган. Бу эса республика солиқ тизимини мукамал ташкил этиш зарурлигини тақозо этмоқда.

Юқорида келтирилган маълумотлар асосида шуни айтиш мумкинки, ҳозирги шароитда солиқ тизимида амалга оширилаётган туб ўзгаришларда қуйидаги таклифларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ бўлади деб ҳисоблаймиз.

*Биринчидан*, иқтисодиётни модернизациялаш талабларига тўлиқ жавоб бера оладиган солиқ тизимини юзага келтириш ва амалда жорий этиш. Бунинг учун эса, ривожланган мамлакатларнинг солиқ тизимини ўрганиш тажрибалари асосида амалга ошириш лозим.

*Иккинчидан*, иқтисодиётда соғлом ракобатни муҳитини таъминлаш мақсадида солиқ юки адолатли тақсимланиши лозим.

*Учинчидан*, солиқ тизимида бажарилган ишлар асосан иқтисодий-ижтимоий ва географик жойлашув шарт-шароитларидан келиб чиққан ҳолда амалга оширилмоғи лозим.

Мамлакатимизда ҳар йили солиқ тизимида бўлаётган ўзгаришлар туб ўзгаришлар яъни Солиқ кодексига киритилаётган ўзгартириш ва қўшимчалар сони кўпайиб бораётганлигини кўришимиз мумкин. Бу ўзгартириш ва қўшимчаларни киритишдан ягона мақсадимиз, Ўзбекистон Республикасида солиқ тизими барқарор даражада ривожланган мукамал солиқ тизимини яратишдан иборатдир.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. – Т.: 2008.
2. Мирзиёев. Ш.М. 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепсияси тўғрисида”ги ПФ-5468-сонли фармон// Халқ сўзи 2018 йил 30 июн
3. Ўзбекистон Республикаси Давлат Солиқ Қўмитасининг 2008-2020 йил маълумотлари

### **ФАКТОРЫ, НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ**

***Нурмухаммедов А.Н., к.э.н., доцент,***

*Ташкентский химико-технологический институт, Узбекистан*

***Хакимова Г.К., зав.кафедрой, к.э.н., доцент,***

*Ташкентский химико-технологический институт, Узбекистан*

***Хамраев М.С., докторант PhD,***

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.*** Статья посвящена анализу и характеристике факторов, влияющих на инвестиционный климат. Показаны трудности принятия инвестиционных решений в зависимости от них. Приведены условия, при выполнении которых, по мнению авторов, будет достигнут консенсус.

***Ключевые слова:*** инвестиционный климат, инвестиционная привлекательность, инвестиционные решения, факторы.

***Аннотация.*** Мақола инвестиция муҳитига таъсир қилувчи омилларни таҳлил қилиши ва хусусиятларига бағишланган. Инвестиция қарорларини қабул қилишининг қийинчиликлари кўрсатилган. Муаллифларнинг фикрига кўра, таклиф қилинган шартларни жорий этилишига кўра, келишувларга эга бўлиши имконияти эришилади.

***Калим сўзлар:*** инвестиция муҳити, инвестиция жозибадорлиги, инвестиция қарорлари, омиллар.

***Abstract.*** The article is devoted to the analysis and characteristics of factors affecting the investment climate. The difficulties of making investment decisions depending on them are shown. The conditions are given, under which, in the opinion of the authors, a consensus will be reached.

***Key words:*** investment climate, investment attractiveness, investment decisions, factors.

В условиях инновационного развития улучшение инвестиционного климата очевидно. Но, несмотря на это, приходится с трудом реализовывать инновационно-инвестиционные решения. Общество в целом извлекает наибольшую выгоду от деятельности предприятий. Однако их интересы не всегда совпадают. Примером могут служить налогообложение и регулирование. Большинство предприятий жалуется на налоги, а ведь они обеспечивают финансирование общественных услуг. Также многие бизнесмены предпочли бы меньшую степень регулирования и контроля, которые в то же время направлены на снижение несовершенств рыночного механизма, улучшение инвестиционного климата и защиту социальных интересов.

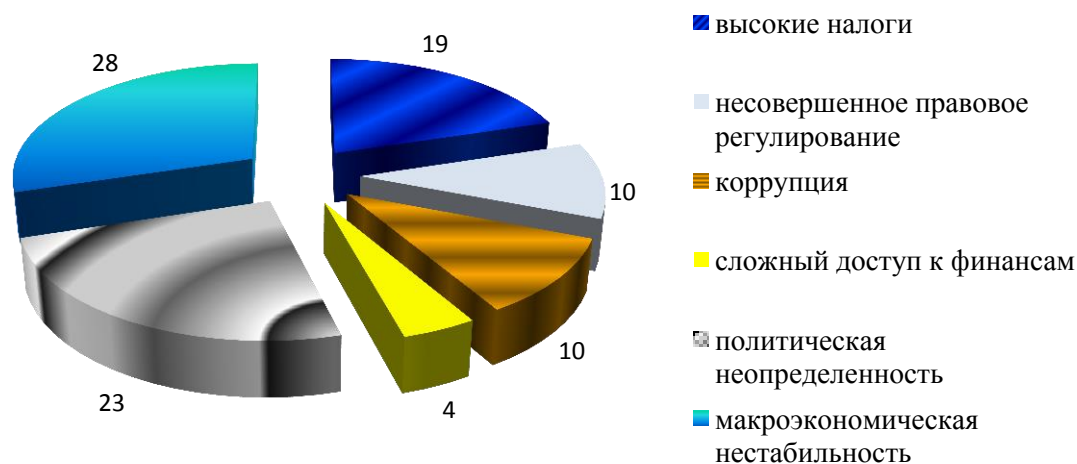
Адекватные противоречия возникают и при проведении политики улучшения инвестиционного климата. Имеются различия в предпочтениях и приоритетах между предприятиями. Их взгляды могут разойтись в вопросах рыночных ограничений, структуры налогообложения или направлений развития инфраструктуры в различных административных

территориях. Поэтому правительство обязано нивелировать различия, создавая равные возможности организации и ведения бизнеса.

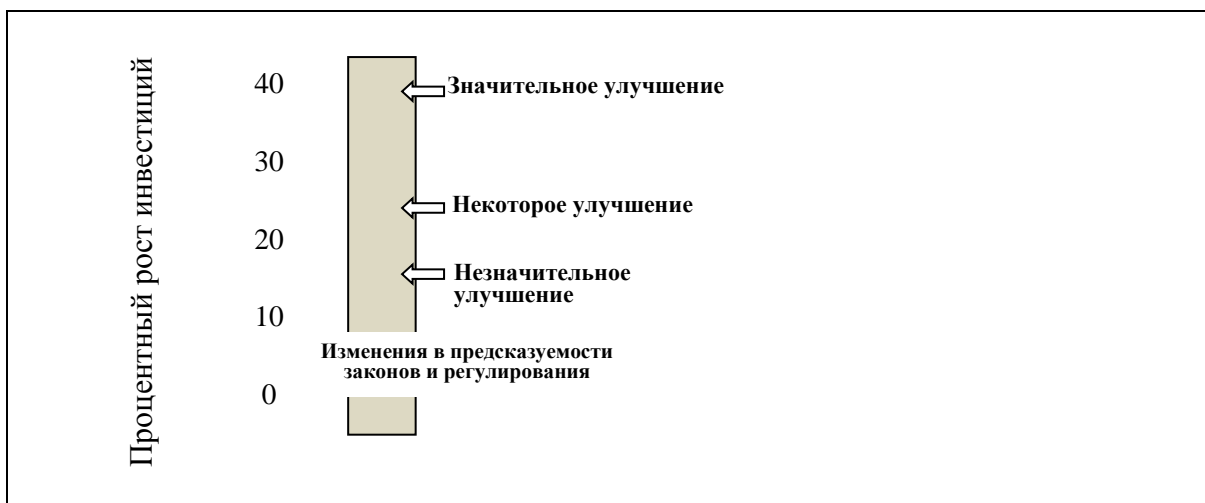
Механизмы, посредством которых государство решает проблемы развития предпринимательства, существенно воздействуют на инвестиционный климат. Государство выдвигает ряд условий для обеспечения эффективного инвестиционного климата: сдерживание коррупции, повышение предсказуемости политики, стимулирование общественного доверия и обеспечение соответствия проводимой инвестиционной политики местным условиям.

Практика показывает, что коррупция является самым серьезным препятствием для ведения бизнеса и принятия инвестиционных решений. Устранение необоснованных вмешательств в экономику, снижение полномочий и повышение ответственности чиновников, особенно посредством большей транспарентности, способствуют сдерживанию этого явления.

Ныне любые инвестиционные решения должны сопровождаться риском, поскольку инвестирование – это деятельность, результаты которой могут быть получены только в будущем. Следовательно, уверенность в отдаче вложенных средств, включая доверие к государству, определяет желание предприятий инвестировать. Данные обзора Всемирного банка об инвестиционном климате показывают, что фирмы, работающие в развивающихся странах, считают неопределенность политики первостепенным ограничением, мешающим оздоровлению инвестиционного климата (см.: рис. 1). Повышение степени предсказуемости экономической политики может увеличить вероятность новых инвестиций более, чем на 30% (см.: рис. 2).



**Рис. 1. Факторы, негативно влияющие на инвестиционный климат, %**



**Рис.2. Предсказуемость политики и новые инвестиции фирмы [1]**

На инвестиционный климат оказывают воздействие уровень социальной сплоченности и доверия между участниками рыночных отношений, с одной стороны, и уровень доверия, которое



испытывают граждане к предприятиям и рынкам, с другой. Социальная сплоченность и доверие способны снизить издержки правового регулирования и обеспечить строгое выполнение контрактов, что является важным для инвестиционного климата. Достижение консенсуса в пользу создания более производительного общества может предусматривать следующие основные аспекты:

- гарантии того, что выгоды от инвестиционного климата будут доступны широким слоям общества, а не только определенным предприятиям;
- понимание широкой общественностью выгоды реформ;
- повышение прозрачности деловых отношений между правительством и фирмами, ограничивающее возможности вымогательства и коррупции;
- защита уязвимых групп населения, которые могут оказаться в невыгодном положении в период реформ.

#### **Список использованной литературы:**

1. World Bank World Business Environment Survey.  
<https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2019/11/08/world-bank-group-publishes-2019-enterprise-survey>

### **МАҲАЛЛИЙ БЮДЖЕТ ДАРОМАДЛАРИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ**

**Узакова К.Б., ассистент**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада маҳаллий бюджетларнинг иқтисодий ва ижтимоий тараққиётидаги аҳамияти ҳақида фикр юритилади. Шунингдек, бюджет даромадлари ва харажатлари барқарорлигига эришишнинг йўллари ҳақида назарий қарашлар келтирилган.

**Калит сўзлар:** маҳаллий бюджет, солиқ сиёсати, фискал сиёсат, акциз солиғи.

**Аннотация:** В статье рассматривается роль местного бюджета в экономическом и социальном развитии. Существуют также теоретические взгляды на способы достижения устойчивости доходов и расходов бюджета.

**Ключевые слова:** местный бюджет, налоговая политика, акцизный налог.

**Abstract:** The article examines the role of the local budget in economic and social development. There are also theoretical views on ways to achieve sustainability of budget revenues and expenditures.

**Key words:** local budget, tax policy, excise tax.

Маҳаллий бюджетларнинг ҳудудий, иқтисодий ва ижтимоий тараққиётидаги аҳамиятини ошириш муҳим вазифа бўлиб келмоқда. Ҳудудий ривожланишнинг молиявий манбаи фақат корхоналар ва ташкилотларнинггина эмас, балки маҳаллий бюджет маблағлари ҳамдир. Шу боис маҳаллий бюджетлар кўшимча даромадлар ва тушумлар билан кафолатланиши уларнинг барқарорлашувида бош омил ҳисобланади. Табиийки, бюджет даромадлари ва харажатлари барқарорлигига эришилган маҳаллий ҳокимиятларнинг ўз ҳудудларида ишлаб чиқариш имконияти ва хўжалик фаолияти самарадорлигини оширишга ва ижтимоий тараққиётни таъминлашга йўналтирилган саъй-ҳаракатларни молиявий жиҳатдан таъминлаш мумкин бўлади.

Юридик жиҳатдан маҳаллий бюджетлар мустақил бўлсалар-да, ҳозирга қадар юқори ҳокимият идораларининг тўлиқ назоратида. Маблағларни ҳудудлар субъектлари ўртасида қайта тақсимлашнинг объектив механизми йўқлиги уларнинг тўла қарамлигини сақлаб турибди. Ўз навбатида, ҳудудларнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражаси билан маҳаллий бюджетларга даромад келтирувчи турли субъектлар ўртасидаги фарқнинг катталиги бундай механизм ишлаб чиқилишини қийинлаштиради.

Молия ва солиқ сиёсати, унинг турли сиёсий-иқтисодий устқурмалар шароитида амал қилиш хусусиятлари ва қонуниятлари тўғрисидаги илмий изланишлар жаҳоннинг энг етакчи иқтисодчи олимлари томонидан узоқ йиллар давомида олиб борилган илмий тадқиқотларнинг асосий мавзуи бўлиб келди.

Таъкидлаш лозимки, “Солиқ сиёсатини ривожлантириш концепциясининг асосий ёндашувлари ва йўналишлари” муҳокамасига бағишланган мажлиси бўлиб ўтди. Таклиф этилаётган 2018 йилги солиқ сиёсати концепциясида Ўзбекистон Республикаси Президенти



Ш.М.Мирзиёев томонидан белгилаб берилган иқтисодий ўсиш устуворликлари ва барқарор иқтисодий ўсиш, макроиқтисодий ва молиявий барқарорлик, иқтисодиёт ва унинг алоҳида соҳалари баланслилигини таъминлаш [1], халқнинг турмуш даражасини ошириш асос қилиб олинган.

Мустақиллик йилларида маҳаллий бюджетларнинг аҳамияти ва шу билан бирга Давлат бюджети улушидаги умумий миқдори ортиб борди. Масалан, Ўзбекистон Республикасининг Харакатлар стратегияси давлат дастури 2017-2021 йилларда мамлакатни ислоҳ қилиш ҳамда модернизациялаш мақсад ва вазифаларини амалга ошириш дастури концепция тасдиқланган. Шулардан биринчиси - давлат қурилиши ва бошқаруви, қонунчилик ҳокимиятининг роли ва таъсирини кучайтириш соҳасидаги концепцияда марказнинг айрим ваколатларини маҳаллий давлат ҳокимиятларига бериш ва децентрализация, ўзини- ўзи бошқариш органлари - маҳалла ва қишлоқ фуқаролари йиғинлари ваколатлари ва родини кучайтириш бўйича аниқ вазифалар қўйилган [2]. Хусусан, “Маҳаллий давлат ҳокимияти тўғрисида”ги қонунни янги таҳрирда ишлаб чиқиш ва бошқа масалалар. Бундан келиб чиқадики, келгусида маҳаллий бюджетларнинг роли ва аҳамияти ҳам ортиб боради.

Молия тизими ва фискал сиёсат вазифалари ва муаммолари таниқли хорижий иқтисодчи олимлар - С.Фишер, Ж.Кейнс, К.Макконнелл, А.Лаффер, В.Пансков, Б.Бабантя. Д.Черник, Б.Бадырев ва бошқаларнинг илмий асарларида ўз аксини топган.

Шунингдек, ўзбек иқтисодчи олимларидан И. Каримов, М. Шарифхўжаев, Т. Маликов, О. Олимжонов, Қ. Яҳёев, Э. Гадоев, Н. Ҳайдаров, Т. Жўраев, Ж. Қўчқоровлар молия ва солиқ тизимларининг амалий ва назарий асослари, моҳияти, алоҳида солиқ турлари ва уларнинг жамият ҳаётидаги аҳамиятини ўрганиш бўйича илмий изланишлар олиб борганлар.

2017 йилда солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш ҳамда ягона солиқ тўловини тўловчи кичик корхоналар ва микрофирмалар ва барча ўрнатилган солиқларни тўловчи йирик корхоналар ўртасидаги ҳамкорлик муносабатларини кенгайтириш мақсадида, ягона солиқ тўловини тўловчи микрофирмалар ва кичик корхоналарга, ягона солиқ тўлови миқдорини бюджетга тўланадиган қўшилган қиймат солиғи суммасига (бирок 50 фоиздан ошмаган ҳолдаги миқдорга) камайтирилган ҳолда қўшимча қиймат солиғи тўлаш ҳуқуқи берилган. Бунда тўланган қўшилган қиймат солиғи миқдори ягона солиқ тўловидан чегирилади. Натижада кичик корхона ва микрофирмаларга солинадиган солиқ юки ошиб кетишининг олди олинади.

Айни вақтда маҳаллий бюджет даромадларининг шаклланиш механизми қуйидагича:

1. Маҳаллий солиқлар.
2. Умумдавлат солиқларидан ажратмалар.
3. Маҳаллий бюджет даромадлари ва харажатлари ўртасидаги тафовутни қоплашга бюджет дотацияси.
4. Маҳаллий бюджетда кўзда тутилган мақсадли харажатларни амалга оширишга субвенция.

Кодексга мувофиқ, умумдавлат солиқларига ҳам энг асосий турдаги солиқ - юридик шахслардан олинадиган даромад (фойда) солиғи; жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи; қўшилган қиймат солиғи; акциз солиғи; ер ости бойликларидан фойдаланганлик учун солиқ; сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солиқ киритилган. Маҳаллий бюджетларнинг даромадлар қисмини таҳлил қиладиган бўлсак, айни вақтда Солиқ кодексига мувофиқ маҳаллий бюджетларга солиқ тури бириктирилган, яъни мазкур солиқлар тўлиғича маҳаллий бюджетларга туширилади. Буларга мол-мулк солиғи; ер солиғи; жисмоний шахслардан айрим турлардаги товарлар билан савдо қилиш ҳуқуқи учун йиғим; тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи жисмоний шахсларни руйхатга олганлик учун йиғим киради.

1-жадвал

**Самарқанд вилояти маҳаллий бюджети даромадларининг 2020 йилдаги ижроси бўйича маълумотлар, минг сўмда**

т/р	Даромадлар	Режа	Ижро	Фоизи (%)
<b>1</b>	<b>Тўғри солиқлар-жами</b>	<b>1 189 906 151</b>	<b>1 231 820 910</b>	<b>103,5</b>
1.1	Юридик шахслардан олинадиган фойда солиғи	163 271 562,0	185 034 545,8	113,3
	Ягона солиқ тўловидан Давлат			

1.2	бюджетига ажратмалар, шужумладан кичик корхона ва фирмалар бўйича	91 581 233,0	96 756 158,5	105,7
1.3	Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи	908 352 857,0	919 501 520,2	101,2
1.4	Тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи юридик ва жисмоний шахслардан олинадиган қатъий белгиланган даромад солиғи	26 700 499,0	30 528 684,9	114,3
<b>2</b>	<b>Эгри солиқлар жами</b>	<b>519 565 386</b>	<b>538 901 730</b>	<b>103,7</b>
2.1	Акциз солиғи	443 434 014,0	455 026 817,5	102,6
2.2	Давлат божи	76 131 372,0	83 874 912,8	110,2
<b>3</b>	<b>Ресурс тўловлари ва мол-мулкига солинадиган солиқлар жами</b>	<b>370 505 771</b>	<b>397 304 738</b>	<b>107,2</b>
3.1	Юридик шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солиқ	68 965 450,0	70 596 719,7	102,4
3.2	Жисмоний шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солиқ	98 502 026,0	86 964 775,0	88,3
3.3	Юридик шахсларнинг ер солиғи	71 024 569,0	101 568 314,1	143,0
3.4	Жисмоний шахсларнинг ер солиғи	106 300 020,0	98 757 123,8	92,9
3.5	Ер ости бойликларидан фойдаланганлик учун солиқ	16 883 281,0	21 376 770,2	126,6
3.6	Сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солиқ	8 830 425,0	18 041 035,0	204,3
<b>4</b>	<b>Бошқа даромадлар жами</b>	<b>150 534 250</b>	<b>217 596 751</b>	<b>144,5</b>
4.1	Жарималар	53 657 073 0	67 467 106,8	125,7
4.2	Маҳаллий йиғимлар	95 871 177 0	117 950 931,8	123,0
4.3	Бошқа тушумлар	1 000 000 0	32 178 712,3	3 217,9
		0.0	0.0	
	<b>Даромадлар жами</b>	<b>2 230 511 558</b>	<b>2 385 624 128</b>	<b>107,0</b>

Ушбу жадвалдан кўришиб турибдики, Самарқанд вилояти маҳаллий бюджети ижросини таъминлашда юридик шахсларнинг мол-мулк (102,4 %), ер солиқлари (143,0 %) ижроси режадан ортиғи билан бажарилди. Жисмоний шахсларнинг мол-мулк (88,3 %), ер солиқларининг(92,9 %) ижроси эса тўлиқ таъминланмади.

Хулоса ўрнида шуни айтиш жоизки, келгусида Ўзбекистонда бюджетлараро мутаносибликни таъминлаш, маҳаллий бюджетнинг даромадларини оширишда саноат ишлаб чиқаришни ошириш ҳисобига солиқ солинадиган базани кенгайтириш, ҳудудлар солиқ потенциали тушунчасини солиқ қонунчилигига киритган ҳолда ҳар бир ҳудуднинг солиқ потенциалини ҳисоблаб чиқиш, уни орттириш борасида маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг ташаббусини рағбатлантириш механизмини яратиш лозим.

#### **Адабиёт:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 29.06.2018 йилдаги “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида” гиПФ-5468-сонли Фармони
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 07.02.2017 йилдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида” ги ПФ-4947-сонли Фармони

## БЮДЖЕТНОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ ПРОГРЕССИВНЫХ СТРУКТУРНЫХ СДВИГОВ В ЭКОНОМИКЕ

*Шамахмудов Ш.С., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье рассматриваются основные аспекты бюджетного стимулирования которые, решают краткосрочные проблемы отдельных секторов экономики, в дальнейшем могут помешать достижению долгосрочных целей, привести к консервации образовавшихся перекосов и дисбалансов.*

***Ключевые слова:** доход, капитал, расход, бюджет, кризис, пандемия, инфляция*

***Abstract.** The article examines the main aspects of budgetary incentives, which, solve short-term problems of individual sectors of the economy, can further interfere with the achievement of long-term goals, lead to the conservation of the resulting distortions and imbalances.*

***Key words:** income, capital, expense, budget, crisis, pandemic, inflation*

***Аннотация.** Maqolada byudjetni rag'batlantirishning asosiy jihatlari ko'rib chiqilgan bo'lib, ular iqtisodiyotning alohida tarmoqlarining qisqa muddatli muammolarini hal qilish, uzoq muddatli maqsadlarga erishishga xalaqit berishi, natijada buzilishlar va muvozanatlarning saqlanib qolishiga olib kelishi mumkin.*

***Калим сўзлар:** daromad, kapital, xarajat, byudjet, inqiroz, pandemiya, inflyatsiya*

Не должны приниматься и реализовываться меры, которые, решая краткосрочные проблемы отдельных секторов экономики, в дальнейшем могут помешать достижению долгосрочных целей, привести к консервации образовавшихся перекосов и дисбалансов.

Из этого следует, что должны быть четко определены приоритеты в расходовании бюджетных средств. Кризис не должен становиться поводом для иждивенческих настроений в экономике и социальной сфере. Государственная поддержка за счет бюджетных средств должна оказываться по веским основаниям, при этом финансовая помощь должна выделяться только в обоснованных и выверенных размерах.

В нынешних условиях нельзя идти на принятие популистских решений, которые повлекут за собой рост неэффективных бюджетных расходов.

Регионы и организации должны ориентироваться на обеспечение своей деятельности и в большей степени за счет собственных средств. Оказание дополнительной финансовой помощи должно рассматриваться не как стандартное финансирование, а как временная мера. Следует задействовать необходимые стимулы для решения вопросов обеспеченности собственной финансовой базы самими администрациями и организациями.

*Повышение обоснованности и прозрачности отбора получателей государственной поддержки.*

Приоритет должен отдаваться мероприятиям, направленным на модернизацию производства и создания спроса со стороны смежных отраслей. Поддерживать нужно только те предприятия реального сектора экономики, которые имеют рынки сбыта своей продукции. Или же государство само должно заступать заказчиком этой продукции.

В случае же необходимости принятия решений об отказе в поддержке неэффективных предприятий следует предусмотреть компенсирующие механизмы, обеспечивающие сохранения стабильной социальной среды. Все такие решения должны так же сопровождаться информационной поддержкой.

*Реализация мер, направленных на стабилизацию ситуации на рынке труда.*

Прежде всего, бюджетные ассигнования следует направить на профессиональную подготовку и переподготовку безработных лиц, находящихся под риском увольнения, а так же на поддержку граждан, которые хотят и готовы начать собственное дело, задействовав при этом механизмы самофинансирования региональных программ содействия занятости населения.

Эти действия необходимо скоординировать с мерами, направленными на поддержку малого и среднего предпринимательства. Граждане, имеющие возможность работать, должны быть сориентированы на экономически активную позицию, а не только *гарантированное* государством получения пособия по безработице.

*Финансовое обеспечение модернизации армии и формирования ее качественно нового облика.*

Необходимо комплексное финансирование мероприятий по переходу к формированию

нового облика Вооружённых сил, отвечающего характеру современных угроз и соответствующего положениям Стратегии национальной безопасности Республики до 2025 года.

При этом требуется строгое соблюдение законодательства в части обеспечения прав и гарантий военнослужащих-как подлежащих увольнению из рядов Вооружённых сил (обеспечение их постоянным жильем), так и тех, кто продолжает выполнять воинский долг (прежде всего обеспечение их достойным служебным жильем).

Комплекс мероприятий по формированию нового облика армии предполагает ее оснащение современными видами вооружений и военной техники, что должно быть финансово подкреплено как в рамках действующей Государственной программы вооружения, так и при ее последующем уточнении.

Параметры увеличения денежного довольствия военнослужащих и пенсий военных пенсионеров целесообразно определить по итогам исполнения бюджета за шесть месяцев текущего года.

*Финансовое обеспечение выполнения принятых международных обязательств.*

Необходимо предусмотреть финансовое обеспечение выполнения принятой Республикой и международных обязательств, в том числе в части содействия развитию беднейших стран.

## **БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ СОХРАНЕНИЯ ВЫСОКОГО РИСКА ВЫЗВАННОЙ ПАНДЕМИЕЙ КОРОНОВИРУСА**

*Шомахмудов Ш.С., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация.* В статье рассмотрено бюджетное планирование, которое является для государства предметом активного проведения социальной политики, предоставляя отдельным региональным исполнительным органам власти, возможность для финансирования государственных доходов в условиях мирового финансового кризиса, который заставил городской финансовый отдел скорректировать бюджет государства.

*Ключевые слова:* бюджетное планирование, местный бюджет, региональный бюджет, потенциал, проект, санкции.

*Abstract.* The article examines budget planning, which is the subject of active social policy for the state, providing individual regional executive authorities with the opportunity to finance state revenues in the context of the global financial crisis, which forced the city finance department to adjust the state budget.

*Keywords.* budget planning, local budget, regional budget, potential, project, sanctions.

*Аннотация.* Мақоллада davlat uchun faol ijtimoiy siyosatning predmeti bo'lgan, alohida mintaqaviy ijro etuvchi hokimiyat organlariga jahon moliyaviy inqirozi sharoitida davlat daromadlarini moliyalashtirish imkoniyatini beradigan byudjetni rejalashtirish ko'rib chiqiladi, bu esa shahar moliya bo'limini davlat byudjetini tartibga solishga majbur qildi

*Kalit so'zlar.* byudjetni rejalashtirish, mahalliy byudjet, mintaqaviy byudjet, potentsial, loyiha, sanksiyalar.

В период прохождения практики мною была изучена бюджетная политика городского финансового отдела. При этом следует отметить, что задачи, поставленные в предыдущем бюджете в целом последовательно, реализовываются.

Политика предшествующих лет позволила заблаговременно создать ряд инструментов и резервов, необходимых для того, чтобы, существенно смягчить воздействие на экономику мирового финансового кризиса. Была заложена хорошая основа для позитивных структурных изменений в экономической и социальной сфере.

Но бюджетное планирование на среднесрочную перспективу осуществляется в ситуации, при которой сохраняются высокие риски продолжения глобального экономического кризиса.

В 2021 году ожидается рост ВВП по сравнению с первоначальными прогнозами. Перспективы восстановления положительного роста ВВП в 2020 году остался не определенным. Высок уровень числа безработных, медленно снижается инфляция, впервые за десятилетия прогнозируется снижение реального уровня доходов граждан.

Резкое падение государственных доходов в условиях мирового финансового кризиса заставило городской финансовый отдел скорректировать бюджет на текущий год. Впервые за последние пять лет расходы бюджета будут ниже доходов. Профицит бюджета составить не менее 0,3 процентов ВВП. Накопленные резервы позволит продолжить устойчивое выполнение

социальных обязательств минимизировать сокращение государственного спроса по ряду направлений и заложить возможность осуществления расходов на реализацию антикризисной программы. Общие расходы бюджета превысят ранее запланированный уровень. COVID - 19 заставляет извлечь уроки, чтобы предотвратить в будущем шоки для экономики города Самарканда.

Во-первых, бюджетное планирование должно базироваться на консервативных прогнозах цен на сырье. При этом необходимо продолжить сбережения части доходов в условиях конъюнктуры, но высоких цен на сырье показал, что пандемия коронавируса в структуре отечественной экономики высокою зависимость внешнеэкономической конъюнктуры.

Во-вторых, нужна разумная политика сдерживания роста государственных расходов. В нынешних условиях раздутые расходы становятся неподъемными для государства и могут стать дополнительным источником финансовой нестабильности.

В-третьих, при реализации анти пандемических мер нельзя решать сиюминутные проблемы в ущерб долговременным приоритетам, принимать решения, влекущие за собой рост неэффективных расходов, иждивенчество, консервацию сложившихся перекосов и дисбалансов, нарушать базовые принципы и процедуры, размывая финансовую, а значит и правовую ответственность государства.

В четвертых, поддержание макроэкономической стабильности является фундаментальным условием устойчивого развития экономики. Ее нарушение в конечном счете ведет к замедлению экономического роста из-за удорожания кредитных ресурсов для частного сектора, уменьшения частных инвестиций, роста инфляции и возрастания рисков для предпринимательской деятельности.

Нарушение макроэкономической стабильности чревато неисполнением государством принятых обязательств, необходимостью повышения налоговой нагрузки либо масштабным увеличением заимствований.

Учет выше указанного позволит сформировать и реализовать ответственную бюджетную политику, которая будет служить одним из ключевых инструментов достижения долгосрочных целей города Самарканда.

## ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СФЕРЫ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Жоңузиков М. К., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В настоящее время проблема повышения эффективности сферы услуг является одной из центральных в цифровой экономике. Степень развития которой остается трудно определяемым даже для развитых стран. В статье попробуем дать развернутый ответ на основные понятия и пути повышения сферы услуг в наших реалиях.

**Ключевые слова:** сфера услуг, цифровая экономика, блокчейн, кластер, искусственный интеллект, проекты.

**Аннотация:** Ҳозирги вақтда хизмат кўрсатиш соҳаси самарадорлигини ошириш муаммоси рақамли иқтисодиётнинг марказий муаммоларидан бири ҳисобланади. Ушбу муаммонинг ривожланиш даражасини ҳатто ривожланган мамлакатлар учун ҳам аниқлаш қийин бўлиб қолмоқда. Мақолада муаллиф хизмат кўрсатиш соҳасини такомиллаштиришнинг асосий тушунчалари ва усулларига батафсил жавоб беришга ҳаракат қилган.

**Калим сўзлар:** хизмат кўрсатиш соҳаси, рақамли иқтисодиёт, блокчейн, кластер, сунъий интеллект, лойиҳалар.

**Abstract:** Currently, the problem of improving the efficiency of the service sector is one of the central problems in the digital economy. The degree of development of which remains difficult to determine even for developed countries, in the article we will try to give a detailed answer to the basic concepts and ways of improving the service sector in our realities.

**Key words:** service industry, digital economy, blockchain, cluster, artificial intelligence, projects.

В современной мире, все больше важности приобретает информационные технологии которые меняют нашу жизнь буквально за секунды. Внедрение информационных технологий происходит во все сферы услуг экономики, оказывая при этом значительное изменение не только

на внешнюю составляющую, но и на внутреннюю характеристику услуги. Нередко, слияние информационных технологий приводит к появлению новых направлений в науке, цифровая экономика является таковой. Функционирование цифровой экономики сильно зависит от развитости информационной сферы, насколько серверы в состоянии поддерживать нагрузку и насколько оснащены государственные аппаратными средствами для бесперебойного обмена данными. Еще одним важным условием влияния цифровой экономики в сферу услуг является кадровая составляющая, что дает большие надежды на дальнейшее развитие данного сегмента экономики. Цифровая экономика в целом и целом, нуждается в развитой технологической инфраструктуре и высококвалифицированных кадрах которые довольно быстро могут приспосабливаться по нужды рынка.

Президент Республики Узбекистан Ш. М. Мирзиёев в своем послании Олий Мажлису вполне достоверно подчеркнул важность скорых действий в 25 января 2020 года “Формирование цифровой экономики потребует огромных ресурсов и средств. Но мы должны уже сегодня начать приступать к этому, потому что завтра будет поздно”. [1]

В социальной и частной сфере большими темпами переходят на внедрение всех доступных условий цифровизации во всех сферах отраслей экономики республики, в частности, в сфере услуг. Это связано с такими высокотехнологическими областями и сферами как робототехника, искусственный интеллект, интернета вещей и технологий беспроводной связи, обеспечением государственных услуг. По данным всемирного экономического форума 2018 года внедрение всех современных методов цифровизации сумеет увеличить производительность труда на 40% в компаниях. Также все эти новшества потребуют от людей навыков и компетенций и готовности использовать данные технологии в повседневной жизни. Во многом, вся цифровизация потребует от общества цифровой грамотности и готовности к изменениям, решения проблем сохранности данных.

Президент Республики Узбекистан Ш. Мирзиёев в указе по развитию цифровизации Узбекистана отметил, что “В республике реализуются комплексные меры по активному развитию цифровой экономики, а также широкому внедрению современных информационно-коммуникационных технологий во все отрасли и сферы, прежде всего, в государственное управление, образование, здравоохранение и сельское хозяйство.

В частности, начата реализация свыше 220 приоритетных проектов, предусматривающих совершенствование системы электронного правительства, дальнейшее развитие отечественного рынка программных продуктов и информационных технологий, организацию во всех регионах республики IT-парков, обеспечение данной сферы квалифицированными кадрами.

Кроме того, реализуется комплексная программа «Цифровой Ташкент», предусматривающая запуск геопортала, интегрированного с более 40 информационными системами, создание информационной системы управления общественным транспортом и коммунальной инфраструктурой, цифровизацию социальной сферы с последующим распространением данного опыта на другие регионы.” [2] Такая трансформация очень выгодна для предприятий сферы услуг, позволяет юридическим лицам воспользоваться субсидиями на сферы информационных технологий; доставка еды, электронная коммерция образовательных услуг и продуктов ежедневного пользования получают все больше возможностей для стабильного роста на рынке. А также, такое внимание со стороны государства означает лишь то, что в дальнейшем интерес к цифровой экономике не угаснет, а только будет расти. Что по сути выгодно для многих других субъектов рынка, которые промышляют о выходе на интернет своих продуктов и услуг.

В настоящее время в мировой экономике сфера услуг является одним из наиболее перспективных и быстрорастущих секторов экономики.

Не так давно интерактивные услуги, например, такие как электронные банковские операции и интернет магазины были малоизвестны для потребителей. На сегодняшний момент все это составляет неотъемлемую часть нашей жизни. Согласно данным Всемирного Банка, услуги составляют 75% от ВВП и трудоустройства в большинстве развитых стран. Но даже в небольших развивающихся странах сектор услуг составляет 50%. Торговля услугами постепенно набирает обороты. Примерно две трети рынка прямых иностранных инвестиций приходится на сектор услуг. [3]

Развитие сферы услуг несет значительный вклад в общий рост экономики. Потому что этот сектор является одним из основных источников создания новой добавленной стоимости, организации производственного процесса, удовлетворения повседневных потребностей населения, в целом, формирования и увеличения объема валового внутреннего продукта. В настоящее время сфера услуг и цифровая экономика стали основными терминами, которые экономисты всего мира уделяют особое внимание. Все это связано с тем что данные сферы в совокупности обеспечивают значительную долю ВВП всего мира.

Согласно данным китайской компании Huawei, в 2016 г. цифровая экономика во всем мире оценивалась в сумму 11,5 трлн долл. США, или 15,5% мирового ВВП. Ожидается, что она будет расти в два раза быстрее, чем «аналоговая» экономика, и к 2025 г. ее вклад в мировой ВВП может достигнуть более 24%. Во многом такие ускоренные темпы развития обусловлены инвестиционной привлекательностью цифровых проектов, показатель доходности инвестиций которых превышает прибыльность нецифровых проектов в шесть раз. [4]

Цифровизация любой экономики зависит от реализации проектов по улучшению сетей ИКТ и предоставляемыми услугами для потребителей этих регионов в частности предприятиям, которые занимаются предоставлением различных консалтинговых, учебных и оздоровительных услуг через сети Интернет. Что поднимает жизнеутверждающую истину для модернизации коммуникационных инфраструктур для обеспечения быстро растущего спроса на эти услуги.

По мнению профессора В. И. Абдукаримова [5] проблемами и путями внедрения и развития цифровой экономики являются:

1. Недостаток финансовых средств у организаций по внедрению цифровых технологий.

Необходимо расширить влияние госорганов по стимулированию предприятий к внедрению цифровых технологий, например, расширение налоговых льгот, создание фондов по финансированию обучения, переподготовки специалистов.

2. Несоответствие компьютерной грамотности требованиям цифровой экономики.

Компьютерная грамотность имеет несколько уровней, в зависимости от уровня решаемых задач.

В связи с этим необходима организация соответствующего образовательного процесса, который на себя должны взять университеты.

3. Психологический барьер по внедрению и использованию информационных технологий.

Необходима организация тренингов и семинаров с пользователями цифровых технологий. Причем содержание данных образовательных курсов должно соответствовать уровню решаемых задач.

4. Несоответствие содержания учебных планов вузов требованиям цифровой экономики.

Исходя из данных можно сделать соответствующие выводы по актуальным проблемам внедрения цифровых услуг в массы во всех развивающихся странах. Нехватка квалифицированных кадров в сфере услуг усугубляется нехваткой специалистов в ИКТ. Президент Республики Узбекистан Ш. М. Мирзиёев своим указом о запустил проект «Один миллион узбекских программистов», что в дальнейшем позволит достигнуть обоюдных целей по развитию ИКТ в стране и подготовке достаточного количества ИКТ специалистов для нужд растущей цифровой экономики.

Исходя из вышесказанного в нашей республике основными направлениями развития сферы услуг в условиях цифровизации являются следующие:

Во-первых, создание единых электронных базы данных во всех сферах экономики Республики Узбекистан, в частности в сфере услуг;

Во-вторых, формировать современные материальные базы для внедрения цифровой технологии;

В-третьих, улучшить систему подготовки кадров в сфере ИКТ для нужд цифровизации процессов в сфере услуг

В-четвертых, выработать стандарты для улучшения качества оказываемых услуг в ИКТ

Во-пятых, в целях предотвращения «утечки мозгов» среди новых высококвалифицированных специалистов, работающих в отраслях цифровизации услуг, выработать стимулирующий пакет условий и удобств.

### **Список литературы:**

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису, Национальное информационное агенство Узбекистана URL: <http://uza.uz/ru/politics/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyeev-25-01-2020> (Дата обращения: 29.01.2020).
2. Указ Президента Республики Узбекистан об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан» и мерах ее эффективной реализации, от 5 октября 2020 г., № УП-6079
3. ISO focus May-June 2016, the magazine of the International Organization for Standardization, P.24. <https://www.iso.org/isofocus116.html>
4. Digital Spillover. Measuring the true impact of the digital economy. (2017) Huawei Technologies Co., Oxford Economics Ltd.
5. Абдукаримов В.И., Трансформация системы менеджмента в рамках развития цифровой экономики, «Проблемы развития сферы услуг в условиях инновационной и цифровой экономики» сборник материалов международной научно-практической конференции, (часть 1), 2020, 151- 161 с.

## **ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА ХОРИЖИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИНГ ЎРНИ ВА АҲАМИЯТИ**

*Шаптаков Ж.У., магистратура талабаси*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Набиев Ш., ассистент*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада мамлакат иқтисодиёти ривожланиши ва аҳоли фаровонлигини таъминлашда хорижий инвестицияларнинг аҳамияти ва уларнинг ижобий таъсири кўрсатиб берилган. Шунингдек, хорижий инвестицияларни жалб қилиш бўйича таклиф ва тавсиялар шакллантирилган.

**Калит сўзлар:** инвестиция, хорижий инвестиция, модернизация, ишлаб чиқариш.

**Аннотация.** В статье подчеркивается важность иностранных инвестиций для развития экономики страны и благосостояния населения и их положительное влияние. Сформулированы предложения и рекомендации по привлечению иностранных инвестиций.

**Ключевые слова:** инвестиции, иностранные инвестиции, модернизация, производство.

**Abstract.** The article emphasizes the importance of foreign investments for the development of the country's economy and the welfare of the population and their positive impact. Suggestions and recommendations for attracting foreign investment have been formulated.

**Key words:** investments, foreign investments, modernization, production.

Инвестициялар замонавий техника ва технологиялар билан қуролланиш, ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатишнинг илғор усуллари жорий этиш, фан-техника ютуқларини ҳамда инсон капитали имкониятларини тиклашнинг асосий воситаси ҳисобланади. Инвестиция жалб этиш натижасида янги корхоналар бунёд этилади, мавжудларини техник ва технологик жиҳатдан қайта қуради, рақобатдош товарлар ишлаб чиқаради, бу ўз навбатида янги иш ўринларини вужудга келишини таъминлайди.

Юртбошимиз инвестицияларнинг мамлакат фаровонлигида тутган ўрни, мамлакат иқтисодиётини модернизация қилиш, техник ва технологик янгилаш, рақобатдош товарлар ишлаб чиқаришдаги ролини бир маротаба эътироф этиб, иқтисодий ўсишга, аввало, рақобатдош саноат занжирларини яратиш ҳамда бундай лойиҳаларга инвестицияларни кўпайтириш орқали эришилади деб таъкидлаган эдилар [1].

Ишлаб чиқаришда таркибий ўзгаришларни амалга ошириш ва уни интенсив ривожлантириш кўп жиҳатдан инвестицияларга яъни сармояларга бориб тақалади. Ҳаттоки миллий иқтисодиётни замонавий техника ва технологиялар билан таъминлаш ва мамлакатимизнинг экспорт салоҳиятини янада оширишни сармояларсиз тасаввур этиб бўлмайди. Умуман айтганда, ислохотларни самарали амалга ошириш, иқтисодий тараққиёт асоси, мамлакатнинг халқаро интеграцияси ва жаҳон ҳўжалигидаги мавқеини мустаҳкамлаш омили ҳамда унга эришишга хизмат қилувчи ва иқтисодиётни модернизация қилишнинг бош мезони ҳисобланади.



Маълумки, ҳар қандай давлатнинг иқтисодий ривожланиши инвестицияларни, айниқса, чет эл сармояларини узлуксиз жалб қилишни, бунинг учун керакли ҳуқуқий шарт-шароитларни талаб қилади. Шу боис мустақилликнинг дастлабки йилларидан бошлаб республикамизда хорижий инвестицияларни устувор лойиҳаларга йўналтиришга алоҳида эътибор бериб келинмоқда.

Миллий қонунчиликда чет эл инвестициялари — чет эллик инвестор томонидан ижтимоий соҳа, тадбиркорлик, илмий ва бошқа фаолият турлари объектларига киритиладиган моддий ва номоддий бойликлар ҳамда уларга бўлган ҳуқуқлар, шу жумладан интеллектуал мулк объектларига бўлган ҳуқуқлар, шунингдек реинвестициялар деб эътироф этилади [2].

Миллий иқтисодиётда хорижий инвестициялар оқими қуйидаги объектив ўзгаришларга олиб келади:

- халқаро меҳнат, капитал, тажриба, технология, моддий ресурслар таъминоти ва тақсимотини вужудга келтиради;

- молия операцияларининг эркинлашувини ва халқаро капитал кўчиш оқимини тезлаштиришни таъминлайди;

- миллатлараро корпорацияларнинг пайдо бўлиши асосида халқаро рақобатнинг кучайишига олиб келади.

Ўзбекистонда мамлакат иқтисодиётига хорижий инвестицияларни кенг жалб этиш учун қулай инвестиция муҳитини яратиш, хорижий инвестицияларни жалб этиш тадбирларини (жумладан, имтиёزلарни бериш) амалга оширишда қуйидаги тамойилларга асосланилади:

- ташқи иқтисодий фаолиятни янада эркинлаштириш соҳасида аниқ мақсадни кўзлаб сиёсат юритиш;

- республика иқтисодиётига бевосита капитал маблағни кенг жалб этишни таъминлайдиган ҳуқуқий ижтимоий-иқтисодий ва бошқа шарт-шароитларни тобора такомиллаштириш;

- республикага жаҳон даражасидаги технологияни етказиб бераётган ва иқтисодиётни замонавий таркибини вужудга келтиришга кўмаклашаётган хорижий инвесторларга нисбатан очик эшиклар сиёсатини юритиш;

- маблағларни республика мустақиллигини таъминлайдиган, импорт ўрнини қопловчи ва рақобатбардош маҳсулот ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлган энг муҳим устувор йўналишда жамлаш.

Ўзбекистон улкан хорижий инвестициялар йўналтирилаётган мамлакатлар гуруҳига кириш учун барча шарт-шароитларга, хорижий инвестицияларни жалб этиш учун бир қатор афзалликларга эга. Ўзбекистон жаҳон ҳамжамияти олдида ўзининг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражаси, дунё харитасида географик жойлашиши, табиий ресурсларининг таркиби ва заҳираси, ҳукумат олиб бораётган иқтисодий сиёсат ва бошқалар билан муҳим рол уйнайди.

Иқтисодиётдаги таркибий ислохотларни янада чуқурлаштириш, корхоналарнинг инвестицион фаолиятини янада жонлантириш, хорижий инвестицияларни, аввало тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни кенг жалб этиш ва улардан самарали фойдаланиш, ишлаб чиқаришни модернизация қилиш, техник ва технологик қайта курулантириш, янги иш ўринларини шакллантириш ва шу асосда миллий иқтисодиётимизни барқарор ва жадал ривожлантиришни таъминлаш мақсадида республика бюджетидан катта миқдорда маблағлар ажратилмоқда.

Республикамизда инвестицияларни молиялаштиришнинг бозор механизмлари жорий этилиши билан уларни молиялаштириш манбалари ҳажми йилдан-йилга ўзгармоқда. Сўнгги олти йилда инвестицияларни молиялаштириш манбаларида давлат бюджетининг салмоғи бошқа бозор иқтисодиётига хос бўлган молиялаштириш манбаларини ошиши эвазига камайиб борган.

Ривожланган давлатларда инвестицияларни молиялаштиришда аҳоли қўйилмаларининг салмоғи анча юқори. Масалан, Японияда аҳоли қўйилмалари банк тизимининг умумий ресурсларида 70 фоизни ташкил этади. Аҳоли учун жамғармаларни юқори ликвидлиги, ишончлилиги таъминланади [3].

Ўзлаштирилган барча инвестицияларнинг 50%га яқини ишлаб чиқаришни модернизация қилиш ва техник қайта жиҳозлашга йўналтирилганини таъкидлаш даркор.

Мамлакатимизда иқтисодийни модернизация қилиш, техник ва технологик янгилаш бўйича кенг қўламли ислохотларни амалга оширишда биринчи навбатда ички имкониятлардан фойдаланишга ҳаракат қилинмоқда. Хусусан, иқтисодийни модернизация қилиш, техник ва технологик янгилаш бўйича амалга оширилаётган йирик ва стратегик инвестицион лойиҳаларни молиялаштиришда давлат бюджетининг ҳам аҳамияти юқори бўлмоқда.

Ўзбекистон иқтисодийни ривожлантиришда хорижий инвестициялар қўламини кенгайтириш учун бир қатор чора-тадбирларни амалга ошириш зарур. Жумладан:

1. Инвестицияларни жалб этиш ва инвесторларга бериладиган кафолатларни кафолатлаш мақсадида қонунчиликни соддалаштириш ва барқарорлаштириш томон такомиллаштириш, мамлакатга янги лойиҳалар ва қўшма корхоналар ташкил қилиш учун тўғридан-тўғри чет эл инвестициялари келишини рағбатлантиришни таъминлаш зарур.

2. Инвестиция жараёнларини рақамлаштириш ва давлат хизматларини масофавий тақдим этиш орқали инвестиция лойиҳаларини амалга оширишда бюрократик тўсиқлар ва чекловларни тўлиқ бартараф этиш учун инвесторлар ва давлат ўртасидаги муносабатлар оптималлаштириш. Шаффоликни максимал даражада таъминлаш ва коррупциянинг олдини олиш учун хорижий инвесторларнинг мурожаатлари ва сўровлари билан ишлашни ташкил этиш сифати яхшиланишига эришилади.

3. Инвестиция фаолиятини тартибга солишда солиқларнинг рағбатлантирувчи функцияларидан самарали фойдаланишини инобатга олган ҳолда инвестицияларни молиялаштиришда бозор механизмлари ролини кенгайтиришгине таъкидлаш лозим.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 29.12.2020 йил. <https://president.uz/uz/lists/view/4057>. Мурожаат санаси: 05.05.2021 й.

2. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 25 декабрдаги “Инвестициялар ва инвестиция фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-598-сон Қонуни. <https://www.lex.uz/docs/4664142>. Мурожаат санаси: 05.05.2021 йил

3. Стратегии модернизации и обеспечения долгосрочного устойчивого экономического роста. Форум экономистов Узбекистана. Т.: «SMI-ASIA», 2011. 63-б.

## **HUDUDLARNI KOMPLEKS IJTIMOY-IQTISODIY RIVOJLANTIRISHNING AHAMIYATI HAMDA BOSHQARUVDA KPI TIZIMIDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI**

*Pardayev Jaxongir, talaba,  
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti, O'zbekiston*

**Аннотация.** *Mazkur maqolada hududlarni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning dolzarbligi, ahamiyati, xorij tajribasining muhim jihatlari haqida so'z yuritilgan. Xorij mamlakatlari va nufuzli tashkilotlarining hududlarni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish holatini tavsiflovchi asosiy makroiqtisodiy ko'rsatkichlarga to'xtalib o'tilgan.*

**Калит со'злар:** *KPI, HDI, YAIM, xalqaro valyuta fondi, ijtimoiy ko'rsatkichlar, iqtisodiy ko'rsatkichlar.*

**Аннотация.** *В статье рассматриваются актуальность и важность социально-экономического развития регионов, а также важные аспекты зарубежного опыта. Рассматриваются основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние социально-экономического развития регионов, рекомендованных зарубежными странами и влиятельными организациями.*

**Ключевые слова:** *KPI, ИЧР, ВВП, Международный валютный фонд, социальные индикаторы, экономические индикаторы.*

**Abstract.** *This article discusses the relevance and importance of socio-economic development of the regions, as well as important aspects of foreign experience. The main macroeconomic indicators characterizing the state of socio-economic development of regions recommended by foreign countries and influential organizations are considered.*

**Keywords:** *KPI, HDI, GDP, International Monetary Fund, social indicators, economic indicators.*

Mamlakatlarning rivojlanishida ma'lum hudud va regionlarni o'z xususiyatlari va imkoniyatlaridan kelib chiqqan holda rivojlantirish muhim ahamiyat kasb etadi hamda samaradorligi yuqori bo'ladi. Ma'lum bir hududni rivojlantirish ijtimoiy-iqtisodiy kompleks tarzda olib borilishi hududlarni rivojlantirish samaradorligini oshiradi.

Ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish mamlakat iqtisodiy qudratining ko'rsatkichi sifatida iqtisodiyotni rivojlantirishda katta ahamiyatga ega. Mintaqaviy rivojlanish mexanizmlarini takomillashtirish milliy iqtisodiyotni boshqarish sifatini oshirish sohasidagi eng dolzarb masalalardan biridir.

Mintaqaning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishi bu yalpi hududiy mahsulotning jon boshiga to'g'ri keladigan qiymatlari o'zgarishi bilan tavsiflangan mintaqa tarkibidagi progressiv o'zgarishdir. Mintaqalarni rivojlantirish orqali mamlakat, iqtisodiyotining raqobatbardoshligini oshirishni ta'minlaydigan davlatning muhim yo'nalishlaridan biri sifatida qaraladi. Bunda har bir hududning rivojlanish strategiyasi va konsepsiyasini ishlab chiqish muhim ahamiyat kasb etadi.

Mintaqa - bu boshqa hududlardan bir qator xususiyatlari bilan ajralib turadigan va ba'zi bir yaxlitlikka ega bo'lgan ma'lum bir hudud.

Mintaqaviy ijtimoiy-iqtisodiy kompleks - bu respublika ichidagi hududlarni shakllantirish uchun ob'ektiv asos yaratib, ular orasidagi bog'lanishlar majmuasi bo'lgan ko'plab ob'ektlarning yig'indisi bo'lgan kompleks dinamik rivojlanayotgan tizim. Mintaqaning kompleks rivojlanishi eng oqilona tarmoq va hududiy mutanosiblikni ta'minlashni, quyidagilar o'rtasida maqbul nisbatni o'rnatishni va saqlashni nazarda tutadi: ixtisoslashuv tarmoqlari va yordamchi hamda xizmat ko'rsatish tarmoqlari; qazib olish va ishlab chiqarish sohalari; engil va og'ir sanoat; sanoat va qishloq xo'jaligi; ishlab chiqarish va ijtimoiy infratuzilma; ishlab chiqarish sohasi va xizmat ko'rsatish sohasi. Mintaqaviy iqtisodiyotning har tomonlama rivojlanishi unda mavjud bo'lgan ixtisoslashuvga ega bo'lgan sohalarga bog'liq hisoblanadi.

Hududlarning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishi barcha ijtimoiy munosabatlarning sifat jihatidan yangi holatga o'tishini belgilaydigan, kengaytirilgan takror ishlab chiqarishni, iqtisodiyotdagi bosqichma-bosqich sifatli va tarkibiy ijobiy o'zgarishlarni, ishlab chiqarish kuchlarini, o'sish omillarini va rivojlanishini, ta'lim, fan, madaniyat, aholining hayot darajasini, inson kapitalini mintaqalarda samarali ishlashini ta'minlashni nazarda tutadi.

Yevropa Ittifoqining bir qator mamlakatlarida amalga oshirilgan mintaqaviy iqtisodiy siyosatning maqsadlari. Yevropa mintaqaviy siyosati doirasida markaziy organlar asosan muvofiqlashtirish va tashqi vakillik funksiyalarini amalga oshiradilar, birinchi navbatda mintaqa darajasida mamlakat yaxlitligi va o'zini o'zi ta'minlash maqsadiga asoslanadi.

Mintaqaning ichki muhitdagi o'zgarishlar dinamikasini sifatli tavsiflash va baholash uchun xarakterlovchi quyidagi omil guruhlarini tahlil qilish muhim ahamiyat kasb etadi.

- mintaqaning ishlab chiqarish va resurs salohiyati;
- mintaqaviy bozorning tuzilishi;
- mintaqaning kadrlar salohiyati;
- viloyat byudjeti;
- mintaqani rivojlantirish strategiyasi.

To'g'ridan-to'g'ri ta'sir mintaqasining tashqi muhiti sheriklar bilan munosabatlarni o'z ichiga oladi:

- tovar va xizmatlarning tashqi etkazib beruvchilari;
- tashqi iste'molchilar;
- raqobatlashadigan mintaqalar;
- moliyaviy tashkilotlar;
- transport korxonalari.

Mintaqaga bilvosita ta'sir ko'rsatadigan muhit quyidagi ta'sir etuvchi omillarning guruhlarini o'z ichiga olishi mumkin:

- umumiy iqtisodiy;
- umumiy siyosiy;
- ilmiy va texnik;
- tabiiy va ekologik;
- demografik.

Shuningdek, mintaqalarni rivojlantirishning boshqa makroiqtisodiy ko'rsatkichlari guruhlar mavjud. Xususan, Xalqaro tiklanish va taraqqiyot banki mamlakat (mintaqa) makroiqtisodiy holatini tavsiflovchi 26 ko'rsatkichni taklif etadi. Xalqaro valyuta fondi ushbu maqsadlar uchun 10 ta asosiy makroiqtisodiy ko'rsatkichlardan foydalanadi

Xalqaro tiklanish va taraqqiyot bankining metodologiyasiga binoan mintaqaviy rivojlanish ko'rsatkichlarining barcha to'plamini quyidagi guruhlar ifodalashi mumkin:

**1. Iqtisodiy ko'rsatkichlar**, ular quyidagilarni o'z ichiga oladi: mintaqaning iqtisodiy salohiyati va undan foydalanish; ishlab chiqarish hajmi va samaradorligi; mintaqaviy bozorlarning holati; investitsiya faoliyati; energiya va oziq-ovqat xavfsizligi; mintaqaning moliyaviy o'zini o'zi ta'minlashi; soliq yuki va mahalliy byudjetlarni shakllantirish uchun mustaqil soliq bazasining mavjudligi; hududiy tuzilish ko'rsatkichlari, iqtisodiy faoliyatning kontsentratsiyasi, diversifikatsiya darajasi; mintaqadagi mulkchilik tarkibi.

**2. Ijtimoiy ko'rsatkichlar**, shu jumladan: mintaqadagi ishsizlik va bandlik darajasi; nominal va real daromadlar dinamikasi; daromadlar va xarajatlar tarkibi; o'rtacha oylik daromad va yashash darajasining nisbati; moddiy ne'matlar va xizmatlarni iste'mol qilish; infratuzilmani rivojlantirish darajasi va boshqalar.

Insonlarning rivojlanish darajasi va hayotining sifatini (mintaqaning ijtimoiy rivojlanishi) umumlashtirilgan baholash uchun BMTning Taraqqiyot dasturi "Inson taraqqiyoti indeksi" (HDI) indikatorini tavsiya qiladi. Inson taraqqiyoti indeksi mamlakat va mintaqaning ijtimoiy rivojlanish darajasini eng umumiy integral baholaydi. Bunga quyidagilar kiradi:

- turli mintaqalarda har xil xarid qobiliyatini hisobga olgan holda, aholi jon boshiga YaIM (YaHM) bilan o'lchanadigan daromad;

- tug'ilish paytidagi umr ko'rish bilan o'lchanadigan umr ko'rish davomiyligi;

- savodli kishilar soni yoki maktabda o'qish muddati, oliy maxsus ma'lumotli shaxslar soni bilan o'lchanadigan bilim yoki ma'lumot darajasi.

**3. Ekologik ko'rsatkichlar**, ular quyidagilarni o'z ichiga oladi: hududga antropogen yuk; ifloslantiruvchi moddalarning atmosferaga chiqarilish darajasi; er usti suv havzalari va chiqindi suv zahiralarning holati va boshqalar.

**4. Demografik ko'rsatkichlar** Shahar va qishloq aholisi soni, uning yoshi va jinsi tarkibi, mehnatga layoqatli aholi, ta'lim darajasi, aholi zichligi, migratsiya muvozanati va boshqalar to'g'risidagi ma'lumotlarni tavsiflovchi ko'rsatkichlar.

Hozirgi vaqtda foydalanilayotgan makroiqtisodiy ko'rsatkichlar to'g'risidagi ma'lumotlarning tizimlashtirilishi ularni uchta asosiy guruhga birlashtirishga imkon berdi:

- ishlab chiqarish sohasidagi ko'rsatkichlar,

- moliyaviy sohadagi,

- ijtimoiy sohadagi ko'rsatkichlar.

Mintaqaning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishi hududiy hokimiyatning markaziy vazifasidir, u inqiroz va doimiy tarkibiy o'zgarishlarda ayniqsa dolzarb bo'lib qoladi.

Zamonaviy sharoitda mintaqalar darajasida boshqaruv tizimini shakllantirishga va hududlarni ijtimoiy-ekologik va iqtisodiy rivojlantirish jarayonlarini iqtisodiy tartibga solish usullarini ishlab chiqishga yangicha yondashishga ehtiyoj sezilmoqda. Bu jarayon esa islohotlarni tizimli davom ettirishni taqozo etadi. Amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar samarasini hududlar kesimida baholab borishni kun tartibiga qo'yadi. Hududlarni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishda boshqaruv tizimi va boshqaruv tizimining samaradorligini tahlil qilib boshqarib borish muhim ahamiyat kasb etadi. Boshqaruv tizimining samaradorligini tahlil qiluvchi ko'pgina usullar bor. Bunday tizimlardan biri KPI tizimi hisoblanadi. Bu tizimdan foydalangan holda hududlarni ijtimoiy iqtisodiy rivojlantirishda boshqaruv tizimi va boshqaruv tizimining samaradorligini tahlil qilib borish mumkin.

KPI tizimi - Samaradorlikning muhim ko'rsatkichi (Key Performance Indicators, KPI) — maqsadlarga erishishga yordam beruvchi ko'rsatkichlarni shakllantirishga qaratilgan tashkilotlarning baholash metodikasi. KPI dan foydalanish tashkilotga nafaqat bozordagi o'rnini baholash, balki faoliyatining ichki mexanizmlarini ham ko'rib chiqish imkonini beradi.

Samaradorlikning muhim ko'rsatkichi (KPI) ko'pincha maqsadlarni sifat va miqdoriy o'lchashga yordam beruvchi vositalar sifatida tushuniladi. Qabul qilingan ko'rsatkich qo'yilgan maqsadlarga javob bermasa, undan foydalanishga hojat qolmaydi. Bu KPI ni qo'llash uchun tushunishi kerak bo'lgan asosiy tamoyillardan biridir. Umuman, maqsad va vazifalarni belgilashning mohiyati, ularni qayta ko'rib chiqish va boshqarish zamonaviy boshqaruv texnikasining asosini tashkil etgan tushunchadir.

Prezidentimizning 2020 yil 1 maydagi "Hududlarni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishni reyting baholash tizimini joriy etish to'g'risida"gi qarori bu jabhadagi ishlarni yangi bosqichda rivojlantirish, mavjud muammolarni hal etish imkonini beradi.

Qarorda hududlarning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishini reyting baholash tizimini joriy etish vazifasi belgilab berildi. Bu tizimni shakllantirishda statistik ko'rsatkichlarga va so'rovnomalarga asoslaniladi. Bunda 8 asosiy mezon alohida e'tibor berilgan.

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak hududlarni ijtimoiy iqtisodiy rivojlantirishda, ishlab chiqilgan strategiya va dasturlarning to'g'ri va samarali ishlashida kadrlarning o'rni beqiyos hisoblanadi. Bu esa kadrlar menejmentini, kadrlarni tanlash va boshqarish, ularning funksional vazifalarini to'g'ri baholash va tahlil qilishni taqazo etadi. Bunda hududlarni kompleks rivojlantirishda xorij tajribasini kengroq o'rganish va mamlakatimizda, ularning xususiyatidan kelib chiqqan holda qo'llash, o'zimizga mos va xos tajribani yaratishni taqazo etadi.

#### **Foydalanilgan adabiyotlar:**

1. <https://uza.uz/>

2. [https://studbooks.net/2020745/ekonomika/sotsio\\_ekologo\\_ekonomicheskoe\\_razvitie\\_regionov\\_evropeyskiy\\_opyt](https://studbooks.net/2020745/ekonomika/sotsio_ekologo_ekonomicheskoe_razvitie_regionov_evropeyskiy_opyt)

3. <https://old.davaktiv.uz/uz/yangiliklar/asset-news/5945-kpi-nima-bosh-a-tizimlardan-afzalligi-andaj>

4. <https://uz.unistica.com/kpi-bu-marketingda-nima-va-uni-qanday-hisoblash-mumkin/>

5. Ivanov I. D. Evropa regionov / I. D. Ivanov. — M., Mejdunarodnye otnosheniya, — 1998. -192 s.

## **ЎЗБЕКИСТОНДА ЭЛЕКТРОН ПУЛЛАДАН ФЙДАЛАНИШ ВА ТАРТИБГА СОЛИШ ХУСУСИЯТЛАРИ**

**Бобобеков Д.**

*Банк молия академияси тингловчиси, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу илмий мақоланинг асосий мақсади халқаро тажриба ва инновацион ҳояларга ҳамда назарий-методологик базага асосланиб, республиканинг чакана ҳисоб-китоб соҳасини такомиллаштириш юзасидан хулоса ва таклифларни тақдим этишидир. Шунингдек, инновацион технологиялар ёрдамида республика чакана тўлов тизими инфратузилмасини ривожлантириш юзасидан таклиф ва илмий хулосалар ўрин олган.

**Калим сўзлар:** рақамли иқтисодиёт, банк тизими, электрон пуллар, электрон пул муомаласи, тўлов тизимлари, чакана хизматлар, банк, миқоз, масофавий хизмат, инновация, назорат, меъёрий база, халқаро амалиёт.

**Аннотация:** Основная цель данной научной статьи - представить выводы и рекомендации по совершенствованию розничного сектора страны на основе международного опыта и инновационных идей, а также теоретической и методологической базы. Также с помощью инновационных технологий есть предложения и научные заключения по развитию инфраструктуры розничной платежной системы в стране.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, банковская система, электронные деньги, электронное денежное обращение, платежные системы, розничные услуги, банковское дело, клиент, дистанционное обслуживание, инновации, контроль, нормативная база, международные операции.

**Abstract:** The main goal of the study is to provide conclusions and suggestions for improving the country's retail sector, based on international experience and innovative ideas and a theoretical and methodological basis. This scientific article describes the theoretical and practical foundations of the use of innovative technologies in the retail payment system, the factors affecting it, and the practical steps taken by commercial banks in this area. There are also suggestions and scientific conclusions on the development of the infrastructure of the retail payment system of the republic using innovative technologies.

**Key words:** digital economy, banking system, electronic money, electronic money circulation, payment systems, retail services, banking, customer, remote service, innovation, control, regulatory framework, international transactions.

Бугунги кунла мамлакатимиз тижорат банклари фаолиятида аҳолига чакана банк хизматлари кўрсатишни ривожлантириш, унда ахборот коммуникацион технологиялардан фойдаланган ҳолда банк хизматларининг янги турларини жорий этиш масаласи долзарб ҳисобланади. Банк бизнесини янада такомиллаштириш мақсадида, кичик ва йирик молиявий технология компаниялари миқозларга кўрсатиладиган хизматларни яхшилаш учун “сунъий ақл-идрок” (артифисил интеллигенсе) ва рақамли технологиялардан кенг фойдаланилмоқдалар. Чунки, бозордаги янги рақобатчилар барча ўлчамдаги эски молиявий институтларга таҳдид сола бошлади. Шу билан бирга янги технологиялар чакана хизматлар бозорида ҳам катта имкониятлар яратмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 февралдаги “Ахборот технологиялари ва коммуникациялари соҳасини янада такомиллаштириш

чоратадбирлари тўғрисида”ги Фармони ўз вақтида қабул қилинган ҳужжат экани билан ғоят аҳамиятлидир. Айниқса, Президент Шавкат Мирзиёев томонидан Олий Мажлис Сенати ва Қонунчилик палатасига қилган Мурожаатномасида «2020 йил – Илм-маърифат ва рақамли иқтисодиёт йили» деб эълон қилинганлиги, бу борада банк тизими олдиға қатор вазифаларни бажаришни келтириб чиқаради. Шу сабабли рақамли иқтисодиёт тушунчасининг мазмун ва моҳиятини чуқур таҳлил этиш ва ёритиб бериш долзарб масалалардан биридир.

Дунёда ахборот технологияларининг ривожланиши жараёнида, рақамли иқтисодиёт атамаси юзаға келди ва ушбу атама биринчи марта Канадалик олим Дон Тапскот томонидан “Электрон рақамли жамият: тармоқ асрининг афзалликлари ва камчиликлари» китобида 1995 йилда ишлатилган. Унинг фикрича, бозор субъектлари фаолиятини рақамли трансформациялашнинг асосий омили рақамли маъданиятни ривожлантириш ҳисобланади. 1995 йилда америкалик дастурчи Николас Негропonte «рақамли иқтисодиёт» терминини амалиётға киритди. Ҳозирда бу истилоҳни бутун дунёдаги сиёсатчилар, иқтисодчилар, журналистлар, тадбиркорлар – деярли барча қўлламоқда. 2016 йилда Бутунжаҳон банки дунёдаги рақамли иқтисодиётнинг аҳволи ҳақида илк марта маъруза эълон қилди. “Рақамли иқтисодиёт” атамаси илмий амалиётға испаниялик ва америкалик социолог, ахборотлашган жамиятнинг етакчи тадқиқотчиси Мануел Кастелс томонидан киритилган. Бу борада у ўзининг “Ахборот даври: иқтисод, жамият ва маданият” номли уч жилдди монографиясини чоп этган.

Унинг фикрича рақамли иқтисодиёт атамаси икки хил турдаги тушунчаларни ифодалаш учун ишлатилади. Биринчидан, рақамли иқтисодиёт – бу ривожланишнинг замонавий босқичи ҳисобланиб, у ижодий меҳнат ва ахборот неъматларининг устувор ўрни билан тавсифланади. Иккинчидан, рақамли иқтисодиёт – бу ўзига ҳос назария бўлиб, унинг ўрганиш объекти, ахборотлашган жамият ҳисобланади. Рақамли иқтисодиёт назарияси ўз ривожланишининг бошланғич давридадир, чунки цивилизациянинг рақамли ахборот босқичига ўтиши бир неча ўн йил аввалгина бошланган. Илмий адабиётларда ҳозирги замон “Янги рақамли иқтисодиёт” турли хил атамалар билан номланади. Масалан, “постиндустриал иқтисодиёт” (Д.Белл), “ахборотлашган иқтисодиёт” (О.Тоффлер), “мегаиқтисодиёт” (В.Кувалдин), “ахборот ва алоқаға асосланган иқтисодиёт” (И.Ниинилуто), техноиқтисодиёт ёки рақамли иқтисодиёт” (Б.Гейц), “билимларға асосланган иқтисодиёт” (Д.Тапскотт). Бу ташқари замонавий технологиялар мунтазам такомиллашиб боргани сайин, табиийки, соҳанинг қонунчилик асослари ҳам мустаҳкамланиб бораверади. Бу борада Бугун рақамли технологиялар иқтисодиётимизнинг барча тармоқларига жадал кириб бормоқда. Электрон тижоратнинг ривожланиши, турли тўлов хизматларини етказиб берувчилар ўртасида рақобат муҳитининг шаклланиши ва кучайиши, чакана тўловлар бўйича транзакцион харажатлар қисқартирилишини, шунингдек, тўловларни амалға оширишда молиявий институтларнинг воситачилигини талаб этмайдиган инновацион ва жозибадор тўлов воситаларининг жорий қилинишини тақозо этди.

Шу жумладан, Ўзбекистон Республикасининг “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги қонунининг қабул қилиниши электрон пуллар муомаласини, жумладан, электрон пулларни чиқариш, фойдаланиш ва уларни қоплаш бўйича амалға ошириладиган фаолиятнинг ҳуқуқий асосини яратиб берди. Ушбу қонун асосида **“Ўзбекистон Республикаси ҳудудида электрон пулларни чиқарилиши ва муомалада бўлиши қоидалари”** ишлаб чиқилиб, Адлия вазирлигида 2020 йил 29 апрелда 3231-сон билан давлат рўйхатидан ўтказилди. Мазкур ҳужжат жаҳон тажрибасига таянган ҳолда, электрон пуллар тизими фаолиятини ташкил этиш, электрон пуллар муомаласи, электрон пуллар тизимида рискларни бошқариш ҳамда тизимда хавфсизликни таъминлаш мақсадида ишлаб чиқилди.

Бундан ташқари, Ўзбекистон Республикаси норезиденти билан шартнома имзолаган эмитент томонидан мазкур норезидентнинг чет эл валютасида номиналлаштирилган электрон пулларини айирбошлаш операцияларининг амалға оширилиши натижасида маҳаллий электрон пул тизимларининг хорижий электрон пул тизимларига интеграция қилинишиға шарт-шароит яратилади. Бир сўз билан айтганда, электрон пуллар тизимининг яратилиши ва жорий этилиши инновацион тизимли жараён бўлиб, ҳисоб-китобларни амалға оширишда замонавий IT ва технологик ечимларға асосланган ҳолда тўловларни тезкор ва қулай усулда амалға ошириш имконини беради. Бунда айнан “Ўзбекистон Республикаси ҳудудида электрон пулларни чиқарилиши ва муомалада бўлиши қоидалари” ҳуқуқий асос бўлиб хизмат қилади. Бундан ташқари электрон пуллар тизимиға оид асосий тушунчалар, шу жумладан, “айирбошлаш

операцияси”, “бир ва кўп эмитентли электрон пуллар тизими”, “олдиндан тўланган карта”, “электрон пуллар тизимининг агенти”, “электрон ҳамён” ва соҳага оид бошқа терминларга батафсил тушунтиришлар берилган. Қоидага кўра, эмитент, оператор, электрон пуллар тизимининг агенти, электрон пуллар эгаси, шунингдек, эмитент билан шартнома тузган банклар, тўлов ташкилотлари, якка тартибдаги тадбиркорлар ва (ёки) юридик шахслар электрон пуллар тизимининг субъектлари ҳисобланади (1-расм). Бунда электрон пуллар тизимининг ишлашини таъминлайдиган банк ва (ёки) тегишли лицензияга эга бўлган тўлов ташкилоти – электрон пуллар тизимининг операторидир. Эмитент ёки эмитент бўлмаган бошқа банк оператор билан тузилган шартнома асосида электрон пуллар тизимининг ҳисоб-китоб банки сифатида фаолият юритиши мумкин. Таъкидлаш жоизки, эмитент ўз фаолиятини бошлаши учун, энг аввало, электрон пулларни чиқариш ва реализация қилиши тўғрисида Марказий банкка белгиланган шаклдаги хабарнома ва унга илова сифатида оператор билан тузилган шартнома ҳамда электрон пуллар тизими субъектлари билан тузиладиган шартномалар намуналарини юбориши зарур. Шу жihatдан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йилнинг 23 мартда қабул қилинган “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори асосида, мижозларга таклиф этилаётган хизматлар сифати ва кўламининг ортиши ҳамда тижорат банклари томонидан мижозларга хизмат кўрсатиш маданияти юксалаётгани натижасида аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг банк тизимига бўлган ишончи тобора мустаҳкамланиб мамлакатимиз банк-молия тизимининг барқарор ривожланишига хизмат қилмоқда.

Тижорат банкларининг чакана ҳисоб-китоб хизматларини кўрсатишда рақамли иқтисодиётдан фойдаланишнинг асосий белгилари қуйидагилардан иборат:

- юқори даражада автоматлаштирилганлик;
- электрон ҳужжат алмашинуви;
- бухгалтерлик ва бошқарув тизимларининг электрон интеграциялашуви;
- маълумотлар электрон базалари;
- CRM (мижозлар билан ўзаро муносабат тизими) мавжудлиги;
- корпоратив тармоқлар.

### Электрон пуллар тизимининг субъектлари



Эмитент ва электрон пуллар тизимининг агенти томонидан электрон пулларни чиқаришда унинг эгасига электрон пулларни реализация қилинганлиги ва электрон пулларнинг эгаси

электрон пулларни сотиб олганлигини тасдиқловчи квитанция ёки бошқа тасдиқловчи ҳужжат қоғоз шаклда ёки электрон шаклда тақдим этилади. Мазкур квитанцияда кўрсатилиши мажбурий бўлган реквизитлар, хусусан,

- агент, эмитент ва операторнинг номи;
- операциянинг амалга оширилган санаси ҳамда вақти;
- амалга оширилган операциянинг тартиб рақами;
- реализация қилинган электрон пуллар суммаси;
- электрон пуллар эгасига тегишли электрон ҳамённинг идентификация коди;
- ундириладиган воситачилик ҳақи миқдори кўрсатилиши шарт.

Шу билан бирга, Ўзбекистон Республикаси норезиденти томонидан чиқарилган чет эл валютасида номиналлаштирилган электрон пулларни айирбошлаш операциялари мазкур субъект билан шартномаси мавжуд бўлган тақдирда эмитент томонидан амалга оширилиши белгилаб қўйилган.

Электрон пуллар эгаси товарлар, ишлар ва хизматларни харид қилиш учун якка тартибдаги тадбиркорлар ва юридик шахсларга тўловни амалга ошириш мақсадида электрон пулдан фойдаланиши мумкин. Бунда эмитент ёки оператор томонидан якка тартибдаги тадбиркорлар ва юридик шахсларга махсус электрон ҳамёнлар шакллантирилади. Ушбу электрон ҳамёнларга фақат реализация қилинган товарлар, ишлар ва хизматлар учун электрон пулларни, кейинчалик банк ҳисобварақларига уларнинг номинал қийматига тенг бўлган пул маблағлари суммасини ўтказиш мақсадида қабул қилинади. Якка тартибдаги тадбиркорлар ва юридик шахсларнинг махсус электрон ҳамёнларидаги электрон пуллар мазкур тизимда қайта реализация қилинишига йўл қўйилмайди.

Хулоса ўринда шуни таъкидлаш жоизки, ҳозирда, банк соҳасидаги ислохотларнинг асосий мақсади – тижорат банкларини мижоз учун ишлашга ўргатишдан иборатлигини инобатга олиб, аҳолида банк тизимига нисбатан ишончни шакллантириш ва банклар фаолиятига четдан аралаштишга чек қўйиш долзарб масала ҳисобланади. Шу мақсадда банкларда ахборот технологияларини кенг татбиқ этиш орқали уларнинг дастурий таъминотини тубдан янгилаш, замонавий кадрлар тайёрлаш мақсадида хорижий мутахассислар билан биргаликда давлат банкларида замонавий банк амалиёти, менежменти ва хизматларини жорий этиш учун раҳбарлик лавозимларига хорижий етакчи молия институтларининг малакали мутахассисларини жалб этиш жараёнларини изчил давом эттириш, ҳамда кредитлаш амалиётида “кредит тарихи” ахборот тизимини тўлиқ ишга тушириш зарурияти ортган.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар:***

1. Ўзбекистон Республикасининг “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида” ги № ЎРҚ-578 Қонуни. 01.11.2019 й.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йилнинг 23 мартда қабул қилинган “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чоратадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-3620 Қарори

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ– 3945-сонли “Миллий тўлов тизимини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори.

4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Оилавий тадбиркорликни ривожлантириш давлат дастурлари доирасида амалга оширилаётган лойиҳаларни кредитлаш тартибини такомиллаштиришнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида” 24.10.2019 йилдаги ПҚ-4498-сон Қарори.



# СТРАТЕГИЯ РЕАЛИЗАЦИИ СЕЛЬХОЗПРОДУКЦИИ ФЕРМЕРСКИМИ ХОЗЯЙСТВАМИ КАК ОСНОВА ДОСТИЖЕНИЯ ИХ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

**Жабборов Ш.А.**, д.в.н.,

Первый заместитель Председателя государственного комитета ветеринарии и развития животноводства, Узбекистан

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике и анализу стратегии развития сельскохозяйственных предприятий в условиях пандемии коронавируса. Проанализировано состояние и развитие рынка сельскохозяйственной продукции.

**Ключевые слова:** фермерские хозяйства, сельскохозяйственная продукция, рынок сельхозпродуктов.

**Аннотация.** Мақола коронавирус пандемияси шароитида қишлоқ хўжалиги корхоналарини ривожлантириши стратегиясини тавсифлаш ва таҳлил қилишга бағишланган. Қишлоқ хўжалиги бозорининг ҳолати ва ривожланиши таҳлил қилинади.

**Калим сўзлар:** фермер хўжаликлари, қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари, қишлоқ хўжалиги бозори.

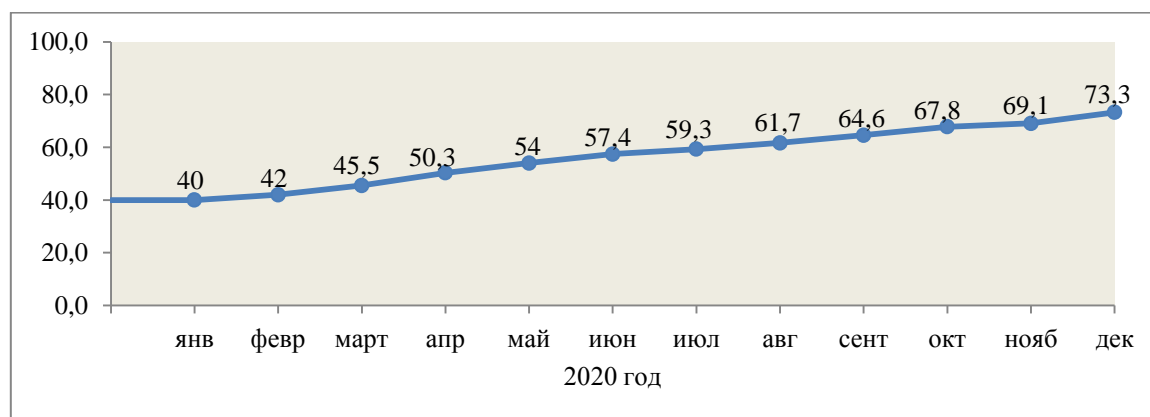
**Abstract.** The article is devoted to the characteristics and analysis of the development strategy of agricultural enterprises in the context of the coronavirus pandemic. The state and development of the agricultural market is analyzed.

**Key words:** farms, agricultural products, agricultural market.

Изначально в сельском хозяйстве формирование стратегической цели направлено на два основных объекта – товар и рынок. Это значит – более пристально изучать то, что связано с этими феноменами, определить: с какими продуктами и на какие рынки надо выходить? Выход на те или иные рынки даст ли в результате эффективность в части реализации сельхозпродуктов?

Основным критерием успеха сельхозпредприятий на том или ином рынке должно стать то, что производимая продукция удовлетворяет разносторонние потребности клиентов – потребителей. Только при выполнении этого условия сельхозпредприятия обеспечат выполнение главной цели – получение прибыли и увеличение объема реализации.

Особенность рынка сельхозпродуктов такова, что в периоды экономического спада, в частности, вызванного пандемией коронавируса, и, соответственно, снижения покупательной способности населения потребление их увеличивается. Эту закономерность иллюстрирует рис. 1, на котором представлено потребление продтоваров на рынке Республики Узбекистан.



**Рис.1.** Доля трудовых доходов населения, направленных на приобретение сельхозпродукции в период пандемии коронавируса

Из рис.1 видно, что кризис, обусловленный пандемией коронавируса в 2020 г., привел к росту потребления продтоваров. Эту точку (2020 г.) можно с определенной условностью рассматривать как потенциал внутреннего рынка. Спрос, сложившийся за 2020 г. имел зависимость от экономической ситуации в стране, а тенденция его изменения в разрезе месяцев (2020 г.) показывает, что потребление продтоваров может далее иметь тенденцию к снижению. Это означает, что в условиях обостряющейся конкуренции фермерским хозяйствам, как производителям сельхозпродукции, будет все сложнее реализовывать свою продукцию. Фактически конкуренция идет сегодня в двух плоскостях: товарной и эмоциональной. В первой

фермерские хозяйства, как производители, улучшают качество своей продукции, изобретают различные системы доставки продукции потребителю, пытаются привлечь поставщиков к стратегическому партнерству, расширяет ассортимент и т.д. Во второй непосредственно идет борьба за потребителя, который должен выбрать из множества аналогичной сельхозпродукции определенный вид продукта. Это место в сознании (т.е. память потребителя) строго ограничено. Согласно исследованиям, средний человек может надолго запомнить не более четырех видов товарных марок, но только в одной товарной группе. К замещению одной товарной марки на другую может вести только весьма сильный аргумент.

Изучая отечественный рынок сельхозпродуктов, мы пришли к выводу, что в настоящее время фермерские хозяйства по отдельным видам продукции не обеспечивают потребности населения Узбекистана, как по объемам выпускаемой сельхозпродукции, так и по качеству и ассортименту. Важное значение в удовлетворении спроса населения на сельхозпродукцию имеют ассортимент и качество сельхозпродукции. Ассортимент, как нам представляется, характеризуется чрезвычайной стабильностью на протяжении длительного периода. Анализ ассортимента сельхозпродукции, выпускаемой за рубежом, свидетельствует о необходимости существенного его расширения в Узбекистане. Так, многие страны освоили выпуск нового ассортимента сельхозпродукции в большей степени готовности к употреблению (напр., бананы, хурма, киви и др., овощи и фрукты по виду схожие с отечественной сельхозпродукцией). На основе сельхозпродукции также можно создать новые виды продукции (товара), полученные из различных композиций с включением в них других сельхозпродуктов, которые нуждаются лишь в кратковременной тепловой обработке или не требуют ее вообще.

Напр., в период карантина выявилась потребность в крупах специального назначения, лечебных, диетических, туристических, для различных возрастных групп населения. Отечественные крупяные предприятия осуществляют, в основном, лишь первичную переработку зернового сырья, ее продукция, как правило, нуждается в длительной кулинарной обработке или используется в качестве сырья для других перерабатывающих отраслей, одновременно теряя значительную часть прибыли, что является экономически наименее выгодным. Поэтому в развитых зарубежных странах, практически, не существует поэтапной выработки полуфабрикатной продукции. Для населения используются комплексные производства по выработке различных видов продовольствия, готовых к употреблению. Это сокращает трудоемкость приготовления готовых продтоваров, приводит предприятия к необходимости повышать качество обработки сельхозпродукции и готовой продукции.

В настоящее время в мире резко возрастает потребление мучных товаров с включением в муку других пищевых продуктов. Спрос на продукцию такого рода существует и в Узбекистане, однако в республике количество выпускаемых мучных изделий пока что незначительно. В этой связи на внутреннем рынке доля подобных импортных товаров остается значительной.

Напр., как показали опросы, многие считают, что прекрасные вкусовые качества имеют мучные товары из России, считают, что продукты российского производства намного полезнее для здоровья.

По нашему мнению, основными причинами выработки неконкурентоспособных мучных изделий, являются:

- медленный рост объемов производства и технологических достоинств зерновых культур;
- экономическая невыгодность производства высококачественных мучных продуктов предприятиями;
- отсутствие оборудования, способного выпускать различные мучные изделия по размеру, цвету и другим параметрам.

Другими словами, сегодня потребитель стремится покупать высококачественные мучные изделия широкого ассортимента, различной весовой фасовки и упакованной в соответствии с его представлением. Тот, кто лучше сможет удовлетворить потребность в таких изделиях, выиграет конкуренцию за потребителя. Кроме того, результаты работы позволяют сделать выводы, относящиеся ко всему рынку, которые, по-видимому, могут быть распространены и на другие рынки мучных изделий:

- рынок плохо информирован, особенно при выведении новых продуктов (быстрого приготовления, для детского питания). Существующий потенциальный спрос на эти продукты не развивается и поэтому не может быть реализован при появлении товара на полке в магазине;

- ценовой фактор на сегодня еще является главным, и потребители в основном не ранжируют для себя производителей мучных изделий по цене;

- качество продукта большинство потребителей не связывает с конкурентным производителем, и это понятно, ведь продвижению своих марок лидеры рынка уделяют недостаточно внимания. Чаще всего рекламируется весь ассортимент без выделения конкретных марок, без четкого позиционирования своей продукции и создания законченного ряда торговых марок;

- рост доходов населения не повысит спрос на традиционную сельхозпродукцию, поэтому реализовать свой потенциал сможет тот, кто уже сегодня акцентирует внимание на качестве, инновациях, в том числе и маркетинговых исследованиях потребительских предпочтений рынка сельхозпродукции и умении конкурировать по-новому и продвигать свою продукцию.

Остается надеяться, что проведенный анализ еще раз показал жизненную необходимость проведения маркетинговых мероприятий, результаты которых позволят трансформировать ресурсный потенциал сельхозпредприятий в стратегические факторы успеха на рынке сельхозпродуктов, сохранить потенциальных потребителей и завоевать новые сегменты рынка сельхозпродукции.

### **III ШЎБА. КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИ МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИ БИЛАН АЛОҚАЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

#### **III СЕКЦИЯ. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВЗАИМОТНОШЕНИЙ ФИНАНСОВО- КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ С СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА**

#### **III. IMPROVING THE RELATIONSHIP OF THE FINANCIAL AND CREDIT SYSTEM WITH SMALL BUSINESS SECTOR**

#### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Мусаев Х.Н.**, д.э.н., профессор,

Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы совершенствования, и инструменты налогового контроля, выявляются факторы, ослабляющие налоговый контроль, обращая внимание специалистов на оказание помощи налогоплательщикам в целях обеспечения роста налоговых поступлений в бюджет.

**Ключевые слова:** инструменты контроля, налоговые поступления, налоговая ставка, финансовые и кредитные ресурсы, качество работы.

**Abstract.** The article discusses the issues of improvement, and the tools of tax control, identifies factors that weaken tax control, drawing the attention of specialists to help taxpayers in order to ensure the growth of tax revenues to the budget.

**Keywords.** control instruments, tax revenues, tax rate, financial and credit resources, quality of work.

**Аннотация.** Мақоллада takomillashtirish masalalari muhokama qilingan va soliq nazorati vositalari soliq nazoratini susaytiradigan omillarni aniqlagan, byudjetga soliq tushumlarining o'sishini ta'minlash uchun mutaxassislarining e'tiborini soliq to'lovchilarga yordam berishga qaratgan.

**Kalit so'zlar.** nazorat vositalari, soliq tushumlari, soliq stavkasi, moliyaviy va kredit resurslari, ish sifati.

Налоговый контроль не может быть эффективным без применения современных методов и инструментов осуществления, как дистанционного контроля, так и проведения на местах. В свою очередь во многом зависит от того, насколько последовательны действия работников налоговой инспекции на местах, насколько они скоординированы друг с другом. Налоговый контроль может быть достаточно динамичным и результативным при умелом использовании диагностических инструментов.

Одним из таких инструментов, к сожалению часто применяемых на довольно формальном уровне, является анализ с одной стороны бизнес плана налогоплательщиков, то есть юридических лиц, а с другой их «дорожная карта» и влияние степени их согласованности.

«Бизнес план» или «Дорожная карта» это документ одинакова важный как для самой налоговой инспекции, так и для налогоплательщика. Тщательно работать с ним следует как собственникам – налогоплательщикам и их руководству, так и коммерческим банкам поддерживающих юридических лиц кредитными ресурсами применяемых для них по процентной ставке.

«Бизнес план» или «Дорожная карта» должна убедить как каждую инспекцию, так и предьявителя, который предьявляет в банк, о том, что налогоплательщик в состоянии обеспечить выполнения взятое на себя обязательства в широком смысле слов в пределах законодательно установленных норм.

В процессе работы с «бизнес планом» или «дорожной картой» налогоплательщики и контролирующие их органы могут оценивать способность предпринимателя, то есть руководитель предприятия должен продемонстрировать свою компетентность и способность, а так же ответственность за соблюдение налогового и бюджетного законодательства.

О многом может сказать и обслуживание этих вопросов в последующем п осуществлении дистанционно, налогового контроля на местах.

На местах осуществляется своевременный анализ эффективности управления деятельности налоговой инспекции, соблюдение его внутренних норм и нормативов, выполнение принятых на себя обязательств, планированного и динамичного развития деятельности

налогоплательщиков, можно получить достаточно полное представление об умении предпринимателя приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних условий, разрабатывать и обеспечивать соблюдение внутренних правил, добиваться правильности будущего управления за деятельностью организации, бороться с корыстными действиями, и не допустить возможность не легального хозяйства.

Опыт показывает, что не до оценка этих факторов имело достаточно печальные последствия, поскольку качество выполнения обязательств перед государственным бюджетом, кредитными банками, это одно из необходимых условий для обеспечения стоимости в деятельности современного предпринимателя.

Поэтому формальное отношение к бизнес-плану или «дорожной карте», на наш взгляд, следует пересмотреть и придать этому документу, то значение, которое существует в мировой практике. Работа с этим инструментом потребует высокого профессионализма, так как от налоговой инспекции, от банков всех уровней, самого предприятия и руководителя хозяйственного субъекта зависит очень много.

Основным компонентом «бизнес-плана» или «дорожной карты» является заявления о комплексных целях соблюдать при этом профессиональные нормы, при этом делается прогноз клиентуры, то есть налогоплательщиков, источником их финансово-арендной поддержки, видов пассивов и активов, прогноз инвестиционной стратегии управляющей структуры, организации системы внутреннего налогового контроля.

Квалифицированный подход при обслуживании этих вопросов с налогоплательщиками, а в необходимых случаях и с аудиторами позволит своевременно выявить тенденцию к ухудшению, и принять срочные меры для исправления ситуации. Это так же позволит оперативно выявить налогоплательщиков, требующие пристальное наблюдение со стороны инспекторов налоговой инспекции.

Способность инспекторов налоговой инспекции и банковских работников своевременно диагностировать вероятность банкротства, обсудить с владельцами возможность оказания срочной финансовой помощи во многом определяет перспективы их деятельности.

Самостоятельно предвидеть возможность возникновения проблем в будущем и является основной задачей работников (инспекторов) налоговой инспекции и банков обслуживающих клиентов. Поэтому своевременное диагностирование вероятности банкротства, с налогоплательщиками, то есть юридическими лицами возможности оказания срочной финансовой помощи во многом должно определить стратегию развития деятельности всех финансовых институтов имеющих возможности контролирующей деятельности налогоплательщиков.

В случае непринятия правильных мер, вероятно, будет требоваться начать работу своевременно, по возможности в целях выявления факторов которые способствуют выполнению субъектов по налоговым обязательствам или начать процедуру по реальному оказанию помощи.

Следовательно, предвидеть возможность возникновения проблемы по налоговым платежам или по определению налогооблагаемой базы налогоплательщика на бедующий период так же является основной задачей налогового контроля, этом должны быть так же заинтересованы и финансовые органы хокимиятов. Поэтому следует эффективнее использовать возможности и наличие общих интересов не составлять рабочую «дорожную карту» является архиважным как для финансовых органов управления, так и налогоплательщиков. О необходимости контроля в целях оказания практической помощи налогоплательщикам, так же свидетельствует и международный опыт. Ибо после создания необходимой правовой и нормативной базы для эффективного осуществления налогового контроля как показывает мировая практика, достаточное внимание должно уделяться такому аспекту как экономическая расчетливость. Минимизация и доведение до «0» теневой экономики и тем самым обеспечить рост налоговых платежей, а не только выполнение инструкции и указаний, ограничивающих налоговую проверку со стороны государственных органов власти.

Следовательно, как уже было отмечено выше о значении дистанционного контроля в перспективе необходимо этот вид контроля должен найти свое выполнение на практике в более оптимальном варианте, что должно служить в качестве «системы предупреждения», которое должно своевременно информировать о возникновении проблем в финансовом состоянии налогоплательщиков и степени их влияния на бюджетный потенциал. Но сам по себе

дистанционный контроль деятельности налогоплательщиков редко способен выявить риски, стоящие перед налогоплательщиком, и часто не может пролить свет на все налоговые, субъективные аспекты особенно в области анализа качества работы ответственных лиц в рамках налоговой инспекции.

Как промежуточное звено можно рассматривать проведение деловых встреч и заинтересованность в профессиональном обслуживании в налоговой инспекцией. При анализе налоговых платежей необходимо учитывать основные принципы недоплаты налогов, приводящие к дестабилизации деятельности, как налогоплательщиков, так и налоговой инспекции обслуживающих их: низкое качество услуг, чрезмерная конкуренция, развитие предпринимательской деятельности и так далее. Налоговый контроль должен быть организован в полной и качественной степени как это требует законодательство.

## РЕСПУБЛИКАДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШНИ ИННОВАЦИЯГА АСОСЛАНГАН РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАР АСОСИДА РИВОЖЛАНТИРИШ ИМКОНИАТЛАРИ

*Мирзаев Қ.Ж., ўқув ишлари бўйича проректори, и.ф.д., профессор  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*  
*Сатторов Ш.Х., и.ф.н., доцент в.б.  
Тошкент Давлат аграр университети, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада Ўзбекистонда хизмат кўрсатишни рақамли технологиялар асосида ривожлантиришида ички имкониятлар очиб берилган, шу билан бирга рақамли технологиялардан фойдаланиб, хизматлар соҳасини келажакдаги устувор ривожланиш йўллари белгилаб берилган.

**Калим сўзлар:** рақамли технология, ахборот технологиялари, электрон хизматлар, интернет ва мобил алоқа хизматлари, рақамли тадбиркорлик.

**Аннотация:** В статье раскрываются внутренние возможности развития сферы услуг в Узбекистане на основе цифровых технологий, а также определены приоритетные направления будущего развития сферы услуг с использованием цифровых технологий.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, информационные технологии, электронные услуги, интернет и мобильные услуги, цифровое предпринимательство.

**Abstract.** This thesis highlights internal opportunities of the development of services sphere of Uzbekistan using digital technologies, as well as prioritized ways of development of services sphere are pointed out.

**Keywords:** digital technology, information technology, electron services, internet and mobile services, digital entrepreneurship.

Рақамли технологияларнинг ривожланиши билан жаҳон иқтисодиёти хусусан Ўзбекистон иқтисодиётида ҳам таркибий ва тузилмавий ўзгаришлар содир булмоқда. Бунда кўплаб хизмат турларининг “рақамлаштирилиши”, яъни интернет технологиялари ва турли усқуналар орқали инсонлар ўртасида ижтимоий-иқтисодий муносабатларнинг йўлга қўйилишининг асосий ролни ўйнаши илмий-тадқиқотларда ўз аксини топган.

Рақамли технологияларнинг иқтисодётнинг барча соҳаларига кириб келиши илм фан ютуқларининг амалиётга жорий этилиш жараёни билан бевосита боғлиқ. Жумладан, Ўзбекистонда илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик фаолиятларини молиялаштириш 2016 йилда ЯИМнинг – 0,18 фоизини, 2017 йилда – 0,16 фоизини ва 2018 йилда – 0,13 фоиз ташкил этган. Хусусий секторнинг илмий тадқиқот фаолиятларини молиялаштиришдаги улуши барча сарф этилган ҳаражатларнинг 2017 йилда 38,3 фоизини 2018 йилда эса 40,4 фоизини ташкил этган.[1]Статистик маълумотлардан ҳам кўриниб турибдики, хусусий секторнинг илмий-тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишларидаги иштироки тобора ортиб бормоқда.

Бугунги кунда Ўзбекистонда рақамли иқтисодиётнинг ялпи ички маҳсу-лотдаги улуши 2,2 % ташкил қилади. Такқослаш учун, масалан, жаҳоннинг етакчи ривожланган давлатларида бу кўрсаткич ўртача 7-8 % ташкил этган бир пайтда, жумладан, Буюк Британияда -12,4%, Жанубий Кореяда-8%, Хитойда - 6,9%, Ҳиндистонда - 5,6%, Россияда - 2,8% ва Қозоғистонда - 3,9% даражасида эканлигини келтириш kifоядир (2020 йил январь оyi ҳолатига кўра) [2].

Юқорида қайд этилган давлатлар тажрибаларини эътиборга олган ҳолда республикамизнинг хизматлар соҳасида рақамли иқтисодиётни шакллантириш ва ривожлантириш, айниқса, юқори сифатли рақобатбардош хизмат кўрсатиш жараёнида рақамли технологияларнинг қуйидаги элементларидан фойдаланиш юқори самара беради. Жумладан:

- хизматлар соҳасида блокчейн технологияси ёрдамида хизматлар занжирини тегишли ихтисослашган блокларга бўлиш орқали шундай маълумотлар базасини яратиш мумкин бўладики, бунда ушбу маълумотларни ўзгартириш, сохталаштиришнинг мутлақо имкони бўлмайди. Бу истемолчиларга йуқори сифатли ва ўз вақтида хизмат кўрсатиш имкониятини яратади;

- хизматлар соҳасида крипто-активларда соҳага жалб қилинадиган крипто-валюталарнинг барча хусусиятларини ўзида мужассам этадиган лойиҳаларни амалга ошириш уларни капиталлаштириш ҳамда крипто-активлардан кафолатли идентификацияланган асосий рақамли молиявий инструмент сифатида фойдаланиш имкониятини яратади. Шу орқали хизматлар соҳасига кафолатланган капитал жалб етиш имкониятига эга бўлинади;

- хизматлар соҳаси фаолиятини рақамли DATA MINING технологиялари элементлари асосида ташкил этиш тизимини яратиш ўз ичига олади. Бунда ўшбу технологиялар турли крипто-валюталарда хизмат кўрсатишда янги бирликлар ва комиссия йиғимлари форматида мукофот олиш имконини берадиган тақсимлаш платформаси ва сервисда янги блоклар яратиш имконини беради.

Бундан ташқари, коммуникация воситаларининг ривожланиши ва маълумотлар алмашинуви ташкилотлар иерархияси, функциялари ва ташкилий чегаралари бузилишига олиб келмоқда ва натижада ходимлар янги кўшимча қийматни яратишда бевосита иштирок этишлари керак бўлган вазифалар асосида кўпроқ лойиҳалаштирилган фаолиятга айланиб бормоқда.

Рақамлаштирилган маълумот алмашиш ҳажми кўпайиб бораётганлиги сабабли, ташкилий чегаралар расмий ташкилот даражасидан чиқиб кетмоқда. Демак, бошқарувнинг янгича жамоавий шакллари кўпайиши яқин келажакда юз бериш эҳтимоли юқори [3]. Рақамли технологияларнинг ривожланиши билан рақамли иқтисодиёт каби тушунчалар ҳам пайдо бўлди. Рақамли иқтисодиёт тушунчасига бир қатор таърифлар берилган. Жумладан, иқтисодиёт фанлари доктори, Россия Фанлар академиясининг муҳбир аъзоси В.Иванов "Рақамли иқтисод - ҳақиқатимизни тўлдирадиган виртуал муҳит" - деб таъриф берган. Томск давлат университетининг профессори, Р.Мешчеряковнинг фикрича "рақамли иқтисод" атамасига иккита ёндашиш мавжуд деб ҳисоблайди. Рақамли технологиялар асосида иқтисодиётнинг ва электрон товар ва хизматлар эксклюзив домен тавсифловчи рақамли иқтисодиёт: биринчи ёндашув "классик" деб номланиб, классик мисоллар - телетиббиёт, масофавий таълим, дори-дармонларни сотиш (фильмлар, телевизорлар, китоблар ва бошқалар). Иккинчи ёндашув: "рақамли иқтисод" илғор рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда иқтисодий ишлаб чиқаришдир. М.Л. Калужский [4] рақамли иқтисодиёт - иқтисодий интернет фаолияти, шунингдек, шакллари, усуллари, воситалари ва уни амалга ошириш алоқа муҳитидир деб таърифлаган. Манбаларда келтирилишича "Рақамли иқтисодиёт" иқтисодиётнинг бундай тури маълум даражада амалда ишлайдиган турдаги модель ҳисобланади. Рақамли иқтисод - бу ишлаб чиқариш комплекси, инсон учун ҳаёт ва қулайликни таъминлайдиган маҳсулот ва хизматларни яратадиган ишлаб чиқариш тизими бўлиб, у ерда маълум бир кибер-жисмоний тизим пайдо бўлади.

Ўзбекистонда иқтисодиётни, айниқса хизмат курсатиш соҳасини рақамлаштиришга юқори даражада эътибор қаратилмоқда.

Бугунги кунда республикамизда рақамли иқтисодиётни ривожлантиришнинг куйидаги йўналишларини белгилаб олинган:

- зарур ахборот тизимлари ва ресурслари асосида давлат ва хўжалик органларини, маҳаллий ўзини ўзи бошқариш органларини аниқлаш, дастурий таъминот ва электрон хизматларни амалга ошириш;

- рақамли иқтисодиёт, ахборот технологиялари бозори, шу жумладан давлат-хусусий шериклик асосида технологиялар бозори ва технопаркларни ташкил этиш ва шу соҳадаги хизмат кўрсатишни ривожлантириш орқали мамлакатга хорижий инвестицияларни жалб қилиш учун қулай шароитлар яратиш;

- замонавий телекоммуникация инфратузилмасини мувофиқлаштириш, алоқа технологиялари ва тармоқларини ривожлантириш, замонавий телекоммуникация хизматларини жорий этиш;

- давлат бошқаруви ва иқтисодиёт соҳасида электрон хизматларни жорий этиш, электрон тижорат ва дастурий таъминот бозорини ривожлантириш орқали рақамли хизматга асосланган иқтисодиётни ривожлантириш;

-интернетнинг миллий сегментини ривожлантириш, рақамли медиа-контентни ташкилий, моддий-техник ва иқтисодий қўллаб-қувватлаш бўйича таклифларни ишлаб чиқиш;

-шаҳар ва минтақавий инфратузилмани, хусусан уй-жой коммунал хизматларини, транспорт логистика хизматларини, хавфсиз ва "ақлли шаҳарлар" ни бошқариш учун "интеллектуал тизимлар"сервесни ривожлантириш;

- малакали кадрлар тайёрлаш тизимини такомиллаштириш.

Шундай қилиб, қутилганидек республикада интернет ва мобил алоқа хизматлари ҳажми қолган алоқа хизматларига нисбатан юқори кўрсаткичларни қайд этиб, келажакда янада ривожланиши ва кенг қамровли бўлиши кутилмоқда.

Республикада Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг 2020 йил 28 апрелда “**Рақамли иқтисодиёт ва электрон ҳукуматни ривожлантириш тўғрисида**”ги [5] қарорига кўра, хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда қуйидаги йўналишларда ривожлантирилишига устуворлик берилди. Жумладан:

-рақамли иқтисодиётни жадал шакллантириш - 2023 йилга келиб унинг мамлакат ЯИМдаги улуши 2 бараварга кўпайишини таъминлаш;

-электрон ҳукумат тизимини ривожлантириш - 2022 йилга қадар электрон давлат хизматлари улуши 60%гача етказиш;

-дастурий маҳсулотларни ишлаб чиқариш ва технологик майдончалар яратиш орқали “рақамли тадбиркорлик”ни ривожлантириш - 2023 йилга келиб ушбу соҳадаги хизматлар ҳажмини 3 бараварга ошириш ва уларнинг экспортини 100 млн долларга етказиш зарурлиги белгиланган.

Рақамли иқтисодиётни жадал ривожлантириш, хусусан хизмат кўрсатиш ҳажмини ошириб боришда бундай механизмлар хизматлар унумдорлигининг ортишига ва аҳоли учун қулай ва янги динамик ўзгарувчан хизмат турларининг яратилишига олиб келади.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. <https://regulation.gov.uz/ru/document/19838>
2. <https://uza.uz/oz/society/i-tisodiyet-ra-amlashsa-demak-undan-oldin-talim-ushbu-zharaye-30-04-2020>
3. Avolio B. J., Sosik J. J., Kahai S. S., Baker B. (2014). E-leadership: re-examining transformations in leadership source and transmission. *Leader. Q.* 25, 105–131. 10.1016/j.leaqua.2013.11.003
4. Калужский М.Л. Маркетинговые сети в электронной коммерции: институциональный подход / М.Л. Калужский. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2014. – 402 с.
5. [https://www.norma.uz/qonunchilikda\\_yangi/raqamli\\_iqtisodiyetni\\_rivojlantirish\\_ahborot\\_tehnologiyalari\\_va\\_kommunikacyalarini\\_rivojlantirish\\_vazirligiga\\_topshirildi](https://www.norma.uz/qonunchilikda_yangi/raqamli_iqtisodiyetni_rivojlantirish_ahborot_tehnologiyalari_va_kommunikacyalarini_rivojlantirish_vazirligiga_topshirildi).

### **ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТНОГО ПРЕИМУЩЕСТВА ТУРПРЕДПРИЯТИЙ ПУТЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИХ В ПРИЕМЛЕМЫХ УСЛОВИЯХ**

*Асланова Д.Х., профессор,*

*Проректор по научной работе и инновациям Самаркандского института экономики сервиса, Узбекистан*

*Давлатова М.П., соискатель,*

*Самаркандский государственный университет, Узбекистан*

*Набиева Д., базовый докторант,*

*Международный университет туризма “Шёлковый путь”, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы, обеспечивающие конкурентные преимущества турпредприятий путем их финансирования, излагаются источники финансирования турпредприятий, специфика потребителя финансовых ресурсов турпредприятия, даются конкретные предложения по минимизированию потерь от вложения капитала.

**Ключевые слова:** инвестиционный проект, источники финансирования, финансовые ресурсы, провайдер капитала, диверсификация источников финансирования турпредприятий.

**Аннотация.** Мақолада туристик компанияларни молиялаштириш орқали уларнинг рақобатбардош устуникларини таъминлайдиган масалалар муҳокама қилинган, туристик компаниялари учун молиялаштириш



манбалари, туристик компаниянинг молиявий ресурслари истеъмолчисининг ўзига хос хусусиятлари келтирилган ва капитал қўйилмалардаги йўқотишларни минималлаштириши бўйича аниқ таклифлар берилган.

**Калим сўзлар:** инвестиция лойиҳаси, молиялаштириши манбалар, молиявий манбалар, капитал етказиб берувчи, туристик компаниялари учун молиялаштириши манбаларини диверсификация қилиши.

**Abstract.** The article discusses the issues that ensure the competitive advantages of travel companies by financing them, outlines the sources of funding for travel companies, the specifics of the consumer of financial resources of the travel company, and gives specific proposals to minimize losses from capital investment.

**Key words:** investment project, sources of financing, financial resources, capital provider, diversification of sources of financing for travel companies.

Каждый хозяйствующий субъект должен обладать конкурентными преимуществами. При этом речь идет не только о борьбе за привлечение туристов. В сфере туризма понятие «конкуренция» охватывает гораздо более широкий круг вопросов. Один из ее аспектов – борьба за ресурсы и, прежде всего, – финансовые. Такая конкуренция становится особенно сильной во время повышенного риска. Повышение риска возникает тогда, когда страна сталкивается с кризисными ситуациями. К таким ситуациям можно отнести мировой финансово-экономический кризис (2008 год) и пандемию коронавируса (2020 год). В подобных кризисных ситуациях приток туристов сокращается, а количество желающих отдохнуть стремительно будет расти. Безусловно, в подобных ситуациях резко снижается предложение на инвестиционный капитал, хотя спрос на него будет расти стремительно.

В современных условиях очень сложно найти турпредприятия, которые развивались бы только за счет собственных средств. При этом развивающиеся финансовые институты предоставляют широкие возможности для привлечения средств со стороны – как внутри страны, так и из-за рубежа. Такое внешнее финансирование позволяет быстрее получить деньги, быстрее реализовать инвестиционный проект и быстрее начать получать отдачу от него. В период кризиса даже стабильно работающие турпредприятия нуждаются во внешнем финансировании не только для своего развития, но и для пополнения оборотных средств для финансирования текущей туристской деятельности.

Важным направлением коммерческой деятельности турпредприятий является возможность привлечения финансирования на приемлемых условиях из внешних источников. При этом внешние источники финансирования могут представлять собой кредиты банков, поступления от размещения облигаций, выручку от размещения акций на открытом рынке и др. Все источники финансирования зависят от специфики потребителя финансовых ресурсов, в частности, турпредприятий, и целей привлечения финансовых ресурсов для увеличения количества инновационных турпродуктов.

Различия в интересах как приобретателей финансовых ресурсов, так и предоставляющих заемные ресурсы, могут выступать в первом случае инвесторами (от англ. «investor» – буквально «вкладчик», т.е. лицо, вкладывающее средства в развитие турпредприятий, заинтересованное в росте их стоимости), а во втором – кредиторами (от лат. «creditor» - буквально «заимодавец», т.е. лицо, одалживающее средства на время и заинтересованное, прежде всего, в их возврате и исполнении иных обязательств). Некоторые авторы употребляют в отношении финансовых кредиторов и такое понятие, как лендеры (англ. «lender») – лица, предоставляющие клиентам финансовые ресурсы (капитал), но не являющиеся их собственниками.

С точки зрения турпредприятий, привлекающих финансовые ресурсы, и инвесторы, и кредиторы, и лендеры рассматриваются как источники этих финансовых ресурсов. На ранних стадиях подготовки проекта по привлечению средств из внешних источников сложно отдать предпочтение какому-то одному источнику – нужно анализировать все возможные варианты. При этом, существенным для турпредприятий, привлекающих средства, являются условия, на которых эти средства могут быть им предоставлены, а не особенности каждого конкретного источника. Поскольку и инвесторы, и кредиторы могут предоставлять или обеспечивать турпредприятия финансовыми ресурсами с целью получения прибыли. Однако объединяющими и тех, и других могут быть только «провайдеры финансового капитала» (от англ. «provide» - обеспечивать, предоставлять). При этом следует заметить, что инвесторы и кредиторы, вкладывая средства или предоставляя ссуду турпредприятиям, сталкиваются с определенным риском неполучения прибыли или невозврата средств. Риск возникает вследствие того, что провайдеры (обеспечивающие и предоставляющие ресурсы) капитала находятся в ситуации

неопределенности и неполноты информации, причем, не только в отношении будущего, но иногда и текущего положения турпредприятия. Эти риски призваны минимизировать потери от вложения капитала.

Таким образом, финансовые институты, обеспечивают определенные условия в отношениях между субъектами, предъявляющими спрос на финансовые ресурсы, и осуществляющими их предложение в лице провайдеров капитала, и их подходы к анализу должны учитываться с целью повышения финансовой привлекательности как предоставляющего (обеспечивающего) ресурсы, так и получателя средств, т.е. турпредприятия.

В свою очередь, в отношении заинтересованных в привлечении средств и являющихся потенциальным источником приращения финансовых ресурсов, предоставляемых инвесторами и кредиторами, мы предлагаем использовать термин «аттрактор финансового капитала» (от англ «attract» - привлекать). Соответственно, в эту группу могут войти как турпредприятия, привлекающие финансовые ресурсы путем выпуска акций (если на это имеются правовые возможности), так и организации-заемщики, как эмитенты ценных бумаг, так и предприятия, привлекающие капитал без эмиссии ценных бумаг.

У каждого провайдера капитала есть свои требования, в частности, по риску, а также по гарантиям. В настоящее время «стандартной» является ситуация, когда потенциальные аттракторы финансового капитала конкурируют за его получение у провайдеров. В этих условиях последние имеют возможность выбирать объекты – турпредприятия для финансовых вложений и диктовать им свои условия. Это резко сокращает их возможности по оптимизации структуры и стоимости заимствований, удорожает финансирование проектов. «Бороться» с этими заемщиками, как правило, очень сложно. Особенно сильно возрастают риски провайдеров капитала в условиях нестабильной ситуации. Нарастание неопределенности в перспективах развития турпредприятий, непредсказуемость финансовых рынков приводят к резкому сокращению объемов финансирования, предоставляемых провайдерами капитала. В то же время, капитал не может долгое время находиться вообще без движения, не «работать». Соответственно, он должен будет представляться аттракторам капитала, однако требования к ним по прозрачности, надежности, предсказуемости будут существенно увеличены. Очевидно, что количество компаний и новых проектов, которые будут соответствовать возросшим требованиям провайдеров капитала, сократится. Такие проекты будут вызывать повышенный интерес у большего числа провайдеров капитала, чем это было до пандемии коронавируса.

Для успешного решения задачи по привлечению капитала, особенно в условиях пандемии коронавируса, аттрактору нужно так организовать свою деятельность, чтобы сделать ее настолько финансово привлекательной, что возникнут условия для конкуренции между потенциальными провайдерами капитала, желающими предоставить средства для развития туризма. Решение этой задачи позволит компании:

- облегчить и ускорить получение средств из внешних источников для финансирования текущей деятельности и стратегического развития турпредприятий;
- получить возможность диверсификации источников финансирования деятельности турпредприятий;
- получить возможность оптимизации цены привлекаемого капитала в рамках турпредприятий.

## **ВПЛИВ ПАНДЕМІЇ COVID-19 НА ДІЯЛЬНІСТЬ МАЛОГО І СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ**

*Пантелєєва Наталія, доктор економічних наук, професор  
Черкаський інститут Університету банківської справи, Україна  
Рогова Наталія, кандидат економічних наук, доцент  
Черкаський інститут Університету банківської справи, Україна*

***Abstract:** The article proves the importance of SME participation in ensuring sustainable economic development and the need, in turn, to create a favorable business environment for this, the level of which is assessed using international rankings. Based on these ratings, a comparative analysis of the state of development of SMEs in Ukraine,*

Uzbekistan and Kazakhstan. The urgent anti-crisis measures taken by the governments of these countries to mitigate the effects of the COVID-19 pandemic are described.

**Keywords:** small and medium business, SMEs, ratings, digital transformation, anti-crisis measures.

**Анотація:** У статті доведено важливість участі МСБ у забезпеченні сталого економічного розвитку і необхідність, в свою чергу, створення для цього сприятливого бізнес-середовища, рівень якого оцінюється за допомогою міжнародних рейтингів. Спираючись на означені рейтинги, проведено компаративний аналіз стану розвитку МСБ України, Узбекистану і Казахстану. Охарактеризовано невідкладні антикризові заходи, які було здійснено урядами цих країн для нівелювання наслідків пандемії COVID-19.

**Ключові слова:** малий та середній бізнес, МСБ, рейтинги, цифрова трансформація, антикризові заходи.

**Аннотація:** Мақолада КЎБнинг барқарор иқтисодий ривожланишини таъминлаидаги иштироки муҳимлигини ва бунинг учун халқаро бизнес рейтинглари ёрдамида баҳоланадиган қулай ишибилармонлик муҳитини яратиши зарурлигини ёритилади. Ушбу рейтингларга асосланиб, Украина, Ўзбекистон ва Қозоғистонда КЎК ривожланишининг қиёсий таҳлили кўрсатилган. Ушбу мамлакатлар ҳукуматлари томонидан COVID-19 пандемияси оқибатларини юмшатиши учун қабул қилинган инқирозга қарши чоралар тасвирланган.

**Калим сўзлар:** кичик ва ўрта бизнес, КЎБ, рейтинглар, рақамли трансформациялар, инқирозга қарши чоралар.

Малий та середній бізнес є важливим структурним елементом ринкової економіки та її ключовим фактором економічного розвитку суспільства. За рахунок функцій, які виконує МСБ, урядами країн забезпечується: пом'якшення соціальної напруженості завдяки ослабленню стратифікації населення через розрив у доходах; сприяння процесу демократизації суспільства, раціоналізації системи економічної організації та управління; збільшення гнучкості національної економіки та ринкової пропозиції у відповідності до сучасних умов відкритої економіки [1, с.2; 2, с.141], підвищує рівень зайнятості та самозайнятості населення, розвиває галузеві ринки, покращує умови та якість життя населення. Виходячи з того, що у забезпеченні сталого економічного розвитку МСБ інституційну, санаційну, інтеграційну функції, стратегічно важливим стає створення урядами сприятливого бізнес-середовища для його розвитку, покращення доступу до джерел фінансування, популяризацію бізнес-культури серед населення, оптимізацію податкового законодавства, підвищення його конкурентоспроможності та інноваційності в умовах цифровізації.

Можливість оцінювання рівня сприятливості середовища для розвитку та ведення бізнесу та його якісних характеристик наразі реалізується за допомогою транснаціональних індексних систем, які за рахунок поєднання статистичних показників розвитку національних економік з показниками експертних оцінок, формують інтегральні індекси для оцінки бізнес-середовища країни.

Одними із найбільш значущих індексних систем є: 1) рейтинг легкості ведення бізнесу Doing Business, що розраховується Світовим банком; 2) рейтинг глобальної конкурентоспроможності (Global Competitiveness Index); 3) Digital Competitiveness Index, що вимірює готовність та можливість країни впроваджувати і досліджувати цифрові технології в якості ключового фактору економічних перетворень в бізнесі, уряді та суспільстві. Динаміка позицій України, Узбекистану та Казахстану у цих рейтингах протягом 2018-2020 рр. відображено у табл.1.

Таблиця 1  
Динаміка позицій України, Узбекистану, Казахстану у міжнародних рейтингах протягом 2018-2020 рр.

Рік	Країна	Doing Business	Global Competitiveness Index	Digital Competitiveness Index
2018	Україна	76(65.75 бали) ↑	83 (57.0 бали) ↑	58(51.292 бали) ↑
	Узбекистан	74(66.33 бали) ↑	-	-
	Казахстан	36 (75.44 бали) ↑	59 (61.8 бали) ↑	38 (65.504 бали) -
2019	Україна	71 (68.25 бали) ↑	85 (57.0 бали) -	60 (55.255)
	Узбекистан	76 (67.40 бали) ↑	-	-
	Казахстан	28 (77.89 бали) ↑	55 (62.9 бали) ↑	35 (72.623 бали) ↑
2020	Україна	64(70.2 бали) ↑	-	58 (48.807)↑
	Узбекистан	69 (69.9 бали) ↑	-	-
	Казахстан	25(79.6 бали) ↑	-	36 (66.524 бали)

*Джерело:* побудовано на основі [3, 4, 5, 8, 6]

Відповідно до проведеного аналізу всі досліджувані країни протягом 2018-2020 рр. демонстрували активне впровадження різноманітних реформ, які значно поліпшили діловий клімат та умови функціонування бізнесу, що дало змогу підвищити їх місця в міжнародних рейтингах. Казахстан наразі займає лідируючі позиції у всіх трьох рейтингах. Так, у рейтингу Doing Business серед 190 країн Казахстан піднявся на 11 позицій (з 36 місця до 25 місця) за три роки. Покращилася його позиція і у рейтингу глобальної конкурентоспроможності – на 4 пункти (55 місце серед 141 країни у 2019 р.), що відбулося за рахунок покращення макроекономічної стабільності (60 місце), ринку праці (25 місце), динамічності бізнесу (35 місце), поширення інформаційно-комунікаційних технологій (44 місце). У Digital Competitiveness Index протягом 2018-2020 рр. його позиція залишалася майже незмінною та свідчить про найбільшу готовність серед досліджуваних країн до впровадження цифрових технологій у різноманітних сферах.

Узбекистан, починаючи з 2018 р., покращив свої позиції у рейтингу Doing Business на 5 позицій та увійшов у 2020 р. до топ-20 країн, що показали найбільший прогрес вдосконалення ділового клімату. Дані щодо позицій Узбекистану в рейтингах Global Competitiveness Index і Digital Competitiveness Index відсутні, що значно зменшує можливість повною мірою оцінити сприятливість бізнес-середовища та конкурентоспроможність економіки країни.

На відміну від Узбекистану, Україна відображена у всіх трьох рейтингах. Зокрема, у рейтингу Doing Business її позиція покращилася на 12 п. за рахунок планомірного реформування економіки, всебічної підтримки урядом стратегічних напрямів розвитку. Згідно даних Global Competitiveness Index рейтинг України погіршився на 2 п., проте за бальною оцінкою її позиція залишилася незмінною в 2019 р. за рахунок погіршення таких складових рейтингу, як здоров'я населення (101 місце), макроекономічної стабільності (133 місце), розвинутості фінансової системи (136 місце). Позиції України в рейтингу Digital Competitiveness Index залишилися незмінними (58 місце серед 63 країн), не дивлячись на підвищення позицій в 2020 р. за рахунок зростання цифрових/технологічних навичок (з 40-го на 27 місце), розвитку е-врядування (з 53-го на 39 місце), оперативністю компаній (з 47-го на 33 місце). Незважаючи на наявну позитивну динаміку складових, позиція України все ж залишається наприкінці рейтингу, що свідчить про недостатнє залучення цифрових технологій у економічні перетворення країни.

Як вже зазначалося раніше, всі досліджувані країни значно підвищили свої позиції у загальному рейтингу Doing Business у 2020 р., що відбулося завдяки прийняттю ряду ключових реформ в:

- Узбекистані – посилення захисту міноритарних інвесторів, спрощення оподаткування (об'єднання податку на розвиток соціальної інфраструктури з податком на прибуток), спрощення міжнародної торгівлі (введення механізму митної перевірки, заснованої на ризику, пом'якшення вимог до документів на імпорт), спрощення забезпечення виконання контрактів (прийняття закону про добровільну медіацію, створення фінансових стимулів, що заохочують сторони вдаватися до врегулювання виниклих суперечок за допомогою медіації) [7];

- Україні – впорядкування процесу видачі дозволів на будівництво (скасування вимоги наймання зовнішнього керівника, запровадження системи онлайн-повідомлень), спрощення процедури підключення до електроенергії (впорядкування видачі технічних умов, впровадження геоінформаційної системи, затвердження механізму компенсації у разі відключень), спрощення реєстрації власності (запровадження більш прозорої системи землеустрою), покращення доступу до кредитної інформації (створення нового державного кредитного реєстру на базі Національного банку України), посилення захисту міноритарних інвесторів [8, с.124-125].

- Казахстані – спрощення процедури реєстрації бізнесу (можливість реєструвати компанії по ПДВ в момент їх створення), спрощення процедури отримання дозволів на будівництво (впорядкування експертної оцінки проекту будівництва, вдосконалення процесу отримання нового підключення до водопостачання), зменшення збору за реєстрацію власності, покращення доступу до отримання кредитних ресурсів та кредитної інформації за рахунок кредитних даних від роздрібних торговців [8, с.105-106].

Створення сприятливих умов для ведення бізнесу, наявність ефективної системи його оподаткування, правового захисту власності мають стимулювати розвиток сектору МСБ, а отже, чим вищі значення країн в цих рейтингах, тим більш розвинутим і продуктивним є їх сектор МСБ. Це підтверджують розвинуті країни ЄС, де частка малого та середнього бізнесу (МСБ) у

ВВП варіюється в межах 50-60%, зокрема, у 2020 році в Німеччині вона склала 53%, Фінляндії – 60%, Великобританії – 51%, Нідерландах – 63% [9]. Але в Україні вона дорівнює лише 15% незважаючи на те, що її створюють 99,9% суб'єктів підприємництва або 80% населення країни [10]. Серед країн Центральної Азії лідирує Узбекистан, де частка МСБ у ВВП складає 54%, що значно перевищує значення Казахстану (30%) [9].

З метою забезпечення довгострокового економічного зростання, Україна в травні 2017 р. прийняла Стратегію розвитку МСБ до 2020 р., а також План заходів її реалізації. До сектору МСБ входить 99,98% зареєстрованих в Україні юридичних і фізичних осіб-підприємців (ФОП). Комерційну діяльність здійснює понад 6,9 млн осіб, або близько 82% від усіх зайнятих. На сектор припадає 65% обсягу реалізації товарів, робіт і послуг та 64% валової доданої вартості [11].

У рамках Стратегії розвитку Республіки Узбекистан на 2017-2021 рр. було підписано Указ «Про додаткові заходи щодо забезпечення прискореного розвитку підприємницької діяльності, захисту приватної власності і якісному поліпшенню ділового клімату», що дало змогу покращити ділове середовище, розробити заходи всебічної підтримки і подальшого стимулювання сектору МСП внаслідок чого відбулося його зростання. Так, у 2018 року було створено 48,9 тис. нових малих підприємств і мікрофірм (без дехканських і фермерських господарств), що на 28,2% більше аналогічного періоду 2017 року [12], а за перший квартал 2020 р. було створено 23,3 тис. малих підприємств і мікрофірм, що на 23,4% менше, ніж в аналогічному періоді 2019 р. Станом на 1 жовтня 2020 р. кількість діючих малих підприємств та мікрофірм в Узбекистані склало 391 300 од, із яких 31,6% працюють у торгівлі, а 20,2% - у промисловості.

Близько 3,3 млн. осіб (37% від загальної кількості зайнятого населення) працює у секторі МСБ Казахстану. На малі (15-100 чол.) і середні (101-250 чол.) підприємства припадає 88% всієї випущеної продукції. За 2020 р. кількість організацій на території Казахстану збільшилася на 21005 і на 01.01.2021 кількість зареєстрованих підприємств становить 467 623 [13].

Діяльність підприємств МСБ орієнтована на оперативне реагування на зовнішні фактори та є більш чутливою до ринкових тенденцій, аніж корпоративний бізнес. Проте, в той же час, це є також і основою для формування довгострокових загроз, адже більшість малих підприємств не володіють захисним потенціалом від швидких змін, що й призводить до їх банкрутства. Пандемія COVID-19 лише підтвердила це твердження, адже в більшій мірі вплив коронакризи відчув саме сектор МСБ, внаслідок різкого падіння попиту на товари та послуги, блокування каналів збуту/доступу до ринків, логістичних проблем, затримки виконання зобов'язань (постачання, платежів), необхідність віддаленої роботи працівників через введення режиму самоізоляції та карантину.

Відповідно до проведеного у 2020р. Європейською бізнес Асоціацією опитування, в Україні 33% малих підприємств втратили від 50 до 75% доходів, а близько 8% розглядають варіант закриття [14]. Співка українських підприємців повідомила, що третина власників бізнесу (переважно мікро-), звітують про падіння доходів на 90-100% з початку карантину і скорочення до 50% штату. Решта МСБ розповідають про зменшення прибутків на 25-50% і звільнення від 10 до 25% працівників [15].

Пандемія негативно вплинула на МСБ в Казахстані особливо на підприємства мікробізнесу (до 10 осіб). Близько 300 тис. суб'єктів підприємництва у 2020 р. призупинили свою діяльність, а близько 1 млн суб'єктів підприємництва постраждали, переважно сфера послуг і торгівлі [16]. У січні-грудні 2020 р. випуск продукції суб'єктами МСБ зменшився на 5,4% і становив 32,7 трлн тг, загальна чисельність зайнятих скоротилася на 2,3% за рік (у кінці 2020 р. в цьому секторі значилися 3,4 млн зайнятих). Прибуток малих підприємств скоротився майже на третину. Основне зниження прибутку було зафіксовано в таких галузях, як торгівля (-33%), фінансовий сектор (-45%), гірничодобувна промисловість (-84%). Проте у 2021 р., внаслідок ефективної політики підтримки сектору МСБ під час коронакризи, кількість діючих суб'єктів МСБ в Казахстані збільшилася станом на 01.04.2021 р. на 3,3%, а саме до 1,4 млн одиниць [17]. Антикризові заходи допомогли МСБ утриматися «на плаву», при цьому в будівництві, сільському господарстві та телекомунікації відбулося як збільшення виробництва, так і прибутку.

В Узбекистані, відповідно до даних офіційної статистики, в перші місяці введення карантину значно скоротилися обсяги виробництва і надання послуг на 196 тис. підприємств,

призупинили свою діяльність близько 95 тис. індивідуальних підприємців. Внаслідок COVID-19 майже дві третини (65%) представників компаній відзначили, що їхня виручка за першу половину 2020 р. порівняно з аналогічним періодом 2019 р знизилась. Найбільш постраждалою сферою діяльності підприємств є сектор послуг (готельний і ресторанний бізнес), а найменш – сільське, лісове та рибне господарство, інформація і зв'язок. Спостерігалася тенденція до тимчасового призупинення діяльності підприємствами (198 тис. індивідуальних підприємств) [18].

Уряди країн розробляли різноманітні пакети заходів для підтримки МСБ та індивідуальних підприємців у період дії найбільш жорстких карантинних заходів. Зазвичай вони включали як фінансові заходи (різноманітні програми екстреної фінансової підтримки, надання цільових кредитів, кредитних гарантій, створення спеціальних фондів підтримки, звільнення від сплати податків і соціальних відрахувань тощо), так і нефінансові (спрощення адміністративних процедур і вимог, створення електронних центрів обслуговування) (табл.2).

Таблиця 2

Антикризові заходи підтримки сектору МСБ

Україна	Казахстан	Узбекистан
<i>Фінансові заходи</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- було призупинено вимогу щодо сплати податку на комерційну нерухомість і землю;</li> <li>- розширення державної програми доступних банківських кредитів «5-7-9» за зниженими відсотковими ставками для бізнесу;</li> <li>- звільнення підприємців від необхідності сплати внесків соціального страхування;</li> <li>- надання кредитних канікул, кредитних гарантій та субсидій;</li> <li>- тимчасова відміна штрафів від несвоєчасної або неповної сплати єдиного соціального внеску</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отримання грошових коштів на покриття частини постійних витрат (до 80%) (для підприємств, чий оборот знизився &gt; 40%);</li> <li>- повна компенсація постійних витрат (для підприємств, що вимушені через карантин тимчасово призупинили діяльність);</li> <li>- надана тимчасова відстрочка зі сплати всіх податків та внесків за обов'язкове соціальне медичне страхування;</li> <li>- кредитні гарантії, пільгові кредити;</li> <li>- надання гарантованих державою позик з відстрочкою погашення;</li> <li>- звільнення від сплати акцизів (для виробників окремих товарів на експорт);</li> <li>- звільнення від сплати податку на майно</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- припинення нарахування фіксованої суми податку на доходи фізосіб і соціального податку;</li> <li>- тимчасове скасування податків на землю і майно;</li> <li>- тимчасове зниження ставки соціального податку;</li> <li>- надання відстрочки по стягненню заборгованості по податках, пені і нарахованих штрафів за порушення податкового законодавства;</li> <li>- часткова компенсація покриття процентних витрат за кредитами Державним фондом підтримки підприємницької діяльності;</li> <li>- зниження обов'язкової передоплати за газ і електроенергію до 30%</li> </ul>
<i>Нефінансові заходи</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- запуск електронного порталу підтримки МСБ;</li> <li>- корегування режиму банкрутства (надання підприємствам більше часу і гнучкості, перш ніж вони оголосять про банкрутство);</li> <li>- тимчасовий мораторій на проведення документальних та фактичних перевірок;</li> <li>- тимчасово було продов-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- підтримка ділової активності через спеціальну програму «Дорожня карта зайнятості» (\$675 млн);</li> <li>- було призупинено проведення перевірок, здійснюваних органами державних доходів;</li> <li>- спрощений метод перевірок в м.Алмати</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- надання дистанційних послуг банками без абонентської плати;</li> <li>- впроваджена система дистанційного розгляду звернень з питань відстрочки платежів по кредитах;</li> <li>- створення електронних центрів підтримки підприємств;</li> <li>- автоматизація митних і</li> </ul>

жено термін подачі річної декларації про майновий стан і доходи; - спрощення правил реєстрації угод-		торгових процедур
--	--	-------------------

Джерело: складено на основі [17, 20, 21 ]

Були створені спеціальні фонди підтримки підприємств – Фонд боротьби з COVID-19 в Україні із бюджетом в 2,4 млрд. дол. США та Антикризисний фонд в Узбекистані в розмірі 10 трлн узбецьких сумів (950 млн євро, або 1,5% ВВП), пакет антикризових заходів Казахстану склав 10 млрд. дол. США (4,4 трлн тенге) та становив 9% від ВВП країни.

Згідно з даними, проведеного Ernst & Young опитування, більшість підприємств сектору МСБ в Казахстані скористалися такими антикризовими заходами як: відстрочка зі сплати податку; звільненням від сплати податків і внесків від ФОП, а також призупиненням платежів за позиками в фінансових установах, що зумовлено проблемами з ліквідністю [19].

В Узбекистані найбільш ефективними заходами були визнані: субсидії (гранти) на підтримку бізнесу для компаній на межі банкрутства; одноразова виплата соціальної допомоги урядом (в розмірі близько 5 млн сум) для найманих працівників компаній; значне зниження (на 20-50%) процентних ставок за короткостроковими та довгостроковими кредитами; зниження (на 20-50%) соціальних відрахувань та податків на трудові доходи; значне зниження (на 20-50%) ПДВ, акцизів, податків на прибуток/дивіденди/майно на необхідний період. Найменш ефективним заходом визнано кредитні та податкові канікули в секторі транспортування та зберігання [17, с. 7].

Таким чином, пандемія COVID-19 лише підкреслила важливість і загострила необхідність здійснення суттєвої підтримки розвитку МСБ, натомість останні у відповідь повинні скорегувати власну діяльність та прийняти стратегічні рішення щодо удосконалення цифрової складової бізнесу, скорочення витрат, розробки і проведення антикризової політики, удосконалення бізнес-моделі, відкриття нових напрямків розвитку бізнесу тощо. При цьому, наголошуємо, цифрова трансформація повинна стати головним драйвером їх діяльності. Реалії свідчать, що підприємства, які змогли перейти на онлайн-формат надання товарів і послуг, почували себе значно безпечніше, а їх фінансові втрати були значно меншими, аніж у тих, що працювали лише офлайн. Окрім цього, онлайн рішення дозволили об'єднати інтереси всіх учасників бізнес-моделей (клієнтів, постачальників, працівників, інвесторів), трансформувати бізнес-процеси підприємств. Водночас, МСБ не повинні залишати поза увагою можливі ризики цифрової трансформації ведення бізнесу, застосовуючи сучасні підходи фінансового менеджменту для всебічної оцінки стану і збереження власної фінансової стійкості при здійсненні інноваційної діяльності і впровадженні інноваційних бізнес-моделей в умовах мінливості економічного середовища та глобальних викликів.

### **Список літератури**

1. Хамидуллин Ф.Ф. Развитие методологии исследования малого бизнеса. Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. 2006. № 3 (19).
2. Розвиток малого і середнього підприємництва на Полтавщині URL: [http://www.adm-pl.gov.ua/politics/data/upload/publication/main/ua/144/d\\_inf\\_04\\_07.doc](http://www.adm-pl.gov.ua/politics/data/upload/publication/main/ua/144/d_inf_04_07.doc)
3. The Global Competitiveness Report 2019. World Economic Forum URL: [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf)
4. IMD WORLD DIGITAL COMPETITIVENESS RANKING 2019. IMD WORLD COMPETITIVENESS CENTER URL: <https://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-digital-competitiveness-rankings-2019/>
5. IMD WORLD DIGITAL COMPETITIVENESS RANKING 2020. IMD WORLD COMPETITIVENESS CENTER URL: <https://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-digital-competitiveness-rankings-2020/>
6. DOING BUSINESS 2019 Training for Reform. International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank.

7. Ўзбекистан поднялся на 7 позиций в рейтинге Doing Business 2020 URL: <https://review.uz/post/uzbekistan-podnyalsya-na-7-pozicij-v-rejtinge-doing-business-2020>
8. Doing Business 2020. Comparing Business Regulation in 190 Economies 2020. URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf>
9. Сравнение МСБ Казахстана и Узбекистана оказалось не в пользу РК. URL: <https://newtimes.kz/obshchestvo/126351-sravnienie-msb-kazahstana-i-uzbekistana-okazalos-ne-v-polzu-rk>
10. Державна Служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
11. Огляд малого і середнього підприємництва в Україні. 2018/2019. URL: [https://drive.google.com/file/d/1I2ckLnFpxcbePvy\\_ymQIJMi5Wci5RKxP/view](https://drive.google.com/file/d/1I2ckLnFpxcbePvy_ymQIJMi5Wci5RKxP/view)
12. Макушина А.Ю. Развитие малого и среднего предпринимательства – одно из приоритетных направлений стратегии действий по дальнейшему развитию республики Узбекистан. URL: <http://tsue.uz/wp-content/uploads/2019/10/54.-%D0%9C%D0%B0%D0%BA%D1%83%D1%88%D0%B8%D0%BD%D0%B0-%D0%90.%D0%AE..pdf>
13. <https://marketingcenter.kz/20/economy-kazakhstan-2020.html#predpriyatiya>
14. Криза в Україні: малий бізнес стрімко втрачає доходи - опитування URL: <https://www.dw.com/uk>
15. Чим українська криза відрізнятиметься від кризи у світі. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3001627-cim-ukrainska-kryza-vidriznatimetsa-vid-kryzi-u-sviti.html>
16. Пандемия COVID-19: эффективны ли меры господдержки бизнеса в Казахстане? URL: <https://home.kpmg/kz/ru/home/insights/2020/07/covid-business-support.html>
17. Малый и средний бизнес восстанавливается от шока: количество компаний увеличилось на 3,3% за год URL: <https://zonakz.net/2021/04/23/malyj-i-srednij-biznes-vosstanavlivaetsya-ot-shoka-kolichestvo-kompanij-velichilos-na-33-za-god/>
18. Исследование воздействия COVID-19/коронавирусной инфекции на предприятия малого и среднего бизнеса во втором квартале 2020 г. Центр экономических исследований и реформ. 2020 г. С.47.
19. Влияние коронакризиса на МСБ в Казахстане URL: [https://www.ey.com/ru\\_kz/news/2020/08/sme-survey-online-conference](https://www.ey.com/ru_kz/news/2020/08/sme-survey-online-conference)
20. Coronavirus (COVID-19): SME Policy Responses. OECD. 2020. URL: [https://oecd.dam-broadcast.com/pm\\_7379\\_119\\_119680-di6h3qgi4x.pdf](https://oecd.dam-broadcast.com/pm_7379_119_119680-di6h3qgi4x.pdf)
21. Что страны СНГ и Кавказа делают для поддержки МСБ в период пандемии. URL: [https://smebanking.news/ru/25699-cto-strany-sng-i-kavkaza-delayut-dlya-podderzhki-msb-v-period-pandemii/?\\_\\_cf\\_chl\\_managed\\_tk\\_\\_=80c6d88513e127dced152560968349c783cea7bf-1622717](https://smebanking.news/ru/25699-cto-strany-sng-i-kavkaza-delayut-dlya-podderzhki-msb-v-period-pandemii/?__cf_chl_managed_tk__=80c6d88513e127dced152560968349c783cea7bf-1622717)

## **ТУРИЗМ СОҲАСИНИ УСТУН РИВОЖЛАНТИРИШ КОНЦЕПЦИЯСИНИ АМАЛГА ОШИРИШДА ДАВЛАТ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

*Мухаммедов М.М., и.ф.д., профессор*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Суюнова К.Б., таянч докторант,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Муродов Ш.Ф., талаба,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада туризм соҳасини устун ривожлантириш концепциясини амалга оширишда давлат сиёсатини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари баён этилган

**Калит сўзлар:** Давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш, норматив-ҳуқуқий база, туризм, туристик салоҳият, концепция, хусусий сектор

**Аннотация:** В статье описаны основные направления совершенствования государственной политики для реализации концепции по ускоренному развитию туристической отрасли

**Ключевые слова:** Государственное регулирование и поддержка, нормативно-правовая база, туризм, туристический потенциал, концепция, частный сектор



**Abstract:** The article describes the main directions of improving public policy for the implementation of the concept for the accelerated development of the tourism industry

**Keywords:** Government regulation and support, regulatory framework, tourism, tourism potential, concept, private sector

Ўзбекистонда туризм иқтисодиётига давлат аралашувининг бош мақсади – туризмнинг йиллар давомида фойдаланилмай келган улкан салоҳиятини рўёбга чиқариш асосида уни мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг асосий омилларидан бирига айлантиришдан иборат. Ушбу тармоқ мамлакат ялпи ички маҳсулотини шакллантиришнинг аҳоли даромадлари ва ижтимоий ишлаб чиқаришда бандлигини таъминлашнинг, ташқи савдо балансини фаоллаштиришнинг ҳамда мамлакат экспорт салоҳиятини юксалтиришнинг муҳим омили сифатида намоён бўлмоқда. Давлат туризмнинг устун ривожланишидан ҳам иқтисодий жиҳатдан, ҳам ижтимоий соҳада катта манфаатдор.

Туризм соҳасида давлат сиёсатида туб бурилиш Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 5 январдаги ПФ-5611-сонли Фармонига асосан “2019-2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш Концепциясининг қабул қилинишида ва уни изчил амалга ошириш бўйича кечаётган иқтисодий жараёнларда, амалий ишларда намоён бўлди деб, баҳолаш мумкин. Ушбу Концепцияда келажакда туризм тармоқ учункулай иқтисодий шароитлар ва омилларни яратиш бўйича олиб борилаётган ислохотларнинг самарадорлигини ошириш, унинг иқтисодиётдаги ўрни ва улушини кўпайтириш, хизматларни диверсификациялаш ва уларнинг сифатини ошириш ҳамда туризм инфратузилмасини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирларни фаол амалга ошириш вазифалари қўйилган. Бунга эришиш учун: [1].

–туристик фаолият соҳасига оид норматив-ҳуқуқий базани такомиллаштириш, туризм соҳасини ривожлантириш учун қулай шароитлар яратишга қаратилган халқаро меъёр ва стандартларни жорий этиш, шу жумладан:

–туристик фаолиятни қўллаб-қувватлашга қаратилган қонунчиликни такомиллаштириш, бунда қонунчилик асосини кучайтириш ва туризм соҳасида тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватловчи нормаларни ягона ҳужжатга бирлаштиришни назарда тутиш;

–республикага асосий туристик оқимни таъминловчи, иқтисодий барқарор ва хавфсиз давлатларнинг фуқаролари учун виза режимини янада либераллаштириш бўйича босқичма-босқич чора-тадбирларни амалга ошириш;

–хусусий секторни жалб қилиш ва тадбиркорлар фаоллигини рағбатлантириш бўйича манзилли чора-тадбирларни амалга ошириш, соҳани барқарор ривожлантириш учун зарур шарт-шароитлар яратиш;

–давлат-хусусий шериклик механизмларини жорий этиш ва кенг қўллаш каби тадбирларни амалга ошириш зарур.

2019-2025 йиллар давомида мамлакатда туризмни ривожлантириш 2 босқичда амалга оширилади. Биринчи босқичда (2019-2020 йй.) туризмни ривожлантириш учун мустаҳкам қонунчилик базани яратишга қаратилган институционал ислохотлар, инфратузилмани модернизациялаш ва мамлакат брендини тарғиб қилиш назарда тутилган. Иккинчи босқичда эса (2021-2025йй.) мамлакат иқтисодиётида туризм индустрияси улушини кўпайтириш, зарур инфратузилмани ривожлантириш. Мазкур концепциянинг амалга жорий қилиниши жуда катта натижаларда ўзининг ифодасини топади: мамлакатнинг ялпи ички маҳсулотида туризмнинг улуши 5 фоизга (2017 йил якуни бўйича - 2,3%) етказилади, шунингдек, 2025 йил якунига қадар йилига 9 миллиондан ортиқ туристлар, шу жумладан узок хориждан - 2 миллион турист жалб қилинади. Туризм индикаторларини бундай даражага кўтариш учун, бизнинг назаримизда, биринчи навбатда, соҳа ва унинг таркибидаги хўжалик субъектлари тадбиркорлик билан шуғлланиш учун қулай шарт-шароитлар, биринчи навбатда туризмнинг замонавий инфратузилмаси яратилиши лозим. Туризм олдида давлат томонидан белгиланган устувор вазифаларни муваффақиятли бажариш учун янгидан-янги туристик объектларни ишга тушириш, мамлакатнинг дунё миқёсидаги имиджини кўтариш, маркетинг концепциясини тармоқнинг рақобатбардошлигини оширишнинг бош омилига айлантириш муҳим. Бундан ташқари, геометрик прогрессияда ўсиб бораётган ташриф буюрувчи туристларнинг ва четга чиқувчи туристларнинг қатновини таъминлаб берувчи транспорт воситалари, автомобиль ва темир

йўллари, ахборот-коммуникация воситалари ва бошқа ёндош тармоқлар ҳам мос тарзда ривожланиши лозим. Туризмни жадал ривожлантириш учун ташқи бозорга туристик маҳсулотларни силжитиш, халқаро виставкаларда қатнашиш, банк кредитлари ва субсидиялар воситасида туристик фаолиятни рағбатлантириш, Интернет, стартап ва бошқа молиялаштириш воситаларини қўллашда давлатнинг тармоқни тартиблаш муаммоларига янгича ёндашувни қўллашни тақазо этади. Бизнинг назаримизда, туризмда яқин ва узоқ кележакда интенсив ривожланиш жараёнлари таъсири остида юзага келиши муқаррар бўлган янги ваазиятда давлатнинг катта иштирокчилик фаолияти талаб қилинади.

Янги вазиятда туризм тармоғи олдига қўйилган мураккаб вазифаларнинг муваффақиятли бажарилиши кўп ҳолларда бевосита тармоқнинг фаолиятига боғлиқ бўлмасдан, давлатнинг фаол мувофиқлаштирувчи иштирокини тақазо этади. Табиийки, туризмни жадал суръатлар билан ривожлантириш давлатнинг бевосита ва фаол иштирокисиз, унинг пухта ўйланган тезкор чора-тадбирларисиз, юқори самара берувчи сиёсатисиз амалга ошмайди.

Юқорида баён этилганлардан келиб чиққан ҳолда, биз Ўзбекистонда туризм соҳасидаги корхона ва ташкилотлар фаолиятини давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш тизимини такомиллаштиришнинг асосий йўналишларини ишлаб чиқдик (1-расм)



1-расм. Ўзбекистонда туризм соҳасидаги корхона ва ташкилотлар фаолиятини давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб-қувватлаш тизимини такомиллаштиришнинг йўналишлари [2].

Молиявий қўллаб-қувватлаш:

- "паст мавсумда" коммунал тўловлар (электр энергияси, газ, сув таъминоти) учун паст нархларни белгилаш орқали туризм соҳасида ишлайдиган корхона ва ташкилотлар фаолиятидаги мавсумийлик омилини бартараф этиш ёки камайтириш;

- "Ўзбекистонда ижтимоий туризмни ривожлантириш" кичик дастурини қуйидаги йўналишларда такомиллаштириш:

а) "паст мавсум"да маҳаллий буюртмачиларга ички ва ташқи туризмни қўллаб-қувватлашга ёрдам берадиган давлат буюртмалари тизимини жорий этиш;

б) туризмнинг айрим турларини ривожлантириш учун энг катта эҳтиёжни ҳисобга олган ҳолда давлат буюртмаларини тақсимлаш;

- " Ўзбекистонда кичик бизнес ва хусуий тадбиркорликни ривожлантириш бўйича Республика дастури" ни қуйидаги йўналишлар бўйича такомиллаштириш:

а) Ўзбекистон ички ва ташқи туризм бўйича туроператорларга кўргазма-ярмарка тадбирлари харажатларининг бир қисмини қоплаш учун субсидиялар олиш имкониятини кенгайтириш;

б) чет элдаги реклама ва кўргазма тадбирлари харажатларининг бир қисмини субсидиялаш;

в) банк кредитлари бўйича фоиз ставкасининг бир қисмини субсидиялаш;

д) лизинг тўловларининг бир қисмини субсидиялаш;

е) микрокредитлар бериш муддатини узайтириш;

г) Кафолат фонди кафолати остида олинган банк кредитидан мақсадли фойдаланишни кенгайтириш;

з) узок муддатли (10 йилгача) кредитлар берадиган минтақавий фондни яратиш.

#### **Адабиётлар рўйхати:**

1. 2019-2025 йилларда Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини ривожлантириш Концепцияси. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 5 январдаги ПФ 5611-сон фармонида 1-илова. Тошкент, 2019 йил.

2. Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган

3. Ўзбекистонни 2035 йилгача ривожланиш стратегиясининг концепцияси. Буюк келажак. Тошкент, 2018 й. 233 б.

## **ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ДАЛЬНЕЙШУЮ ПЕРСПЕКТИВУ**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Турсунов И., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассмотрена современная экономическая ситуация связанная с проблемами формирования и исполнения бюджета которая должна рассматриваться в качестве ее стратегических целей. Государственный бюджет не должен становиться ни источником финансовой нестабильности, ни дополнительным фактором падения деловой активности. Бюджетная политика должна создавать источники повышения конкурентоспособности в экономике.

**Ключевые слова:** бюджет, политика, потенциал, проект, санкции, дефицит, бюджетные средства, доход.

**Abstract.** The article examines the modern economic situation associated with the problems of budget formation and execution, which should be considered as its strategic goals. The state budget should neither become a source of financial instability, nor an additional factor in the decline in business activity. Fiscal policy should create sources of increasing competitiveness in the economy.

**Keywords.** budget, policy, potential, project, sanctions, deficit, budgetary funds, income.

**Аннотация.** Мақоллада byudjetni shakllantirish va ijro etish muammolari bilan bog'liq zamonaviy iqtisodiy vaziyat ko'rib chiqilgan bo'lib, uni uning strategik maqsadlari deb hisoblash kerak. Davlat byudjeti na moliyaviy beqarorlik manbaiga, na ishbilarmonlik faolligi pasayishining qo'shimcha omiliga aylantirilishi kerak. Fiskal siyosat iqtisodiyotda raqobatbardoshlikni oshirish manbalarini yaratishi kerak.

**Калит so'zlar.** byudjet, siyosat, potentsial, loyiha, sanksiyalar, defitsit, byudjet mablag'lari, daromad.

Городская бюджетная политика должна быть ориентирована на адаптацию бюджетной системы к изменившимся условиям и на создание предпосылок для устойчивого социально-экономического развития страны в посткризисный период. Сложность современной

экономической ситуации и связанные с этим проблемы формирования и исполнения бюджета не должны рассматриваться в качестве основания для отказа от ранее определенных стратегических целей.

Государственный бюджет не должен становиться ни источником финансовой нестабильности, ни дополнительным фактором падения деловой активности. Бюджетная политика должна создавать источники повышения конкурентоспособности экономике, ее модернизации и технологического обновления. Это обстоятельство требует значительной реструктуризации бюджетных расходов.

В этих целях необходимо решение следующих основных задач.

**Первое.** Обеспечить исполнение социальных обязательств.

При этом надо добиться большой адресности предоставления социальной помощи, услуг и льгот. Деньги должны получить те, кто не имеет возможности заработать на достойную жизнь самостоятельно и нуждается в наибольшей стоимости.

**Второе.** Ограничить размеры бюджетного дефицита в целях сохранения макроэкономической стабильности и устойчивости выполнения социальных обязательств в последующие годы.

Следует предусмотреть последовательное снижение бюджетного дефицита, сохранив, таким образом, резервы, достаточные для устойчивого выполнения принятых социальных обязательств. Решение этой задачи подразумевает, в том числе планирование бюджетных расходов исходя из консервативного сценария развития мировой экономики.

**Третье.** Перейти к режиму жёсткой экономии бюджетных средств, предполагающему достижение максимально возможного мультипликативного экономического и социального эффекта от каждого бюджетного сумма.

Необходимо четко определить приоритеты и цели использования бюджетных средств, проведя подробную и внимательную инвентаризацию бюджетных расходов в целях исключения необязательных и текущих ситуации затрат. При принятии решений о финансировании должен быть ясно определен ожидаемый эффект и установлены индикаторы, позволяющие отслеживать его достижение.

Целесообразно в максимальной степени реализовать программно-целевой принцип планирования и исполнения бюджета. Основную часть бюджета должны составлять долгосрочные государственные программы (прежде всего программы развития инфраструктуры города) программы, приоритетные национальные проекты.

Контроль за целевым расходованием бюджетных средств должен сопровождаться содержательным анализом достигнутых результатов.

**Четвертое.** Определить оптимальные формы поддержки реального сектора экономики и финансовой системы, исключающие иждивенчество и создающие стимулы для внедрения, и развитие совместных технологий, повышения энергоэффективности экономики и производительности труда. Выполнение требований повышения эффективности должно быть обязательным условием оказания государственной поддержки.

**Пятое.** Обеспечить кардинальное повышение качества предоставления гражданам государственных услуг, модернизацию сетей, оказания услуг гражданам за счет бюджетных средств.

Требуется развитие, в том числе в рамках приоритетных национальных проектов и государственных программ, современных форм организации предоставления образовательных, медицинских, социальных услуг в государственном секторе, обеспечение их оплаты за реальный результат, завершение внедрения новых систем оплаты труда работников бюджетных организаций.

Необходимо определить сферы, в которых целесообразен переход от производства услуг государством их приобретению в интересах граждан на конкурентном рынке, и начать соответствующие преобразования.

**Шестое.** Усовершенствовать механизм государственных закупок за счет применения современных процедур размещения заказов, консолидации заказчиков, а так же использования комплексных методов управления инвестиционными проектами.

Система государственных закупок должна исключать случаи необоснованного завышения цен и заключения контрактов с заведомо некомпетентными исполнителями, а так же задержки в реализации соответствующих процедур.

Государственные закупки должны использоваться, в том числе в качестве инструмента управления структурными преобразованиями экономики, способа стимулирования технологической модернизации и повышения конкурентоспособности эффективных производителей.

**Седьмое.** Определить экономически оправданный уровень налоговой нагрузки и структуры налогов, соответствующий современной стадии развития экономики и стимулирующие развитие предпринимательства, поиск и применение передовых технологий.

Необходимо определить, возможно ли снижение налоговой нагрузки в целях смягчения отрицательного для налогоплательщиков эффекта от увеличения страховых взносов в системе пенсионного и медицинского страхования.

Одновременно требуется применить меры по мобилизации дополнительных бюджетных доходов, в том числе за счет внедрения современных технологий налогового администрирования.

**Восьмое.** Обеспечить сбалансированность расходных полномочий и ресурсов для их обеспечения на каждом уровне публичной власти, установить ответственность за неэффективное расходование средств, создать стимулы для расширения собственного доходного потенциала.

Бюджетные субсидии должны ограничиваться целями исключения значительных дисбалансов в уровне предоставления отдельных публичных услуг или стимулирования внедрения наилучшей практики оказания таких услуг, в том числе в рамках реализации приоритетных национальных проектов.

**Девятое.** Завершить формирование надежной и сбалансированной пенсионной системы, основанной на страховых принципах ресурсного обеспечения и позволяющий обеспечить достойный уровень жизни гражданам старшего поколения.

Наряду с системой обязательных платежей, возрастающую роль должно играть добровольное пенсионное страхование, в том числе за счет использования механизмов государственного стимулирования.

**Десятое.** Определить и реализовать комплекс мер по созданию «без барьерной» среды для инвалидов, а так же иные мероприятия, связанные с ратификацией Конвенции о правах инвалидов.

## ІНСТРУМЕНТИ ФІСКАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ПАНДЕМІЇ COVID-19

*Ганна Оніщенко, аспірант  
Університет банківської справи, Україна*

**Abstract:** *The multifaceted nature of the essence of fiscal policy is considered, its instruments and their effectiveness in the context of the COVID-19 pandemic are characterized, based on the need to achieve its main goals. The analysis of the level of employment and changes in the labor market is carried out, approaches to stabilizing growth rates and stimulating the economy in a pandemic, taking into account the implementation of fiscal policy instruments, are characterized. The necessity and efficiency of public expenditure and revenue management to mitigate the effects of the pandemic at all stages of its deployment, as well as during the recovery period, are emphasized and proven.*

**Keywords:** *fiscal policy, instruments of fiscal policy, budget policy, tax policy.*

**Анотація:** *Розглянуто багатоаспектний характер сутності фіскальної політики, охарактеризовано її інструменти та їх дієвість в умовах пандемії COVID-19, виходячи з необхідності досягнення її основних цілей. Проведено аналіз рівня зайнятості і змін на ринку праці, охарактеризовано підходи до стабілізування темпів зростання і стимулювання економіки в умовах пандемії з огляду на запровадження інструментів фіскальної політики. Наголошено на необхідності і доведено дієвість управління державними витратами і формуванням доходів задля нівелювання наслідків пандемії на всіх етапах її розгортання, а також у період відновлення.*

**Ключові слова:** *фіскальна політика, інструменти фіскальної політики, бюджетна політика, податкова політика*

**Аннотация:** *Мақолада молия сийесатининг кўп қиррали хусусияти кўриб чиқилган, унинг асосий мақсадлариға эришиши зарурати, унинг воситалари ва COVID-19 пандемияси шароитида самарадорлиги*

*тавсифланган. Бандлик даражаси ва меҳнат бозоридаги ўзгаришлар таҳлили ўтказилиб, солиқ сиёсати воситаларини амалга оширишни ҳисобга олган ҳолда пандемия шароитида ўсиш суръатларини барқарорлаштириш ва иқтисодиётни рағбатлантиришга ёндашувлар тавсифланади. Пандемия оқибатларини юмшатиш учун давлат харажатлари ва даромадларни бошқариш зарурлиги ва самарадорлиги унинг тарқалишининг барча босқичларида, шунингдек тикланиш даврида таъкидланган ва исботланган.*

**Калит сўзлар:** *солиқ сиёсати, солиқ сиёсати воситалари, бюджет сиёсати, солиқ сиёсати.*

У сучасному розвитку національної економіки держава бере активну участь і прагне забезпечити нівелювання провалів ринкових механізмів, намагається згладити дисбаланси, що перешкоджають стійкому економічному зростанню, зменшити ризики і компенсувати негативні наслідки зміни політичної, економічної, соціальної і демографічної ситуації. Для таких цілей держава має два інструменти – фіскальну (бюджетно-податкову) і грошово-кредитну політики, де перша шляхом зміни державних витрат або податків впливає на напрям розвитку економіки, а друга – забезпечує контроль за пропозицією грошей в економіці, що належить до компетенції центральних банків.

Теоретичні засади фіскальної політики сформульовані Дж. Кейнсом [1], який обґрунтував відсутність абсолютно ефективного ринку, поставивши під сумнів його досконалість і здатність до самокорегування. Спираючись на осмислення негативних наслідків Великої депресії, Дж. Кейнс довів, що ринки потребують помірною регулювання з боку держави, в тому числі через фіскальну політику, яка за характером повинна бути антициклічною для зменшення негативних наслідків економічних коливань ділового циклу.

Фіскальна політика – це фінансова політика, що здійснюється урядом з використанням двох інструментів регулювання національної економіки як в короткостроковій, так і довгостроковій перспективі, шляхом проведення зміни витрат і оподаткування, застосовуючи різні методи. Елементами фіскальної політики є податкова політика, прибуток державних підприємств, інші доходи держави та політика державних витрат. Це підкреслює її багатоаспектний характер, складну організаційно-функціональну структуру та інформаційну модель, основу яких формують такі види політик, як податкова, бюджетна, соціальна та боргова. Дотримуючись необхідності досягнення цілей фіскальної політики, уряди країн світу здійснюють систему для підвищення рівня зайнятості і якості життя, підтримки та/або стабілізування рівня цін і темпів зростання економіки, стимулювання економічного розвитку і підтримки рівноваги платіжного балансу.

Пандемія COVID-19, як глобальне кризове явище, стала викликом, що швидко змінив ринок праці і завдав удару по зайнятості населення без виключення всіх країн світу. Так, рівень безробіття в Іспанії на кінець 2020 р. зріс на 1,9% і становив 16,1%, Канаді – на 4% (9,8%), США – на 2,5% (6,5%). Найбільші значення рівня безробіття прийшлося на квітень-серпень 2020 р. Найменше зростання безробіття показали Японія, де зростання становило 0,5% і досягло 2,8%, Німеччина – на 1,1% (4,4%), Швейцарія – на 0,7% (5%) [2]. В Україні з початку 2020 року рівень безробіття зріс на 24% і становив на кінець року 459,5 тис громадян або 9,9%. Такий рівень безробіття з невеликими відхиленнями зберігається, починаючи з 2014 року, коли економіка перебувала в стані економічної кризи [3]. У першу хвилю пандемії рівень безробіття в Узбекистані зріс до 13,2% (проти 9,1% в аналогічному періоді попереднього року) [4]. Ситуація залишається складною і дотепер. Державні служби зайнятості перебудовуються, впроваджуючи нові політику і програми на ринку праці [5].

Серед інших завдань фіскальної політики – підтримка та/або стабілізування темпів зростання і стимулювання економіки. В умовах пандемії в країнах світу відбулось уповільнення економічного розвитку. Так, в Україні зменшення ВВП у 2020 р. становило -4%, натомість в Іспанії – -11%, Італії – -8,9%, Німеччині – -4,9%. Менш від’ємні темпи в Україні можна пояснити накопиченням певної міцності після кризи 2014 року, зокрема, суттєво збільшено міжнародні резерви НБУ (26,6 млрд дол. США на березень 2020 р.), поліпшились показники капіталізації українських банків, у структурі товарного експорту зросла частка аграрної і харчової продукції (44,3%), досягнуто помірний рівень боргового навантаження, відбулось зміцнення курсу національної валюти гривна до основних валют [6; 7, с.28-29].

У такій ситуації прагненням урядів країн світу стало, з одного боку, згладжування негативних коливань за рахунок удосконалення компенсаційних механізмів стабілізації раптового падіння економічної активності, а з іншого – необхідність збереження системної

стійкості податкових надходжень. Тому упродовж пандемії можна виокремити три етапи зміни фіскальних стимулів для суб'єктів господарювання і домогосподарств: перший – екстреного реагування для стримання кризи і пом'якшення її безпосереднього впливу; другий – підтримки протягом продовження кризи; третій – відновлення, що передбачає проведення експансіоністської податкової політики. Запровадження інструментів фіскальної політики для підтримки та відновлення економіки в умовах COVID-19 (табл. 1).

Таблиця 1

Запровадження інструментів фіскальної політики для підтримки та відновлення економіки в умовах COVID-19

Країна	Система інструментів
Азербайджан	державні витрати 2 млрд дол США (4% ВВП); державні гарантії щодо 60% суми кредитів і субсидування процентних ставок до 50% для деяких категорій нових кредитів, субсидування процентних ставок в розмірі 10% витрат на виплату відсотків за непогашеними кредитами протягом 1 року; введено тимчасові податкові пільги і канікули для підприємств, а саме скасування земельного і майнового податку протягом року, зниження розміру податку на прибуток і відрахувань на соціальне страхування; створено онлайн-платформу для зарахування фінансової підтримки з виплати заробітної плати; додаткова фінансова допомога в розмірі місячного фонду заробітної плати для тих, хто зберіг працівників; соціальні виплати та допомога населенню
Вірменія	державні витрати 340 млн дол США (2,5% ВВП); кредити на пільгових умовах для виплати зарплат, оплати обладнання, імпорту продовольства і сировини, сплати податків, зборів та оплати комунальних послуг; програма підтримки МСП у сфері туризму, сільському господарстві, харчовій та обробній промисловості, отримання кредиту з шестимісячної відстрочкою платежу і без нарахування відсотків протягом перших 2 років; допомога у формі субсидування процентних ставок і механізмів спільного фінансування; надання субсидій на виплату заробітної плати на кожного 5 працівника; соціальна підтримка в розмірі близько 140 дол США для громадян з обмеженим доходом, які втратили роботу; фінансова підтримка вагітним жінкам, малозабезпеченим сім'ям, студентам та ін.; створення 1 тис тимчасових робочих місць в сільському господарстві
Узбекистан	державні витрати 950 млн євро (1,5% ВВП); зниження ставок – оптова торгівля алкогольною продукцією і зборів на право її здійснення, соціальний і фіксований податок для індивідуальних підприємців, водні ресурси для цілей сільського господарства; відтермінування на визначений термін або звільнення від сплати податків – на майно, землю, водні ресурси, туристичного збору, матеріального прибутку благодійних організацій; зовнішні торговельні операції – призупинення штрафних санкцій за прострочену дебіторську заборгованість, надання субсидій для компенсації частини транспортних витрат експортерів, упровадження прискореної процедури оформлення митних декларацій, дозвіл на експорт товарів без забезпечення гарантійного платежу, звільнення від сплати митних платежів і податку на лікарські засоби, медтехніку тощо; інші заходи – продовження терміну подання податкових декларацій для фізичних осіб, призупинення нарахування пені з податку на майно, землю, водні ресурси, відтермінування сплати за кредитами без нарахування штрафних санкцій для окремих категорій суб'єктів господарювання, звільнення від сплати орендної плати, заборона розторгнення трудової угоди при наявності дитини до 14 років, що захворіла на корона вірус тощо.

завершення табл. 1

Україна	державні витрати 2,3 млрд дол США (1,6% ВВП); адресна фінансова підтримка МСП, можливість отримання кредитів до 110 тис дол США для поповнення обігових коштів, фінансування інвестиційних проектів і збереження працівників, анонсовано кредити до 5 млрд грн з нульовою процентною ставкою і гарантією держави в розмірі 80%; одержання виплат допомоги з часткового безробіття; кредитні канікули; заходи соціальної підтримки населення
---------	---

Джерело: сформовано автором на підставі опрацювання [8, 9, 10]

Іншим інструментом фіскальної політики є державні витрати і трансфери задля стимулювання економічного розвитку і підтримки рівноваги платіжного балансу, для чого згідно

стратегічних документів формується бюджет країни. Так, бюджет України 2015 року був посткризовим, 2016 року – початку децентралізації, 2017-2019 років – реформування та розвитку освіти, медицини та соціальної підтримки, 2020 року – збільшення капітальних видатків і будівництва доріг.

Враховуючи негайну потребу коштів на проведення антипандемічних заходів вже з першого кварталу 2020, реалізацію попередніх програм було частково призупинено. Дефіцит бюджету України почав зростати, адже вже на початку 2020 р. було недоотримано 18 млрд грн надходжень внаслідок продовження падіння промислового виробництва, обмеження доступу до ринків зовнішніх запозичень і падіння інтересу інвесторів до українських ОВДП, проблеми з надходженнями від митниці, а надалі з введенням карантинних обмежень. У квітні 2020 р. було ухвалено зміни до державного бюджету, де зменшено дохідну частину до 975,8 млрд грн (на 119,7 млрд грн), збільшено видаткову частину до 1266,4 млрд грн (на 82,4 млрд грн) [7, с.73-74]. Дефіцит бюджету України в 2020 р. становив 5,18% ВВП (доходи 25,66%, видатки – 30,71%). За оперативною інформацією в квітні 2021 – 29,09 млрд грн. проти 24,31 млрд грн. аналогічного періоду минулого року.

У складі державного бюджету було передбачено створення Фонду боротьби з гострою респіраторною хворобою COVID-19, спричиненою коронавірусом SARS-CoV-2, та її наслідками, у сумі 64,7 млрд грн, які були розподілені через секвестр і зміни до державного бюджету, що збільшило його фактично до 80,9 млрд грн [11]. Станом на 31.12.2020 кошти фонду спрямувались на стимулювання економіки (26,961 млрд грн або 33,3%), охорону здоров'я (22,445 млрд грн або 27,7%), соціальний захист (14,441 млрд грн або 21,6%), забезпечення правопорядку (4,487 млрд грн або 5,5%) та ін..

У грудні 2020 року затверджено Державний бюджет України на 2021 рік як бюджету можливостей для розвитку. Зауважимо, що він не передбачає додаткових фондів, видатки спрямовуються на прямих головних розпорядників. Виконання бюджету наведено в табл. 2.

Зокрема, видатки зведеного бюджету України (функціональна класифікація) в 2021 р. на охорону здоров'я станом на 1.05.2021 становлять 51,59 млрд грн, за планом передбачено 194,7 млрд грн (4,3% ВВП проти 3,4% у 2020 році). Передбачається подальше зростання цих видатків, так у 2022 р. – 4,6% ВВП (234,1 млрд грн), 2023 р. – 5% ВВП (284,5 млрд грн). Пріоритетами державного бюджету на 2021 рік визнано: якісну освіту (+29,3 млрд грн), доступну медицину (+30,4 млрд грн, у т.ч. на COVID-вакцинацію – 2,6 млрд грн), сучасна культура (+3,7 млрд грн), турбота про старість (2,4 млрд грн), масштабна цифровізація економіки (+0,8 млрд грн), національна оборона та безпека (267,3 млрд грн), велике будівництво (81,3 млрд грн дороги), зручність транспортної інфраструктури (3,9 млрд грн), фінансова спроможність регіонів (31,6 млрд грн) [12, 13].

Таблиця 2

Доходи і видатки зведеного бюджету України за статтями в 2021 р.  
(станом на 1.05.2021)

Назва статті доходів	Значення, млн грн	%%	Назва статті видатків	Значення, млн грн	%%
Податкові надходження, у тому числі:	404197,8	87.08%	Поточні видатки	453136,0	96.22%
Податки на доходи, прибуток та збільшення ринкової вартості	139783,0	30.11%	Оплата праці і нарахування на заробітну плату	154568,4	32.82%
Рентна плата та плата за використання інших природних ресурсів	17249,4	3.72%	Використання товарів та послуг	102229,0	21.71%
Внутрішні податки на товари та послуги	205832,2	44.34%	Обслуговування боргових зобов'язань	47075,8	10.00%
Податки на міжнародну торгівлю та зовнішні операції	11141,8	2.40%	Поточні трансферти	20401,7	4.33%
Збори на паливно-	0,4	0.00%	Соціальне	121076,1	25.71%



енергетичні ресурси			забезпечення		
Місцеві податки та збори	28428,3	6.12%	Інші поточні видатки	7785,0	1.65%
Інші податки та збори	1762,4	0.38%	Капітальні видатки	17817,2	3.78%
Неподаткові надходження	58803,0	12.67%	Придбання основного капіталу	9478,2	2.01%
Доходи від операцій з капіталом	781,8	0.17%	Капітальні трансферти	8339,0	1.77%
Кошти від закордонних країн і міжнародних організацій	57,7	0.01%			
Цільові фонди	335,1	0.07%			
Офіційні трансферти	57,7	0.01%			
Усього	470953,2	100.00%	Усього	453136,0	96.22%

Джерело: сформовано на підставі [14]

COVID-19 загострив негайну потребу невідкладного вирішення проблем стосовно стратегічного планування, формування програмних та бюджетних документів з високим ступенем незалежності від політичних ризиків та зміни урядів, підготовці пропозицій від головних розпорядників на підставі обґрунтованих розрахунків відповідно до власних стратегічних планів діяльності, оптимізації підготовки, розгляду та заслуховування основних бюджетних документів, дотримання бюджетних правил при формуванні бюджетної політики на середньострокову перспективу.

Отже, фіскальна політика відіграє важливу роль та є одним з головних інструментів державного регулювання економіки через виконання таких найважливіших функцій, як залучення необхідних державі грошових коштів та їх оптимальний розподіл, забезпечення застосування цих коштів з метою вирішення соціально-економічних проблем країни для створення належного рівня якості і добробуту її громадян. Переосмислення, внаслідок пандемії, фіскальної політики та її інструментів є корисним для прогнозування можливих ризиків у майбутньому та попередження їх впливу на бюджетні втрати, ефективну мобілізацію, результативне і підконтрольне використання бюджетних коштів. Ураховуючи те, що Україна протягом останніх років має низькі темпи економічного зростання, а також наявність поряд з наслідками пандемії інших зовнішніх загроз, для забезпечення середньо- та довгострокового зростання на етапі відновлення, необхідно створити умови для значного підвищення продуктивності праці, покращення інвестиційного клімату, легкості ведення бізнесу і прискорення залучення інвестицій, реструктуризації збитків і відновлення запасу капіталу на підприємствах практично всіх галузей економіки, зниження боргового навантаження і збалансування державних фінансів.

#### *Література:*

1. Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег. URL: <https://socioline.ru/files/5/316/keyns.pdf>
2. Пандемия долгосрочной безработицы в Швейцарии и мире. URL: <https://www.swissinfo.ch/>
3. Уровень безработицы в Украине. URL: <https://index.minfin.com.ua/labour/unemploy/>
4. Как пандемия COVID-19 повлияла на уровень безработицы в Узбекистане. URL: <https://review.uz/post/kak-pandemiya-covid-19-povliyala-na-uroven-bezrabotic-v-uzbekistane>
5. COVID-19: государственные службы занятости и меры политики на рынке труда. URL: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---sro-moscow/documents/publication/wcms\\_755872.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---sro-moscow/documents/publication/wcms_755872.pdf)
6. Вплив COVID-19 на економіку і суспільство країни: Підсумки 2020 року та виклики і загрози постпандемічного розвитку. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/Download?id=207b0ea0-8a87-48ac-b332-42732e4021b9>
7. Жаліло Я. А., Базиліук Я. Б., Ковалівська С. В., Коломієць О. О. Україна після коронакризи: шлях одужання : наукова доповідь. НІСД, 2020. 304 с.

8. Реагирование на кризис, связанный с пандемией COVID-19, в странах восточного партнерства. URL: <https://www.oecd.org/eurasia/competitiveness-programme/eastern-partners/Covid-19-crisis-response-in-eu-eastern-partner-countries-RUS.pdf>

9. Налоговые льготы в связи с карантином. Налоговый вестник. Март 2020. URL: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/kz/Documents/uzbekistan/UZ\\_Tax%20Alert\\_March%202020\\_RU.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/kz/Documents/uzbekistan/UZ_Tax%20Alert_March%202020_RU.pdf)

10. Оценка финансирования развития для Республики Узбекистан. URL: [https://uzbekistan.un.org/sites/default/files/2021-01/UZB-%20DFA\\_ru\\_final%20%281%29.pdf](https://uzbekistan.un.org/sites/default/files/2021-01/UZB-%20DFA_ru_final%20%281%29.pdf)

11. Фонд борьбы с острой респираторной хворобой COVID-19, спричиненою коронавірусом SARS-CoV-2, та її наслідками URL: [https://www.mof.gov.ua/uk/data\\_and\\_analytics-433](https://www.mof.gov.ua/uk/data_and_analytics-433)

12. Закон України «Про Державний бюджет України на 2021 рік». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1082-IX#Text>

13. Державний бюджет України на 2021 рік. Міністерство фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%822021.pdf>

14. Український портал про фінанси і інвестиції. Minfin.com.ua URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/finance/budget/cons/expense/>

## PROBLEMS OF THE IMPROVEMENT OF THE TAX IN SMALL BUSINESS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

*Mutalova Diloram*

*Professor of TSUE, Uzbekistan*

**Abstract.** *This article examines the current state of taxation of small businesses in the new edition of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan, analyzes its shortcomings and substantiates ways to improve taxation of small businesses.*

**Keywords:** *Improvement, tax Concept, new edition of the Tax Code, budget revenues, taxes, types of taxes, taxation, small business, simplified taxation procedure, single tax payment, annual turnover.*

**Annotatsiya:** *Maqolada O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining yangi tahriridagi kichik biznes sub'ektlariga soliq solishning hozirgi holati o'rganilib, kamchiliklari tahlil qilingan va kichik biznes sub'ektlariga soliq solishni takomillashtirish yo'llari asoslangan.*

**Kalit so'zlar:** *takomillashtirish, soliq tushunchasi, Soliq kodeksining yangi tahriri, byudjet daromadlari, soliqlar, soliq turlari, soliqqa tortish, kichik biznes, soddalashtirilgan soliqqa tortish tartibi, yagona soliq to'lovi, yillik oborot.*

**Аннотация.** *В статье исследуется современное состояние налогообложения малого бизнеса в новой редакции Налогового кодекса Республики Узбекистан, анализируются его недостатки и обосновываются пути совершенствования налогообложения малого бизнеса.*

**Ключевые слова:** *совершенствование, концепция налогообложения, новая редакция Налогового кодекса, доходы бюджета, налоги, виды налогов, налогообложение, малый бизнес, упрощенный порядок налогообложения, единый налоговый платеж, годовой оборот.*

The coronavirus pandemic that has swept all countries of the world has caused great harm to the economies of almost all countries, including the Republic of Uzbekistan, demanded large expenditures of funds for financial protection of the population and support for entrepreneurship.

Reducing the rate of infection with the virus and defeating the pandemic will require vigorous measures to restore the country's economy and raise the living standards of the population.

**Analysis.** In the rapid recovery of the economy in the context of a pandemic and after its completion, a decisive role will belong to small and private entrepreneurship, because only these entities can be created in the shortest possible time by the forces of entrepreneurs and start their activities at their expense and under their personal responsibility. This can be seen from the fact that before the pandemic their role in the country's economy was very high. So, as of the end of 2018 (before the pandemic), the share of small and private businesses in the gross domestic product of the Republic of Uzbekistan amounted to about 56.9%. At that time, 77% of all employed in the sectors of the economy worked in this area, and a third of all industrial and 98% of agricultural products of the country were produced [6].

The experience of developed countries and almost 25 years of experience in the development of the economy of our country in the conditions of an independent tax policy have shown that small

business is one of the most profitable forms of business and therefore its development and systematic increase in its efficiency will lead to accelerated economic development.

One of the important factors in increasing the efficiency of the economy, including small business, is the process of systematic improvement of taxation, since a specific feature of our country is that the revenue side of the state budget of the Republic of Uzbekistan is formed mainly due to tax revenues (Table 1)

Table 1

**Main indicators of the State  
budget of the Republic of Uzbekistan, in% of the total**

<b>№</b>	<b>Indicators</b>	<b>2018</b>	<b>2020</b>
1	Income without state trust funds – total	100,0	100,0
2	Direct taxes	25,2	28,4
3	Indirect taxes	54,3	45,8
4	Resource payments and property tax	13,8	16,6
5	Excess profits tax	1,5	-
6	Other revenues and other non-tax revenues	5,2	9,2

As can be seen from the table, tax revenues without force majeure account for about 95 percent of budget revenues. Therefore, in our country, the issues of improving taxation are constantly being paid close attention, more progressive regulatory documents are being adopted, which are aimed at systematic optimization of the tax burden on business entities and individuals. So, in pursuance of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan Sh, M. Mirziyoyev No. 5468 of June 29, 2018 "On the Concept for Improving the Tax Policy of the Republic of Uzbekistan" [2], a new Tax Concept was developed and adopted, and on its basis a new version of the Tax Code [3], which came into force from the beginning of 2020. For example, since the beginning of 2020, the EI system (electronic invoices) has been introduced for business entities, which makes it possible to deliver reports quickly and easily, without material and other costs. According to the calculations of the Tax Committee, only through the introduction of "EI" can save annually in the republic on average 67.5 million soums [6].

The introduction of the new tax Concept makes it possible to accelerate and expand the process of digitalization of the taxation sphere, reduce and simplify reporting forms, develop and widely implement regulatory documents that provide for the automation of tax administration mechanisms.

In addition, a number of other measures have been introduced to improve the efficiency of the tax system of the Republic of Uzbekistan.

Meanwhile, the new Tax Concept and the new version of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan, along with a number of positive aspects, have some fundamentally important shortcomings, the elimination of which would lead to an increase in the efficiency of the country's tax system. So, in the new Concept, the idea of equating tax burden of small and large businesses runs like a red thread. In other words, the new Concept equates the tax burden of small and large businesses. As a result, the types of taxes applied in the Republic of Uzbekistan depend not on the types of business (large or small), but only on the size of the annual turnover of the products sold.

In our opinion, such an idea is not very correct, as it will lead to a maximum decrease in the interest of local investors who want to open "their own business" locally, since it does not provide any benefits for small and individual entrepreneurship;

As a result, potential investors, instead of starting their own business, often associated with great risk, without any risks can go to work in already existing business entities or open "their own business" abroad, where an effective tax system is used.

As a result, the share of small and private businesses in the formation of the country's GDP decreased from 56.9% in 2018 to 54.2% at present.

Improvement. At the same time, under the old version of the Republic of Uzbekistan, small businesses were given significant tax benefits. Thus, small businesses were given the right to use a simplified taxation procedure, which was developed specifically for them. Its introduction into the practice of taxation was associated with the objective need to simplify the mechanism of taxation of small businesses in order to reduce the number and simplify the forms of calculating taxes submitted to

tax authorities, facilitate their understanding and execution by taxpayers, reduce the number of reports and the frequency of their submission to tax authorities and Ultimately, achieving the optimal version of the tax burden, which allows the maximum combination of the interests of both the state and taxpayers.

The single tax payment applied under the simplified taxation procedure replaced:

- corporate income tax;
- value added tax;
- tax for the use of water resources;
- property tax;
- land tax;

as well:

- deductions to state trust funds.

Thus, the "single tax payment" contributes to the reduction of document circulation and related financial and labor costs, a significant reduction in the number of management and accounting personnel, as well as to optimize the tax burden.

Under the simplified procedure, the indicator "volume of products sold" served as the object of taxation, and here it is important to note, regardless of the volume of products sold, the types of taxes did not change, as under the conditions of the new edition of the Tax Code, and therefore small businesses were interested in a continuous increase in the volume of products and hence the amount of sales of their products.

**Conclusion.** Thus, the analysis of the simplified taxation procedure used under the old version of the Tax Code, specially developed for small businesses, showed its high efficiency and its re-introduction into taxation practice, of course, with adaptation to the conditions of today, will lead to an increase in the efficiency of small businesses and the country's economy as a whole.

#### *List of used literature*

1. New edition of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan
2. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated June 29, 2018 "On the Concept of Improving the Tax Policy of the Republic of Uzbekistan"
3. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan "On measures on further improvement of the tax policy of the Republic of Uzbekistan" dated September 26, 2019.
4. Messages of the President of the Republic of Uzbekistan Sh. M. Mirziyoyev Oliy Majlis in 2019 and 2020.
5. Mutalova D.M. Taxation of small business and private entrepreneurship. Textbook. T.: TSUE, 2018
6. Data from the Ministry of Finance, State Statistical Committee and State Tax Committee of the Republic of Uzbekistan.

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, УСЛОЖНЯЮЩИЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Жерносек Н.С., студентка 4 курса финансово-экономического факультета*

*Научный руководитель*

*Строганова И.А., м. э. н.*

*Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь*

**Аннотация:** Актуальность данной темы обусловлена тем, что малый бизнес является одним из важнейшим элементом рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться ни одно государство. Среди основных проблем, препятствующих развитию малого бизнеса, особенно остро выделяется проблема кредитования предприятий малых форм. Отметим, что она является актуальной на протяжении всего жизненного цикла компании и не дает в достаточной степени развиваться малому бизнесу, поэтому следует более детально изучить проблемы, усложняющие кредитование малого бизнеса, для решения их в дальнейшем.

**Ключевые слова:** малый бизнес, кредитование, коммерческие банки, проблемы кредитования банками.

**Abstract:** The relevance of this topic is due to the fact that small business is one of the most important elements of the market economy, without which no state can develop harmoniously. Among the main problems hindering the development of small businesses, the problem of lending to small businesses is particularly acute. It should be noted

that it is relevant throughout the entire life cycle of the company and does not allow small businesses to develop sufficiently, so it is necessary to study in more detail the problems that complicate lending to small businesses in order to solve them in the future.

**Key words:** small business, lending, commercial banks, problems of lending by banks.

**Аннотация:** Ушбу мавзунинг долзарблиги шундан иборатки, кичик бизнес бозор иқтисодиётининг энг муҳим элементларидан бири бўлиб, уларсиз ҳеч бир давлат уйғун ривожлана олмайди. Кичик бизнесни ривожлантиришга тўсқинлик қилаётган асосий муаммолар орасида кичик бизнесни кредитлаш муаммоси айниқса кескиндир. Бу компаниянинг бутун ҳаёт цикли давомида тегишли эканлигини таъкидлаш лозим ва кичик бизнес етарлича ривожлантириши имконини бермайди, шунинг учун у келажакда уларни ҳал қилиш учун кичик бизнес учун кредит мураккаблаштириши муаммоларни батафсил ўрганиши керак.

**Калим сўзлар:** кичик бизнес, кредитлаш, тижорат банклари, банklar томонидан кредитлаш муаммолари.

На основании статистических и аналитических данных можно выделить ряд основных проблем в Республике Беларусь усложняющие и ограничивающие процесс кредитования малого бизнеса представлены на рисунке 1.

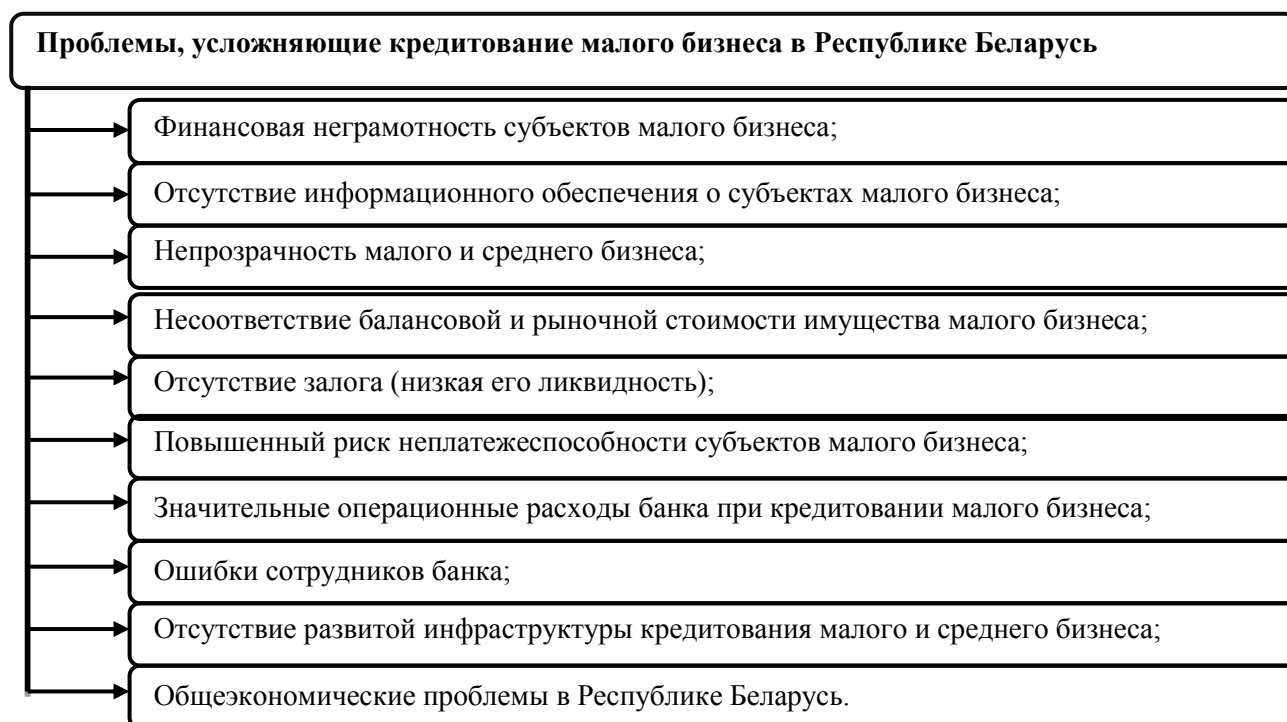


Рисунок 1 – Проблемы, усложняющие и ограничивающие процесс кредитования малого бизнеса в Республике Беларусь

Источник: собственная разработка на основании [1]

Финансовая неграмотность – фактор повышенного риска осуществления предпринимательской деятельности и угроза планам компании на будущее. Решение проблемы финансовой неграмотности позволит субъектам малого предпринимательства научиться рационально управлять своими финансами, даст возможность объективно правильно оценивать свое финансовое состояние, строить эффективную модель развития компании, выбирать стратегию и механизм ведения бизнеса, который позволит максимизировать финансовый результат от осуществляемой предпринимательской деятельности. Решение этой проблемы также увеличит финансовую устойчивость субъектов малого бизнеса, увеличит их жизнеспособность и финансовую успешность [2].

С целью повышения финансовой грамотности субъектов малого бизнеса предлагается активизировать работу обслуживающего банка в направлении проведения вебинаров, ведения странички «Финансовая грамотность» на сайте банка - в рамках которой клиенты могут обращаться с интересующими их вопросами к специалистам банка, проведение видеоконференций с клиентами. Кроме того, с целью оперативного получения информации

клиентом по услугам и возможностям банка следует активизировать работу call-центра банка по направлению работы с субъектами малого бизнеса, выделив эту работу в отдельное направление (линию).

Следующая проблема в развитии кредитования малого бизнеса связана с отсутствием информации о деятельности субъектов малого предпринимательства. Наличие информации о деловой репутации предприятий позволит существенно сократить информационные издержки кредитования.

Одной из важнейших проблем кредитования малого бизнеса является его непрозрачность. Причиной сокрытия реальных финансовых показателей, и информации о деятельности компании в целом является заинтересованность в занижении налоговой базы, либо ее оптимизация. Для решения данной проблемы могут быть выбраны различные подходы, например, снижение ставок по налогам. Другим способом решения данной может являться увеличение проверок со стороны проверяющих органов. Самым оптимальным решением проблемы непрозрачности бизнеса является создание кредитного продукта с определенными требованиями к финансовым показателям, залогом, наличию связанных компаний, выполнение которых даст возможность предприятию получить кредит.

Проблему несоответствия балансовой и рыночной стоимости имущества предприятий малого бизнеса можно потенциально решить также созданием специализированных рейтинговых агентств, занимающихся оценкой финансового положения и имущества малых предприятий. Определенно, проблему можно решить путем подготовки в кредитных отделах банка специалистов, занимающихся оценкой имущества. Наличие информации о реальном размере собственного, а также рыночной стоимости имущества капитала компании даст возможность реально оценить финансовый потенциал кредитополучателя.

Малый бизнес неликвиден и зачастую характеризуется высокими рисками ввиду низкой устойчивости к воздействию факторов внешней среды. Банки оценивают риски взаимодействия с субъектами малого предпринимательства как слишком высокие, а потому неохотно идут на кредитование инвестиционных проектов и пополнение оборотных средств малых предприятий. Следующая причина связана с недостаточностью или отсутствием залоговой базы у малых предприятий. Как правило, они работают на арендованных площадях, имущество не обладает высокой стоимостью, процедуры оформления залога для малого предпринимательства являются относительно дорогостоящими, что автоматически делает кредит банков для субъектов малого бизнеса недоступным.

Решение проблемы отсутствия залога (низкой его ликвидностью) можно достичь несколькими путями. Банк кроме имущества, находящегося в собственности предприятия или собственника бизнеса, в качестве залога можно рассматривать имущество, находящееся в собственности поручителя или третьего лица. Также для решения вопроса кредитования субъектов малого бизнеса при отсутствии залога, является новый кредитный продукт на покупку автомобиля (в коммерческих целях), где обеспечение будет являться залогом приобретаемого автомобиля.

Существенными проблемами в кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса являются проблемы, связанные с несовершенством бизнес-процесса кредитования. Примерами таких проблем являются наличие значительных операционных расходов банка при кредитовании субъектов малого бизнеса и наличие ошибок сотрудников банка.

Определенную роль в решении проблемы наличия значительных операционных расходов может сыграть привлечение внешних консультантов, специализирующихся на разработке соответствующих программных продуктов и методик риск-менеджмента.

Другим способом решения существующей проблемы является создание систем андеррайтинга, способных принимать решения по кредитным проектам на начальных этапах процесса кредитования. Принципы работы данных систем должны быть разработаны сотрудниками экспертизы кредитных продуктов банка и зафиксированы во внутренних регламентах. Применение в практике указанных выше механизмов позволит снизить временные издержки при кредитовании.

Решением проблемы наличия ошибок у сотрудников банка является проведение периодических бизнес-семинаров, которые помогали бы сотруднику банка узнавать специфику и вникать в механизм ведения бизнеса клиента. Сюда же можно отнести проведение

лицензирование на знание кредитных продуктов и действующего законодательства в сфере кредитования.

Немаловажной проблемой кредитования субъектов малого бизнеса является неразвитая инфраструктура рынка кредитования, в частности отсутствие разнообразия финансовых институтов, занимающихся кредитованием субъектов малого предпринимательства. Вариантом решения проблемы кредитования является содействие государства в сфере создания финансовых институтов, занимающихся финансированием малого бизнеса.

Последней группой проблем, выявленной в ходе изучения процесса кредитования малого бизнеса в Республике Беларусь, являются общеэкономические проблемы в стране. Основными экономическими проблемами Республики Беларусь, влияющими на процесс финансирования являются высокое отрицательное сальдо внешней торговли, высокий уровень инфляции, зависимость белорусской экономики от экономики Российской Федерации.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о наличии многочисленных проблемных аспектов в процессе кредитования субъектов малого бизнеса, связанных со спецификой малых предприятий, с несовершенством процесса банковского кредитования, с особенностями национального законодательства, а также с общеэкономическими факторами.

Государству стоит оказать содействие в развитии субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства по средствам формирования единой информационной сети, которая будет доступна каждому предпринимателю. Такая информационная сеть должна включать в себя сведения о состоянии рынка, его клиентах, обновленную нормативно-правовую базу, сведения о налогах и другие.

Для развития инновационного предпринимательства, государству стоит привлечь субъектов малого предпринимательства к реализации некоторых направлений социально-экономического развития республики, что в свою очередь сможет сократить безработицу с помощью привлечения отдельных групп населения [3].

Особое внимание следует уделить такому явлению, как создание и развитие производственной кооперации между крупными и малыми субъектами хозяйствования. На западных рынках повсеместно применяется B2B-партнерство. В Республике Беларусь это явление редкое, но в сегодняшней экономической ситуации очень актуальное, так как для успешного развития малого бизнеса нужно смотреть на долгосрочные интересы. Объединение крупных и малых предприятий позволит снизить затраты, произвести оптимизацию производственных ресурсов, повысить конкурентоспособность производства на внешних рынках.

#### ***Список литературы:***

1. Материалы научных исследований, аналитические отчеты [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного научного учреждения «Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Республики Беларусь» – Режим доступа: <https://niei.by/ru/> Дата доступа: 04.05.2021.

2. Степанович А.И. Проблемы развития малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь / А.И. Степанович // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: материалы VМеждународ. науч.-практ. конф. молодых ученых, аспирантов и магистрантов, Минск, 22 мая 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: А.А.Королёва [и др.]. – Минск: БГУ, 2020. – 286 с.

3. Веракса, С.А. Современные тенденции развития институтов и мер финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в Республики Беларусь и мире / С.А. Веракса // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: VМеждународ. научн. практ. конф. молодых ученых, аспирантов и магистрантов, Минск, 22 мая 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: А.А. Королева [и др.]. – Минск, 2020. – 286 с.

## РОЛЬ И МЕСТО МАЛОГО БИЗНЕСА В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНА

*Рахматилло М.Э., докторант,*

*Самаркандский государственный архитектурно-строительный институт, Узбекистан*

*Бахтиёр К.А., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский государственный архитектурно-строительный институт, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы использования инноваций малого бизнеса для повышения их конкурентоспособности, а совершенствования механизмов стимулирования инновационного развития Самаркандского региона.

**Ключевые слова:** предпринимательства, малый бизнес, рыночной конкуренции, инноваций, инновационное поведение.

**Аннотация.** Мақолада кичик бизнеснинг рақобатбардошлигини ошириш учун инновациялардан фойдаланиш ва самарқанд вилоятининг инновацион ривожланишини рағбатлантириш механизmlарини такомиллаштириш муаммолари муҳокама қилинган.

**Калитли сўзлар:** Тадбиркорлик, кичик бизнес, бозор рақобати, инновация, инновацион хати-ҳаракатлар.

**Abstract.** The article examines the problems of using innovations by small and medium-sized enterprises to increase their competitiveness, and to improve the mechanisms for stimulating the innovative development of the Samarkand region.

**Key words:** entrepreneurship, small business, market competition, innovation, innovative behavior.

Малый бизнес играют важную роль в задачах стимулирования рыночной конкуренции, увеличения числа рабочих мест, улучшения качества жизни населения, содействия развития технологических инноваций, стимулирования развития национальной экономики и поддержания социальной стабильности в государстве.

Инновационный характер современного предпринимательства обуславливается и растущим потребительским спросом, переходом к экономике знаний, расширением взаимодействия рыночных агентов, формированием глобальных сетевых структур. Малые предприятия благодаря этим процессам получают новые возможности конкурировать с крупным бизнесом.

Изучение опыта развития стран мира показывает, что наиболее успешными в преодолении внешних вызовов являются страны, чьи правительства осуществляют комплексные меры по поддержке частного сектора и созданию благоприятной деловой среды для развития малого бизнеса.

Не случайно первым программным документом главы нашего государства Шавката Мирзиёева стал подписанный им Указ «О дополнительных мерах по обеспечению ускоренного развития предпринимательской деятельности, всемерной защите частной собственности и качественному улучшению делового климата», что свидетельствует о самом пристальном внимании, уделяемом руководством страны развитию данной сферы.

За короткий период приняты три закона Республики Узбекистан, более 20 указов и 25 постановлений Президента, направленные на улучшение делового климата в стране и развитие предпринимательской деятельности. В рамках Государственной программы по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017—2021 годах в Год диалога с народом и интересов человека реализуются более 60 мероприятий по совершенствованию деловой среды и поддержке предпринимательства.

Вместе с тем, на практике все еще сохраняются системные проблемы по целому ряду направлений, что препятствует осуществлению свободной предпринимательской деятельности.

О преобладании в региональной экономике доля малого предпринимательства в ВРП за 2020 года составила 71,2%. Количество субъектов малого предпринимательства (на 1000 человек населения составило 10,7 ед. 2020 года было вновь создано 4049 ед. новых малых предприятий и микрофирм (без дехканских и фермерских хозяйств), что на 15,8% меньше аналогичного периода 2019 года.

Следует отметить и то, что большая часть из создаваемых ныне аналогичных структур выбирает такие перспективные отрасли, как производство, строительство, сельское хозяйство, транспорт, связь, бытовые услуги и сервис.



Благодаря этому в регионе налажен выпуск новых видов промышленной продукции как железобетонные изделия, обуви, шелковой ткани, кожаных изделий, керамической плитки, различных профнастила, металлические труб разного размера лакокрасочных изделий, целого ряда продовольственных товаров, востребованных на потребительском рынке.

С учетом этих и других возможностей малого бизнеса ведется планомерная работа по дальнейшему совершенствованию деловой среды и развитию частного сектора. В частности, на основании соответствующих правительственных документов реализуются меры по организации интерактивных видов услуг, оказываемых в режиме реального времени.

Несмотря на высокие результаты, полученные малым бизнесом Самаркандского региона, в настоящее время предприятия сталкиваются с серьезной проблемой. Инновационное развитие малых предприятий региона происходит в условиях дефицита финансовых ресурсов, чрезмерной конкуренцией на рынке и низкой эффективностью использования ресурсов. В результате вышесказанного среди малого бизнеса очень часто возникают кризисные ситуации, нередко приводящие к банкротству. В таких условиях использование инноваций становится одним из наиболее эффективных вариантов вывода на конкурентоспособные позиции малых предприятия Самаркандского региона. С другой стороны, инновационное поведение малого бизнеса составляют основу инновационного развития региона общества. Таким образом, актуальность исследования роли малых предприятий в процессе создания и использования инноваций не вызывает сомнений.

Наиболее оптимальными критериями отнесения бизнеса к малому принято считать положения «Комиссии Боултона», в соответствии с которым существует три ключевых признака «малого бизнеса»[4.с5]:

- небольшой рынок сбыта, который не позволяет предпринимательской структуре оказывать существенное воздействие на объемы и цены реализуемой продукции;
- правовая независимость, которая характеризуется тем, что малое предприятие управляется собственниками-партнерами или собственником, которые самостоятельно контролируют собственный бизнес, в не посредством дифференцированной управленческой структурой;
- управление малым предприятием, которое предполагает, что партнеры - собственники или собственник свободны от любого давления извне и самостоятельно участвуют во всех сферах управления.

Многие исследователи под термином «малый бизнес» подразумевают совокупность наиболее активной части предпринимателей, которые не объединены в вертикально-интегрированные структуры [5.351с]. В более узком смысле данный термин подразумевает частное предприятие, которое базируется на предпринимательской идее, обладает весьма высоким уровнем риска, создано для получения прибыли [6.90-98с]. Как правило, «малый бизнес» используют как экономический термин, который тесно связан с экономическим развитием страны [7.3-9 с].

В последние годы в рамках программ «Каждая семья — предприниматель», «Молодежь — наше будущее» и других социальных программ, направленных на вовлечение в предпринимательство и расширение источников дохода широких слоев населения в общей сложности выделено кредитов на сумму свыше 13 триллионов сумов, достигнут охват более 600 тысяч семей.

13.10.2020 году было принята Постановление Президента Республики Узбекистана Ш.М.Мирзиёева № ПП – 4862 «о дополнительных мерах по совершенствованию системы вовлечения населения в предпринимательство и развитию предпринимательства».

Данные программы служат в регионах толчком для занятия населения предпринимательской деятельностью, улучшения образа его жизни и повышения занятости.

Вместе с тем приобретенный опыт и международная практика требуют формирования целостной системы, состоящей из комплексной и взаимодополняющей друг - друга возможности получения кредита.

По нашему мнению для достижение этих целей надо решить следующих задач:

1. Установить роль и место малого бизнеса в инновационной деятельности;
2. Проанализировать характеристики Самаркандского региона малых предприятий;

3. Исследовать формы участия малых предприятий в инновационной деятельности;
4. Изучить особенности технологических инноваций, используемых малыми предприятиями в регионе и другие.

#### **Использованная литература:**

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. Ташкент, 2020.
2. Постановление от 13 октября 2020 г №ПП – 4862 «о дополнительных мерах по совершенствованию системы вовлечения населения в предпринимательство и развитию предпринимательства». <http://lex.uz>.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-3646 «Об организации деятельности Министерства строительства Республики Узбекистан». <http://lex.uz>.
4. Кошелева Т. Н. Стратегии развития малого инновационного предпринимательства. – СПб: ГУАП, 2009. с.5
5. Шишин С.В. Малое предпринимательство: сущность, место и роль в национальной экономике. – М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2003 –351 с.
6. Жура С.Е. Малый бизнес в инновационной деятельности Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Вестник ПАГС . 2014. №2. С.90-98.
7. Григорьева О. В. Методологические и методические подходы к управлению конкурентоспособностью малого предпринимательства // Новый университет. Серия «Экономика и право» . 2013. №2 (24). С.3-9.

### **ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРДАН ОЛИНАДИГАН ЕР СОЛИГИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ**

**Рузиев Ф.У.**

*ДСҚ ҳузуридаги Фискал институт катта ўқитувчиси, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада жисмоний шахслардан олинadиган ер солигини ҳисоблашнинг айрим жиҳатлари, солиқни ҳисоблаш ва имтиёзларни қўллаш борасидаги мавжуд муаммолар ҳамда уларни бартараф этиш масалалари ёритилган. Шунингдек жисмоний шахслардан олинadиган ер солигини такомиллаштириш бўйича таклифлар келтириб ўтилган.

**Калим сўзлар:** рента, ижара, солиқ, ер солиги, бюджет, ставка, базавий ставка, имтиёз, коэффициентлар, тартиб, балл бонитети.

**Аннотация:** В статье описаны некоторые аспекты исчисления земельного налога с физических лиц, существующие проблемы при исчислении налогов и применении льгот, а также их устранение. Также есть предложения по совершенствованию земельного налога с физических лиц.

**Ключевые слова:** рента, аренда, налог, земельный налог, бюджет, ставка, базовая ставка, льготы, коэффициенты, порядок, оценка качества.

**Abstract:**The article describes, including some aspects of calculating the land tax from individuals, existing problems in calculating taxes and applying benefits, as well as their elimination. As well as, proposals were presented to improve the land tax from individuals.

**Key words:** rent, lease, tax, land tax, budget, rate, base rate, benefit, coefficients, order, bonus point.

Иқтисодий ривожлантириш ва либераллаштириш шароитида ер ресурсларини иқтисодий айланишга жалб қилиш, улардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш давлат сиёсатининг энг муҳим мақсадларидан бири ҳисобланади. Ер муносабатларини ислоҳ қилиш ва тўловлар соҳасида ҳал этилмаган муаммолар мазкур мақсадни амалга оширишга тўқинлик қилаётган асосий сабаблар ҳисобланади. Ушбу муаммоларни ҳал этишга бўлган эҳтиёж бюджет даромадларини шакллантиришда ер солиғи ролини ошириш, ушбу солиқни ҳисоблаш ва ундириш механизмини такомиллаштириш, солиқ солиш жараёнида фуқаролар ва юридик шахсларнинг мулкий манфаатларини таъминлаш зарурати билан боғлиқ.

Маҳаллий бюджет даромадларининг асосий манбаларидан бири сифатида ер солиғи ўзининг ўрни ва роли билан ажралиб туради. Жумладан, ерлардан фойдаланувчиларни солиққа тортиш жараёнида ер солиғи фискал ва рағбатлантириш ролига эгалиги билан аҳамиятлидир. Ушбу солиқнинг асосий вазифаси маҳаллий бюджетни молиявий ресурслар билан таъминлаш, рағбатлантириш роли эса ерлардан самарали фойдаланувчиларни рағбатлантириш (ёки унумли

ва оқилона фойдаланишга ундаш), сифати турлича бўлган ерларда хўжалик юретишнинг ижтимоий-иқтисодий шарт-шароитларини тенглаштириш, ерни талон-тарож қилинишига, хужжатсиз фойдаланишга йўл қўймаслик ҳисобланади. Шунга кўра, амалдаги қонунчиликка кўра жисмоний шахслар ер участкаларидан хужжатларсиз ёхуд ер участкасига бўлган ҳуқуқни тасдиқловчи хужжатларда кўрсатилганидан каттароқ ҳажмда фойдаланилганда, шунингдек яқка тартибда уй-жой қуриш ва турар жойни ободонлаштириш учун берилган ер участкаларининг томорқа қисмига қишлоқ хўжалиги экинларини экиш ёки уни ободонлаштириш амалга оширилмаган тақдирда солиқ уч барабар миқдорда ундирилади [2]. Фойдаланилмаётган объектларни хўжалик фаолиятига жалб қилишни жадаллаштириш мақсадида эса жисмоний шахсларга ҳам тегишли бўлган белгиланган муддатда тугалланмаган нотурар қурилиш объектлари, бўш турган бинолар, яшаш учун мўлжалланмаган иншоотлар, 50 фоиздан ортиқ қисми бўш турган ишлаб чиқариш майдонларига нисбатан оширилган ставкаларда мол-мулк ва ер солиқлари ҳисобланади [4]. Шунингдек, солиқ қонунчилигида деҳқон хўжалигини юретиш мақсадида берилган қишлоқ хўжалиги учун мўлжалланган ерлар бўйича ер солиғи қишлоқ хўжалиги экинзорларининг норматив қийматига нисбатан 0,95 фоиз миқдорда ҳисобланиши белгилаб қўйилган [2]. Аммо бугунги кунда жисмоний шахслардан олинadиган ер солиғини ҳисоблаш ва имтиёزلарни қўллаш борасида юқорида қайд этилган тартиблар билан боғлиқ бир қатор муаммо ва камчиликлар мавжуд бўлиб, жумладан улар қаторига қуйидагиларни киритиш мумкин:

*Биринчидан*, ер қонунчилигида "...Ер учун ҳақ ҳар йили тўланадиган ер солиғи шаклида олинади, унинг миқдори ер участкасининг сифатига, жойлашишига ва сув билан таъминланиш даражасига қараб белгиланади." [1] - дея кўрсатиб ўтилган. Солиқ қонунчилигида жисмоний шахсларга яқка тартибда уй-жой қурилиши ҳамда томорқа учун берилган ер участкаларига нисбатан солиқ ставкаларининг аниқ миқдорларини туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан белгилашда асосан ер участкаларининг жойлашган жойига эътибор қаратилган.

*Иккинчидан*, Солиқ кодексида туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан ер солиғи ставкаларига 0,7 дан 3,0 гача бўлган камайтирувчи ва оширувчи коэффицентларни уларнинг ҳудудларида жойлашган даҳа, массив, маҳалла, кўча кесимида киритиши белгилаб қўйилган бўлсада, 2021 йилда туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари ер солиғи ставкаларини асосан маҳалла фуқаролар йиғинлари кесимида белгилаганликларини кўриш мумкин [6].

*Учинчидан*, жисмоний шахслар учун республика ҳудудлари кесимида Солиқ кодексида белгиланган ер солиғининг базавий ставкаларига Қорақалпоғистон Республикаси Жўқорғи Кенгеси ва вилоятлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан 0,5 дан 2,0 гача бўлган камайтирувчи ва оширувчи коэффицентларни қўллаган ҳолда солиқ ставкалари туман ва шаҳарлар кесимида уларнинг иқтисодий ривожланишига қараб белгиланишининг умумреспублика доирасида ягона тартиби (мезони) мавжуд эмаслиги, ер солиғи ставкаларининг аниқ миқдорини белгилашга салбий таъсир кўрсатади. Шунингдек, туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан Қорақалпоғистон Республикаси Жўқорғи Кенгеси ва вилоятлар халқ депутатлари Кенгашлари белгилаган солиқ ставкаларига 0,7 дан 3,0 гача бўлган камайтирувчи ва оширувчи коэффицентларни уларнинг ҳудудларида жойлашган даҳа, массив, маҳалла, кўча кесимида киритишнинг ҳам аниқ мезонлари (ёки уларнинг таркиби) ҳамда умумреспублика доирасида ягона тартиби мавжуд эмас.

*Тўртинчидан*, Солиқ кодексига асосан деҳқон хўжалигини юретиш мақсадида берилган қишлоқ хўжалиги учун мўлжалланган ерларга солиқ қишлоқ хўжалиги экинзорларининг норматив қийматига нисбатан ҳисоланиши белгилаб қўйилган бўлсада, ушбу ерларнинг норматив қиймати ҳақида маълумотларни қачон ва қайси орган солиқ органларига тақдим этиши қонун хужжатларида белгилаб қўйилмаган. Ваҳоланки, жисмоний шахслар ва деҳқон хўжаликлари учун солиқ органлари томонидан ҳисобланган солиқ суммалари ҳақидаги тўлов хабарномалари жорий солиқ даврининг 1 мартага қадар етказилиши лозим.

Юқорида қайд этилган муаммо ва камчиликларни бартараф этиш ҳамда жисмоний шахслардан олинadиган ер солиғини ҳисоблаш ва ундириш механизмини такомиллаштириш мақсадида қуйидагилар тақлиф этилади:

1. Ер қонунчилигига кўра ер солиғи шаклида олинadиган ер учун ҳақ миқдори ер участкасининг сифатига, жойлашишига ва сув билан таъминланиш даражасига қараб белгиланиши лозимлиги ва солиқ солиққа тортишнинг адолатлилик принципини таъминлаш мақсадида жисмоний шахсларга яқка тартибда уй-жой қурилиши ҳамда томорқа учун берилган ер участкаларига нисбатан солиқ ставкаларининг аниқ миқдорларини туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан белгилашда ер участкаларининг жойлашган жойи билан биргаликда уларнинг сув билан таъминланиш даражаси (лалмикор ёки суғориладиганлиги) ҳам эътиборга олинishi лозим.

2. Туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари ер солиғи ставкаларига камайтирувчи ва оширувчи коэффициентларни адолатли солиққа тортишни таъминлаш мақсадида ерлар жойлашган даҳа, массив, маҳалла билан биргаликда кўча кесимида ҳам аниқлаштирилган ҳолда белгилашлари лозим. Сабаби, қишлоқ туманларда бир маҳалла ҳудудида жойлашгани ер участкалари кўчалар кесимида ҳам кескин фарқ қилади.

3. Жисмоний шахслар учун республика ҳудудлари кесимида Солиқ кодексда белгиланган ер солиғининг базавий ставкаларига Қорақалпоғистон Республикаси Жўқорғи Кенгеси ва вилоятлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан камайтирувчи ва оширувчи коэффициентларни қўллашнинг, шунингдек туманлар ва шаҳарлар халқ депутатлари Кенгашлари томонидан Қорақалпоғистон Республикаси Жўқорғи Кенгеси ва вилоятлар халқ депутатлари Кенгашлари белгилаган солиқ ставкаларига камайтирувчи ва оширувчи коэффициентларни белгилашлари учун умумий ва ягона тартиб ва коэффициентларни қўллашнинг аниқ мезонлари (ёки уларнинг таркиби)ни ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш ҳамда унга халқ депутатлари Кенгашлари томонидан амал қилиниши лозим.

4. Деҳқон хўжалигини юритиш мақсадида берилган қишлоқ хўжалиги учун мўлжалланган ерларга солиқ ҳисоблашда қишлоқ хўжалиги экинзорларининг норматив қийматларини қачон ва қайси орган аниқлаши ҳамда қайси муддатда солиқ органларига ушбу маълумотларни тақдим этишлари лозимлигини қонун ҳужжатларида аниқ белгилаб қўйиш лозим.

Бизнинг фикримизча, юқорида келтириб ўтилган таклифларнинг амалга оширилиши солиққа тортишда адолатлилик принципининг таъминланлишига, жисмоний шахслардан олинadиган ер солиғини ҳисоблаш ва ундириш механизмини такомиллаштиришга, солиқ тушуми ошиши ва маҳаллий бюджетлар даромадлар барқарорлигига хизмат қилади.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикасининг Ер кодекси. 28-модда <https://lex.uz/docs/152653>
2. Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси. 437-модда <https://lex.uz/docs/4674902>
3. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “2021 йил учун Ўзбекистон Республикасининг давлат бюджети тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонуни қабул қилинганлиги муносабати билан Ўзбекистон Республикасининг айрим қонун ҳужжатларига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-659-сон, 2020 йил 30 декабрь.
4. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг қарори. Ишлаб чиқариш майдонларидан фойдаланиш самарадорлигини янада ошириш чора-тадбирлари тўғрисида. 2019 йил 13 август.666-сонли.
5. Рузиев Ғ.Ў.Жисмоний шахслардан олинadиган ер солиғини ҳисоблаш ва ундириш механизмини такомиллаштириш масалалари. “Логистика ва иқтисодиёт” электрон илмий журнали. 5-сон. 2020 йил. 43-51-бетлар.
6. <https://soliq.uz/regulations/land-property-tax>.

## ОИЛА ХЎЖАЛИГИ ТОМОНИДАН ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ МАҲСУЛОТЛАРИНИ ИШЛАБ ЧИҚАРИШ

*Тухтаев О.С., Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг Самарқанд вилояти Бош  
бошқармаси бошлиғи, Ўзбекистон*

*Табаев А., доцент  
ТИҚХММИ, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада мамлакатимиз уй хўжаликларида қишлоқ хўжалик маҳсулотларини ишлаб чиқариши ва уни оила бюджетига таъсири жараёнлари ўрганилган. Шунингдек, уй хўжалигини ривожлантириш учун қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини асосан ўзини-ўзи таъминлаш муаммоси билан боғлиқлик ҳолатлари ҳам кўриб чиқилган.

**Калим сўзлар:** қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари, уй хўжалиги, оила хўжалиги, оилавий тадбиркорлик

**Аннотация.** В статье исследуются процессы сельскохозяйственного производства домохозяйств в стране и их влияние на семейный бюджет. Также рассмотрены аспекты, связанные с проблемой самодостаточности в обеспечении сельхозпродукцией для развития домохозяйств.

**Ключевые слова:** сельскохозяйственная продукция, домохозяйство, семейная ферма, семейный бизнес

**Abstract.** The article examines the processes of agricultural production in the country and its impact on the family budget. Cases related to the problem of self-sufficiency of agricultural products for household development were also considered.

**Key words:** agricultural products, household, family farm, family business.

Оила хўжалик фермер хўжаликларини ривожланиши жойларда оила хўжалигини ҳам ривожланишининг турли бўлмоқда энг муҳим хусусиятларидан бири қишлоқ жойларда янги иш ўринларини очиш, аҳолини иш билан банд қилишда уларнинг ролини оширишни таъминлаш билан боғлиқ бўлмоқда, ҳозирги шароитда оила хўжалигини шиддат билан кенг қулоч ёйиши табиий шароитлар билан ҳам боғлиқ бўлмоқда, чунки қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини оила аъзолари билан ҳамжихатликда етиштириш учун табиий об-ҳаво, меҳнат ва яна бошқа ресурсларнинг мавжудлиги уларнинг йилдан-йилга миқдорини ошириши билан боғлиқ ҳам бўлмоқда. Шунини ҳам айтиш жоизки оила хўжалиги базасида хусусий мулкчиликни ривожлантириш борасидаги амалий ишлар ҳам ўзининг натижасини бериши ва аҳоли эҳтиёжини қондиришда ҳал қилувчи аҳамиятга эга бўлиб бориши мумкин. Аҳолининг қишлоқ хўжалиги маҳсулотларига бўлган эҳтиёжи ортиб бориши натижасида, унинг товарлилик даражаси ҳам ортиб боришига имкон яратади.

Ҳозирги шароитда “уй хўжалиги” ва “оила хўжалиги” тушунчалари бир-бирига жуда яқин ҳисобланади. Шунинг учун адабиётларда аксарият ҳолатларда “уй хўжалиги” атамаси “оила хўжалиги” тушунчаси билан қўшилиб кетган ёки ўзаро тўлдириш ёхуд ҳатто ўзаро ўрин босиш муносабатларига эга.

Иқтисодчи олимлар М.Винтер ва У.Моррис ўзларининг тадқиқотида<sup>1</sup>: “Оила – бир уйда яшаши ва умумий бюджетга эга бўлиши шарт бўлмаган, оила-қариндошлик алоқаларининг умумийлиги билан бирлашадиган гуруҳ” эканлиги эътироф этилади. Ф.И. Урумова эса [2]: “Оила – инсонларнинг, одатда, қариндошлик алоқалари ва турмушнинг умумийлиги асосида онгли равишда ташкил этилган кичик гуруҳи бўлиб, уларнинг ҳаёти ва фаолияти индивиднинг ижтимоий, иқтисодий ва маънавий эҳтиёжларини қондириш учун амалга оширилади”, - деб таъкидлаган. Ушбу таърифлардан кўриниб турибдики, оила учун қариндошчилик, никоҳ ҳамда ижтимоий функцияларни таъминлаш каби белгилар асосий ҳисобланади, аммо улар оилани уй хўжалиги каби эътироф этиш учун етарли эмас.

Оила хўжаликларда етиштирилган маҳсулотларнинг маълум бир қисмини сотиб, оила аъзоларининг пулга бўлган эҳтиёжини қондириш мақсадидаги ишлар кейинги йилларда янада кучайди ва маҳсулотларнинг товарлилик даражаси ортиши таъминланади. Шу ўринда бир нарсага аниқлик киритиб олиш лозим бўлади, яъни қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ва деҳқончилик маҳсулоти деганда биз нимани тушунишимиз керак?

Қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари [1] – ҳисобот даврида фермер хўжаликларида, деҳқон (шахсий ёрдамчи) хўжаликларида ва қишлоқ хўжалиги фаолиятини амалга оширувчи

<sup>1</sup>//<http://www.nbuuv.gov>.

ташкilotларда ишлаб чиқарилган деҳқончилик ва чорвачилик маҳсулотларининг жами қийматини белгилаб, қишлоқ хўжалигида етиштиришнинг умумий ҳажмини ифодалайди. Деҳқончилик маҳсулоти – ҳисобот даврида етиштирилган қишлоқ хўжалиги экинларининг ялпи ҳосили ва бошқа деҳқончилик маҳсулотларининг қийматини ҳамда кўп йиллик ёш кўчатларни ўстириш қиймати ва йил бошидан йил охиригача тугалланмаган етиштириш қийматларининг ўзгариши йиғиндисидир.

Демак ҳар бир оила хўжалиги оила аъзоларининг шахсий меҳнати асосида ер участкасида қишлоқ хўжалиги маҳсулоти етиштиради ва реализация қилади, бу эса албатта оила хўжалиги учун ижобий ҳолат.

Умуман олганда, оилавий ва шахсий бюджетни доимий равишда юритиш молиявий интизомни оширади, жамғармалар шакллантириб боришга, уларни табиийки иш ҳақи билан боғлиқ бўлмаган даромадлар топишга йўналтиришга туртки беради. Молиявий саводхонликнинг ибтидоси ҳам тахминан шундан бошланади. Мамлакат иқтисодиёти молиявий саводхон ва ҳисобли уй хўжаликлари мавжудлигидан фақат ютади. Шундай экан ҳар бир оила хўжалигида қишлоқ хўжалик маҳсулотларини етиштириши оиласи учун фақатгина кўшимча даромад манбаига айланиши табиий ҳол ҳисобланади.

Қишлоқ хўжалигига таъсир қилувчи барча омиллар: ижтимоий, иқтисодий ва бевосита уларнинг иккаласи билан боғлиқ бўлган фан ва технология ривожини таъминловчи, ер ресурслари ва таркиби ҳамда экологик омиллар каби гуруҳларга ажратилган. Қишлоқ хўжалигининг бошқа тармоқлардан фарқли жиҳати шундаки унга ижтимоий омиллар таъсири етарли даражада кучли бўлиб, иқтисодиётнинг дастлабки шаклланган тармоқларидан бири ҳисобланади. Хусусан, аҳоли сони ўзгариши бир томондан соҳада фаолият юритишга кодир бўлган ишчи кучига, бошқа томондан маҳсулотга талабни ўзгаришига таъсир қилади.

Иқтисодий омиллар гуруҳига тўхталаган бўлсак, улар нафақат қишлоқ хўжалиги балки иқтисодиётнинг барча соҳалари ривожини ва барқарорлигини таъминлашда муҳим саналади. Бироқ, қишлоқ хўжалигида рентабеллик ва самардорликнинг бошқа соҳаларга нисбатан пастлиги уни турли иқтисодий дастак ва воситалар билан қўллаб-қувватлаш зарурати юқорилигини асослайди. Бу ўз навбатида маҳсулот етиштириш, реализация қилиш, бозордаги мувозанатни таъминлашда иқтисодий омиллар (молиявий дастаклар, максимал ва минимал нарх сиёсатини юритиш кабилар)дан фойдаланишни талаб этади.

Соҳада рентабеллик даражасини ошириш, инновацион жараёнларни тезлаштириш масалалари ижтимоий ва иқтисодий омилларни биргаликда қараб чиқишни талаб қилади. Чунки инновацион жараёнларни иқтисодий қўллаб-қувватлаш билан бир қаторда юқори малакали ишчи кучини бўлиши ҳам талаб қилинади. Натижада, ўсимлик ва чорва селекцияси, биотехнология ва ген инженерияси, янги ўғит турлари, суғориш тизими ва технологиясини янада такомиллаштириш учун шарт-шароитлар яратилади.

Булардан ҳам кўриниб турибдики, оилавий тадбиркорликнинг ҳуқуқий, ташкилий, иқтисодий ва ижтимоий механизмларини такомиллаштиришга ҳали катта эҳтиёж мавжуд. Шу туфайли мамлакатимизнинг иқтисодий қудратини, ижтимоий барқарорлигини, бандлик муаммосини ҳал қилиш заруратидан келиб чиққан ҳолда, янги иш ўринларини яратиш масалаларини таъминлаш учун оилавий тадбиркорликни ривожлантиришга алоҳида аҳамият бериш лозимлигини тақозо этади. Юқоридаги фикрларга кўшимча равишда яна шуни айтиш мумкинки, деҳқон хўжалиги - оилавий майда товар хўжалиги бўлиб, оила аъзоларининг шахсий меҳнати асосида, мерос қилиб қолдириладиган умрбод эгалик қилиш учун оила бошлиғига берилган томорқа ер участкасида қишлоқ хўжалиги маҳсулоти етиштиради ва реализация қилади.

Шундай қилиб, уй хўжалиги ва оилавий иқтисодиётнинг ривожланиши, оила хўжалиги томонидан қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини ишлаб чиқариши асосан республика ва унинг ҳудудлари иқтисодиётига ижобий таъсир кўрсатаётганлигини англаш мумкин. Иқтисодиётни динамик ривожланиши шароитида оила хўжалиги давлатнинг муҳим таъсир доирасига айланади, бу орқали давлат оила бюджетини давлат томонидан тартибга солишни самарали амалга ошириши мумкин. Шунингдек, оилавий иқтисодиётнинг даромадларини кўпайтиришга олиб келади ва бу уларнинг ижтимоий фаровонлигини ошириш воситасига айланади.

### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикасининг иқтисодий ҳолати. 2020 йил январь-декабрь.
2. Абсаматов А. Минтақада деҳқон хўжаликларини ривожлантириш масалалари. // Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси. – Т., 2000. 4-сон

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР**

**Агзамов А.,** к.э.н., и.о. доцента,  
Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан  
**Гадаев Ж.,** ассистент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация.** В статье обращается внимание на проблемы, мешающие развитию предпринимательской деятельности. Приводятся показатели экономического участия населения в предпринимательской деятельности. Авторы считают необходимым разработку программы действия предпринимательской деятельности с учетом территориальных особенностей, учитывающих приоритеты территориального развития.

**Ключевые слова:** предпринимательские структуры, программа действий, предпринимательская деятельность, трансформация экономики.

**Аннотация.** Мақолада тадбиркорлик фаолиятини ривожлантиришига тўсқинлик қиладиган муаммоларга эътибор қаратилади. Аҳолининг тадбиркорлик фаолиятида иқтисодий иштироки кўрсаткичлари келтирилган. Муаллифлар ҳудудий ривожланишининг устувор йўналишларини ҳисобга олган ҳолда ҳудудий хусусиятларни ҳисобга олган ҳолда тадбиркорлик фаолияти бўйича ҳаракатлар дастурини ишлаб чиқиш зарур деб ҳисоблайдилар.

**Таянч сўзлар:** тадбиркорлик тузилмалари, ҳаракатлар дастури, тадбиркорлик фаолияти, иқтисодиётни ўзгартириш.

**Abstract.** The article draws attention to the problems that hinder the development of entrepreneurial activity. Indicators of economic participation of the population in entrepreneurial activity are given. The authors consider it necessary to develop an action program for entrepreneurial activity, taking into account the territorial characteristics, taking into account the priorities of territorial development.

**Key words:** entrepreneurial structures, action program, entrepreneurial activity, economic transformation.

Предпринимательство следует рассматривать как форму социальной защиты населения, так как учащиеся техникумов, вузов, докторанты уменьшают социальную напряженность, снижают уровень безработицы. Кроме того, с помощью учебных заведений решается проблема совершенствования информационной системы. На уровне СамИЭС необходимы областная, городская сеть и собственный сервер. Для функционирования информационной системы в масштабе всей системы хозяйствования программное обеспечение должно унифицироваться с целью совместимости и интеграции данных.

Знаменитый голландский экономист, лауреат Нобелевской премии Ян Тинберген считал оптимальной ту систему, которая сочетает капитализм в производстве с социализмом в распределении. По мнению З.Расулова, к стабильному крепкому предпринимательскому субъекту будет относиться тот, в котором достигнуто интеграционное взаимодействие между ориентацией на социальную ответственность, доверие предпринимателей и ориентацией на прибыль, финансовую устойчивость.[1]

Эффективным будет признано такое управление предпринимательством, при котором обеспечиваются экономическая стабильность предпринимательского субъекта и реализация его социальной миссии. Основной задачей стратегического и ситуационного анализа является отражение группы показателей социальной миссии: демократизация, информированность предпринимателей, экономическое участие предпринимателей, новые рабочие места, занятость, профессиональное образование, услуги, оказываемые населению, льготы семейному хозяйству и населению, формирование доходов населения. Каждый обобщающий показатель характеризуется несколькими показателями. Например, таблица 1 раскрывает содержание экономического участия населения в предпринимательской деятельности субъекта.

Следует отметить, что нужно изучать и выделять опыт известных предпринимательских субъектов. Например, заслуживает внимания специальная дисконтная программа, впервые

примененная для инновационных видов услуг или инновационного продукта в Самаркандской области, направленная на решение социальных задач, защиту населения, малообеспеченного населения, или лиц, включенных в «железную книгу», «книгу молодых женщин».

Таблица 1

**Показатели экономического участия населения  
в предпринимательской деятельности**

<b>№ п/п</b>	<b>Формы экономического участия</b>	<b>Показатели экономического участия</b>	<b>Формы стимулирования или финансовой поддержки</b>
1	Покупка товаров	Товарооборот, реализация, услуги	Бонус, скидки, льготы, низкие процентные ставки
2	Сдача сельскохозяйственной продукции, сырья, дикорастущих и др.	Стоимость сданной продукции, услуг, товаров, сырья	Компенсация за сданную продукцию, сырье, материалы
3	Долевое участие в предпринимательской деятельности	Прирост уставного капитала	Дивиденды
4	Стартовое участие в образовании предпринимательского капитала	Сумма долевого участия в деятельности субъекта	Выплаты (дивиденды)
5	Кредитование на пополнение оборотных средств	Сумма денежного обращения в развитии предпринимательства	Сумма процентов по вкладу

В рыночных условиях предпринимательские субъекты вынуждены изменить свое отношение к менеджменту, так как внедрение его научных принципов способствует повышению экономической эффективности. В этих условиях совершенствуется предпринимательский принцип демократического управления и контроля, который означает, что все учредители на общих собраниях решают основные вопросы, связанные с разработкой уставов, распределением экономических результатов, выбором и отстранением от должности, а все остальные вопросы могут быть делегированы своим выборным представителям в правлении АО и ООО.

Усиление контрольных функций со стороны самих предпринимателей должно способствовать устранению злоупотреблений, которыми занимаются отдельные работники, прикрываясь предпринимательским субъектом.

С этой целью необходимо:

- разработать стандарт соответствия предпринимательской деятельности, предпринимательских союзов действующему законодательству о предпринимательстве;
- создать комиссию для оценки состояния предпринимательских субъектов с целью определения направления их диверсификации, определения соответствия действующему законодательству, принципам и ценностям и установлены нормативам.

Зная сильные и слабые стороны деятельности, объединив все усилия государственных структур предпринимательских субъектов, учебных заведений, можно преодолеть кризисную ситуацию, вызванную пандемией коронавируса.

Преодолению кризиса будет способствовать дальнейшее развитие территориальной и функциональной диверсификации. В первом случае – это расширение зоны деятельности предпринимательства, активное участие в формировании городского рынка сельхозпродуктов, создание городских сетей по реализации товаров, продуктов или услуг, т.е. филиалов. Во втором случае речь идет о расширении рамок предпринимательских субъектов как потребительских: формирование кредитных, страховых, медицинских, туристских, строительных и других сервисных малых предприятий.

В рамках заготовительно-производственно-торгового комплекса предпринимательскому субъекту следует предусмотреть развитие перерабатывающих предприятий, способствующих увеличению товаров народного потребления. Например, создание новых предприятий первичной



обработки шерсти на основе внедрения передовых технологий, а далее – целой индустрии шерсти. Увеличению ассортимента сельскохозяйственных продуктов будет способствовать создание заводов для послеуборочной доработки, расфасовки и упаковки овощной и плодовой продукции. Это позволит им внести существенный вклад в решение проблемы обеспечения продовольственной безопасности, снижения безработицы, поддержания уровня жизни населения.

В условиях трансформации экономики, когда определяющую роль играют внутренние и внешние факторы среды (непостоянство рыночной среды, скорость изменений, интенсивность конкуренции, технологические возможности, покупательские предпочтения, отношения с властью), возрастает роль стратегического управления. Стратегическое управление – это управление, которое опирается на человеческий потенциал, ориентирует хозяйственную деятельность на запросы населения, в частности, и обслуживающего населения, гибко реагирует и проводит своевременные изменения в организации. Формирование стратегии управления – сложный и многогранный процесс, осуществляемый высшим звеном управления.

Назрела необходимость разработки Программы действия предпринимательской деятельности с учетом территориальных особенностей, учитывающих приоритеты территориального развития, а также реализуемых через их перспективные планы.

В программе развития должны быть сформированы миссия и стратегические цели. Сложившаяся не одним поколением предпринимательская культура населения, возрождающийся «предпринимательский дух», должны способствовать реализации разработанных стратегий, что позволит обеспечить конкурентоспособность системы в условиях рыночной экономики.

#### **Список литературы:**

1. Расулов З.Ж. Антикризисное управление.- Ташкент: Финансы, 2020.

### **РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА МАСОФАВИЙ БАНКХИЗМАТЛАРИДАН ФОЙДАЛАНИШ УСУЛЛАРИ**

**Собиров И. Х., и.ф.н.**

*Самарқанд давлат архитектура-қурилиш институти, Ўзбекистон*

**Ганиев Р.Б., магистратура талабаси**

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Масофавий банк хизматлари рақамли иқтисодиётнинг замонага мос тараққиётида муҳим ўрин тутди. Ўзбекистонда бундай хизматлар ва электрон тўлов тизимининг ривожланиши уни меъёрий-ҳуқуқий жиҳатдан такомиллаштириб боришни тақозо этади. Ушбу мақолада масофавий банк хизматларидан бўлган мобил банкингдан фойдаланиш босқичлари таҳлил қилинган.

**Калит сўзлар:** банк технологиялари, “Интернет-банкнинг”, “Мобил-банкнинг”, “СМС-банкнинг”, электрон тўлов тизими, интернет-провайдер.

**Аннотация.** Услуги дистанционного банковского обслуживания играют ключевую роль в модернизации цифровой экономики. Развитие услуг дистанционного банковского обслуживания и систем электронных платежей в Узбекистане требует нормального и правового улучшения системы. В данной статье освещаются этапы мобильного банкинга в дистанционном банковском обслуживании и системы электронных платежей.

**Ключевые слова:** банковские технологии, “Интернет-банкнинг”, “Мобил-банкнинг”, “СМС-банкнинг”, электронная платежная система, интернет-провайдер

**Abstract.** Remote banking services play a key role in modernizing the digital economy. The development of remote banking services and electronic payment systems in Uzbekistan necessitates normal and legal improvement of the system. This article highlights the regulatory and legal stages of remote banking services and electronic payment system.

**Key words:** banking technologies, “Internet banking”, “Mobile banking”, “SMS banking”, electronic payment system, Internet provider.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 2 мартдаги ПФ-5953-сон Фармони билан тасдиқланган “2020 -2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк

тизимини ислоҳ қилиш стратегияси” «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодий ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид давлат дастурига мувофиқ ишлаб чиқилган муҳим ҳужжатдир.

Ҳужжат банк тизимини ривожлантиришнинг мақсадлари, вазифалари ва устувор соҳаларини, 2020 - 2025 йилларда банк тизимини трансформация ва ислоҳ қилиш йўналишларини, хорижий мамлакатларнинг молия секторини трансформация қилиш тажрибаси асосида ва молиявий соҳадаги жаҳон тенденцияларини ҳисобга олган ҳолда эҳтимолий ечимларни излаш йўллари белгилайди. Тижорат банкларида банк хизматлари кўрсатиш сифатини оширишнинг самарали йуллари белгилаб берилган.

Тижорат банклари орқали янги банк хизматлари кўрсатишнинг энг такомиллашган ва оммалашиб бораётган усули мобил банкингдир. Мобил банкинг – интернет тармоғи ёрдамида мобил телефон (смартфон) орқали банк хизматларидан фойдаланишнинг замонавий усулидир. Бу усул банк хизматларидан фойдаланувчиларга банк ҳисобварағини масофадан бошқариш имконини беради ва деярли барча интернет-банкнинг операцияларини таъминлайди.

Мобил банкнинг ёрдамида миждоз қуйидаги имкониятларга эга:

- банк карталарининг (кредит, дебет ва ҳоказо) ҳолатини кузатиш;
- мобил ва шаҳар телефон хизматлари,
- интернет-провайдерлар, коммунал, кабел ва рақамли телевидение хизматлари учун воситачилик ҳақларисиз тўловларни амалга ошириш;
- онлайн конверсия амалиётларни ўтказиш;
- картадан картага ўтказмаларни амалга ошириш;
- операцияларнинг автоматик ижросини сошлаш – ҳисобварақ бўйича ёки муайян саналарда белгиланган тўловлар;
- пул маблағларининг банк ҳисобварағига тушганлиги ҳақида маълумот олиш;
- банк картаси орқали амалга оширилган операциялар ҳақида маълумотнома олиш;
- онлайн-дўконларда харидларни амалга ошириш;
- кредитларни сўндириш,
- омонатларга маблағ қўшиш;
- кредит олиш;
- пул ўтказмасини олиш-юбориш;
- ЙҚХББ жарималарини тўлаш;
- банк картасини очиш;
- банк картасини блоклаш ва блокдан ечиш;
- банк картасига омонат бўйича фоизларни кирим қилиш;
- банк картасининг амал қилиш муддатини узайтириш;
- мобил илова орқали турли валюталарда халқаро пул ўтказмаларини амалга ошириш.

Мобил банкинг хизматларидан фойдаланиш учун миждоз, аввало банк ҳисобварағини очиши лозим, яъни карта ҳисобварағи очилади (банк картаси).

Бунинг учун банкка ташриф буюриб (ёки масофадан) керакли ҳужжатларни тўлдириш, интернет орқали мобил телефонга тегишли иловани юклаб олиш лозим бўлади.

Мобил иловалар банк ёки тўлов ташкилотлари томонидан таклиф этилиши мумкин. Агар мобил илова ва банк картаси битта банкка тегишли бўлса, ушбу илова орқали операцияларни амалга оширишда кичик воситачилик ҳақларидан озод бўлиш мумкин. Масалан, маблағларни бир картадан бошқа картага ўтказиш ёки нақд пул олиш учун комиссиялар мавжуд. Умуман олганда, комиссия 1% дан ошмайди.

Агар смартфонда илова ўрнатилган бўлса, фақатгина банк картаси билан ушбу иловада авторизациядан ўтиш кифоя, яъни иловада банк картаси ҳақида сўралган маълумотларни унга киритиш лозим.

Авторизация қилиш учун, картанинг олди томонидаги маълумотларни киритиш керак (карта эгасининг исми, картанинг индивидуал рақами ва картанинг амал қилиш муддати). Сўнгра банкнинг SMS-хабари орқали келган код ёрдамида оширилаётган авторизацияни тасдиқлаш лозим. Шундан кейин, иловага кириш учун парол (ПИН код) ўрнатиш ва уни эслаб қолиш муҳим, телефон ўғирланган ёки йўқолган тақдирда маблағларнинг хавфсизлиги мазкур парол орқали таъминланади.

Бир иловада бир неча карталарни рўйхатдан ўтказиш мумкин. Бу эса, иловани ўзида бир картадан бошқа картага осонгина ўтиш ва керакли карта билан тўловни амалга ошириш имконини беради.

Ҳар бир мобил банк иловасининг дизайни ва менюси ҳар хил, аммо бу муаммо эмас, чунки уларни ишлатиш жуда осон. Меню асосан фойдаланувчи истаган операцияларга мувофиқ бўлимлардан (ўтказмалар, тўловлар ва ҳоказо) ташкил топган. Биринчи ўринда иловага картанинг маълумотларини киритиш керак, ундан кейин тўловларни амалга ошириш мумкин.

Мобил банкинг орқали ҳар қандай банк операциясини амалга ошириши биланоқ иловада рўйхатдан ўтказилган телефон рақамига амалга оширилган операция ҳақида SMS-хабар юборилади.

Мобил банкинг афзалликлари:

- □ Мобил илова орқали масофадан туриб банк хизматларидан фойдаланиш;
- □ Вақтни тежаш;
- □ Қунига 24 соат ишлайди.

Мобил банкинг камчиликлари:

- □ Мобил телефоннинг ўғирланиши ёки йўқолиши;
- □ Ҳисобварақ хавфсизлиги даражасининг пастлиги.

Президентимизнинг 2020 йил 12 майдаги “2020 -2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси” тўғрисидаги Фармони ҳам масофавий банк хизматларини йўлга қўйиш учун замонавий технологияларни пухта ўзлаштириш, хизматларнинг янги турлари ва маҳсулотларини аниқлаш, хорижий илғор тажрибаларни ўрганиб, мамлакатимиз банк хизматлари оммабоплигини оширишда фойдаланиш, истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоялаш, аҳолининг молиявий саводхонлигини юксалтириш давримизнинг долзарб масалалари сирасига киришига алоҳида аҳамият қаратилган. Шу боис бу қарор банк хизматлари ривожига янги босқични бошлаб берди.

#### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020 -2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси” тўғрисидаги ПФ-5992-сон Фармони.

## **КИЧИК БИЗНЕСНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИМКОНИЯТЛАРИ**

*Имомов Х.Х., доцент*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

*Табаев А., доцент*

*ТИҚХММИ, Ўзбекистон*

*Эрназаров Н.Э., ассистент, Имомов*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада республикада кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликнинг минтақавий ҳамда миллий иқтисодиётнинг ривожланишида тутган ўрни, унинг тармоқлар кесимида ривожланиш тенденциялари тадқиқ этилган. Шунингдек, бу борада тўпланган маҳаллий тажрибаларни умумлаштирган ҳолда келгусида мазкур секторни янада ривожлантириш борасида таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

**Калит сўзлар:** кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик, кичик бизнесни қўллаб - қувватлаш тизими, кичик тадбиркорлик ривожланишининг асосий кўрсаткичлари, кичик бизнесни ривожлантиришни тартибга солиш шакллари.

**Аннотация.** В статье исследуется роль малого бизнеса и частного предпринимательства в развитии региональной и национальной экономики страны, тенденции ее развития по отраслям. В нем также обобщается местный опыт в этой области и разрабатываются предложения и рекомендации по дальнейшему развитию сектора.

**Ключевые слова:** малый бизнес и частное предпринимательство, система поддержки малого бизнеса, ключевые показатели развития малого бизнеса, формы регулирования развития малого бизнеса.

**Abstract.** The article examines the role of small business and private entrepreneurship in the development of the regional and national economy of the country, trends in its development by industry. It also summarizes local experience in this area and develops proposals and recommendations for further development of the sector.

*Key words: small business and private entrepreneurship, small business support system, key indicators of small business development, forms of regulation of small business development.*

Кичик бизнесни янада қўллаб-қувватлаш вазифаси ҳар қачонгидан кўра кўпроқ талаб этилмоқда. Чунки кичик бизнес янги иш ўринларини яратиш, иш билан банд аҳоли даромадининг 70 фоизидан ортиғини ташкил этмоқда. Шу сабабли ҳам кичик бизнесни ривожлантиришни рағбатлантиришга алоҳида эътибор берилиши лозим бўлмоқда. Кичик бизнесни солиқ ва кредит имтиёзлари короновирус пандемияси шароитида таъсирини сақланиб қолиниши билан бир каторда, кичик бизнесни ривожлантириш учун қулай бизнес муҳитини яратиш мақсадида институционал ислохотларни янада чуқурлаштиришни талаб этади. Янги ташкил этилаётган кичик корхоналарни қўллаб-қувватлаш учун имтиёзли кредит жамғармасининг ресурс базасини икки баробар ошириш кўзда тутилган бўлиб, бунинг натижасида кичик бизнес субъектларига ажратилган кредитлар миқдори йилдан-йилга сезиларли даражада ошиб бормоқда.

Шу ўринда Президентимиз Ш.Мирзиёев короновирус пандимеяси шароитида кичик бизнесни қўллаб-қувватлаш мақсадида корхоналарни бозор конъюктураси ўзгаришлари ва истеъмолчилар эҳтиёжларига нисбатан тез мослаша олиши, унда янги иш ўринларини яратиш ва аҳоли даромадини ошириш борасида энг қулай ва мақбул воситага айланиб бориши давр талаби эканлигини доимо эслатиб келиши ҳам бежиз эмас албатта.

Ушбу тоифадаги субъектларга берилган имтиёзларнинг ва айланма маблағларни тўлдириш учун бериладиган кредитларнинг муддатлари узайтирилмоқда. Жорий йилдан бошлаб саноат соҳасида фаолият кўрсатаётган кичик корхоналар учун айланмадан олинадиган солиқ ставкаси қўлланила бошланди. Бунда микрофирмалар ва кичик корхоналар, нодавлат хўжалик юритувчи субъектлар оладиган дивидендларининг инвестицияларга ҳамда аввал олинган кредитлар учун ҳисоб-китоб қилишга йўналтириладиган қисми ҳам беш йил муддатга солиқлардан озод этилиши мумкин бўлмоқда.

Мазкур мақолада мамлакатимизда кичик бизнесни ривожланишини қиёсий таҳлилини амалга оширган ҳолда соҳани ривожланиши ҳамда уни қўллаб-қувватлаш бўйича амалга оширилаётган чора-тадбирлар самарадорлигини кўрсатиб ўтмоқчимиз. Кейинги йилларда ривожланган бозор иқтисодиётида янги фирмаларни ташкил этиш жараёни кескин ўсиб бормоқда. Жумладан, 1970 йилда АҚШда 264 мингта янги корхона ташкил топган бўлса, бу кўрсаткич 1980 йилда – 532 минг, 1990 йилда – 700 мингта етган. Бугунги кунда АҚШ бизнесининг 99.9 фоизи кичик бизнес субъектлари ҳисобланиб, 2018 йилда уларнинг умумий сони 30.2 миллион тани ташкил қилди [5].

Ҳозирги кунда ҳам амалда бўлган, Вазирлар Маҳкамасининг “Кичик тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб-қувватлаш механизмини такомиллаштиришга доир ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида” 2003 йил 24 декабрдаги 563-сонли қарори асосий ҳужжатлардан бири саналади. Кичик тадбиркорлик субъектларини республика даражасида қўллаб – қувватлашнинг молиявий сиёсатини бюджет ва бюджетдан ташқари манбалар, кичик бизнесни давлат томонидан қўллаб – қувватлаш лойиҳалари ва давлат мижозлари ҳисобига

кичик бизнесни қўллаб – қувватлаш амалга оширилади. Минтақавий ва ҳудудий

даражада ушбу функцияни ўзларининг минтақавий ва шаҳар дастурларига асосланган кичик бизнесни қўллаб – қувватлайдиган минтақавий ва шаҳар фондлари амалга оширадилар.

Давлатнинг кичик бизнесга нисбатан молиявий сиёсатининг асосий мақсади кредит бозорида салбий ҳолатларни йўқотиш, унинг молиявий барқарорлигидаги камчиликларни молиялаштириш, шунингдек, кичик корхоналарнинг ички салоҳиятини ривожлантиришга имкон берадиган ва рақобатбардошлигини оширишга қаратилган сифатли дастур ва лойиҳаларни молиялаштиришга қаратилган. Агарда давлат томонидан кичик бизнесни ривожлантириш ва қўллаб – қувватлашга қаратилган аниқ сиёсат амалга оширилмаса бундай масъулиятли вазифани ҳеч бир жамғарма амалга ошира олмайди [1].

Республикамиз аҳолисининг 50 фоизидан кўпроғи қишлоқ жойларда яшаганлиги сабабли мамлакатимизни келажакда гуллаб-яшниши, аҳоли турмуш даражасини юксалтириш кўп жиҳатдан қишлоқларимиз тараққиётига ҳам боғлиқ.

Бозор механизмлари қишлоқдаги ижтимоий-иқтисодий ўзгаришларга катта таъсир кўрсатмоқда:

- биринчидан, қишлоқ хўжалигида кўплаб хўжалик юритиш корхоналари яратилмоқда. Қишлоқ хўжалигида ислохотларнинг янада чуқурлашуви, қишлоқда бандлик муаммоси ечимини ишлаб чиқилишини тақозо этмоқда;

- иккинчидан, қишлоқда кичик бизнес ва хизмат соҳаларининг ривожланиши ноқишлоқ хўжалик тармоқларига таъсири ошиб кетмоқда;

- учинчидан, маҳаллий ва чет эл инвесторларининг қишлоққа кириб келишига йўл очиб бермоқда;

- тўртинчидан, фермерларда етиштирилаётган маҳсулотларни қайта ишловчи корхоналарнинг ривожланишига имкон яратмоқда;

- бешинчидан, давлат томонидан қишлоқ жойларида ишлаб чиқариш объектларининг жойлаштирилиши кичик бизнесни ривожлантириш ва молиялаштиришга имконият яратмоқда.

- олтинчидан, “Темир дафтар”, “Аёллар дафтари”, “Ёшлар дафтари”га киритилган фуқароларни иш билан таъминлашга аҳолини камбағал қатламини юқорида қайд этилган дафтарлардан чиқаришга туртки бўлмоқда.

Аммо жойларда кичик саноат корхоналарини жойлаштириш бир қатор ҳуқуқий-меъёрий, ташкилий ва иқтисодий механизмлардан самарали фойдаланишни талаб қилади. Бундай мақсад қишлоқ жойларида шаҳарга нисбатан қулай шарт-шароит, тадбиркорлар учун қулай имкониятларни яратиш бўлиб ҳисобланади.

Баъзи бир ривожланган мамлакатлар иқтисодиётида кичик тадбиркорлик ривожланишининг асосий кўрсаткичларини кўриб чиқамиз (1-жадвал).

1-жадвал

### Турли мамлакатларда кичик корхоналар ривожланишининг асосий кўрсаткичлари [3]

Мамлакатлар	Кичик корхоналар сони (мингта)	1000 кишига тўғри келадиган кичик корхоналар сони	Умумий меҳнат билан бандлардаги улуши, %да	Мамлакат ЯИМда кичик корхоналар улуши, %да
<b>Буюк Британия</b>	2630	46,0	49,0	50-53
<b>Германия</b>	2290	37,0	46,0	50-54
<b>Италия</b>	3920	68,0	73,0	57-60
<b>Франция</b>	1980	35,0	54,0	55-62
<b>США</b>	19300	74,20	54,0	50-52
<b>Япония</b>	6450	49,60	78,0	52-55
<b>Россия</b>	836,2	5,65	9,6	10-11

Кичик корхоналарнинг аксарият қисми савдода, қурилиш ва саноатда яратилган. Масалан, Европада кичик корхоналарнинг тармоқлар бўйича таркибида савдода-21 фоиз, саноатда-18 %, қишлоқ хўжалигида – 11 фоиз, қурилишда – 13 %, транспорт ва алоқада-14%, аҳолига хизмат кўрсатиш-12 %, корхоналар учун хизмат кўрсатишда 11% фаолият юритишса, Осиё давлатларида эса саноатда-41%, қишлоқ хўжалигига 21%, қурилишда-10%, транспортда-12, савдода-16 %ни ташкил этмоқда [2]. Мамлакатимизда 2020 йилда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг ялпи ички маҳсулот ҳажмидаги улуши 53,9 фоизни ташкил этди [4].

Кичик тадбиркорлик субъектлари республикамиз экспортида ҳам муҳим аҳамиятга эга бўлиб, улар томонидан 2020 йилда 3 миллиард 100,6 миллион АҚШ доллари миқдорида маҳсулот (товар, ишлар ва хизматлар) экспорти амалга оширилди ва 2017 йилга нисбатан 341,3 миллион долларга кўпайди.

Унинг таҳлили шуни кўрсатдики, энг юқори ўринларда озиқ-овқат маҳсулотлари 1 миллиард 264,4 миллион доллар ёки жами кичик тадбиркорлик субъектлари томонидан амалга оширилган экспорт ҳажмининг 40,8 фоизини, текстиль ва тўқимачилик маҳсулотлари 815,5 миллион АҚШ доллари ёки 26,3 фоизини, хизматлар экспорти 314,1 миллион доллар ёки 10,1 фоизини ҳамда бошқа маҳсулотлар экспорти 263,5 миллион долларни ёки 8,5 фоизини ташкил этган.

Республика доирасида кичик тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш ва уларга давлат томонидан ёрдам беришнинг кенг қамровли тизими ишлаб чиқилишини кенгайтириш лозим. Шу билан бир қаторда аҳоли яшаб келаётган жойларда саноат корхоналарини ташкил қилиш маҳаллий шарт-шароитларни ҳисобга олишга эътиборни қаратиш лозим. Бу борада вилоят ва туман ҳокимликлари, халқ Кенгашлари депутатларининг ўрни ва улар томонидан амалга оширилаётган ишлар катта аҳамиятга эгадир. Улар ташаббусни ўз қўлларига олган ҳолда қишлоқ жойларида янги иш ўринларини яратишга имконият яратиб бермоғи лозим. Кичик тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш механизмлари бўйича қуйидаги таклифларни амалга ошириш зарур. Вилоят ва туман ҳокимликлари ташаббуси билан барча корхоналарни молиявий ҳолатига баҳо беришлари зарур. Бундан кўзланган мақсад бир, корхонанинг паспортини ишлаб чиқиш, улардаги мавжуд муаммолар ҳақида тасаввурга эга бўлиш муҳим. Бу эса корхоналарни келажакда ривожланиши учун қулай имкониятларга эғалигидан далолат беради. Шунингдек, оқилона шакллантирилган паспорт маҳаллий аҳоли, авваламбор, ишсиз ёшларни саноат корхоналарида ишлашга бўлган эҳтиёжлари кичик бизнесни ривожлантиришнинг қўшимча омилларини аниқлаш имконияти бўлади.

### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Абдуллаев А.Ж. Иқтисодиёт ривожланишида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликнинг роли. “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар” илмий электрон журнали. № 2, март-апрель, 2019 йил.
2. Ерохин В.Я. Международное предпринимательство. – М.: Финансы статистика, 2008. – 390 с.
3. Сабликова М.С. Малый бизнес в России и зарубежом СПбНИУИТМО. СанктПетербург, Россия// [scienceforum.ru/2014/pdf/4664](http://scienceforum.ru/2014/pdf/4664)
4. <https://yuz.uz/news/iqtisodiy-taraqqiyot-mezoni>
5. [www.sba.gov](http://www.sba.gov), <https://sbecouncil.org>

## **ХУДУДЛАРНИНГ МОЛИЯВИЙ МУСТАҚИЛЛИГИГА ЭРИШИШ ҲАМДА БАНК-МОЛИЯ СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ**

*Ниёзов З.Д., и.ф.н., кат. ўқитув.*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Холиқулов Ў.А., магистратура талабаси,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Норқулов Х.И., магистратура талабаси,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада мамлакатимиз ҳудудларини иқтисодий ривожлантиришида банк соҳасининг аҳамияти, банк-молия соҳасини ривожлантиришидаги долзарб масалалар ўз аксини топган. Жомбой туманининг тараққий этишида банк тизимига янги банк маҳсулотларни жорий этиш ҳамда нобанк кредит ташкилотлари фаолиятини кучайтириш бўйича илмий таклифлар бериб ўтилган.

**Калим сўзлар:** банк, кредит портфели, нобанк кредит ташкилотлари, сейф-сизам хизматлари, воситачилик хизматлари, аутсорсинг хизмати.

**Аннотация.** В статье отражена роль банковского сектора в экономическом развитии регионов страны, актуальные вопросы развития банковско-финансового сектора. Предложены научные рекомендации по внедрению новых банковских продуктов в банковскую систему и усилению небанковских кредитных организаций с целью развития Джамбайского района.

**Ключевые слова:** банк, ссудный портфель, небанковские кредитные организации, услуги сейф-сизам, брокерские услуги, аутсорсинговые услуги.

**Abstract.** The article reflects the role of the banking sector in the economic development of regions of the country, topical issues of the development of the banking and financial sector. Scientific recommendations on the introduction of new banking products into the banking system and strengthening of non-bank credit institutions with the aim of developing the Dzhambay region are proposed.

**Key words:** bank, loan portfolio, non-bank credit organizations, safe-sizam services, brokerage services, outsourcing services.

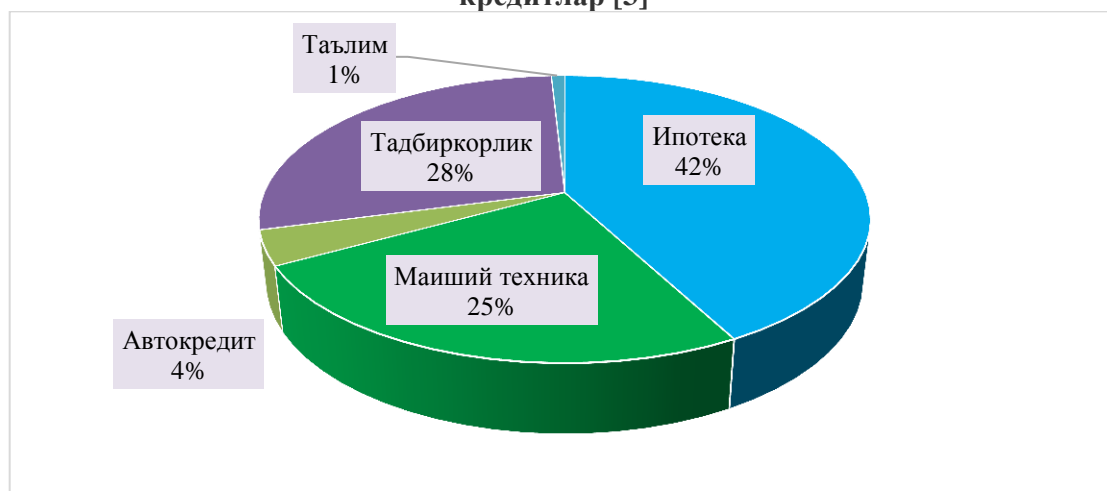
Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Худудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришни рейтинг баҳолаш тизимини жорий этиш тўғрисида”ги қабул қилинган қарорига мувофиқ, худудларни барқарор ва жадал ривожлантириш учун уларнинг комплекс ва мутаносиб ижтимоий-иқтисодий ривожланишини, табиий хом ашё ресурсларидан фойдаланиш самарадорлигини, иқтисодий ва инвестициявий салоҳиятини, шунингдек, худудларнинг бошқа қиёсий устунликларини баҳолашнинг ягона тизимини жорий этиш [1] мақсадида Самарқанд вилоят Жомбой туманининг фаолияти Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти профессор-ўқитувчилари томонидан тузилган махсус гуруҳ томонидан ўрганилмоқда. Бу борада худудларнинг молиявий мустақиллигига эришиш ҳамда банк-молия соҳасини ривожлантиришдаги долзарб масалаларга эътибор қаратилиши жуда муҳим бўлиб ҳисобланади, чунки 2018 йил 23 мартда Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 3620-сонли Қарори қабул қилиниши банк хизматларини кўрсатишда мавжуд муаммолар ва банклар томонидан амалга оширилиши лозим бўлган чора-тадбирларни белгилаб берди.

“Жумладан, банк фаолиятининг илғор халқаро тажрибасини ўрганиш ҳамда банк хизматлари ва маҳсулотларининг янги турларини жорий этиш; банклар филиаллари ва мини-банклар қопланишини ҳамда банк хизматларига бўлган эҳтиёжларни ҳисобга олган ҳолда банклар филиаллари ва мини-банклари тармоғини кенгайтириш; филиалларнинг кредит ажратишда бош банклар билан қўшимча келишувсиз мустақил қарорлар қабул қилиш бўйича ҳуқуқларини кенгайтириш; транзакцияларнинг хавфсиз ва узлуксиз амалга оширилишини таъминловчи миллий чакана тўлов тизимини тузиш ва ривожлантириш; қулай тўлов хизматларини яратиш ва ривожлантириш; нақд пулсиз тўловларни амалга оширишда инновацион маҳсулотларни, шу жумладан, бевосита мулоқотсиз ва мобил технологияларни ривожлантириш ҳамда илгари суриш; бевосита мулоқотсиз ва мобил технологияларни, биринчи навбатда, ижтимоий-маиший хизмат кўрсатиш, транспорт, савдо, умумий овқатланиш соҳаларида, айниқса, худудларда жорий этиш; халқаро тўлов тизимлари билан ўзаро ҳамкорликни таъминлаш заруратини келтириб чиқаради” [2].

Жомбой туман ҳудудида 3 та тижорат банкларнинг туман филиаллари фаолият кўрсатиб келмоқда. Бу банклар атиги 3-4 та йирик маҳаллий мижозларга эга ҳолос. Аксарият банк операциялари жисмоний жаҳсларга чакана хизматлар кўрсатиш ва мақсадли кредитлар ажратиш ишларини амалга ошириб, банк филиаллари ўртасида рақобат мавжуд эмас, чунки АТ “Агробанк” туман филиали фермер хўжаликларига хизмат кўрсатса, ТИФ миллий банк туман филиали минтақадаги қисман Булунғур ва Оқдарё тумани, аҳолига ҳам истеъмол кредитлари беришда фаолият кўрсатмоқда, АТ “Халқбанк” туман филиали эса жисмоний шахсларнинг коммунал тўловлари, пенсия тўловлар ва мақсадли кредитлар ажратишда лидерлик қилмоқдалар. Масалан, ТИФ Миллий банк Жомбой филиали томонидан ажратилган кредитлар салмоғи 1-диаграммада акс эттирилган.

1-диаграмма

ТИФ Миллийбанк Жомбой филиали томонидан 2019-2020 йилларда ажратилган кредитлар [3]



ТИФ Миллийбанк Жомбой филиали томонидан ажратилган кредитлар портфелитахлили шуни кўрсатадики, 2019-2020 йилларда ажратилган кредитларнинг 42% Ипотека кредитларини, 28% аҳоли тадбиркорлигини, 25% маиший техника сотиб олиш учун ажратилган кредитларини, 4% автокредитларни ва 1% таълим кредитини ташкил этган.

Худди шундай, АТ «Агробанк» Жомбой филиали фаолиятини тахлили 1-жадвалда келтирилган.

**1-жадвал**

**АТ «Агробанк» Жомбой филиали томонидан 2019-2020 йиллар давомида ажратилган кредитлар[3]**

Кредитлаш соҳаси	2019 йилда				2020 йилнинг ўтган даврида				Жами		
	Жисмоний шахслар		Юридик шахслар		Жисмоний шахслар		Юридик шахслар		2019 йилда	2020 йилда	жами
	сони	сумма	сони	сумма	сони	сумма	сони	сумма			
Балиқчилик	4	115		472	18	513	2	350	587	863	1450
Нон ва нон махсулотлари	6	145	3	380	-	-	9	273	525	273	798
Паррандачилик	18	75	1	710	114	848	-	-	785	848	1633
Мебель, акфа ромлари, профиллар	-	-	5	1275	-	-	6	169	1275	169	1444
Тикувчилик	16	372	-	-	34	664	-	-	372	664	1036
Ун тегирмони модернизацияси	-	-	1	12200	-	-	-	-	12200	-	12200
Мини футбол ўйингоҳи	-	-	1	200	-	-	-	-	200	-	200
Болалар боғчаси	-	-	1	45	-	-	-	-	45	-	45
Тиббий хизматлар	-	-	3	1100	-	-	-	-	-	-	1100
Маиший ва транспорт хизмати	11	310	5	1705	8	187	5	2455	2015	2455	4470
Туризм хизмати	-	-	-	-	-	-	-	312	-	312	312
Ихчам иссиқхона	174	4341	-	-	248	6051	-	-	4341	6051	10392
Картошка уруғи	102	2032	-	-	114	2175	-	-	2032	2175	4207
Кўйчилик	18	148	-	-	13	364	-	-	148	364	512

АТ «Агробанк» Жомбой филиали томонидан 2019-2020 йиллар давомида ажратилган кредитлар тахлили шуни кўрсатадики, банк филиали томонидан йирик инвестицион фаолият учун маблағлар йўналтирилмаган.

Жомбой туман АТ «Халқ банки» туман филиали томонидан жисмоний шахслар ва тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватлаш бўйича 2019-2020 йилларда ажратилган жами кредитлар қуйилмаси 62080,0 млн. сўм бўлиб, шундан:

- Жисмоний шахслар учун 31,5 млн. сўм;
- Юридик шахслар учун 30,6 млн сўм.

Бунда жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар:

1. Имтиёзли кредитлар (ПҚ-4231, ПҚ-4498) 7,5 млн сўм;
2. Ипотека кредитлари 12,5 млн сўм;
3. Истеъмол ва бошқа турдаги кредитлар 11,5 млн сўм.

Юридик шахсларга ажратилган кредитлар:

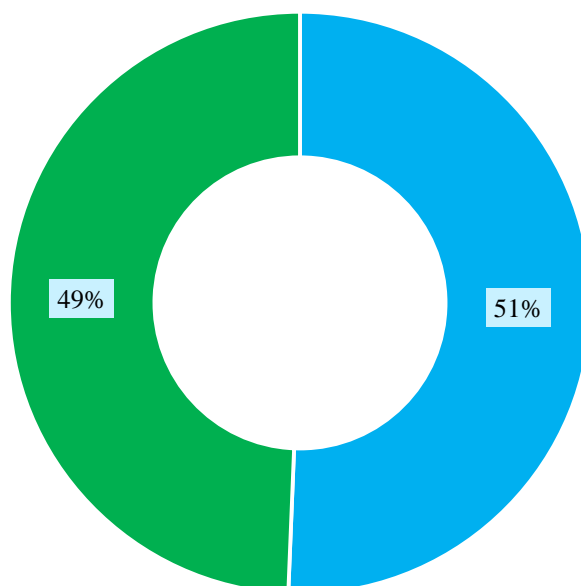
1. Айланма маблағни тўлдириш учун 4,5 млн. сўм;
2. Хизмат кўрсатиш ва сервис йўналишига 2,5 млн. сўм;
3. Ишлаб чиқаришни ривожлантириш учун 5,8 млн. сўм;
4. Қишлоқ хўжалиги йўналишига 12,7 млн. сўм;
5. Бошқа йўналишлар учун 5,1 млн. сўм.

Жомбой туман АТ «Халқ банки» туман филиалининг кредит портфелининг салмоғи қуйидаги 2-диаграммада акс этирилган[3].



## Кредит портфели

- Чакана кредитлар
- Юридик шахсларга берилган кредитлар



Жомбой туман АТ “Халқ банки” банк филиали томонидан ажратилган кредитлар салмоғ шуни кўрсатадики, жами ажратилган кредитларнинг 51% чакана кредитлар бўлиб, банк асосан жисмоний шахслар билан амалий ишлар олиб борилаётганлигидан далолат беради. Хусусан, Жомбой туман банклар филиаллари ва мини-банклар қопланишини ҳамда банк хизматларига бўлган эҳтиёжларни ҳисобга олган ҳолда банклар филиаллари ва мини-банклари тармоғини кенгайтириш (10 минг аҳолига 1 та банк тўғри келишини инобатга олганда, ўртача туманда қариб 15 га яқин банк бўлинмалари фаолият кўрсатиши мумкин); туманда нобанк кредит ташкилотлари (ломбард, микрокредит, микролизинг ва бошқа турли жамғармалар)ни шаклланиши ва ривожланиши учун қулай шарт-шароитлар яратиш орқали молиявий хизматлар оммабоплигини ва сифатини ошириш, туман банк филиалларини монополлигини пасайтириш, аҳолининг вақтинча бўш пул маблағларини жалб қилишда рақобатни кучайтириш; бевосита мулоқотсиз ва мобил технологияларни, биринчи навбатда, ижтимоий-маиший хизмат кўрсатиш, транспорт, савдо, умумий овқатланиш соҳаларида, айниқса, маҳаллаларда ва аҳоли гавжум жойларда жорий этиш (тумандаги 38 та маҳаллаларда банкоматлар тармоғини кенгайтириш); туман филиаллари бош банк билан келишилган тартибда, меҳмонлар, туристлар кўпроқ катнайдиган жойларда куну-тун ишлайдиган автоматлаштирилган валюта айирбошлаш шохобчалари ташкил этилишини жадаллаштириш (айниқса М 39 магистрал йўлни Жомбой тумани худудидан ўтиши жойларидаги автозаправкалар ва бошқа аҳоли гавжум жойларда).

Туман банк филиаллари секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналишлари этиб белгилашда туман банк тизимига янги банк маҳ сулотларни жорий этиш ҳам ўз самарасини беради. Булар қуйидагилар, яъни контокорент кредити, овердрафт кредити, скоринг кредити, факторинг, лизинг, траст операцияси, сейф-сизам хизматлари, воситачилик хизматлари, мижозлар учун қулай мураккаб бўлмаган бошқа кредит шартномалари тузиш, аутсоринг хизмати, халқаро пул ўтказмалари тизимини такомиллаштириш.

Сейф-сизам хизматини жорий этиш орқали, аҳолининг қимматли буюмлари, бойликлари, қимматли ҳужжатлари банк сейфларида сақланади, вақтинча банкка қўйиш орқали кредитлар олишда гаров сифатида фойдаланилади, мерос сифатида сақланиб шартномаланган талаблар банк орқали бажарилади, йўқотиб қўйиш, ўғирлик жиноятлари камаяди, банкнинг даромади ошади.

Туманда банк тизимини ривожлантиришни аутсоринг хизматини йўлга қўйилиши орқали олис ва чекка маҳаллаларда, аҳоли гавжум яшайдиган жойларда, йирик корхоналарда, почта алоқаси бўлимларида (Туманда 38 та маҳалла марказлари) банк хизматлари кўрсатишни йўлга қўйиш лозим. Республиканинг камида 1 000 та почта бўлимида, айниқса, олис ва чекка ҳудудларда молиявий хизматлар турларини, хусусан, аҳолидан тўловлар қабул қилишни икки баробарга кенгайтириш ҳамда аутсорсинг асосида банк хизматлари кўрсатилишини йўлга қўйиш [4] ҳам бу соҳада ижобий ўзгаришларни юзага келтиради.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1.Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”. 2018 йилнинг 23 февралдаги ПҚ-3620-сонли Қарори.

2.Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ҳудудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришни рейтинг баҳолаш тизимини жорий этиш тўғрисида”ги 2020 йил 1 майдаги ПҚ-4702-сон Қарори.

3.АТ ”Халқ банки” Самарқанд билоят Жомбой туман филиалининг молиявий ва иқтисодий кўрсаткичлари 12 октябрь 2020 йил.

4.Почта алоқаси хизматларини кўрсатиш тизимини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида Ўзбекистон Республикаси Президентининг қарори Т., 2020 йил 14 декабрдаги ПҚ-4921-сон.

## **XIZMAT KO'RSATISH SOHASIDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNI MOLIYALASHTIRISH MANBALARI**

*Artikova Sh.I., tayanch doktorant*

*Samarqand Iqtisodiyot va servis instituti, O'zbekiston*

**Аннотация:** В статье описаны пути и возможности финансового обеспечения малого бизнеса и частных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в сфере услуг.

**Ключевые слова:** малый бизнес, финансовая деятельность, кредит, капитал, ссуда.

**Abstract:** The article covers the ways of financial provision and opportunities for small businesses and private entrepreneurs operating in the service sector.

**Key words:** small business, financial activity, credit, capital, loan.

**Annotatsiya:** Maqolada xizmat ko'rsatish sohasida faoliyat ko'rsatayotgan kichik biznes va xususiy tadbirkorlarni moliyaviy ta'minlash yo'llari va bu boradagi imkoniyatlar yoritib berilgan.

**Kalit so'zlar:** kichik biznes, moliyaviy faoliyat, kredit, kapital, ssuda.

Iqtisodiyotning bozor munosabatlariga kirib borishi jarayonidagi turli mulk va xo'jalik yuritish shakllarining keng taraqqiyoti ular moliyaviy faoliyatini ishlab chiqarish samaradorligini rag'batlantirish maqsadlarida takomillashtirishning muhim, dolzarb muammo ekanligini isbotlamoqda. Yurtimizning istiqboli bozor xizmat tarmoqlarini shakllantirish bilan, mulkni davlat tasarrufidan chiqarish va xususiyashtirish, yakkahokimlikka qarshi tadbirlarni amalga oshirish, raqobat muhitini vujudga keltirish bilan uzviy bog'liqdirki, bozor munosabatlarini shakllantirish yuzasidan iqtisodiy islohotlar mazkur vazifalarining ijobiy hal etilishi korxonalar moliyaviy faoliyatini tashkil etishning bozor talablariga javob beruvchi holatidan ham kelib chiqadi. Shunga ko'ra, kichik biznes va turli tadbirkorlik shakllarining taraqqiyotida ular moliyaviy faoliyatini tashkil etish xususiyatlari, vazifalari, tarkibi va rivojlanish asoslarini o'rganish muhimdir.

Bozor iqtisodiyoti rivojlanishi sharoitida kichik korxonalar moliyaviy faoliyatining mazmunigina emas, balki ularning vazifalari ham tub o'zgarishlarga duch keldi. Shuning uchun, bozor munosabatlari shakllanishi sharoitida kichik biznes korxonalari moliyaviy faoliyatini tashkil etishning asosiy vazifalarini kompleks holda ko'rib chiqish zarur.

Bizning fikrimizcha, “kichik biznes korxonalari moliyaviy faoliyati” tushunchasini tor va keng ma'noda ifodalash mumkin. Tor ma'noda kichik biznes korxonalari moliyaviy faoliyati alohida olingan kichik korxonalar, xususiy firma yoki tadbirkorlikning boshqa shakllari moliyaviy faoliyatdan iborat. Bu ma'noda “kichik biznes korxonalari moliyaviy faoliyati” tushunchasi “kichik korxonalar moliyaviy faoliyati”, “xususiy firmalar moliyaviy faoliyati” va h.k. tushunchalar bilan bir xil mazmuni ifodalaydi.

Keng ma'noda "kichik biznes korxonalari moliyaviy faoliyati" tushunchasi ijtimoiy takror ishlab chiqarishning turli sohalarida faoliyat ko'rsatayotgan, bir-biri bilan uzviy bog'liq bo'gan kichik biznes korxonalarining moliyaviy faoliyatini ifodalaydi. Mazkur tushunchaning keng ma'nosi uni tor ma'noda tushunishni to'la tarzda o'z ichiga oladi. Shu asosda kichik biznes korxonalari moliyasini korxonalar va xalq xo'jaligi tarmoqlari moliyasining muhim tarkibiy qismi sifatida talqin etish mumkin. O'z mohiyatiga ko'ra ular davlat tomonidan tartibga solib turiladigan pul munosabatlari bo'lib, mazkur munosabatlar kichik biznes korxonalarining hududiy va umumdavlat ehtiyojlari, fondlari va moliyaviy resurslarining tashkil etilishi, taqsimlanishi va ishlatilishi jarayonida vujudga keladi.

Xizmat ko'rsatish va savdo sohalarida yangi ishbilarmonlar o'z ishlarini o'zlari moliya bilan ta'minlaydilar. Ko'pchilik kishilar oz miqdorda bo'lsa ham, tashqi manbalarga muhtoj bo'ladilar. Pul resurslarining 4ta toifasi mavjud:

1. Savdo krediti. Bu turdagi "pul" to'g'ri ma'noda zayom vositasi hisoblanmaydi, haqiqatan bu tovarlar qiymati hisoblanadi. Uni sizning yetkazib beruvchilaringiz sizga pul to'lamasdan qarz qilib beradilar va qarzni eslatilgan muddatlarda to'lash sharti bilan.

2. Qisqa muddatli kredit. Banklar va boshqa kredit beruvchilar, bu kabi kreditlar maxsus maqsadlar – muddatli kreditlar ehtiyot sifatida kelgusi mavsumda sotish uchun beriladi. Bu kabi kredit uchun qarz bir yilga yetmasdan uziladi.

3. Uzoq muddatli kredit. Bu zayomlar bir yildan ortiq muddatga korxonani kengaytirish yoki takomillashtirish uchun beriladi.

4. Aksionerlik investorining qatnashishi. Bu kabi resurslar qaytarilmaydi. Siz vositalarni olasiz va foydaning bir qismini sotasiz.

Tadbirkorlik yo'nalishi firmalarning strategik yo'nalishlarining alohida yo'nalishi bo'lib, resurslarni va imkoniyatlarni rivojlantirish uchun ichki firma orientatsiyasi sifatida ko'riladi. Tadbirkorlik yo'nalishi firmalarning yo'nalishini va yangi imkoniyatlarni o'rganishga intilishni anglatadi va shuning uchun firmaning innovatsionlik, xavf-xatarni va proaktivlikni qabul qilish tamoyillari orqali o'zini namoyon qiladi. Tadqiqot ishlariga katta e'tibor qaratib, tadbirkorlarga yo'naltirilgan jarayonlarning yuqori darajasiga ega bo'lgan firmalar yangi tashkiliy shakllar va atrof-muhit konfiguratsiyalarini yaratishda tajribaga ega va bozor mexanizmlarini o'z manfaatlariga moslashtira oladi. Tadbirkorlik yo'nalishini kapitalizatsiya qilish orqali firmalar biznes hamkorlari bilan loyihalarni amalga oshirishda yuqori tendensiyani rivojlantiradi. Hamkorlik yo'li bilan olingan resurslar yangi mahsulotni ishlab chiqish va bozorning ta'sirchanligi kabi qobiliyatlarni yaratishi mumkin. Natijada, firmalar ichida ishlab chiqilgan qobiliyatlar raqobatbardosh ustunlikni va ish faoliyatini oshiradi.

Davlat va jamiyat tashkilotlari. Bugungi kunda kichik biznesni qo'llashni o'zlarining asosiy vazifasi deb hisoblaydigan davlat va jamiyat tashkilotlarining soni ko'paymoqda. Ular faqat moliyaviy yordam qilmasdan, balki (qoida bo'yicha imtiyozli kredit shaklida), xodimlarni o'qitish va boshqa ishlarda yordam beradi.

Bu kabi tashkilotlarga qo'llash uchun murojaat qilishdan oldin ularni o'ziga xos talablarini bilish kerak, ko'plari ular uchun kerakli sohalaridagi kichik korxonalar yoki alohida ijtimoiy guruhlariga zaxiraga bo'shatilgan harbiyalarga yordam ko'rsatadi.

Kapitalni jalb qilishning boshqa imkoniyatlari ham bor. Masalan, ixtirochi investorlar guruhidan moliya olish mumkin, buning uchun u agar ishi yurishmay, qolganda o'zining ishlab chiqqan texnologiyasiga egalik huquqini ularga toshirishi kerak. Xorijiy moliya manbalari mavjud. Masalan, xorijiy firmalar, ular boshqa davlatlarga investitsiya qilish imkoniyatlarini faol o'rganmoqdalar.

Kichik biznesning ishbilarmonlik tarkiblarini kredit bilan ta'minlash – bu ularga moliyaviy pul yoki tovar shaklidagi vositalarni ma'lum muddatga xo'jalik faoliyatini amalga oshirish uchun berishdir. Kredit bilan ta'minlashni quyidagi turlari mavjud:

- xo'jalik yurituvchi sub'yektlarga pul ssudalarini yoki tovarni kapital o'rnida tog'ridan-to'g'ri berish shakli.

- hisob-kitob turlaridan biri sifatida kredit bilan ta'minlash, ya'ni to'lov muhlati uzaytirilganligi hisobi bilan.

Bu yerda "kredit" tushunchasi keng ma'noga ega. Birinchidan, kredit to'lash va foiz to'lash sharti bilan ssuda ko'rinishida pul yoki tovar shaklida bo'lishi mumkin. Kreditning asosiy vazifasi pul vositalarini qaytarib berish sharti bilan vaqtincha bo'sh pul mablag'larini samarali ishlatishdan iboratdir. Kreditni boshqa vazifasi bu haqiqiy pullarni kredit pullarga va kredit operatsiyalariga almashtirishdan

iborat. Ikkinchidan, kredit o'zini ssuda kapitali harakati shaklida namoyon etadi. Pul yoki tovar shaklidagi ssuda qaytarilishi va to'lov sharti bilan kreditor va zayomchi o'rtasidagi iqtisodiy munosabatni aks ettiradi. Kichik biznesda kredit bilan ta'minlash keng shakllarda tasavvur etiladi, bu yerda quyidagi kreditlar ishlatiladi: tijorat, bank, davlat, iste'molchi, xalqaro. Tijorat krediti – tovar shaklidagi sotuvchilar tomonidan xaridorlarga beriluvchi kredit bo'lib sotilgan tovarni qiymatini orqaroq surishdan iboratdir. Kichik biznes taraqqiyoti uchun davlat krediti davlat budjetidan eng muhimi zamonaviy ishbilarmonlik loyihalarini amalga oshirish bo'yicha tasdiqlangan dasturlar asosida beriladi. Iste'mol krediti – bu kredit shaklida qarz oluvchi sifatida yuridik shaxs, qarz beruvchi sifatida kredit idorasi, korxonalar va tashkilot chiqishi mumkin. Bu kredit shakli xalqning iste'mol talabini qondirish vositasi sifatida xizmat qiladi.

Shuni alohida ta'kidlash lozimki, bozor munosabatlari rivojlanib borishi bilan, kichik biznes korxonalarini moliya munosabatlarining tarkibi ham yanada o'zgarib boradi. Shuning uchun kichik biznes taraqqiyoti jarayonida uning moliyaviy faoliyati tarkibiy qismidagi o'zgarishlarni tabiiy bir hol sifatida qarash lozim.

Kichik biznes taraqqiyoti va moliya munosabatlarini takomillashtirish o'zaro bog'liq muammolardandir. Iqtisodiyotning turli mulk va xo'jalik yuritish shakllaridan keng foydalanishga o'tishi, xususiy tadbirkorlik va kichik biznesning taraqqiyoti bilan moliya munosabatlari ham bozor talablari asosida rivojlanishi uchun muhim turtki oldi. Shu bilan birga, moliya kichik biznes taraqqiyotini rag'batlantirishning muhim dastaklariga egadir.

Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning aholini ish bilan band etishi va o'rta sinfni shakllantirishi kabi xususiyatlari xorijiy iqtisodiy adabiyotlarda batafsil yoritilgan. Rivojlangan mamlakatlar tajribasidan ma'lumki, kichik korxonalar iqtisodiy rivojlanish, ilmiy-texnika ixtirolarini, aholining talabini qondirish uchun qo'llashda istiqbolidir. Boshqarish sohasida kichik korxonalarda eng kam xarajat qilinishi bilan birga mulk haqiqiy egasining qo'lida bo'lib, undan foydalanish, ko'paytirish doimo yaxshi natijalarga olib kelgan.

## **ПРОБЛЕМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ РАБОТНИКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Мусаев Р.М., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Тураев А., ассистент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Давлатова М.П., ассистент,*

*Самаркандский государственный университет, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена реформам в системе стимулирования активной предпринимательской деятельности, направленной на создание полноценной социальной базы, признанию предпринимателей и их союзов социально-экономической основой отечественной системы предпринимательства не только юридически, но и практически.*

*В частности, особое внимание уделено активизации работы по привлечению населения к активной жизни вплоть до создания индивидуальных предпринимателей и их обучения в школах и учебных заведениях экономического направления.*

**Ключевые слова:** *предпринимательство, индивидуальные предприниматели, реформы, стимулирование предпринимательства.*

**Аннотация.** *Мақола тўлақонли ижтимоий базани яратилишга қаратилган, фаол тadbirkorлик фаолиятини рағбатлантириши тизимидаги ислохотларга бағишланган бўлиб, тadbirkorлар ва уларнинг иттифоқларини нафақат юридик, балки амалда ҳам ички ишбилармонлик тизимининг ижтимоий-иқтисодий асоси деб эътироф этади.*

*Хусусан, яқка тартибдаги тadbirkorларни ташиқил этиши ва уларни иқтисодий йўналишидаги мактаблар ва таълим муассасаларида ўқитишгача аҳолини фаол ҳаётга жалб қилиши бўйича ишларни фаоллаштиришга алоҳида эътибор қаратилган.*

**Таянч сўзлар:** *тadbirkorлик, яқка тартибдаги тadbirkor, ислохот, тadbirkorликни рағбатлантириши.*

**Abstract.** *The article is devoted to reforms in the system of stimulating active entrepreneurial activity, aimed at creating a full-fledged social base, recognizing entrepreneurs and their unions as the socio-economic basis of the domestic system of entrepreneurship, not only legally, but also practically.*

*In particular, special attention was paid to the intensification of work to attract the population to an active life, up to the creation of individual entrepreneurs and their training in schools and educational institutions of the economic direction.*

**Key words:** *entrepreneurship, individual entrepreneurs, reforms, stimulation of entrepreneurship.*

В ходе углубления экономических реформ сложились различные взгляды по проблемам финансово-кредитной поддержки и стимулирования предпринимательских субъектов в рамках малого бизнеса и частного предпринимательства. Особенно эти проблемы обострились в период пандемии коронавируса. Малый бизнес потерял более половины собственных средств.

Противоречивы мнения по поводу существования предпринимательских субъектов в период пандемии коронавируса. Проф. Д.Р.Зайналов, доц. С.С.Алиева считают, что опыт хозяйствования показывает, что малые предприятия должны создавать резервный (страховой) фонд, обычно образуемый в процентном отношении к уставному фонду и не предусмотренного законодательством минимума [1]. По мнению Э.Н.Ходжаева, цель неделимого резервного фонда в том, чтобы сохранить деятельность от различных рисков не только для конкретного малого бизнеса сферы туризма, гостиниц, ресторанов и адекватных им по характеру деятельности субъектов, но и предпринимательских субъектов всех сфер экономики, для системы в целом [3]. На наш взгляд, существование резервного фонда не должно лишать права возможности отозвать при необходимости часть учредительных средств, получать дивиденды от собственных доходов. Предприниматели ныне не ощущают реальных преимуществ от участия в других видах деятельности. Следует отметить, что учредители большинства современных зарубежных предприятий отказываются от получения дивидендов: они зачисляются в страховой, или резервный, фонд, что повышает размер выплаты бонуса за счет дополнительной прибыли от этих средств.

Преобразования субъектов в АО или ООО должны направляться на изменение отношений внутри предприятия с целью повышения материальной заинтересованности работников в результатах своего труда и учредителей в развитии деятельности АО или ООО.

Следует расширить задачи Союза предпринимателей. В Положении о Союзе предпринимателей нужно предусмотреть такие полномочия, как организация всех видов деятельности, предусмотренных уставом Союза. Назрела необходимость совместно с научно-образовательным центром при Союзе предпринимателей в разрезе экономических территорий (районов, городов, областей) и при экономических вузах страны разработать план проведения семинаров, мастер-классов, конференций по изучению и распространению опыта развития предпринимательства по административным территориям страны.

Основным итогом этих мероприятий должно стать возрождение доверия предпринимателя. В связи с этим следует на собраниях Союза предпринимателей серьезно относиться к предложениям и оформлять их в качестве наказов предпринимателей. Наказ предпринимателей – это документ, в котором реализуется как индивидуальная, так и коллективная воля их, на основе их предложений определяются задачи на будущее для совета предпринимателей. Любая перестройка задевает интересы жителей города или села, поэтому все изменения, связанные с открытием или закрытием действующих объектов сервисного обслуживания и др., требуют совета с предпринимателями.

С обострением конкурентной борьбы ускоряются темпы концентрации деятельности предпринимателей путем ликвидации убыточности торговых точек, производственных субъектов и укрупнения их имущества. Такой процесс идет во всех странах. Примером является опыт австрийских, датских и швейцарских предпринимателей. В каждой из этих стран существует только одно общенародное движение предпринимателей. Другой формой концентрации деятельности предпринимателей, осуществляемой в высокоразвитых странах, является расширение деятельности хозяйственных союзов предпринимателей. При этом происходит диверсификация их деятельности. Хозяйственные союзы предпринимателей расширяют свою производственную деятельность. Иногда для решения этой задачи создают отдельные специализированные предприятия, которые вступают в сферу розничной торговли, или обеспечивают функционирование по договоренности с местным населением. Например, универмаги, принадлежащие предпринимателям по оптовому управлению в Дании, реализуют 1/3 оборотов розничной торговли. Оптовые склады создают международные ассоциации для

совместных закупок. Центральные союзы организуют также совместные предприятия на основе международного капитала. Кроме того, они вводят в действие новые специализированные виды деятельности. Например, они организуют совместное страхование, иногда при этом входят в долю с частным капиталом, организуют обслуживание туризма.

Заслуживает внимания опыт одного из предпринимателей по производству швейных товаров в Швеции, объединяющего более 500 человек [2]. Данное предприятие «Баста» создано для лиц, попавших в прошлом в зависимость от наркотиков. На предприятии сложилось несколько направлений трудовой деятельности: строительство, производство столярных изделий и нестандартной мебели, производство ковров, коневодство, содержание «гостиниц» для собак, выращивание сельскохозяйственной продукции и т.д. Такие новые предпринимательские субъекты имеют поддержку со стороны местных органов власти.

К сожалению, в системе поддержки и стимулирования предпринимателей Узбекистана в основе реформирования решаются задачи другого плана.

Главная цель реформы по поддержке и стимулированию предпринимателей заключается в создании полноценной социальной базы, признании предпринимателей и их союзов социально-экономической основой отечественной системы предпринимательства не только юридически, но и практически.

Одна из основных задач – это активизация работы по привлечению населения к активной жизни вплоть до создания индивидуальных предпринимателей и их обучения в школах и учебных заведениях экономического направления.

В связи с этим необходимо доработать Программу, выработать новую концепцию, в которой отразить активизацию работы предпринимателей в следующих направлениях:

- разработать план социального развития союза предпринимателей по каждой экономической административной территории;
- способствовать формированию нового мышления предпринимателей, идеологии и культуры путем совершенствования образовательной и пропагандистской работы;
- улучшить информативность предприятий, в частности, отдельных районов, об экономической и социальной деятельности предпринимателей через газеты, статистические бюллетени. Союз предпринимателей Самаркандской области совместно с СамИЭС должны организовать выпуск газеты, журнала «Предприниматель» и другие издания, могущие освещать деятельность предпринимателей.

#### **Список литературы:**

1. Зайналов Д.Р., Алиева С.С. Принципы управления равновесием между государственным регулированием и развитием предпринимательских отношений. Институційний розвиток соціально-економічних систем: національна економіка у глобальному середовищі : збірник науко-вих праць за матеріалами XI Міжнародної науково-практичної конференції (м. Полтава, 7 травня 2019 року). – Полтава : ПУЕТ, 2019. – С.65-67
2. Кооперативное образование: распространение знаний о кооперативных ценностях и принципах.- М., 1999.- С. 35.
3. Khodjaev E.N. Actual problems of ensuring financial stability of enterprises in the condition of coronavirus pandemic. // JournalNX - A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal, Volume 6, Issue 9, ISSN : 2581-4230, Page No. 159-162

### **ХИЗМАТЛАР СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ МУҲИМ СТРАТЕГИК ВАЗИФАЛАРНИ ҲАЛ ЭТИШНИНГ ВА АҲОЛИ ТУРМУШ ДАРАЖАСИНИ ОШИРИШНИНГ МУҲИМ ОМИЛИ**

**Урунбаева Ю.П.,** и.ф.д., доцент,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон

**Аннотация.** Мақолада хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш орқали аҳоли турмуш даражасини оширишга таъсир этувчи омилларга алоҳида тўхталиб ўтилган.

**Калит сўзлар:** аҳоли турмуш даражаси, турмуш сифати, талаб, истеъмол, аҳоли жамғармаси, иш ҳақи, аҳоли даромадлари.

**Аннотация.** В статье рассматриваются факторы, влияющие на повышение уровня жизни населения за счет развития сферы услуг.

**Ключевые слова:** уровень жизни, качество жизни, спрос, потребление, сбережения населения, заработная плата, доходы.

**Abstract.** The article examines the factors influencing the increase in the standard of living of the population due to the development of the service sector.

**Key words:** standard of living, quality of life, demand, consumption, savings of the population, wages, income.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2020 йил 24 январда Олий Мажлисга Мурожаатномасида 2020 йил ва кейинги йилларда иқтисодиёт соҳасида амалга ошириш зарур бўлган дастурий ва мақсадли вазифалар белгилаб берилди. Мурожаатномадаги биринчи қайд этилган вазифалардан бири, “2020 йилда макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш ва инфляцияни жиловлаш – иқтисодий ислохотлар жараёнидаги бош вазифамиздир” [1], деб кўрсатгани бўлди. Ушбу вазифани бажариш учун хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришга тўғри келади. Мамлакат ялпи ички маҳсулот таркибида хизматларнинг улуши салмоқли даражага эга.

Хизмат кўрсатиш деганда кўз олдимизга маълум бир шахснинг иккинчи бир шахс (давлат)га утказётган меҳнати тушунилади. Аммо уни назарий жиҳатдан таҳлил қилинса, бу ўзининг таърифига эга. Бу борада олимларимиз асарларига эътиборни қаратилса, улар турли қарашларга эга эканлигига гувоҳ бўласиз. Жумладан, Мухаммедов М.М. хизмат кўрсатишни куйидагича изоҳлайди: “Хизмат кўрсатиш соҳаси аҳолининг соғлиғига, кайфиятига, меҳнатга муносабатига, ишчи-ходимларнинг меҳнат унумдорлигига, ўз ҳаётидан розилик даражаси ва хурсандлигига, умуман ишлаб чиқариш кучларининг ҳаёти ва тараққиётига бевосита ва сезиларли даражада таъсир кўрсатадиган соҳа” [4] деб таъриф берганлар. Қ.Ж.Мирзаев хизмат кўрсатишга куйидагича таъриф берганлар. Хизмат кўрсатиш дейилганда инсонларнинг ишлаб чиқариш ва ноишлаб чиқариш объектларида юзага келадиган истеъмол эҳтиёжи ва моддий-маънавий манфаатларини қондиришга қаратилган даромад олиб келувчи ҳаракати, фаолияти тушунилади [3].

Инсоният тарихида хизматнинг ривожланиш даврига назар ташласак, хизмат кишилик жамияти пайдо бўлгандан бошлаб инсон кундалик фаолиятида узлуксиз тараққиётни таъминлаш, уни такомиллаштириш борасида доимий ҳаракатда, ижодда ва шу асосда барча эҳтиёжларини қондиришга эришиш мақсадида фойдаланиб келинган. Шунинг учун ҳам хизматни фалсафий категория сифатида қаралиб, унинг жараён эканлигини, жараённи эса ҳаракат деб билиб, оддий эмас, балки кишилик жамиятининг ривожланишига, равнақ топишига қаратилган ҳаракат деб қараш лозим.

Энг муҳими хизматларга бўлган эҳтиёж моддий хизматларга бўлган эҳтиёжлардан ўз моҳияти ва инсоннинг инсон сифатидаги тараққиётидаги аҳамияти жиҳатидан кескин фарқланиб туради. Хизмат кўрсатиш соҳаси тармоқларини модернизациялаш ва янгидан жиҳозлаш, уларни малакали кадрлар билан таъминлаш асосида хизматлар сифатини ошириш, ушбу соҳани диверсификациялаш асосида хизматлар ассортиментини кенгайтириш, янги хизмат турларини ишлаб чиқариш, хизматлар ҳажмини жадал суръатлар билан кўпайтириш аҳоли эҳтиёжларини тўлароқ қондиришнинг муҳим шарти ҳисобланади.

Америкалик олим А.Маслоу пирамидасида физиологик (моддий) эҳтиёжларга муҳимлиги нуқтаи назардан биринчи ўрин берилган<sup>1</sup>. Шубҳасиз, бундай эҳтиёжлар ижтимоий тизим шакли ва ишлаб чиқариш кучлари тараққиёти даражасидан қатъий назар, ҳар қандай жамият учун хос ва биринчи даражада қондирилиши лозим. Инсонлар, онгли ҳаракатланувчи тирик мавжудот сифатида, авваламбор бирламчи эҳтиёжларини яъни, озиқ-овқат истеъмол қилишлари, кийинишлари, бошпанага эга бўлишлари шарт. Шундан кейингина улар таълим, маданият, санъат, саёҳат ва ҳоказолар билан шуғулланишлари мумкин бўлади. Ушбу пирамидада турли хил ижтимоий хизматларга бўлган эҳтиёжлар ҳам муҳим ўринни эгаллаган. Лекин масаланинг муҳим жиҳати шундаки, ишлаб чиқариш кучлари ривожланиб, аҳоли даромадлари ва турмуш даражаси ошиб борган сайин, унинг хизматларга бўлган эҳтиёжи моддий неъматларга бўлган эҳтиёжига нисбатан тезроқ суръатлар билан ривожланади.

<sup>1</sup><http://www.ctntrforum.ru/Macro/Stat2.5.htm>

Хизматларнинг ўзига хос хусусиятларидан яна бири хизмат кўрсатиш соҳасида банд аҳолининг даромадлари шаклланиши меҳнатнинг мазмуни ва характери билан боғлиқ. Хизматларга бўлган эҳтиёжларнинг тобора ошиб бориши ва такомиллашуви аҳоли бандлигидаги таркибий ўзгаришларда, аниқроғи, унинг бандлигида хизматлар улушининг доимий тарзда ошиб боришида ўз ифодасини топади (1-жадвал).

1-жадвал

**Ўзбекистон Республикаси ва Самарқанд вилояти аҳолисининг иқтисодиёт тармоқларида бандлиги кўрсаткичларининг 2018-2020 йиллардаги ўзгариши<sup>1</sup>**

№	Кўрсаткичлар	Ўзбекистон Республикаси			Самарқанд вилояти		
		Йиллар					
		2018	2019	2020	2018	2019	2020
1	Доимий аҳоли сони (минг киши)	32656,7	33255,5	33 905,2	3720,1	3 798,9	3 877,4
2	Иқтисодий фаол аҳоли (минг киши)	14641,7	14876,4	14797,9	1620,6	1604,2	1585,4
3	Доимий фаол аҳоли сонидаги улуши (фоизда)	44,8	44,7	43,6	43,6	42,2	40,9
4	Иқтисодиётда банд аҳоли (минг киши)	13273,1	13541,1	13239,6	1463,3	1455,8	1410,9
5	Иқтисодий фаол аҳоли сонидаги улуши (фоизда)	90,7	91,0	89,5	90,3	90,7	89,0
<b>Жумладан: иқтисодиёт тармоқлари бўйича бандлар</b>							
6	Саноатда (минг киши)	1802,9	1821,5	1789,7	196,1	197,5	191,5
7	Иқтисодиётда банд аҳолидаги улуши (фоизда)	13,6	13,5	13,5	13,4	13,6	13,6
8	Қишлоқ, ўрмон ва балиқ хўжалигида (минг киши)	3537,2	3544,6	3560,0	396,6	393,1	392,2
9	Иқтисодиётда банд аҳолидаги улуши (фоизда)	26,6	26,2	26,9	27,1	27,0	27,8
10	Қурилиш соҳасида (минг киши)	1205,5	1324,6	1267,8	147,8	144,1	138,3
11	Иқтисодиётда банд аҳолидаги улуши (фоизда)	9,1	9,8	9,6	10,1	9,9	9,8
12	Хизмат кўрсатишда (минг киши)	6727,5	6850,4	6622,0	722,9	720,6	688,9
13	Иқтисодиётда банд аҳолидаги улуши (фоизда)	50,7	50,6	50,0	49,4	49,5	48,8

<sup>1</sup>Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси ҳамда Самарқанд вилояти статистика бошқармаси 2020 йил -2021 йил январ ҳолатига кўра маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси.



Юқоридаги 1-жадвалда келтирилган маълумотларга кўра Самарқанд вилоятида доимий аҳоли сони 2018 йилда 3720,1 минг кишини ташкил этган бўлса, 2020 йилга келиб 3877,4 минг кишини, яъни (157,3 минг киши) 10,4 фоизга ўсган.

Иқтисодий фаол аҳоли маҳсулот ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш бўйича ишчи кучи талабини қондирувчи аҳолининг маълум бир қисми ҳисобланади. Бу эса иқтисодий ўсиш суръатига иш билан бандлик муаммоларини ҳал қилишга алоҳида замин яратади. 2018 йилда иқтисодий фаол аҳоли 1620,6 минг кишини ташкил этиб, 2020 йилга нисбатан (35,2 минг киши) га кўпайган.

2018 йилда иқтисодиётда банд аҳолининг 50,6 фоизи, яъни (саноат, қишлоқ, ўрмон ва балиқ хўжалиги, қурилиш) 740,5 минг киши ишлаб чиқариш соҳасида банд бўлса, 49,4 фоизи яъни 722,9 минг киши хизмат кўрсатиш соҳасида банд бўлган. 2020 йилда мос равишда (51,2 фоиз - 48,8 фоиз) 688,9 минг киши хизмат кўрсатиш соҳасида бандлиги тўғри келмоқда. Албатта пандемия ушбу соҳага ҳам ўз таъсирини кўрсатган дейишимиз мумкин. Вилоят иқтисодиётида хизмат кўрсатиш соҳасида банд аҳоли сонининг камайиши ялпи ички (худудий) маҳсулот ҳажмининг камайишига ҳамда унинг таркибидаги хизмат кўрсатиш соҳасининг салмоғи ҳам сезиларли даражада пасайишига олиб келган. Аҳоли бандлиги таркибида бундай ўзгаришларни пандемиянинг таъсири остида вужудга келган сабаб деб баҳолаш мумкин.

Самарқанд вилоятида аҳолининг соҳа ва тармоқлар бўйича бандлигини ошириш имкониятлари ва истиқболларини баҳолаш мақсадида уни республика кўрсаткичлари билан таққослашни лозим топдик. Таққослаш натижасида Самарқанд вилоятида хизмат кўрсатиш соҳасининг аҳоли бандлигини таъминлашда республикага нисбатан пастроқ даражаларга эришилганлигини кўрсатди

Шу билан бир қаторда вилоятда қишлоқ хўжалигида банд аҳоли улуши мамлакат бўйича ўртача кўрсаткичларга нисбатан қарийб 1,0 пунктга юқори. Шунини алоҳида таъкидлаш жоизки, қишлоқ хўжалигининг моддий-техника базаси мустаҳкамланиб, унда меҳнат унумдорлиги ошиб борган сайин, ушбу тармоқда банд аҳоли сони бундан кейин ҳам қисқариб бораверади. Агар Самарқанд вилоятида қишлоқ хўжалигида банд бўлганларнинг улушини (27,8 фоиз) республика бўйича ўртача кўрсаткич даражасига етказсак (26,9 фоиз), ушбу тармоқларда 32,0 минг киши ишдан бўшаши мумкин бўлади. Ишдан бўшаганлар эса хизмат кўрсатиш соҳаси тармоқларида ишга жойлашишади.

Жамият тараққиётининг ҳозирги босқичида меҳнатга лаёқатли ва иқтисодий фаол аҳолини иш билан таъминлаш барча мамлакатлар учун энг долзарб, ўткир ижтимоий-иқтисодий муаммолардан бири ҳисобланади. Меҳнат ресурсларига жуда бой ва улкан меҳнат салоҳиятига эга бўлган Ўзбекистон учун ҳам аҳолини иш билан таъминлаш, меҳнат қилиш истаги бор ҳар бир индивиднинг ижтимоий ишлаб чиқаришда иштирок этишига имконият туғдириб бериш анча ўткир муаммога айланган.

Бозор иқтисодиёти шароитида тадбиркорлик ташаббуси асосида фан-техника тараққиёти ютуқлари ишлаб чиқаришга кенг жорий қилинади ва қонуний равишда меҳнат тақсимотининг чуқурлашувига ҳамда унумдорлигининг тез суръатлар билан ўсишига олиб келади. Умуман ресурслардан тежамкорлик билан фойдаланиш ва интенсив асосда ривожланишга мослашган ҳозирги замон ишлаб чиқариши меҳнат унумдорлигининг узлуксиз тарзда ошиб боришисиз амалга ошиши ва ривожланиши мумкин эмас.

Ўзбекистонда кейинги йилларда изчиллик билан олиб борилаётган иқтисодиётни модернизациялаш ва техник жиҳатдан қайта жиҳозлаш сиёсати, инновацион жараёнларнинг тобора ривожланиб бораётганлиги жонли меҳнат унумдорлигига катта ижобий таъсир кўрсатмоқда. Ижтимоий меҳнат унумдорлигининг ўсиши оқибатида моддий ишлаб чиқариш соҳасининг ялпи ички маҳсулотдаги улуши нисбий қисқариши содир бўлади. (2-жадвал).

Иқтисодиёт тармоқларининг 2000-2020 йилларда ялпи ички маҳсулотдаги улуши  
(фоизларда)<sup>1</sup>

№	Тармоқлар	Йиллар								
		2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2015	2020
1	ЯИМ, жами, шу жумладан:	100	100	100	100	100	100	100	100	100
2	Саноат	14,2	21,1	21,8	24,0	22,3	23,6	26,7	25,7	26,4
3	Қишлоқхўжалиги	30,1	26,3	25,1	21,7	19,4	18,2	19,8	18,3	26,1
4	Қурилиш	6,0	4,8	5,1	5,5	5,6	5,9	6,6	7,3	6,4
5	Хизмат кўрсатиш	37,0	37,0	39,5	42,5	45,3	47,2	46,9	48,7	33,5
6	Соф солиқлар	12,7	10,8	8,5	6,3	7,4	6,7	9,2	8,8	7,6

Бундан ташқари, бандлик муаммолари Ўзбекистонда ишлаб чиқаришда, (айниқса қишлоқ хўжалигида) керагидан ортиқча банд бўлган, лекин бозор муносабатлари мустақамланиб борган сайин, аста-секин ишдан бўшаётган ишчи ходимлар ҳисобидан ҳам анча кескинлашди. Режали иқтисодиёт шароитида ишсизлик муаммоси, унумсиз, яхши самара бермайдиган иш ўринларини асоссиз равишда кўпайтириш, ишчи кучини қандай бўлмасин ижтимоий ишлаб чиқаришга жалб этиш йўли билан ҳал қилинган. Бозор иқтисодиёти шароитида эса, юқорида қайд этганимиздек, барча ресурслардан, жумладан, меҳнат ресурсларидан унумли фойдаланиш зарурияти кучаяди. Бундай шароитда олдинги даврларда асоссиз равишда, расман яратилган иш ўринларининг бекор қилиниши ва уларда “банд” бўлган ишчи ходимларнинг қисқариши ва натижада уларнинг ишсиз қолиши муқаррар.

Юқоридагиларни умумлаштириб, Ўзбекистонда меҳнат бозорида ишчи кучи таклифи билан унга бўлган талаб ўртасидаги номутаносибликнинг асосий сабабларини аниқладик бизнинг назаримизда булар: биринчидан – илмий-техника тараққиёти натижасида ижтимоий меҳнат унумдорлигининг узлуксиз ошиб бориши; иккинчидан – ижтимоий ишлаб чиқаришда керагидан ортиқча яратилган иш ўринларининг барҳам топиши; учинчидан – мамлакатда юзага келган ва ҳозиргача маълум даражада сақланиб турган мураккаб демографик вазият [5].

Жамиятда аҳоли турмуш даражасини оширишга доир муаммоларни ҳал этишда айнан эҳтиёжманд ҳолатда ҳаёт кечириётган аҳоли қатламларини аниқлаб, уларнинг сонини узлуксиз камайтириб боришга (темир дафтар) жиддий эътибор қаратилмоқда. Бизнинг фикримизча оилалар ўртасида хатлов ўтказилиб, улар уч тоифага ажратиш ва ҳар бир тоифага нисбатан аниқ чора-тадбирлар ишлаб чиқилди, жумладан:

Биринчи тоифага давлат томонидан кам таъминланган оилалар учун кўрсатилаётган хизматлардан фойдаланиш мақсадида ўз даромадларини яшириб келаётган ва натижада асоссиз тарзда ижтимоий нафақалар олаётган (чет элдаги, бозор, уй хўжалигида чорва моллари ва бошқа даромадлар) оилалар киритилди.

Иккинчи тоифага кам таъминланган оилалар рўйхатида киритилган, лекин, томорқа ер майдонларига эга бўлган ва ундан фойдаланиш эвазига даромад топиш имконияти мавжуд бўла туриб, кам таъминланган оила сифатида давлат бюджети маблағларидан ўринсиз фойдаланаётган оилалар киритилди.

Учинчи тоифага ногирон, яқка-ёлғиз, боқувчисини йўқотган, сурункали касал ва 16 ёшга тўлмаган фарзандларини тарбиялаётган оилалар (оналар) киритилди. Натижада, биринчи ва иккинчи тоифада асоссиз тарзда ижтимоий нафақалар олиб келаётган оилалардан иқтисод қилинган маблағлардан учинчи тоифадаги оилаларни ижтимоий химоя қилишга, сурункали касал фуқароларни даволаниш учун имтиёзлар кучайтирилади [2].

Юқорида қайд этилган вазифаларни бажариш, бу борада соҳа олдида турган муаммоларнинг ечимларини топиш учун амалий тадқиқотлар ўтказиб, амалиётда мавжуд ҳолатни баҳолаш, ундаги ютуқлар ҳамда камчиликларни аниқлаш мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг меъзони ҳисобланади.

<sup>1</sup>Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг 1999-2021 йй маълумотлари.

### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2020 йил 24 январда Олий Мажлисга Мурожаатномаси. // “Халқ сўзи” газетаси. 2020 йил 25 январь. 19-сон. 1-4 бетлар.
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Мирзиёев Ш.М. "2021 йил – Ёшларни қўллаб-қувватлаш ва аҳоли саломатлигини мустаҳкамлаш йили". Халқ сўзи, 2020 йил 30 декабрь (Эҳтиёжманд аҳоли бандлигини таъминлашга Бандликка кўмаклашиш ҳамда жамоат ишлари жамғармаларидан 500 миллиард сўм йўналтирилади. Пандемия шароитида ўз ишини йўқотган аҳолини камбағалликка тушиб қолишига йўл қўймаслигимиз керак).
3. Мирзаев Қ.Ж., Пардаев М.Қ. “Хизматлар соҳалар иқтисодиёти” "IQTISOD-MOLIYA" 2014. - 376 б. 149-б
4. Мухаммедов М. ва бошқалар “Хизмат кўрсатиш соҳаси ва туризмни ривожлантиришнинг назарий асослари”- С.: Зарафшон 2017.-299 б.
5. Урунбаева Ю. П. Хизмат кўрсатиш соҳаси ва аҳоли турмуш даражаси: ўзаро боғлиқлиги ва ривожланиш истиқболлари. Монография. Тошкент.: «ФАН», 2013.- 156 б.

## **ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИДА ЮЗ БЕРИШИ МУМКИН БЎЛГАН ТОВАМАЧИЛИК, ФИРИБГАРЛИК ВА КОРРУПЦИЯ КАБИ ОМИЛЛАРНИНГ ЮЗАГА КЕЛИШИНИ ОЛДИНИ ОЛИШ**

*Расулов З.Ж., и.ф.н., доц. в.б.*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Латинова Ш. М., ўқитувчи*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Мақолада иқтисодий хавфсизлик, таҳдид ва унинг асосий шакли бўлган фирибгарлик тушунчалари ёритилган, уларнинг юзага келиш сабаблари ва оқибатлари, коррупция ва фирибгарликни бартараф этишнинг асосий усуллари келтирилган, тадбиркорлик ва фойдали меҳнат билан банд бўлган фуқароларнинг манфаатларини ҳамда хавфсизлигини таъминлаш бўйича таклифлар келтирилган.

**Калит сўзлар:** тадбиркор, хавфсизлик, таҳдид, фирибгарлик, иқтисодий хавфсизлик, ишибилармонлик муҳити.

**Аннотация:** В статье раскрывается понятие экономической безопасности, угрозы и основная форма мошенничества, излагаются причины его возникновения и последствия, дана характеристика основным методам предотвращения коррупции и мошенничества, приведены предложения по обеспечению безопасности предпринимательства и защиты интересов граждан, занятых полезным трудом.

**Ключевые слова:** предпринимательство, безопасность, угроза, мошенничество, экономическая безопасность, бизнес-среда.

**Abstract:** The article reveals the concept of economic security, threats and the main form of fraud, outlines the reasons for its occurrence and consequences, gives a description of the main methods of preventing corruption and fraud, provides proposals for ensuring the security of entrepreneurship and protecting the interests of citizens engaged in useful work.

**Key words:** entrepreneurship, security, threat, fraud, economic security, business environment.

Ҳозирги кунда Ўзбекистон Республикасида кенг кўламли вазифаларни ечишга, шу жумладан, инновацион аҳамиятга эга ишлаб чиқариш корхоналарини ривожлантирилишига биринчи даражали вазифа сифатида эътибор берилмоқда. Шу боис инновацион аҳамиятга молик корхоналар фаолиятини ривожлантириш Давлат дастурлари доирасида амалга оширилиб келинмоқда ва бундай дастурларининг асосий мақсадли йўналиши бу корхоналарни модернизациялаш, инновацион қайта қуриш ва инновацион маҳсулотларни ишлаб чиқариш орқали импорт ўрнини қоплайдиган маҳсулотлар ишлаб чиқариш, шунингдек, экспорт маҳсулотларини ишлаб чиқариш орқали мамлакатнинг экспорт потенциали ва валюта тушумларини ошириш бўлиб ҳисобланмоқда.

Аммо бу борада амалга оширилиши кўзда тутилган вазифалар, энг аввало тадбиркорлик фаолиятини иқтисодий хавфсизликни оширишга қаратиб келинмоқда. Тадбиркорлик фаолиятининг иқтисодий хавфсизлиги – хўжалик юритувчи субъект томонидан амалга оширилган ҳуқуқий, ташкилий-иқтисодий, молиявий, ижтимоий-иқтисодий ва инженер-техник

тавсифдаги чора-тадбирлар тизими туфайли вужудга келган ҳаётий муҳим иқтисодий манфаатларини ички ва ташқи рисклардан ҳимояланганлик ҳолатидир.

Тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятига, уларнинг хавфсизликларига турли таҳдидлар мавжуд бўлиши мумкин. Бундай таҳдидлар – бу жисмоний (юридик) шахсларнинг тадбиркорлик фаолияти, хўжалик юритувчи субъектларнинг ҳимояланиши ҳолатини безовта қилувчи ёки унга шикаст етказувчи, унинг фаолиятини шу орқали тўхтатиб қўювчи ёки иқтисодий ва бошқа молиявий йўқотишларга сабаб бўлувчи потенциал ёки реал рисклардир. Чунки хўжалик юритувчи субъектларнинг тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланишларида иқтисодий хавфсизлигини сақланишга таҳдидлар онгли равишда қасддан тадбиркорлик субъектларига молиявий ёки техник зарар етказишга қаратилганлигида намоён бўлади. Умуман бундай ҳаракатлар ҳуқуқий жиҳатдан қонунга зид ҳаракатлар таркибига киради.

Шу ўринда айтиш жоизки, хўжалик юритувчи субъектларнинг тадбиркорлик фаолиятлари доирасида иқтисодий хавфсизликнинг ўзига хос тури бу товламачилик бўлиб, уни алдаш, ишончсиз фикрларини тўғри фикр даражасига чиқарган ҳолда ҳамкасбларини алдаш (ёки йўлдан уриш), кўрқитиш йўли билан уларнинг мол-мулки, пулини олиб қўйиш, ундан фойдаланиш фирибгарликни англатади.

Товламачилик эса кишиларни товлаб, лақиллатиб, кўрқитиб пул кўрувчи, бирибгар шахсдир [1].

Ўзбекистон Республикаси Жиноят Кодексида фирибгарликка алдов ёки ишонччи суистеъмол қилиш йўли билан бегона мулк ёки мулкка нисбатан ҳуқуқни қўлга киритиш, деб таъриф берилган [2].

Айтиш жоизки, фирибгарлик содир этилиши хўжалик юритувчи субъектларнинг тадбиркорлик фаолиятига ишни ташкил этиш ва уни бошқариш, назорат қилишдаги масъулиятсизлик, боқибегамлик, сусткашлик, интизомсизлик ва иш юритишдаги камчиликларга боғлиқ ҳолда юзага келади. Аммо унга кўмак берувчи омиллар мавжуд бўлиб, улар фирибгарликнинг турли турларини юзага келтириб чиқариши мумкин бўлади. Шулардан бири фирибгарлик йўли билан тузилган молиявий ҳисоботда юзага келадиган бузиб кўрсатишлардир. Бундай ноқонуний ҳаракатларга молиявий ҳисоботда ахборотни атайлаб тушириб қолдириш ва бухгалтерия ҳисоби тамойилларини нотўғри қўллашни ўз ичига олади, шунингдек, корхонага қарашли активларни ноқонуний йўллар билан ўзлаштириб олиш ва ҳоказолар шулар жумласидандир.

Аммо бундай нохуш ҳолатларни юзага келиб чиқишига йўл қўймаслик мақсадида бундай ҳолатларни юзага келтириб чиқарувчи омилларни олдиндан сезиш ва уларнинг олдини олишга ҳаракат қилиш муҳимдир. Ижобий ҳаракатларни жамоа аъзоларидан фойдаланган ҳолда ҳал этилиши юзлаб инсонларни ёмон йўлдан қайтариш, миллиардлаб пул маблағларини ноқонуний ўзлаштиришнинг олдини олган бўлар эди. Шунинг учун жойларда ходимлар фаолиятини тизимли назорат қилиб бориш, ички интизомни кучайтириш, илгари ноқонуний ҳаракатлари билан ажралиб турган ва жамоанинг кўзига тушиб қолган шахсларни масъул лавозимларга тавсия этмаслик, шахсларни раҳбар лавозимига тавсия этишда унинг ҳамтовоқларидан тавсиф олмаслик, унинг ноқонуний ҳаракатлари йиғиндисини асос қилиб олиш муҳим бўлиб ҳисобланади.

Агар раҳбар ўз фаолиятини инсон фаолиятига хавф солиши мумкин бўлган ёки унинг шахсига, манфаатларига зид бўлган ҳаракатлар қилганлиги кўзга ташланиб қолса, унда бундай раҳбарни тезлик билан эгаллаб турган лавозимидан четлаштириш зарур бўлади. Ҳатто жамоада унинг атрофидаги айрим шахслар (бундай шахсларга асосан раҳбар томонидан лавозимлар, мукофотлар бериб келинган шахслар ёки бир маҳаллада бирга улғайган ва шу каби белгилари билан кўзга ташланиб қолганлар) ушбу раҳбарга нисбатан юқори даражада ижобий баҳо берган тақдирда ҳам. Шундан кейин жамоад, тадбиркорлик фаолиятида кўзбўямачилик, товламачилик, алдаш ва ҳ.к. ҳолатлар юз бермайди. Коррупциянинг олди олинади. Бундан тадбиркор ҳам, унинг жамоаси ҳам фойда кўради. Ҳаққоний иш йўлга қўйилади, одамлар ўртасидаги ишонч даражаси янада мустаҳкамланади. Инсоннинг кадр-қиймати тўғри баҳоланади.

### Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбек тилининг изоҳли луғати: 8000 дан ортиқ сўз ва сўз бирикмаси. Ж. IV. Т.: Ўзб-н миллий энциклопедияси давлат илмий нашриёт, 2008. – 128-348-б.
2. Ўзбекистон Республикаси Жиноят Кодексининг 168-моддаси. <https://www.lex.uz/acts/111453>

## ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА: ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

**Бабаев Н.,** студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
науч. руков.: **Зайналов Дж.Р.,** д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация.** Статья посвящена финансовым аспектам государственной поддержки развития сектора малого бизнеса в экономике. Дана характеристика финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в западных странах. Отмечены положительные стороны такой поддержки для Узбекистана.

**Ключевые слова:** малый бизнес, финансово-кредитная поддержка, опыт зарубежных стран, финансирование малого и среднего бизнеса.

**Аннотация.** Мақола иқтисодийда кичик бизнес секторини ривожлантиришни давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг молиявий жиҳатларига бағишланган. Ғарб мамлакатларида кичик бизнесни молиявий қўллаб-қувватлаш хусусиятлари берилган. Бундай қўллаб-қувватлашнинг Ўзбекистонга ижобий томонлари қайд этилди.

**Калим сўзлар:** кичик бизнес, молиявий ва кредит ёрдами, хорижий мамлакатлар тажрибаси, кичик ва ўрта бизнесни молиялаштириши.

**Abstract.** The article is devoted to the financial aspects of state support for the development of the small business sector in the economy. The characteristics of financial support for small businesses in Western countries are given. The positive aspects of such support for Uzbekistan were noted.

**Key words:** small business, financial and credit support, experience of foreign countries, financing of small and medium-sized businesses.

Законодательная база финансово-кредитной поддержки малого бизнеса в Узбекистане продолжает совершенствоваться, и для оказания должного воздействия на складывающиеся правоотношения в экономической и других областях (сферах) важным представляется определение пределов поддержки экономической деятельности малого бизнеса с учетом активной позиции Узбекистана в интеграционных процессах.

Что касается совершенствования правовой базы финансово-кредитной поддержки, то, оценивая состояние нормативной базы Узбекистана в области государственного регулирования деятельности малого бизнеса, следует отметить, что сделано в этом направлении очень много. Анализ нормативной базы Республики Узбекистан по регулированию деятельности малого бизнеса позволяет сделать вывод, что пока нет четких ориентиров, позиций, предпочтений в проведении экономической политики по поддержке малого бизнеса. Следовательно, до тех пор, пока не будет разработана и утверждена концепция развития поддержки малого бизнеса, не следует надеяться на создание прочной и внутренне взаимосвязанной системы норм и нормативов, а, следовательно, и ожидать желаемого эффекта от развития малого бизнеса. Для совершенствования правовой базы можно предложить следующие этапы (рис. 1).

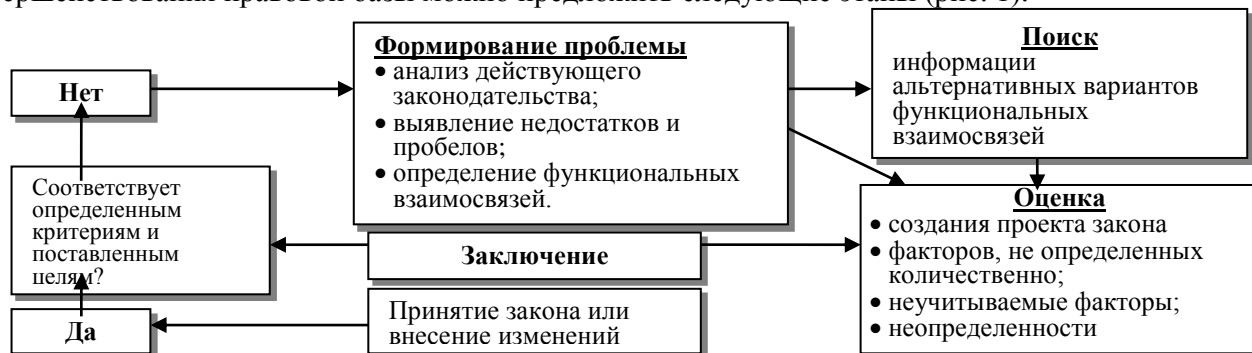


Рис. 1. Этапы процесса совершенствования правовой базы финансово-кредитной поддержки малого бизнеса

Материалы проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что работа по созданию правовой базы регулирования финансово-кредитной поддержки нуждается в постоянном, повседневном организующем воздействии со стороны соответствующих субъектов государственного управления, включаемом в их компетенцию. Проведенный в ходе исследования анализ нормативно-правовой базы регулирования финансово-кредитной поддержки позволяет сделать вывод о том, что часть действующих нормативно-правовых актов по своему содержанию не отражает современного состояния дел в области деятельности малого бизнеса.

На наш взгляд, решение проблемы совершенствования финансово-кредитной поддержки возможно только на основе формирования единого правового пространства, в рамках которого осуществлялись бы комплексное регулирование всех форм деятельности, форм поддержки и защиты интересов субъектов малого бизнеса.

При этом также следует отметить, что при реализации имеющихся и выработке новых инициатив в области развития и государственной поддержки малого бизнеса большую роль играет опыт ряда стран с рыночной экономикой. В последнее десятилетие активные контакты на всех уровнях по линии как общественных, так и государственных и научных структур, причастных к проблематике малого предпринимательства, существенно обогатили наши представления о развитии и поддержке малого бизнеса за рубежом, о мерах по содействию увеличению вклада малых форм хозяйствования в решение конкретных экономических и социальных проблем. Правда, в силу ряда обстоятельств основной акцент в подобного рода контактах делается, как правило, на изучении опыта экономически наиболее развитых стран мира.

В мировой хозяйственной системе, по данным ООН, средние и малые предприятия являются работодателями почти для 50% трудоспособного населения. В таких странах, как Япония, Италия, Швейцария, на малых предприятиях сосредоточена преобладающая часть рабочей силы.

Естественно, этот опыт имеет большое значение для Узбекистана. Данный опыт имеет огромное значение особенно с точки зрения выработки долговременной стратегии развития и поддержки малого и среднего бизнеса. Его изучение в немалой степени способствовало правовому, организационному и институциональному оформлению отечественной политики в отношении малого бизнеса. Однако во многих своих компонентах опыт развитых стран обусловлен совершенно иными экономическими и социально-институциональными факторами, вследствие чего возможности его практической адаптации к отечественным реалиям ограничены.

Рассмотрим такую страну, как Великобритания. Правительство Великобритании уделяет большое внимание развитию и поддержке малого предпринимательства, как основному источнику создания новых рабочих мест и роста занятости населения, а также сокращения социальных обязательств бюджета. Из 3,7 млн. действующих здесь национальных компаний к крупным относятся менее 7 тыс., к средним (с числом занятых до 250 чел.) – около 24 тыс. юридических лиц. В Великобритании 98% вновь созданных предприятий (помимо таких отраслей, как энергетика, газо- и водоснабжение) относились к категории малого бизнеса [2, С. 63].

Весь комплекс государственной поддержки малого предпринимательства в Великобритании осуществляется правительственным органом – Организацией по поддержке малого бизнеса (СБС). По своей структуре и задачам эта организация практически идентична Администрации малого бизнеса США. СБС осуществляет целый ряд программ и инициатив, призванных, в частности, содействовать освоению малым бизнесом новых технологий, получению доступа к финансированию, налаживанию взаимодействия между компаниями, популяризации передового опыта в различных сферах бизнеса. Одной из наиболее важных задач СБС является помощь малым предприятиям в исполнении необходимых регистрационных и иных бюрократических процедур.

СБС курирует и частично финансирует деятельность 80 так называемых «деловых звеньев» (businesslinks), которые созданы во всех регионах Англии для предоставления малым и средним компаниям независимых консультаций по широкому спектру вопросов их деятельности. Консультанты этих служб оказывают помощь на всех стадиях развития бизнеса. В структуре каждого регионального «звена» работают специалисты в области новых технологий (в т.ч.

телекоммуникаций и информатики), экспорта, налогообложения, привлечения кредитов, дизайна и т.п. Аналогичные органы в Шотландии носят название «деловых магазинов» (businessshop), в Уэльсе – «офисов деловых связей», а в Северной Ирландии – местных подразделений экономического развития [2, С. 63].

СБС широко привлекает научно-исследовательский потенциал британских университетов и колледжей, независимых организаций. Малому бизнесу предоставляется доступ к базам научных разработок вузов, а также возможность приглашать на двухлетнюю стажировку студентов старших курсов (специалисты-технологи, дизайнеры, юристы, управленческий персонал), которые совмещают работу в компании с проведением исследований в соответствующей области.

СБС прогнозирует, что в 2006 г. она получит и удовлетворит около 3 млн. обращений в год. Бюджет организации в 2004-2005 финансовом году составил 353 млн. фунтов стерлингов [2, С. 64].

Также развитию малого и среднего бизнеса уделяется большое внимание и в США. В США малое предпринимательство охватывает более чем 23 млн. компаний, производит более половины ВВП страны, обеспечивает работой 54% трудоспособного населения страны, является основным источником создания новых рабочих мест [2, С. 64].

Администрация малого и среднего бизнеса США (АМБ) – Управление по делам малого бизнеса (англ. Small Business Administration, SBA) — агентство Федерального правительства США, созданное с целью финансовой поддержки, а также содействия в управлении предприятиями, которые не имеют доступа на рынки капитала, которыми пользуются более крупные и кредитоспособные корпорации, поддерживать фонд для предоставления кредитов в целях восстановления после природных катастроф [3].

Основная задача АМБ – предоставление гарантий под выделение различного рода займов для помощи вновь созданным компаниям. Гарантии обычно выдаются по займам со сроком на 10-25 лет со ставкой не более 2,75% годовых.

Кроме того, АМБ осуществляет: предоставление гарантийных обязательств в строительных проектах с участием малого бизнеса; выдачу грантов на развитие, а также на проведение научно-технических исследований, осуществляемых по заказам правительства США; оказание содействия малому бизнесу в продвижении товаров и услуг за рубеж; предоставление помощи малым предприятиям при восстановлении после чрезвычайных ситуаций (природных катастроф); специальные программы для разных слоев общества [1, С. 44-45].

В 2005 г. АМБ выдала грантов 491 тысяче предприятий на сумму 40 млрд. USD, инвестировала на сумму в 3,24 млрд. USD в акционерный капитал малых компаний, предоставила 30 тысяч займов на сумму 728 млрд. USD лицам, пострадавшим от стихийных бедствий [1, С. 44-45].

МСП составляют фундамент системы социального рыночного хозяйства в Германии, в значительной мере определяют ее экономический потенциал. К категории МСП в настоящее время относится более 3,250 тысяч фирм, что составляет 99,6% всех существующих в Германии предприятий. Они обеспечивают 64% рабочих мест в стране, 80% вакансий на получение и повышение профессионального образования, 45,9% налогооблагаемого оборота и осуществляют 44,1% валовых инвестиций [1, С. 44-45].

Государственная поддержка МСП осуществляется в Германии по следующим направлениям [1, С. 44-45]:

- повышение образовательного и профессионального уровня работников МСП;
- оказание помощи в выходе МСП на новые рынки товаров и услуг. За последние 5 лет для частных предпринимателей были открыты такие сферы хозяйственной деятельности, как оказание почтовых услуг, телекоммуникация, энергоснабжение, осуществление технических экспертиз и выдача экспертных заключений;
- стимулирование экспортного потенциала МСП;
- создание благоприятных условий для образования новых предприятий.

Основной организацией государственного содействия МСП является Специальный фонд европейской программы реконструкции (СФЕПР), созданный 1 февраля 1950 г.

Важнейшими программами фонда являются:

- программа содействия вновь создаваемым МСП на основе долевого финансирования;

- программа 50-процентного (для старых федеральных земель) и 75-процентного (для новых федеральных земель) финансирования вновь создаваемых МСП;
- программа восстановления для частных производственных, ремесленных и торговых МСП (только в новых федеральных землях);
- программа совершенствования региональной экономической инфра-структуры;
- программа профессиональной подготовки кадров для МСП;
- программа экологии и энергосбережения для МСП;
- инновационная программа по инвестированию в НИОКР (финансируется до 50% общих затрат) и внедрению научных разработок в производство (финансируется до 50% общих затрат).

В Италии действует достаточно разветвленная система содействия малому и среднему предпринимательству. Главный координатор этой деятельности – Министерство промышленности Италии, которое работает в непосредственном контакте с Итальянской конфедерацией промышленников, объединяющей отраслевые и региональные организации. Значительную помощь оказывают региональные Торговые палаты, формирующие консорциумы с привлечением местных банков и финансовых структур [1, С. 44-45].

Следовательно, механизм оказания организационной и финансовой поддержки МСП в освоении новых технологий определяет основу законодательной базы. При этом предоставление безвозвратных ссуд и льготного кредитования предприятий осуществляется по следующим направлениям:

- приобретение высокотехнологического оборудования (т.н. инновационные системы);
- приобретение новых технологий в виде ноу-хау, прикладных программ и документации, обеспечивающих повышение производительности труда;
- создание консорциумов с целью оказания содействия и предоставления услуг входящим в них предприятиям;
- создание инновационных «плотных» предприятий [1, С. 44-45].

В Италии государственной поддержкой пользуются проекты, в которых большинство пайщиков или акционеров состоит из лиц в возрасте от 18 до 29 лет, проживающих по месту создаваемого предприятия. Содействие осуществляется в форме предоставления безвозвратных ссуд. Под действие закона не подпадают проекты расширения, модернизации, реконструкции существующих МСП.

Перечень стран, в которых малому и среднему бизнесу уделяется повышенное внимание, не ограничивается лишь промышленно развитыми государствами. Опыт, накопленный в этой сфере нашими ближайшими соседями – Польшей, Венгрией, Чехией, также заслуживает пристального изучения. Таким образом, развитие малого и среднего бизнеса служит локомотивом движения экономики во многих государствах мира [1, С. 44-45].

Во Франции годового оборот средств МП и СП составляет 60% от годового оборота всех предприятий. Больше половины малых и средних предприятий действует в сфере торговли, услуг и строительства.

Во Франции государственная политика в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства имеет два основных направления [1, С. 44-45]:

- оказание содействия малым и средним предприятиям (стимулирование и прямая помощь);
- создание здоровой конкурентной среды.

Она осуществляется министерствами и государственными агентствами (или через их региональные представительства и подразделения) и ставит своей целью:

- уменьшение рисков при выдаче банковских кредитов малым и средним предприятиям путем предоставления гарантий и внедрения совместного финансирования;
- привлечение капитала на развитие предприятия, а также привлечение венчурного капитала.

Финансирование малого и среднего бизнеса во Франции начинается с выдачи займов на создание предприятия. Риск, связанный с их выдачей, полностью покрывается гарантийными фондами [1, С. 44-45].

В бюджете Франции на 2006 г. на государственную поддержку малого предпринимательства было предусмотрено выделение 3,68 млрд. франков.

Роль малого предпринимательства в экономике Италии чрезвычайно велика: в середине 90-х годов на его долю приходилось 99,7% общего числа промышленных предприятий, 74%



занятых в экономике, 60% стоимости произведенной промышленной продукции, 40% общего объема экспорта [1, С. 44-45].

Следует отметить, что Узбекистан перенял частично у Великобритании функции Организации по поддержке малого бизнеса. На основе них создан Фонд развития малого предпринимательства [1, С. 44-45]. Основной целью данного фонда является развитие, поддержание малого бизнеса и частного предпринимательства, а также создание благоприятной среды для его деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что мировой опыт поддержки и развития предпринимательства в большей степени оказывает влияние на развитие малого бизнеса в нашей республике.

#### **Список литературы:**

1. Блинов А., Никитов А. Немалые трудности малого бизнеса // Российский экономический журнал. 2004. №2, С. 44-45.
2. Казыкеева Э.О. Проблемы невозврата кредитов и пути их решения // Экономическое обозрение. 2000, вып. 2, С. 62-64.
3. Mission Statement — The U.S. Small Business Administration.

## **ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲА КОРХОНАЛАРИГА СОЛИҚ ИМТИЁЗЛАРИНИ ТАШКИЛ ЭТИШНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ**

*Тураев А., ассистент*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Ушбу мақолада мамлакатимизда солиқ сиёсатини такомиллаштириши ва ривожлантиришида хизмат кўрсатиш соҳасида фаолият юритаётган корхоналарда солиқ имтиёзлари тақдим этилиши ҳамда солиқ муносабатларини оптималлаштиришига қаратилган фикр ва мулоҳазалар кўрсатиб ўтилган.

**Калим сўзлар:** Солиқ, корхона, хизмат кўрсатиш, имтиёз, ставка, солиқ тизими, солиқ сиёсати.

**Аннотация.** В данной статье представлены взгляды и комментарии по предоставлению налоговых льгот предприятиям, работающим в сфере услуг, по совершенствованию и развитию налоговой политики в стране, а также по оптимизации налоговых отношений.

**Ключевые слова:** Налог, предприятие, услуга, льгота, ставка, налоговая система, налоговая политика.

**Abstract.** This article presents the views and comments on the provision of tax benefits to enterprises operating in the service sector, on improving and developing the tax policy in the country, as well as on optimizing tax relations.

**Keywords:** Tax, enterprise, service, privilege, rate, tax system, tax policy.

Хизмат кўрсатиш соҳаси корхоналари фаолиятини ривожлантиришнинг молиявий механизмининг таркибий қисми солиққа тортиш механизми ҳисобланади. Айнан ушбу солиққа торташ механизми орқали корхона иқтисодий фаолиятини шакллантириш, олиб бориш ўзига хос ўринни эгаллайди. Шу боис хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарига солиқ имтиёзларини ташкил этиш муҳим аҳамиятга эга.

Хизмат кўрсатиш тизими корхоналарини баркарорликка эришишнинг энг муҳим омилларидан бири солиқ сиёсатининг туғри юритилиши бўлиб ҳисобланади. Ҳозирги шароитда хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарида солиқ муносабатлари борасида ҳам баркарорликка эришиш муҳим масалалардан бири бўлиб қолмоқда. Агарда солиқ имтиёзлари хизмат кўрсатиш корхоналари учун туғри ташкил этилса, бундай муносабатни юзага келтиришга боғлиқ меъёрий ҳужжатлар илмий асосланган бўлса, унда хизмат кўрсатиш корхонасини тўлиқ баркарорлашганлигидан далолат беради. Чунки ҳар қандай илмий асосланган меъёрий ҳужжатни амал қилиши корхоналарони молиявий баркарорлигига хизмат қилиши муқаррардир. Шу билан бирга, бир вақтнинг ўзида амалиётга илм ва техниканинг янги ютуқларига асосланган инновацион аҳамиятга молик меъёрларни жорий этиш энг аввало солиқ солиш базасини аниқлаш, солиқ ставкасини иқтисодий чегарасини белгилаш, турли солиқ тўлов тизимини қўллаш натижасида хизмат кўрсатиш тизими корхоналарини фойдаси даромадининг баркарор ўсиши ҳам кейинчалик молиявий ресурслардан самарали фойдаланиш таъминланиши мумкин бўлади.

Мамлакатимизда солиқ сиёсатини такомиллаштириш, солиқ маъмуриятчилиги самарадорлигини ошириш, солиқ юкини изчил камайтириш, солиқ тизимини соддалаштириш ва солиқ ҳисоботларини тубдан қисқартириш юзасидан комплекс чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепциясининг амалиётга жорий этилиши натижасида меҳнатга ҳақ тўлаш жамғармасига солиқ юки камайтирилди, айланма маблағлардан олинадиган солиқлар оптималлаштирилди, давлат мақсадли жамғармаларига мажбурий ажратмаларни бекор қилиш ва юридик шахслардан олинадиган фойда солиғи ставкасини камайтириш орқали солиқ тизими қайта кўриб чиқилди.

Солиқ тизимини янада такомиллаштириш, иктисодиётда хуфиёна айланмани қисқартириш ва Ўзбекистон Республикаси солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепциясининг асосий йўналишларини амалга ошириш мақсадлари белгилаб берилди [1].

Бундай шароитда, бизнинг фикримизча, барча соҳалар каби хизмат кўрсатиш соҳаси корхоналарида ҳам солиқ имтиёзларини худди шу йўналишларда такомиллаштириш уларни оптималлаштиришнинг муҳим замонавий йўналиши сифатида қаралмоғи лозим.

Солиқ имтиёзларини такомиллаштириш муаммосини оқилона ҳал этиш билан боғлиқ масалаларнинг биринчи гуруҳи уларнинг моҳияти ва ташкил этиш принципларига тегишли ҳисобланади.

Солиқ имтиёзларининг моҳиятига бағишланган илмий қарашларни қиёсий таҳлили бизга куйидаги муҳим хулосаларни чиқариш имконини беради:

1. Умумий кесишув нукталари бўлишига қарамадан солиқ имтиёзларининг моҳиятини ифодаловчи мавжуд таърифлар, баъзи ҳолларда, бир-бирларидан шаклан ва мазмунан фарқ қилади.

2. Аксарият ҳолларда солиқ имтиёзлари «солиқнинг субъектига бошқа солиқ тўловчига нисбатан афзаллик тақдим этиш» [2] тарзида талқин этилади.

3. Солиқ имтиёзларини «солиқ тўламаслик ёки уларни озроқ миқдорда тўлаш имконияти» [7] сифатида эътироф этиш ҳолатлари ҳам мавжуд.

4. Айрим ўринларда «солиқ мажбуриятини қисқартиришнинг турли вариантлари»га [9] солиқ имтиёзлари сифатида қаралмоқда.

5. Баъзи ҳолатларда солиқ имтиёзлари «... ҳар қандай давлат иктисодий сиёсатининг инструменти» [4] сифатида умумий қурилишда эътироф этилмоқда.

6. Солиқ имтиёзларига «солиқ юкини енгиллаштириш», «солиқ тўловчи учун солиқ юкини бошқача тарзда юмшатиш» [3] каби қарашлар ҳам мавжуд.

7. «... солиқ мажбуриятини харажатларнинг маълум бир катъий суммасига нисбатан тўғридан тўғри қисқартирилиши»га [8] солиқ имтиёзлари деб қаралапти.

8. Солиқ имтиёзлари «... солиқлар бўйича турли хил енгилликлар» [5] сифатида эътироф этилапти ва х.к.

Солиқ имтиёзларининг моҳиятини ифодалашда, бизнинг назаримизда, унинг моҳиятини тўлиқ ифодаловчи ва кўпчилик томонидан эътироф этилган умумий таърифнинг йук эканлиги ушбу муаммога нисбатан солиқлар ва солиққа тортишга оид бўлган фанлар ривожланганлик даражасининг етарли эмаслиги билан белгиланади. Бундай ҳолатнинг мавжудлиги, ўз навбатида, солиқ имтиёзларининг ягона моҳиятини турлича талқин қилишга имконият очиб бериб, солиқ имтиёзларини такомиллаштириш масаласини оқилона ҳал этишни янада мураккаблаштиради.

Хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарига имтиёзли солиқларни қўллаш орқали, жамият хизмат кўрсатишининг ривожланишига, унинг соҳавий ва ҳудудий тузилишини замонавийлаштиришга ижобий таъсир кўрсатиши мумкин. Солиқлар ёрдамида зарур ижтимоий масалалар ечилади. Аҳолининг турли ижтимоий гуруҳлари даромадлари тартибига солинади, кам таъминланган шахслар солиқ тўловларидан озод қилинади. Демографик сиёсат талабларидан келиб чиққан ҳолда солиқ имтиёзлари ўрнатилади.

Чакана ва умумий овқатланиш корхоналари пластик карточкалардан фойдаланган ҳолда, ялпи даромад солиғидан муайян имтиёзларга эга. Пластик карточкалардан фойдаланиш билан боғлиқ имтиёзни мол-мулк солиғи ва товар (хизмат)лар нархларига ҳам жорий этиш мақсадга мувофиқ. Савдо корхоналарига бу борада имтиёзларнинг кўзда тутилиши уларда пластик карточкаларни жорий қилишга бўлган мойиллигини кучайтириши билан биргаликда, нақдсиз пул айланишини кўпайтиришга хизмат қилади. Бу борада солиққа тортиш тартибини

такомиллаштиришда ривожланган хорижий мамлакатларнинг амалиётда синов ўтган илғор тажрибаларидан фойдаланиш ҳам муҳимдир.

Хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарига нисбатан солиқ муносабатларини ривожлантириш борасидаги меъёрий тизимни қай даражада қўйилганлигидир. Бозор муносабатларини модернизациялаш шароитида хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарида меъёрий тизимнинг йўлга қўйилганлиги солиқ тамойилларига амал этишнинг негизи бўлиб хисобланмоғи лозим. Агар меъёрий қиймат хизмат кўрсатиш соҳа корхоналари учун етарли даражада солиқ муносабатини, бюджет даромадларига солиқларни тўлиқ тушишини таъминлашга имконият яратиб берса, бундай солиқ меъёри оқилона солиқ муносабатини, енгил солиқ юқини амал қилишдан далолат беради. Шу билан бирга, бир вақтнинг ўзида амалиётга илм ва техникани янги ютуқларига асосланган прогрессив солиқ меъёрлари жорий этиш натижасида хизмат кўрсатиш соҳа корхоналарининг фойдасини барқарор ўсиш ҳамда кейинчалик молиявий ресурслардан самарали фойдаланиш таъминланади.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Мирзиёев Ш.М. - Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида ПҚ-4389-сонли Қарор. 2019 йил 10 июль.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение. Учебник. 7-е изд. - м.: Экономика, 2007. - с. 23; Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Учебник. 7-изд., перераб. и доп. - м.: Инфра, 2008. - с. 33; Узбекистан Республикаси Солиқ кодекси. Расмий нашр. - Т.: «Адолат», 2010. - 25 б.
3. Алиев Б.Х., Абдулгалимов А.Ш. Теоретические основы налогообложения. Учеб. пособие / Под ред. проф. А.З. Дадашева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - С. 89.
4. Бард З.С., Павлова Л.П. Налоги в условиях экономической интеграции. - М.: КНОРУС, 2004. - С. 23.
5. Жураев А., Мейлиев О., Сафаров Ф. Солиқ назарияси. /Уқув кулланма. - Т.: ТМИ, 2004. - 83 б.; Яхёев К.А. Солиқ тортиш назарияси ва амалиёти. - Т.: 2003. - 247 б.
6. Маликов Т.С. Солиқлар ва солиқ тортишнинг долзарб масалалари. - Т.: Академия, 2002. - 166 б.
7. Незамайкин В.Н., Юрзинова И. Налогообложение юридических и физических лиц. - М.: Экзамен, 2004. - С. 44.
8. Сычев Н.Г., Илѐин В.В., Крикунов А.В., Ермилов В.Г. Толковый словарь аудиторских, налоговых и бюджетных терминов. - М.: Финансы и статистика, 2003. - С. 103.
9. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. Учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2001. - С. 58.

### **СОЛИҚ ТИЗИМИНИНГ ИҚТИСОДИЁТНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШДАГИ АҲАМИЯТИ ВА РОЛИ**

***Тураев А.А., ассистент,***

***Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон***

***Аннотация.*** Ушбу мақолада солиқ тизими мамлакат иқтисодиёти ривожланишида модернизациянинг қанчалик таъсир этишини кўрсатиб беради.

***Калит сўзлар:*** Солиқ, солиқ тизими, иқтисодиёт, модернизация, корхона, имтиёз, солиқ сиёсати.

***Аннотация.*** В статье показано, как налоговая система влияет на развитие экономики страны через модернизацию.

***Ключевые слова:*** Налоги, налоговая система, экономика, модернизация, предприятие, льготы, налоговая политика.

***Abstract.*** This article shows how the tax system affects the development of the country's economy through modernization.

***Key words:*** Tax, tax system, economy, modernization, enterprise, privilege, tax policy.

Мамлакатимиз таракқиётини янада ривожлантириш мақсадида қабул қилинган Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда янада ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси дастури ишлаб чиқилди [1]. Шу асосда Президентимизнинг “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш Концепцияси тўғрисида”ги 29 июндаги 2018 йилдаги ПФ-5468-сонли Фармони қабул қилинди [2]. Ушбу концепциянинг энг муҳим жиҳати шундаки, унга мувофиқ, Ҳаракатлар стратегияси ва унда кўзда тутилган,

республикада солиқ юкини пасайтириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш вазифалари тўлақонли амалга ошириш мақсадида мамлакатимизда солиқ тизимини ислоҳ қилиш яъни модернизациялаш, концепцияни ишлаб чиқиши ва қабул қилиниши айни муддао бўлди десак муболаға бўлмайди.

Хозирги кунда амалга оширилаётган ижтимоий-иқтисодий ўзгаришларнинг таҳлили шуни кўрсатадики, кўлга киритилаётган ютуқ ва муваффақиятларнинг асосида иқтисодиётни модернизациялаш ётади.

Иқтисодиётни модернизациялашнинг мақсади – мамлакат иқтисодиётини янгилаш, илм - фан ютуқларини тадбиқ қилишни талаб қиладиган устувор соҳаларни ривожлантириш асосида мамлакат иқтисодиётини инновацион ривожлантириш йўлига ўтказиш, мамлакат миллий иқтисодиётининг рақобатдошлигини ошириш ва аҳолининг ўсиб, ўзгариб бораётган эҳтиёжларини тўлароқ қондириш ҳисобланади.

Иқтисодиётда солиқ муносабатларини такомиллаштириш модернизациялашнинг энг ёрқин кўринишларидан бири ҳисобланади. Бу аввало, миллий ва хорижий инвестицияларни жалб этиш, аҳоли фаровонлигини таъминлаш каби муҳим ижтимоий муаммоларни ҳам ҳал этиш имконини беради. Шу боисдан ҳам солиқ муносабатларини оптималлаштириш ва бошқа иқтисодий категориялар билан уйғунлигини таъминлаш жуда муҳим масалалардан биридир.

Иқтисодиётни модернизация қилиш ва техник янгилаш жараёнларига хизмат қиладиган солиқларни тартибга солиш масалалари энг илғор технологиялар билан жиҳозланган ва хом-ашё ресурсларини чуқур қайта ишлаш ҳамда рақобатбардош тайёр маҳсулотлар ишлаб чиқаришни таъминлайдиган, мамлакатимиз экспорт-импорт салоҳиятини тартибга солиш ҳамда янги иш ўринларини яратишга хизмат қиладиган янги саноат корхоналарини ташкил этишга хизмат қилади. Ваҳоланки, сифати ва нархи бўйича жаҳон бозорида рақобатбардош бўлган маҳсулотлар ишлаб чиқариш ҳажмини кенгайтириш ва янги маҳсулот турларини ўзлаштиришга молиявий муносабатларни тартибга солиш орқалигина эришилади.

Модернизация замонавий жамиятда инглиз тилидан “замонавийлаштириш” деган маънони англатади.

П.Штомпка модернизациянинг турли кўринишларини кўрсатиб ўтади:

- биринчидан, модернизация – жамият олдинга силжиётган бир пайтда прогрессив ижтимоий ўзгаришлар йиғиндисидир;

- иккинчидан, модернизация – етакчи ривожланган соҳа ёки мамлакатга етишиш учун колоқ ёки орқада қолаётган жамиятларни етказишни назарда тутаяди.

- учинчидан, модернизация тушунчаси замонавий жамиятнинг маркази бўйлаб ҳаракат тушунилади [3].

Модернизация кенг маънода жамиятда янгиланиш ва ривожлантириш жараёнларини ўзида акс эттиради. Иқтисодий модернизация меҳнат тақсимоти ўсиши, ишлаб чиқариш жиҳозлари самарадорлигининг ошиши, фанни ишлаб чиқариш кучига айлантириш ва ишлаб чиқаришни рационал бошқаришни ривожлантириш эвазига эришиладиган иқтисодий такрор ишлаб чиқаришни чуқурлаштиришни назарда тутаяди.

Модернизация товар-пул муносабатларини ривожлантириш, миллий ва трансмиллий бозорларни шакллантириш ва ривожлантириш, капитални айланишини таъминлашга мослашган иқтисодий шакл ва институтларни шакллантириш омилига айланди. Бунда мамлакат иқтисодиётини жаҳон иқтисодий ҳамжамияти билан боғлашга хизмат қиладиган хорижий инвестициялар асосий рол ўйнайди.

Модернизация анъанавий жамиятдан саноатлашган, йирик машиналашган ишлаб чиқаришга ҳамда ижтимоий жараёнларни қонунларга таянган ҳолда оқилона бошқаришга асосланган жамиятга ўтиш жараёнларини намоён этади. Назарияда модернизация деганда «анъанавий тарздаги ёпиқ жамият»га қарамақарши ўлароқ «замонавий очик тарздаги жамият»ни шакллантиришга олиб келувчи саноатлаштириш, секуляриштириш, урбанизация, умумий таълим, ваколатли сиёсий ҳокимият тизимларининг қарор топиши, ҳудудий ва ижтимоий сафарбарликнинг кучайиши каби жараёнларнинг мажмуи тушунилади.

Модернизация бўйича имтиёзлар самарадорлиги пастлигининг яна бир асосий сабабларидан бири бу солиқ ва божхона имтиёзларининг ҳеч қандай шартларсиз берилиши ва қайтариб олинмаслигидадир. Имтиёзлардан фойдаланувчи корхона ишлаб чиқарилган

махсулотлар сифатини ошириш, ҳажмини кўпайтириш ёки экспорт ҳажмини ошириш бўйича ҳеч қандай мажбурият қабул қилмайди.

Ҳукумат қарорлари билан алоҳида тақдим этиладиган имтиёزلарни қисқартириш ва унинг ўрнига маълум тармоқларни ривожлантиришга йўналтирилган мақсадли солиқ кредити тарзидаги имтиёزلарни қўллаш зарур. Бунда биринчидан давлат бюджетига қўшимча маблағлар келиб тушишини таъминлаб, ўз навбатида иқтисодиётдаги солиқ юкини пасайтириш имконини берса, иккинчи томондан соғлом рақобатни янада ошишига олиб келади.

Шуни таъкидлаш лозимки, 2018-2020 йилларда солиқ тизимида амалга оширилган ислохотлар натижаси давлат молиясининг қай даражада барқарорлигини кўрсатиб бера олди.

Хусусан, кейинги йилларда мамлакатимиздаги бир қатор солиқларнинг ставкалари ҳам сезиларли даражада пасайтирилиб борилаётганини кўришимиз мумкин. Бу эса солиқ тизимини модернизациялаш билан бир қаторда иқтисодиётнинг янада ижобий томонга силжишига олиб келади деб айта оламиз.

Солиқ тизимини самарали такомиллаштиришда ҳозирги глобал иқтисодиётда кўпроқ маълумотларни алмашишда электронлаштириш муҳим ҳисобланади. Бунда, солиқ ва молиявий ҳисоботларнинг тўлиқ электрон шаклда тақдим этилишига ўтилганлиги тадбиркорларнинг кўп вақтларини сарфлаб навбатда туришларини олдини олиш билан бир қаторда уларнинг қўшимча харажатларини яъни маблағларини иқтисод қилишда жуда катта ёрмат бўлмоқда.

Ушбу автоматлаштирилган дастурлар ва усуллар орқали давлат бюджетига тўланадиган маблағлар бўйича маълумотларни тезкор таҳлил қилиш имконини бермоқда. Шунингдек, солиқ тўловчи бўлган юридик шахслар интернетдаги “Шахсийкабинет”лари орқали солиқ ва бошқа мажбурий тўловларни ҳам онлайн шаклда тўлаш имкониятига эга бўлиб келишмоқда. Бу эса қўшимча иш ва оворагарчиликларнинг олдини олмоқда.

Умуман олганда, Ўзбекистонда олиб борилаётган солиқ сиёсатининг асосий мақсади – бюджетга тўланадиган тўловларнинг тўғрилиги, шаффофлиги, очиқлиги ҳамда тақдим этилган электрон маълумотларни қайта ишлаб жўнатиш имконияти мавжудлиги ҳам муҳим бўлиб ҳисобланади. Бу эса солиқ маъмурчилигини модернизациялаш ва ислоҳ қилишда солиқ-бюджет муносабатларини оптималлаштиришга, солиқ тўловчиларнинг мустақил даромад топишларига, солиқ текширувларининг самарадорлигини оширишга, солиқ тўловчилар фаолиятига асосиз аралашув ва текширувларнинг олдини олишга, фаолият юримаган ҳисобот даврлари учун ноўрин қўшимча солиқ тўловларни мажбурий тарзда тўламасдан харажатларини янада камайтириш каби кўплаб имкониятларни яратиб бера олади деб ҳисоблаймиз.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида. – Т., 2017 йил 7 февраль
2. Мирзиёев Ш.М. 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепсияси тўғрисида” ги ПФ-5468-сонли фармон// Халқ сўзи 2018 йил 30 июн
3. Sztompka, P. (2015). Modernization as social becoming: 10 theses on modernization. In global modernization review: New Discoveries and Theories Revisited (pp. 25-31).

## **МЕХАНИЗМЫ ЭФФЕКТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСТОРАНОВ**

***Зайналова К.Н., независимый соискатель,  
Самаркандский государственный университет, Узбекистан***

***Аннотация:*** В статье рассматриваются рыночные механизмы регулирования деятельности ресторанов, даются специфические особенности формирования их доходов, раскрываются такие показатели, как трудовой доход, производительность работников ресторана, результативность работы.

***Ключевые слова:*** механизм, оплата труда, доход, стимулирование, результативность, прибыль, эффективность, классификация доходов.

***Аннотация:***Мақолада ресторанларнинг фаолиятини тартибга солишнинг бозор механизмлари кўриб чиқилган, уларнинг даромадларини шакллантиришининг ўзига хос хусусиятлари кўрсатилган, меҳнат даромади, ресторан ходимларининг меҳнат унумдорлиги, иш самарадорлиги каби кўрсаткичлар ёритилган.

**Калим сўзлар:** механизм, иш ҳақи, даромад, рағбатлантириш, самарадорлик, фойда, самарадорлик, даромадларни таснифлаш.

**Abstract:** The article examines the market mechanisms for regulating the activities of restaurants, gives specific features of the formation of their income, discloses such indicators as labor income, productivity of restaurant workers, work efficiency.

**Key words:** mechanism, wages, income, incentives, efficiency, profit, efficiency, income classification.

Тенденции инновационного развития проявляются и в сфере услуг, в частности, в бурном расширении сферы качества ресторанного обслуживания. Степень развития сети ресторанов, как самостоятельно функционирующих хозяйственных субъектов, стала выступать признаком инновационного развития сферы услуг в целом. Рестораны, как одна из главных составляющих частей предприятий сферы услуг, участвуют в общей системе экономических отношений и подчиняются общим экономическим законам. Вместе с тем, функционирование ресторанов, в частности, формирование их доходов, характеризуется специфическими, присущими им особенностями.

Ресторан, как малый бизнес, наряду с другими предприятиями сферы туризма, может более эффективно развиваться при поддержке государства. В целях обеспечения эффективного и целенаправленного управления деятельностью ресторанов необходимо, в первую очередь, расширять их экономические возможности и создавать благоприятные условия для развития.

Рассмотрим систематизацию дохода ресторанов по основным классификационным признакам (см. табл. 1).

К особенностям, характеризующим содержание труда в ресторане, можно отнести то, что в нем преобладает доля ручного труда. Хотя этот субъект занимается реализацией готовых товаров, полуфабрикатов и производством, т.е. производством по заказу потребителей (посетителей), и несмотря на это, ресторан по уровню технической оснащенности значительно отстает от отраслей материального производства.

Категория труда, как выражение результативности целесообразной деятельности человека, с определенными ограничениями применима и к регулированию ресторанных услуг. В соответствии с ростом производительности услуги принято делить на три категории: инертные, прогрессивные и смешанные. К первой категории относятся услуги, которые по своей природе больше других сопротивляются попыткам повысить производительность.

Таблица 1

### Классификация видов дохода ресторанов

Признаки классификации дохода ресторана	Виды дохода по соответствующим признакам классификации
1. Характер отражения в учете	Экономический доход
2. Характер деятельности ресторана	Доход от обычной деятельности ресторанов Доход от чрезвычайных событий (напр., в условиях пандемии коронавируса, наводнений, землетрясений, проведения крупных спортивных мероприятий, при проведении научных форумов, международных встреч и пр.).
3. Основные виды хозяйственных операций ресторана	Доход от реализации собственной продукции Доход от внереализационных операций Доход от реализации покупных товаров
4. Основные виды деятельности ресторана	Доход от операционной деятельности Доход от инвестиционной деятельности Доход от финансовой деятельности

5. Состав формирующих элементов	Маржинальный доход Валовый доход
6. Услуги, оказываемые в каждом конкретном случае в рассматриваемый период, т.е. в период формирования тех или иных видов услуг	Доход предшествующего периода Доход отчетного периода Доход прогнозируемого (планового) периода (прогнозируемая (планируемая) прибыль)

К категории прогрессивных услуг относятся услуги с другого конца спектра. Они не обязательно требуют участия самого клиента, поскольку для данных услуг возможна замена трудовых затрат на капитальные, а, следовательно, часть работы, связанной с приготовлением пищи, может быть автоматизирована.

К категории смешанных услуг относятся услуги, которые имеют характеристики как первого, так и второго типа, включая торговую услугу. Самая важная особенность ресторанной услуги данной категории – необычайно высокий рост производительности и снижение издержек на ранних стадиях своего жизненного цикла. Рост производительности для этих услуг гасит сам себя, так как, чем больше изначальный рост производительности, тем быстрее можно ожидать его окончания.

В свете вышесказанного можно заключить, что в сфере, в рамках которой производятся прогрессивные услуги, рост производительности труда дает выигрыш в количестве и качестве производимых благ, что позволяет увеличивать оплату труда в реальном выражении. Рост цены труда субъектов, производящих прогрессивные услуги, оказывает давление на цену труда занятых оказанием инертных и смешанных услуг, так как последние сопоставляют свои трудозатраты и размеры оплаты труда с затратами труда и уровнем его оплаты работников первого уровня и требуют повышения цены своего труда. Поскольку в инертных услугах не происходит роста производительности труда, то давление в сторону повышения оплаты труда ведет к росту затрат на единицу производимой продукции, что в конечном итоге приводит к росту цены. Последствия увеличения цены зависят от эластичности спроса на соответствующую услугу. Если спрос обладает низкой эластичностью, то происходит относительный рост цен на данное невещественное благо. Если же спрос высоко эластичен, то его размеры сокращаются и обуславливают необходимость сокращения производства данной услуги.

Система оплаты труда специалистов в ресторанах отличается от оплаты труда в других сферах услуг, напр., столовых, торговых предприятиях, гостиницах, туризме и др., что имеет приоритетное значение в практике организации материального стимулирования. Существует и другая часть специалистов, обеспечивающих функционирование и развитие услуг в ресторанах, прежде всего, выполняющих экономические, финансовые, управленческие функции, а также – технические, административно-хозяйственные, обслуживающие. При формировании системы оплаты труда работников, не занятых в основной деятельности, возникает проблема согласования с элементами механизма материального стимулирования основного ресторанного персонала.

Формирование элементов механизма материального стимулирования требует учета не только особенностей труда, но и форм его результатов, а также способов измерения результативности. Продукт труда работников ресторана, или его полезный эффект, выступает в форме материальных и нематериальных благ. Результаты труда в нематериальном производстве тождественны его полезному эффекту в форме социальных и культурных благ, оценка и измерение которых является весьма сложной задачей: полезный эффект во многих случаях является результатом взаимодействия производителей и потребителей услуг и зависит не только от самого труда работников ресторана, но и от психофизиологических особенностей объектов воздействия – потребителей услуг, т.е. посетителей. При оценке результатов труда по производству материальных услуг осуществляется другой подход, т.е. подход, применяемый в сфере материального производства.

Кроме того, одной из отличительных особенностей формирования доходов ресторанов является неодинаковое соотношение рыночных (платных) и нерыночных (бесплатных) начал.

Наряду с отраслями сферы услуг, где может действовать рынок свободной конкуренции (торговля, банковские услуги, туризм и др.), существуют отрасли, где услуги являются объектом государственного регулирования (к ним относятся образование, здравоохранение и др.). Поэтому, если в чистом виде в производстве применяется рыночный механизм формирования доходов, то в ресторанах применяется как рыночный, так и нерыночный механизмы.

Заслуживают внимания и особенности ценообразования в ресторанах, на которое оказывает влияние высокая общественная значимость социальных услуг. Однако на практике чисто рыночные механизмы не всегда эффективны и, следовательно, регулирующий спрос и предложение цена должна быть дополнена такими финансовыми механизмами, как льготы и дотации производителям и субсидии и льготы потребителям. Это относится к организованным при ресторанах услугам: медпунктов, подготовки мастеров по приготовлению пищи и культуры (показ концертов, организация танцев, музыки), ухода за детьми при обслуживании посетителей ресторана, которые являются исключительными благами и требуют сочетания бесплатности и платности, осуществления ценовой градации для отдельных групп потребителей. Кроме того, высока чувствительность услуг, оказываемых посетителям ресторана, к конъюнктуре рынка, что требует значительной гибкости ценообразования, широкой дифференциации цен в зависимости от изменения спроса и оказания дополнительных услуг (в том числе и по различным периодам времени), использования надбавок (скидок) к ценам в целях стабильного получения доходов в условиях неравномерности спроса. Причем, любые колебания в объеме производства услуг в ресторанах приводят к резкому изменению их доходности в связи с тем, что в составе себестоимости услуг чрезвычайно велика доля условно-постоянных расходов (60-80%).

Другой не менее важной отличительной особенностью услуг, предоставляемых посетителям ресторана, в формировании доходов является высокая капиталоемкость и высокая ликвидность услуг. В ресторанах за счет высокой ликвидности услуг и краткого срока получения платы формирование доходов происходит более быстрыми темпами по сравнению с материальным производством, что обуславливает быстрый рост их доходов.

На формирование доходов ресторанов существенное влияние оказывает также их месторасположение. Рестораны, расположенные в городах, имеют более высокий уровень доходов, т.к. в городах наблюдается более высокий спрос, практически, на все виды ресторанных услуг по сравнению с ресторанами, расположенными в сельской местности. Следовательно, в городах ресторанные услуги растут быстрее, а в сельской местности – наоборот, ввиду того, что спрос на их услуги ниже. Следовательно, для решения этой проблемы, на наш взгляд, необходима разработка государственной программы развития сети ресторанов в сельской местности.

Разные виды ресторанов отличаются по уровню оказываемых ими услуг и по доходности. На некоторые ресторанные услуги спрос высок (напр., если ресторан в состоянии оказывать разнообразные сервисные услуги, т.е. заказы: такси, билетов в театры, на футбол, на самолет, на поезд, гостиницы и т.п.), следовательно, цены на эти виды услуг будут расти, что способствует росту доходов подобных ресторанов. Рост доходов ресторана, в свою очередь, является материальной основой повышения доходов их работников.

Порядок и механизм формирования доходов от ресторанных услуг зависит от организационно-правовой формы их хозяйствования. Так, напр., доходы работников ресторана на правах акционерных обществ состоят из заработной платы и доходов ответственности в виде ценных бумаг (дивидендов), размеры которых устанавливаются акционерами и зависят от итогов деятельности данного ресторана. В ресторанах на кооперативных началах – это заработная плата и начисления на паи, размер которых также зависит от итогов деятельности ресторана и устанавливается также трудящимися – членами кооператива. Доходы ресторанов на правах государственной собственности состоят из общего и чистого дохода. В ресторанах государственной собственности также может использоваться механизм вознаграждения, размер которого определяется итогами деятельности ресторана в целом.

Соотношение между доходом, выплачиваемым работнику за результаты его индивидуального труда (заработной платой), и доходом, который ему следовало бы выплачивать в зависимости от результатов деятельности ресторана, может быть различным. Структура же доходов индивидуальных предпринимателей более проста, чем у работников коллективных форм хозяйствования. Основным источником их доходов – это доход, получаемый от их основной



деятельности. Они могут также получать доходы и от различных дополнительных сделок, продажи своего имущества и др. На личные нужды предпринимателей и членов их семей поступает остаточная часть доходов после всех обязательных выплат: налогов, кредитов, банковских процентов, возмещения других материальных затрат, оплаты труда наемных работников и т.п.

Формирование доходов работников ресторана обусловлено соблюдением двух принципов: распределения по труду и распределения по собственности.

Во всем цивилизованном мире основой распределения общественного богатства считается принцип распределения по труду, который определяет пропорции распределения предметов потребления между производителями в соответствии с количеством и качеством их труда и, следовательно, дифференциацию оплаты труда.

Ныне принцип распределения по труду реализуется, исходя из предельной продуктивности конкретного работника на конкретном рабочем месте, то есть доход работника при прочих равных условиях увеличивается в соответствии с ростом дохода ресторана, обусловленным максимальной отдачей работника. В связи с этим принцип распределения по труду модифицируется в принцип распределения по предельной продуктивности труда, которая определяется с учетом ситуации на рынке труда, т.е. законов спроса и предложения.

Одним из важных принципов государственной поддержки ресторанов является совершенствование законодательной базы в сфере услуг.

Согласно вышеизложенному можно сделать выводы, в частности:

- регулирование услуг ресторанов отличается от сферы материального производства по содержанию, характеру и качеству;

- отличительной особенностью характера труда в ресторанах является то, что в них преобладает элемент творчества, что накладывает определенный отпечаток на формирование доходов ресторанов;

- другой немаловажной особенностью ресторанов является то, что в процессе участвует человек, его ручной, духовный и интеллектуальный труд, что обуславливает высокую долю заработной платы в издержках производства ресторанов по сравнению со сферой материального производства;

- в ресторанах как особой сфере услуг существует закон неперенной и своевременной доставки продукции, что способствует стабильному росту дохода ресторана. Однако не всегда рентабельность ресторана определяет как товар, так и ассортимент продуктов питания, т.е. продукции собственного производства. Должен учитываться также контингент покупателей и их денежные возможности, т.к. в соответствии с ростом доходов населения повышается и их покупательский спрос;

- на формирование доходов ресторана также накладывает отпечаток соотношение профессионального и непрофессионального труда, возрастная и функционально-должностная структура кадров;

- низкая капиталоемкость и высокая ликвидность услуг, оказываемых через рестораны, обуславливает более быстрые темпы роста доходов по сравнению с материальным производством;

- на формирование доходов ресторанов существенное влияние оказывает их месторасположение;

- немаловажное влияние на формирование доходов предприятий сферы услуг оказывает уровень доходности того или иного вида услуг, оказываемых конкретным рестораном.

## **ТУРИЗМ СОҲАСИДА НОХУШ ВОҚЕАЛАРНИ ОЛДИНИ ОЛИШ МАҚСАДИДА ТУРИСТИК ОБЪЕКТЛАРНИ ВА СУБЪЕКТЛАРНИ СУҒУРТАЛАШ ОРҚАЛИ УЛАРНИ ХАВФСИЗЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ**

*Узакова К.Б., ассистент*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация: Ушбу мақолада хозирги бозор иқтисодиёти шароитида кундан кунга ривожланиб бораётган туризмни суғурталаш соҳасинисайёҳларни хавфсизлигини таъминлашдаги роли, ушбу масалани*

самарали ечишда суғурта компаниялари дуч келаётган муаммолар ва мамлакатимизда туризм суғуртасини ривожлантириш учун курилайётган чора-тадбирлар ёритилган ва тавсиялар берилган.

**Калит сўзлар:** суғурта, суғурта тизими, туристик суғурта, суғурта фонди, суғурта шартномаси, сайёх, суғурта турлари.

**Аннотация:** В статье освещается роль туристического страхования в условиях растущей рыночной экономики в обеспечении безопасности туристов, проблемы с которыми сталкиваются страховые компании при решении этой проблемы и меры, принимаемые для развития туристического страхования в стране.

**Ключевые слова:** страхование, система страхования, туристическое страхование, страховой фонд, договор страхования, турист, виды страхования.

**Abstract:** The article highlights the role of travel insurance in a growing market economy in ensuring the safety of tourists, the problems that insurance companies face in solving this problem and the measures taken to develop travel insurance in the country.

**Key words:** insurance, insurance system, travel insurance, insurance fund, insurance contract, tourist, types of insurance.

Туризм пул ресурсларини қайта тақсимлашда энг катта улушга эга бўлган асосий иқтисодий фаолият соҳаси бўлиб ҳисобланади. Туризм барча тармоқлардаги корхоналарни, шу жумладан туризм соҳа корхоналари хавфсизлигини таъминловчи ягона молиявий институт сифатида молиявий майдонда фаол фаолият кўрсатиб келмоқда. Шу боис ҳам мамлакатимизда ривожланиб бораётган туризм соҳа корхоналарини ривожланишини қўллаб келишда катта роль ўйнамоқда. Туризм жаҳон иқтисодиётининг жадал ривожланаётган сегментларидан бирига айланган соҳа сифатида туристларни (сайёхларни) хавфсизлигини таъминлашда асосий роль ўйнамоқда, чунки сайёхларни хавфсизлигини таъминлаш суғурта мунособатлари орқали таъминланди. Суғурта компаниялари ва сайёхлар ҳамкорлигида тузилган шартнома, бу аввало сайёхларга кўрсатиб келаётган фойдали хизмат бўлиб ҳисобланади. Шу боис сайёхларни эҳтиёжларини қондириш учун сифатли таклифларни бериш, дам олиш хавфсизлигини таъминлаш гаровидир деб айтсак муболага бўлмайди. Хозирги кунда дунёдаги суғурта компаниялари сайёхлар учун суғурта полисларини таклиф қилиш билан ҳам машхур бўлмоқда, аммо ушбу жараён ҳамма жойда ҳам бир хил ривожланган деб бўлмайди. Хар бир суғурта компанияси рақобатга чидамли бўлиши учун, сифатли суғурта химояси таклиф қилиши зарур бўлади. Туризм соҳаси давлат бюджетини маблағлар билан тўлдиришга, мамлакатда меҳнат капитали ва инвестицияларни ривожлантиришга, туристлар ҳам юқори сифатли туристик маҳсулотга бўлган эҳтиёжларини қондиришга бекиёс ҳисса қўшади.

Суғурта моҳияти шундан иборатки, нохуш воқеа содир бўлганда зарарқопланади. Суғурта тизимида салбий ҳолатлар пайдо бўлганда ёрдам кўрсатиш хавфсизлигини таъминлаш маълум шартлар юзага келган вақтдагина амалга оширилади.

Туризмда хавфсизликни таъминлаш деганда нафақат сайёхни хавфсизлиги балки туристик объектлар, тур маҳсулотлар, сайёхларни мулки ва шу кабилар ҳам назарда тутилади.

Туризм объектлари агарда:

- туристик ресурсларни химоя қилишни;
- туризм инфратузилмаси хавфсизлигини;
- туризм соҳаси субъектларининг шахсий маълумотлари хавфсизлигини;
- автоматлашган ахборот тизимларини сақлашни;

Туристик индустрия объектлари хавфсизлиги кабиларни ўз ичига олса, унда туризм соҳаси субъектлари эса:

- Туристик ҳудудлар аҳолиси хавфсизлигини;
- Туризм индустриясида ишловчилар хавфсизлигини;
- Тадбиркорлар хавфсизлигини;
- Туристлар хавфсизлигини ўз ичига олади.

Суғурта иқтисодий категория сифатида, унга ўзига хос белгилари бўлиб, улар қуйидагилар билан характерланади, яъни:

- суғурта ҳолати вужудга келиш эҳтимолининг суғурта қалтислиги;
- мавжудлиги, моддий зарар етказишга қодирлиги;
- вақт бўйича зарарни тақсимланиши;

- зарарни қоплаш эҳтимолида жисмоний ва ҳуқуқий шахсларнинг объектив эҳтиёжини қондиришлиги;

- суғурта жамғармасига суғуртани қоплаш шаклида сафарбар этилгансуғурта тўловларининг қайтарилишлиги.

Иқтисодчи олимлардан Лалита Манрай ва Эже Манрайларнинг фикрича, сайёҳларнинг ҳатти ҳаракатлари учта ўлчовда ўрганилиш кераклигини таснифлайдилар, яъни: “Сайёҳат олдидан, сайёҳат пайтида ва хизмат сотилгандан кейин. Сайёҳатдан олдин сайёҳ одатда сайёҳатни ижобий ва салбий томонларини яхшилаб ўрганиши керак. Салбий томондан, сайёҳат хавфсизлиги ва молиявий чекловлар булса, ижобий томондан эса, инсон ҳаётининг шахсий, ижтимоий ва рекреацион эҳтиёжларини мавжудлиги” [3].

Шу боис ҳам мамлакатимизда туризмни суғурталаш орқали уни хавфсизлигини таъминланганлиги жуда катта эътибор қаратилмоқда. Суғурталаш механизмларини кучли бўлиши ўз навбатида ички ва ташқи туризмни ривожланишига олиб келиши билан турли мулкчилик шаклидаги суғурта компаниялари томонидан сифатли фаолият кўрсатишни талаб этади. Хозирда мамлакатимизда 30 дан ортиқ суғурта компаниялари чет элга кетаётган шахслар учун суғурта полиси қўлланиб келмоқда, бунинг сабаби кўплаб содир бўлиши мумкин бўлган нохуш ҳодисалардан химоя қилиш билан боғлиқ бўлмоқда. Бундай нохуш ҳолатлар аввало тўсатдан касаликка чалиниши, бахтсиз ҳодисалар натижасида жароҳат олиши, шунингдек юкни йўқотиш, самолёт кечикиши ва бошқа калтисликлар билан боғлиқ бўлиши мумкин. Мамлакатимизда сайёҳлар учун суғурта полисининг нархи паст ва полисга сарфланган харажатлар сайёҳатнинг умумий харажатлар таркибида унча ҳам сезилмайди. Коронавирус пандемияси ва унинг барча соҳаларга келтирган зарари ёки салбий таъсири туризмни четлаб ўтмади. Қолаверса ушбу соҳа корхоналари зарар. Шу боис, унга бевосита боғлиқ бўлган тармоқларни қўллаб-қувватлаш орқали салбий таъсирини камайтириш, мамлакатда санитария-эпидемиологик вазият яхшиланишига қараб туризм соҳасини жадал қайта тиклаш мақсадида, Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини тиклаш ва ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш чора-тадбирлари тўғрисида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар маҳкамасининг 10.07.2020 йил 433-сонли қарори қабул қилинди [1].

Ўзбекистон Республикаси "Туризм тўғрисида"ги Қонунининг 9-боби "Хавфсиз туризмни таъминлаш", - деб номланиб, унда: 38-модда. “Туризм соҳасида суғурта қилиш”. Туристлар ва экскурсантларни суғурта қилиш ихтиёрийдир, бундан ушбу модданинг иккинчи қисмида назардатутилган ҳоллар мустасно ҳамда туристлар ва экскурсантлар томонидан бундай фаолиятни олиб бориш ҳуқуқига эга бўлган тегишли суғурта ташкилотлари билан тузиладиган шартномалар асосида амалга оширилади деб эътироф этилганлиги бу соҳаларни ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш ўта зарур ҳисобланади. Туроператорлар ва турагентлар туристик маҳсулотнинг хусусияти ҳамда шаклига қараб туристлар ва экскурсантларда суғурта полиси мавжуд бўлиши тўғрисида талаб белгилаш ҳуқуқига эга. Шунингдек, унда туроператорлар ўзининг фуқаролик жавобгарлигини ҳам суғурта қилиши шарт деб қўйилган [2].

Бирор жойга ёки мамлакатга қатновчи турист маҳаллий аҳолига қараганда кўпроқ ноқулай омилларга дуч келиши мумкин. Шунинг учун аввалам бор туристнинг соғлигини суғурталаш зарур бўлади. Кейин эса мол - мулкни суғурталашга киришиш мумкин бўлади. Туристнинг бир кунлик туристик суғуртаси ўртача бир ярим долларга тўғри келади. Дунёдаги туристлар сони тахминан ярим миллиард деб олиниб, саёҳат 5 - 7 кун давом этса, туризмнинг суғурталаш соҳасида айланаётган маблағи ҳажмини ҳисоблаш ва баҳолаш қийин бўлмайди. Ривожланган мамлакатларда махсус тезкор хизмат гуруҳлари ташкил этилган бўлиб, улар туристларга бирор қор ҳол бўлса у телефонорқали ўзининг шахсий номерини айтади, махсус хизмат гуруҳ томонидан сифатли суғурта хизматлари негизида унга зарур бўлган ёрдам кўрсатилади.

Туризм статистикасига қараганда, суғурта тўлаш ҳолати ҳар бир 100 та туристнинг биттасига тўғри келади. Шу ўринда таъкидлаб ўтиш керакки, туристлар билан рўй берган ҳар қандай ҳолатлар суғурта компанияси томонидан тан олинмайди ва унга суғурта пули берилмайди. Республикада фаолият юритиб келаётган суғурта компаниялари туризм соҳаси учун 10 дан ортиқ суғурта хизматини тақдим этиш имкониятларига эгадирлар. Шулардан энг муҳимлари бўлиб:

- шахсий суғурта (инсоннинг ҳаёти, сийҳат-саломатлиги, меҳнат қобиляти ана шу суғурта муносабатларининг объекти ҳисобланади);

- мол - мулкни суғурта қилиш (турли хил моддий бойликлар суғурта муносабатлари объектига киради);

- масъулиятни суғурта қилиш (етказилган зарар ўрнини қоплаш бўйича зиммага олинган масъулият бу суғурта муносабатларининг объекти бўлиб ҳисобланади).

Шуни ҳам айтиш керакки, фақат тижорат ишларининг ўзида 200 дан ортик суғурта турлари мавжуддир. Бу ни эътиборга оладиган бўлсак, суғурта хорижий давлатлар каби юксак даражага кўтарилди. Яқин келажакда мамлакатимизда туристик суғурта хизмат турларини самарадорлиги юқори бўлади, бу эса туристлар оқимини оширишга, улар хавфсизлигини дунё андозалари даражасида таъминлашга эришилади.

#### **Адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг “Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини тиклаш ва ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш чора-тадбирлари тўғрисида” ги 10.07.2020 йилдаги 433-сонли Қарори.

2. Ўзбекистон Республикасининг “Туризм тўғрисида”ги 549-сон 18.07.2019 йилдаги Қонуни

3. Manrai Lalita A., Manrai Ajay K.. Hofstede`s Cultural Dimensions and Tourist Behaviors: A Review and Conceptual Framework//Journal of Economics, Finance and Administrative Science. 2011. Vol. 16. Issue 31, December.P. 23-48. URL: <http://jefas.esan.edu.pe/index.php/jefas/article/view/87>

### **КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ВОЗРАСТАЮЩЕЙ КОНКУРЕНЦИИ**

**Каримова А.М.,** *самостоятельный соискатель,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена роли коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Дана характеристика отдельным финансовым услугам, предоставляемым коммерческими банками. Показана аналитическая работа в данном секторе финансов.*

**Ключевые слова:** *коммерческие банки, финансовые услуги, конкуренция.*

**Аннотация.** *Мақола тижорат банкларининг молиявий хизматлар бозоридаги ролига бағишланган. Тижорат банклари томонидан кўрсатиладиган айрим молиявий хизматларнинг хусусиятлари ёритилган. Ушбу молия соҳасидаги таҳлилий ишлар кўрсатилган.*

**Калит сўзлар:** *тижорат банклари, молиявий хизматлар, рақобат.*

**Abstract.** *The article is devoted to the role of commercial banks in the financial services market. The characteristics of individual financial services provided by commercial banks are given. Shown is the analytical work in this sector of finance.*

**Key words:** *commercial banks, financial services, competition.*

Среди субъектов рынка финансовых услуг следует отметить его крупнейших участников: Народно-коммерческий банк, Национальный банк ВЭД и Агропромбанк Узбекистана. Эти банки являются передовыми в области финансового обслуживания. По итогам последних двух лет их позиции выглядят следующим образом<sup>1</sup>:

Таблица 1

Наименование банка	Активы		Кредиты	
	2019	2020	2019	2020
Национальный банк ВЭД	24%	24%	35%	35%
Народно-коммерческий банк	19%	22%	15%	20%
Агробанк	16%	17%	20%	22%
Остальные банки	50%	46%	38%	31%

<sup>1</sup> Составлено по данным балансов банков

Как видно из таблицы, лидирующие позиции в Узбекистане занимает Национальный банк ВЭД, активы которого составляют 24% от общих активов банковского сектора, в ссуды клиентам – 35% от общего объема выданных отечественными банками ссуд.

Национальный банк ВЭД является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг для корпоративных и индивидуальных клиентов. В своей деятельности банк основной упор делает на такой вид финансовых услуг, как кредит. Однако с каждым годом удельный вес кредитных операций в общем объеме активов снижается.

В 2020 году объем ссудного портфеля составил 50,114 млн. сум и увеличился в сравнении с 2019 годом на 7,5%. На 31 декабря 2020 года ссудный портфель банка вырос на 38,8% по сравнению с 31 декабря 2019 года.

С 2019 года Национальный банк ВЭД увеличивает объемы финансового обслуживания отраслей реального сектора экономики, таких как производство строительных материалов и пищевая промышленность. Одновременно с этим банк предоставляет финансовые услуги частным лицам, осуществляя потребительское кредитование и кредитование в рамках программы поддержки малого бизнеса.

Другой вид финансовых услуг – депозиты клиентов – значительно увеличивается с каждым годом и характеризуется следующими цифрами: в 2018 году – 9,663, или 24,2% в общей сумме обязательств; в 2019 году – 22,076, или 32,6% в общей сумме обязательств; в 2020 году – 154,139 млрд. сум, или 52,8% в общей сумме обязательств.

В 2020 году введен ряд новых продуктов – виртуальные карточки, интегрированные услуги финансового портала, включающие в себя телефонный банкинг, Номе-банкинг. Это обеспечило более полное соответствие требованиям клиентов и послужило хорошим началом освоения рынка электронных финансовых услуг и коммерции.

Основным лидером депозитного рынка является Государственный Народно-коммерческий банк Республики Узбекистан (ГНКБ) – крупнейший сберегательный банк Республики. Прием и хранение депозитов частных лиц – основной вид финансовых услуг населению, соответствующий традиционной специализации Банка.

На 1 января 2020 года ГНКБ принадлежало 52,8% всех вкладов, но ввиду усиливающейся конкуренции доля Государственного Народно-коммерческого банка снизилась до 39% к 1 января 2021 года. Тем не менее, в абсолютном выражении депозиты населения увеличились за 2020 год на 23,1% и составили 148,9 млрд. сум.

Общая филиальная сеть банка включает более 215 структурных подразделений. На сегодняшний день головной банк и его филиалы обслуживают около 1,5 миллионов счетов юридических и физических лиц.

Государственный Народно-коммерческий банк является одним из крупнейших кредитных институтов страны, на его долю приходится 18% кредитного рынка республики. Ссуды клиентам выросли по сравнению с 2010 годом в 2,5 раза и составили 154,6 млрд. сум.

Размеры кредитования малого предпринимательства увеличились в 3,3 раза и составили 1131,6 млрд. сум (61,5% кредитного портфеля Банка).

Банк, вся история которого связана с развитием сберегательного дела, традиционно сохраняет в качестве своей основной ориентации расширение финансовых и прочих банковских услуг для широких слоев населения. Народно-коммерческий банк предоставляет краткосрочные и долгосрочные ссуды населению, а также предпринимателям, работающим без образования юридического лица.

Размеры кредитования частных лиц выросли в 3,2 раза. Кредитный портфель составил почти 113 млрд. сум. Наибольшей популярностью у клиентов пользуются ссуды, выдаваемые по программам кредитования работников под гарантию предприятия, кредитования населения на потребительские цели, а также – на приобретение товаров народного потребления, в т.ч. автомобилей. Постепенно увеличивается объем кредитования с использованием кредитных платежных карточек по физическим лицам. Его объем составил 186,6 млрд. сум – на 15% больше, чем на конец 2019 года.

Учитывая тенденции развития мирового банковского бизнеса, народно-коммерческий банк первым в республике начал внедрение финансовых услуг, основанных на Интернет-технологиях. По состоянию на 1 января 2021 года количество клиентов в системе Интернет-банкинга составил

более 9000 человек. Остатки на счетах составили: в сумах – 11187 млн. сум, в долларах США – 1298 тыс. USD.

Одним из динамично развивающихся отечественных банков является Агробанк. В результате активной политики и согласно выработанному плану развития, банк занял одно из ведущих мест в банковском секторе страны и добился неплохих финансовых показателей:

- крупнейшая база корпоративных клиентов (более 30000 корпо-ративных клиентов);
- значительное расширение филиальной сети (243 филиала) и усиление акцента на финансовом обслуживании территории;
- Агробанк является лидером в бизнесе пластиковых карт (30% внутреннего рынка);
- Банк занимает 75% рынка финансирования сельского хозяйства.

Активная рекламная деятельность Агробанка в сочетании с качеством предоставляемых продуктов, а также медленно, но верно доверие населения к банковской системе, обусловили значительный рост депозитной базы банка.

Стремление банка к оказанию полного пакета финансовых услуг выразилось в создании широкой сети дочерних структур.

Финансовые структуры, учрежденные банками-лидерами, также занимают ведущие позиции в своих областях функционирования. Так, сумма накопительных пенсионных фондов Народно-коммерческого банка составила по итогам 2020 года 12,8% от всех сумм пенсионных накоплений в Узбекистане.

Пенсионный фонд Государственного Народно-коммерческого банка является одним из крупнейших в современной пенсионной системе Республики Узбекистан. На 1 января 2021 года сумма пенсионных активов составила 1121,8 млрд. сум.

Остальные коммерческие банки Узбекистана также стремятся к расширению своей доли на рынке финансовых услуг.

Таким образом, коммерческие банки являются устойчивыми участниками рынка финансовых услуг, предлагая разнообразные виды финансовых услуг, не запрещенные законодательством Республики Узбекистан. Являясь передовыми проводниками финансовых нововведений, они выступают учредителями финансовых структур, новых для экономики, и тем самым совершенствуют отечественную финансовую систему, развитие которой в определенной степени зависит от качества и разнообразия финансовых услуг.

## **ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ И ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Ходжиметова Д., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** Статья посвящена повествованию о механизмах стимулирования развития малого бизнеса. Предложены рекомендации по обеспечению и усовершенствованию инфраструктуры этой поддержки.*

***Ключевые слова:** малый бизнес, финансовая поддержка, налоговые льготы, реформы.*

***Аннотация.** Мақола кичик бизнесни ривожлантиришни рағбатлантириши механизмлари ҳақида ҳикоя қилишга бағишланган. Ушбу инфратузилмани таъминлаш ва такомиллаштириши бўйича тавсиялар таклиф этилади.*

***Калит сўзлар:** кичик бизнес, молиявий кўмак, солиқ имтиёзлари, ислоҳотлар.*

***Abstract.** The article is devoted to the story of the mechanisms for stimulating the development of small business. Recommendations are proposed for providing and improving the infrastructure for this support.*

***Key words:** small business, financial support, tax incentives, reforms.*

Проведение реформ и развитие рыночных отношений определили необходимость развития предприятий малого бизнеса. Что экономически выгодно, так как появление большого числа фирм приводит к появлению новых рабочих мест, малым предприятием легче управлять в условиях нестабильного курса национальной валюты, а также это приносит реальные деньги в государственный бюджет Республики Узбекистан.

Разумеется, всяческой поддержки заслуживают меры по улучшению деловой среды и созданию еще более благоприятных условий для развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

Выделяют следующие наиболее распространенные и положительно себя зарекомендовавшие механизмы стимулирования развития малого бизнеса:

1. *Специальные режимы налогообложения для малых предприятий.* Создание для малого бизнеса льготных условий в области налогообложения. Особенности налоговых режимов, применяемых к малому бизнесу, в большинстве случаев сводятся к следующим преференциям:

- упрощенные комплекты документов и процедуры представления бухгалтерской и налоговой деятельности;

- налоговые льготы малому бизнесу и частному предпринимательству.

Стимулирование долгосрочных инвестиций и расходов на научные исследования и разработки посредством исключения их из налогооблагаемой базы. Ставка единого налогового платежа для предприятий в сфере строительства в 2021 году стала 5%, что осталось на уровне 2015-2016 годов.

2. *Имущественная поддержка малого бизнеса.* В рамках оказания имущественной поддержки малому бизнесу, как правило, решаются проблемы обеспеченности предприятий помещениями и земельными участками для осуществления хозяйственной деятельности.

3. *Консультирование и обучение предпринимателей.* Одной из наиболее приоритетных форм поддержки малого бизнеса является оказание консультационного содействия, организация обучения, мастер-классов и площадок для общения предпринимателей и профессионалов в различных аспектах ведения бизнеса.

4. *Информационная поддержка малого бизнеса.* Особое внимание при этом должно уделяться информационной поддержке, в том числе распространению информации о наиболее актуальных для малого бизнеса вопросах, а также информационному обеспечению мероприятий, направленных на содействие его развитию.

5. *Финансовая поддержка малого бизнеса.* Основным механизмом поддержки малого бизнеса в области финансовой поддержки является разделение рисков между частными кредитными организациями и государством.

Все возрастающая роль должна отводиться совершенствованию деятельности Фонда поддержки внешнеэкономической деятельности, созданного в 2015 г. при Национальном банке Узбекистана. Этот фонд должен усилить свое внимание на стимулировании экспортной деятельности малого бизнеса.

В 2021 году Фондом должна быть оказана поддержка более 1000 субъектам предпринимательства по продвижению их товаров и услуг на внешние рынки. При содействии фонда субъектами предпринимательства должны быть заключены на более новом уровне экспортные контракты в размере 4,6 миллиарда долларов, из которых в истекшем I квартале 2021 года осуществлен экспорт товаров на сумму более 210 миллионов долларов.

В 2021 году субъектами малого и частного предпринимательства должно быть произведено 63 процента общего объема ВВП, что на 7,1 процентных пункта больше, чем за 2020 год. В 2021 году в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства должно быть создано более 680 тысяч новых рабочих мест. В настоящее время в этой сфере экономики трудится до 80,0 процентов всего населения. В целом субъекты малого бизнеса и частного предпринимательства с перспективными бизнес-идеями и ликвидным залоговым обеспечением получают необходимые кредитные ресурсы в любых банковских учреждениях Республики Узбекистан.

В целом по итогам 2021 года субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства будет выделено кредитов на общую сумму 16,8 трлн. сумов, что на 22,6% больше, чем в 2020 году.

Таким образом, из вышеизложенного анализа следует, что в целях создания благоприятных условий для дальнейшего развития малого бизнеса и частного предпринимательства и повышения конкурентоспособности, важно решить задачи по совершенствованию государственного регулирования субъектов малого бизнеса. Для обеспечения и усовершенствования инфраструктуры этой поддержки необходимо:

- совершенствование правового поля;
- повышение правовой грамотности предпринимателей;

- противодействие лишним административным барьерам;
- организация работы телефонов «горячей линии» для предпринимателей по вопросам административных барьеров;
- создание системы стимулирования для местных образований по реализации мероприятий поддержки малого бизнеса на местном уровне;
- совершенствование участия предприятий малого бизнеса в конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных местных нужд;
- создание устойчивой, многоуровневой и взаимосвязанной системы инфраструктурной поддержки бизнеса;
- совершенствование развития системы подготовки и переподготовки кадров и повышения квалификации, повышение уровня предпринимательской грамотности;
- разработка и поддержка инвестиционных проектов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства начинающих предприятий;
- совершенствование имущественной поддержки и развитие лизинга;
- стимулирование продвижения продукции и услуг предприятий малого предпринимательства на региональных и международных рынках.

Следовательно, внедрение и освоение их будет способствовать не только количественному увеличению малых и частных предприятий, повышению их жизнеспособности, но и инновационному развитию экономики в целом.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25.05.2000 г. 69-П.
2. Послание Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева Олий Мажлису / Народное слово. 30 декабря 2020 года, № 275–276 (7746–7747).
3. Акимов О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития.- М.: Финансы и статистика, 2011.- 123 с.
4. Колесникова Л.А. Предпринимательство и малый бизнес в современном государстве: управление развитием.- М.: Новый Логос, 2010.
5. Попов А.И., Иванов С.А. Малое предпринимательство. Теории становления и система государственной поддержки: Учебное пособие.- СПб: СПбГУЭФ, 2004.- 84 с.
6. Слепов В.А., Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий).- М.: Инфра-М, 2011.- 352 с.
7. Статистический сборник Информационной службы Госкомстата Республики Узбекистан на 2017-2021 гг.

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Ходжиметова Д., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассмотрены вопросы регулирования деятельности малого бизнеса, излагаются основные направления совершенствования государственного регулирования малого бизнеса, особенности развития малого бизнеса и повышения его конкурентоспособности, также даны решения задач и выводы.

**Ключевые слова:** предпринимательство, малый бизнес, государственное регулирование деятельности малого бизнеса, режим налогообложения.

**Аннотация:** Мақолада кичик бизнесни тартибга солиш масалалари муҳокама қилинади, кичик бизнесни давлат томонидан тартибга солишни такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари, кичик бизнесни ривожлантириш ва унинг рақобатбардошлигини ошириш хусусиятлари, шунингдек муаммолар ечими ва хулосалари келтирилган.

**Таянч сўзлар:** тадбиркорлик, кичик бизнес, кичик бизнесни давлат томонидан тартибга солиш, солиққа тортиш тартиби.



**Abstract:** *the article discusses the issues of regulation of small business, outlines the main directions of improving state regulation of small business, the features of the development of small business and increasing its competitiveness, solutions of problems and conclusions are also given.*

**Key words:** *entrepreneurship, small business, state regulation of small business, taxation regime.*

Развитие деятельности малого бизнеса является важнейшим критерием и направлением решения социальных и экономических проблем, как на государственном, так и на территориальном уровнях. Малый бизнес способствует экономическому росту, сокращению безработицы и повышению уровня доходов населения. Но именно малый бизнес более уязвим в финансовом отношении, ему необходима поддержка со стороны государства. Малый бизнес способствует более полному использованию местных ресурсов, развитию конкуренции. Малый бизнес быстрее появляется и исчезает, его крах не создает неразрешимых проблем. Выживание его и уровень доходов его работников прямо зависят от дохода (прибыли). Поэтому главными достоинствами малого бизнеса являются более динамичное реагирование на рыночные изменения, гибкость и высокая приспособляемость к изменениям.

Создание и ведение малого и частного предпринимательства не требует больших вложений и затрат, что позволяет быстрее и легче проводить модернизацию, техническое и технологическое изменение производства, осваивать инновационные виды продукции и обеспечивать конкурентоспособность. Формирование эффективной системы финансового регулирования малого бизнеса, учитывающей особенности финансово-хозяйственной практики, является важнейшим условием его функционирования.

Малый бизнес, как цивилизованная форма хозяйствования, является важным условием финансового оздоровления не только экономики в целом, но и всей общественной жизни общества. Так, малый бизнес предоставляет возможность реализовать творческие способности, предприимчивость, инициативу, создать конкурентоспособную среду.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», предпринимательская деятельность – это инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода (прибыли) на свой риск и под свою имущественную ответственность[6].

В Узбекистане малый бизнес исходит из того, что он является не уменьшенной моделью или промежуточным этапом в развитии экономики крупных предприятий, а представляет собой особую модель со специфическими чертами, что требует и особого подхода на уровне государства. Именно государственная политика в сфере предпринимательства определяет судьбу малого бизнеса и частного предпринимательства, обеспечивая им те или иные преимущества, что в конечном итоге позволяет повысить жизнеспособность и финансовую стабильность этих предприятий.

Регулирование в сфере малого бизнеса должно способствовать развитию наиболее перспективных инновационных направлений предпринимательской деятельности, обеспечивать комплекс мер организационного, правового, социально-психологического и экономического характера, содействующих адаптации малых предприятий в условиях нестабильной среды, в частности, вызванной пандемией коронавируса.

Безусловно, развитие малого бизнеса не произойдет при использовании только правовых государственных регуляторов, хотя они имеют большое значение. Их основной задачей должно быть не ужесточение рамок деятельности малого бизнеса, а их стимулирование, планирование и управление. Что может приводить к взаимодействию и взаимопроникновению государственных и рыночных регуляторов, то есть к смешанному типу регулирования инновационной экономики.

## РЕФОРМИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ УСЛУГ

*Бабаев Н., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*  
*Гадаев Ж.М., ассистент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена предложениям по улучшению предпринимательской среды, а также возможностям, которые могут дать малым предприятиям финансово-кредитная поддержка и стимулирование инновационного развития. Особое внимание уделено возможностям, которые малые предприятия могут получить за счет сотрудничества с предприятиями других форм собственности или преобразований.

**Ключевые слова:** предпринимательство, малый бизнес, финансово-кредитная поддержка.

**Аннотация.** Мақола ишбилармонлик муҳитини яхшилаш бўйича таклифларга, шунингдек молиявий-кредит кўмаги ва инновацион ривожланишни рағбатлантириш кичик бизнесга бериши мумкин бўлган имкониятларга бағишланган. Кичик бизнес субъектлари мулкчиликнинг бошқа шаклидаги корхоналар билан ҳамкорлик қилиш ёки уларни ўзгартириш орқали олишлари мумкин бўлган имкониятларга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

**Таянч сўзлар:** тадбиркорлик, кичик бизнес, молиявий ва кредит ёрдами.

**Abstract.** The article is devoted to proposals for improving the business environment, as well as the opportunities that financial and credit support and stimulation of innovative development can give small businesses. Particular attention is paid to the opportunities that small businesses can get through cooperation with enterprises of other forms of ownership or transformations.

**Key words:** entrepreneurship, small business, financial and credit support.

Экономические приметы Нового Узбекистана – всемерная помощь и финансово-кредитная поддержка инновационного развития малого бизнеса и частного предпринимательства. Эти неперенные ориентиры инновационных свойств реформы имеют немало составляющих по самому широкому спектру экономического развития.

Данному вопросу уделяется большое внимание в экономической науке. Именно в экономической науке возникла объективная необходимость поиска оптимальных путей трансформации общества, которые обеспечили бы его экономическое развитие без тяжелых социальных потерь. Следует глубоко проанализировать и дать глубокую оценку целому ряду явлений и тенденций, возникающих в ходе рыночных преобразований во всех сферах экономики, в том числе в сфере услуг. Над малыми предприятиями, как и прежде, продолжает господствовать монополизированная промышленность, предоставляющая ему продукцию (товары, услуги) по высоким ценам, что является следствием сложившейся десятилетиями затратной системы хозяйствования и связанной с этим противоречием между ними в ценообразовании.

Стимулирование и развитие малого бизнеса и частного предпринимательства, рыночные рычаги и механизмы экономики, стимулы и льготы еще не стали определяющими инструментами осуществления эффективной структурной политики и стимулирования развития приоритетных экспортноориентированных производств. То же самое можно отнести и к другим экономическим аспектам – импортозамещающим товарам, продукции, предназначенной для отечественного рынка.

Итак, экономическая сфера страны в тесном взаимодействии с другими органами управления должна обеспечить формирование единой системы финансово-кредитной поддержки и стимулирования инновационного развития малого бизнеса и частного предпринимательства, резкое увеличение его доли в ВВП (см.: рис. 1), и рассматривать это следует как одну из приоритетных стратегических задач, стоящих перед страной на современном этапе развития в соответствии с Государственной программой стратегии развития страны за 2017-2021 годы.

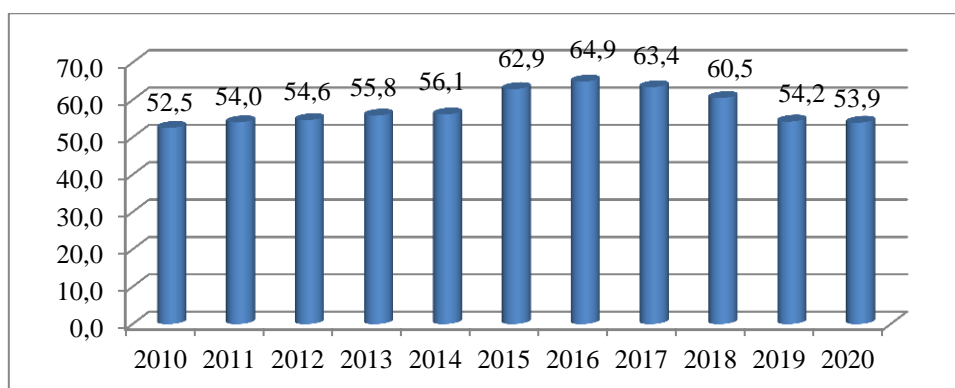


Рис. 1. Доля малого бизнеса в ВВП Узбекистана, %

Однако в рыночных условиях эти противоречия еще более обострились в связи с ослаблением предпринимательской деятельности предприятий. Изучение теоретического наследия экономистов в начале XX века, а также исследований, проводимых уже в третьем тысячелетии, позволяет утверждать, что основополагающее место в системе рыночных институтов должно занять предпринимательство. Предпринимательство, что успешно развивается уже на протяжении более полутора десятилетий в подавляющем большинстве стран мира.

Международные подходы к развитию предпринимательства основываются на принципах, выработанных в результате его почти двухсотлетней истории и официально сформулированных и закрепленных решением ООН. Развитие ценности в рамках малого бизнеса – это общечеловеческие нравственные ценности, такие как: взаимная помощь, взаимная ответственность, демократия, равенство, справедливость, солидарность.

Ценности предпринимательства – это ориентир для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, воплощающий в себе образ предпринимательского идеала, т.е. высшей цели их индивидуальной деятельности. Нельзя подходить к предпринимательству как к чему-то сентиментальному или утопическому, оно является практическим подходом к удовлетворению реальных нужд населения, в частности, и экономики в целом.

Многие западные государства в значительной мере обязаны предпринимателям за организацию высокого уровня развития как продовольственного, так и промышленного производства. Практически, стопроцентным охватом сельских хозяйств на протяжении последних 30 лет характеризуется предпринимательское движение в таких странах, как КНР, Швеции, Дании, Финляндии, Исландии, Нидерландах, Японии, России.

Чтобы жить, развиваться и успешно выполнять свои функции, предпринимательство должно перестраивать деятельность, учитывая приоритет социальной миссии, сохраняя свою приверженность принципам и ценностям, не допуская перерождения организации в крупные монопольные коммерческие структуры.

Предпринимательство в рамках малого бизнеса и частного предпринимательства может обеспечивать организационное средство, при помощи которого значительная часть человечества может взять в руки решение таких задач, как создание продуктивной занятости, социальной интеграции. Эффективным образом, заботясь о своих собственных интересах и решая свои собственные проблемы, они тем самым могут уменьшать нагрузку на правительство и в то же время могут создавать значительные общественные блага.

О сложившейся организационной структуре управления предпринимательством Узбекистана свидетельствуют данные о наличии малых предприятий, микрофирм, фермерских хозяйств, семейных хозяйств. Характерным является и то, что малые предприятия могут объединяться и вести совместно деятельность во многих сферах экономики. За годы независимости сотни малых предприятий объединились и способствовали формированию новой формы собственности, таких как ООО, АО и др. Это – добровольные объединения предпринимателей (или юридических лиц), созданные для осуществления хозяйственной деятельности путем образования только за счет вкладов учредителей уставного фонда. Однако права участников зависят от размера средств в уставном капитале, а распределение прибыли осуществляется пропорционально их доле в их уставном капитале, в то время как учредители

пользуются правом одного решающего голоса, независимо от размера его доли в уставном капитале.

В то время как в других странах определенную роль по сохранению собственности предпринимателей сыграли АО на вере и акционерные общества с участием капитала учредителей, как сами предприниматели, так и АО продолжают играть пассивную роль. Акционерные общества не получили своего развития.

Предпринимательство позволяет реализовать единство экономического и социального по сравнению с другими организационно-правовыми формами предприятий. Приведенная ниже таблица 1 свидетельствует о преимуществах коллективного предпринимательства.

Таблица 1

**Сравнительная характеристика предпринимательства  
производственного характера или ООО и АО**

<b>№ п/п</b>	<b>Признаки</b>	<b>Предпринимательство</b>	<b>Производственное предприятие</b>	<b>Акционерное общество или ООО</b>
1	Цель	Удовлетворение материальных и иных потребностей работников	Удовлетворение материальных и иных потребностей работников	Получение прибыли на акции
2	Способ достижения цели	Экономическое участие их в реализации социально-экономических задач страны	Труд учредителей	Привлечение наемного труда
3	Организационно-правовой статус	Коммерческая деятельность	Коммерческая деятельность	Коммерческая деятельность
4	Управление	Один учредитель – один голос	Один учредитель – один голос	Одна акция – один голос
5	Собственность	Индивидуальная Коллективная Общая совместная	Индивидуальная Коллективная Общая долевая	Долевая
6	Ответственность	Субсидиарная	Субсидии	

К сожалению, предпринимательство в рамках АО, ООО по существующему законодательству не приравнивается к субъектам малого предпринимательства, хотя в действительности их деятельность мало чем отличается от них. Решение этого вопроса способствовало развитию в стране не только малого, но и среднего бизнеса (последнее, начиная с 2002 года, не упоминается в законодательных актах).

Конкретные формы взаимодействия с частнопредпринимательскими структурами в АО и ООО должны оцениваться с позиций соответствия их стратегическим целям системы. Не отрицая возможности развития различных организационных форм управления, наша точка зрения – не увлекаться этим направлением реформирования собственности.

Сегодня представляют практический интерес все формы организации:

- создание совместных предприятий с участием капитала АО и ООО;
- использование частных предпринимателей в качестве дилеров, дистрибьютеров и агентов АО и ООО;
- участие в ассоциациях различных предприятий, организаций и учреждений и т.д. как в стране, так и за рубежом.

## ИНВЕСТИЦИЯ ЛОЙИҲАЛАРИНИ КРЕДИТЛАШ БЎЙИЧА ХОРИЖ ТАЖРИБАСИ

*Мадаминжонов М.,*

*Банк-молия академияси тингловчиси, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Мақолада инвестицион лойиҳаларни кредитлашнинг АҚШ, Германия каби ривожланган давлатлар банклари мисолида уларнинг кредит бериш кўрсаткичлари таҳлили келтирилган ва ҳозирги кунда такомиллаштириш бўйича хулосалар шакллантирилган.

**Калим сўзлар:** банк тизими, инвестицион кредит, инвестицион лойиҳа.

**Аннотация.** В статье анализируется эффективность кредитования инвестиционных проектов на примере банков развитых стран, таких как США и Германия, и делаются выводы о текущих улучшениях.

**Ключевые слова:** банковская система, инвестиционный кредит, инвестиционный проект.

**Abstract.** The article analyzes the effectiveness of lending to investment projects using the example of banks in developed countries such as the United States and Germany, and draws conclusions about current improvements.

**Key words:** banking system, investment credit, investment project.

Инвестицион кредитлар ҳажмини ошириш учун банкларнинг капиталлашув даражасини янада ошириш, ушбу соҳага хусусий капитални жалб этиш, депозит базасини кенгайтириш, иқтисодиётга йўналтирилаётган кредитлар ҳажмини ошириш ва банкларнинг инвестиция жараёнларидаги иштирокини янада кенгайтириш, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига кредитлар ажратиш механизмини янада содалаштириш ҳамда уларга ажратилган кредитлар ҳажмини ошириш, авваламбор, инвестиция мақсадларига, бошланғич сармояни шакллантириш, ишлаб чиқаришни модернизация қилиш ҳамда технологик янгилаш учун узоқ муддатли кредитлар беришни рағбатлантириш муҳим аҳамият касб этади [1].

ХВЖ хулосасига кўра, жаҳон ЯИМнинг ўсишида жамғармалар муҳим ўрин эгаллайди. Бу эса, пировардида, инвестицияларнинг ЯИМга нисбатан ҳиссасини оширишга ва иқтисодий ривожланишга ўз самарали таъсирини кўрсатади.

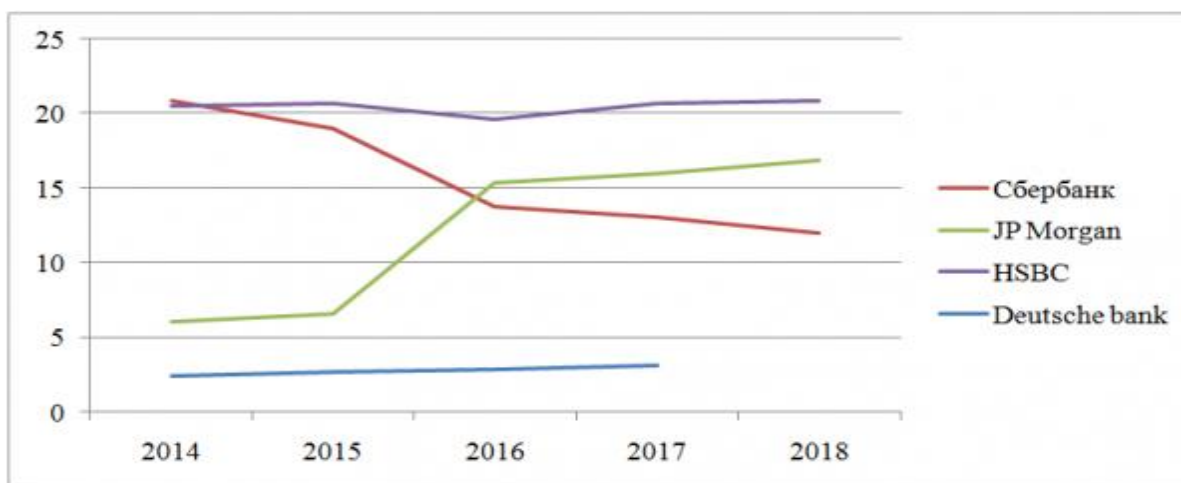
ХВЖ маълумотларига кўра, 2019 йил бошига ривожланаётган мамлакатлардаги жамғариш меъёри 33,0 %ни ташкил этган ва ривожланган мамлакатлардаги кўрсаткич (22,0%)дан юқорилигини сақлаб қолган. Бу ҳолат Хитой мамлакати мисолида яққол намоён бўлади. Бу таҳлил қилинаётган АҚШ, Германия ва Россия мамлакатларига нисбатан 2018 йил ҳолатига 2 баробардан зиёдни ташкил этганлиги билан ажралиб туради. Бироқ, бугунги пандемия шароитида барча етакчи халқаро ташкилотлар 2020-2021 йилларда дунё иқтисодиётида сезиларли пасайиш юз беришини қайд этмоқда.

Инвестицион кредитлашнинг асосий капиталдаги улуши тўғрисида аниқ тасаввур ҳосил қилиш имконини беради. Унга кўра, Россияда жами асосий капиталга инвестициялар таркибида инвестицион кредитлар салмоғи 10,5 %ни ташкил этишини ва бу кўрсаткич Германиядагига нисбатан қарийб 5, АҚШдагига нисбатан 6, Буюк Британиядагига нисбатан 7,5 баробар ортда эканлигини кўрсатади.

Таҳлил кўрсаткичлари АҚШ ва Буюк Британияда сўнгги йилларда ушбу кўрсаткич фақат ижобий ўсиш суръатини қайд этиб бораётганлигини, яъни инвестицион кредитлаш амалиёти юқори ривожланиш жарёнида бўлиб, банкларнинг иқтисодиётни инвестициялашдаги фаол иштирокини кўрсатади.

Ўзбекистонда эса бу кўрсаткич 2017 йилда – 22,3%, 2018 йилда – 31,2%, 2019 йилда эса – 46,5 %ни[2] ташкил этганлигини кўриш мумкин. Бу эса мамлакатимизда ривожланган мамлакатлардаги сингари инвестицион кредитлаш амалиёти сезиларли тарзда юксалиб бораётганлигини тасдиқлайди.

Ривожланган давлатларда инвестицион кредитларга амалда бўлган талабнинг юқорилигидан, Россия Федерациясида эса аксинча эканлигидан далолат беради. Бунга яна инвестицион кредит бўйича фоиз ставкаларининг юқорилиги ҳам таъсир кўрсатишини қўшимча қилиш ўринлидир, зеро, фоиз ставкаси узоқ муддатли кредитлашнинг банк рисклари асосида шаклланади ҳамда Марказий банк томонидан ўрнатилган қайта молиялаш ставкаси ҳам ўз таъсирини кўрсатади.



**1-расм. “Сбербанк”, “JP Morgan”, “HSBC”, “Deutsche bank”ларида инвестицион кредитларнинг жами банк активларидаги улуши [3], %да**

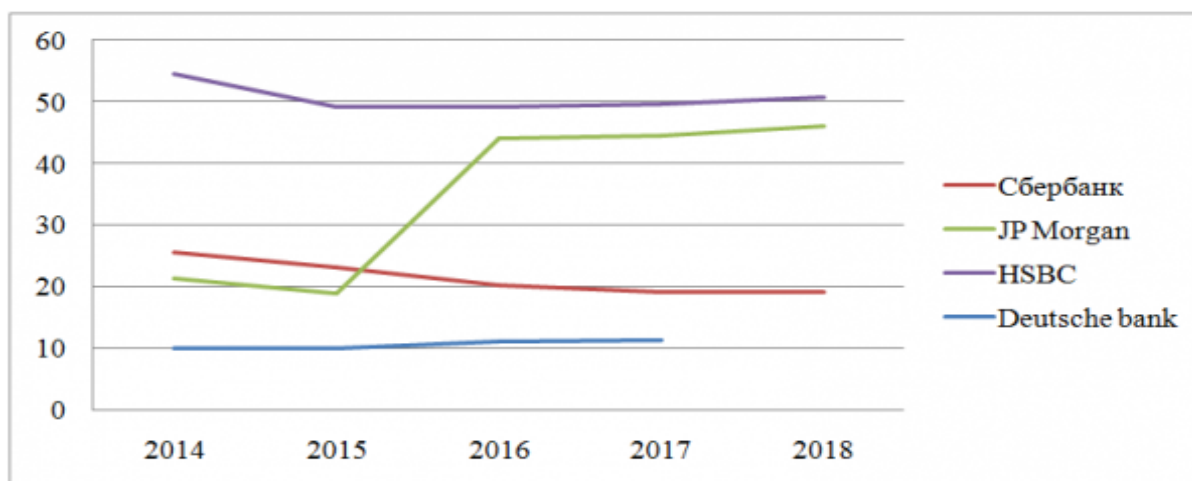
1-расмдан кўринадики, “JP Morgan” ва “Deutsche bank” да жами активлар таркибида инвестицион кредитлар улуши ўсиб бориши, “HSBC”да сезиларсиз нотекис тенденция, “Сбербанк”да эса сезиларли даражадаги пасайиш қайд этилган. Россиянинг “Сбербанк”ида ушбу кўрсаткичнинг пасайиб бориши, асосан, кредит рискининг ва унга нисбатан бошқа турдаги тақдим этилган кредитлар ҳажмининг ўсиш суръати юқорилиги билан баҳоланади. Қолаверса, мижозларнинг ушбу банкдан янада қулай бизнес ҳамкорликни тақлиф этувчи бошқа банкларга эътиборининг ортанлиги ҳам ўз таъсирини кўрсатган [4].

Ушбу кўрсаткич 2014 йилда “Сбербанк”да энг юқори – 20,85%ни ташкил этган ҳолда, таҳлил этилган сўнгги 5 йилликдаги ўртача миқдор 15,72 %га, “Deutsche bank”да – 2,8%, “JP Morgan”да – 12,18%, “HSBC”да бирмунча стабил бўлган – 20,49 %га тенг бўлган. Шунингдек, таҳлил даври мобайнида Россия “Сбербанк”ида инвестицион кредитлашнинг жами банк кредитлари таркибидаги улуши ҳам кетма-кет пасайиб борганлиги “Сбербанк” томонидан инвестицион кредитлаш сиёсатида туб бурилиш қилиниши лозимлигини кўрсатади.

Европа давлатлари, жумладан, Германияда, Япония каби давлатларда инвестицион кредитлашни ривожлантириш мақсадида банклар негатив фоиз ставкада банк сиёсатини олиб боришга ҳам амал қилмоқдалар [5]. Бу эса, авваломбор, мамлакатда инфляциянинг 0,0% даражада (2020 йил август ойи ҳолатида ҳам) эканлиги билан бевосита боғлиқдир [6]. Бу кўрсаткич Испания, Италия (-0,5 %), Ирландия (-1,2%), Греция (-1,9%) каби давлатларда, Ерозонада (-0,8%) “0”дан кичик эканлигини ҳам қайд этиб ўтиш мумкин.

Бундай шароитда Европа мамлакатлари банклари депозитга маблағ қўювчиларга фоиз тўловларини амалга оширишга мажбур бўлмоқдалар. Хусусан, Германияда бугунги кунда корпоратив мижозлар учун қўйилмалар бўйича банкларнинг 58 %и, чакана мижозлар учун эса банкларнинг 23 %и негатив фоиз ставкаларини ўрнатишган. Хусусан, Европа Марказий банки депозитлар учун фоиз ставкасини -0,4 %дан -0,5 %гача туширди. Депозит бўйича бундай ҳолат Германияда 2014 йил июн ойидан бери давом этиб келмоқда. Натижада, бундай амалиёт кўпгина тортишувларга ҳам сабаб бўлмоқда [7].

Таҳлиллар шуни кўрсатдики, банкнинг жами кредитлари таркибида инвестицион кредитлар улушининг муттасил пасайиб бориши биргина “Сбербанк” амалиётида кузатилган. Унда ушбу кўрсаткичнинг сўнгги 5 йилликдаги ўртача миқдори – 21,37 %ни ташкил этган, бироқ, ушбу банкнинг бу даврдаги энг кичик мазкур кўрсаткичи ҳам “Deutsche bank”ниқдан (10,56%) 1,7 баробардан юқори бўлган. “JP Morgan”да бу улуш – 34,94% (энг юқори кўрсаткич 2018 йилда 46%), “HSBC”да энг юқори – 50,62 %ни (энг юқори кўрсаткич 2014 йилда 54,5%) ташкил этган (4.2-расм).



2-расм. “Сбербанк”, “JP Morgan”, “HSBC”, “Deutsche bank”ларда инвестицион кредитларнинг жами банк кредитларидаги улуши [3], %да

Ушбу банкларни ўзаро таққослашда шу аён бўладики, АҚШ, Буюк Британия ва Германия давлатларида инвестицион кредитлар катта талаб билан истеъмол қилинади ва бунга ушбу банкларнинг (айниқса, “HSBC” ва “JP Morgan”) жаҳондаги репутацияси юқорилиги ҳам ўз таъсирини кўрсатган. Ушбу банклар, нафақат, ўз мамлакатида, балки, дунё миқёсида ҳам кенг кўламдаги инвестицион кредитлашни амалга оширадилар. Жумладан, “HSBC” узоқ муддатли ресурслар етарлиги сабабли Европа, Осиё ва Лотин Америкаси давлатларидаги инвестиция лойиҳаларини ҳам фаол молиялаштириб келмоқда.

Қолаверса, Европа ва АҚШ банклари кредитни фақат барқарор валютада ва қулай фоиз ставкаларида тақдим этиши, ушбу валюталар инқирозининг жуда паст даражада эканлиги ва кредитлаш шартларининг соддалиги уларда инвестицион кредитлашдаги ўзига хос устунлик ва ривожланишни таъминлай олган. Бу ҳолатни Россиянинг энг йирик банки бўлган “Сбербанк”га нисбатан қабул қилиб бўлмайди. Чунки, мамлакатдаги макродаражадаги инвестицион муҳитнинг жозибадор эмаслиги, инвестицион кредитга талабнинг пастлиги, у бўйича узоқ муддатли ресурсларнинг етарли эмаслиги боис таклифларнинг пастлиги ҳамда юқори фоиз ставкалари бунга асосли равишда йўл бермайди. Қолаверса, банк пасивларининг кичиклиги, унинг халқаро молия ва инвестиция бозордаги иштирокининг саёз ва пасивлиги узоқ муддатли ресурсларни жалб этиш, банк капитали ва инвестицион кредитлашни ривожлантириш имконини бермайди.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. Камилова И.Х. Иқтисодиёт тармоқларини ривожлантиришда тижорат банклари инвестицион кредитларининг ролини ошириш. // “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. – № 4, июль-август, 2017. – Б.1.
2. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг йиллик ҳисоботи маълумотлари асосида муаллиф томоидан ҳисобланди.
- 3.Сбербанк [ Электронный ресурс ] / ПАО Сбербанк. – Электрон. дан. – Россия, сор. 1999-2019. – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/legal>, свободный. – яз. рус. – (01.04.2020); JPMorganChase&Co. [Электронный ресурс] / AnnualreportsJPMorganChase&Co. – Электрон. дан. – [США], сор. 2019. – <https://www.jpmorganchase.com/>,свободный. – яз. англ. – ( 01.04.2020); HSDCGroup [Электронный ресурс] / Annualreports; HSDCGroup. – Электрон. дан. – [Великобритания], сор. 2019. – <https://www.hsbc.com/>,свободный. – яз. англ. – ( 01.04.2020); DeutscheBundesbank [Электронный ресурс] / Statistics; DeutscheBundesbank. – Электрон. дан. – [Германия], сор. 2019. – URL<https://www.bundesbank.de/en> свободный. – яз. нем. – ( 01.04.2020).
4. Силантьев А. Э. Роль инвестиционного кредитования в РФ, США и ЕС // StudArctic forum. Выпуск 1 (13), 2019, DOI: [10.15393/j102.art.2019.3761](https://doi.org/10.15393/j102.art.2019.3761). // <http://saf.petrso.ru/journal/article.php?id=3761>
5. <https://propertinterest.com/procentnaya-stavka-v-germanii/>
6. <https://take-profit.org/statistics/inflation-rate/germany/>
7. <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/11/23/816772-a>



## ПАНДЕМИЯ ШАРОИТИДА КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИ ҚЎЛЛАБ ҚУВВАТЛАШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

*Нармурадов З.Н., магистр*

*Самарқанд Давлат университети, Ўзбекистон*

**Аннотация:** В статье описаны направления повышения эффективности и развития малого бизнеса за счет создания благоприятной бизнес-среды в Узбекистане в условиях пандемии.

**Ключевые слова:** пандемия, бизнес, субъекты малого бизнеса, бизнес-среда.

**Abstract:** The article describes the directions of increasing the efficiency and development of small business by creating a favorable business environment in Uzbekistan in the context of a pandemic.

**Key words:** pandemic, business, small business, business environment.

**Аннотация:** Мақолада пандемия шароитида Ўзбекистонда қулай тадбиркорлик муҳитини яратиш орқали кичик бизнес субъектлари фаолияти самарадорлигини ошириш ва ривожлантириш йўналишлари ёритилган

**Калим сўзлар:** пандемия, бизнес, кичик бизнес субъектлари, тадбиркорлик муҳити.

Жаҳон амалиётида давлатлар миллий иқтисодиётининг барқарор ривожланишида кичик бизнес субъектлари асосий ўрин эгаллаб, иқтисодий ҳамда ижтимоий муаммоларни ҳал этишда муҳим аҳамият касб этади. Eurostat ташкилотининг маълумотларига кўра, Италияда 3,7 млн., Францияда 2,9 млн., Испанияда 2,4 млн., Германияда 2,3 млн. ва Буюк Британияда 1,9 млн. та кичик бизнес субъектлари фаолият кўрсатган. Ушбу соҳада Германияда 17,8 млн., Италияда 11,2 млн., Буюк Британияда 10,3 млн., Францияда 9,0 млн. ва Испанияда 8,0 млн аҳоли доимий иш билан банд бўлган [1]. Шу сабабли ҳам жаҳоннинг ривожланган мамлакатларида барқарор ва юқори иқтисодий ўсишни таъминлашда тадбиркорлик фаолияти имкониятларидан кенгрок фойдаланишга катта аҳамият қаратилмоқда. Сабаби, мамлакат минтақаларида қамбағаллик даражасини пасайтириш, бандлик, ижтимоий ҳимоя, маҳсулот ва хизматларнинг янги турларини ишлаб чиқаришда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлари муҳим роль ўйнайди.

Жаҳон иқтисодиётида тадбиркорлик фаолиятини ривожлантириш жараёнларининг ташкилий-иқтисодий механизмларини такомиллаштириш ва самарадорлигини ошириш, жойларда қулай ишбилармонлик муҳитини яратиш, уларнинг ташқи иқтисодий фаолиятдаги иштирокини кучайтириш, аҳолини иш билан таъминлаш ва даромадларини ошириш борасидаги имкониятларидан тўлақонли фойдаланиш бугунги кунда муҳим аҳамият касб этмоқда.

Ўзбекистонда амалга оширилаётган иқтисодий ислохотларнинг туб негизи кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини янада ривожлантириш, уларга эркинликлар яратиш ҳамда иқтисодиётнинг етакчи кучига айлантиришга қаратилгандир.

Мамлакатдаги ишбилармонлик муҳитининг тобора кенгайиши кичик бизнес субъектларининг рағбат асосидаги фаолиятини таъминлашга олиб келмоқдаки, деярли барча тармоқлардаги кичик бизнес субъектлари йилдан-йилга микдор жиҳатидан ортиб бориши натижасида 2020 йилда мамлакат ЯИМ таркибида кичик бизнеснинг улуши 53,9 фоизни [2] ташкил қилди.

Мамлакатимизда қабул қилинаётган меъёрий ҳужжатларда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлари учун янада қулай шарт-шароитлар яратиш, уларни эркин фаолиятини таъминлаш ва амалга ошаётган ислохотларни янада чуқурлаштириш ва либераллаштиришга йўналтирилган чора-тадбирлар ўз аксини топган. Хусусан, Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегиясида "...иқтисодиётда давлат иштирокини камайтириш, хусусий мулк ҳуқуқини ҳимоя қилиш ва унинг устувор мавқеини янада кучайтириш, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик ривожини рағбатлантиришга қаратилган институционал ва таркибий ислохотларни давом эттириш" каби бажарилиши устувор бўлган вазифалар белгиланган [3].

Юқорида келтирилган маълумотлардан кўриниб турибдики, бугунги кунда жаҳонда давом этаётган пандемия шароитида, миллий иқтисодиётда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш, уларга имтиёз ва преференциялар бериш, инфратузилмани янада ривожлантириш орқали ишбилармонлик муҳитини яхшилаш, бу жараёнларда юзага келаётган муаммоларни аниқлаш ва бартараф этиш борасида илмий тавсиялар ва таклифлар ишлаб чиқиш бугунги кундаги долзарб масалалардан бири бўлиб ҳисобланади.



Ўзбекистонда кичик бизнес субъектларини қўллаб қувватлашнинг асосий йўналишларидан бири сифатида кулай тадбиркорлик муҳитини янада яхшилаш ҳисобланади. Бунинг учун қуйидагиларни амалга ошириш лозим:

1. Тадбиркорлик фаолияти эркинлигини таъминлаш ва енгилликларни яратиш. Энг аввало, ҳар қандай муҳит ўз объектининг фаолияти учун эркинлик ва енгиллик яратишга қаратилган бўлади. Шу нуктаи назардан тадбиркорлик муҳити ҳам тадбиркорлик субъектлари фаолияти эркинлигини таъминлаш ва унга қатор енгилликлар яратади.

2. Тадбиркорлик фаолиятининг самарадорлигини ошириш. Тадбиркорлик муҳити тадбиркорлик фаолияти самарадорлигининг ошиб боришига хизмат қилиши лозим. Бунинг учун у тадбиркорларнинг харажатларини қисқартириб, уларнинг ишлаб чиқариш ва молиявий натижаларини оширишга таъсир кўрсатувчи чора-тадбирларни қўллаб бориши зарур.

3. Тадбиркорлик муҳитининг бозор иқтисодиёти талаб ва қоидаларига мувофиқлигини таъминлаш. Тадбиркорлик фаолияти бозор иқтисодиёти тизимининг муҳим таркибий қисми экан, унга шарт-шароит яратувчи муҳит ҳам айнан мазкур тизим талаб ва қоидалари асосида шакллантирилган бўлиши лозим. Масалан, барча фаолият ёки хатти ҳаракатларнинг талаб ва таклиф, фойда ва зарар, рақобат каби механизмларга асосланиши муҳим қоидалардан биридир. Шубҳасиз, хўжалик амалиётида барча фаолият ёки хатти ҳаракатларга соф бозор тизими талаб ва қоидалари нуктаи назаридан ёндашиб бўлмайди. Бироқ, бу ҳолат тадбиркорлик муҳити фаолиятини бозор тамойилларига мувофиқлаштириш заруратини инкор этмайди.

Умуман, тадбиркорлик муҳитини тадқиқ этиш натижасида қуйидаги хулосавий фикрларни келтириш мумкин:

1) Қанчалик қулай тадбиркорлик муҳити мавжуд бўлса, шунчалик кўп тадбиркорлар шаклланади ва мавжуд тадбиркорлик муҳити ривожланади.

2) Агар ижтимоий муҳит тадбиркорлик фаолиятини муҳим деб ҳисобласа, тадбиркорлар учун турли қулай имкониятлар мавжуд бўлса, тадбиркорлик фаолиятини бошлаш ва бошқариш борасидаги етарли билим ва малакаларга инсонлар эга бўлса, инсонлар шунда ўзларини тадбиркорлик фаолиятини бошлашга ўзларида куч топа оладилар.

3) Тадбиркорлик фаолиятини бошлаш жараёнида турли ғовлар бўлмаса, давлатнинг тадбиркорлик фаолияти ривожланишига бевосита ва билвосита ижобий таъсири мавжуд бўлса, тадбиркорлик муҳити янада яхшиланади ва тадбиркорлик фаолияти ривожланади.

4) Тадбиркорлик муҳитини ривожлантиришга кўпроқ ривожланаётган мамлакатларда тадбиркорлик фаолияти паст даражада ривожланганлиги, қулай муҳитнинг шаклланишига адоват билан ёндашув мавжудлиги боисидан эҳтиёж мавжуд бўлади. Чунки, кўплаб бюрократик қонунларга ва процедураларга амал қилиш, ўнлаб ташкилотларга ҳисобот топшириши, процедураларни амалга ошириш учун талай маблағ ва вақт йўқотади. Шу каби жиҳатлар тадбиркорларни тадбиркорлик фаолиятини бошлаш эҳтимоллигини пасайтирувчи хусусият ҳисобланади.

Умуман, мамлакатимизда мустақилликка эришилгандан сўнг тадбиркорлик соҳасига алоҳида эътибор қаратилиб, соҳа ривожини учун ҳозирга қадар мақсадли дастурлар асосида иш олиб борилиши натижасида қулай тадбиркорлик муҳити шаклланишига эришилди, дейиш мумкин. Айниқса, тадбиркорларимизга берилаётган турли солиқ имтиёзлари, рўйхатдан ўтказишнинг соддалаштирилган тартиби жорий этилиши, ҳисоботлар топширишнинг соддалаштирилиши ва уларни бир жойга топшириш ташкил этилганлиги, экспорт операцияларини амалга оширишда давлатнинг турли имтиёзлар орқали кўмаклашуви, тадбиркорлар фаолиятини назоратдан ўтказиш муддатлари кескин узайтирилганлиги ва бошқалар мамлакатимизда фаолият юритаётган маҳаллий ва хорижий тадбиркорларга кенг имкониятлар яратмоқда ва давлатимиз томонидан олиб борилаётган оқилона сиёсат натижасида мамлакатимизда қулай тадбиркорлик муҳити шаклланимоқда.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Eurostat <http://xn--80aplem.xn--p1ai/analytics/Malyj-i-srednij-biznes-v-stranah-Evropy>
2. <https://stat.uz/uz/rasmiy-statistika/small-business-and-entrepreneurship>
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “2017 — 2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегияси” ПФ-4947-сонли Фармони 1-илоvasи.

## БАНК ТИЗИМИДА ИНВЕСТИЦИОН КРЕДИТЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШНИНГ АҲАМИЯТИ

*Мадаминжонов М.,*

*Банк-молия академияси тингловчиси, Тошкент, Ўзбекистон*

*Аннотация.* Мақолада инвестицион кредитларнинг аҳамияти, уни ташкил этиши йўналишлари, бу бўйича иқтисодчи олимлар фикрлари, инвестицион кредитларнинг хусусиятлари очиқ берилган.

**Калим сўзлар:** банк тизими, инвестицион кредит, инвестицион лойиҳа.

*Аннотация.* В статье описывается значение инвестиционного кредита, направления его организации, взгляды экономистов, особенности инвестиционного кредита.

**Ключевые слова:** банковская система, инвестиционный кредит, инвестиционный проект.

*Abstract.* The article describes the value of an investment loan, the direction of its organization, the views of economists, the features of an investment loan.

**Key words:** banking system, investment credit, investment project.

Тижорат банкларининг кредитлари иқтисодиётнинг реал сектори корхоналарининг айланма маблағларга бўлган эҳтиёжларини қондириш, улар фаолиятини техник ва технологик жиҳатдан қайта қуроллантириш билан боғлиқ бўлган харажатларни молиялаштиришнинг муҳим манбаларидан бири ҳисобланади. Шу сабабли, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида истиқболли инвестиция лойиҳаларини ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини кредитлашни янада кенгайтириш макроиқтисодий барқарорликни янада мустаҳкамлаш ва юқори иқтисодий ўсиш суръатларини сақлаб қолишнинг зарурий шартларидан бири сифатида эътироф этилган [1].

Иқтисодиётни кредитлаш таркиби, кўламлари ва ўсиш суръатларини тижорат банклари фаолиятининг бирламчи аҳамиятга эга йўналиши бўлганлиги сабабли, кредит амалиётларининг самарадорлиги тижорат банки молиявий барқарорлигини таъминлашнинг зарурий шarti ҳисобланади. Банклар кредит амалиётларининг самарадорлиги эса, уларнинг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш орқали таъминланади.

Бир гуруҳ иқтисодчи олимларнинг фикрига кўра, инвестицион кредитлаш – бу тижорат банкининг қарз олувчи билан инвестицион кредитларни тақдим этиш бўйича ўзаро муносабатларнинг тўлиқ регламентини ташкил этувчи ҳужжатлаштириш, ташкилий-технологик, инфор­мацион-юридик ва молиявий жараёнларнинг ўзаро боғланган комплекси­дир [2].

Иқтисодий адабиётларни ўрганиш натижасида биз мазкур атаманинг куйидаги иқтисодий мазмунда таърифланишини, ўринли деб ҳисоблаймиз: инвестицион кредитлаш – бу реал инвестициялаш объектларида корхона асосий ва айланма капитални шакллантириш, ишлаб чиқаришни кенгайтириш, реконструкция ёки модернизация қилиш кабилар учун кредиторнинг қарз олувчига инвестицион кредитларни тақдим этиши билан боғлиқ бўлган ташкилий-ҳуқуқий, ахборот-технологик, консалтинг-техник, молиявий-иқтисодий муносабатлар йиғиндиси.

“Инвестицион кредитлаш” тушунчасининг бундай таърифланишига сабаблар куйидагиларга асосланади:

- биринчидан, ҳар қандай инвестицион кредит инвестиция лойиҳасини амалга ошириш асосида моддий қийматликларни яратишга хизмат қилади. Бу эса унинг реал инвестициялаш ҳолатини келтириб чиқаради;

- иккинчидан, инвестиция лойиҳаси турли мақсадларга асосланса-да, аммо, реал инвестициялаш шароитида унга қилинган кўйилмалар зарур фаолиятни ташкил этиш учун талаб этилган асосий ва айланма капитални шакллантиришга қаратилади;

- учинчидан, аксарият ҳолларда, инвестиция лойиҳаларининг қопланиш муддати улар қиймати­га боғлиқ ҳолатда узок муддатни (3 йилдан ортиқ) ташкил этиши хусусиятига эгаллиги, бироқ, инвестицион кредитнинг лойиҳа қопланиш муддатидан ортиқ даврга тақдим этилиши самарасизлиги;

- тўртинчидан, инвестицион кредитлаш тамойилларида самарадорликнинг муҳим ўрин эгаллаши, чунки, самарадорлик ҳар қандай кўйилма ва харажатнинг мақсадлилигини таъминлашга хизмат қилади, пировардида, капитал қийматини сақлаб қолиш ёки янада ўстириш имконини таъминлайди;

- бешинчидан, кредитор ўзини турли рисклардан ҳимоялаш мақсадида “тухумни бир саватга жойламаслик” тамойилига амал қилиши;

- олтинчидан, ҳар бир инвестиция лойиҳаси келтирадиган фойда у томонидан тақдим этиладиган маҳсулот ва хизматларга бўлган талабни қондириш орқали истеъмолчилар манфаатларини таъминлашга бевосита боғланганлигига кўра бир вақтнинг ўзида ижтимоий самараларни ҳам ҳосил қилиши.

Эътиборли томони шундаки, бошқа турдаги кредитлардан фарқли равишда инвестицион кредитга хос бўлган алоҳида бир жиҳат мавжуд, яъни бундай кредитлашда қўйилмаларнинг қопланишининг манбаси сифатида айнан молиялаштирилган инвестиция лойиҳасининг ўзидан олинган даромадлар хизмат қилади. Масалан, корхона ишлаб чиқариш линияларини янада кенгайтириш мақсадида инвестицион кредит жалб этди. Бунда уни қоплаш манбаси бўлиб, инвестиция лойиҳаси ҳисобига ишга туширилган янги ишлаб чиқариш линиясидан олинган даромадлар ҳисобланади. Демак, таъкидлаш лозимки, инвестицион кредит айнан амалга оширилиши мақсад қилинган лойиҳанинг самарадорлигига мувофиқ тақдим этиладиган кредит ҳисобланади.

Бошқа турдаги кредитлаш фаолиятида янги ишга туширилган ишлаб чиқариш линияси даромадлиги пасайган шароитда бошқа ишлаб чиқариш линияларидан олинаётган даромадлар ҳам олинган кредитни қоплаш манбаси сифатида ҳисобга олинади ва қабул қилинади. Инвестицион кредитни тақдим этиш ўзига хос жараён бўлиб, у инвестицион кредитлаш асосида амалга оширилади. Бу ўзига хос мураккаб жараён бўлганлиги боис унинг моҳиятини очиб беришга оид кўплаб тадқиқотларга сабаб бўлган.

Банклар ўз фаолияти йўналишини тобора кенгайтириб бораётган ҳозирги замонавий шароитда инвестицион кредитлаш уларнинг инвестицион функцияси асосида амалга оширилади. Банклар инвестицион функциясини бажариш орқали ўзининг инвестиция фаолиятини ташкил этади ва амалга оширади. “Тижорат банклари томонидан инвестицион фаолиятни олиб боришдан асосий мақсад банк даромадлиги ва ликвидлигини таъминлашдан иборат. Ривожланган мамлакатлар иқтисодиётида тижорат банкларининг инвестиция сиёсати банк фаолиятининг асосий йўналишларидан бири ҳисобланади ва банкларнинг ликвидлигини таъминлаш учун қаратилган” [3].

Инвестицион кредитлаш жараёни унинг бир қатор хусусиятлари билан бошқа кредитлаш турларидан ажралиб туради. Хусусан:

- инвестиция лойиҳаси қийматига мувофиқ, инвестицион кредитлаш йирик, ҳатто, ўта йирик ҳажмдаги ресурсларни талаб этиши;

- инвестицион кредитлаш даврининг узоқ муддатли характерга эгалиги;

- йирик ҳажмли ва узоқ муддатли инвестицион кредитлашлар кўламининг банк активларининг рисклилиқ даражаси ошишига ва ликвидлик даражасининг пасайиб кетишига олиб келиши мумкинлиги;

- инвестицион кредитлашда маблағларни қайтариш манбаси бўлиб лойиҳани амалга оширишдан олинган даромад ҳисобланиши, шу сабабли лойиҳанинг техник-иқтисодий асосномаси банк томонидан жиддий ва пухта экспертизадан ўтказилиши;

- инвестицион кредитлашда оддий кредитлашга нисбатан рисклилиқ даражасининг юқорилиги ва шу сабабли ҳам унга қўйиладиган талабларнинг юқорилиги, жумладан, фоиз ставкасининг нисбатан юқори бўлиши;

- инвестицион кредитлашда рискларнинг лойиҳани амалга оширишда иштирок этувчи томонлар ўртасида тақсимланиши;

- инвестицион кредитлашда шитирокчи субъектларнинг кўплиги, жумладан, бир неча тижорат банкларининг ҳам қатнашиши мумкинлиги;

- инвестицион кредитлашда инновация лойиҳаларини молиялаш ҳам юзага келиши сабабли венчурли молиялаш хусусиятларини ҳам ўзида касб этиши;

- инвестицион кредитлашда банк ёки банклар (инвесторлар) гуруҳи иштирокида махсус лойиҳа командасининг ташкил этилиши ва лойиҳа ҳаётийлиги (кредитларнинг тўлиқ қайтарилиши) давомида фаолият кўрсатиши;- кредит шартномасини расмийлаштириш жараёнининг ўта жиддийлиги ва масъулиятлилиги;

- инвестицион кредитлаш билан техник, ахборот, маслаҳат ва бошқа хизматларнинг кўрсатилиши;

- лойиҳа мониторингининг турли босқич ва йўналишларда олиб борилиши.

Банк банк тизимининг асосий элементи эканлиги боис кўпгина иқтисодий адабиётларда

инвестицион кредитлаш тизимида унинг элементлари сифатида кредитлаш субъект (кредитор ва қарз олувчи) ва объектлари келтирилган ва шунга асосланган ўзаро алоқадорликни ёритишга эътибор қаратилган.

#### *Адабиётлар рўйхати:*

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли Ўзбекистон Республикасини янада ривожлан-тириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида/Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. – Тошкент, 2017. – № 6 (766). – 32-б.
2. Банковские продукты и услуги: Инвестиционное кредитование. Учебное пособие. – М.: Евразийская научно-промышленная палата, 2019. – С. 31.
3. Abdullayev Yo., Qoraliyev T., Toshmurodov Sh., Abdullayeva S. Bank ishi. O‘quv qo‘llanma. – T.: IQTISOD-MOLIYA, 2010. – B. 218.

## ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ МОЛИЯВИЙ ҚЎЛЛАБ ҚУВВАТЛАШДА БАНКЛАРНИНГ РОЛИ

*Эгамбердиева С. Молия кафедраси ассистенти  
Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университети, Ўзбекистон*

**Аннотация:**Мақолада тадбиркорлик фаолиятини молиявий қўллаб қувватлашда банкларнинг роли “Микрокредитбанк” АТ банки Қорақалпоғистон Республикаси минтақавий филиали мисолида кўрсатилган.

**Калим сўзлар:** тадбиркор, банк, инвестиция, кичик бизнес, депозит, кредит, чет эл валютаси, валюта.

**Аннотация:** В статье приведена роль банков в финансовой поддержке предпринимательства на примере Каракалпакского регионального филиала АКБ «Микрокредитбанк».

**Ключевые слова:** предприниматель, банк, инвестиции, малый бизнес, депозит, кредит, иностранная валюта, валюта.

**Abstract:**The article describes the role of banks in financial support of entrepreneurship on the example of the Karakalpak regional branch of the JSCB "Mikrokreditbank".

**Keywords:** entrepreneur, bank, investment, small business, deposit, loan, foreign currency, currency.

Бугунги кунда амалга ошириладиган ислохотлар натижасида банк тизимида хизматлар кўрсатишнинг бозор механизмлари жорий этилмоқда, уларнинг турлари кенгайтирилмоқда, тадбиркорлар ва аҳоли учун молиявий очиқлик таъминланмоқда. Айниқса, тижорат банкларига тадбиркорларни қўллаб-қувватлаш учун зарур маблағлар тақдим этилиши муҳим аҳамият касб этмоқда. Юртимизда босқичма-босқич амалга ошириладиган иқтисодий модернизация қилиш, техник ва технологик жиҳозлаш, ислохотларни янада чуқурлаштиришнинг муваффақияти кўп жиҳатдан мамлакатимиз банк тизимининг самарали ишлашига боғлиқдир. Республикаимиз тижорат банклари томонидан депозит ва кредит жараёнларининг самарали амалга оширилиши мамлакат ва унинг ҳудудларида ишлаб чиқариш суръатларининг барқарор ўсишига эришишга, инвестицияларни кенг жалб этилишига, иқтисодий субъектлари фаоллигига ижобий таъсир этиб, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик фаолиятини кенгайтиришга бевосита кўмаклашмоқда.

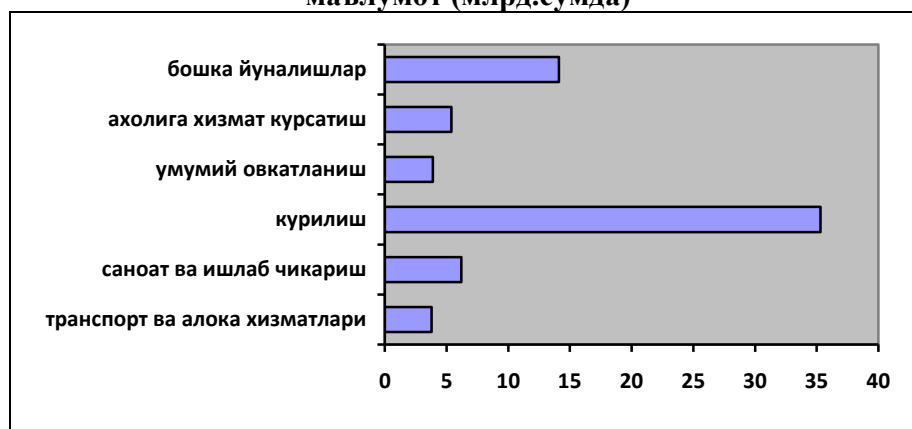
Давлатимиз раҳбарининг 2018 йил 23 мартда қабул қилинган “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги<sup>1</sup> қарори асосида ҳам салмоқли ишлар бажарилмоқда. Мамлакатимизда барқарор ижтимоий иқтисодий ўсишни таъминлашда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг ўрни бекиёсдир. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлари фаолиятини йўлга қўйишда, уларни молиявий томондан қўллаб қувватлашда “Микрокредитбанк” ОАТБ нинг ўрни ва роли йилдан йилга ўсиб бормоқда. Бунинг боиси Микрокредитбанкнинг асосий вазифаси кичик бизнес субъектларига имтиёзли микрокредитлар ажратиш йўли билан аҳолини иш билан банд бўлишини таъминлашдан иборат. Хусусан, “Микрокредитбанк” Қорақалпоғистон бўлими ва филиаллари томонидан тадбиркорларга ҳар томонлама кўмак беришни муҳим вазифа сифатида белгилаб олган.

<sup>1</sup><http://www.Lex.uz>

Айни пайтда “Микрокредитбанк” акциядорлик-тижорат банкнинг Қорақалпоғистон Республикасида бешта филиали, битта мини-банк, иккита банк хизматлари маркази томонидан хўжалик юритувчи субъектлар ва жисмоний шахсларга сифатли банк хизматлари кўрсатилиб келинмоқда.

### 1-диаграмма

**"Микрокредитбанк" КР Минтакавий филиали томонидан 2020 йил 5 ойи давомида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларига ажратилган кредитлар тугрисида маълумот (млрд.сўмда)**



Манба: "Микрокредитбанк" КР Минтакавий филиали маълумотлари асосида

1-диаграмма маълумотларида кўриниб турганидек «Микрокредитбанк» Қорақалпоғистон Республикаси минтакавий филиали томонидан шу йил давомида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлар ишларини ривожлантириш мақсадида 3829 та хўжалик юритувчи субъектларга ва жисмоний шахсларга жами 68,7 млрд.сўм миқдорида кредитлар ажратилди. Ажратилган кредитлар иқтисодиётнинг асосий тармоқларидан бўлган саноат ва ишлаб чиқаришга 6,2 млрд.сўм, транспорт ва алоқа хизматлари учун 3,8 млрд.сўм, қурилишга 35,3 млрд.сўм, умумий овқатланишга 3,9 млрд.сўм, аҳолига турмуш хизмат кўрсатиш йўналишига 5,4 млрд.сўм ва бошқа йўналишларга 14,1 млрд.сўм миқдорида тўғри келмоқда. Лойиҳаларни амалга ошириш ва молиялаштириш ҳисобидан 2020 йил беш ой давомида янгидан жами 410 та янги ишчи ўринларияратилишига эришилди. Дастурлар асосида молиялаштириш учун 40,7 млрд. сўм булган 49 та лойиҳа ишлаб чиқилди, бундан 24 млрд. сўм лойиҳалар банк томонидан кредит асосида молиялаштирилди.<sup>1</sup>

Айтиб ўтилган соҳаларни молиялаштириш ҳисобидан 283 донга янги ишчи ўрни яратилади. Бугинги кунда жами миқдори 21,4 млрд.сўмга тенг булган 35 та лойиҳалар тўлиқ молиялаштирилиб, ишга туширилди ва шунинг ҳисобидан 186 та янги иш ўринлари яратилди. Ўтган 2020 йилни таҳлил қиладиган бўлсак, ишга туширилиши лозим бўлган 14 та хўжалик юритувчи субъектларнинг лойиҳалар миқдори 16,5 млрд.сўм миқдорида бўлиб, кредитлар ўз вақтида ажратилиш йўли билан молиялаштирилиш ишлари тўлиқ назоратга олинди ва лойиҳалар ўз муддатида амалга оширилиши таъминланди. Шунинг ҳисобидан, 225 та янги ишчи ўринлари яратилди.Шу йил ушбу кўрсаткичлар ўтган йилга солиштирилганда 13,5 млрд.сўмга кўп молиялаштириш эътиборга олинди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 18 июлдаги ПҚ-3856-сонли қарорига асосан “Аҳолининг бандлигини таъминлаш борасидаги ишларни етиштириш ва миқдорини ошириш чора тадбирлари тўғрисида” қарорига асосан 51 та лойиҳага 2 676.5 млн.сўм, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 апрелдаги ПҚ-3680-сонли қарорига асосан “Фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгаларини қўллаб-қувватлаш” Фонди ҳисобидан 89 та лойиҳага 4 686.4 млн.сўм, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 2 февралдаги “Хотин қизларни қўллаб-қувватлаш ва оилавий институтини мустаҳкамлаш соҳасини тубдан етиштириш тўғрисида”ги ПФ-5325-сонли Фармонида асосан 48 та хотин қизларга 1 760.5 млн.сўм, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 17 ноябрдаги ПФ-

<sup>1</sup>"Микрокредитбанк" КР Минтакавий филиали маълумотлари

5242-сонли “Хунармандчиликни янада ривожлантириш ва хунармандларни ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорига асосан 190 дона хунармандларга 5 969.2 млн.сўм, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 7 июндаги “Хар бир оила тадбиркор” дастурини амалга ошириш тўғрисида ПҚ-3777-сонли қарори ва “Худудлардаги аҳолини тадбиркорликга кенгдан тортиш тўғрисида”ги ПҚ-4231-сонли қарорлари асосида<sup>1</sup> “Микрокредитбанк” АТБ Қорақалпоғистон Республикаси шаҳар ва туман филиаллари томонидан 990 та тадбиркорларга 26 556.7 млн.сўм кредит маблағлари ажратилди. Бундан ташқари тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш бўйича, молиявий ресурслар ва ишлаб чиқариш инфратузилмасидан кенг фойдаланиш имкониятларини кенгайтириш бўйича 2019 йил 13 август санасида Президентимиз томонидан ПФ-5780-сонли Фармони қабул қилинди. Бу дегани тадбиркор бўлишни хоҳлаган шахсга кенг йўл очилиши таъминланди. Яъни илгари тижорат банкларидан кредит олиш истагини билдирган тадбиркор таъминот масаласи бўйича бир канча муаммога дуч келар эди. Ушбу ҳужжатлар орқали тадбиркорлар масалага ечимини топди десак адашмаймиз.

Бугунги кунда тадбиркор ўз лойиҳасини амалга оширишда таъминот сифатида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Кенгаши ёнидаги “Тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш Фонди” томонидан 8 млрд.сўмгача бўлган кафиллигини олишга ва бундан ташқари Марказий банкнинг қайта молиялаштириш ставкасининг 50% миқдоридан, яъни 8% гача ушбу Фонд орқали олган кредитининг ҳисобланган фоизларини компенсация сифатида қоплаб берилиши эътиборга олинган. Бу ҳам ўз навбатида тадбиркорларга катта имтиёз бўлиб хизмат кўрсатади.

Таъкидлаб ўтиш лозим, барча экспорт қилувчи корхоналарнинг мулкчилик формасидан қатъий ҳет эл валюта тушими мажбурий сотиш бекор қилинганлиги, миллий валютанинг ҳет эл валютасига курсни белгилашда бозор механизмларин яъни ҳет эл валютасига бўлган талаб ва таклифлардан келиб чиққан ҳолда белгилаш амалиётининг жойлаштирилганлиги, юридик шахсларга товарлар импорти, кредитларни қайтариш, хизмат сафари ҳаражатлари ва бугунги кундаги халқаро ўтказмалар учун тижорат банкларда ҳет эл валютасини чекланмаган миқдорда сотиш олиш (конвертация қилиш) ҳуқуқи берилганлиги ушбу қарорларнинг қабул қилиниши валюта сиёсатин либераллаштириш бўйича ахамиятли кадам бўлди.

Юқоридагилардан келиб чиқиб қуйидаги таклифларни банк амалиётида янада кенгайтириш мақсадга мувофиқ бўлади:

- оилавий яқка тадбиркорлик билан шуғилланишни истаган ва бунга ташаббус кўрсатишга тайёр бўлган оила аъзоларини аниқлаш;
- ушбу оила аъзоларини шахсий бизнесни амалга ошириш учун банк ёки бошқа ташкиллаштиришнинг қандай кумагига зарурлигини белгилаб олиш;
- тадбиркорликни ташкиллаштиришни истаган оила аъзоларини банкда микрокредит турлари, шартлари ва ажратиш механизмларин тушинтириш;
- оила аъзолари ўз тадбиркорлигини амалга ошириш бўйича микрокредит олиш учун ариза, бизнес-режа ҳамда таъминот ҳужжатларига банк ходимлари томонидан амалий ёрдам кўрсатиш;
- худудий дастурларга киритилган лойиҳаларни ўз вақтида молиялаштириш орқали ишга туширилишини таъминлаш;
- экспорт билан шуғулланувчи хўжалик юритувчи субъектлар сонини янада ошириш билан бир каторда давлат бюджетига ҳет эл валютаси тушимини кўпайтириш ишларини жадал ривожлантириш.

Юртимизда изчил давом этаётган иктисодий ислохатларнинг туб замирида одамларнинг фаравон ҳаёт кечиришини таъминлаш, аҳоли турмушини ҳар қачонгидан-да яхшилаш, мижозларга кенг имкониятлар яратишдек эзгу ният мужассамлашган. Бир сўз билан айтганда банклар истиқболи жамият фаровонлиги билан чамбарчас боғлиқ.

<sup>1</sup>[http. www.norma.uz](http://www.norma.uz) (17.11.2017 йилдагиПФ-5242, 02.02.2018 йилдагиПФ-5325, 27.06.2018 йилдагиПФ-5466, 26.04.2018 йилдагиПҚ-3680, 07.06.2018 йилдагиПҚ-3777, 14.07.2018 йилдагиПҚ-3856 13.08.2019 ПФ -5780 ва 07.03.2019 йилдагиПҚ-4231-сонгақаранг).

## БАНКЛАРДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШНИ САМАРАЛИ ТАШКИЛ ЭТИШ

*Халилов Э., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Илмий рахбар Мусаев Р.М., и.ф.н., доцент  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация:* Ушбу мақолада, банк персонали томонидан кўрсатиб келинаётган хизматлар ва хизмат сифатини ривожлантириш масалалари ёритилган.

*Калим сўзлар:* банк, банк хизмати, банк персонали, самарали хизмат, меҳнат унумдорлиги.

*Аннотация:* В статье рассматриваются вопросы об услугах банковского персонала, его значение как движущейся силы деятельности банков, также рассматриваются вопросы касающиеся качества банковских услуг и их совершенствования.

*Ключевые слова:* банк, банковское обслуживание, банковский персонал, эффективное обслуживание, производительность труда.

*Abstract.* In a market economy, bank personnel is the main driver of banks. The article deals with the management of the banking staff in today's banking system.

*Key words:* bank, banking services, bank personnel, efficient service, labor productivity.

Банк муассасалари томонидан мижозларга сифатли хизматларни тақдим этиш. Унда банд бўлган ходимларнинг самарали хизмат кўрсатишининг асосий шартидир. Банк хизмати ўзига хос тизим бўлиб, турли ижтимоий-иқтисодий ютуқлар, самаралар, шунингдек муаммо ва вазиятлар билан боғланиб келади. Иш жараёнида кредит берувчи банк билан кредит олувчи мижозлар ўртасида маълум низолар ва қарама-қаршиликлар келиб чиқиши мумкин. Уларнинг оқилона, тўғри ечими банк хизмат тизимининг такомиллигига ва эгилувчанлигига боғлиқдир.

Шу маънода банк хизмат кўрсатишда, бизнингча, қуйидаги муаммолар мавжуд:

- Банкга мўлжалланган ижтимоий хизматлар мажмуаларини етарли даражада ривожланмаганлиги;
- Меҳнат бозорининг, аҳолини иш жойлари билан таъминловчи меҳнат биржаларининг бозор иқтисодиёти талабларига етарли даражада мувофиқлашмаганлиги;
- Банк хизмат кўрсатиш персоналини қайта тайёрлаш;
- Меҳнат унумдорлигини ўсиб боришини таъминлашга банк персонали томонидан кўрсатилган хизматлар етарли даражада мотивацияга эга бўлмаслиги;
- Банк хизмат кўрсатиш соҳасида банд бўлган персонални ижтимоий химоя қилиш даражаси қўйилган талабларга жавоб бермаслиги;
- Ижтимоий химоя қилиш тизимининг мослашиш даражаси бозор иқтисодиёти талабларига жавоб бермаслиги.

Ушбу муаммоларни тўғри қабул қилиш ва уларни енгиб ўтиш ҳар қандай шароитда ҳам банк ходимлари томонидан мижозларга кўрсатилган хизмат ва хизмат турлари, уларни сифатига боғлиқ бўлиб қолмоқда.

Турли мулкчилик шаклига асосланган бозор иқтисодиёти шароитида банк хизматларини кўрсатиш доирасида меҳнат унумдорлигини ошириш, фаолиятини самарали бўлишини таъминлаш учун персоналга хизмат кўрсатиш, унинг яшаши, соғлиги ва иш қобилятини қайта тиклаш билан боғлиқ бўлган ижтимоий муаммоларни қамраб оладиган, бозор талабларига мос келадиган бошқарувни ташкил этиш зарур. Бозор мунособатлари шароитида банкларда банд бўлган ва мижозларга хизмат кўрсатиш персонали муаммони давлат бюджети ва банклар даромадлари ҳисобига ҳал этиш лозим.

Банкларда банд бўлган персонал томонидан хизмат кўрсатиш самарадорлигини ошириш ва киритаётган иқтисодий ютуқ кўрсаткичларида, фойданинг ўсиб боришида, ҳар бир персоналга қаратилган хизмат кўрсатишнинг қиймат даражаси ўсиб боришидан далолат беради.

Банкларда хизмат кўрсатувчи персонал фаолиятини амалга оширишда ижтимоий муҳитнинг яхшиланиши бошқарувнинг самарали ташкил этилишига боғлиқ. Ижтимоий химоя ва ижтимоий таъминот банк персонали учун долзарб муаммолардан бири бўлиб қолмоқда. Персонал ходимлари келажакда оладиган қариллик пенсиясининг миқдори банк хизматларини кўрсатиш эвазига олаётган бугунги ойлик иш ҳақларининг камида 75 фоизи даражасида бўлишини аңгласалар уларнинг меҳнат фаолияти янада самарали бўлиши мумкин.



Банкларнинг иқтисодий самарадорлигини таъминлашда уларда шаклланган ижтимоий химояланган муҳит катта аҳамиятга эга бўлади.

Аввало ходимларнинг соғлигига, уларга қаратилган маиший хизматлар сифатига, дам олиш вақтларини ўтказиш учун яратилган шароитларга, соғликларнинг профилактика қилиш чора-тадбирларга, ишдан ташқари бўш вақтларида хордиқ олишлари учун зарурий шароитлар бўлишига, меҳнат

Турли мулкчилик шаклларига асосланган ишлаб чиқариш шароитида иқтисодий субъектлар ўртасида юзага келадиган молиявий ва меҳнат мунособатларини такомиллаштириш зарур. Банк муассасаларида хизмат кўрсатиш тизимини бозор талаблари даражасида ривожлантириш, айрим мавжуд бўлган ижтимоий муаммоларни, яъни хизмат кўрсатиш персонални бошқаришдаги камчиликларни бартараф қилиш, малакали ва лаёқатли персонални иш билан таъминлаш, ижтимоий химоя чора-тадбирларни етарли даражада амалга ошириш ижтимоий ва иқтисодий ҳолатларни яхшилашга бошқариш учун, қуйиғиларга, яъни:

- Банкларни хизмат кўрсатиш фаолиятини самарали олиб бориш учун етарли даражада ижтимоий-маданий шарт-шароитларни яратиш;

- Меҳнат биржаси фаолиятини такомиллаштиришда банкларда мавжуд бўлган меҳнат ихтисосликлари бўйича вакант жойларни ўз вақтида аниқлаб бориш;

- Банкларда хизмат кўрсатиш персоналнинг ортиқчасини уларнинг мутахассисликлардан келиб чиқиб бозор талаблари асосида янги йўналишлари бўйича қайта тайёрлаш;

- Бозор иқтисодиётининг талаб ва таклифидан келиб чиққан ҳолда меҳнатни мотивациялаштириш;

- Банк персонали ходимларининг ижтимоий химоясини кучайтириш ишларига катта эътибор бериш лозим.

Банк ходимлари томонидан банк мижозларига тақдим этилган хизмат сифати турларини оқилона бошқариш аввало банк ходимларини билим даражаси, кўрсатилаётган хизмат турлари доирасида амалий кўникмаларга эга булиши билан ҳам боғлиқдир.

Банкларда хизмат кўрсатувчи ходимларни ижтимоий химоя қилиш, меҳнат қилиш самарадорлигини ўсиб бориши учун зарур бўлган ижтимоий ва иқтисодий шарт-шароитлар бозор талабларидан келиб чиққан ҳолда яратилиши зарур.

Банк персоналини ижтимоий муҳофаза қилиш қўймдаги шартларни, яъни:

- Банк персоналини хизмат кўрсатиш қобилиятлари хизмат кўрсатиш жараёнга мувофиқлашувини;

- Бир иш жойида узоқ муддатда ишлаганлигини;

- Ходимларнинг интеллектуал билим даражасини;

- Меҳнат фаолиятида иштирок этиш даражасини аниқлаш умумий даражасини аниқлаш умумий ягона мезонга асосланишини эътиборга олиш лозим.

Бошқарув ташкил этилиши нақадар юқори талабаларга жавоб берса, персонал ходимларида меҳнатга бўлган мотивация (сабабият) ошиб боради. Ўз навбатида бошқарув тизим шаклини қабул қила бошлайди.

Иқтисодиёт бу ўзига хос меҳнат, ишлаб чиқариш, савдо ва шу қабиларга оид соҳа бўлиб, шу билан бирга умумлашган тақдирда маълум ташкилий тизимга асосланган хўжалик юритиш шаклидир. Кенг маънода иқтисодиёт ишлаб чиқаришни қамраб олиб, унда яратилаётган моддий бойликлар аҳолининг ва шу жумладан, маълум даражада ишлаб чиқариш персонал турмушини яхшилашга сарфланади. Ишлаб чиқариш персонали, ўз навбатида, мавжуд хом ашё, ишлаб чиқариш воситалари орқали жамият фаровонлигига таъсир этиб, жамият аъзолари истеъмол қилишлари учун зарур бўлган турли товарларни ишлаб чиқаришни таъминлайди.



## БАНК ХИЗМАТИНИ ОШИРИШДА БАНК ПЕРСОНАЛ ХОДИМЛАРИНИ ХИМОЯЛАШНИ ТАЪМИНЛАШ

*Халилов Э., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Илмий раҳбар Мусаев Р.М., и.ф.н., доцент  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақола банк хизматларини самарали ташкил этиши, банк персонални сифатли хизмат кўрсатганлиги учун рағбатлантириши, банк хизмат сиёсатини ривожлантириши масалалари атрофида ёритилган ва таклиф, тавсиялар берилган.

**Калим сўзлари:** банк, банк хизмати, персонал, банк хизмат сиёсати, банк ходимларини бошқариши.

**Аннотация:** В статье подробно освещены вопросы эффективной организации банковского обслуживания, стимулирования персонала банка за качественное обслуживание, разработки политики банковского обслуживания, а также даны предложения и рекомендации.

**Ключевые слова:** банк, банковское обслуживание, персонал, политика банковского обслуживания, управление персоналом банка.

**Abstract:** The article covers in detail the issues of effective organization of banking services, incentives for bank personnel for high-quality service, development of a banking service policy, as well as suggestions and recommendations.

**Key words:** bank, banking services, personnel, banking policy, bank personnel management.

Бозор иқтисодиёти шароитида банк ходимлари томонидан эътиборга олган ҳолда уларни ижтимоий ҳимоя қилиш фақат давлат аралашуви асосида амалга оширилиши мумкин. Чунки бозор эркин рақобатга асосланган, шунинг учун ҳам давлат турли мулк шаклларида асосланган ишлаб чиқариш жараёнларига аралашмаган ҳолда, қабул қилинган қонунлар орқали ижтимоий ҳимоя билан боғлиқ яратилган моддий бойликларни қайта тақсимлашни амалга оширади.

Иқтисодиётда қўлга киритилган ютуқлардан самарали фойдаланиб, аҳолини, шу жумладан банк муассасаларида хизмат кўрсатаётган персонални ижтимоий ҳимоя қилиш учун давлат дастурий чора-тадбирларни амалга оширади. Шу маънода бозор шароитида давлат томонидан олиб борилаётган ижтимоий ҳимоя қилишни асосий иқтисодий кўрсаткичларидан бири деб қараш мақсадга мувофиқ.

Бозор иқтисодиёти шароитида А.Смит таъбири билан айтганда инсон фаолияти унинг манфаатдорлик даражасига боғлиқ. Киши ўз олдига қўйган мақсадга эришиш учун ҳаракат қилади, натижада ўзининг ва, шу жумладан аҳолининг моддий манфаатдорлигини таъминлайди. Кембридж университетининг профессори Альфред Маршалл ўзининг “Иқтисодий фан шартлари” (1890) асарида ишчи кучларини иш билан таъминланишини талаб ва таклиф асосида мувофиқлаштириш катта аҳамиятга эга эканлигини кўрсатиб берган. У талаб ва таклиф мувозанатини қуйидагича ифодалаган: “Талаб ва таклиф мўътадил мувофиқликда бўлганда ишлаб чиқариш ҳажмининг ўсиши таъминланади, мўътадил ҳолат бузилса, тезлик билан бундай ҳолат эски шаклига қайтади”<sup>1</sup>, деган эди. Бозор иқтисодиёти назариясига катта ҳисса қўшган Дж.Кейнс “Марказлашган ҳолдаги назорат тўлиқ иш билан таъминлаш учун зарур, бунда ҳукумат ўз вазифаларини бир мунча кенгайтиради”<sup>2</sup> деб ёзади. Унинг фикрича, ҳукумат назорати устувор бўлиши лозим.

Тижорат банклари талабидан келиб чиқиб давлат фискал сиёсатининг асосий услуги бўлиб, малакали мутахассисларни иш жойлари билан таъминлаш ҳисобланади. Фискал сиёсат орқали давлат малакали мутахассисларни ишлаб чиқариш ўринлари билан таъминлаб, уларнинг бандлигини кўпайтириши мумкин.

Банк хизмат сиёсатини асосий омили унинг персонал хисобланиб, тадбиркорлик самарадорлигини таъминлайди. Банкда хизмат кўрсатувчи персоналнинг бозор иқтисодиёти шароитидаги ҳаракатлари давлат томонидан қабул қилинган қонунлар асосида назорат қилинади. Акс ҳолда бозор мунособатларини такомиллаштиришда, рақобат муҳити шаклланишда салбий ҳолатлар юзага келиши мумкин.

Бозор мунособатлари шароитида банк ходимлари бошқариш талаб ва таклиф асосида амалиётга оширилаётган бўлса-да, иқтисодиётнинг нодавлат секторида персонал бошқаруви етарли даражада ривожланмаган. Нодавлат секторларининг турли корпоратив корхоналар

шаклларида ривожланиши хусусий банклар, тижорат банклари, фонд биржалари, бўлинмас мулк биржалари, товар хом ашё биржалари, инвестиция фондлари ва меҳнат биржаларининг фаолияти билан боғлиқ. Нодавлат секторининг ривожланиб боришига қарамай бозор инфратузилмаларининг шаклланиши янги ташкил топаётган турли шаклдаги банклар персонали бошқаруви даражаси, давлат ва йирик ишлаб чиқариш субъектлари иқтисодиёти билан ҳам боғлиқ бўлса-да, уларнинг бошқаруви қўйилган талабларга етарли даражада жавоб бермайди.

Банк ходимлари фаолиятини улар хизмати доирасида бошқаруви даражаси, унинг самарадорлиги иқтисодий эркин рақобатга боғлиқ бўлиб, монопол сиёсатга қарши кураш ва унинг олдини олиш билан боғлиқдир. Банк персонали фаолиятининг самарадорлик даражаси монополистик сиёсатни олдини олишга боғлиқ. Ишлаб чиқариш воситаларига, технологияларига ва турли ижтимоий ва иқтисодий маълумотларга бўлган монополия ҳам персонал бошқарувини самарали ташкил этишга салбий таъсир этади. Банк персоналининг турли интеллектуал ва тадбиркорлик қобилиятлари юқори даражада бўлиши уларнинг олиб бораётган фаолияти ноёб эканлигини ифодалайди.

Тижорат банкларида хизмат кўрсатиш персоналининг чекланган холда бўлиши бозор иқтисодиётининг асосий қонуниятларидан бири ҳисобланади. Банкларнинг хизмат қилиш фаолиятларида чекланган персонал қуйидаги қонуниятларга эътибор беришни талаб этади. Жумладан, персонални бозор иқтисодиёти талабларидан келиб чиққан холда банк фаолиятининг асосий омилларидан бири сифатида баҳолаш зарур. Персонални хизмат кўрсатиш жараёнининг асосий омили сифатида баҳолашда банк ҳолатидан келиб чиқиш керак. Банк фаолияти самарадорлиги хизмат кўрсатиш билан боғлиқ харажатлар даражасига ва персонал миқдорига боғлиқ бўлади. Персонал ходимлари сонининг ўсиб бориши банк самарадорлигини пасайишига олиб келади. Банкнинг самарадорлик даражаси ўсиши нафақат хизмат кўрсатиш билан боғлиқ бўлган харажатлар, балки моддий ва меҳнат ресурслари харажатларини камайтириш даражасига ҳам боғлиқдир. Банк муассасаларининг хизмат қилиш билан боғлиқ бўлган ресурслардан, персоналдан фойдаланишини бошқарувни такомиллаштириб бориш асосида таъминлаш мумкин.

## **БАНКЛАРНИ КРЕДИТ ОПЕРАЦИЯЛАРНИ САМАРАЛИ АМАЛГА ОШИРИШНИ ДАРОМАДЛАРГА ТАЪСИРИ**

*Расулов З.Ж., и.ф.н., доцент,*

*Самарқанд ветеринария медицинаси институти, Ўзбекистон*

*Фарходов Э.К., магистратура талабаси,*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация:* Ушбу мақолада тижорат банклари томонидан хўжалик субъектлари кредит бериш орқали улар молиявий натижаларини ошириш, кредит рискларини пасайтириш, банк операцияларидан кўриладиган даромадларни оқилона ошириш масалалари ўз аксини топган, унда шунингдек муалиф таклифлари баён этилган.

*Калит сўзлар:* кредит операциялари, риск, даромад, кредит сиёсати, мижоз.

*Аннотация:* В статье рассматриваются вопросы улучшения финансовых показателей коммерческих банков за счет кредитования предприятий, снижения кредитных рисков, разумного увеличения доходов от банковских операций, в которой также описаны предложения автора.

*Ключевые слова:* кредитные операции, риск, доход, кредитная политика, клиент.

*Abstract:* The article examines the issues of improving the financial performance of commercial banks by lending to enterprises, reducing credit risks, reasonably increasing income from banking operations, which also describes the author's proposals.

*Key words:* credit operations, risk, income, credit policy, client.

Даромад олмаслик мақсадида фаолият юритувчи субъектларни учратиш мумкин эмас албатта. Барча хўжалик субъектларининг фаолияти даромад олишга қаратилган, шу боис банклар ҳам ўз мијозларига хизмат кўрсатар экан, у аввало ўз маржасини даромад (фойда) олишини интиқиб кутади. Барча молиявий ёрдамни уларга кўрсатишга ҳаракат қилади. Чунки мијозлар қанча самарали фаолият юритса, банклар фаолияти шунча барқарор бўлади. Улар хўжалик субъектларининг маблағлари ҳисобига актив операцияларни амалга ошириш жараёнида юқори фойда олишга эришишни режалаштиради. Кредит шундай актив операциялардан бири

хисобланиб, банк уни ишлатиш эвазига даромад олади, олинган даромадлардан харажатларни айирган ҳолда фойдани шакллантиради. Банк фойдасининг максималлашуви унинг таъсисчиларини рағбатлантиради, чунки бунинг натижасида таъсисчилар даромадлари ортади.

Кредит операцияларини амалга оширишда банклар бу борадаги қонунчилик ҳужжатларига ва Марказий банк йўриқномаларига, ҳамда ўз ички меъёрий ҳужжатларига эътиборини оширишлари муҳимдир. Банк учун кредитлаш борасидаги муҳим ички меъёрий ҳужжатлардан бири унинг келгуси йилга мўлжалланган кредит сиёсати асосий йўналишлари ҳисобланади.

Банк кредит сиёсатининг асосий йўналишлари банк бошқаруви қарори билан маъқуллангандан сўнг банк кенгаши томонидан тасдиқланади. Мазкур кредит сиёсатини асосий йўналишларини ишлаб чиқишда банклар томонидан келгуси йилда кредит операцияларини амалга оширишда, асосий эътибор нималарга қаратилиши, кредитлашда кредит тамойилларига тўлиқ амал қилиниши ва банкнинг юқори даражадаги даромадлигини таъминлаш асослари, муаммоли кредитларни таснифланган ҳолда эҳтимолли йўқотишларни қоплашга мўлжалланган захираларни шакллантириш ишлари бажарилади [2].

Коронавирус пандемияси шароитида ҳам банкларни энг кўп ташвишга солаётган муаммоли кредит қўйилмалари хўжалик субъектларига ажратилган кредит қўйилмаларини ўз вақтида қайтариш бўлиб қолмоқда. Хўжалик субъектларининг тажрибасизлиги ҳамда тадбиркорлик фаолиятига шахсий ва оилавий муаммоларини аралаштириб юбориши, пайдо бўлган шахсий муаммоларини кредит маблағлари ҳисобига ёпиши, тадбиркорлик фаолиятидан келиб тушган маблағларни тўлиқ истеъмол қилиб юбориши каби ҳолатлар банк кредитлари бўйича асосий қарз ва фоизларнинг вақтида қайтарилмаслик ҳолатларига олиб келди. Натижада хўжалик субъектлари фаолиятидан қатор молиявий қийинчиликлар юзага келди. Ушбу муаммоларни бартараф этиш борасида банк ходимларининг асосий иш фаолиятлари хўжалик субъектларини банк олдидаги мажбуриятлари аммоли кредит битимлари юзасидан хўжалик ёки фуқаролик судларига қатнаб, уларни ҳал этилишида қаратилишида улар фаолиятини аудит текширувидан ўтказиш ҳам муҳим бўлиб қолади.

Бугунги кунда ”Халқ банк”и томонидан республикамызда мавжуд барча кичик бизнес субъектларининг 29 фоизига хизмат кўрсатиб келинмоқда<sup>1</sup>. Қарийб 95,6 фоизи хўжалик субъектлари банкнинг вилоят ва шаҳар филиалларида ҳисоб рақамларини очганлар ва кредит бўйича хизматлардан кенг кўламда фойдаланишмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг “Тижорат банкларининг кичик тадбиркорликни ривожлантиришни рағбатлантиришга доир чора-тадбирлар”га асосан банк томонидан миқдорларга имтиёзли кредитлаш захираси ташкил этилди. Ушбу захира ташкил этилиши ва унинг маблағлари ҳисобига олинган даромад қайта мазкур захирага йўналтирилиши банкка солиқ имтиёзларидан фойдаланиш имконини берди, шунингдек, хўжалик субъектлари билан банкнинг манфаатдорлигини оширмоқда. Чунончи, жамғарма маблағлари ҳисобидан берилган кредитлардан фойдаланганлик учун фоиз ставкаси миқдори Ўзбекистон Республикаси Марказий банки қайта молиялаш ставкасининг кредит берилган даврда қайд этилган миқдорига нисбатан 50 фоиздан ошмаслиги белгилаб қўйилган [1].

Айтиш жоизки, банк филиаллари томонидан жалб қилинган маблағлар ҳисобидан ҳам амалдаги қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ кредитлар ажратиб келиш муҳимдир. 2021 йил 1 январь ҳолатига банк томонидан хўжалик субъектларидаги кредит қўйилмаларининг ҳиссаси катта бўлмоқда, бу эса банк активларининг 12 фоизини ҳамда банк жами кредит портфелининг 24 фоизини ташкил этмоқда. Кредит қўйилмалар бундай жойлаштирилиши банк амалдаги имтиёзлар ҳамда ҳукуматимизнинг хўжалик субъектларини қўллаб-қувватлаш борасидаги сиёсатидан фойдаланиланиётганлигидан далолат беради.

Кредит қўйилмаларни жойлаштиришда банклар тармоқ рискларини диверсификациялашга алоҳида эътибор берилиши унинг хатарлилик даражасини пасайтиришда муҳим роль ўйнайди. Кредит рискини камайтиришдан асосий мақсад, биринчи навбатда, кредитнинг асосий суммаси ва унга ҳисобланган фоизларни муддатида, тўлиқ олиш ҳамда ликвидликнинг лозим бўлган даражасини таъминлаган ҳолда, миқдорлари олдидаги мажбуриятларини бажаришдан иборат.

Хўжалик субъектлари фаолиятига банк кредит қўйилмалари ҳажми ортиши, кредит rischi йилдан-йилга камайиб бориши билан биргаликда бўлмоқда. Банк томонидан хўжалик

<sup>1</sup> Халқ банки 2020 йил 1 январь ҳолатига бўлган ҳисоботларига асосланилди.

субъектларига ажратилган кредитлар бўйича йўқотишларга қилинадиган харажатлар бошқа кредит қўйилмаларига қилинадиган харажатларга нисбатан бир неча бор кам бўлади. Хужалик субъектларининг ўзига хос хусусиятларидан бири уларнинг бозордаги талаб ва таклифга тез мослашувчанлиги, мулкӣ ва манфаатдорлик ҳиссини бошқа хўжалик юритувчи субъектларга нисбатан теран англаши ва ўз манфаати йўлида тинимсиз ишлашидир. Бу, банк кредитлар бўйича йўқотишининг олдини олади ва даромадлигига ижобий таъсир кўрсатади.

“Халқ банк” Самарқанд бўлими томонидан 2020 йил давомида хўжалик субъектларига 9 836 млн. сўм кредитлар ажратилди. Бу кўрсаткич банкнинг хўжалик субъектларига 2019 йилда ажратилган кредит маблағларига нисбатан 3 310 млн. сўмга кўп, демакдир.

Кредит қўйилмалари таркибида бюджетдан ташқари фондлар маблағлари ҳисобидан ҳам имтиёзли шартлар асосида кредитлар берилиши муҳимдир. Ушбу жараён Адлия вазирлиги томонидан 2001 йилнинг 3 октябрида 1074-сон билан рўйхатга олинган “Тижорат банклари томонидан бюджетдан ташқари жамғармалар кредит линиялари орқали яқка тартибдаги тадбиркорлар, кичик бизнес субъектларини кредитлаш тартиби тўғрисидаги Низом” талабларига асосан амалга оширилиб келишмоқда. Ҳозирда бу низом қайта ишланган ҳолда мижозларга кенг кўламда кредит беришни таъминлаш муҳим аҳамият касб этмоқда.

Бугунги кунда биргина тижорат банклари томонидан бюджетдан ташқари фондлар маблағлари ҳисобидан ажратилган кредит маблағлари 9 267,4 млн. сўмни, ушбу кўрсаткичнинг банк кичик бизнес субъектларига ажратган кредит маблағларидаги салмоғи 113 фоизни ташкил этди.

Тижорат банклари томонидан кредитлаш, албатта, бир неча омилларга асосланган ҳамда уларнинг рисклилик даражасини баҳолаш банкнинг кредит тажрибасига таянган ҳолда амалга оширилади. Шунингдек, хўжалик субъектидаги юқорида санаб ўтилган бир қатор камчиликлар (уларнинг бизнесдаги тажрибасизлиги, кредит тарихини сайёзлиги, кредит таъминоти бўйича имконияти етарли эмаслиги кабилар) уларни кредитлаш жараёнида банкларга маълум қийинчиликларни туғдирмоқда.

Хўжалик субъектлари кредит таъминотига тақдим қилинаётган таъминот объектларига банклар эътибори кучайтирилганлиги улар томонидан кредитга олинган маблағлар тўлақонли ишлата олинишига бўлган ишончсизликдадир. Ушбу камчиликларни бартараф этиш банкларни кредит операцияларини самарали амалга ошириш билан боғлиқдир. Самарали операция доимо даромадларни оширишда хизмат қилади.

#### ***Адабиётлар рўйхати:***

1. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2000 йил 19 майдаги “Тижорат банкларининг кичик тадбиркорликни ривожлантиришда қатнашишини рағбатлантиришга доир қўшимча чора тадбирлар тўғрисида”ги 195- сонли қарори

2. Тижорат банкларининг йўқотиши мумкин бўлган активлар сифатини таснифлаш, захира ташкил қилиш тартиби. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигидан 1999 йил 11 февралда 627-сон билан рўйхатдан ўтган.

#### **IV ШЎБА. “ИҚТИСОДИЁТ СУБЪЕКТЛАРИНИ ДАВЛАТНИНГ МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИ ОРҚАЛИ ҚЎЛЛАБ-КУВВАТЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ”**

#### **IV СЕКЦИЯ. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ**

#### **IV. IMPROVING STATE FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT FOR ECONOMIC ENTITIES**

#### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

**Низомиддинов Б.**, начальник Финансового отдела Яшнабадского районного хокимията г. Ташкента, Узбекистан

научный консультант **Зайналов Ж.Р.**, д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация.** Статья посвящена совершенствованию системы межбюджетных отношений посредством бюджетного выравнивания. Особое внимание уделено финансовой поддержке региональных бюджетов со стороны республиканского бюджета.

**Ключевые слова:** бюджет, бюджетное выравнивание, финансовая поддержка, межбюджетные отношения.

**Аннотация.** Мақола бюджетни тенглаштириш орқали бюджетлараро муносабатлар тизимини такомиллаштиришга бағишланган. Вилоят бюджетларини республика бюджетидан молиявий қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

**Калим сўзлар:** бюджет, бюджетни тенглаштириш, молиявий қўллаб-қувватлаш, бюджетлараро муносабатлар.

**Abstract.** The article is devoted to improving the system of interbudgetary relations through budgetary equalization. Particular attention is paid to the financial support of regional budgets from the republican budget.

**Key words:** budget, budget equalization, financial support, inter-budgetary relations.

Как известно, развитие экономики стран мира и их социальное благополучие во многом зависят от правильного установления межбюджетных отношений. Поэтому нынешняя система межбюджетных отношений, сформированная на первом этапе переходного периода, преследовала также объективно обусловленные цели создания механизма выравнивания социально-экономического развития Республики. Были созданы предпосылки для перехода от господствовавшего в 1991-1992 гг. индивидуального согласования объемов финансовой поддержки отдельных территорий к единым правилам распределения финансовой помощи на основе формализованных и, уже в силу этого, более объективных критериев и расчетов.

Поэтому в основе реформы лежали четыре принципиально новых для бюджетной системы Республики Узбекистан подхода.

Во-первых, территориям было предоставлено право самостоятельно устанавливать местные налоги.

Во-вторых, вводились единые нормативы отчислений от налогов в доходы бюджетов всех уровней. Это в основном касалось налога на добавленную стоимость (НДС). Теперь в бюджет Республики должно поступать 25% от собранного на территории НДС, тогда как прежде эти пропорции устанавливались индивидуально для различных территорий областного значения. Был сделан дальнейший шаг в этом направлении: были утверждены стабильные для ближайших трех лет пропорции разделения налогов между центром и территорией местного значения.

В-третьих, была создана нормативная база введения республиканскими и местными властями собственных налогов (сборы).

Наконец, в-четвертых, что самое важное, в составе республиканского бюджета был образован Фонд финансовой поддержки (ФФП), средства которого (трансферты) должны были распределяться по специальным критериям и формулам. Распределение средств ФФП проводится на основе многоступенчатых расчетов.

Подобные специфические подходы к регулированию межбюджетных отношений (с незначительными вариациями) были реализованы в законах, а с 1998 года в «Налоговом кодексе

Республики Узбекистан» и Законе Республики Узбекистан «О бюджетной системе» (2000 г.), в последующие годы – согласно «Налоговому кодексу» (2008 г.) и «Бюджетному кодексу» (2013 г.).

Следовательно, если раньше межбюджетные отношения строились преимущественно негласно между Республикой и территориями за бюджетные ресурсы, результаты которого зависели от пробивной силы и влияния территориальных лидеров, то, начиная с 1994 г. для их регулирования стали использоваться хотя и несовершенные, но все же более рациональные финансово-экономические критерии и методы.

В период 1994-1996 гг. происходила постепенная стабилизация межбюджетных пропорций, адаптация отечественной бюджетной системы к качественно новым для нее принципам регулирования, сокращение сферы субъективизма и произвола в распределении бюджетной помощи (если, напр., в 1994 г. через ФФП территории получили 22% общего объема перечислений из республиканского бюджета, то в 1996 г. – уже 44%). Проведенная реформа позволила избежать весьма серьезной для Узбекистана опасности в налогово-бюджетных отношениях. В этот период, несмотря на большие усилия государства, процесс реформирования межбюджетных отношений был незавершенным. Механизм бюджетного выравнивания за прошедший период не претерпел изменений к лучшему. Вносимые же ежегодные корректировки были не только незначительны, но и непоследовательны. Поэтому постановка вопроса о системной реформе межбюджетных отношений представляется вполне обоснованной.

Существующая система базируется на использовании четырех основных форм осуществления финансовой поддержки:

- финансовая поддержка административно-территориальных бюджетов в рамках межбюджетных отношений – включает Республиканский фонд финансовой поддержки (РФФП), а также субвенции, дотации и др.:

- финансирование решения конкретных социальных задач, то есть в рамках формально отраслевой финансовой поддержки (напр., в ходе осуществления государственной поддержки добывающей промышленности учитываются потребности в поддержке ее социальной сферы);

- расходы, связанные с осуществлением финансовой поддержки, учитываемые в ходе исполнения различных государственных программ (в особенности, направленных на социально-экономическое развитие административной территории);

- финансирование на возвратной основе из республиканского бюджета решения некоторых социальных проблем территории (государственная поддержка завоза продукции в отдаленные районы, бюджетные ссуды, выдача гарантий Правительства Республики Узбекистан под кредитование социальной сферы и т.п.).

Несмотря на большое количество проблем, связанных с отсутствием скоординированности различных форм финансовой поддержки между собой, в результате чего иногда одна и та же программа не может быть профинансирована несколько раз по различным линиям, а другие программы не получают финансирования вовсе, в центре реформирования по комплексу финансово-экономических причин находится финансовый механизм межбюджетного выравнивания, основанный на трансфертах из Республиканского фонда финансовой поддержки территории.

Величина РФФП утверждается в фиксированной пропорции к доходам республиканского бюджета (проект бюджета на 2021 год – 15% налоговых доходов за исключением таможенных пошлин).

Право на получение трансфертов из РФФП ежегодно получают 30-35 административно-экономических территорий (районы, города). Доля каждой из них фиксируется в Бюджетном кодексе на текущий год. Для сокращения количества районов-реципиентов часто прибегают к использованию понижающих коэффициентов.

Расчет сумм трансфертов (долей РФФП) производится в несколько этапов. В его основе – сопоставление планов расходных потребностей и прогнозов доходной базы бюджета Республики. При этом доходы рассчитываются на базе ближайшего отчетного года (напр., для 2021 г. – по данным за 2019 или 2020 года с уменьшением по 4 и увеличением по 5 позициям), а расходы – на основе индексации (с исключением отдельных расходных статей, добавлением новых видов расходов и пересчетом расходов на жилищно-коммунальное хозяйство).

При расчете трансфертов может быть использована группировка территорий, учитывающая не только их географическое положение, но и факторы, которые в наибольшей степени влияют на доходы и расходы бюджетов. Все территории Республики Узбекистан разделены на 3 группы с выделением категорий нуждающихся и особо нуждающихся, с учетом таких факторов, как географическая удаленность, развитие транспортных коммуникаций, продолжительность отопительного сезона из-за климатических условий, ограниченные сроки завоза товаров и т.п.

Выделяемая из РФФП сумма трансферта складывается из двух частей, первая из которых направлена на доходное выравнивание, а вторая – на частичное возмещение средств административно-экономической территории для покрытия бюджетных расходов. Базовым условием для исключения из числа тех, которые получают право на трансферты, является наличие превышения в исходных данных расчетного объема доходов над расчетным объемом расходов, определенных согласно методике.

Для расчета первой части трансферта прогнозные доходы территории в расчете на душу населения сравниваются с прогнозными среднедушевыми доходами по соответствующей группе территории. Для территории, чьи душевые доходы ниже среднего по группе, рассчитывается (с учетом поправочных коэффициентов) объем недостающих средств, который и составляет первую часть трансферта. Вторая часть трансферта рассчитывается, исходя из превышения расчетного объема сметных (т.е. плановых) расходов территории суммы прогнозных доходов. Таким образом, сумма этих двух частей и формирует общий трансферт территории.

Попытки усовершенствовать систему межбюджетных отношений были реакцией на ее несовершенство и имели в виду придать ей более обусловленный характер (возможность корректировки величины трансферта при невыполнении установленных стандартов реформирования ЖКХ), более целевой характер (введение специального трансферта в размере 3% налоговых доходов республиканского бюджета, направляемого в территориальные фонды обязательного страхования через территориальные органы казначейства), сократить число территорий-реципиентов (введение дополнительного понижающего коэффициента через норматив разрешенного превышения расходов бюджета территории над его доходами в 15%).

Осуществленные в 2017-2020 гг. шаги в области совершенствования межбюджетных отношений были, тем не менее, недостаточны, и основные недостатки системы межбюджетных отношений продолжают сохраняться в условиях пандемии коронавируса. К их числу можно отнести следующие моменты.

*Первый. Сохраняющаяся индивидуализация межбюджетных отношений.* Отсутствие четкой нормативно-законодательной базы, запутанность правил и процедур распределения финансовой помощи, слабая экономическая обоснованность критериев бюджетного выравнивания являются источниками возникновения спорных вопросов между республиканским и местными бюджетами. Для их разрешения обе стороны вынуждены прибегать к установлению индивидуальных финансовых взаимоотношений.

На наш взгляд, при этом явные проявления асимметрии межбюджетных отношений (соглашение по налоговым и бюджетным вопросам, дифференциация нормативов отчислений от республиканских налогов, выборочное финансирование территориальных программ) носят лишь неформальный характер и находятся вне сферы правового регулирования. Сохранение такого положения чревато дезорганизацией системы государственных финансов.

*Второй. Несогласованность механизма финансовой поддержки территории с целями и задачами государственной финансово-экономической политики.* Механизма межбюджетного выравнивания в его нынешнем виде не может быть использован в качестве инструмента для реализации бюджетной и налоговой политики. Предоставление республиканским бюджетом значительных по объему финансовых ресурсов никак не увязано с выполнением территориальными властями хотя бы минимальных требований и условий, критерии распределения финансовой помощи между территориями не отражают бюджетные отношения и приоритеты, слабо связаны с прогнозными и нормативными параметрами развития отдельных территорий и Республики в целом. Громоздкая и невнятная методология расчетов трансфертов не позволяет вырабатывать и оценивать варианты бюджетного выравнивания, отвечающие установкам и условиям перспективного периода (2025-2030 гг.).

В условиях, когда центр тяжести экономических и социальных реформ перемещается на уровень территории, такое положение все в большей степени подрывает эффективность общегосударственной финансовой политики.

Третий. *Отсутствие целевой направленности финансовой поддержки административно-экономической территории Республики.* По своему экономическому содержанию трансферты РФФП являются дотациями, которые используются по усмотрению властей административно-экономической территории. Правительство лишено возможности не только отслеживать использование на местах финансовой помощи, но и, что самое важное, оказывать экономическое влияние на бюджетную политику Республики Узбекистан, стимулируя ассигнования в приоритетные, с точки зрения общих интересов, сферы и отрасли экономики.

Анализ показывает, что действующий механизм бюджетного выравнивания ведет к росту на местах экономически и социально неоправданных расходов, в частности, субсидий жилищно-коммунальному хозяйству. Это препятствует наведению порядка в государственных финансах и продвижению экономических реформ.

Четвертый. *Ограниченность сферы формализованного распределения финансовой помощи территориям.* Значительная часть средств республиканского значения по-прежнему поступает территориям по неформализованным каналам, без предварительного распределения этих средств в республиканском бюджете. По итогам 2020 г. доля трансфертов РФФП в общем объеме финансовой помощи составила лишь 43%. Объем РФФП оказался практически равен средствам, перечисленным территориям в порядке взаимных расчетов. Кроме того, в течение 2020 г. территории получили из республиканского бюджета ссуд на общую сумму 10,4 трлн. сум, половина которой на конец бюджетного года оставалась непогашенной.

Сами трансферты, будучи наиболее «прозрачной» частью межбюджетных потоков, финансируются крайне неравномерно, с применением индивидуальных схем взаимозачетов. Территории получают значительные средства по линии многочисленных республиканских программ, которые в ряде случаев фактически являются одной из форм финансовой поддержки Республики, но не имеют четкого механизма территориального распределения.

Все это ведет к размыванию критериев распределения финансовой помощи, ее распылению между территориями на основе субъективных подходов и, как следствие, к снижению эффективности бюджетного выравнивания и региональной политики в целом.

Вместе с тем, упорядочивание системы предоставления финансовой помощи бюджетам нижестоящего уровня может привести к существенному снижению расходов республиканского бюджета, так как только в 2019 и 2020 годах объем безвозмездных перечислений из республиканского бюджета составил соответственно 1,58% ВВП и 1,01% ВВП, в то время как дефицит и профицит бюджета в эти периоды находился на уровне 0,31% ВВП и 0,32% ВВП. Другими словами, большая часть дефицита республиканского бюджета формируется на уровне местных бюджетов, тогда как бюджеты органов власти Республики, Республики Каракалпакстан, областные фактически служат лишь транзитными бюджетами для распределения средств Республики между местными бюджетами.

Пятый. *Недостаток «прозрачности» методики расчета трансферта.* Действующая методика расчетов трансфертов РФФП настолько сложна и запутана, что воспроизвести (и, следовательно, проверить) результаты ее использования за пределами Минфина Республики Узбекистан практически невозможно. Она перегружена исходными данными (несколько десятков параметров по каждой территории), которые каждый год пересматриваются и согласовываются с представителями территорий. Многоступенчатая и громоздкая процедура расчетов предусматривает использование поправочных коэффициентов, тех или иных составляющих и т.п.

При этом, исходные принципы и критерии не имеют строгого финансового обоснования и потому уязвимы для лоббирования. Несмотря на внешнее доминирование формализованного подхода, в сфере межбюджетных отношений сохраняются весьма широкие возможности для проявлений субъективизма и негласного торга между органами управления разных уровней.

Шестой. *Отсутствие стимулов для территориальных и местных властей укреплять собственную налоговую базу.* Ныне налоговая база территорий фактически оценивается прямым счетом методом «от достигнутого». Отчетные данные о налогах ежегодно пересчитываются по неформализованной методике на условия следующего бюджетного года (при расчетах на 2019 г.



использовались данные 2016 г. с уменьшением по 4 и с увеличением по 5 позициям). При этом используется унаследованная из прошлого процедура согласования ожидаемых поступлений по видам налогов с представителями территорий. При этом является важным: любые попытки хотя бы в минимальной степени учесть при бюджетном выравнивании налоговые усилия территориальных и республиканских органов управления оказываются малоэффективными. Как следствие – в настоящее время Республика заинтересована не столько в повышении собираемости налогов, сколько в сокрытии налоговой базы (в частности, в разного рода внебюджетных фондах) и выбивании у Республики дополнительной финансовой помощи.

*Седьмой. Отсутствие обоснованной методики оценки бюджетных потребностей Республики.* Действующая методика определения трансфертов предусматривает ежегодный пересчет основной части бюджетных расходов Республики по отчету за год на условия прогнозного года. При этом используются единые для всех территорий индексы-дефляторы, а также определяемые прямым счетом дополнительные виды бюджетных расходов территорий (для 2020 г. – по 16 позициям).

Полученные таким образом результаты имеют весьма отдаленное отношение к реальной потребности различных территорий в финансовых ресурсах, прогнозируемой или целевой структуре расходов, социальным и финансовым нормативам. Напр., расчетные расходы на 2020 г. по 15 территориям превышают их фактические бюджетные расходы 2020 г. в 1,1-1,2 раза, т.е. являются заведомо нереальными.

Такой подход не позволяет оценить эффективность бюджетного выравнивания, скоординировать бюджетную политику республиканских и территориальных органов власти, способствуя лишь увеличению расходов, а это значит – раздуванию дефицита бюджета.

*Восьмой. Текущий характер бюджетного выравнивания.* Трансферты РФФП направлены на субсидирование текущих расходов территорий и не оказывают прямого влияния на территориальное перераспределение инвестиций. Тем самым закрепляются сложившиеся различия в уровне бюджетной обеспеченности, подрываются стимулы к развитию территориальной инфраструктуры, снижается эффективность использования бюджетных инвестиций.

Итак, указанные недостатки носят системный характер и не могут быть устранены внесением изменений в действующий механизм бюджетного выравнивания. Сохранение нынешнего положения чревато снижением эффективности использования ресурсов бюджетной системы, нарастанием напряженности в отношениях между республиканским и местными бюджетами.

## **ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ПІДТРИМКА МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ В УМОВАХ КОРОНАКРИЗИ**

*Варцаба В.І., д.е.н., професор*

*ДВНЗ «Ужгородський національний університет», Україна*

*Заславська О.І., к.е.н.*

*ДВНЗ «Ужгородський національний університет», Україна*

**Аннотация:** *Исследованы результаты оценки деловых ожиданий субъектами малого и среднего предпринимательства в 2020 году на основе индекса настроений малого бизнеса. Выявлены последствия воздействия эпидемии коронавируса и карантинных ограничений на субъекты малого бизнеса в Украине. Охарактеризованы текущие бюджетные программы кредитования субъектов МСБ, исполнителями которых являются украинские банки. Проанализирована структура и объемы кредитов по государственной программе «Доступные кредиты 5-7-9%». Определены основные преимущества, недостатки и перспективы развития МСБ в контексте государственной финансовой поддержки.*

**Ключевые слова:** *малый и средний бизнес, кредит, банки, бюджетные программы финансирования, индекс настроений малого бизнеса.*

**Аннотация:** *2020 йилда кичик ва ўрта бизнес субъектлари томонидан қўтилаётган бизнесни кичик бизнесга нисбатан кайфият индекси бўйича баҳолаш натижалари ўрганиб чиқилди. Коронавирус эпидемияси ва карантин чекловлари Украинадаги кичик корхоналарга таъсирининг оқибатлари аниқланди. Украина банклари томонидан амалга оширилаётган КЎБларни кредитлаш бўйича амалдаги бюджет дастурлари тавсифланди. "Мавжуд кредитлар 5-7-9%" давлат дастури бўйича кредитларнинг таркиби ва ҳажми таҳлил*

қилинди. Давлат молиявий қўмағи шароитида КЎБни ривожлантиришининг асосий афзалликлари, камчиликлари ва истиқболлари аниқланди.

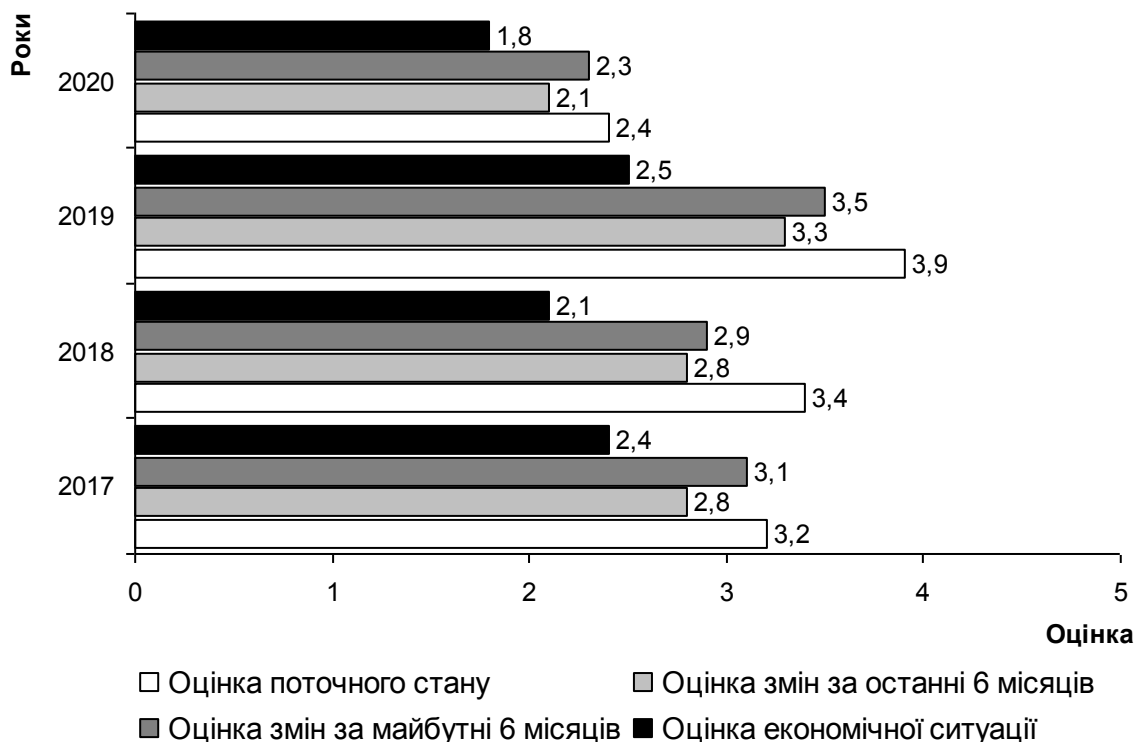
**Калим сўзлар:** кичик ва ўрта бизнес, кредит, банklar, бюджетни молиялаштириши дастурлари, кичик бизнесга бўлган кайфият индекси.

**Abstract:** There are investigated the results of assessing business expectations by small and medium-sized businesses in 2020 based on the small business sentiment index. The consequences of the impact of the coronavirus epidemic and quarantine restrictions on small businesses in Ukraine are clarified. There are characterized the current budgetary programs for lending to SMEs, which are executed by Ukrainian banks. The structure and volumes of loans under the state program «Available loans 5-7-9%» are analyzed. There are determined the main advantages, disadvantages and prospects for the development of SMEs in the context of state financial support.

**Keywords:** small and medium business, credit, banks, budget financing programs, small business sentiment index.

В українській економіці переважає малий та середній бізнес (МСБ), у різних сферах якого зайнято понад 80 % працездатного населення України, а частка продажів сягає 65% від загального обсягу. Більшість суб'єктів малого та середнього підприємництва належать до сфери торгівлі (26,16%), сільського господарства (14,19%) та промисловості (11,82%) [1]. Внаслідок внутрішньої економічної кризи 2014-2016 років основні показники діяльності МСБ у цей період демонстрували спад. Відновлення роботи суб'єктів малого підприємництва триває й досі, проте результати їхньої діяльності свідчать, що цього поки що недостатньо, аби компенсувати падіння, яке відбулося у попередні роки [5].

Головне питання сьогодення для сегмента МСБ – це визначення напрямів розвитку у короткостроковій та довгостроковій перспективах, особливо в умовах глобальної кризи, спричиненої пандемією COVID-19. Досліджуючи питання розвитку МСБ, варто звернути увагу на індекс настроїв малого бізнесу, який з 2016 року розраховується Європейською Бізнес Асоціацією для української економіки. На рис. 1 подано усереднені оцінки бізнес-спільноти щодо ділових очікувань та настроїв за підсумками 2020 року.

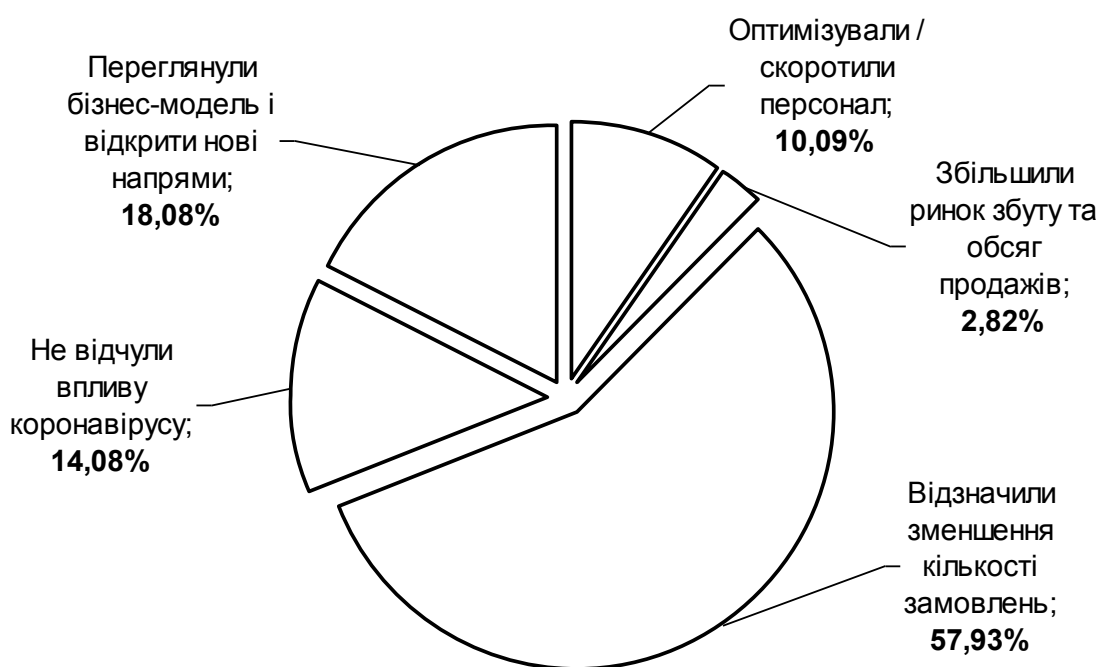


**Рис. 1. Індекс настроїв малого бізнесу в Україні за підсумками 2020 року [6]**

У дослідженні взяли участь 426 представників малого бізнесу в Україні. Основними питаннями для визначення індексу стали: оцінка поточного стану бізнесу, динаміка його розвитку за останні 6 місяців, прогноз ситуації на наступні 6 місяців та оцінка економічної ситуації. Зазначимо, що найвищою оцінкою є 5 балів.

Результати свідчать, що настрої малого бізнесу суттєво погіршилися. До того ж, фахівці Європейської Бізнес Асоціації зауважують, що такі показники є найнижчими за всю історію дослідження.

Дослідження показало, що власний стан справ бізнес-спільнота оцінює більш позитивно за економічну ситуацію у країні, а саме 2,4 бали проти 1,8 у 2020 році. Загалом варто зазначити, що протягом останнього року погіршилися не лише настрої МСБ, але й очікування майбутніх змін. Що стосується оцінки стану бізнесу, то частка повністю задоволених станом справ респондентів склала 23,7 % у 2020 році (у 2019 – 42 %). Лише 17 % представників МСБ вважають, що за останні півроку ситуація у їхній сфері покращилася (на противагу – у 2019 році їх було 31 %). Покращення у найближчій перспективі очікують 27 % опитаних, що вдвічі менше за попередній період. Зрозуміло, що криза, спричинена пандемією, суттєво скоригувала та негативно вплинула на значення індексу настроїв МСБ (рис. 2).



**Рис. 2. Оцінка впливу епідемії коронавірусу та карантинних обмежень суб'єктами малого бізнесу в Україні за підсумками 2020 року [6]**

Як бачимо, понад половини суб'єктів МСБ зазнали зменшення кількості замовлень, що відповідно вплинуло на результати зазначеного індексу. Загалом 18,5 % опитаних зауважили, що саме пандемія та карантинні обмеження були для них одними з найбільших проблем у 2020 році.

Цілком логічно, що сьогодні державну політику зосереджено саме у сфері МСБ, особливо на фінансуванні даних суб'єктів. В Україні важливу у цьому процесі відіграють банки. Політичні та макроекономічні проблеми в Україні в останні 10 років обмежили доступність фінансування з боку комерційних банків. Проте, після «очищення» та реструктуризації банківського сектору, уряд вжив заходів щодо спрощення для МСБ доступу до фінансування через схеми державної фінансової підтримки. Зокрема, наразі в Україні діють три бюджетні програми кредитування суб'єктів МСБ, виконавцями яких є українські банки.

1. Програма кредитування з покриттям державними гарантіями на портфельній основі, яка передбачає можливість взяти кредит під державні гарантії, що покривають до 70% зобов'язань за кредитом. Дана програма є цікавою для тих суб'єктів МСБ, які не можуть взяти кредит через брак застави або кредитної історії. Програму впроваджено Міністерством фінансів України та Агентом Програми – державним ПАТ «Укресімбанк» через мережу банків-партнерів. Кредит надається у національній валюті строком до 10 років та обсягом до 100 млн. грн. за ставкою, що дорівнює поточному Українському індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD) +6% [7].

2. Програма часткового відшкодування процентних ставок за кредитами для суб'єктів малого і середнього підприємництва м. Київ. Із метою зменшення негативного впливу на суб'єкти МСБ на період карантинних обмежень підприємці Києва можуть отримувати фінансування на реалізацію своїх інвестиційних проектів під 13 % річних. Зі свого боку Київська міська влада на фінансово-кредитну підтримку передбачила у міському бюджеті 7 млн. грн. За рахунок цих коштів для столичних підприємців компенсуватиметься 50 % номінальної відсоткової ставки, що встановлюється кредитним договором. Тобто, для суб'єкта МСБ кінцеварічна ставка становитиме 6,5 %. Реалізацію даного програми забезпечують 8 вітчизняних банків [7].

3. Державна програма «Доступні кредити 5-7-9 %», яка пропонує часткову компенсацію процентної ставки за кредитом у гривні у комплексі із механізмом часткових кредитних гарантій для вирішення проблеми браку забезпечення та недостатньої кредитної історії. Кредити можуть отримати суб'єкти малого підприємництва із річним доходом, що не перевищує еквівалент 20 млн. євро. Крім того, отримання фінансування у межах даної програми суб'єктами МСБ відбувається за умови відповідності напряму їхньої діяльності умовам програми та вимогам банків. Реалізацію програми забезпечують 29 вітчизняних банків. У межах програми передбачено такі види кредитування:

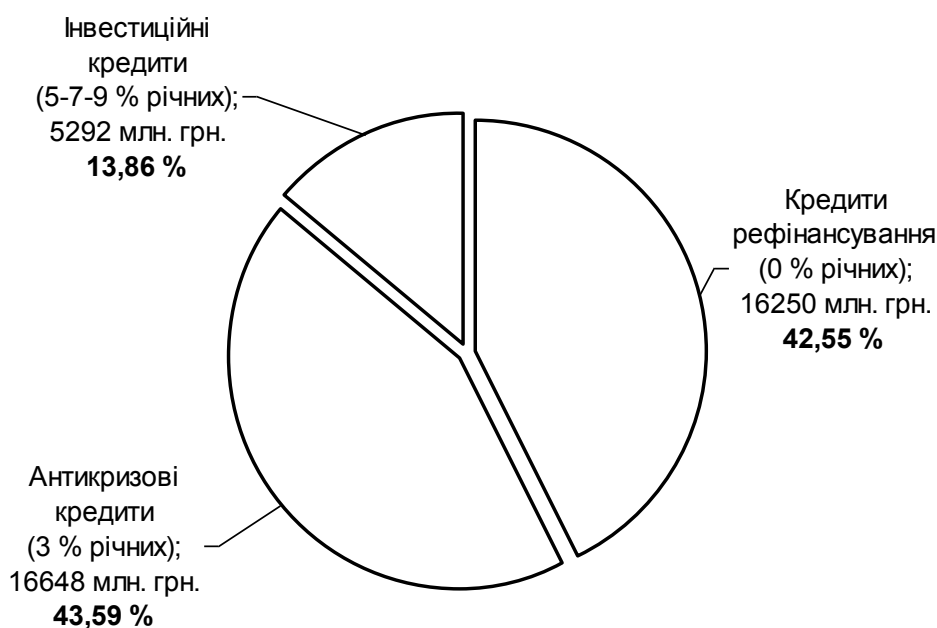
- кредит на оборотний капітал (антикризовий кредит), отримати який можна протягом строку дії карантину або обмежувальних заходів, встановлених Кабінетом Міністрів України, а також протягом 90 днів із дня їх відміни. Кредит надається на строк до 3 років зіставкою 0% річних на період дії карантину та 3% – упродовж наступних 90 днів. Програма також пропонує відстрочку платежу щодо повернення тіла кредиту та відсотків за ним – терміном до 12 місяців, але не пізніше, ніж до 31.12.2021 р. [7];

- рефінансування кредиту на строк до 5 років із процентними ставками 5 % (якщо річний дохід від діяльності не перевищує 50 млн. грн. та за умови створення нових робочих місць), 7 % (якщо річний дохід від діяльності не перевищує 50 млн. грн.) та 9 % (якщо річний дохід від діяльності становить понад 50 млн. грн.). За пільговими ставками рефінансування надається суб'єктам МСБ за кредитами, взятими на інвестиційні цілі, пов'язані з виробництвом лікарських засобів та медичного обладнання, на строк до 5 років під 0 % річних протягом дії карантину та під 3 % річних – протягом 90 днів після його завершення [7];

- інвестиційні кредити, фінансові умови яких є аналогічними до умов рефінансування. Крім того, отримання інвестиційного кредиту передбачає необхідність власного внеску позичальника у таких обсягах: від 20 % від суми проекту – для діючого бізнесу та на виробництво лікарських засобів та медичного обладнання, від 15 % від суми проекту – для новоствореного бізнесу за умови надання бізнес-плану [7].

З огляду на зазначене, слід зауважити, що найбільшчим питанням для представників малого та середнього підприємництва в Україні є дешеві та доступні кредити. Найбільшого поширення набула третя програма. Так, на початку 2020 року задля активізації роботи існуючих та створення нових суб'єктів малого підприємництва було затверджено урядову програму «Доступні кредити 5-7-9 %», розроблену згідно із Порядком надання фінансової державної підтримки суб'єктам мікро- та малого підприємництва, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України № 28 від 24.01.2020 року. Програма реалізується Фондом розвитку підприємництва через уповноважені банки. І, хоча програму було створено для розвитку підприємництва в Україні, наразі її дещо видозмінено та більшою мірою використовують на підтримку суб'єктів господарювання, які постраждали від негативних наслідків карантинних обмежень. Державна кредитна програма покликана посилити конкурентоспроможність українського мікро- та малого бізнесу та створити нові робочі місця.

Від моменту старту Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» до 05.05.2021 року уповноважені банки видали 15064 кредитів на загальну суму 38,2 млрд. грн. (рис. 3).



**Рис. 3. Структура та обсяги кредитів за державною програмою «Доступні кредити 5-7-9 %» у розрізі цілей кредитування станом на 05.05.2021 року [2]**

Більшість кредитів наразі видано у якості антикризових (або кредитів на оборотний капітал). Таких позик надано на суму понад 16,5 млрд. грн, що становить 43,59 % від загальної суми кредитування з початку старту програми. На другому місці за обсягами знаходяться кредити рефінансування, тобто надання позики на погашення заборгованості суб'єкта підприємництва за діючим кредитом, який було надано будь-яким українським комерційним банком раніше. Такі позики становлять трохи меншу частку – 42,55 % у загальній сумі. Найменше наразі видано інвестиційних кредитів: усього 13,86 % або майже 5,3 млрд. грн. Зауважимо, що дану програму було розроблено саме з метою кредитування виключно за цими видами позик. Проте, ситуація, що склалася в Україні та світі, пов'язана із поширенням коронавірусної хвороби, наразі не дає можливості суб'єктам МСБ розвивати свою діяльність. Нині головною ціллю вітчизняних підприємств є збереження бізнесу та подолання негативних наслідків кризи.

Згадані програми з'явилися на фоні глобальної кризи, спричиненої пандемією коронавірусу, тож розвиток та удосконалення цих програм ще триватиме. Це підтверджується й їх оцінкою представниками МСБ. Незважаючи на зусилля держави, кількість суб'єктів малого та середнього підприємництва, яким складно отримати кредит, дедалі зростає. На заваді розвитку Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», стоять, зокрема, суворі вимоги до позичальників. До прикладу, згідно зі статистикою державного банку АТ «Ощадбанк», у 2020 році лише 41 % підприємців, які подали заявки, отримали фінансування за програмою. На початковому етапі, процес гальмувався через те, що потенційні заявники програми погано ознайомились із її умовами. Деякі з них не відповідали вимогам щодо виду діяльності (зокрема, учасниками програми не можуть бути кредитні організації, продавці алкогольних та тютюнових виробів, орендодавці, офшорні компанії, нерезиденти тощо). Крім того, для отримання кредитів потрібна бездоганна кредитна історія, ділова репутація та так зване ведення діяльності «по-білому». Ще однією причиною є те, що невеликі компанії не завжди мають достатнього коштів на перший внесок (від 20% вартості інвестиційного проекту) [4]. Тому підприємці наголошують, що державі варто врахувати відгуки малого бізнесу, аби вдосконалити умови програми та створити легший і швидший доступ до кредитних ресурсів.

Стосовно перспектив поточного року, то згадана програма має розширяться на сегмент готельно-ресторанного бізнесу, який чи не найбільше постраждав від карантинних обмежень. Відповідно прогнозується як збільшення попиту на участь у програмі, так і зростання обсягів фінансування.

У підсумку варто підкреслити, що з початку запровадження зазначених державних програм роль банків у забезпеченні розвитку економіки країни почала зростати. Якщо у попередні роки частка вкладень банків у загальних інвестиціях в економіку становила близько 5 %, то за останній рік вона зросла до 8,4 % [3]. Крім того, позитивний ефект від програм полягає й у виході бізнесу «з тіні», адже тільки ті суб'єкти МСБ, які працюють легально, можуть розраховувати на фінансову допомогу від держави. У висновку зазначимо, що державна підтримка не повинна вичерпуватися тільки спрощенням доступу до фінансування, але й передбачати комплексні рішення для розвитку малого бізнесу у сфері оподаткування, дерегуляції, зміни судової системи, підвищення рівня доходів населення, роботи митних органів, подоланні корупції тощо.

#### **Література:**

1. Financing SMEs and Entrepreneurs 2020. An OECD scoreboard // OECD, 2021. URL: <https://sme.gov.ua/analytics>.
2. Доступні кредити 5-7-9%: за тиждень 696 кредитних угод на 2,4 млрд. грн. + Інфографіка ТОП-10 банків // Міністерство фінансів України, 2021. URL: [https://www.mof.gov.ua/uk/news/dostupni\\_krediti\\_5-7-9\\_zh\\_tizhden\\_696\\_kreditnih\\_ugod\\_na\\_24\\_mlrld\\_grn\\_\\_infografika\\_top-10\\_bankiv-2856](https://www.mof.gov.ua/uk/news/dostupni_krediti_5-7-9_zh_tizhden_696_kreditnih_ugod_na_24_mlrld_grn__infografika_top-10_bankiv-2856).
3. Капітальні інвестиції за джерелами фінансування // Державна служба статистики України, 2020. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
4. Наумов С. «Доступні кредити 5-7-9%»: які перспективи у програми в 2021 році? / АТ «Ощадбанк», 2021. URL: <https://www.oschadbank.ua/ua/press-service/relizes/dostupni-krediti-5-7-9-yaki-perspektivi-u-programi-v-2021-roci>.
5. Огляд малого і середнього підприємництва в Україні 2018/2019 // Офіс розвитку малого і середнього підприємництва, Офіс ефективного регулювання, 2020. URL: <https://sme.gov.ua/analytics>.
6. Презентація результатів індексу настроїв малого бізнесу за 2020 рік // Європейська Бізнес Асоціація, 2021. URL: <https://eba.com.ua/wp-content/uploads/2021/02/small-business-index-2021.pdf>.
7. Програми підтримки. Портал для підприємців // Офіс розвитку малого і середнього підприємництва, 2021. URL: [https://sme.gov.ua/support\\_programs](https://sme.gov.ua/support_programs).

## **ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СТИМУЛИРОВАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ**

*Тошматов. Ш.А., д.э.н., проф.*

*Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека, Узбекистан*

*Гиясов С.А., PhD*

*Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека, Узбекистан*

**Аннотация:** Данная статья посвящена к анализу и путям повышения эффективности налоговых льгот и преференций в стимулировании инвестиционных процессов. Также в статье приведен сравнительный анализ по некоторым достигнутым результатам в сфере инвестиционной деятельности. На основании результатов исследования сформулированы соответствующие выводы, а также разработаны научные предложения и практические рекомендации.

**Ключевые слова:** налоги, инвестиция, налоговые льготы, инвестиционная деятельность, результат.

**Abstract:** This article is devoted to the analysis and ways to improve the effectiveness of tax incentives and preferences in stimulating investment processes. The article also provides a comparative analysis of some of the results achieved in the field of investment activity. Based on the results of the study, relevant conclusions are formulated, as well as scientific proposals and practical recommendations are developed.

**Key words:** taxes, investment, tax benefits, investment activity, result.

**Аннотация:** Мазкур мақола инвестицион жараёнларни рағбатлантиришида солиқ афзалликлари таҳлили ва самарадорлигини ошириши йўлларига бағишланган. Шунингдек, мақолада инвестицион фаолият соҳасида баъзи эриширилган натижаларнинг қиёсий таҳлили келтирилган. Тадқиқот натижалари асосида тегишли хулосалар шакллантирилиб, илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар:** солиқлар, инвестиция, солиқ имтиёзлари, инвестицион фаолият, натижа.

В стране принимаются комплексные меры по дальнейшей активизации инвестиционной политики, направленной на модернизацию и создание высокотехнологичных производств, обеспечивающих глубокую переработку отечественных сырьевых ресурсов и производство готовой продукции с высокой добавленной стоимостью.

Как известно, развитие современной экономики невозможно без инвестиций. В связи с этим главной задачей любого современного государства в регулировании экономики является участие в инвестиционной деятельности, включая активное привлечение инвестиций и продвижение инновационных продуктов. В частности, ускоренное развитие экономики Узбекистана, увеличение притока инвестиций, оперативное внедрение современных инновационных технологий с широкомасштабным применением достижений науки и техники в экономической, социальной и других сферах является самой важной и актуальной проблемой, которую сегодня и в ближайшем будущем должно решить государство. При этом налоги являются наиболее эффективным средством влияния государства на стимулирование инвестиционных процессов.

Во всем мире метод стимулирования инвестиционной деятельности посредством налогов многими странами используется более активно, чем метод прямого бюджетного финансирования. Например, такие страны, как Франция, Бельгия, Голландия, Португалия, Греция, Канада, Ирландия, Корея, Япония и Австралия уделяют этому особое внимание» [1]. Если различные схемы налоговых льгот, используемых предприятиями для стимулирования инвестиционной деятельности «в 1996 году использовались в 20 странах мира, в 2017 году количество подобных стран превысило 50, из 35 стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития 30 стран, из которых Аргентина, Чили, Колумбия, Перу, Коста-Рика, Малайзия, Индонезия, Таиланд, а также все 5 стран – членов БРИКС используют данный метод [2].

В 2019 году - Год активных инвестиций и социального развития - осуществлена масштабная работа по кардинальному совершенствованию и упрощению механизмов реализации инвестиционных проектов, расширению привлечения и освоения прежде всего прямых иностранных инвестиций. Указанные меры позволили обеспечить в 2019 году освоение порядка 184 трлн сумов капитальных вложений, что в 1,3 раза больше по сравнению с прошлым годом. Доля инвестиций в валовом внутреннем продукте превысила 34 процента [3]. Следует сформировать максимально благоприятные деловую среду и инвестиционный климат, увеличивать число новых предприятий и рабочих мест, чтобы обеспечить нашим людям достойные доходы [4].

**1-таблица**

**Освоение инвестиций в основной капитал [5]**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
темпы роста, %	111,3	109,8	109,4	104,1	119,4	129,9	138,1	91,8
на душу населения (тыс.сумов)	1008,2	1224,0	1431,7	1608,6	2227,8	3769,6	5834,6	5900,9
в фактических ценах, (млрд. сумов)	30490,1	37646,2	44810,4	51232,0	72155,2	124231,3	195927,3	202000,1
в % к ВВП	21,1	21,3	21,3	21,1	23,9	30,6	38,3	34,8

В Узбекистане целесообразно, чтобы в каждой сфере производства существовали отраслевые научно-исследовательские институты, конструкторские бюро, экспериментально-производственные и инновационные центры. В нашей стране мы должны интенсивно привлекать инвестиции не только в отрасли экономики, но и в научные разработки, в сферу «ноу-хау» [6]. В нашей стране в последние годы осуществляются масштабные реформы, направленные на создание благоприятной налоговой среды для субъектов предпринимательства. В частности, налоговые льготы были внедрены для усиления притока инвестиций, стимулирования оперативного внедрения и широкого применения достижений науки и техники в отрасли экономики, а также в социальную и другие сферы, модернизации производства и его

технического и технологического переоснащения. Однако, действующие налоговые льготы не приносят результатов на должном уровне, что предопределило необходимость осуществления исследований по повышению эффективности налоговых льгот при стимулировании инвестиционных процессов.

Одним из основных факторов, снижающих результативность налоговых льгот, является не предоставление налоговых льгот целенаправленно и на основе конкретных условий. В большинстве случаев налоговые льготы предоставляются независимо от достигнутых результатов, таких как рост прибыли, производительности труда, увеличения производственной продукции и объемов экспорта, обеспечение занятости и производственных мощностей, энергосбережения и снижения себестоимости. Например, результат регрессионного анализа (Poisson regression) показал, что налоговые льготы, предоставляемые для инвестиционной деятельности, являются статистически значимыми, но и менее значимыми в экономическом плане, то есть уровень влияния налоговых льгот на инвестиционную деятельность является низким.

VARIABLES	(1) Fixed effects	(2) Random effects
Yol	1.11e-08***	1.11e-08***
	(0)	(0)
foyda	-3.77e-09 (1.07e-08)	-3.78e-09 (1.07e-08)
Yait	-7.99e-05 (0.00142)	-0.00687 (0.00641)
Mulk	-8.83e-05 (1.566)	-0.0215 (640,255)
yer	0 (1.58e-06)	4.71e-07 (1.52e-06)
Constant Uzoq_muddatli_invest		16.19*** (0.583)
Constant lnalpha		4.645*** (0.136)
Observations	43	440
Number of nom	17	333

Standard errors in parentheses  
 \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

**Рис. 1. Результат регрессионного анализа по влиянию налоговых льгот на долгосрочную инвестицию предприятий**

Результат регрессионного анализа на рис. 2 показал, что налоговые льготы, предоставляемые в порядке полного освобождения от инвестиционной деятельности по налогу на прибыль, свидетельствуют о низком уровне подверженности долгосрочным инвестициям предприятий (форма 1 строка 030), то есть об низком уровне реинвестирования средств, остающихся в распоряжении предприятий.

VARIABLES	(1) Fixed effects	(2) Random effects
Yol	-2.56e-08*** (0)	
Foyda	8.14e-07*** (7.86e-10)	8.25e-07*** (7.86e-10)
YaIT	5.34e-07*** (7.21e-11)	5.34e-07*** (7.21e-11)
Mulk	-8.54e-08*** (0)	
Yer	6.40e-05*** (2.35e-07)	



Yast	-1.63e-08*** (6.17e-11)	-1.63e-08*** (6.17e-11)
Constant Kapital_qoiylma		18.84*** (0.354)
Constant Inalpha		3.730*** (0.0887)
Observations	108	440
Number of nom	44	333

Standard errors in parentheses  
\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

**Рис. 2. Результат регрессионного анализа по влиянию налоговых льгот на капитальные вложения предприятий**

Часто бюджетный эффект от предоставления той или иной налоговой льготы оценивается только на стадии ее введения, впоследствии же величина соответствующих потерь доходов бюджета не отслеживается, а эффективность достижения цели, для которой льгота предоставлялась, не анализируется.

На наш взгляд, является целесообразным предоставление целевых налоговых льгот на конкретных условиях, в частности, вменение обязательства предприятиям по увеличению экспорта, применение льгот в случае исполнения обязательств, а в обратном случае – отмену предоставленных льгот. С одной стороны, это повысит эффективность налоговых льгот, а с другой стороны, это увеличит ответственность предприятий, использующих данные льготы.

Исходя из осуществленных анализов, считаем необходимым проведения мониторинга результатов предоставленных налоговых льгот. Внедрение в практику механизма мониторинга результатов налоговых льгот на основе факторного анализа позволит обеспечить конкретность результатов, достигнутых благодаря налоговым льготам, прогноз бюджетных потерь, возникающих за счет предоставления налоговых льгот, повышение эффективности и результативности налоговых льгот, определение неэффективных налоговых льгот и их отмену, а также повышение ответственности пользователей налоговых льгот.

Необходимо внедрить практику предоставления налоговых льгот для инвестиционной деятельности, нацеленную на результат, отказавшись от практики в виде полного освобождения на неопределенный период, т.е. предоставление льгот с учетом результатов, таких как повышение рентабельности предприятия, создание новых рабочих мест, роста объемов производства и экспорта, а также экономии производственных мощностей.

Предоставление налоговых льгот, исходя из достигнутых результатов, таких как роста валового дохода, валовой прибыли, чистой прибыли, ежегодного фонда заработной платы, среднемесячной заработной платы, занятости и объема экспорта, являющиеся финансовыми результатами предприятий, т.е. является целесообразным предоставление налоговых льгот по принципу «Льготы-инвестиция-результаты».

Речь не идёт о предоставлении новых налоговых льгот или преференций в эту сферу, а подразумевается повышение эффективности существующих налоговых льгот или преференций. А для этого, в первую очередь рекомендуется осуществление инвентаризации и выявления малоэффективных налоговых льгот, предназначенных для инвестиционной деятельности, а также отмены социально необоснованных налоговых льгот в целях обеспечения горизонтальной и вертикальной оси справедливости налогообложения.

На сегодняшний день в национальном налоговом законодательстве предусмотрен налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит, но отнюдь не разработан порядок применения их. Государство, используя налоговый кредит как инструмент стимулирования, достигает не только стимулирования инновационной деятельности предприятий, но в результате применения налогового кредита может выступать в качестве долгосрочного инвестора.

Целесообразно отказаться от практики предоставления налоговых льгот, предназначенных для инвестиционной деятельности в виде полного освобождения по всем видам налогов и сборов на неопределенный срок, а вместо этого: применение сниженных налоговых ставок; применение форм налоговых кредитов.

### **Список использованной литературы:**

1. OECD Science, Technology and Industry Scoreboard 2017, OECD Publishing.
2. Клавдиенко В.П. Национальные инновационные системы в странах БРИКС // Общество и экономика. 2015. № 8–9. С.121–138.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по реализации инвестиционной программы Республики Узбекистан на 2020-2022 годы» от 9 января 2020 г., № ПП-4563. [www.lex.uz](http://www.lex.uz).
4. Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 25.01.2020 г. [www.uza.uz](http://www.uza.uz).
5. Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. [www.stat.uz/](http://www.stat.uz/)
6. Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. – Тошкент: «Ўзбекистон» НМИУ, 2019. 20-бет.
7. Садиқов А.М. и др. - Тенденции социально-экономического развития Узбекистана.2014-2016/ Т. IFMR., 2017 - 112 с.
8. Турдиев Д.Р. и др. - Экономика Узбекистана информационно-аналитические бюллетени за 2012-2017 гг. / ISSN2091-5063., Т. 2018. © Center for Economic Research; [www.stat.uz](http://www.stat.uz) - Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг расмий сайти.

## **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА НАУКОЕМКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

*Таубаев А.А. д.э.н., профессор,  
Карагандинский университета Казпотребсоюза, Казахстан  
Ахмедова А.Т., преподаватель  
Самаркандского института экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассмотрено важное условие основных элементов систем динамического развития национальной экономики, необходимы соответствующие макроэкономические условия и регуляторы, которые должны включать в себя эффективный механизм государственной инновационной политики.

**Ключевые слова:** технология, государственная поддержка, инновации, инвестиционный потенциал, инвестиционный продукт.

**Abstract:** The article examines an important condition of the main elements of systems for the dynamic development of the national economy; appropriate macroeconomic conditions and regulators are needed, which should include an effective mechanism of state innovation policy.

**Key words:** technology, government support, innovation, investment potential, investment product.

**Аннотация:** Maqolada milliy iqtisodiyotni jadal rivojlantirish tizimlarining asosiy elementlarining muhim sharti ko'rib chiqilgan; tegishli makroiqtisodiy sharoitlar va tartibga soluvchilar zarur bo'lib, ular davlat innovatsion siyosatining samarali mexanizmini o'z ichiga olishi kerak.

**Калит сузлар.** texnologiyalar, davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash, innovatsiyalar, investitsiya salohiyati, investitsiya mahsuloti.

Выбор приоритетов инновационной политики требует глубокого обоснованного стратегического подхода и использование без того ограниченных средств государства на поддержку совершенствующих преобладающие инновационный продукт консервируя низкую конкурентоспособность продукции.

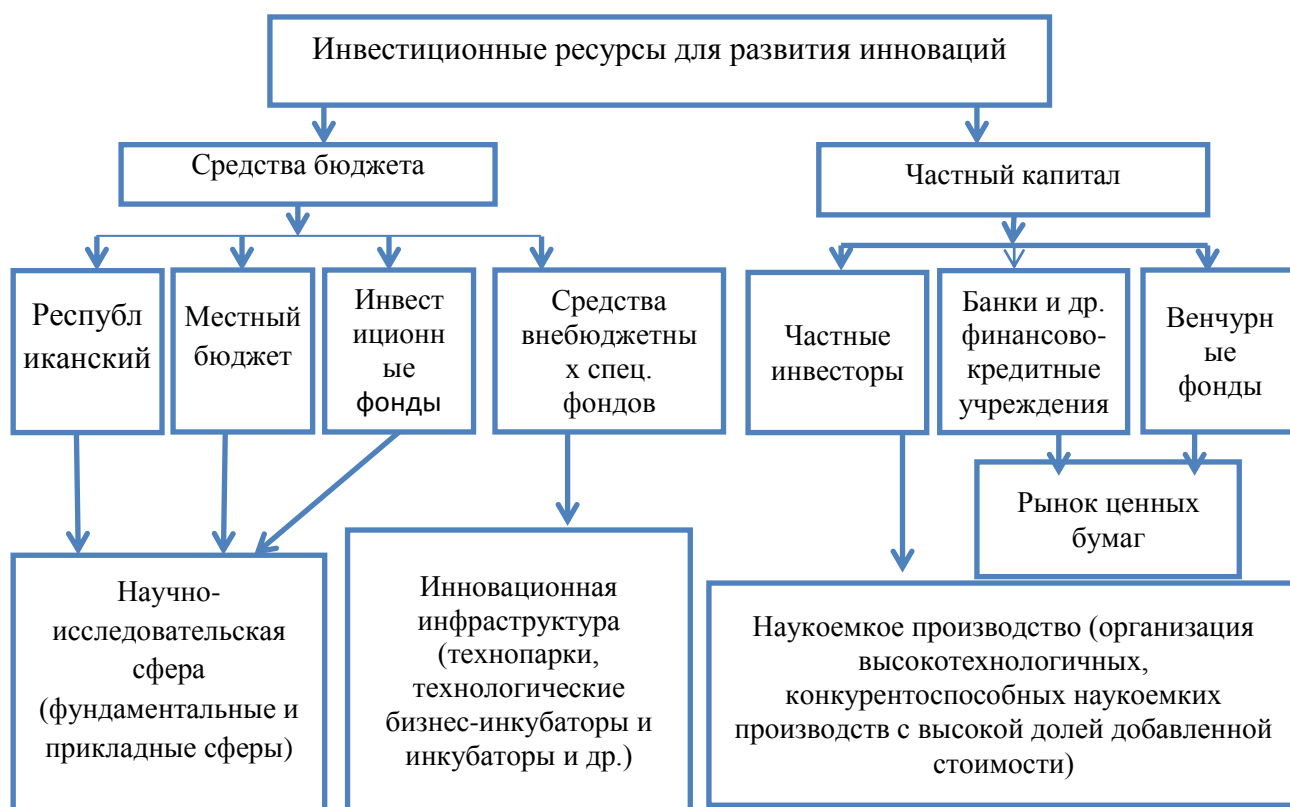
Экономика каждого государства, ее структура, технологические потребности, имеющиеся научные заделы своеобразны и неповторимы. Значит, необходимо адаптировать научно-техническую политику к специфическим условиям данной страны. Пагубным и разрушительным может стать механический перенос даже самых эффективных технологий в отторгающую их среду. Требуется тщательный отбор и адаптация тех элементов, навыков науки и технологиях, которые наиболее плодотворны.

В таких условиях важно сформировать инновационную политику, ориентированную на реализацию обоснованно выбранных приоритетов, обеспечивающих успешное освоение эффективных технологий.

Для того чтобы обеспечить динамичное развитие нашей национальной экономики, необходимы соответствующие макроэкономические условия и регуляторы, которые должны включать в себя эффективный механизм государственной инновационной политики. Соответственно, чтобы обеспечить динамичное инновационное развитие экономики, необходимо сформировать соответствующий финансовый механизм, включающий элементы государственной инновационной политики и активное использование различных механизмов стимулирования научно-исследовательской деятельности. К сожалению, на высшем уровне государственного управления сформировалось четкое убеждение в том, что для востребованности отечественной науки и инновационной продукции от государства требуется минимум затрат и максимум условий по развитию инновационного потенциала хозяйственных субъектов.

Однако, инновационное развитие требует системного подхода, поскольку оно рассматривается не в виде цепочки односторонних связей, ведущих идей к инновациям, а как процесс взаимодействия и обратных связей между всеми факторами экономических, социальных, организационных, финансовых и других определяющих развитие инновационного производства и коммерциализации инновационной деятельности.

В этой связи инвестиционное обеспечение развитие инновационной деятельности предполагает рассмотрение всех логических последовательностей формирования инвестиционных ресурсов на многоканальной основе и вложении их (см.: рис.1.).



**Рисунок 1. Инвестиционное обеспечение наукоемкого сектора.**

Как мы уже отмечали, в первую очередь предполагает развитие инновационного производства и формирования полноценной инновационной структуры, способной коммерциализировать инновационные разработки. Исходя из этого, на схеме больше всего инвестиционного обеспечения предполагается направить в организацию производства инновационной продукции.

Реализация рыночных и институциональных финансово-кредитных механизмов инвестиционного обеспечения наукоемкого сектора, многим странам с переходной экономикой.

Добиться качественного изменения подходов в системе и структуре государственного финансирования науки-введение принципа обязательного софинансирования, партнёр государства-частный сектор либо Инновационный фонд.

Развитие фондового рынка, в том числе разработка специальных условий для выхода новых высокотехнологичных площадки всесторонности биржевой площадки и специальные сегменты на фондовом рынке. Запуск пилотного проекта по созданию небольшой площадки потребует покрытия государством ресурсов в течение первых 3 лет, связанных с функционированием таких сетевых площадок.

Рыночные механизмы по повышению маркетабельности инновационного продукта и развитие коммерциализации инновационной продукции необходимо рассматривать в двух основных позициях:

- внедрение рыночных механизмов продвижение отечественного инновационного продукта;
- создание условий для получения положительного коммерческого результата от реализации инновационного продукта.

Что касается второго аспекта, связанного с созданием условий для продвижения инновационных продуктов, то здесь определенная роль должна отводиться и государственным органам. Под коммерциализацией понимается процесс выделения средств на инновации и поэтапного контроля за их расходованием, включая оценку и передачу завершенных и освоенных результатов инновационной деятельности.

К проблемам науки, связанным с усилением ее способности к коммерциализации результатов фундаментальных и прикладных научных исследований необходимо отнести:

- формирование механизма и мониторинг процесса централизованного финансирования инноваций с высоким потенциалом коммерциализации;
- разработка и внедрение гибких форм государственной поддержки инновационных проектов, конкретизирующих все стадии полного жизненного цикла инноваций и статус исполнителей, в том числе частно-государственных и межчастных партнерств, осваивающих государственные средства;
- совершенствование законодательства в области инновационной деятельности с целью интеграции в мировую инновационную систему;
- рациональное использование передового мирового опыта коммерциализации технологий, включая диверсификацию инновационно-развивающихся предприятий и создание многоотраслевых ведомственных партнерств, кластеризацию экономики, стимулирование процессов потребления инновационных продуктов и услуг.

Решение этих задач требуют создание не только новой комплексной технологии, но и коммерциализации инноваций. Такая технология невозможна без формирования инновационной инфраструктуры.

## **ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН И ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ**

*Кандыерова Д.О., д.э.н., профессор,*

*Таджикский государственный финансово-экономический университет, Таджикистан*

*Мухаммедова З.М., Phd, и.о.доцента,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются перспективы Республики в интеграциях процессов в рамках стран с переходной экономикой. Показано, что в рамках стран возможно урегулирование вопросов трудовой миграции касающиеся решения данного процесса.

**Ключевые слова:** инвестиции, взаимная торговля, таможенные сборы, инвестиционная деятельность, трудовая миграция, денежные переводы.

**Abstract.** The article examines the prospects of the Republic in the integration of processes within the countries with economies in transition. It is shown that within the framework of the countries it is possible to settle the issues of labor migration concerning the solution of this process.

**Keywords:** investments, mutual trade, customs duties, investment activities, labor migration, remittances.

**Аннотация:** Maqolada respublikaning o'tish davri iqtisodiyotiga ega bo'lgan mamlakatlar ichidagi jarayonlarni birlashtirishdagi istiqbollari ko'rib chiqilgan. Ko'rsatilganidek, mamlakatlar doirasida ushbu jarayonni hal qilish bilan bog'liq bo'lgan mehnat migratsiyasi masalalarini hal qilish mumkin.

*Калим сўзлар. investitsiyalar, o'zaro savdo, bojxona to'lovlari, investitsiya faoliyati, mehnat migratsiyasi, pul o'tkazmalari.*

Власти Таджикистана, который год раздумывают над вступлением в Евразийский экономический союз: будет ли это выгодно? Эксперты утверждают - да, но только если Душанбе будет разумно выстраивать экономическую политику.

Немаловажным аспектом развития экономики Республики Таджикистан в рамках интеграции и отечественной экономики и экономики зарубежных стран образования являются инвестиции. Инвестиционный потенциал республики Таджикистан достаточно высок. В нынешних условиях основными сегментами для инвестиций являются гидроресурсы, цветные металлы, пищевая и легкая промышленности, а также туризм. Республика Таджикистан, как известно, по запасам гидр энергоресурсов занимает одно из первых мест на постсоветском пространстве, однако, по подсчетам специалистов, уровень освоения этого потенциала, самое большее 25%.

Опыт Армении и Кыргызстана показывает, что интеграция экономики между странами в рамках евразийского союза значительно содействовало им в существенном увеличении притока взаимных инвестиций, и более того, они становятся странами-донорами. Так, в Департаменте развития интеграции Евразийской экономической комиссии было отмечено о повышении инвестиционной привлекательности бывших союзных стран. В частности, с момента вступления Кыргызстана в ЕАЭС инвестиции, из Беларуси в эту республику выросли в 45 раз, а из России - в два раза [1].

Международные интеграции в рамках инвестиционных процессов вложенный капитал свидетельствует о том, что по мере становления и развития межгосударственной интеграции, теснота зависимости по осуществлению инвестиций между рыночно развивающимися странами будет увеличиваться.

По данным Агенства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, объем инвестиций из России, Казахстана и Беларуси в экономику Республики Таджикистан за период 2010 – 2020 гг. увеличились в разы [2]. Согласно оперативным данным Госкомитета по инвестициям и управлению госимуществом Таджикистана, в 2019-м общий объем российских прямых инвестиций составил более 33 млн. долл. Следовательно, можно предположить, что интеграция Республики Таджикистан и стран СНГ позволит увеличить приток инвестиций в страну.

В конечном итоге это может оказать положительное влияние на труд занятость населения, наконец, один из самых злободневных вопросов – трудовая миграция. Республики Таджикистан является трудоизбыточным регионом, население быстро увеличивается – ежегодный прирост составляет от 2 до 2,5% [3]. Вместе с тем, количество рабочих мест растет недостаточными темпами, вследствие чего уровень безработицы в Таджикистане из года в год растет.

Данное обстоятельство является одним из основных эндогенных факторов, стимулирующим рост миграционных потоков. Этим и объясняется тот факт, что более 1 млн. таджикских граждан Таджикистана находятся в трудовой миграции в России, что составляет более 80% трудоспособного населения страны. Из них в половозрастном разрезе самую крупную категорию составляют молодые трудоспособные мужчины в возрасте от 18 до 29.

Если говорить о положении таджикских мигрантов на российском рынке труда, то наблюдается негативная, для граждан Таджикистана, тенденция на рынке труда Российской Федерации, который все больше трансформируется в пользу граждан стран СНГ. Так, трудовые мигранты из Кыргызстана продолжают вытеснять своих коллег из Таджикистана и Узбекистана из привычных миграционных ниш в России (строительная отрасль, ЖКХ), не говоря уже о высокодоходных сферах занятости, таких как рестораны, гостиницы.

Трудовые мигранты из Таджикистана в среднем ежемесячно получают самую низкую зарплату среди своих коллег из стран постсоветского пространства: 27,9 тыс. рублей – легально трудоустроенные и 25,1 тыс. – нелегально. Для сравнения: киргизские трудовые мигранты – 29,3 тыс. и 27,2 тыс. рублей соответственно, граждан Белоруссии (средняя зарплата мигранта – 41,1 тыс. рублей) и Армении (31,1 тыс.) [4]. При этом, граждане Таджикистана, находящиеся в миграции на территории России, выплачивают за право работать (патент) ежемесячно от 34 до 68 долл. США в зависимости от региона, что составляет существенную долю их оклада.



Общая сумма поступлений в бюджет Москвы за счет оформления патентов на работу и отчислений НДФЛ (налога на доходы физических лиц) в первые полугодие 2018 года выросли на 26% и составила 7,7 млрд. рублей (122,6 млн. долларов по курсу ЦБ РФ на 27.06.2018) [5]. С начала 2019 г. года стоимость трудового патента на работу для иностранных граждан увеличиться — с 4,5 тыс. до 5 тыс. рублей [6].

В то же время, после вступления в ЕАЭС граждане Кыргызстана работают в России без патентов, квот, сдачи экзамена на знание русского языка, и других разрешительных документов, что, в общем, позволяет минимально экономить для одного трудового мигранта не менее 50 000 рублей ежегодно [7], что в целом способствует легальному осуществлению гражданами государственных трудовых деятельности на территории ЕАЭС [8].

Статистика показывает что в определенной степени негативно отразилось на экономической и социальной ситуации в стране. Кроме того, не следует сбрасывать со счетов и демографическую ситуацию в стране. Учитывая то, что ежегодный прирост населения Таджикистана составляет в среднем 2,0 – 2,5 %, можно предположить, что миграционные потоки из страны будут увеличиваться.

Отсюда следует, что интеграция стран с переходной экономикой даже в рамках стран СНГ в определенной степени будет способствовать урегулированию данного вопроса, в рамках занятости и предпосылкой к усилению интенсивности миграционных перемещений населения Таджикистана, и особенно для ее трудоспособной части.

Тем не менее, необходимо форсировать, что интеграция решение должна между соседними странами с тем, чтобы Республика Таджикистан не осталась на периферии интеграционных процессов.

На основе результатов проведенного анализа притока инвестиций и трудовой миграции необходимо принимать конкретные меры, направленные на улучшения количественных и качественных показателей деятельности тех субъектов, которые готовы принять инвестиционный капитал в целях обеспечения производства инновационных продуктов, а так же управленческие решения, направленных на конкретные реализации принятых мер по улучшению миграционных процессов.

Выводы, приведенные выше, на наш взгляд позволят решить теоритические и методологические проблемы, анализа состояния дел с притоком иностранных инвестиций и либерализации миграционных процессов временно интеграционного развивающихся странах с переходной экономикой

#### ***Список использованной литературы:***

1. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан: ежегодный отчет [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.stat.tj/ru](http://www.stat.tj/ru)
2. Государственный комитет по инвестициям и управлению государственным имуществом Республики Таджикистан: ежегодный отчет [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.gki.tj](http://www.gki.tj)
3. Рынок труда в Республике Таджикистан: статистический сборник. – Душанбе: АСПРТ, 2017. – с. 50, 54.
4. Хуррамов Х.Х «Подводные камни» дружбы. //The expert communication Channel of Central Asia Region 14.04.2017 [электронный ресурс]- Режим доступа: <http://kz.expert/archives/2611>
5. Трудовая миграция в ЕАЭС: пример Киргизии [электронный ресурс]- Режим доступа: <http://newsland.com/user/4297840760/content/4999467>

## МОДЕРНИЗАЦИЯ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В КОНТЕКСТЕ НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕАЛИЙ

*Конакбаев А.Г., д.э.н., профессор,  
Фонд «Современная Евразия», Казахстан*

*Мусаев Р.Н., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы модернизации налогово-бюджетной политики в контексте новых экономических реалий. Особое внимание уделяется процессу совершенствования налогового администрирования, отмечается необходимость снижения количества налогоплательщиков, даются конкретные предложения по совершенствованию бюджетно-налоговой политики.

**Ключевые слова:** модернизация, бюджет, налог, бюджетная политика, налоговая политика, администрирование, налоговые риски, виртуальный склад.

**Аннотация.** Мақолада молиявий сиёсатни модернизациялаш масалалари янги иқтисодий воқелиklar шароитида кўриб чиқилган. Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириши жараёнига алоҳида эътибор берилиб, солиқ тўловчилар сонини камайтириши зарурлиги қайд этилиб, солиқ-бюджет сиёсатини такомиллаштириши бўйича аниқ таклифлар билдирилмоқда.

**Калим сўзлар:** модернизация, бюджет, солиқ, бюджет сиёсати, солиқ сиёсати, маъмурият, солиқ таваккаллари, виртуал омбор.

**Abstract.** The article examines the issues of fiscal policy modernization in the context of new economic realities. Particular attention is paid to the process of improving tax administration, the need to reduce the number of taxpayers is noted, and specific proposals are made to improve fiscal policy.

**Key words:** modernization, budget, tax, budget policy, tax policy, administration, tax risks, virtual warehouse.

Одной из основных проблем, изучаемых современной наукой, является выбор оптимального варианта политики модернизации экономики. Политика модернизации экономики имеет свою амбициозную цель, т.е. цель - войти в число 30 развитых стран мира, что требует не только аккумулирования всех ресурсов, но и реформирования всей системы государственных управленческих процессов. Модернизация финансов является одним из ключевых инструментов управления государственными финансами.

Один из важнейших шагов на этом пути – модернизация налогово-бюджетной политики в контексте новых экономических реалий. Это означает усиление эффективности бюджетных расходов и в то же время - совершенствование системы управления государственными финансами. Последняя должна стать не только эффективной, но и прозрачной.

Организация эффективной работы в целях совершенствования системы управления государственными финансами является необходимым условием процессов обеспечения стабильности развития экономики при помощи прозрачно налаженной налоговой системы. Именно благополучие граждан и в целом экономическая безопасность государства во многом обусловлены налоговым администрированием. Последнее является своеобразной инженерией государственного налогообложения, призванной обеспечить финансовыми потоками государственный бюджет для выполнения государством своих обязательств перед обществом.

Чем проще и понятнее налоговое администрирование для участников рынка, тем эффективнее собираемость налогов. Поэтому налоговое администрирование должно служить основой для повышения собираемости налогов.

В Казахстане процесс совершенствования налогового администрирования никогда не прерывался. В настоящее время реализуется проект (в рамках комплекса мероприятий по реализации направления Послания «Финансовая устойчивость») «Повышение собираемости налогов». Цель проекта – к 2025 году увеличить собираемость налогов до 25% к ВВП. Сейчас этот показатель равен 17%. По нашим данным, к 2025 году, учитывая показатели текущего года, дополнительные поступления составят не менее 5,5 триллионов тенге. При этом уровень налоговой нагрузки на налогоплательщиков не изменится.

Министерство финансов инициировало новую форму взаимодействия государства и бизнеса посредством внедрения горизонтального мониторинга крупных налогоплательщиков и системы управления рисками. В соответствии с ней налогоплательщики будут сообщать о планах развития, а государство – выстраивать соответствующую макроэкономическую и фискальную политику для поддержки крупных предприятий.

При этом следует отметить, что Минфин РК с 2018 года начал модернизацию на основе цифровизации. Реинжиниринг налогового администрирования и стратегия невмешательства государства в бизнес, где акцент сместили с проверок и расследований на совершенствование системы управления рисками и дистанционный мониторинг, принесут дополнительные поступления в бюджет на сумму 5,5 трлн. тенге, или 9,2% к ВВП.

Кроме того, количество проверок и расследований будет сокращено.

В рамках Четвертой промышленной революции мир постепенно «оцифровывается». Все больше услуг переводится в электронный формат. В том числе и государственные услуги, оказываемые Министерством финансов.

Был запущен крупнейший в СНГ цифровой проект ИС «АСТАНА-1». (Удачно получилось с названием. Дело в том, что в данном случае АСТАНА – это аббревиатура: автоматическая система таможенного и налогового администрирования). Этот проект минимизирует прямой контакт между таможенными органами и предпринимателями. Тем самым упрощаются бизнес-процессы, снижается уровень коррупционности данной сферы.

Так, внедрение электронного декларирования в Казахстане осуществляется поэтапно.

Первый этап – с 1 октября 2017 года посредством ИС «Астана-1».

Второй этап – с 1 января 2018 года внедрена в эксплуатацию подсистема «Таможенное декларирование» по таможенной процедуре «ЭКСПОРТ».

Третий этап – с 1 апреля 2018 года (и по настоящее время) внедрена в эксплуатацию подсистема «Таможенное декларирование» по всем таможенным процедурам.

Естественно, что электронное декларирование не может работать в полном объеме без «Единого окна» по разрешительным документам.

В этой связи совместно с ЮНКТАД ООН Минфин Республики Казахстан успешно реализовывал более значимый для страны проект «Единого окна» по экспортно-импортным операциям.

Работа в рамках «Единого окна» включает, прежде всего, и изучение международного опыта.

Установлено, что в разных странах применяется своя модель «Единого окна», при этом «Единые окна» функционируют в разных отраслях – в морских перевозках, строительстве, образовании и т.д.

На основе изученного опыта рыночно развитых стран в Казахстане создана наиболее оптимальная модель «Единого окна», которая охватывает процессы получения разрешительных документов, интеграцию с системами госорганов, а также реестровую деятельность в околотаможенной сфере.

Одновременно Республика Казахстан стремилась, чтобы разрабатываемая модель была максимально удобна для пользователя (принцип одного клика, визуально воспринимаемый интерфейс, запись истории и т.д.).

В настоящее время Республикой Казахстан проводится поэтапная автоматизация разрешительных документов с дальнейшей интеграцией с информационными системами государственных органов.

Еще одна новая цифровая услуга – внедрение электронных счетов-фактур для функционирования виртуального склада. Виртуальный склад автоматически производит подсчет остатков товаров, фактически имеющихся на складах, что позволяет исключить совершение бестоварных сделок и контролировать перемещение товара с момента производства или импорта до реализации конечному потребителю.

Фискальные органы Республики Казахстан благодаря этому отслеживают всю цепочку движения товара и всех участников процесса. Это крайне важно, учитывая наличие случаев финансовых махинаций, особенно при возврате НДС.

В Казахстане администрирование налога на добавленную стоимость поэтапно переводится на технологию блокчейн, что дает возможность мгновенно отслеживать цепочки финансовых транзакций налогоплательщиков, производить возврат НДС и формировать децентрализованную базу данных. Цель применения блокчейна – это не допустить применения серых схем, обеспечить простоту администрирования косвенных налогов, простоту учета и отчетности для налогоплательщиков.



Министерством финансов Республики Казахстан проводится также работа по стимулированию перехода на безналичный расчет при оплате товаров и услуг через обязательное наличие у предпринимателей контрольно-кассовых аппаратов с функцией фиксации и/или передачи данных.

Вместе с тем, Министерство создает BigData для реинжиниринга налогового администрирования. Она предполагает стыковку сведений от бизнеса, финансовых учреждений, государственных органов с последующим анализом данных и сверкой их с информацией, заявленной в налоговой декларации.

В стране функционируют бюджеты четвертого уровня – местного самоуправления. Теперь жители сел, поселков и сельских округов (с населением свыше 2000 человек) могут самостоятельно распоряжаться средствами, которые поступают в виде налогов.

Министерством были открыты 1062 контрольных счета наличности и впервые в полном объеме загружены планы финансирования четвертого уровня бюджетов на сумму 114 млрд. тенге.

Согласно Бюджетному кодексу, в бюджетах поселков и сельских округов аккумулируются шесть видов налогов: индивидуальный подоходный налог, не облагаемый у источника выплаты (ИП, патент) налог на имущество, земельный и транспортный налог физических и юридических лиц, плата за рекламу. А также неналоговые поступления: доходы от аренды госимущества, добровольные сборы физических и юридических лиц, штрафы за административные правонарушения, доходы от продажи коммунальной собственности. А также трансферты из районных и областных бюджетов.

Поступающие средства местные акимы самостоятельно распределяют на решение актуальных вопросов местного значения.

Внедрение четвертого уровня бюджета – это не только шаг в сторону открытости бюджетных процессов и развитие системы самоуправления в Казахстане, но и стимул для развития регионов. Поскольку теперь акимы и жители населенных пунктов заинтересованы в увеличении поступлений в свои бюджеты и, соответственно, росте налогооблагаемой базы. Ожидается стимулирование развития на местах малого и среднего бизнеса, как ключевого «донора» доходной части бюджетов.

Это способствует предоставлению исполнительным органам возможности производить закупки необходимых товаров и услуг непосредственно у местных предпринимателей.

Некоторым поселкам и сельским округам бюджета, получаемого в виде налогов, денег на самообеспечение не хватает, и они получают субвенции из вышестоящих (районных, областных) бюджетов.

Подобный новый для нашей страны формат бюджетирования пока еще можно назвать «пилотным». Потребуется еще время (до 2025 года), чтобы население и избираемые ими акимы на местах воочию почувствовали зависимость собственного благополучия от степени развития местного бизнеса и, соответственно, объемов собираемых налогов. Но, в конечном итоге, это должно привести к росту предпринимательства на селе.

Одновременно проводится работа по контролю за бюджетными расходами. Удаленный камеральный контроль, позволивший охватить в 2 раза больше объектов, сократил в 3 раза количество процедурных нарушений, что говорит о повышении бюджетной дисциплины.

Предупреждение нарушений – неотъемлемая часть модернизации системы государственных финансов и усиления внимания на целевом использовании бюджетных средств. Основу этого заложил принятый в реализацию 93-го шага Плана нации Закон «О государственном аудите и финансовом контроле».

Благодаря новой системе усилился акцент на превентивность аудита. Поэтому систематически увеличивается устраняемость нарушений. Это способствовало сужению числа лиц, привлеченных к дисциплинарной ответственности.

# ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

*Карлибаева Р.Х., DSc, профессор,*

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

*Аннотация.* Статья посвящена характеристике оценке уровня инвестиционной привлекательности предприятий. Также представлены цели, которые ставят инвесторы при проведении анализа инвестиционной привлекательности и финансового состояния. Особое внимание уделено результатам инвестиционной политики страны за 2020 г.

**Ключевые слова:** инвестиционная привлекательность, инвестиционная политика, источники финансирования инвестиций.

*Аннотация.* Мақола корхоналарнинг инвестиция жозибадорлиги даражасини баҳолаш хусусиятларига бағишланган. Шунингдек, инвестицияларнинг жозибадорлиги ва молиявий ҳолатини таҳлил қилишда инвесторлар қўйган мақсадлари келтирилган. Мамлакатнинг 2020 йилга мўлжалланган инвестиция сиёсати натижаларига алоҳида ёғтибор қаратилмоқда.

**Калит сўзлар:** инвестиция жозибадорлиги, инвестиция сиёсати, инвестицияларни молиялаштириш манбалари.

*Abstract.* The article is devoted to the characteristics of the assessment of the level of investment attractiveness of enterprises. It also presents the goals that investors set when analysing the investment attractiveness and financial condition. Particular attention is paid to the results of the country's investment policy for 2020.

**Key words:** investment attractiveness, investment policy, sources of investment financing.

Для того, чтобы дать оценку уровня инвестиционной привлекательности предприятия, необходимо оценить:

- достигнутый уровень эффективности использования имущества предприятия и рентабельности продукции, а также соответствие этого уровня их нормативным значениям; степень финансовой устойчивости предприятия и соответствие этого уровня нормативным значениям;

- платежеспособность предприятия и ликвидность его баланса, а также соответствие показателей платежеспособности и ликвидности баланса их нормативным значениям;

- качество продукции, ее конкурентоспособность, технико-экономический уровень производства и способность предприятия к саморазвитию на базе инновационной стратегии.

Следует отметить, что инвестиционная привлекательность гарантируется надежностью финансового состояния и имеет с ним много общего.

Оценка финансового состояния позволяет инвесторам, партнерам по бизнесу определить финансовые возможности предприятия на перспективу, возможности его дальнейшего развития.

Инвесторы представляют интересы капитала. Их интересует степень выгодности вложений (инвестиций) в предприятие, а также потенциальный риск потери инвестиций. Чем стабильнее финансовое положение предприятия, тем менее рискованны и более выгодны инвестиции в него. Отсюда экономические интересы инвесторов лежат в области оценки риска и доходности инвестиционных проектов, способности предприятия генерировать прибыль и выплачивать дивиденды. Для самого предприятия инвестиционная привлекательность предприятия очень важна для расширения круга инвесторов.

Поэтому инвесторы при проведении анализа инвестиционной привлекательности и финансового состояния ставят следующие цели:

- выяснение причин (факторов), обусловивших успешность деятельности предприятия в прошлом и перспектив получения прибыли;

- определение тенденций изменения (рост, стабильность или спад) прибыли, рентабельности продукции и имущества (получаемой нормы прибыли на капитал);

- изучение текущего финансового положения предприятия и факторов, способных оказать на него влияние в ближайшем будущем;

- изучение структуры капитала предприятия и выявление ее рисков и преимуществ с точки зрения инвестора;

- определение рейтинга предприятия по соответствующей отрасли;

- изучение и прогноз цен на акции предприятия и его конкурентов во взаимосвязи с общими тенденциями на фондовом рынке. При такой постановке целей анализ инвестиционной

привлекательности и финансового состояния становится связующим звеном между предприятием, его инвесторами и фондовым рынком.

Для акционерных обществ показатели количества эмиссий ценных бумаг, количества эмитентов, ценные бумаги которых допущены к обращению, и показатель объема сделок являются характеристиками, способности АО привлекать инвестиционные ресурсы на свободном рынке.

В улучшении инвестиционной привлекательности большое значение имеет развитие в Ташкентской области металлургического кластера. Инновационная политика будет направлена на ускоренное промышленное освоение в конкретных отраслях и производствах технологических разработок мирового уровня.

Для металлургических предприятий ориентиром является повышение качества металлопродукции, расширение номенклатуры и создание кластеров.

Кластеры лучше согласуются с самим характером конкуренции и источниками достижения конкурентных преимуществ. Кластеры лучше, чем отрасли, охватывают важные связи, взаимодополняемость между отраслями, маркетинг, понимание требований, распространение технологий, навыков и информации. Такие связи оказываются основополагающими в конкурентной борьбе, в повышении производительности и внедрении инноваций.

Успешность формирования металлургического кластера оказывает мультипликативный эффект на увеличение объемов производства строительных материалов, продукции машиностроения, химической, легкой промышленности и некоторых других видов продукции обрабатывающей промышленности. К тому же, возникают предпосылки для образования других кластеров вокруг ключевых отраслей промышленности – металлургической, химической, фармацевтической, стройиндустрии. На сегодняшний день в Ташкентской области идет работа по созданию кластеров: «Строительные материалы», «Туризм» и «молочные продукты».

Ташкентская область явилась инициатором создания программы импортозамещения, которая нашла поддержку в Правительстве республики и получила распространение в других административных территориях.

На данном этапе импортозамещение стало одним из ключевых направлений подъема реального сектора промышленности. Вопрос импортозамещения является огромным резервом для поддержки отечественных товаропроизводителей, увеличения торгового баланса, создания новых рабочих мест.

В 2020 году удельный вес импортозамещающей продукции в объеме импорта составлял 7,6%, тогда как в 2021 году предусматривается увеличить его вдвое.

Реализация областной Программы импортозамещения дала положительный результат. Отмечается рост в целом перерабатывающей промышленности области, а также и по отдельным отраслям – легкой промышленности, промышленности строительных материалов и др.

Необходимо отметить, что в течение последних пяти лет в платежном балансе области наблюдается стабильный абсолютный перевес экспорта над импортом – экспортная составляющая в эти годы составляла 8,8-8,9%.

В то же время, далеко не все резервы импортозамещения в области используются. Необходимо подчеркнуть, что инвесторы недостаточно уделяют внимания развитию импортозамещающих и новых экспортоориентированных производств, повышению комплексности и глубины переработки природного сырья, проведение международной сертификации производимой продукции. Анализ современного состояния инвестиционной деятельности предприятий области не полностью удовлетворяет действительную потребность в инвестициях в основной капитал. Исходя из наличия минерально-сырьевой базы, трудовых и финансовых ресурсов, несмотря на постоянно увеличивающийся рост инвестиций, потребность Ташкентской области в них больше нынешних вложений.

Инвестиции в основной капитал по Республике Узбекистан за январь-декабрь 2020 года характеризовался следующим образом. Напр.:

в январе-декабре 2020 года, по сравнению с соответствующим периодом 2019 года, наблюдалось снижение инвестиционной активности, темпы роста освоения инвестиций в основной капитал составили 91,8% [1];

в январе-декабре 2020 года было освоено 202,0 трлн. сум инвестиций в основной капитал, из них 65,4%, или 132,0 трлн. сум, профинансированы за счет привлеченных средств, остальные 34,6%, или 70,0 трлн. сум, - за счет собственных средств предприятий и населения[1];

из общего объема за счет централизованных источников финансирования было освоено 39310,2 млрд. сум инвестиций в основной капитал, или 19,5%, что меньше по сравнению с 2019 годом на 8,0 п.п. [1];

соответственно, за счет нецентрализованных источников финансирования было освоено 162289,9 млрд. сум инвестиций, или 80,5% от их общего объема, что больше по сравнению с 2019 годом на 8,0 п.п.[1].



Рис. 1. Инвестиции в основной капитал за январь-декабрь 2020 года [1]

*Список использованных источников:*

1. Материалы Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике за 2019-2020 гг. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)

**ИНСТИТУТ КОНТРОЛЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Малей Е.Б., к.э.н. доцент,*

*УО «Полоцкий государственный университет», Республика Беларусь*

*Трубович Р.О., м.э.н.*

*УО «Полоцкий государственный университет», Республика Беларусь*

**Аннотация:** В статье определено место и форма контроля эффективности использования целевых государственных средств в институциональной системе финансового контроля Республики Беларусь. Выделены базовые элементы системы контроля эффективности использования бюджетных и заемных иностранных государственных средств в Республике Беларусь.

**Ключевые слова:** управление государственными финансами, финансовые ресурсы, эффективность использования государственных финансовых средств, система контроля, финансовый контроль, аудит, аудиторские услуги

**Abstract:** The article defines the place and form of control over the effectiveness of the use of targeted public funds in the institutional system of financial control of the Republic of Belarus. The basic elements of the system for monitoring the effectiveness of the use of budgetary and borrowed foreign public funds in the Republic of Belarus are highlighted.

**Key words:** *government financial management, financial resources, effective use of public funds, financial control, control system, audit, audit services*

**Аннотация:** *Мақолада Беларус Республикасининг молиявий назоратининг институционал тизимида мақсадли давлат маблағларидан фойдаланиш самарадорлиги устидан назоратнинг ўрни ва шакли кўрсатилган. Беларус Республикасида бюджет ва қарзга олинган хорижий давлат маблағларидан фойдаланиш самарадорлигини мониторинг қилиш тизимининг асосий элементлари ёритилган.*

**Калим сўзлар:** *давлат молиясини бошқариш, молиявий ресурслар, давлат маблағларидан фойдаланиш самарадорлиги, назорат тизими, молиявий назорат, аудиторлик, аудиторлик хизматлари.*

В соответствии с законодательством Республики Беларусь использование государственных иностранных займов и бюджетных средств подлежит обязательному контролю. Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 4 декабря 2019 г. № 435 «Об утверждении международных договоров и их реализации» заемные иностранные средства подлежат обязательному контролю не только на предмет их целевого освоения, но и с позиции эффективности их использования. Аудит эффективности в международной практике, как вид государственного финансового контроля, представляет собой функцию в системе управления государственными финансами, которая призвана определять, устанавливать степень достижения целей финансовой политикой и полученных результатов от использования целевого государственного финансирования с учетом принципа эффективности.

В Республике Беларусь на законодательном уровне понятие «аудит эффективности», его сущность, подходы к организации и проведению не закреплены. В официальных нормативно-правовых актах только фрагментарно упоминается о необходимости внедрения и развития данного рода контроля в систему государственного финансового контроля Республики Беларусь. На это указывается в государственной программе Республики Беларусь «Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка» на период до 2025 года, а также Бюджетном кодексе Республики Беларусь. При этом возникает несогласованность в применении дефиниции «аудит эффективности» или «контроль эффективности» в отношении проверки использования государственных финансовых средств, поскольку на текущий момент в соответствии с законодательством Республики Беларусь аудиторская деятельность является предпринимательской деятельностью, и не наделена правом выражения независимого мнения об управлении государственными средствами и их использованием с учетом принципа эффективности.

В этой связи в существующей системе контрольной деятельности Республики Беларусь, говоря о проверке эффективности использования государственных средств, правильно употреблять термин «контроль (а не аудит) эффективности», поскольку «аудит» является независимой оценкой достоверности раскрываемой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности и не находит своего отражения в системе государственного контроля.

Таким образом, контроль эффективности использования государственных финансов, как относительно новое направление контроля требует уточнения его места в системе финансового контроля Республики Беларусь, формы и методического обеспечения.

Проанализировав систему финансового контроля в Республике Беларусь, нами были выделены виды, типы и формы осуществления финансового контроля, представленные схематично на рисунке 1, что позволило определить место в нем контроля эффективности использования бюджетных и внешних заемных государственных средств

Упорядоченная система финансового контроля свидетельствует о том, что контроль эффективного использования бюджетных и внешних заемных государственных средств относится к типам финансового контроля – бюджетному и кредитному контролю.

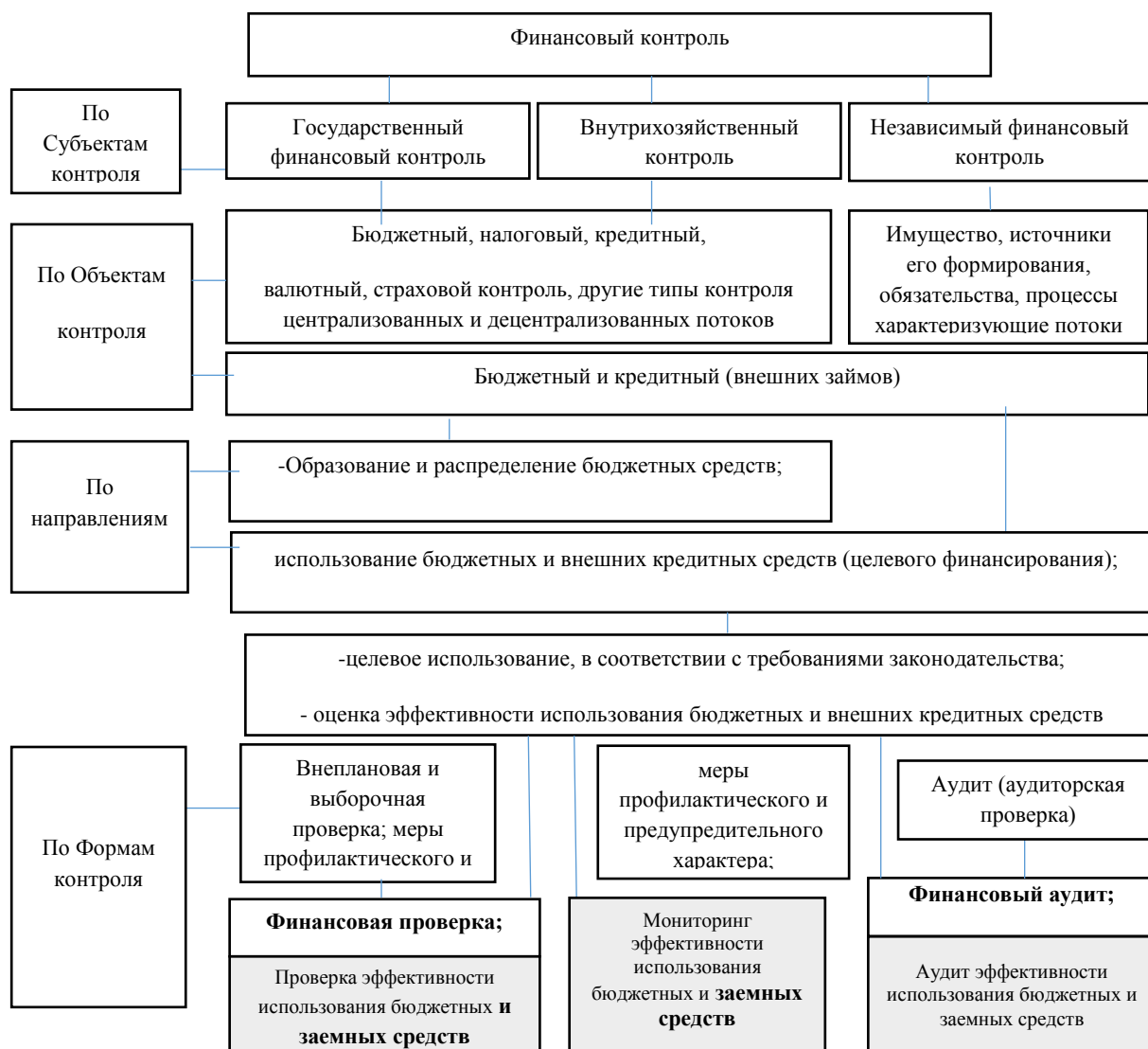


Рисунок 1 – Место контроля эффективности использования целевых государственных средств в системе финансового контроля Республики Беларусь

Примечание: собственная разработка

На основании информации, обобщенной на рисунке 1, нами были выделены базовые элементы системы контроля эффективности использования бюджетных и заемных средств в зависимости от вида финансового контроля (таблица 1).

Таблица 1

Характеристика базовых элементов системы контроля эффективности использования бюджетных и заемных средств в зависимости от вида финансового контроля

Вид финансового контроля/Элемент системы контроля	Государственный финансовый контроль	Независимый финансовый контроль	Внутри-хозяйственный контроль
Цель	- установление степени эффективности использования бюджетных и внешних заемных средств		
Субъекты контроля (контролеры)	Комитет государственного контроля (территориальные органы), Министерство финансов (территориальные	-Аудиторские компании, обладающие правом проведения аудита в соответствии с	Внутренние контрольные службы

	финансовые органы управления). Система органов местного управления: областные, районные, городские, поселковые исполнительные комитеты (в пределах своих компетенций)	требованиями международных стандартов аудита; -Аудиторские организации, осуществляющие аудит в рамках НПАД Республики Беларусь	
Объект контроля	- целевые финансовые средства (бюджетные и внешние заемные); -управленческая деятельность, связанная с освоением целевых финансовых средств	- целевые финансовые средства (бюджетные и внешние заемные);	
Форма контроля	Проверка эффективности использования целевого финансирования	Аудит эффективности использования целевого финансирования	Мониторинг эффективности использования целевого финансирования

Примечание: собственная разработка

В результате проведенного исследования мы пришли к выводу, что проверка эффективности использования бюджетных и заемных средств имеет место как в системе государственного, так и независимого финансового контроля Республики Беларусь. На наш взгляд, обязательный (инициативный) аудит в сочетании с государственной проверкой эффективности использования бюджетных средств могут стать эффективным механизмом в управлении бюджетными средствами, посредством которого снизится расточительство, хищения и сократится безрезультативное использование целевых средств.

Внедрение и развитие профессиональных аудиторских услуг по оценке степени эффективного использования не только иностранных заемных средств по международным соглашениям, но и бюджетных в систему финансового контроля предприятий государственного и частного сектора экономики в Республике Беларусь позволит, на наш взгляд, удовлетворить интересы населения, территориальных органов управления и инвесторов, повысить степень доверия общественности к планированию и эффективности использования государственных средств.

При этом, контроль эффективности использования государственного целевого финансирования в сочетании с классическим финансовым контролем представляют единое целое контроля использования бюджетных и кредитных средств, который целесообразно осуществлять в формах государственной проверки, мониторинга и аудита в действующей контрольной практике Республики Беларусь.

Таким образом, нами было научно обоснована сущность контроля эффективности использования бюджетных и заемных государственных средств в системе контрольной деятельности Республики Беларусь, как отдельного направления бюджетного и кредитного контроля в системе как государственного так и независимого финансового контроля, который может протекать в формах проверки, мониторинга и аудита, нацеленного на установление степени эффективности использования таких средств.

#### *Литература:*

1. Афанасьев М.П. Взаимосвязь аудита эффективности и финансового анализа / М.П. Афанасьев // Финансовый контроль. – 2003. – №10. – С. 50-56.
2. О Государственной программе «Управление государственными финансами и регулирование финансового рынка на 2020 год и на период до 2025 года»: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 марта 2020 г. № 143 // Консультант Плюс: Беларусь

[Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Республики Беларусь.- Минск, 2020.-Дата доступа: 16.12.2020

3. Заяц Н.Е., Фисенко М.К., Бондарь Т.Е.. Теория финансов: учебник // Н.Е.Заяц, М.К. Фисенко, Т.Е.Бондарь – Мн.: БГЭУ, 2005.-С. 351

4. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Республики Беларусь.- Минск, 2020.-Дата доступа: 16.12.2020

5. Лемеш, В.Н. Контроль и аудит: учебное пособие для студентов высших учебных заведений по экономическим специальностям/ В.Н. Лемеш. – Минск: Амалфея, 2018.-С.332с.

## **МЕХАНИЗМ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ УКРАИНЫ**

*Чепелюк А.Н., к.э.н., доцент*

*Университет банковского дела Черкасский институт, Украина*

*Гайович В.Ю., аспирант*

*Университет банковского дела, Украина*

**Аннотация:** *Статья посвящена исследованию организационного и экономического механизма публичного управления в контексте реализации экологической политики Украины. Определены теоретические основы проектного финансирования, а именно: экономическую сущность проектного финансирования, особенности проектного финансирования; функции банков в процессе проектного финансирования; принципы его реализации, а также субъекты и объекты этого процесса.*

**Ключевые слова:** *экологическая политика, проектное финансирование, инвестиционный проект.*

**Аннотация:** *Мақола Украйнада экологик сиёсатни амалга ошириши шароитида давлат бошқарувининг ташкилий-иқтисодий механизмини ўрганишга бағзиланган. Лойиҳани молиялаштиришининг назарий асослари аниқланди, яъни: лойиҳани молиялаштиришининг иқтисодий моҳияти, лойиҳани молиялаштириши хусусиятлари; лойиҳаларни молиялаштириши жараёнида банкларнинг функциялари; уни амалга ошириши тамойиллари, шунингдек ушбу жараённинг субъектлари ва объектлари.*

**Калит сўзлар:** *экологик сиёсат, лойиҳани молиялаштириши, инвестиция лойиҳаси.*

**Abstract:** *The article of researches the organizational and economic mechanism of public administration in the context of ecological policy of Ukraine. It is determined theoretical foundations of project finance, namely, it is established the features of project financing; it is identified functions, principles, subjects and objects of project finance.*

**Keywords:** *ecological policy, project financing, investment project.*

Целью экологической политики выступает разработка стратегических направлений экологического развития страны, которые обеспечат: достижение устойчивого развития при условии решения экологических проблем, создание новых рабочих мест, безопасной окружающей среды. То есть, позволят достичь качественно нового уровня жизни людей и будут обязательно учитываться в дальнейшем планировании социально-экономического развития на макро- и макроуровне.

Государственная экологическая политика - это деятельность государственных органов, направленная на обеспечение конституционного права каждого человека на безопасную для жизни и здоровья окружающую среду и на возмещение причиненного нарушением этого права вреда. Экологическую политику также могут иметь отдельные предприятия или организации [1].

Одной из существующих проблем современного состояния окружающей среды в Украине является управление отходами. Значительные объемы накопленных в Украине отходов и отсутствие эффективных мер, направленных на предотвращение их образованию, переработки, утилизации, обезвреживания и экологически безопасное удаление, углубляют экологический кризис и становятся тормозящим фактором развития национальной экономики. Теряется весомый ресурсный потенциал, и одновременно ухудшается и так неблагоприятная экологическая ситуация [2].

В общем виде система управления отходами в Украине характеризуется следующими тенденциями:

- накопление отходов как в промышленном, так и бытовом секторе, что отрицательно влияет на состояние окружающей природной среды и здоровья людей;



- осуществление ненадлежащим образом утилизации и удаления опасных отходов;
- размещение бытовых отходов без учета возможных опасных последствий;
- ненадлежащий уровень использования отходов в качестве вторичного сырья вследствие несовершенства организационно-экономических основ привлечения их в производство;
- неэффективность внедренных экономических инструментов в сфере обращения с отходами.

Значительные объемы накопленных в Украине отходов и отсутствие эффективных мер, направленных на предотвращение их образованию, утилизации, обезвреживания и удаления, углубляют экологический кризис и становятся тормозящим фактором развития национальной экономики [3].

Как свидетельствуют данные приведенных законодательно-нормативных актов, проблема управления отходами идентифицирована и намечены стратегические цели. Решение данной проблемы заключается в поиске выхода из критической ситуации, что сложилась с образованием, накоплением, хранением, переработкой, утилизацией и захоронением отходов с целью минимизации экологических угроз.

Проблема бытовых отходов со временем не решается, а приобретает все большую остроту. Развитие сферы обращения с твердыми бытовыми отходами в наиболее развитых странах Европы позволяет перерабатывать, компостировать и сжигать до 95% образованных отходов. При этом объемы переработанного и компостированного мусора превышают объемы сожженного. А сжигание преимущественно осуществляется в энергетических целях. Как показывает опыт, переработка твердых бытовых отходов - экономически, экологически и социально выгодный вид деятельности.

Лидерами по объемам полезного использования твердых бытовых отходов считаются: Бельгия, Дания, Нидерланды, Швеция и Швейцария. Удельный вес захороненных бытовых отходов в этих странах не превышает 5% от их общего объема. При этом показатели переработки и компостирования превышают 50%, а удельный вес сжигания ТБО с целью рекуперации энергии во всех перечисленных странах кроме Германии составляет 99-100%. В наиболее развитых странах использование вторичных ресурсов считается прибыльным бизнесом - из различных типов отходов делают удобрения, строительные материалы, биотопливо и др. [4].

Сегодня, используя сложившиеся технологии, человечество имеет разнообразную структуру всевозможных отходов бытового и промышленного происхождения. Сфера обращения с твердыми бытовыми отходами в каждой стране складывается в основном из предприятий промышленной переработки, мусоросжигательных заводов, а также полигонов для захоронения. Ведущими странами уже давно доказано, что приоритетным направлением обращения с отходами является их переработка, а сжигание и захоронение должны максимально ограничиваться. Положительные же результаты мероприятий обращения с бытовыми отходами является следствием разумного сочетания всех имеющихся технологических возможностей.

Функционирование мусоросжигательных заводов имеет негативные последствия для окружающей среды и здоровья людей. Это связано с высоким содержанием диоксинов и других токсичных веществ в газовых выбросах данных предприятий. Современными требованиями регламентируется сжигание отходов, в морфологическом составе которых отсутствуют металлы, а негорючий остаток не превышает 6% от всей массы. Кроме того, сжигание отходов должно происходить при температуре не ниже 850 °С [5].

Эффективность переработки твердых бытовых отходов неразрывно связана с успешностью внедрения систем их отдельного сбора среди населения, транспортировкой отходов и технологиями переработки, используемых на том или ином заводе. На сегодняшний день конкуренция в сфере обращения с отходами по сути существует только в сегменте их транспортировки. Также работают предприятия, которые собирают вторичное сырье - стеклобой, макулатуру, полимерные отходы. После накопления определенного объема сырья, оно передается предприятиям для дальнейшей переработки на основе заключенных договоров. В настоящее время таких предприятий недостаточно. Поэтому и информация о них и места сбора вторичного сырья широко не распространена.

Таким образом, мусороперерабатывающая отрасль в Украине находится на этапе становления, многие аспекты деятельности остаются недоработанными, среди которых правовое поле и механизмы возврата инвестиций.

Считаем, что частично решить проблему финансирования строительства предприятий для переработки отходов возможно с помощью такого финансового механизма как проектное финансирование.

Оно предусматривает разработку индивидуальных условий финансирования для конкретного инвестиционного проекта и может сочетать в себе самые разнообразные инструменты привлечения средств: эмиссию ценных бумаг, прямые инвестиции в уставный фонд, банковский и коммерческий кредиты, субординированные долги, государственное финансирование и тому подобное. Активизация инновационной деятельности - это необходимость для развития экономики, повышения ее конкурентоспособности. Ключевой проблемой в развитии инновационной деятельности в Украине выступает потребность в структурах, которые способны превращать идеи в научно-технические разработки, внедрение их в производство.

В Украине проектное финансирование не нашло широкого распространения. Большинство крупных банков начали предоставлять услуги по проектному финансированию (по крайней мере, декларировали наличие такого финансового продукта своим клиентам) и включили его в своих стратегические планы. Однако, предлагая такое финансирование самом деле большинство банков требовало наличие первоклассного обеспечения инвестиционного проекта, что не соответствует природе проектного финансирования, - когда финансирование проекта должно обеспечиваться в основном за счет денежных потоков самого проекта.

Следует отметить, что инновационная инфраструктура, которая является двигателем инновационного развития, обеспечивает горизонтальные и вертикальные связи между субъектами инновационной деятельности.

Основное преимущество активного привлечения кредитных учреждений в процессы инновационного развития очевидно. Субъекты инновационной деятельности получают возможность в любой момент оперативно мобилизовать дополнительные денежные ресурсы, необходимые для решения текущих и долгосрочных хозяйственных нужд, что, в свою очередь, позволяет кредиторам превратить свободные средства в доходные активы.

Взаимовыгодное сотрудничество банков и других субъектов инновационного процесса сопровождается следующими преимуществами:

- значительно уменьшается объем так называемых «информационных расходов»;
- увеличивается возможность оперативно получать долгосрочные кредиты.

В рамках традиционного подхода проектное финансирование рассматривают как метод привлечения долгосрочного заемного финансирования для крупных проектов средствами финансового инжиниринга, основанный на позиции под денежный поток, созданный только проектом [6; 7].

В рамках современного подхода «проектное финансирование» отождествляется с «финансированием проекта», «бизнес-планированием» и «инвестиционным менеджментом». В то же время, многие ученые отмечают, что категория «проектное финансирование» отличается от категории «финансирование проектов», поскольку проекты могут финансировать различными способами. В отличие от «бизнес-планирования», цель которого - реализация конкретной бизнес-идеи, базовой идеей «проектного финансирования» является рассмотрение возможностей удовлетворения потребностей путем выбора лучших альтернативных вариантов развития на разных уровнях подготовки и принятия решений; в бизнес-планировании проект рассматривают только с точки зрения инвесторов, в проектном финансировании - с позиции всех участников: заказчика проекта, проектной компании, государства, коммерческого банка, инвесторов и т.д. [8].

Проектному финансированию присущи и другие индивидуальные характеристики: долгосрочность, рискованная природа проектного финансирования для всех участников, создание отдельной проектной компании.

Структуры проектного финансирования могут отличаться в зависимости от особенностей назначения проекта, специфики его финансирования, вида договора (контракта), который является основой для финансирования.

В то же время, существуют общие принципы, которые лежат в основе метода проектного финансирования [9]:

- проектное финансирование используется для финансирования относительно «обособленного» проекта (с юридической и экономической стороны) через юридическое лицо, специализирующееся на реализации этого проекта;

- как правило, проектное финансирование применяется не для действующего, а для нового проекта;

- источник возврата вложенных средств - прибыль от реализации инвестиционного проекта. Доля заемного капитала в общем объеме финансирования проекта составляет 70-80%;

- для заемного капитала проектного финансирования инвесторы не предоставляют обеспечение или гарантии, или обеспечения или гарантии не полностью покрывают финансовые риски по проекту;

- кредиторы, при выплате процентов и долгов, рассчитывают в основном на поступление денежных средств от реализации проекта, а не на стоимость активов или финансовых показателей компании. Основными гарантиями для кредиторов являются контракты компании, лицензии и исключительные права на использование и разработку ценных активов, или технологии и производство конкурентоспособной продукции.

Таким образом, анализ характеристик проектного финансирования позволяет сделать вывод о его эффективности для общества в целом.

Обобщая мнения ученых, можно утверждать, что предметом «проектного финансирования» выступает обоснование целесообразности использования ограниченных человеческих, материальных и финансовых ресурсов для достижения намеченной цели и целей проекта.

Порядок получения средств для финансирования инвестиционных проектов зависит от источников финансовых ресурсов, форм участия финансово-кредитных учреждений в финансировании, методов бухгалтерского учета, видов проектов, степени риска кредитора. Эти признаки также определяют виды проектного финансирования.

Серьезные обобщения и наработки по развитию проектного финансирования приведены в учебнике под научной редакцией О. Вовчак «Проектное финансирование». Приведем основные положения данной работы: «В условиях рыночной экономики проектное финансирование приобретает немалое значение. В развитых странах ключевой тенденцией проектного финансирования является использование всей гаммы источников и методов финансирования инвестиционных проектов с привлечением широкого круга финансовых инструментов. Такая форма финансирования инвестиций дает возможность глубже оценить платежеспособность заемщика, подробнее спрогнозировать результат реализации инвестиционного проекта, рассмотреть его с точки зрения жизнеспособности, возможности реализации, обеспеченности ресурсами, эффективности и рисков.

Проектное финансирование как разновидность финансирования реальных инвестиций зарекомендовало себя как достаточно эффективный способ привлечения средств для финансирования инвестиционных проектов в развитых странах. Сейчас проектное финансирование является одной из самых распространенных форм организации привлечения инвестиций в реальный сектор экономики как в промышленно развитых, так и в новых индустриальных странах, что развиваются» [10].

Таким образом, можно отметить, что проектное финансирование - это финансирование инвестиционных проектов, при котором источником обслуживания долговых обязательств являются денежные потоки, генерируемые проектом. Специфика этого вида инвестирования заключается в том, что оценка доходов и расходов осуществляется с учетом распределения риска между участниками проекта.

Обобщая теоретические, правовые и эмпирические аспекты исследования, отметим перспективность и актуальность проектного финансирования, особенно для реализации масштабных экологически ориентированных проектов государственного значения, что приводит к перспективности дальнейших научных исследований данной проблемы.

#### *Литература:*

1. Офіційний сайт Міністерства захисту довкілля та природних ресурсів України. URL: <https://mepr.gov.ua/timeline/Nacionalna-ekologichna-politika.html>.

2. Про Основні засади (стратегію) державної екологічної політики України на період до 2030 року: Закон України від 28 лютого 2019 року № 2697-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2697-19#Text>.
3. Про схвалення Національної стратегії управління відходами в Україні до 2030 року: Розпорядження Кабінету міністрів України від 8 листопада 2017 р. № 820-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/820-2017-%D1%80#Text>.
4. Тверді побутові відходи. –К.: Сейл прайс Компані: Консалтингова компанія. URL: <http://www.saleprice.com.ua/ua/publications/540.html>.
5. Міщенко В. С., Маковецька Ю. М., Омелянченко Т. Л. Нові вимоги у сфері поводження з відходами в Україні в контексті імплементації директив Європейського Союзу: Презентація / В. С. Міщенко, Ю.М. Маковецька, Т.Л. Омелянченко / К.: Державна установа «Інститут економіки природокористування та сталого розвитку Національної академії наук України», 2013. – 32 с. URL: [granik.com.ua/files/Omelyanenko.ppt](http://granik.com.ua/files/Omelyanenko.ppt).
6. Золотогоров В. Г. Инвестиционное проектирование : учеб. / В. Г. Золотогоров. – Мн. : Книжный дом, 2005. – 368 с.
7. Finnerty J. D. Project Financing: Asset-Based Financial Engineering / J. D. Finnerty. – New York : John Wiley & Sons, 1996.
8. Шклярчук С. Г. Проектне фінансування : навч. посіб. / С. Г. Шклярчук ; за наук. ред. проф. Г. К. Ялового. – К. : Персонал, 2009. – 472 с.
9. Васильева Т.А. Банковское инвестирование на рынке инноваций: монографія / Т.А. Васильева. – Суми: СумГУ, 2007. – 513 с.
10. Вовчак О.Д. Проектне фінансування : навч. посібник / О. Д. Вовчак [та ін.]. – К.: УБС НБУ, 2015. – 558 с.

## DIGITAL TRANSFORMATION OF THE ECONOMY: BEST PRACTICES OF EU COUNTRIES FOR UKRAINE

*ZhezherunYu. V., PhD (Economics), Associate Professor  
Kostohryz V. H., PhD (Economics), Associate Professor  
Cherkasy Educational Scientific Institute of Banking University, Ukraine*

***Аннотація:** В роботі досліджено досвід країн ЄС в області цифрової трансформації, визначено стратегії цифровізації країн ЄС та України, виділено основні проблеми, перешкоди їх впровадженню, та КРІ для України при умові успішної реалізації. Виявлені напрями співпраці ЄС та України.*

***Ключевые слова:** цифровая трансформация, цифровизация, цифровая экономика, COVID-19, страны ЕС, Украина.*

***Аннотація:** Мақолада Европа Иттифоқи мамлакатларининг рақамли трансформациялар соҳасидаги тажрибаси ўрганилган, Европа Иттифоқи мамлакатлари ва Украинанинг рақамлаштириши стратегиялари аниқланган, уларни амалга оширишга салбий таъсир қилаётган асосий муаммолар аниқланди, ва муваффақиятли амалга ошириши шартли билан Украина учун КРІИ. Европа Иттифоқи ва Украина ўртасидаги ҳамкорлик йўналишлари аниқланди.*

***Калит сўзлар:** рақамли трансформация, рақамлаштириши, рақамли иқтисодиёт, COVID-19, Европа Иттифоқи мамлакатлари, Украина.*

***Abstract:** The paper examines the experience of EU countries in the field of digital transformation, identifies strategies for digitization of the EU and Ukraine, highlights the main problems hindering their implementation, and KPIs for Ukraine, subject to successful implementation. The directions of cooperation between the EU and Ukraine have been identified.*

***Keywords:** digital transformation, digitalization, digital economy, COVID-19, EU countries, Ukraine.*

Digital technologies have become an integral part of the world's economies. Rapid digitalization creates both new challenges and new opportunities for Ukraine. Ukraine has the potential for growth of investment, innovation and business, and its focus on European integration provides a basis for studying the experience of EU member states in the digital transformation of the economy.

The purpose of the work is to study the best practices of EU countries in the field of digital transformation of the economy and possibilities of their application in Ukraine.

The COVID-19 pandemic and its impact on economy and society have underlined the crucial role of digital technologies for people and businesses. Digital technologies are critical to recover from the

crisis, to ensure that everybody and everywhere can benefit from digital opportunities, to foster EU's resilience and address the risks and dependencies on third countries, as well as to influence EU's positioning on the global stage. Digital technologies are also essential to achieve sustainability goals [1].

There are 2 digitization scenarios for the economy in the world: inertial (evolutionary) and target (forced). The inertial (evolutionary) scenario assumes gradual digitalization of the economy over decades, and the target (forced) one is a transition to a digital economy in 3-5 years. The EU countries are characterized by a target (forced) digitalization scenario, while Ukraine is still trying to create the preconditions for the application of such a scenario.

According to experts, given the implementation of the forced scenario of the digital economy, in 2030 the share of the digital economy of the world's largest countries will reach 50-60% of GDP, and Ukraine's one will reach 65% of GDP [2]. Fig. 1 shows the KPI for the implementation of the forced scenario until 2030 in Ukraine. Digitalization will significantly increase labor productivity and become a powerful multiplier capable of launching the Ukrainian economy in the shortest possible time and ensuring its real growth by 10-12% per year.

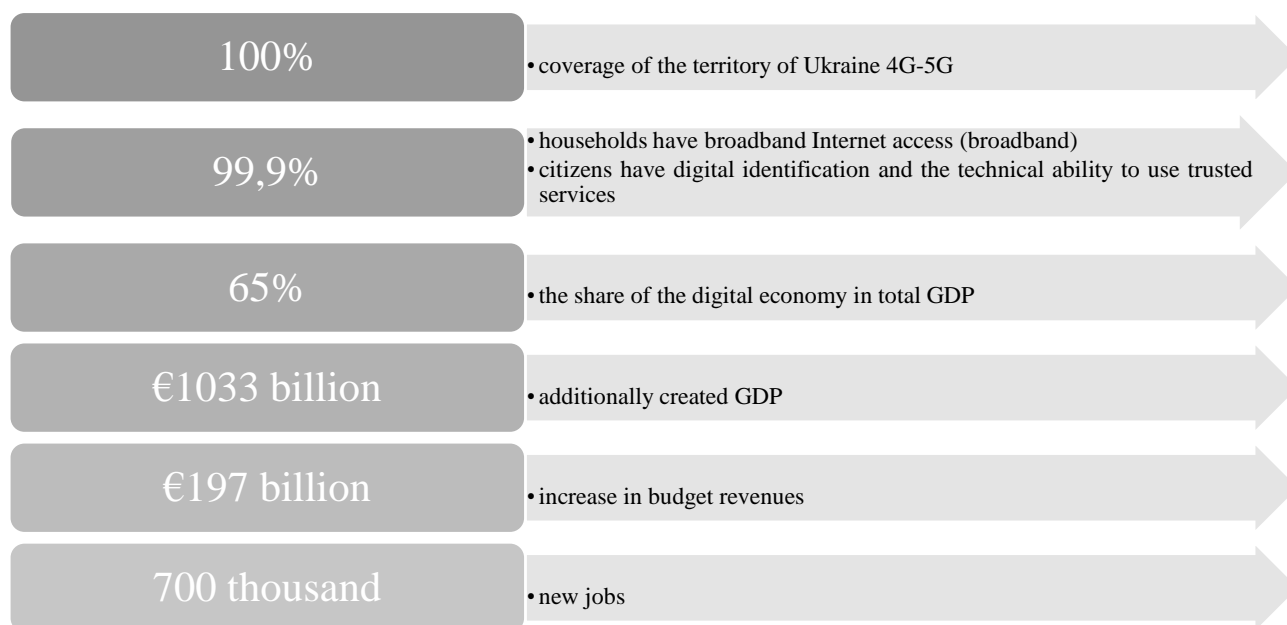


Fig. 1. KPI for the implementation of the forced scenario of Ukraine's economy digitalization until 2030

EU member states stimulate digitalization processes, paying special attention to the development of concept papers at national and regional levels to support the digitization of traditional industries. The legislative basis of digitalization processes is actively developing. Thus, in 2020, the EU adopted a number of laws aimed at the accelerated development of digitalization processes in the economy: Data Governance Act, Digital Services Act, Digital Markets Act and Cybersecurity Act. For example, the Digital Agenda of the Federal Government of Germany is supplemented by the Digital Strategy of the Federal Ministry for Economic Affairs and Energy for 2025. Besides, in most countries there are special bodies responsible for digital transformations, for Ukraine it is the Ministry of Digital Transformation. The EU plans to set up a Digital Communications Fund to support international partners.

Before 2020, relations between Ukraine and the EU in the context of digitalization of the economy and society were largely based on the 20 achievements expected from the Eastern Partnership countries by 2020 — a roadmap that marked the harmonization of digital markets of partner countries and the EU as one of the key expected results. In May 2019, the European Union officially launched a new program in Ukraine called "EU4Digital: Supporting the Digital Economy and Society in the Eastern Partnership", which is formally aimed at expanding the benefits of the EU Digital Single Market for Ukraine and other Eastern Partnership countries.

In March 2021, the European Commission presents a vision, targets and avenues for a successful digital transformation of Europe by 2030. This is also critical to achieve the transition towards a climate neutral, circular and resilient economy. The EU's ambition is to be digitally sovereign in an open and

interconnected world, and to pursue digital policies that empower people and businesses to seize a human centered, sustainable and more prosperous digital future. This includes addressing vulnerabilities and dependencies as well as accelerating investment [3]. This strategy provides for coordinated action on digital development in all member countries in the four main areas highlighted in Fig. 2, also it will be the basis for the development of cooperation with international partners and organizations that have similar goals for a sustainable and effective digital partnership.

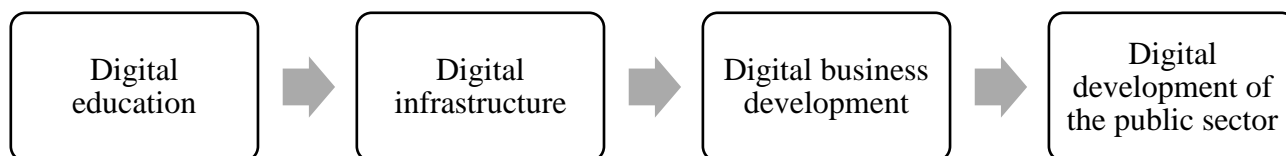


Fig. 2. Directions of digital development of EU countries until 2030

In February 2021, in Ukraine, there were public discussions on the digitalization of the economy within the framework of the draft National Economic Strategy – 2030, which is being developed by the Working Group of the Cabinet of Ministers of Ukraine on the platform of the Center for Economic Recovery.

Funding for digitization processes in the EU is much higher than in Ukraine. The EU's multi-year budget for 2021-2027 provides for at least 20% of digital development spending, and the funds are also pledged into the Next Generation EU Fund, which together amount to more than EUR 1.8 trillion. In Ukraine, financial resources are enshrined in the Law of Ukraine "On the State Budget of Ukraine for 2021". The funding for digital transformation in 2021 will amount to EUR 51.6 million, including EUR 14.4 million for Internet connection of 6 thousand objects in villages and EUR 17.4 million for the National Informatization Program.

Accordingly, the problems that hinder the digitalization of the economy include: institutional (inconsistency or lack of legislation and digital strategies), infrastructure (low coverage of broadband Internet — 100% in the EU, 60% in Ukraine; unequal access to technology), ecosystem (lack of government incentives for development, the need for digital education, shortage of qualified personnel) and financial.

Thus, Ukraine lags far behind the EU countries in terms of digital infrastructure, building a legal framework, funding for digital transformation, etc. Under such conditions, it is important not only to borrow the best practices of the EU countries, but also to establish close cooperation on these issues.

#### **References:**

1. Europe's digital decade – 2030 digital targets: European Commission. URL: [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12900-Europe%E2%80%99s-digital-decade-2030-digital-targets\\_en](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12900-Europe%E2%80%99s-digital-decade-2030-digital-targets_en).
2. Ukraine 2030 E – a country with a developed digital economy. URL: <https://strategy.uifuture.org/kraina-z-rozvinutoyu-cifrovoyu-ekonomikoyu.html>.
3. Europe's Digital Decade: Commission sets the course towards a digitally empowered Europe by 2030. URL: [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/IP\\_21\\_983](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/IP_21_983).

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСДОЛГОМ В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

**Тешаев Ш.Ж.**, доцент,

руководитель Союза экономистов Республики Узбекистан

**Умаров Б.**, доцент,

Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике механизма управления госдолгом. Отмечается, что в последующие годы, т.е. посткарантинный период, будут реализованы требования по смягчению уровня инфляции, снижению внутреннего и внешнего госдолга, опираясь на эффективное использование всех финансовых, природных, трудовых ресурсов.

**Ключевые слова:** государственный долг, долговая безопасность, финансирование, экономический рост, бюджет.

**Аннотация.** Мақола давлат қарзларини бошқариш механизмининг хусусиятларига бағишланган. Таъкидланишича, кейинги йилларда, яъни, карантиндан кейинги давр, инфляция даражасини юмшатиш, давлатнинг ички ва ташқи қарзларини камайтириш бўйича талаблар барча молиявий, табиий ва меҳнат ресурсларидан самарали фойдаланишига асосланган ҳолда амалга оширилади.

**Калим сўзлар:** давлат қарзи, қарз хавфсизлиги, молиялаштириш, иқтисодий ўсиш, бюджет.

**Abstract.** The article is devoted to the characteristics of the public debt management mechanism. It is noted that in subsequent years, i.e. the post-quarantine period, the requirements for mitigating the inflation rate, reducing the internal and external public debt will be implemented, relying on the effective use of all financial, natural, and labor resources.

**Key words:** public debt, debt security, financing, economic growth, budget.

Решение проблемы теневой экономики и неплатежей и их устранения, поддержка инновационной экономики и формирование условий стабильного динамичного экономического роста зависят от мер по налаживанию полноценного регулирования государственного как внешнего, так и внутреннего долга. В этой связи обеспечение экономической безопасности страны является архиважным. Поэтому обеспечение динамичного развития бюджетной и экономической безопасности должно быть направлено, прежде всего, на умеренное и рациональное использование имеющихся ресурсов и ускоренную разработку новых эффективных мероприятий, стимулирующих приток и отток капиталов.

Принятие мер, обеспечивающих долговую безопасность, как на внутреннем, так и на внешнем рынках, выглядит просто: где и в какой части современные отечественные условия оправдывают или требуют прямого использования внешних и внутренних капиталов и, прежде всего, бюджетных средств. Какую сумму государство направит на финансирование тяжелой промышленности и здравоохранение, из какого бюджета надо финансировать образование, допустимо ли при учительском жаловании в 2,5 млн. сум иметь бюджетную задолженность по заработной плате? Ответы на эти и другие столь же конкретные вопросы характеризуют государственную политику по регулированию как внешнего, так и внутреннего долга.

За последние 5 лет произошло существенное сокращение не только доли участия государства в экономике, но и сжатие самой экономики. Хотя последнее привело к росту внешнего долга. Несмотря на рост внешнего долга, не имеет смысла критиковать реализацию в нашей стране метода поддержки инновационно развивающихся сфер экономики, прежде всего, субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Результаты говорят сами за себя. Бытующие ссылки на «плохой госдолг» - обман: все годы реформы норма прибыли в инвестиционных вложениях предприятий была высока, как нигде в мире. Значит, госдолг в широком смысле слова оправдывает себя. Сложившаяся политика в области регулирования госдолга стала прямым следствием положительной политики государства, которая способствовала экономическому росту. Госдолг работает на благо общества. Несмотря на это, последующие годы, т.е. посткарантинный период, будут требовать реализации решительных мер по смягчению уровня инфляции, снижению внутреннего и внешнего госдолга, опираясь на эффективное использование всех финансовых, природных, трудовых ресурсов. А это требует разработки и расширения совокупных мер, чтобы переломить все негативные явления на пути реформы. Это зависит от реализации нижеследующих мер:

- совершенствование бюджетного проектирования в рамках государственных программ;
- выход на целевые ориентиры, для чего необходимо значительное изменение приоритетов в расходовании бюджетных средств с целью оказания государственной поддержки инновационных сфер экономики в направлении, которое обеспечивало бы стабильно динамичный рост экономического потенциала государства и непосредственно воздействует на развитие реального сектора экономики;
- установление ограничений получения и распределения бюджетных инвестиционных ресурсов;
- организация процесса оценки эффективности и отлаживание механизма строжайшего контроля за движением средств бюджета, их целевым, адресным использованием и полученными результатами по критериям бюджетной оптимизации: «цели-инвестиционные ресурсы»,

«затраты-продукты», «стоимость-эффективность», «доходность-риск», «доходность-ликвидность»;

- обеспечение ограниченных бюджетных инвестиционных ресурсов;
- наложение на республиканские органы власти особых требований к рациональному использованию имеющихся и ускорению разработки новых эффективных мероприятий;
- стимулирование притока на рынок инвестиций из теневой экономики в результате «расшивки» неплатежей, отечественных частных инвесторов и населения и иностранных инвестиций;
- сокращение расходов государства и государственного аппарата в тех направлениях службы, которые не в состоянии положительно воздействовать на инновационное развитие экономики;
- увеличение в общей структуре доходов бюджета поступлений за счет доходов от использования государственной собственности (дивиденды, арендная плата и т.д.);
- поддержание стабильного уровня социальных расходов, поскольку они в значительной мере формируют массовый спрос, а последний, в свою очередь, является одним из главных условий стабильного роста производства;
- дальнейшее развитие законодательства, регулирующего субнациональные заимствования, создание на республиканском уровне централизованной системы учета и регистрации всех заимствований, осуществляемых субъектами Республики Узбекистан;
- внесение соответствующих дополнений и изменений в Бюджетный кодекс Республики Узбекистан;
- внешние заимствования следует осуществлять только наиболее кредитоспособными субъектами. Это сократит риск территориальных дефолтов, способных подорвать доверие на всем рынке внешних облигаций;
- максимально возможное, с точки зрения экономической целесообразности, стимулирование инвестиций в экономику в целях сдерживания инфляции при обязательном выполнении принятых бюджетных обязательств;
- проведение бюджетной реформы в условиях фактического неравенства административно-территориальных территорий для сохранения и укрепления единого политического, экономического, инвестиционного и информационного пространства. В сфере бюджетного унитаризма, как и в других сферах, переход к адекватным, т.е. отражающим сложившиеся реалии, нормам должен сопровождаться повышением степени контроля и ответственности. Это предполагает усиление властной вертикали «центр-республика-область-районы»;
- институциональное разделение бюджетной, финансово-денежной и кредитной политик (принцип независимости ЦБ Республики Узбекистан);
- укрепление доходной части бюджетов всех уровней при организации эффективного контроля над их исполнением;
- поддержание бюджетных ассигнований на науку в соответствии с законом «О науке и научной деятельности» [2] и «Об инновационной деятельности» [1] в размере не менее 5%;
- сбалансирование бюджета;
- создание эффективной системы межбюджетных отношений;
- соблюдение бюджетной дисциплины;
- обеспечение стабильно высокого уровня сбора налогов;
- формирование долгосрочной бюджетной политики; для достижения высоких темпов развития экономики государственные расходы не должны превышать 23-25% ВВП (это касается и внешней задолженности Республики Узбекистан);
- применение для рационального использования бюджетных средств системы целевых программ различного уровня, в том числе с использованием иностранных инвестиционных ресурсов. Прямое финансирование инвестиционных проектов из государственного бюджета или предоставление льготных инвестиционных кредитов государственными финансовыми институтами – важнейший источник средств на капитальные вложения во многих странах мира;
- освободить бюджет Министерства обороны Республики Узбекистан от расходов, не связанных непосредственно с оборонной деятельностью;
- оптимизировать порядок и объем работ по переходу на новую структурную и кадровую политику в рамках общей концепции реформирования Вооруженных сил в условиях новой



складывающейся геополитической ситуации в непосредственной близости от границ Узбекистана;

- необходимо обновление нормативной базы расходования бюджетных средств. Связано это с тем, что в настоящее время острая нехватка госбюджетных средств повсеместно соседствует с произволом и расточительностью в их распределении и использовании. Причем, в Бюджетном кодексе требуется в полной мере учитывать потребность в маневре ресурсами и гибком сочетании бюджетных и внебюджетных источников, без чего сегодня немыслимо выживание большинства учреждений научно-образовательной сферы. Гибкость, отнюдь, не исключает целенаправленности и контролируемости расходов. Вместе с тем, контроль имеет смысл в большей степени сконцентрироваться на результатах, чему может способствовать введение в бюджетной сфере индикаторов результативности и эффективности.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Узбекистан «Об инновационной деятельности» №ЗРУ-630 от 24.07.2020 г.
2. Закон Республики Узбекистан «О науке и научной деятельности» №ЗРУ-576 от 29.10.2019 г.

### **БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ ЭЛЕКТРОННЫХ СИСТЕМ**

**Турсунова М.Х., студент**

*совместного факультета Ташкентского финансового института и Полоцкого государственного университета, Республика Узбекистан*

*Научный руководитель:*

**Малей Е.Б., доцент, к.э.н.,**

*Полоцкий государственный университет,  
Республика Беларусь*

**Аннотация:** В статье дается анализ обеспечения безопасности банковских систем. Так как использование электронного банкинга приводит к многим потенциальным проблемам, из-за несовершенства методов обеспечения безопасности. Следовательно, представлены решения и ключевые подходы для обеспечения эффективных и безопасных банковских операций.

**Ключевые слова:** электронный банкинг, Интернет, электронная коммерция, инфраструктура, безопасность.

**Abstract:** The article analyzes the security of banking systems. Since the use of electronic banking leads to many potential problems, due to imperfect security methods. Consequently, solutions and key approaches to ensure efficient and secure banking operations are presented.

**Key words:** e-banking, internet, e-commerce, infrastructure, security.

**Аннотация:** Ушбу мақолада банк тизимларининг хавфсизлиги таҳлил қилинган. Электрон банкдан фойдаланиш номукамал хавфсизлик усуллари туфайли кўплаб потенциал муаммоларга олиб келади. Натигада, самарали ва хавфсиз банк операцияларини таъминлаш учун ечимлар ва асосий ёндашувлар мавжуд.

**Калим сўзлар:** e-banking, internet, электрон тижорат, инфраструктура, хавфсизлик.

Банковская информация всегда была объектом пристального интереса всякого рода злоумышленников. В наши дни банки превратились в оборудованные по последнему слову техники, скрывающие в своих недрах миллиарды. Однако прогресс в технике преступлений шел не менее быстрыми темпами, чем развитие банковских технологий. Особенно опасны для банков так называемые компьютерные преступления. Открытый характер компьютерных систем, обслуживающих большое число пользователей с помощью средств связи в автоматическом режиме, наряду с высокой степенью концентрации и мобильности денежных средств способствовали появлению новой – компьютерной формы преступности. По некоторым данным, оценки потерь от преступлений, связанных с вмешательством в деятельность банковских электронных систем банков, очень сильно разнятся – от 170 млн. до 41 млрд долл. ежегодно[1]. Безопасность – это система действий банк, которая обеспечивает предотвращение влияния различных угроз и защиту от воздействия опасностей. Безопасное банковское состояние дел в банке способно обеспечить успешную деятельность банка, получение запланированного дохода,

надежное положение и рациональное позиционирование банка на рынке, положительные результаты при сегментировании предлагаемых для клиентов услуг[2]. Кибератаки были оценены как пятый по величине риск в 2020 году и стали новой нормой в государственном и частном секторах. Эта рискованная отрасль продолжает расти в 2021 году, поскольку только кибератаки интернета Вещей, как ожидается, удвоятся к 2025 году. Это представляет собой самую большую передачу экономического богатства в истории, рискует стимулами для инноваций и инвестиций, экспоненциально больше, чем ущерб, нанесенный стихийными бедствиями за год, и будет более прибыльным, чем глобальная торговля всеми основными незаконными наркотиками вместе взятыми. Киберпреступность, которая включает в себя все, от кражи или хищения до взлома и уничтожения данных, выросла на 600% в результате пандемии COVID-19. Почти каждая отрасль должна была принять новые решения, и это заставило компании быстро адаптироваться.

Электронная банковская система учитывает несколько новых тенденций: потребительский спрос на услуги в любое время и в любом месте, императивы выхода продукта на рынок и все более сложные проблемы интеграции бэк-офиса. Эта система позволяет потребителям получить доступ к своим банковским счетам, просмотреть последние транзакции, запросить текущую выписку, просмотреть текущую информацию о продукте и повторно заказать чеки. Систему электронного банкинга можно рассматривать как расширение существующих банков. Эти банки обслуживают очень большое количество пользователей Интернета. Электронный банкинг – это использование компьютера для получения и обработки банковских данных (выписки, реквизиты операций и т.д.) и инициирования транзакций (платежи, переводы, запросы на услуги и т.д.) непосредственно с банком или другим поставщиком финансовых услуг удаленно через телекоммуникационную сеть. По данным всемирной статистики Интернета, более 4,66 миллиарда человек, что на самом деле составляет 59,5% мирового населения в январе 2021 года, что на 316 миллионов (7,3 %) больше, чем в 2020 года. Многие другие оценки приводят к аналогичным результатам, которые указывают на то, что Интернет будет играть важную роль в жизни каждого человека и способствовать развитию электронной банковской индустрии. Поскольку электронный банкинг – это новая технология, которая имеет много возможностей, а также много потенциальных проблем, пользователи не решаются использовать эту систему. Использование электронного банкинга вызвало много проблем с разных точек зрения: правительства, бизнеса, банков, частных лиц и технологий. С точки зрения правительства, электронная банковская система представляет угрозу для антимонопольного законодательства. Электронный банкинг также вызывает озабоченность по поводу резервных требований банков по страхованию вкладов и законов о защите прав потребителей, связанных с электронным переводом денег. С другой стороны, это не было легко принято его пользователями из-за проблем, поднятых различными группами, особенно в области безопасности и конфиденциальности. Кроме того, существует много потенциальных проблем, связанных с этой отраслью из-за несовершенства методов обеспечения безопасности(см.: таблица 1.1).

Таблица 1.1

Ключевыми направлениями для обеспечения эффективных и безопасных банковских операций

Ключевые направления	Характеристика
Безопасность.	Безопасность транзакций является основной заботой интернет-индустрии. Отсутствие безопасности может привести к серьезным убыткам, таким как мошенничество с оплатой Поста. Этот раздел будет обсуждаться в следующем разделе.
Анонимность (Конфиденциальность).	Укрепляя технологию конфиденциальности, это обеспечит секретность личной информации отправителя и еще больше повысит безопасность транзакций. Примерами частной информации, относящейся к банковской отрасли, являются: сумма сделки, дата и время сделки, а также имя продавца, в котором происходит сделка. Этот раздел будет обсуждаться в следующем разделе.

Аутентификация.	Шифрование может помочь сделать транзакции более безопасными, но также необходимо гарантировать, что никто не изменит данные на обоих концах транзакции. Существует два возможных способа проверить целостность сообщения. Одной из форм проверки является безопасный хэш-алгоритм, который представляет собой “проверку, защищающую данные от большинства модификаций”. Отправитель передает сгенерированные хэш-алгоритмом данные. Получатель выполняет тот же расчет и сравнивает их, чтобы убедиться, что все пришло правильно. Если два результата отличаются, в сообщении произошло изменение.
Делимость.	Электронные деньги могут быть разделены на различные денежные единицы, подобные реальным деньгам. Например, электронные деньги должны учитывать копейки и пятаки.

Примечание: разработано автором.

В заключение из вышеизложенного следует отметить, что интернет вырос в геометрической прогрессии, составив более 4,66 миллиарда человек, что на самом деле составляет 59,5% мирового населения в январе 2021 года, что на 316 миллионов (7,3 %) больше, чем в 2020 года [4]. Сегодня считается, что люди играют важную роль в развитии информационных технологий и безопасности и что обучение этическим, правовым и безопасным аспектам использования информационных технологий должно проводиться на всех уровнях организаций. Будущее электронного банкинга будет представлять собой систему, в которой пользователи смогут взаимодействовать со своими банками “беззаботно”, а банки будут работать по одному общему стандарту. Большинство исследований показали, что распространенной проблемой, влияющей на информационную безопасность и конфиденциальность клиентов, является отсутствие контроля безопасности у поставщиков электронных услуг, что позволяет нанести ущерб конфиденциальности. Это может повлиять на доверие клиентов к онлайн-бизнес-транзакциям в различных оценках рисков конфиденциальности потребителями. Команда разработчиков должна быть как проактивной, так и реактивной в обращении с угрозами безопасности, а потребитель должен быть бдительным при ведении бизнеса в Интернете. Банки также должны иметь дело с операционной безопасностью своих собственных внутренних решений. Процесс их защиты от атак должен включать как разработку политики безопасности на техническом уровне (инфраструктура и приложения), так и обеспечение оперативного уровня, связанного с процессами и людскими ресурсами. Естественно, безопасность банковских систем и приложений должна включать механизмы предотвращения и управления инцидентами.

#### **Список литературы:**

1. Рудакова О.С., Банковские электронные услуги: Учебное пособие. – ИНФА-М, 2010.- 400с.
2. С.О. Букин, Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2011.- 288с.
3. International Journal of Computer Science Issues [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.researchgate.net/publication/268060917\\_Security\\_and\\_Priva\\_of\\_Electronic\\_Banking](https://www.researchgate.net/publication/268060917_Security_and_Priva_of_Electronic_Banking)
4. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.web-canape.ru/business/vsya-statistika-interneta-i-socsetej-na-2021-god-cifry-i-trendy-v-mire-i-v-rossii/>

## ПРОБЛЕМЫ НЕОБХОДИМОСТИ ОБОСНОВАНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** Статья посвящена условиям обеспечения стабильности формирования финансовых ресурсов предприятия, в том числе в условиях кризисных явлений. Особое внимание уделено мерам по финансовому оздоровлению предприятий.*

***Ключевые слова:** экономический рост, финансовые ресурсы, финансовые операции, финансовое оздоровление, эффективность.*

***Аннотация.** Мақола корхона молиявий ресурсларини шакллантириши барқарорлигини таъминлаш шартларига, шу жумладан инқироз шароитларига бағишланган. Корхоналарни молиявий соғломлаштириши чораларига алоҳида эътибор қаратилмоқда.*

***Калим сўзлар:** иқтисодий ўсиш, молиявий ресурслар, молиявий операциялар, молиявий тикланиш, самарадорлик.*

***Abstract.** The article is devoted to the conditions for ensuring the stability of the formation of the financial resources of the enterprise, including in the conditions of crisis. Particular attention is paid to measures for the financial recovery of enterprises.*

***Key words:** economic growth, financial resources, financial transactions, financial recovery, efficiency.*

Стабильный источник формирования финансовых ресурсов предприятий зависит от их склонности к тому или иному виду деятельности. Следовательно, механизм формирования и распределения доходов и все другие формы финансовых отношений должны действовать во взаимосвязи с финансовой политикой (на уровне предприятий, регионов, государства) на основе правовых, нормативных требований и всех других составных финансовой системы.

Формирование и распределение доходов предприятий не изолировано от проблем финансово-экономической стабильности предприятий в современных условиях развития экономики.

В условиях пандемии коронавируса более сложной становится проблема наличия достаточного уровня денежных средств для проведения мероприятий в области обеспечения стабильности финансов и сохранения высокой платежеспособности предприятий. Базу для объективного понимания механизма функционирования данного предприятия, укрепления его финансово-экономической стабильности могут создать условия для эффективного распределения и проведения финансовых операций.

В нынешних условиях распределительные и финансовые операции, описывающие отдельные стороны финансово-экономического положения предприятия, неразрывно связаны друг с другом, а их взаимосвязь должна стать предметом обеспечения стабильности их развития [2].

Методологический подход к обеспечению финансовой стабильности предприятия прочно увязывает собственное имущество с заемным, финансовое с нефинансовым, в денежной форме с неденежной [1]. При этом исходным положением обеспечения стабильности должны стать собственные ресурсы в денежной форме и соблюдение условий финансового равновесия, как исходного момента укрепления финансового положения предприятия. Поэтому конкретным значением должно являться обеспечение темпа роста показателей предприятий. Но здесь приоритетным должно стать соблюдение установленных пропорций и темпов развития. Нарушение сложившихся пропорций может привести к ухудшению финансового состояния предприятий, росту напряженности, недостатку собственных источников, что приведет не только к напряженности всех финансовых отношений предприятий, в повышении их эффективности, но и по значению финансов как мощного рычага в достижении стабильности развития и укрепления их финансового потенциала.

Поэтому усиление роли мер, направленных на предотвращение негативных последствий пандемии коронавируса приведет к повышению эффективности деятельности предприятий, укреплению финансового потенциала и достижению поставленных целей.

В условиях возрождения Нового Узбекистана финансовая деятельность предприятий должна быть более эффективной и сильной. Чем больше организация финансовых отношений на каждом этапе исторического развития предприятий и сильнее финансовый потенциал предприятий, тем эффективнее она согласуется с другими экономическими инструментами и используется в соответствии с требованиями объективных экономических требований рынка.

Предприятия по-разному адаптировались к условиям и последствиям пандемии коронавируса. Пандемия коронавируса первоначально сократила объемы хозяйственной деятельности, не дала возможности быстро найти свое место, как на внутреннем, так и на внешнем рынках, и успешно конкурировать с другими субъектами. Многие, оказавшись в кризисной ситуации, до сих пор не могут ее преодолеть и нуждаются в государственной финансовой поддержке (налоговые льготы, субсидии).

Целью данного исследования является выявление причин потери дохода (прибыли) предприятий в условиях пандемии и разработка мер по преодолению спада объемов деятельности и обеспечение рентабельности работы.

Для анализа причин потери дохода (прибыли) необходимо дать общую характеристику состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятий в сложившихся условиях карантина (с 16 марта 2020 года по ноябрь 2020 года) до его смягчения (январь 2021 года). За этот период наблюдался спад производства (реализации товаров и услуг) до 40%; уменьшилась до 20% налоговые поступления в доходы бюджетов всех уровней в связи с сужением налогооблагаемой базы и введением налоговых льгот и субсидированием предприятий сферы услуг.

Кроме того, причина убыточности отдельных предприятий, не прекративших свою деятельность в условиях карантина, крылась в недостаточно эффективном управлении финансовыми ресурсами.

При анализе деятельности всех предприятий следует отметить общие недостатки, свойственные организации финансов.

При имеющемся остром недостатке собственного капитала предприятий недостаточно эффективно используют такой способ пополнения финансовых ресурсов, как привлечение денежных средств населения. Но, вместе с тем, опыт показывает, что привлечение денежных средств населения наиболее эффективный, по сравнению с другими видами кредитных ресурсов, источник оборотного капитала до тех пор, пока предприятие не будет в полной мере обеспечено собственными средствами. Но данный источник будет реально действовать, когда предприятие выполняет свои обязательства перед населением, то есть вкладчиками.

Таким образом, краеугольным камнем финансовой деятельности предприятий является участие в ней значительной части обслуживаемых юридических и физических лиц. Они со своими денежными средствами участвуют в формировании источников собственного оборотного капитала, необходимого для осуществления их хозяйственной деятельности. От степени участия в формировании финансовых ресурсов предприятий зависит степень их заинтересованности в результатах деятельности предприятий. Поэтому уровень работы предприятий по накоплению в немалой степени определяет их финансовый потенциал.

В условиях пандемии коронавируса, сократив число клиентов, многие предприятия, в частности, сферы услуг, подорвали собственную базу, лишившись гарантированных покупателей, основных покупателей их продуктов. Сокращение числа потребителей отразилось также на престиже предприятий.

Необходимо вести работу по восстановлению численности потребителей, предоставление им льгот, практиковать налоговые выплаты.

По нашему мнению, в данное время занижена роль потребителей услуг, как главных клиентов. Что приводит к нарушению действия одного из основных принципов – экономическое участие клиентов в жизнедеятельности предприятий.

Опыт работы предприятий показывает, что отказ от экономического участия клиентов в деятельности предприятий приводит к прекращению их существования по причинам, вызванным пандемией коронавируса.

Отличительная особенность производственных предприятий, выделяющая их из других видов служебных предприятий – формирование капитала и его контроль. В отличие от предпринимательских хозяйств, величина общего капитала не постоянна и зависит от

финансового потенциала предприятий. При выходе учредителя из предприятия он забирает свою долю средств, уменьшая тем самым общий капитал и, соответственно, финансовый потенциал. Поэтому для повышения стабильности часть прибыли образует фонд, который служит своеобразным финансовым резервом.

Фактор, достаточный для успешного применения этого принципа – объем (на стадии развития предприятий) и качество экономического участия – обеспечивает достижение цели предприятий, то есть удовлетворение потребностей. Но современная действительность показывает обратное, когда при оценке стабильности предприятий по этому критерию обеспечивается лишь их существование, но не достижение его целей. И, как следствие, при достаточно длительном нахождении предприятий в таком состоянии его учредители, не получая выгод от деятельности, выходят из предприятий, еще более усугубляя его финансовый потенциал. Потеряв финансовую базу, предприятие будет вынуждено прекратить свое существование.

В данное время учредительный фонд практически не участвует в формировании собственного капитала. Доля учредительного фонда в основном принадлежит учредителям, и не принимаются меры по возрождению экономического интереса предприятий в конечных результатах деятельности предприятий. И в этом главная причина пассивности учредителей. Если учредителям предприятий не предоставляют определенные льготы, ему безразлично, кто и как этим предприятием управляет, каково его экономическое состояние или финансовый потенциал.

Каждому предприятию рекомендуется разработать программу возрождения экономического участия учредителей уставного капитала, необходимо предусмотреть возможности увеличения уставного капитала, привлечения вкладов населения, рост его численности. Но главная форма финансовой поддержки предприятий – участие в реализации продукции (товаров) в качестве покупателей, в обеспечении предприятию гарантированного сбыта продукции (товаров), но это должно поощряться в различных формах.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что премирование учредителей уставного фонда предприятий за реализацию продукции (товара) или покупку сырья, материалов выгодно даже в условиях убыточной деятельности, так как это стимулирует покупательский спрос и очень быстро приводит к безубыточности, а затем прибыльной деятельности. Кроме того, для предприятий назрела необходимость социального управления как особой функции предприятий. Опыт социального управления имеется, но он носит разрозненный характер, составляемые прогнозы социального развития предусматривают, во-первых, социальное развитие участников производства, а не покупателей; во-вторых, они не будут подкреплены материальными ресурсами; в-третьих, они носят административный характер. Эти планы не увязываются с деятельностью, не ориентируются на работников, контроль за выполнением социальных программ отличается формализмом.

Социальное управление приобретает первостепенное значение лишь в том случае, если ставится цель сохранить предприятие, оно должно ориентироваться на удовлетворение интересов работников, повышение их жизненного уровня и социальной защиты.

Другим немаловажным фактором является то, что в период пандемии уменьшаются доходы предприятий, так как на многих предприятиях продолжается сокращение объемов хозяйственной деятельности по всем отраслям. Так, на 1 января 2021 года объем реализации продукции предприятий сократился на 12%, оборот предприятий питания – на 40%, объем производства товаров первой необходимости – на 24%. Это явилось следствием того, что в таких условиях не просчитывались объемы, которые были способны обеспечить доходную (прибыльную) хозяйственную деятельность.

Снижение качества контроля за соблюдением расчетно-платежной дисциплины может привести к росту кредиторской задолженности, которая в отдельных случаях превышает дебиторскую, а иногда и объем деятельности. Убытки во многом определяются не самой суммой задолженности, а ее структурой. Наличие дебиторской задолженности в достаточно больших объемах – это прямое отвлечение финансовых ресурсов, что при имеющемся недостатке собственных оборотных средств значительно снижало эффективность хозяйственно-финансовой деятельности.

Анализ отдельных показателей финансовой деятельности предприятий показал общие для всех проблемы, такие как значительная доля добавочного капитала. Рост этого показателя произошел в результате проведенных переоценок основных активов, при которых применялись среднегрупповые коэффициенты пересчета, что привело к повышению стоимости, а впоследствии – искажению финансового состояния и увеличению налогооблагаемой базы.

Для того, чтобы найти пути финансового оздоровления предприятий, необходимо использовать все лучшее, что было раньше, а это:

- контроль за правильным расходованием финансовых средств и сохранностью собственности предприятий;

- сохранение всех отраслей деятельности с последующей диверсификацией: территориальной – усиление своего влияния в городах; отраслевой – сельское хозяйство, мукомольное производство, переработка рыбы, очистка дорог, аптеки, бытовые и производственные услуги;

- выбор производства в качестве приоритетной деятельности для предприятий, обеспечивающей доходы (товарные ресурсы, рабочие места и доходы работников).

#### **Список литературы:**

1. Зайналов Дж.Р., Алиева С.С., Курбанова С.Б. Методологические основы определения природы элементов финансовых ресурсов предприятия. Социально-экономическое развитие России и регионов в цифрах статистики: материалы международной научно-практической конференции 6 декабря 2016 г. // М-во обр. и науки РФ, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина. Тамбов: Издательский дом им. Г.Р. Державина, 2017.- С. 350-354

2. Зайналов Ж., Алиева С., Саттаров Ш. Модернизация механизмов распределения финансовых ресурсов в целях оздоровления экономики. Розвиток банківських систем світу в умовах глобалізації фінансових ринків: матеріали XII Міжнародної науково-практичної конференції (9 листопада 2018 року, м. Черкаси) / Черкаський інститут ДВНЗ «Університет банківської справи». — Черкаси, 2018. — С. 107-110

## **НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВ**

*Башкирова Ю.А., студентка 4 курса,*

*УО «Полоцкий государственный университет», Республика Беларусь*

*Научный руководитель*

*Строганова И.А., м. э. н., старший преподаватель*

*УО «Полоцкий государственный университет», Республика Беларусь*

**Аннотация:** в статье рассмотрены основные тенденции развития цифровой трансформации банков и соответствие их мировым трендам и запросам клиентов, а также выявлены направления совершенствования банковской деятельности для удовлетворения потребностей молодого поколения Z.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровые экосистемы, цифровая трансформация банков.

**Abstract:** the article examines the main trends in the development of digital banking and their compliance with global trends and customer requests and identifies areas for improving banking activities to meet the needs of the younger generation Z.

**Key words:** digital technologies, digital ecosystems, digital transformation of banks.

**Аннотация:** мақолада банкларнинг рақамли трансформациясини ривожлантиришнинг асосий тенденциялари ва уларнинг global тенденциялари ва мижозларнинг сўровлариға мувофиқлиги ўрганилади, шунингдек, Z ёш авлоднинг эҳтиёжларини қондириши учун банк фаолиятини такомиллаштириши йўналишлари аниқланди.

**Калим сўзлар:** рақамли технологиялар, рақамли экотизимлар, банкларнинг рақамли трансформацияси.

Развитие новых технологий дает экономике новые возможности, модернизируя бизнес-модели и меняя потребительское поведение. Платформы предоставляющие сервисы через интернет, и цифровые экосистемы, которые объединяют такие платформы, позволяют производителям выходить на новые ранки сбыта и берут на себя функции по маркетингу и поддержке клиентов, предоставляя продавцам свою IT-инфраструктуру, и открывая доступ к

миллионам потребителей. А для потребителей товары и услуги становятся доступнее, их выбор – шире, времени на их выбор и покупку нужно затрачивать все меньше – экосистемы значительно улучшают качество нашей жизни и уже стали их неотъемлемой частью [1].

Аналитики Accenture сравнивают ситуацию в банковской отрасли с изменениями погоды. Несмотря на глобальное потепление, в отдельных городах может отмечаться аномально холодная погода. Так же и в сфере банковского обслуживания, многолетние тенденции, сочетаются с быстро возникающими «стихийными бедствиями».

В конце января 2020 года консалтинговая компания Capgemini представила отчет о 10 основных трендах в банковской отрасли в 2020 году (таблица 1):

Таблица 1

Основные тренды банковской отрасли в 2020 году

Название тренда	Описание
Обучение сотрудников	Банкам требуются сотрудники, которые готовы адаптироваться к постоянно меняющейся технологической среде. Банки конкурируют за сотрудников не только между собой, но и с финтех-стартапами, а также с техническими гигантами вроде Google и Apple. Поэтому, банки начали активно обучать своих сотрудников новым технологиям: к примеру, JP Morgan вложил в новую образовательную программу \$350 млн.
POS-кредиты в партнерстве с финтех-компаниями	Банки переходят на более удобную систему выдачи кредитов, используя технологии финтех-стартапов. POS-кредитование (выдача кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках) проходит почти незаметно для клиента и не сопровождается комиссией. При этом удобная система привлекает все новых покупателей, так что продавцы тоже остаются в выигрыше.
Дистанционное кредитование	Крупнейшие банки переняли выигрышную стратегию у финтех-стартапов, которые вовремя предложили заемщикам быстрый и простой способ получения кредита с помощью мобильного приложения. Об успехе этой технологии свидетельствует то, что в США 38% потребительских займов выданы финтех-стартапами.
Блокчейн-решения для идентификации клиентов	Идентификация клиентов — важный элемент кибербезопасности, однако клиенты требуют, чтобы этот процесс был прост и удобен. Для достижения этой цели банки начали тестировать блокчейн-решения, которая может предоставить целый ряд преимуществ: например, хранение всех данных из разных источников в единой базе данных и верификация личности клиента без привлечения сторонних агентов. Благодаря использованию блокчейна банки смогут снизить расходы, а также риски мошенничества.
Дизайн-мышление	Этот подход рассчитан на то, что система оценит потребности клиента и предложит ему необходимые услуги еще до того, как тот сам о них попросит. Большинство клиентов предпочитают получать услуги в фоновом режиме, не затрачивая на них слишком много времени и внимания, поэтому банкам следует сосредоточиться именно на таких клиентоориентированных принципах.
ИИ персонализирует опыт клиентов	ИИ способен проанализировать поведение клиента и дать ему соответствующие рекомендации, тем самым повысив удовлетворенность сервисом. Банки рассчитывают, что использование ИИ не только сэкономит время клиентов, но и улучшит их впечатление от кредитной организации в целом.
RegTech	Технологии для отслеживания регуляторных изменений; Поскольку требования регуляторов часто ужесточаются, как и соответствующие штрафы за неисполнение правил, банки заинтересованы в RegTech — технологиях, которые своевременно оповещают сотрудников об изменениях в регулировании.



Новые технологии для управления рисками	Автоматизация рутинных процессов идет полным ходом благодаря таким технологиям, как ИИ, Big Data и машинное обучение. Они же позволяют контролировать риски, находить подозрительные транзакции и вовремя их блокировать.
Открытая работа с клиентскими данными	Предоставляя ряд клиентских данных сторонним организациям, банки смогут предоставить пользователям множество услуг от партнеров, а также персонализировать собственные предложения за счет свободного обмена информацией о клиентах.
Банк как услуга	Благодаря аналитике данных, ИИ, машинное обучение и IoT банки смогут оценивать «контекст» ситуации и самостоятельно предлагать клиенту наиболее выгодные решения. К примеру, Commonwealth Bank of Australia уже запустил мобильное приложение, которое способно составить персонализированный финансовый план

Источник: собственная разработка автора на основе [2]

Эксперты и представители финансовых компаний в специальной рубрике Национального банковского журнала (NBJ.ru) дают свои прогнозы и комментарии относительно перспектив наступившего 2021 года: править бал в развитии финансовых технологий и всей финансовой отрасли будут три “К” - коллаборация, контекстуализация и кастомизация, ядро которых - повсеместная цифровизация (рисунок 1).



Рисунок 1 – Перспективы для развития финтех  
 Источник: собственная разработка автора

Нас ждёт структурная перестройка финансового ландшафта. С перегретого рынка уйдут финтехи, которые быстро поднялись, но не доказали свою бизнес-ценность. Оставшиеся крупные и небольшие финансовые и технологические компании будут развивать партнерства и, как следствие, новые продукты и услуги.

Благодаря коллаборациям игроки финансового рынка будут встраивать свои сервисы в более широкое пространство, максимально захватывая жизненный контекст клиента. Искать товары в социальных сетях, а не в поисковиках, переводить деньги через мессенджер или покупать кофе через отметку кофейни на карте - будущее, которое разворачивается здесь и сейчас.

Для максимальной эффективности в этой плоскости игроки рынка пересегментируют клиентов, начнут искать новые рынки, ниши и разные варианты специализации. Финансовые

продукты и сервисы быстро коммодитизируются, а ценность, которую они дают, и впечатление от взаимодействия клиента с финансовым провайдером выйдет на первый план [3].

Таким образом, если основная тенденция — цифровизация, то банк будущего должен быть способен обработать огромное количество транзакций, потому что в связи с цифровизацией все операции, даже самые маленькие по размеру, уходят в безналичную плоскость, и формируется огромный, экспоненциально растущий поток транзакций, который сегодня не все банки готовы обрабатывать в режиме реального времени.

Также банк будущего должен будет формировать цифровой портрет каждого своего клиента. Он будет понимать все ваши потребности: от того, как часто тот самый холодильник заказывает продукты и до того, как часто вы сами пользуетесь такси. И будет предлагать вам соответствующий банковский продукт. Для кого-то это будут денежные расчеты с минимальной комиссией, а для кого-то — кредитование со специальными условиями. Не исключено, что банк возьмет на себя регулярные операции, которые вы ранее делали самостоятельно. Иными словами, банк будущего будет полностью цифровым, с минимальным участием человека. Располагая цифровым профилем своего клиента, он будет адаптивным, гибко подстраиваясь под потребности этого клиента.

И еще один признак банка будущего: он будет предлагать клиенту не только финансовые услуги. Банк будущего — это цифровая экосистема, которая будет предлагать, как финансовые, так и нефинансовые продукты. И если раньше финансовая услуга была основной, то на этапе развития банковских экосистем она будет лишь сопровождать, поддерживать предоставление нефинансовых сервисов. То есть банк как цифровая экосистема будет ориентирован на удовлетворение всевозможных потребностей своего клиента.

С целью дальнейшего развития цифровой трансформации банковской сферы автором предлагается направить внимание на удовлетворение потребностей нового поколения Z.

Молодые люди становятся все более и более влиятельны в обществе. Если верить статистике, представители цифрового поколения к 2025 году будут владеть активами общей стоимостью 7 триллионов долларов — и это только в США. На сегодняшний день, самая большая доля клиентов, которые покупают свой первый дом, приходится именно на эту возрастную группу.

Выживание традиционных бизнесов зависит от того, насколько им удастся преодолеть конфликт поколений и адаптироваться к потребностям цифрового мира. Критически важно понять, насколько изменились нужды современного поколения по сравнению с предыдущим. Это позволит разработать эффективную бизнес стратегию и реализовать ее на практике.

В итоге появляются удивительные возможности для финансового дизайна [4]:

- Полностью цифровое потребление;
- Миром правит дизайн;
- Полная прозрачность;
- Искренность;
- Другие медиа;
- Социальная ответственность;
- Открытость к диалогу.

Проанализировав предпочтения молодого поколения Z, можно выделить направления развития по дизайну финансовых продуктов для этой целевой аудитории [4]:

- Адаптируйте бизнес процессы под молодое поколение, чтобы снизить издержки;
- В моде цифровая многоканальность;
- Великолепный опыт взаимодействия — сам по себе ценность.

Таким образом, для того, чтобы завоевать сердца молодого поколения Z, недостаточно просто появиться в цифровом поле. Бизнесы должны ставить клиента в центр своей вселенной и предлагать ему самый качественный дизайн и самый индивидуальный, надежный и приятный пользовательский опыт — а для этого, вероятно, придется работать вдвое усерднее.

#### *Литература:*

1. Конкурентная цифровизация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://econs.online/articles/techno/konkurentnaya-tsifrovizatsiya/?bx\\_sender\\_conversion\\_id=282097&utm\\_source=newsletter&utm\\_medium=mail&utm\\_](https://econs.online/articles/techno/konkurentnaya-tsifrovizatsiya/?bx_sender_conversion_id=282097&utm_source=newsletter&utm_medium=mail&utm_)

campaign=zelenye\_riski\_tsentrobankov\_prawila\_dlya\_rossiyskikh\_tsifrovyykh\_platform\_i\_sporo\_o\_mro  
t. – Дата доступа: 10.04.2021.

2. Тренды банковской информатизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A2%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D1%8B\\_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9\\_%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8#.D0.9D.D0.B0.D0.B7.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D1.8B\\_.D0.B3.D0.BB.D0.B0.D0.B2.D0.BD.D1.8B.D0.B5\\_.D1.84.D0.B8.D0.BD.D1.82.D0.B5.D1.85-.D1.82.D1.80.D0.B5.D0.BD.D0.B4.D1.8B\\_.D0.B2\\_.D0.B1.D0.B0.D0.BD.D0.BA.D0.BE.D0.B2.D1.81.D0.BA.D0.BE.D0.B9\\_.D0.BE.D1.82.D1.80.D0.B0.D1.81.D0.BB.D0.B8](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A2%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D1%8B_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8#.D0.9D.D0.B0.D0.B7.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D1.8B_.D0.B3.D0.BB.D0.B0.D0.B2.D0.BD.D1.8B.D0.B5_.D1.84.D0.B8.D0.BD.D1.82.D0.B5.D1.85-.D1.82.D1.80.D0.B5.D0.BD.D0.B4.D1.8B_.D0.B2_.D0.B1.D0.B0.D0.BD.D0.BA.D0.BE.D0.B2.D1.81.D0.BA.D0.BE.D0.B9_.D0.BE.D1.82.D1.80.D0.B0.D1.81.D0.BB.D0.B8). – Дата доступа: 10.04.2021.

3. Портал о банках и финансовом секторе NBJ.ru - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.facebook.com/1081546432027992/posts/1703307429851886/>. – Дата доступа: 10.04.2021.

4. Рецепт выживания для банков: соответствовать запросам молодежи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://banking.usabilitylab.ru/news2\\_3\\_2036/](https://banking.usabilitylab.ru/news2_3_2036/). – Дата доступа: 01.05.2021.

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

*Хамракулова О.Д., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассмотрены актуальные вопросы реформирования банковской сферы, определенных в системе государственной политики Узбекистана, предложены рекомендации по совершенствованию банковской сферы.

**Ключевые слова:** рыночная экономика, государство, государственная политика, банковская сфера, реформирование банков

**Аннотация:** Maqolada O'zbekiston davlat siyosati tizimida aniqlangan bank tizimini isloh qilishning dolzarb masalalari muhokama qilingan, bank sektorini takomillashtirish bo'yicha tavsiyalar berilgan.

**Калит сузлар:** bozor iqtisodiyoti, davlat, davlat siyosati, bank ishi, bank islohoti global iqtisodiyot, raqamli iqtisodiyot, iqtisodiy islohot, bank tizimi.

**Abstract:**The article discusses topical issues of reforming the banking sector, defined in the system of state policy of Uzbekistan, offers recommendations for improving the banking sector.

**Key words:**market economy, government, government policy, banking, bank reform

Ускоренное развитие социально-ориентированной рыночной экономики в Узбекистане тесно связано с решением ряда проблем. В этой связи, важное место занимает вопрос государственной политики всех сфер экономики. В последнее время приняты ряд документов, таких как Стратегия действий развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы, а также Стратегия инновационного развития Республики Узбекистан на 2019-2021 годы, Стратегии инвестиционной политики РУ до 2025 года, Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы, в которых определены основные направления, условия и перспективы развития нашей страны. [1]

Экономика Узбекистана нуждается в кардинальном, системном и последовательном реформировании, смене всей системы общественных институтов. Ключевая задача – создание условий для нормальной работы эффективных рыночных механизмов. В Узбекистане активно проводятся экономические реформы. Самые ключевые из них :унификация обменных курсов, либерализации валютного рынка, введение конвертации по текущим операциям (2017г.);устранение ряда административных барьеров на пути трансграничного движения товаров и людей (прежде всего с соседями Узбекистана) и снижение таможенных платежей (2017-18 гг.);реформа банковского сектора и денежного обращения (2017-18 гг.);радикальная налоговая реформа (2019 г.),сокращение ряда административных издержек ведения бизнеса.

До 2017 г. банковско-кредитный сектор был одним из самых зарегулированных секторов экономики Узбекистана. Банки не обладали какой-либо коммерческой самостоятельностью, их деятельность, включая определение размеров процентных ставок, жестко регулировалась Центральным банком, альтернативные кредитные учреждения существовали в очень

ограниченном количестве. За последние годы произошли дерегулирование и коммерциализация банковского сектора Узбекистана. Центральный банк существенно перестроил свою деятельность в плане контроля и регулирования коммерческих банков, регулирования денежного обращения и валютного рынка. Банки стали более клиентоориентированы, значительно снизилась стоимость, улучшилось качество и расширился спектр банковских услуг. Были сняты административные ограничения на покупку валюты и оборот наличных денежных средств. Однако, более 80% банковских активов все еще принадлежит государству, правительство активно выдает через банки льготные и «плохие» кредиты (навязанные государственными ведомствами) преимущественно государственным предприятиям. Конкуренция в кредитном секторе все еще развита слабо, доступ новых игроков ограничен, небанковский сектор представлен лишь небольшим числом микрофинансовых организаций и ломбардами.

Важным этапом в данном вопросе явился Указ Президента «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020-го, в котором определены основные направления развития банковской системы страны, а также разработана «дорожная карта» по реализации необходимых для этого мер. Значение и роль данного документа показывает, что настало время кардинальных изменений в банковской сфере Узбекистана. Стратегия направлена на повышение эффективности, обеспечение финансовой стабильности, снижение государственной доли в банковском секторе, а также повышение доступности и качества финансовых услуг. В результате проводимых реформ планируется достичь следующих показателей к 2025 году: повышение доли активов банков без доли государства в общем объеме активов банковской системы с текущих 15% до 60%; повышение доли обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств с текущих 28% до 70%; привлечение не менее трех стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией, в уставные капиталы не менее трех банков с долей государства; повышение доли небанковских кредитных организаций в общем объеме кредитования с текущих 0,35% до 4%. [2].

Актуальность и значимость данных показателей по банковской системе Узбекистана показывает, что данный процесс реформирования, с одной стороны, вызван тем, что здесь накопились довольно значительные проблемы денежного обращения, не решая которые, невозможно обеспечить развитие экономики; с другой стороны, только при кардинальном решении ряда проблем банковской системы, возможно ускорить темпы экономического развития с соответствием с вызовами мировой банковской системы. С учетом проблем в банковской системе, определенных в «Стратегии банковской реформы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», первым субиндексом Индекса активности банков был рассчитан **индекс финансового посредничества и доступности**. При определении этого показателя особое внимание уделялось соотношению сберегательных и срочных депозитов реального сектора экономики к общей сумме кредитов, доле средств других банков и финансовых учреждений в совокупных обязательствах и роли государственных средств в формировании активов банков.

Способность коммерческих банков привлекать средства в банковскую систему и направлять эти средства на финансирование наиболее перспективных проектов определяет активность банков как финансовых посредников. Одним из показателей финансового посредничества является соотношение привлеченных депозитов от реального сектора к выделенным кредитам. Чем выше этот показатель, тем выше Индекс активности банков, и наоборот. По состоянию на 1 июня 2020 года отношение вкладов населения к кредитам в банковском секторе в среднем составляло 7,4% в 10 крупнейших банках с государственной долей, 32,5% в конкурентоспособных банках и 26,3% в централизованных. Данные цифры указывают на важность других обязательств, кроме депозитов населения, для крупных банков с государственной долей в кредитовании. Финансовая доступность банков показывает насколько доступны финансовые услуги для малого и среднего бизнеса и уровень привлечения «безбанковского» населения в банковский сектор. Согласно опросу, проведенному Всемирным банком в 2019 году среди 1239 предприятий и фирм в Узбекистане, только 22,2% фирм имеют банковские кредиты/кредитные линии (в среднем по Европе и Центральной Азии – 37,5%). 15,1% заявок фирм на кредиты были отклонены (в среднем по Европе и Центральной Азии – 9,1%) [3]. Принимая во внимание эти факторы, количество предпринимателей, которые

получили кредит, может рассматриваться, как один из критериев измерения доступности банковских услуг для каждого филиала банка.

В нашей стране режим самоизоляции, связанный с пандемией коронавируса так же, как и в других государствах, заставил пересмотреть подходы к работе государственных органов, бизнесу и жизнедеятельности граждан. В период пандемии коронавируса, наглядно доказана важность мер по дальнейшему широкому внедрению цифровых технологий в сферу государственного управления, госуслуг, торговли, образования, банковских услуг. Благодаря этому была обеспечена непрерывность и бесперебойность работы как государственного аппарата, так и отраслей экономики и сфер общественной жизни в целом. Поэтому, целью нашего исследования не является ответить на все существующие проблемы, возникшие сегодня в банковской системе, а попробовать разобраться в них, определив своё мнение. На наш взгляд, появление ряда проблем в банковской системе показывает, что необходимо более конструктивнее идти по пути либерализации этой сферы:

- так, сокращение доли государства в активах банковской системы, которое будет осуществляться на основе приватизации банков или нахождения иностранных инвесторов, что несомненно будет способствовать укреплению всей системы, также росту конкурентоспособности самих банков, что приведет к укреплению денежного обращения, стабилизации экономики;

- более широкое использование новых экономических рычагов по привлечению денежных средств населения в банковскую сферу; повышению доверия населения, улучшения качества предоставляемых услуг; тем более, что это связано с расширением кредитных операций банков;

- реформирование банковской системы в целом, естественно должно опираться на значительный зарубежный опыт других стран, что должно расширить различные формы интегрирования и кооперирования в банковской деятельности; расширения диверсификации кредитных портфелей коммерческих рынков, выход на международные банки в банковском сотрудничестве.

#### **Список использованной литературы:**

1. <https://uz.sputniknews.ru/economy/20191220/13062957/Minfin-podvel-finansovye-itogi-za-2019-god.html>.2
2. [www.uza.uz](http://www.uza.uz)
3. [www.sputnik.uz](http://www.sputnik.uz)

## **ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И СТАНДАРТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ПРОЦЕСС ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*Хайдаров З.Ш., к.э.н., и.о. доцента,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы касающиеся определения специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков и перспективы трансформации банковской системы.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, актив, риск, международные требования и стандарты Базельского комитета, “консервационный буфер” капитала, “контр циклический буфер” капитала, трансформация банковской системы.

**Abstract.** The article discusses issues related to the definition of specific regional features and factors affecting the implementation of international requirements and standards in the management of assets and liabilities of commercial banks and the prospects for the transformation of the banking system.

**Keywords:** commercial bank, risk, international requirements and standards of the Basel Committee, conservation buffer capital, countercyclical buffer capital, transformation of the banking system

**Annotacia** Maqolada O'zbekiston respublikasi tijorat banklarida xalqaro talablar va standartlarni amalga joriy qilish jarayonining o'ziga xos xususiyatlari va ta'sir qiluvchi omillarni aniqlash va bank tizminitransformatsiyasini iqtisodiy olib borish jarayonini o'z ichiga olishi haqida.

**Kalit so'zlar:** tijorat banki, tavakkalchilik, Bazel qo'mitasining xalqaro talablari va standartlari, konservatsiya bufer kapitali, kontrtsiklik bufer kapitali, bank tizminitransformatsiyasi.

**Введение.** На современном этапе развития экономики развивающихся стран возрастают проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков с учетом международных требований и стандартов и их влияние на процесс трансформация банковской системы. Эффективное внедрение этих международных показателей возможно при определении и учете специфических особенностей состояния банковской деятельности и факторов влияющих на указанный процесс. В настоящее время в Республики Узбекистан поэтапно осуществляется процесс либерализации экономики, в целом и в частности в банковском секторе. Актуальность данной проблемы озадачены в Постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы»[15].

**Анализ литературы по теме.** Проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан исследованы в монографиях Амонова А. А.[2] и Абдуллаевой С. А.[3].

Однако, указанные исследования были проведены до перехода экономики Узбекистана на условиях либерализации.(сентябрь 2017 г)[1]. Поэтому в этих исследованиях не могли быть учтены новые явления и тенденции в развитии экономики страны, особенно в банковском секторе, а именно не были учтены специфические особенности и факторы влияющие на процесс внедрения международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан и перспективы трансформации банковской системы.

**Методы исследования.** При изложении данной статьи были использованы методы анализа, сравнительный метод, нормативные методы, методы средних чисел, индексные методы, индуктивные и дедуктивные методы, методы абстракции и конкретики.

**Анализ и результаты.** Инфраструктурные системы, обслуживающие субъектов рыночных отношений, можно разделить на следующие группы: производственная инфраструктура; инфраструктура торговли и услуг; услуги оказываемые банковскими и финансовыми инфраструктурами; инфраструктура для оказания социальных услуг; услуги информационно - технологической и коммуникационной инфраструктуры.

Инфраструктура финансовых услуг Республики Узбекистан, а также банковского сектора значительно изменилась за последние пять лет в соответствии с международными требованиями и стандартами и их роль в экономике значительно возросла. В банковском секторе Узбекистана Правительство поэтапно внедряет инновационные методы международного рейтинга и этот процесс имеет свои особенности и специфические факторы влияющие на данный процесс. Коммерческие банки имеют свою специфику по управлению активами, пассивами и надзору разработанную Базельским комитетом в 1988 году и внедренную на практику поэтапно начиная с 1993 года. (В 1974 году в государстве Швейцария в городе Базель был организован при “Международном расчетном банке” “Комитет Базеля” по банковскому надзору.) Согласно Международному стандарту (Базеля I) капиталы коммерческих банков делятся на две части: капитал I уровня (основной капитал) и капитал II уровня (добавочный капитал). Задачи этих показателей являются оценка достаточности капитала и проявляется в следующем: отражение реального уровня капитала; ограничивает увеличение объема кредита при минимальном уровне капитала; дает возможность учесть уровень риска забалансовых операций.

Недостаток показателя достаточности капитала по Базелю I заключается в том, что он ориентирован исключительно на кредитный риск, активы недостаточно дифференцированы по уровню рисков (не учтен рыночный риск) и требования по созданию резервов для определенных видов рисков операций занижены.[6] В июле 1997 года Базельский комитет внес поправки в требования к достаточности капитала коммерческих банков для оценки адекватности капитала и рыночных рисков при управлении активами и пассивами коммерческих банков и с 2000 года начал внедрить новое соглашение (Базель II) на основе целевых установок.

Требования Базель II применяются к следующим видам рисков : риски связанные с процентными ставками, риски связанные с портфелем торговых операций (ценные бумаги); валютный риск; товарные риски, возникающий при купле-продаже драгоценных металлов. Мировой финансово-экономический кризис, начавшийся в 2008 году, заставил Базельский комитет ужесточить требования к банковскому капиталу. В результате разработано новое соглашение, известное как Базель III , которое вступило в силу с 15 сентября 2010 года.

Это новое соглашение не отменяет Базель II, а дополняет его. Основные требования и особенности Базель III используемые при управлении активами и пассивами коммерческих банков следующие: коммерческие банки, не соблюдающие новые требования Комитета, должны будут сокращать сумму премиальных выплат и дивидендов; увеличены требования к уровню акционерного капитала, если указанные требования составляли 2% от суммы активов рассчитанные учетом рисков до уплаты налогов, то данный показатель установлен на уровне 4,5% от указанной суммы активов после уплаты налогов; увеличены минимальные требования к достаточности капитала I уровня, что увеличены за период с 2013 год по 2019 год с действующего 4,5 % до уровня 6 %; внедрен защитный “консервационный буфер” капитала, который состоит из дополнительного резерва равного 2,5% от уровня капитала первого уровня, общее требование к капиталу I уровня за период 2015- 2019 года составил  $(4,5 \% + 2,5\%) = 7\%$ ; внедрен показатель “контрциклический буфер” капитала банка, который исчисляется в объеме 0-2,5% от собственного капитала банка и способствует резкому сокращению объема кредита; в период 2013-2017 года внедрен показатель отношение собственного капитала к привлеченному капиталу, который вводится в целях определения уровня риска, который составляет 3 процента от суммы капитала I уровня[7].

Задачей данного научного исследование заключается в том, что в ней осуществлено определение специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков и перспективы трансформации банковской системы.

1. Внедрение международного требования и стандартов Базеля III началось на два года позже, а именно с 1 января 2015 года, чем в европейских банках с 1 января 2013 года. Основанием для этого является решение Президента Республики Узбекистан [4].

Согласно этому документу в 2011– 2015 годах необходимо было пройти подготовительный этап перехода коммерческих банков к международным требованиям Базель III.

2. Согласно решению Правительство Узбекистана коммерческие банки должны были увеличивать свой уставный капитал ежегодно на 20%. Коммерческие банки реализовали эту задачу за счет следующих источников: путем рекапитализации дивидендов акционеров банка; путем продажи выпущенных акций коммерческих банков на Республиканской фондовой бирже. Привлекательность этих выпущенных банковских акций заключается в том, что их дивидендная ставка (25-30%) выше, чем средний процент краткосрочных депозитов (18-19%) банков. Уровень достаточности капитала в коммерческих банках Узбекистана почти в три раза выше (23%) установленной международной нормы (8%), что с учетом ряд других факторов, обеспечило Узбекистану получение стабильного суверенного рейтинга в декабре 2018 года.[8]

3. На основании рекомендаций Базельского комитета расчет норматива достаточности регулятивного капитала был введен в 2004 году с добавлением показателя рыночного риска к требованиям Базель I. Центральный банк Республики Узбекистан увеличил дополнительно уровень достаточности нормативного капитала (при этом не были приняты в счет риски процентной ставки и инвестиции) и установил минимальный коэффициент достаточности капитала на уровне 10% вместо установленного международного уровня 8% и поэтапно увеличил этот показатель до уровне 14,5% (на 1 января 2019 года.)

Причина такого подхода заключается в том, что при наличии достаточного резерва капитала в процессе увеличения банковского риска можно поддерживать стабильное банковское финансовое состояние, а это способствует снижению фактора банковского риска.

4. Основываясь на требованиях Базеля III Центральный банк Узбекистана для коммерческих банков рассчитал дополнительно к коэффициенту достаточного капитала операционный риск и кредитный риск, а из рыночного риска при расчетах взять только валютный риск (процентный и инвестиционный риск не были учтены при расчетах).

Для коммерческих банков Узбекистана не введены эти коэффициенты риска при расчетах, т.к рынок ценных бумаг и рынок процентных ставок в Узбекистане не развит в соответствии с международными требованиями. В 2018 году объем ценных бумаг в Узбекистане составил 1,3 процента от валового внутреннего продукта. Для Европы этот показатель составляет 50-60%. Из 27 триллионов кредитов, выданных в Республике Узбекистан в 2018 году, только 21% объема кредита были выданы свободно самими коммерческими банками, остальные 79% объема кредитов были выданы в соответствии с решениями Правительства Узбекистана[5].

Одним из требований Базель III является достаточность акционерного капитала. Целевая установка этого нормативного показателя осуществлена следующим образом. Коммерческий банк должен увеличить собственный капитал не за счет повышения уровня процентных ставок, а за счет увеличения собственного капитала. Базельский комитет увеличил коэффициент достаточности акционерного капитала с 2 до 4,5% на основе вышеуказанного подхода плюс добавил коэффициент в размере 2,5% в качестве резерва «консервационный буфер» капитала. Таким образом коэффициент достаточности капитала банка был установлен на уровне 7%.

5. Уровень достаточности капитала I уровня для коммерческих банков в соответствии с требованиями Базель установлен на уровне 4,5% от уровня активов рассчитанных с учетом риска. Центральный Банк Узбекистана установил данный показатель для коммерческих банков на уровне 5%. Защитная «буферная консервация» капитала установлена на уровне 2,5% от капитала I уровня как дополнительный резерв. Таким образом, Центральный Банк Узбекистана с 1 января 2015 года для коммерческих банков установил данный показатель на уровне (5%+2,5%) 7,5% процентов и поэтапно довел его по состоянию 1 января 2019 года на уровне 11 процентов.

В сентябре 2010 года были приняты требования Базель III. Начиная с 1 января 2013 года коммерческие банки поэтапно начали переходить к этим требованиям. 1 января 2019 года было обеспечено полный переход к международным требованиям, переходной период составил 6 лет. Центральному банку Узбекистана было дано три года времени для полного перехода коммерческих банков к этим требованиям, а именно переход начался с 1 января 2015 года и 1 января 2019 года на эти международные требования были полностью переведены все коммерческие банки Узбекистана.

6. Достаточность капитала банка зависит от оценки уровня риска банка и необходимо создать для этих рисков дополнительные резервы. Этот подход был причиной включения в коэффициент достаточности капитала банка дополнительные резервы, чтобы банк не ставил своей целью получение большей прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности.

Со стороны Центрального банка Узбекистана коэффициент достаточности регулятивного капитала и дополнительные резервы к ним для коммерческих банков установлены с 1 января 2015 года в размере (8%+2,5% =) 10,5%, с 1 января 2016 года -11,5 процентов, с 1 января 2017 года 12,5 процентов, с 1 января 2018 года 13,5 процентов и с 1 января 2019 года -14,5 процентов.[9] Центральные банки стран-членов Базельского комитета начали переводить свои коммерческие банки с 1 января 2019 года на коэффициент достаточности капитала с учетом дополнительных резервов к ним, который был установлен для них на международном уровне 10,5 процента.

7. Центральный банк Узбекистана начиная с 2016 года начал поэтапно повышать показатель покрытия ликвидности (LCR) для коммерческих банков и с 1 января 2018 года установил базовый уровень покрытия ликвидности (LCR) на уровне 100%, а с 1 января 2018 года ввел коэффициент чистого стабильного финансирования (NFSR) на уровне 100%. Причиной перехода коммерческих банков на эти международные требования и стандартов Базель III является то, что при равном уровне коэффициента достаточности капитала банки не ставили своей целью получение большей прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности. Поэтому к коэффициенту достаточности капитала добавили дополнительные резервы учитывающие наряду с кредитным риском, операционные и рыночные риски. Таким образом, внедрение высокого международного требования и стандартов в коммерческих банках будут способствовать устойчивому росту банковских услуг, достижение эффективности, безопасности и привлекательности в банковской деятельности.

**Заключение и предложения.** В Узбекистане не развит рынок процентных ставок и ценных бумаг, поэтому при расчетах достаточности регулятивного капитала коммерческих банков не учитываются следующие международные показатели:

1. Риски рынков процентных ставок;
2. Риска рынка ценных бумаг.

С сентября 2017 года в связи с либерализацией экономики Узбекистана необходимо при расчетах достаточности капитала коммерческих банков учесть следующие показатели;

1. Риск рынков процентных ставок;
2. Риск рынков ценных бумаг.



Указанные нововведения приведут в целом к снижению банковских рисков и к финансовой стабильности банков, а также будет способствовать выхода коммерческих банков Узбекистана на международный финансовый рынок и решению проблемы ликвидности этих банков в условиях трансформации банковской системы Республики Узбекистан.

#### ***Использованная литература:***

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы».
2. Амонов А.А. Управление активами и пассивами коммерческих банков. Монография. Т. ; Экономика и финансы, 2016; -160 с.
3. Абдуллаева С.А. Проблемы укрепления платежеспособности банков. Монография. Т. ; Экономика финансов, 2016; -136 с.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О дальнейшем реформировании и повышении устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижении высоких международных рейтинговых показателей».
5. Банковский вестник, № 43, 2018
6. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная Конвергенция Оценка Капитала и Стандарты Капитала. Базель, 2002; -425 с.
7. [http://www.cbr.ru/publ/Gud/ar\\_2013.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Gud/ar_2013.pdf)
8. Сборник нормативных документов по реформированию банковской системы Республики Узбекистан и регулированию деятельности коммерческих банков. –Ташкент: Узбекистан, 2016.
9. Положения о требованиях адекватности капитала коммерческих банков, зарегистрировано МЮ РУз за №2693 от 06.06.2015 г.

## **REDUCTION OF POVERTY IN UZBEKISTAN**

***Khotamkulova M.S.***

*Student of Samarkand institute of economics and service, Uzbekistan*

*Scientific supervisor: Zaynalov J. R.*

*professor of Samarkand institute of economics and service, Uzbekistan*

***Abstract:*** Poverty issues and their impact on economy is discussed in this article and scientific proposals have been made based on the results of carried surveys for reducing poverty rate in Uzbekistan

***Key words:*** poverty, reduction, employment, national economy, economic growth

***Аннотация:*** В статье обсуждаются вопросы бедности и их влияние на экономику, а по результатам проведенных исследований сделаны научные предложения по снижению уровня бедности в Узбекистане.

***Ключевые слова:*** бедность, сокращение, занятость, национальная экономика, экономический рост.

***Аннотация:*** Қашшоқлик муаммолари ва уларнинг иқтисодиётга таъсири ушбу мақолада муҳокама қилинади ва Ўзбекистондаги қашшоқлик даражасини пасайтириш бўйича ўтказилган тадқиқотлар натижаларига кўра илмий таклифлар ишлаб чиқилган.

***Калим сўзлар:*** қашшоқлик, камайиш, бандлик, миллий иқтисодиёт, иқтисодий ўсиш

**Introduction:** In order to solve the problems of increasing the standard of living and quality of life in the country, the concept of eliminating the poverty of the working-age population is necessary. Taking into account the measures clearly stated by the President of the Republic of Uzbekistan in this regard[1] the authors try to substantiate this concept and clarify a number of measures and conditions for the independent exit of the working- age population from poverty on the basis of decent work. Large-scale tasks of improving the living standards of people and fighting against poverty were emphasized in the President's Message dated January 25, 2020[1]. “We will rapidly continue large-scale social reforms to radically improve the living standards of the people, which have been carried out over the past three years on the basis of the principle “Human interests are above all,” said the leader of the country in his Message to Parliament.

Literature review

To begin with it can be said that poverty is about not having enough money to meet basic needs including food, clothing and shelter. However, poverty is more, much more than just not having enough money.

The World Bank Organization describes poverty in this way [2]:

“Poverty is hunger. Poverty is lack of shelter. Poverty is being sick and not being able to see a doctor. Poverty is not having access to school and not knowing how to read. Poverty is not having a job, is fear for the future, living one day at a time.

Poverty has many faces, changing from place to place and across time, and has been described in many ways. Most often, poverty is a situation people want to escape. So poverty is a call to action -- for the poor and the wealthy alike -- a call to change the world so that many more may have enough to eat, adequate shelter, access to education and health, protection from violence, and a voice in what happens in their communities.”

In addition to a lack of money, poverty is about not being able to participate in recreational activities; not being able to send children on a day trip with their schoolmates or to a birthday party; not being able to pay for medications for an illness. These are all costs of being poor. Those people who are barely able to pay for food and shelter simply can't consider these other expenses. When people are excluded within a society, when they are not well educated and when they have a higher incidence of illness, there are negative consequences for society. We all pay the price for poverty. The increased cost on the health system, the justice system and other systems that provide supports to those living in poverty has an impact on our economy.

While much progress has been made in measuring and analyzing poverty, the World Bank Organization is doing more work to identify indicators for the other dimensions of poverty. This work includes identifying social indicators to track education, health, access to services, vulnerability, and social exclusion.

There is a healthy debate about how to achieve poverty reduction in developing countries, but not enough discussion of what we mean by “poverty reduction.” “Poverty reduction [3] is often used as a short-hand for promoting economic growth that will permanently lift as many people as possible over a poverty line. But there are many different objectives that are consistent with “poverty reduction,” and we have to make choices between them. There are trade-offs between tackling current and future poverty, between helping as many poor people as possible and focusing on those in chronic poverty, and between measures that tackle the causes of poverty and those which deal with the symptoms. Because donors focus on just one dimension of poverty reduction (growth) they marginalize other legitimate objectives such as reducing chronic poverty or providing social services in countries that cannot otherwise afford them. Because donor agencies do not recognize these different objectives explicitly, there are important negative consequences for the choice and management of individual aid programs, and for donors' ability to make transparent and evidence-based decisions about the composition of their portfolio. Aid could be more effective if there was greater recognition of the different dimensions of poverty reduction and if this was recognized in the objectives for and incentives in aid agencies. There is an ethical case for a global system of social justice that provides long-term, redistribution transfers of resources to the world's poor, to enable them to lead better lives while their country is developing, even if there is no expectation that these transfers will accelerate economic development. Reasonable people can disagree about whether this is desirable but the existing hegemonic definition of poverty reduction does not sufficiently acknowledge this as a legitimate goal or permit a meaningful discourse about how it might be achieved.

Following the Second World War, it was argued that long-run welfare depended on capital investment, and helping countries raise savings through a —big push would launch them into self-sustaining growth, or —take-off. As a result, donors funded infrastructure, such as dams and roads. However, by the 1980s the development community had concluded that capital accumulation and technological progress depended not only on the level of investment, but also on a better economic policy environment. The combination of policies that were thought desirable was subsequently dubbed The Washington Consensus[4].

Later, attention has shifted to even more fundamental causes of poverty such as conflict, rivalry between different social and economic groups, and lack of political accountability [5]. Yet conventional public finance economics recognizes that governments should also indefinitely fund public goods and activities that generate positive externalities or which lead to redistribution of income. This means that

there are many economically-sensible programs in developing countries that would improve the welfare of the population but which will depend on government subsidies indefinitely. Using aid to finance these programs is less attractive to donors because these programs need to be externally funded externally at least until the government is able to support the program from its domestic revenues, which may be many years in the future.

#### Methodology of the Research

Several methods: surveys, experiments, case studies have been used for analyzing poverty rate in the Republic of Uzbekistan and statistics of the researches have been made by using official both world and local committees.

#### Results

Researches have been conducted the current rate and statistics of poverty in the Republic of Uzbekistan. Researches revealed that the problem of poverty cannot be effectively solved today without the improvement of the labor market policy and labor remuneration policy in Uzbekistan. Recognizing the critical need to develop targeted social assistance programs for the population, it should be noted that in the current conditions, these programs in many respects struggle with a high level of poverty in the majority of the labor-intensive population. A real reduction in the level of poverty will be achieved if the policy of state regulation is aimed at increasing employment, the restoration of new jobs and the formation of the organizational and financial basis for the maintenance of existing ones.

Studies showed that The President of Uzbekistan Shavkat Mirziyoyev chaired a video conference on February 27, 2020[1] on measures to reduce poverty through entrepreneurship. “According to preliminary estimates, 12-15% or 4-5 million people are poor. This means that their daily income does not exceed 10-13 thousand soums. Or a family may have both a car and a pet, but if a person is seriously ill, at least 70 percent of the family income goes to treating him. Is it possible to call such a family self-sufficient? “As president, I am tormented every day by the question of what is going on in the lives of our people, such as food, treatment, education and clothing for their children.” At the meeting he further added: “Poverty reduction does not mean an increase in monthly or pension benefits, mass lending. To do this, first of all, it is necessary to introduce vocational training, financial literacy, entrepreneurship, infrastructure, education of children, quality treatment, targeted benefits”, – said the President.

Currently, there are about 1.4 million officially unemployed women and young people in Uzbekistan. The unemployment rate is 13 percent among women and 15 percent among young people. This figure is particularly high in Fergana, Samarkand, Andijan, Kashkadarya and Tashkent regions[6].

At the same time, taking into account the need for 104,000 specialists in construction, 71,000 in the utilities sector, 68,000 in the service sector and 46,000 in the light industry, it is necessary to develop measures and train unemployed specialists in these areas. The main direction of significant reduction of poverty in Uzbekistan is to follow the words of President Sh. Mirziyoyev[1]: “We must give our people a hook, not a fish.”. That is, it is essential to develop a comprehensive program of measures to implement job creation in the interests of vulnerable groups who are not protected from the social security policy in the labor market, by providing them with vocational training, entrepreneurship training and assistance in starting it.

It can be said based on the above given data that reduction of poverty is one of the most significant factors for leading the country to the development. Statistics showed [7] that if 11,4% of population lived below the National poverty line in 2018 , this indicator demonstrated 19,7% in 2019 year. Additionally, the rate of unemployment was 9 % in 2019 and it rose sharply after a year and indicated 11.1 percent. However it should be stressed that the situation of pandemic caused to this rise.

Moreover, following research has been conducted to identify major ways of reducing poverty in the republic and it is identified that in Uzbekistan, the agri-food sector, containing of agriculture, food and light industries (textile, garment, apparel, and leather industry), plays a vital role in the domestic economy. In 2019, it was the largest contributor to GDP (41 percent) and producer of export revenue (19 percent), the World Bank reported [8].

Today, agriculture alone generates 28 percent of GDP and employs more people than any other industry—27 percent of the entire labor force, or over 3.65 million people. Despite the severe implications of the COVID-19 pandemic, Uzbekistan’s agri-food sector remains an important driver of economic growth and export. It is projected to grow by 2.8% in 2020, compared with 0.6% growth in national GDP.

Yet it could be doing so much more to deliver on job generation than it has so far. It is estimated that by 2030, well-targeted public policies and investments could support the annual creation of 0.7–1.3 million new jobs in this sector, more than enough to absorb the 0.6 million young people who enter the country's labor market annually [8].

Carried surveys revealed that our government created Uzbekistan's sustainable development strategy and there are several goals of it and it can be seen below [2]:

Goal1: No Poverty

Goal 2: Zero Hunger

Goal 3: Good Health and well-being

Goal4: Quality Education

Goal5: Gender Equality

Goal6: Clear Water and Sanitation

Goal7: Affordable and Clean Energy

Goal8: Decent work and economic growth

Goal9: Industry, Innovation and Infrastructure and others.

#### Conclusion

Summing up, it can be said that the reduction of poverty is essential for not only improving lives of people but also developing the country. Precisely, based on the above discussed several studies and researches it could be concluded that the lower poverty rate, the higher development in the state. Additionally, following recommendations have been made for reducing poverty rate:

- ✓ Providing young people with more and more vocational or higher education
- ✓ Reducing unemployment by creating firms and factories
- ✓ Increasing progressive taxes

#### References

1. Based on the data of <https://president.uz/en/lists/view/4057>
2. Based on the data of <https://www.worldbank.org/en/topic/poverty#:~:text=Based%20on%20information%20about%20basic,povetry%20lines%20have%20been%20introduced>
3. United Nations. Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development. The UN General Assembly, A/RES/70/1. 2015. Available at: <https://www.refworld.org/docid/57b6e3e44.html>
4. Based on the official data of [www.un.org](http://www.un.org)
5. Easterly, William. (2007). Inequality Does Cause Underdevelopment: Insights from a New Instrument. Journal of Development Economics. 84. 755-776. 10.1016/j.jdeveco.2006.11.002.
6. Based on the official statistics of [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
7. <https://mineconomy.uz/en>
8. <https://www.worldbank.org/en/country/uzbekistan/overview>

## СУЩНОСТЬ, ЭЛЕМЕНТЫ И СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Бекиш К. Ю., студентка 4 курса финансово-экономического факультета*

*Научный руководитель*

*Строганова И. А., м. э. н.*

*Полоцкий государственный университет*

**Аннотация:** Банковская деятельность связана с многочисленными рисками, степень влияния которых на конечные результаты работы кредитных организаций различна и зависит от изменчивости экономической ситуации и конъюнктуры рынка банковских услуг.

Кредитные операции являются наиболее прибыльной частью банковского бизнеса. На этот источник приходится основная часть чистой прибыли, направляемой в резервные фонды и используемой для выплаты дивидендов акционерам банка.

Однако кредитный риск является наиболее значительным и распространенным в банковском секторе. Это негативно сказывается на стабильности банковского сектора. Поэтому процесс тщательного выявления и управления кредитным риском заслуживает особого внимания.

**Ключевые слова:** кредитный риск, управление рисками, оценка кредитоспособности, система управления кредитным риском, кредитная политика.

**Abstract:** Banking activity is associated with numerous risks, the degree of influence of which on the final results of the work of credit institutions varies and depends on the variability of the economic situation and the market conditions of banking services.

Credit operations are the most profitable part of the banking business. This source accounts for the bulk of the net profit allocated to reserve funds and used to pay dividends to the bank's shareholders.

However, credit risk is the most significant and widespread in the banking sector. It has a negative impact on the stability of the banking sector. Therefore, the process of careful identification and management of credit risk deserves special attention.

**Keywords:** credit risk, risk management, credit assessment, credit risk management system, credit policy.

**Аннотация:** Банк фаолияти кўплаб рисклар билан боғлиқ бўлиб, унинг кредит муассасалари ишининг яқини натижалари га таъсир даражаси ўзгарадиган иқтисодий вазиятнинг ўзгаришлари билан банк хизматларининг боzorи тартибга солинган.

Кредит операциялари банк бизнесининг энг даромадли қисми ҳисобланади. Бу манба захира фондлари га ажратилган ва банк аксиядорлари га дивидендлар тўлаш учун фойдаланиладиган соф фойданинг асосий қисмини ташкил этади.

Бироқ, кредит рисклари банк соҳасида энг салмоқли ва кенг тарқалган ҳисобланади. Бу еса банк сектори барқарорлиги га салбий таъсир кўрсатади. Шунинг учун кредит рисклари ни диққат билан аниқлаш ва бошқариш жараёни алоҳида еътиборга лойиқдир.

**Калим сўзлар:** кредит рисклари, рисклари ни бошқариш, кредитни баҳолаш, кредит рисклари ни бошқариш тизими, кредит сиёсати.

Управление кредитным риском – это процесс осуществления банком кредитных операций по заранее установленным правилам, регламентирующим идентификацию, анализ, оценку и прогнозирование кредитного риска, а также способы и условия принятия рискованных решений, направленных на минимизацию негативных и максимизацию положительных последствий их реализации для повышения эффективности деятельности банка [1].

Основным документом банка, регламентирующим процесс управления кредитным риском, является кредитная политика. Целью кредитной политики является создание высококачественных активов посредством размещения средств в экономически перспективные, рентабельные проекты, которые обеспечат постоянный плановый уровень доходности [1].

Основными задачами кредитной политики банка являются:

- анализ структуры кредитного портфеля с позиции его диверсифицированности по суммам, срокам, валютам, направлениям бизнеса, отраслям народного хозяйства, видам залогового обеспечения и др.;

- контроль качества кредитного портфеля: удельный вес проблемной задолженности, отраженной на балансовых счетах, в кредитном портфеле; динамика проблемной кредитной задолженности, отраженной на внебалансовых счетах;

- совершенствование инструментов (методик, процедур, регламентов, порядков, показателей и др.) минимизации кредитного риска [2].

Понятие «система» включает:

- Совокупность элементов;

- Достаточность элементов, образующих определенную целостность;

- Эффективное взаимодействие элементов.

Применительно к системе управления банковскими рисками к элементам относятся [3]:

- стратегия управления, организация внутреннего контроля в процессе управления рисками, основные приемы управления рисками, методы оценки рисков, используемые банками.

Процедуры выявления, измерения (оценки), мониторинга и контроля кредитного риска (включая риск контрагента) является частью – системы управления кредитным риском которая, в свою очередь, входит в общую систему управления рисками банка (рис. 1).



Рисунок 1 – Система управления кредитным риском в общей системе управления банковскими рисками

Источник: собственная разработка

Система управления кредитным риском – составляющая часть общей системы управления рисками банка.

Согласно требованиям Базель III и законодательству Республики Беларусь система управления кредитным риском должна включать в себя [4]:

- локальные нормативные правовые акты по управлению кредитным риском, которые определяют [5]:

- стратегию управления – устанавливает цели банка по предоставлению кредитов, определяет приоритетные направления кредитования, ориентиры по качеству кредитов, доходам и росту объемов кредитного портфеля с учетом циклических аспектов экономики, отражает допустимые для банка пределы риска и уровень прибыльности;

- политику и процедуры выявления, измерения (оценки), мониторинга и контроля кредитного риска (включая риск контрагента);

- подразделения банка (должностные лица), ответственные за управление кредитным риском;

- распределение ответственности и осуществление процесса управления кредитным риском.

Наличие качественной базы данных является существенной составляющей процедуры идентификации и оценки кредитного риска, что позволяет рассматривать ее как фактор, улучшающий качество системы управления кредитным риском в целом (рис. 2)

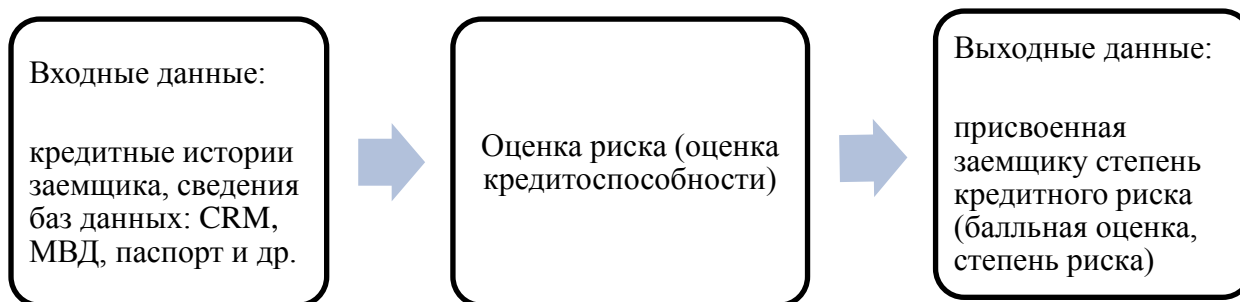


Рисунок 2 – Процесс оценки кредитоспособности заемщика

Источник: собственная разработка

Согласно Принципам Базель III наличие качественной базы данных является существенной составляющей процедуры идентификации и оценки кредитного риска, что позволяет рассматривать ее как фактор, улучшающий качество системы управления кредитным риском в целом.

Для оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц в международной банковской практике среди сведений, собираемых банками в базе данных, может накапливаться следующая количественная и качественная (экспертная) информация:

- общие сведения о клиенте (его наименование, юридический адрес, идентификационный номер налогоплательщика, год создания; руководители, их образование, опыт, качество работы; численность персонала и др.);

- сфера деятельности клиента;

- взаимоотношения клиента с банком (наличие счетов и депозитов в банке; средние обороты по счетам; наличие кредитной истории в банке и др.);

- сведения из кредитного бюро;

- финансовое состояние клиента;

- оценка финансового состояния (платежеспособности) клиента (скоринговая оценка, внутренний рейтинг банка, кредитный рейтинг, присвоенный международным рейтинговым агентством);

- сведения о кредитной операции (цель и вид кредита, срок кредитования, процентная ставка, эффективная процентная ставка, установленный режим погашения кредита и процентов, лимиты кредитования, фактический срок погашения кредита и процентов и др.);

- иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои договорные обязательства.

Для осуществления анализа кредитоспособности физических лиц в базе данных может накапливаться следующая информация:

- сведения о личности клиента (идентификационный номер, возраст, пол, гражданство, место жительства, реквизиты документа, удостоверяющего личность, образование, семейное положение; место работы, занимаемая должность, срок работы в одной организации; сведения привлечения к уголовной или административной ответственности);

- наличие кредитной истории, ее продолжительность и качество;

- сведения о регулярных поступлениях средств на счета;

- сведения о плате за жилье, коммунальные услуги, телефон, об иных обязательных платежах;

- соотношение выдаваемо кредита и месячного дохода должника, суммы кредита и стоимости объекта кредитования;

- данные анализа движимого и недвижимого имущества, иного обеспечения кредита;

- оценка платежеспособности, скоринговая оценка;

- иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои договорные обязательства.

Поскольку формирование информационной базы данных является непрерывным процессом сбора, агрегирования, хранения и анализа сведений о должниках, требующей постоянного обновления, создание базы данных невозможно без использования современных информационно-аналитических систем и передовых информационных технологий.

Закключение. В данном тезисе было дано определение понятия «управление кредитным риском». Автор выяснил, что это процесс осуществления банком кредитных операций по заранее установленным правилам, регламентирующим идентификацию, анализ, оценку и прогнозирование кредитного риска, а также способы и условия принятия рискованных решений, направленных на минимизацию негативных и максимизацию положительных последствий их реализации для повышения эффективности деятельности банка.

Автор определил, что согласно требованиям Базель III и законодательству Республики Беларусь система управления кредитным риском должна включать в себя локальные нормативные правовые акты по управлению кредитным риском, подразделения банка (должностные лица), ответственные за управление кредитным риском и распределение ответственности и осуществление процесса управления кредитным риском.

### Список литературы:

1. Машнина, Е.Н. Механизмы обеспечения безопасного функционирования банка и повышения эффективности его деятельности / Е.Н. Машнина // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: материалы первой Междунар. науч.-практич. Конф. по вопросам банк. экон., Полес. гос. ун-т, Пинск, 21-22 мая 2010 г. / Нац. банк Респ. Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск, 2010. – С. 241-246.
2. Машнина, Е.Н. Управление кредитным риском в коммерческом банке / Е.Н. Машнина // Экон. бюллетень Науч.-исслед. экон. института Мин. экономики Респ. Беларусь. 2010. – № 12. – С. 67-78.
3. Веренич, Н. К. Анализ деятельности банков и управление рисками: учеб.-метод. пособие / Н. К. Веренич, Н. Г. Петрукович, А. И. Синкевич. 2-е изд., переаб. и доп. – Минск: Мисента, 2015. – 142 с.
4. Инструкция об организации системы управления рисками в банках: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь, 29.10.2012, № 550: текст по состоянию на 22 янв. 2013 г. – Минск: Дикта, 2004. – 23 с.
5. Леонович, Т.И. Анализ деятельности банков и управление рисками: краткое учеб. пособие по разделу «Управление рисками» / Т. И Леонович. – Минск: БГЭУ, 2011. – 162 с.

## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Валиева Ш., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Жураев С.А., студент Пкурса,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено формирование рынка финансовых услуг как составляющей в структуре финансового рынка, показана характеристика развития рынка финансовых услуг в Узбекистане. Рынок финансовых услуг играет особую роль в формировании конкурентоспособной экономики страны, поскольку именно благодаря ему обеспечивается мобилизация финансового капитала, необходимого для реализации той или иной предпринимательской деятельности, а также эффективная ее реализация.

**Ключевые слова:** финансовые услуги, рынок финансовых услуг, рынок ценных бумаг, страховой рынок, финансовые услуги.

**Аннотация.** Ушбу мақола молия бозори таркибидаги таркибий қисм сифатида молиявий хизматлар бозорининг шаклланишини ўрганилди, Ўзбекистонда молиявий хизматлар бозорининг ривожланиши хусусиятлари ёритилди. Молия хизматлари бозори мамлакатнинг рақобатбардош иқтисодийтини шакллантиришида алоҳида ўрин тутади, чунки айнан шу тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириши учун зарур бўлган молиявий капитални сафарбар этиши ва уни самарали амалга ошириши таъминланади.

**Калит сўзлар:** молиявий хизматлар, молиявий хизматлар бозори, қимматли қозғозлар бозори, сугурта бозори, молиявий хизматлар.

**Abstract.** This article examines the formation of the financial services market as a component in the structure of the financial market, shows the characteristics of the development of the financial services market in Uzbekistan. The financial services market plays a special role in the formation of a competitive economy of the country, since it is thanks to it that the mobilization of financial capital necessary for the implementation of a particular entrepreneurial activity, as well as its effective implementation, is ensured.

**Key words:** financial services, financial services market, securities market, insurance market, financial services.

Значение для финансового рынка финансовых услуг заключается в том, что с его помощью организуются конкретные формы движения финансовых ресурсов, которые, благодаря финансово-кредитному механизму, позволяют одним субъектам хозяйствования восполнить недостаток в средствах для осуществления избранной деятельности, а другим реализовать имущественные права в отношении финансовых ресурсов, имея возможность получать от этого свою прибыль.

В Республике Узбекистан довольно долгое время, вопросы предоставления финансовых услуг и повышения их качества, оставались без должного внимания. Особый толчок к развитию эта сфера экономики получила после принятия Постановления Кабинета Министров



Республики Узбекистан «О программе развития сферы услуг на 2016 - 2020 годы» [3]. Данным Постановлением были утверждены приоритетные направления и задачи по развитию сферы услуг: увеличение ВВП за счет сектора сферы услуг, увеличение услуг, представляемых в сельской местности к 2020 году; формирование условий для быстрого развития сферы услуг, проведение реформ за счет улучшения инженерно-коммуникационной, дорожно-транспортной инфраструктуры, налаживания оперативного и комфортного использования в сфере услуг современных информационно-коммуникационных технологий; стимулирование к формированию конкуренции, содействие развитию субъектов малого и частного предпринимательства; диверсификация разнообразных инновационных услуг, обеспечение функционирования средств связи; обеспечение технических возможностей доступности населения к сети телекоммуникаций, предоставление на их основе качественных услуг, полный переход на цифровые системы телефонной связи и телевидения, в частности, оказание финансовых услуг с внедрением новейших электронных платежных технологий.

В результате, начиная с 2018 года в Узбекистане началось быстрое расширение сектора финансовых услуг. Так, в 2018 году объем финансовых услуг был равен 21 192,6 млрд. сум, темпы роста относительно 2017 года составили 125,8 %. Либерализация валютной политики и расширение выдачи кредита для перспективных инвестиционных проектов увеличили объем финансовых услуг за 2018 год.

По итогам 2020 г. объем оказанных услуг, не смотря на влияние разразившейся пандемии коронавирусной инфекции, составил 218 853,5 млрд. сум [4] (темп роста при этом составил 102,3 % или 25 155,7 млрд. сум). При этом доля финансовых услуг составила 20,9 % (45 817,3 млрд. сум, что больше на 11780,7 млрд. сум, чем в 2019 г.) от всего объема оказанных услуг, и, данный сектор является самым растущим в сфере услуг (см.: рис.1). Доля финансовых услуг, за исключением услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, занимает 91,5 % от общего объема финансовых услуг (см.: рис. 2) При этом доля вложенных инвестиций в сферу услуг за 2020 год составила 27,3 % от их общего объема и достигла 55 305,4 млрд. сум, из них в финансовую деятельность лишь – 4,1%.

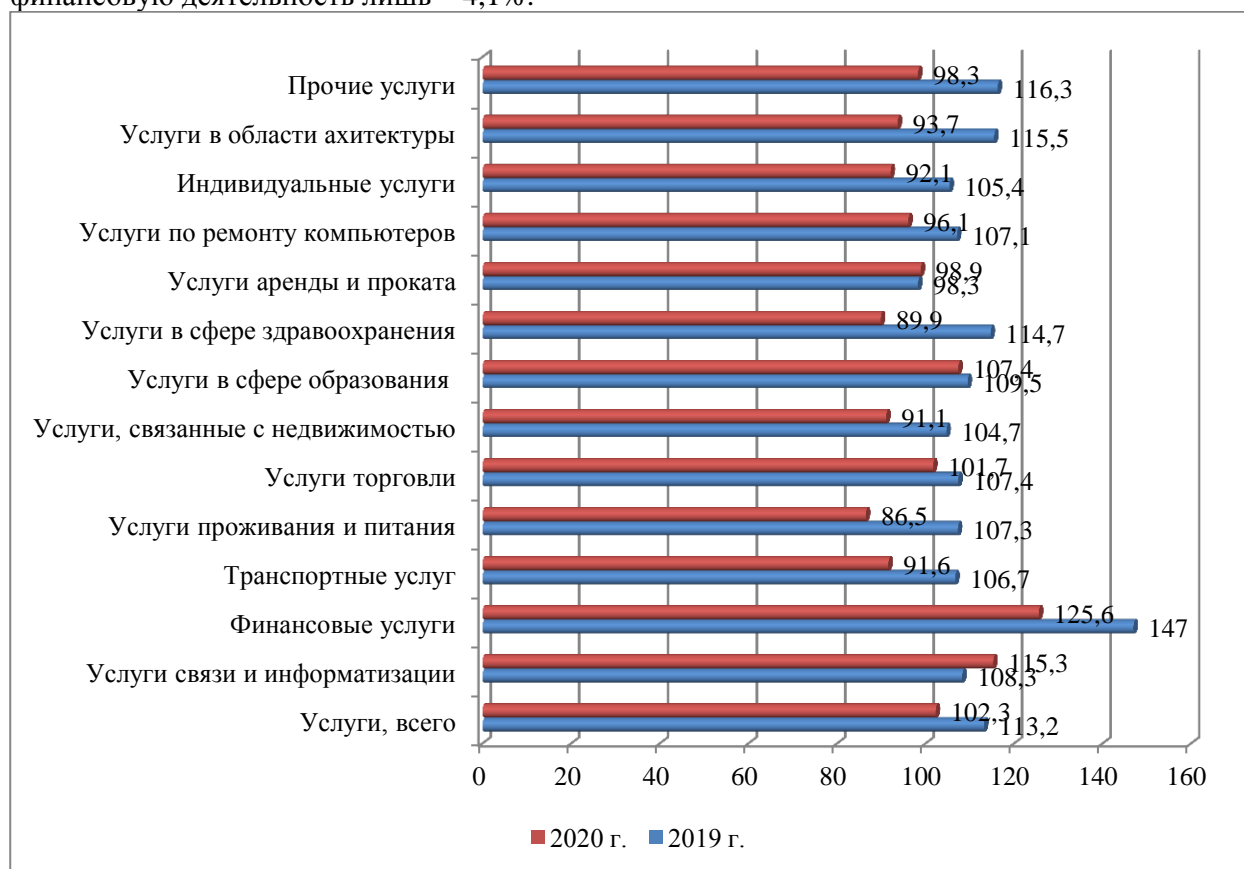


Рис. 1. Сравнительная характеристика темпов роста оказанных рыночных услуг по видам экономической деятельности [4]

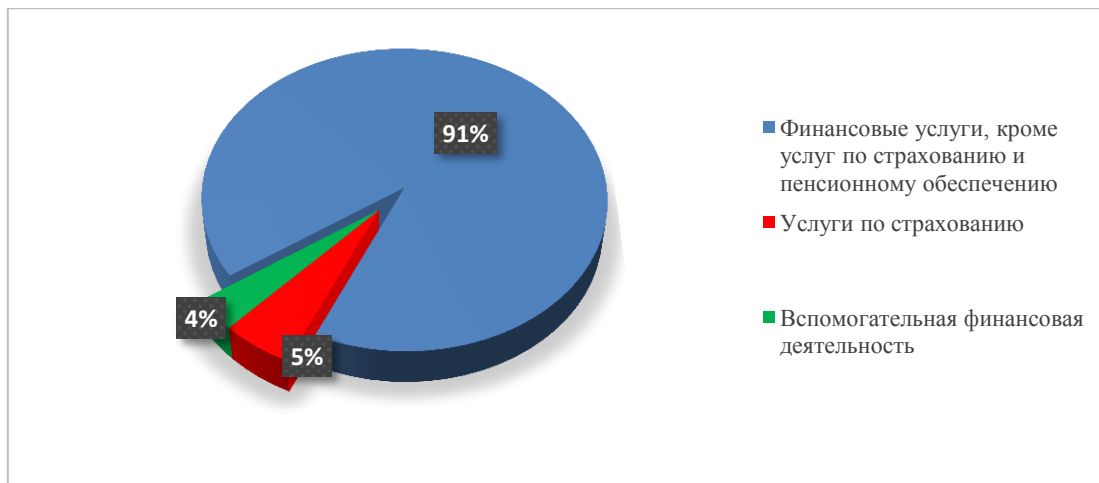


Рис. 2. Структура финансовых услуг в РУз, в %

Финансовые услуги, оказываемые в Узбекистане, подразделяются на широкий спектр видов деятельности, каждый из которых занимает свою особую нишу. Для того чтобы определить эффективность, качество и недостатки финансовых услуг необходимо подходить к каждому сектору индивидуально. В Республики Узбекистан основными секторами, оказывающими финансовые услуги, являются: банковский сектор, страховой, лизинговый, фондовый рынок и др.

Наибольшую нишу в сфере финансовых услуг занимает банковская сфера. С целью ее совершенствования правительство проводит реформы, как в области контроля и надзора за эффективностью деятельности банковского сектора, так и диверсификации деятельности, международного сотрудничества, повышения доступности услуг для населения. Об этом свидетельствует принятие в новой редакции Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» [1], Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» [2].

На начало 2020 года в стране функционировало 30 головных офисов коммерческих банков (а на начало 2021 года - 32). Им удалось открыть 850 – филиала банка, 595 – мини банка, 457 – офисов банковских услуг и 902–пунктов самообслуживания, работающих в режиме 24/7[7].

Для широкого охвата населения финансовыми услугами, данный метод является весьма эффективным. Это помогло существенно охватить банковскими услугами отдельные регионы страны и сделать банковские услуги более портативными, что способствует устойчивому росту деятельности банковской системы. В частности, растет количество регулярно оказываемых финансовых услуг: в четвертом квартале 2020 года на денежном рынке проведены депозитные операции на сумму 22,7 трлн. сумов, что больше на 6,9 трлн. сумов или 44,1% по сравнению с III кварталом (рис. 3). В 2020 году произошло некоторое замедление темпов роста депозитов физических лиц в национальной валюте (уменьшение на 13,5 % по сравнению с 45,1% в 2019 году), что в первую очередь связано с использованием сбережений из-за снижения доходов в условиях пандемии.

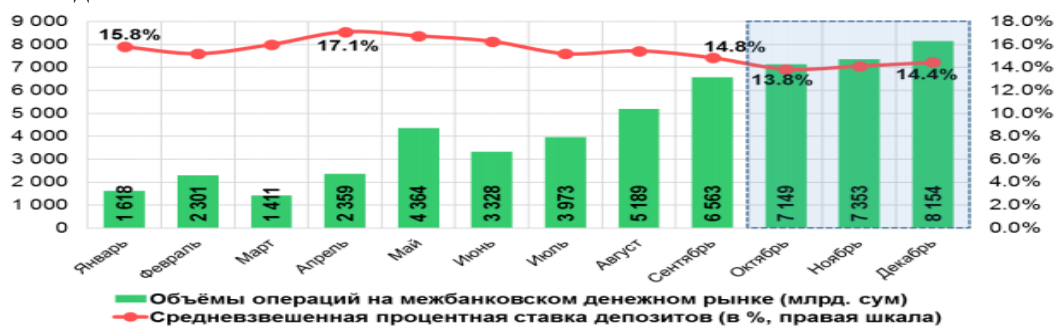


Рис. 3. Объем операций на межбанковском денежном рынке (млрд. сум) и процентные ставки [8]

На страховом рынке Республики Узбекистана по итогам 2020 года, свою деятельность ведут 36 страховых компаний, из них 28 в общей страховой отрасли и 8 в сфере страхования жизни, а также 5 страховых брокеров, 5 актуарных организаций и 22 компании-ассистенты, аджастеры и сюрвееры. В 2020 году валовой уставный капитал страховщиков составил 782,4 млрд. сум (рост - 138%) [6], количество действующих договоров составило 7,0 млн. сум, в течение I квартала 2020 года осуществлены страховые выплаты в общей сложности в размере 176,9 млрд. сумов, из них 141,2 млрд. сум. по видам добровольного страхования и 35,8 млрд. сумов выплачено по видам обязательного страхования.

Не смотря на пандемию COVID-19 и другие факторы, в этой области за 2020 год были достигнуты положительные результаты по сравнению с предыдущими годами.

За 2020 год на рынке лизинговых услуг республики активно оказывали лизинговые услуги 48 лизингодателей, из которых 18 – банки. Совокупный портфель лизинговых операций составил 5 трлн. 673 млрд. сум, лизингодателями было заключено 5 875 новых лизинговых сделок, их объем составил 1 трлн. 852 млрд. сум, что на 33,7% или 943,2 млрд. сум меньше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года [5]. Такое резкое ухудшение имело место из-за распространения пандемии COVID-19 и вызванных ею карантинных ограничений и расходов.

Не смотря на явные улучшения в деле развития финансовых услуг внутри страны, существует ряд проблем, которые остаются не решенными. Исследуя рынок финансовых услуг Узбекистана можно сделать вывод о том, что его значительная часть остается не реализованной. И причиной этому являются некоторые негативные факторы, оказывающие свое отрицательное влияние. К примеру:

- на рынке финансовых услуг, не хватает здоровой конкурентной среды, которая способствовала улучшению качества услуг, снижению цен и их дальнейшего развития;

- среди населения существует высокое недоверие к некоторым финансовым институтам. К примеру: очень многие сомневаются в выплатах страховых возмещений со стороны страховых компаний, что может быть порой вызвано недостаточной квалификацией работников страховых компаний, которые не дают верной информации о какой-либо услуге, тем самым снижая доверие населения, либо финансовой неграмотностью самого населения;

- необходимо повысить уровень знаний и опыт специалистов, усовершенствовать систему подготовки кадров для финансового сектора, внедрив больше практических занятий, основой которых должны стать договора, заключенные с предприятиями и организациями, в соответствии с которыми обучающиеся могли бы изучать операции и услуги финансовых институтов, непосредственно в их стенах;

- необходимо повышать финансовую грамотность населения, начиная со школьной скамьи, устраивать занятия по финансовой грамотности в игровой форме;

- устранить проблему отсутствия или недостаточного объема информации о финансовых услугах, развив маркетинг финансовых услуг.

Устранение данных проблем, позволило бы, если и не добиться исчерпывающего результата в развитии финансовых услуг в Узбекистане, то улучшить, усовершенствовать его, расширить масштабы, и тогда, финансовые услуги станут рычагом развития экономики страны.

#### ***Список литературы:***

1. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан» №ЗРУ-582 от 11.11.2019
2. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» №ЗРУ-580 от 05.11.2019
3. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О программе развития сферы услуг на 2016 - 2020 годы» №55 от 26.02.2016.
4. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
5. Объединенная лизинговая ассоциация. Лизинговый сектор Узбекистана: Итоги 2020 года [электронный ресурс]. <http://assocleasing.ru/files/File/Otchet2020.pdf>
6. Текущее состояние страхового рынка и итоги I квартала 2020 года [электронный ресурс] <https://www.uzdaily.uz/ru/post/52007>

7. Центральный банк Республики Узбекистан [электронный ресурс] - [https://cbu.uz/ru/press\\_center/reports/134774/](https://cbu.uz/ru/press_center/reports/134774/)

8. Центральный банк Республики Узбекистан [электронный ресурс]. <https://cbu.uz/upload/iblock/0c4/Obzor-DKP-4kv-2020-goda.pdf>

## ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО ЦЕНТРА РЕАГИРОВАНИЯ НА КИБЕР-РИСКИ

*Касевич О.А., студентка 2 курса финансово-экономического факультета*

*Научный руководитель*

*Стrogанова И.А., м. э. н.*

*Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь*

**Аннотация:** Условием стабильного функционирования денежно-кредитной системы является устойчивая работа банковской системы. В настоящее время увеличивается количество факторов риска, приводящих к неопределенности результатов деятельности банков. Вместе с развитием информационных технологий увеличивается уровень кибератак. В связи с этим, требуется создание единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансово-банковской сфере.

**Ключевые слова:** кибермошенничество, кибер-риск, кибербезопасность, банковское программное обеспечение, криптографическая защита информации.

**Abstract:** The stable functioning of the monetary system is a prerequisite for the stable functioning of the banking system. Currently, the number of risk factors that lead to uncertainty in the performance of banks is increasing. Along with the development of information technologies, the level of cyberattacks increases. In this regard, it is necessary to create a single center for responding to incidents related to information security violations in the financial and banking sector.

**Key words:** cyber fraud, cyber risk, cybersecurity, banking software, cryptographic information protection.

**Аннотация:** Пул-кредит тизимининг барқарор фаолият юритиши банк тизимининг барқарор фаолият юритишининг шартидир. Ҳозирги кунда банклар фаолиятида ноаниқликка олиб келувчи хавф омиллари сони ортиб бормоқда. Ахборот технологияларининг ривожланиши билан бирга кибер ҳужумлар даражаси ҳам ошиб бормоқда. Шу муносабат билан молия-банк соҳасида ахборот хавфсизлиги бузилиши билан боғлиқ ҳодисаларга жавоб бериш бўйича ягона марказ яратилиши зарур.

**Калим сўзлар:** кибер фирибгарлик, кибер хавф, киберхавфсизлик, банк дастурлари, криптографик ахборотни ҳимоя қилиши.

В связи с цифровой трансформацией банков в современном мире большой проблемой является риск кибермошенничества. Технологии шагают вперед, поэтому данная сфера становится более уязвимой. В Республике Беларусь существует три ведущие IT-компании, которые являются разработчиками банковского программного обеспечения [1, 2, 3]:

1. Системные технологии;
2. Центр банковских технологий (далее - ЦБТ);
3. SoftClub.

SoftClub – международный поставщик решений для автоматизации банковских процессов и решения сложных интеграционных задач. Данная компания каждый день разрабатывает продукты в сложнейших сферах, в которых надежность и безопасность стоит на первом месте. SoftClub был создан на базе Научно-исследовательского института систем автоматизации. Эта компания стояла у истоков разработки программного обеспечения всех банков Республики Беларусь и стоит отметить, что SoftClub до сих пор остается лидером разработчиком в этой сфере.

Изначально SoftClub должен был стать единым центром по защите банков от киберпреступлений, который способен быстро и оперативно проводить анализ и реагировать на случаи кибермошенничества. Но с появлением банков с российским капиталом вся единая система отошла на второй план, поскольку у этих банков используется частично программное обеспечение SoftClub, а частично свои разработки. В Таблице 1 отображен перечень некоторых продуктов компании SoftClub.

Таблица 1 – основные продукты SoftClub

№	Название	Краткое описание
1	2	3
2.	SC-АНАЛИТИКА	Быстрая аналитика всех данных для постоянного контроля финансового положения банка
3.	SC-BUSINESS.PRO	Комплексная система дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
4.	SC-АРХИВ	Автоматизация процессов направления и управления архивами электронных документов, обеспечивая их надежное и долгосрочное хранение
5.	SC-SRM	Система для управления закупками, позволяющая автоматизировать и систематизировать все закупочные процессы компании любых размеров
6.	CASH FUSION	Позволит сотрудникам вашего банка обеспечивать максимальный уровень обслуживания клиентов
7.	SC-BANK NT	Обеспечивает автоматизацию операций, учета, управления, аналитику универсального многофилиального банка

Источник: собственная разработка на основе [3].

Исходя из таблицы стоит отметить, что среди продуктов данной компании имеются «Система для управления закупками», «Автоматизация процессов направления и управления архивами электронных документов» и все эти данные о клиентах подвержены большому риску, поэтому компания также предлагает услугу по защите и информации.

Далеко не каждый банк может позволить себе содержать целое структурное подразделение IT-специалистов по разработке системы защиты банка от кибермошенничества. Ведь для этого нужны лаборатории, тестирование и много других этапов, которые требуют большое количество денежных средств.

В Республике Беларусь на текущий момент существует совсем небольшое количество банков, которые обладают мощными ресурсами для организации всей этой системы. А что делать средним банкам, которые не имеют таких возможностей?

Согласно пунктам 5.2 и 6.2 Постановления от 2 марта 2016 года №108 [4], для необходимого уровня безопасности в области электронного взаимодействия необходимо изучить возможность создания единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансовой сфере. На данный момент в Республике Беларусь отсутствует единый центр реагирования на кибератаки, в связи с чем считаем целесообразным:

1. Создание единой системы, которая обеспечит противодействие кибермошенничеству на уровне центрального банка. Функционирование данной системы будет базироваться на принципе своевременного предоставления статистики от банков в установленном порядке с определенной периодичностью.

2. В качестве разработчика автором рекомендуется ЦБТ, так как он является обладателем специального разрешения (лицензии) №01019/14, выданного Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации.

За период своей деятельности ОАО «Центр банковских технологий» стало одним из основных разработчиков программных решений для Национального банка Республики Беларусь, которые находятся у предприятия на сопровождении в целях обеспечения требуемого уровня автоматизации бизнес-процессов. Благодаря высокой квалификации своих сотрудников, ОАО «Центр банковских технологий» привлекается Национальным банком к реализации инновационных проектов государственного масштаба.

Заключение. Исходя из анализа деятельности ведущих IT-компаний Республики Беларусь по разработке банковского программного обеспечения, рекомендуется создание единого центра реагирования на кибер-атаки на базе Центра банковских технологий, который благодаря высокой квалифицированности своих сотрудников и наличию специального разрешения, выданного Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь, будет обеспечивать централизованное безопасное функционирование банков и финансовых учреждений.

#### **Список литературы:**

1. Эффективные IT-решения для автоматизации бизнеса [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании Системные технологии – Режим доступа: <https://www.st.by> Дата доступа: 09.05.2021.

2. Современные и эффективные IT-решения для банковской и финансовой сферы [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании Центр банковских технологий Режим доступа: <https://cbt.by> Дата доступа: 09.05.2021.

3. Готовые решения для бизнес-процессов банка [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании SoftClub – Режим доступа: <https://softclub.com> Дата доступа: 09.05.2021.

4. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы, Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 02.03.2016, № 108 // Сайт Национального банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf> Дата доступа: 09.05.2021.

## НАПРАВЛЕНИЯ ПО РАСШИРЕНИЮ ПРИМЕНЕНИЯ РОБОТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

*Донцов Р.Д., студент 4 курса финансово-экономического факультета*

*Научный руководитель*

*Строганова И.А., м. э. н.*

*Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь*

**Аннотация:** Современная экономика подвергалась и продолжает подвергаться негативному влиянию пандемии COVID-19. В условиях пандемии банки, решившие инвестировать в автоматизацию бизнес-процессов, оказались более подготовленными и смогли стать более конкурентноспособными. Одним из видов автоматизации является роботизированная автоматизация процессов, на данный момент активно развивающаяся во многих экономических сферах.

**Ключевые слова:** Коммерческие банки, роботизированная автоматизация процессов, эффективность, устойчивость, экономический эффект.

**Abstract:** The modern economy has been and continues to be negatively affected by the COVID-19 pandemic. In the context of the pandemic, banks that decided to invest in the automation of business processes were more prepared and were able to become more competitive. One of the types of automation is robotic process automation, which is currently actively developing in many economic areas.

**Keywords:** Commercial banks, robotic process automation, efficiency, sustainability, economic impact.

**Аннотация:** Замоначый іқтисодийёт СОВИД-19 пандемиясига салбий таъсир кўрсатди ва давом этмоқда. Пандемия шароитида бизнес-жараёнларни автоматлаштиришига сармоя киритишига қарор қилган банклар кўпроқ тайёрланди ва рақобатбардош бўлишига муваффақ бўлди. Автоматлаштиришининг турларидан бири роботлаштирилган жараёнларни автоматлаштириши бўлиб, у ҳозирги вақтда кўпгина иқтисодий соҳаларда фаол ривожланмоқда.

**Калим сўзлар:** Тижорат банклари, роботлаштирилган жараёнларни автоматлаштириши, самарадорлик, барқарорлик, иқтисодий таъсир.

Пандемия, продолжающаяся до сих пор, оказывает глубокое и долгосрочное воздействие на то, как делается работа, где делается работа, и размер рабочей силы, необходимый для выполнения этой работы. Влияние пандемии очень широко и охватывает многие сектора экономики, от продаж до производства, НИОКР, и, в частности, сферы финансов. Несмотря на кризисные условия, многие организации вложили значительные средства в интеллектуальную автоматизацию [1].

Адаптация к цифровой трансформации означает внедрение новых технологий во все аспекты бизнеса, что радикально влияет на то, как человек работает и предоставляет потребителям ценные услуги. Это также изменение поведения, которое требует, чтобы организации справлялись с постоянной критикой, оценкой и разочарованием. Такая реорганизация бизнес-процесса организациями, основанными на услугах, называется цифровой трансформацией. Цифровая трансформация сталкивается с различными проблемами в зависимости от размера организаций, а именно: от микро -, малого и среднего бизнеса организации до организаций большого размера.

Мотивом модернизации любого автоматизированного бизнес-процесса с включением технологии является повышение эффективности обслуживания при крупномасштабном расширении с максимальной прибылью для бизнеса.

Банковский сектор является одним из конкурентоспособных предприятий во всем мире, открывающих для себя улучшенные автоматизации бизнес-процессов для выживания. Внедряя

цифровизацию, банки могут предоставлять клиентам более качественные услуги. Это обеспечивает комфорт для клиентов и помогает экономить время. Цифровизация уменьшает человеческие ошибки и в этом направлении добивается лояльности клиентов.

Сегодня физические лица имеют безостановочный доступ к банкам благодаря интернет-банкингу. Кроме того, стало проще контролировать большие деньги. Цифровизация также принесла пользу клиентам, поощряя безналичный обмен. Клиентам больше не нужно хранить деньги, и они могут совершать обмены где угодно и когда угодно.

В этом процессе адаптации банковский сектор внедрил множество новых технологий в бизнес-процессы, чтобы сделать их лучше, быстрее и безопаснее, и одна из них – роботизированная автоматизация процессов (RPA, англ. – Robotic process automation) [2].

Автоматизация роботизированных процессов (RPA) – это бизнес и технология, заключающаяся в автоматизации роботизируемых задач. RPA предполагает настройку программных роботов для компании, которые впоследствии будут выступать пользователями IT-приложений, что позволит автоматизировать повторяющиеся, хорошо структурированные большие объемы канцелярских задач, решение которых возможно с использованием существующих IT-систем.

В экономически развитых странах спрос на роботизацию бизнес-процессов чрезвычайно высок. Многие передовые организации уже не могут назвать себя «пионерами», поскольку их примеру последовали уже многие. Согласно исследованию Deloitte 2020 года, спрос на RPA растет: из опрошенных ими респондентов только 13 % используют традиционные программные инструменты, в то время как 78 % уже внедрили RPA автоматизации – четкий сигнал, что RPA стало нормой для бизнеса.

Как видно из исследования, организации, которые пока не инвестируют в роботизацию, остались в меньшинстве. При этом двум третям участников опроса было намного легче перенести последствия пандемии COVID-19, что касается одной трети респондентов, то они по крайней мере начали инвестирование в эту область.

Респонденты, принявшие участие в опросе Deloitte, ожидают, что на протяжении следующих 3 лет им придется переобучить 34 % своих сотрудников, поскольку их роль в достаточной степени изменилась в результате роботизации. Переподготовка будет стоить того, так как автоматизация создаст конкурентные преимущества для организаций, желающих адаптироваться в «пост-ковидном» мире [1].

Сегодня активные сферы, где внедряются технологии RPA на предприятиях – это call-центры и контакт-центры. Автоматизированные системы обслуживания клиентов могут сортировать запросы и предлагать первоначальные ответы клиентам. Автоматическая система может разделять запросы на различные категории и сортировать их по отделам для быстрого решения.

Согласно исследованиям IT-корпорации Towards Data Science, от 70 % до 80 % процессов, основанных на правилах, можно автоматизировать, и рекомендуется начать с обслуживания клиентов. Автоматизированным программным системам (в том числе управляемым RPA) не нужен отдых, и они идеально служат опорой сервисов в режиме 24/7.

Помимо этого, RPA можно подключить к обработке финансовой документации, платежных ведомостей; к хранению и обработке кадровой информации и информации о клиенте и др.

RPA приносит наибольшую пользу в функциях, где можно упростить операции, которые полагаются на рутинную или канцелярскую деятельность, и где можно быстро добиться результатов, без сложного перепроектирования существующих систем.

Однако одно только RPA вряд ли будет лучшим ответом там, где:

- нужно автоматизировать поток работы по ряду отдельных задач;
- одна или несколько задач или процессов требуют специальных знаний для выполнения и экспертизы;

- выполнение задачи предполагает принятие решений в соответствии со сложными многоэтапными бизнес-правилами;

- где запросы данных и ответы должны выполняться с высокой производительностью (требующей пропускной способности более нескольких запросов в секунду)

Процессы, которые могут быть роботизированы, выделяются в соответствии с критериями:

- Алгоритмируемость;



- Трудозатратность;
- Регулярность;
- Затрагиваются несколько систем.

Для мониторинга эффективности банк использует 30 метрик, разделенных на группы:

- Количественные (ориентированы на количество и частоту совершаемых операций);
- Качественные (доля операций, обработанных роботами самостоятельно);
- Скоростные (сравнение с альтернативными методами обработки информации);
- Стоимостные (сравнение стоимости цифровой рабочей силы с сотрудниками, загрузка лицензий);
- Окупаемость (выполнение норматива окупаемости затрат).

В случае возникновения исключительных ситуаций, либо когда требуется принятие «нечеткого» решения, робот не имеет возможности продолжить работу. Это приводит к задержкам в работе и дорогостоящему вмешательству специалистов. Чтобы избежать такой ситуации, создается специальный цифровой интерфейс, в котором пользователь решает возникшую проблему онлайн удаленно, и робот продолжает работу в штатном режиме (см. рисунок 1).

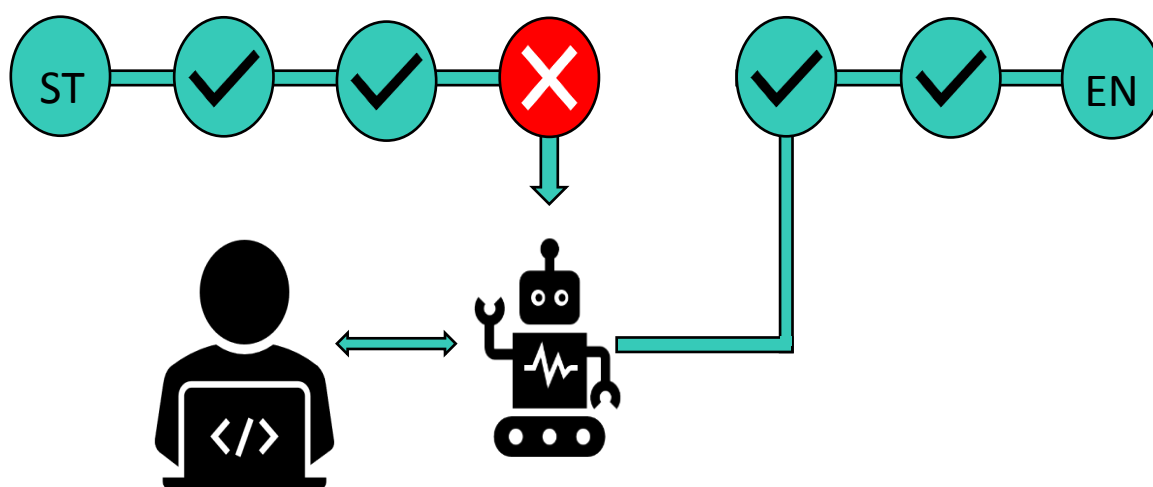


Рисунок 1 – Схема удаленного решения проблемы специалистом  
Источник: собственная разработка

Однако есть и другие сложности введения роботизации:

- Непонимание возможностей и выгод со стороны заказчиков;
- Страхи пользователей;
- Дефицит специалистов RPA на рынке труда;
- Внедрение RPA в целевую архитектуру;
- Специфика сопровождения RPA.

Также стоит отметить непонимание подобных нововведений частью населения. Отсюда могут возникнуть ситуации, когда клиенты начинают разговор с роботом, как с живым человеком, объясняя ему проблему сложносочиненными предложениями, а робот не может понять, какой вопрос интересует клиента.

Заметим, что с максимальной точностью определить эффективность внедряемой роботизации достаточно сложно, поэтому в нашем случае мы обратились к материалам онлайн конференции «FUTURE FINTECH & BANKING, проходившая 28-30 апреля 2021 года, на которой среди прочих принимала участие финтех компания KVINT – компания, создавшая робота, речь которого невозможно отличить от речи живого оператора, а также компания SNDL Lab – ведущая исследовательская группа Департамента анализа данных и машинного обучения Финансового университета РФ. Эта группа специализируется на исследовании и разработке в области семантического анализа, анализа крупных сетевых структур, диалоговых систем и анализа текста [3].

Для подтверждения того, что роботизация повышает эффективность бизнес-процессов, SNDLLab были проведены два кейса: холодные продажи и анкетирование клиентов по качеству оказанных услуг. Результаты кейсов представлены в таблице 1.



Таблица 1 – Результаты кейсов SNDLLab

Сегмент	Человек	Робот
Банк (холодные продажи), % выдачи продукта	1,13%	1,19%
Ритейл (NPS/CSI)	24%	46%

Источник: собственная разработка на основе данных онлайн конференции [3]

Результаты исследования, приведенные в таблице 3.3, свидетельствуют о том, что холодные продажи заканчивались продажей в большем количестве случаев, когда продавал робот, а не живой продавец. Результаты второго кейса – анкетирование по качеству оказанных услуг – показало, что работой робота при продаже было довольно большее количество людей, что отразилось в более высоких оценках индексов CSI и NPS

При описании своего робота компания KVINT утверждает, что 1 разработанный ими робот может одновременно обрабатывать 1000 звонков и более, 1 робот делает до 1 миллиона звонков в день и 1 робот сокращает затраты колл-центра в 2-4 раза [3].

Такого робота можно использовать во многих направлениях деятельности, например при анкетировании клиентов, предоставлении горячих предложений, предоставлении справочной информации, напоминании о необходимости оплаты услуг, информирование о задолженности, Идентификация клиента (по номеру паспорта, ключевому слову, ФИО, номеру договора), контроль качества обслуживания, HR-помощник.

В белорусских банках уже начато введение RPA. Например, в «Приорбанк» ОАО RPA существует в лице виртуального консультанта (сокращенно ВиК). Он приветствует клиентов, представляется и интересуется, чем может помочь, после чего перенаправляет к тому специалисту контакт-центра, который лучше всего сможет проконсультировать по конкретному вопросу. На данный момент эта технология сырая и нуждается во доработке.

Однако это не все возможности RPA, которые можно внедрить в белорусских банках. В рамках дальнейшей роботизации можно предложить внедрение роботов в осуществление холодных звонков, для напоминания уже существующим клиентам о том, что у них заканчивается срок действия карты или (для пенсионеров) пенсионного договора, напоминания о том, что заканчивается срок депозита.

Для того, чтобы оценить экономический эффект от введения технологии наподобие KVINT, предлагается ознакомиться с данными, предоставленными самой платформой KVINT.Ю изложенной в таблице 2.

Таблица 2 – Экономический эффект от введения робота

ДО ВВЕДЕНИЯ		ПОСЛЕ ВВЕДЕНИЯ	
Стоимость оператора		Экономический эффект от внедрения Бота	
ФОТ в месяц (ЗП+налоги+рабочее место)	1703	Количество звонков в день, обрабатываемых ботом	500
ФОТ в день (ЗП+налоги+рабочее место)	77	Среднее время звонка бота	2
Полезное время оператора	65 %	Стоимость 1 минуты звонка Бота, руб.	0,14
Полезное время оператора в день, мин.	312	Количество минут в день	1000
Стоимость 1 минуты оператора в день, руб.	0,25	Количество минут в месяц	30000
Затраты колл-центра		Стоимость звонка в день, руб.	140
Количество звонков в день	500	Стоимость звонка в месяц, руб.	4200
Количество звонков в месяц	11000	Стоимость звонка в год, руб.	50400
Среднее время звонка, мин.	3		
Количество минут в день	1500		

Количество минут в месяц	45000	
Стоимость звонков в день, руб.	372	
Стоимость звонков в месяц, руб.	11160	
Текущая стоимость звонков в год, руб.	133920	
<b>ЭКОНОМИЯ В ГОД, руб.</b>		<b>83520</b>

Источник: собственная разработка на основе [4]

Таким образом, если робот и человек будут совершать одинаковое количество звонков в день, стоимость 1 минуты звонка бота меньше стоимости 1 минуты звонка человека в более чем 1,5 раза. Из таблицы также видно, как экономия времени, которое тратится на сам звонок, влияет на стоимость звонков в год. Эти два фактора в конечном счете приводят к тому, что в год, используя бота вместо человека, работодатель значительно экономит.

Наглядная экономия в год при использовании робота представлена на рисунка 2.

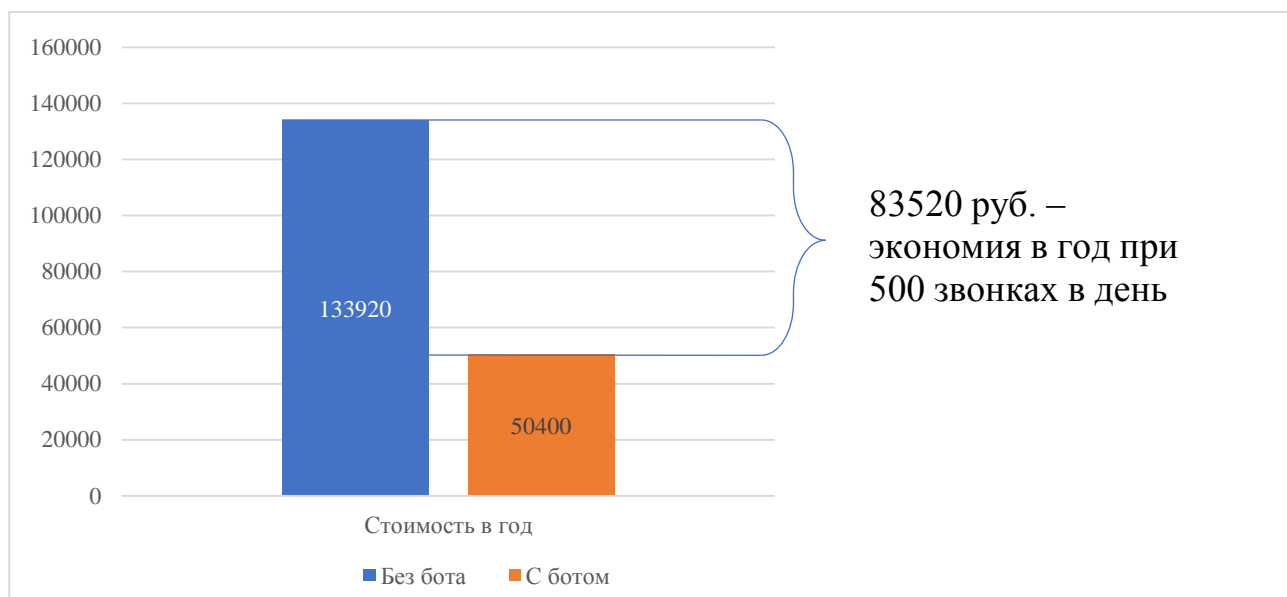


Рисунок 2 – Экономический эффект от введения робота

Источник: собственная разработка на основе [4]

Осуществляя такие нововведения, необходимо сохранять принцип банковской тайны, то есть робот должен анализировать речь конкретного клиента, которому он совершает звонок, чтобы не сообщить информацию третьему лицу.

Таким образом, технология роботизированной автоматизации процессов полезна для многих отраслей. Роботизированная автоматизация процессов быстро становится высокоэффективным способом оказания услуг в банковских и финансовых учреждениях, поддержкой их инициативы по цифровой трансформации. Роботизированная автоматизация процессов помогает снизить частоту ошибок снизить затраты на рабочую силу и повысить точность и эффективность, которая приведет к значительному росту банковского сектора. Роботизированная автоматизация процессов уже вводится во многих банках мира. Отсюда можно сделать вывод, что RPA является развивающимся инструментом в банковском секторе [5].

При введении подобного рода роботизации в коммерческом банке, трудозатратность банковских операций снизится, что в последствии приведет к высвобождению людских ресурсов, оптимизируя расходы и позволяя повысить прибыльность деятельности, что приведет к значительному росту рентабельности банковской деятельности.

#### Список литературы:

1. You've Decided to Adopt RPA. NowWhat? – CFO [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cfo.com/technology/2021/04/youve-decided-to-adopt-rpa-now-what/>. – Дата доступа: 19.05.2021.

2. ROBOTIC PROCESS AUTOMATION: CHALLENGES AND SOLUTIONS FOR THE BANKING SECTOR [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://poseidon01.ssrn.com/delivery.php?ID=335074111074014066097099126088100073109017024072035030106076016111120085009067094107037033035060058099112004015109024096126097062066043049061127118120002091106013067086029023124123088098081113065110096016080021026106122115084094069030114004030117009091&EXT=pdf&INDEX=TRUE>. – Дата доступа: 19.05.2021.
3. Материалы онлайн конференции «FUTUREFINTECH&BANKINGonlineconf», 28-30 апреля 2021.
4. KVINT – Голосовой оператор на телефон [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://itm.ranepa.ru/doc/conf2019/Nazarkin\\_A\\_Kvint\\_Virtualnii\\_golosovoi\\_operator.pdf](http://itm.ranepa.ru/doc/conf2019/Nazarkin_A_Kvint_Virtualnii_golosovoi_operator.pdf). – Дата доступа: 19.05.2021.
5. Vijai, C., et al. “The Future of Robotic Process Automation (RPA) in the Banking Sector for Better Customer Experience.” ShanlaxInternationalJournalofCommerce, vol. 8, no. 2, 2020, pp. 61–65.

## АКТУАЛИЗАЦИЯ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

*Абдуллаев Н.А, докторант Академии государственного управления  
при Президенте Республики Узбекистан, Узбекистан*

**Аннотация:** Тезисы посвящены вопросам актуализации одной из важнейших средств управления рисками – кредитных скоринговых систем, которые в наши дни превратились в составную часть системы банковского менеджмента. Предлагаются основополагающие положения, которые констатируют необходимости совершенствования механизмов применения и дальнейшей инновационной разработки новых моделей.

**Ключевые слова:** скоринг, скоринговые модели, банковский менеджмент, кредитная скоринговая модель, управление рисками.

**Аннотация:** Тезислар, бугунги кунда банк менеджменти тизимининг таркибий қисмига айланган, хавфлар бошқарувининг муҳим воситаларидан бири – кредит скоринг тизимининг долзарблигига бағишланган. Унинг қўллаш механизмларини такомиллаштириш ва янги моделларнинг инновацион ишлаб чиқариш заруратининг асосий йўналишлари тақдим этилган.

**Ключевые слова:** скоринг, скоринг моделлари, банк менеджменти, кредит скоринг модели, хавфларни бошқариш.

**Abstract:** Theses are devoted to the issues of actualization of one of the most important means of risk management - credit scoring systems, which these days have become an integral part of the bank management system. The fundamental provisions are offered, which state the need to improve the mechanisms of application and further innovative development of new models.

**Keywords:** scoring, scoring models, bank management, credit scoring model, risk management.

Неотъемлемой частью банковского менеджмента является система управления кредитными рисками. В этой системе кредитные скоринговые модели как средство оценки кредитоспособности клиента играют важную роль, поскольку, на основе балловой оценки финансового состояния контрагента, банк сможет определить и принять разумное решение о выдаче или отказе кредита.

Научный анализ скоринговых моделей по оценке финансовой состояний позволили автору настоящих тезисов выявить основные особенности, а также имеющиеся проблемы скоринговых систем региональных значений. Например, многие исследователи скоринговую систему определяют только как способ рейтингования заемщиков – физических лиц. Другая часть ученых рассматривают, что скоринг применяется и при оценке платёжеспособности юридических лиц, в том числе малых и средних предприятий.

В связи с этим необходимо подчеркнуть, что нормативно-правовая база этого процесса еще полноценна не разработана и не согласована. На наш взгляд, здесь решающим фактором выступает то, что не хватает единого подхода к определению критериев и масштабов рейтингования.

Следует отметить, что определения и характеристики скоринга еще недостаточно разработаны и в нормативно-правовых документах нашей страны. Кроме того, и в местной

экономической литературе нет общего подхода к определению концепции скоринга, его составляющих компонентов, место в процессе кредитования и в управлении рисками.

Известно, что Банк занимает лидирующее положение в предоставлении кредита. Но и другие кредитные учреждения являются проводником формирования цифровых изменений и финансовых экосистем на протяжении всего финансовых услуг, что радикально изменяет форму и методы сотрудничества между финансовыми и реальными секторами экономики.

Кредитный скоринг, применяемые банками в Узбекистане, в большинстве заимствованы с иностранных моделей, в которых порой не учтены своеобразные особенности наших условий. Следовательно, коэффициенты, применяемых в их рамках, не всегда будут иметь успех, не охватывает в достаточной мере особенности отрасли, иногда не учитывается система расчета с контрагентом.

В мировой практике методы скоринга уже применяются достаточно широко, как в оценке финансового состояния крупных субъектов, так и при оценке нефинансовых событий. Согласно существующим публикациям, на сегодняшний день популярны 4 вида технологий скоринга:

1) **Application scoring** (скоринг заявки) – модели оценки финансового состояния для принятия решений о возможности осуществления операции;

2) **Behavioral scoring** (скоринг поведения) – модели оценки финансового состояния при осуществлении операции;

3) **Collection scoring** (скоринг взыскания) – модели по установлению отношений с субъектами соглашений с высоким уровнем риска;

4) **Fraud scoring** (скоринг мошенничества) – модели по установлению отношений с субъектами с целью минимизации нефинансовых рисков соглашения.

Сегодня в нашей стране в основном разработана только первая технология, и частично вторая, поскольку эти модели применяются для оценки финансового состояния, принятия решений и для оценки финансового состояния при осуществлении операции. Несмотря на актуальность третьей и четвертой технологий в условиях экономической нестабильности, пока что в банках республики они не нашли широкого применения.

Для развития наиболее важных направлений кредитной скоринговой системы в стране, актуальным становится необходимость расширения масштабов применения скоринговых моделей для оценки финансового состояния банковских партнеров. Для обеспечения достоверности оценки финансового состояния, рекомендуется использовать данные следующих источников: финансовые отчеты, аудиторские сведения, данные информационных агентств, статистические и сетевые сборники, Интернет-ресурсы и СМИ. Следует отметить, что информация, полученная из Интернета и средства массовой информации, отличается низким уровнем надежности. Отчет аудита также не является источником достоверной информации, поскольку он формируется раз в год и часто публикуется с задержкой до 6 месяцев, и что степень полезности этой информации не высок.

На наш взгляд, кредитные скоринговые системы должны использоваться не только в банковских операциях и для рейтингования физических лиц или заемщиков, но, и при установлении алгоритма оценки финансового состояния юридических лиц, независимо от объема их бизнеса. Это связано с тем, что алгоритм рейтинга является одинаковым для различных категорий контрагентов: показать отдельно основные особенности предприятия, сравнить их установленными значениями и затем учитывая важность дать итоговый рейтинг для каждой особенности. Разница между рейтинговыми моделями, по нашему мнению, в основном заключается в комплексе оцениваемых особенностей, различием их значений, и построением системы показателей особенностей.

Таким образом, оказываемые финансово-кредитные услуги в условиях экономической нестабильности периода пандемии, свидетельствует о том, что при оперативном реагировании на изменяющиеся факторы и показатели, при своевременном определении путей диверсификации секторов экономик, при правильном перераспределении бюджетных и внебюджетных средств, при разумной организации финансово-кредитной политики можно будет минимизировать экономические потери и уровень спада развития в целом. На наш взгляд, самое главное, при умелой организации выдачи кредитов с использованием льготных условий, совершенствования механизмов применения кредитных моделей с учетом временных экономических мер, и соответственно, разработки тактико-стратегических параметров, можно привести в

максимальное движение колесо экономики даже в условиях кризиса и тем самым, оказать содействие в преодолении экономических тяжестей.

В качестве заключения вышеизложенных тезисов, следует подчеркнуть, что в сложившейся ныне, в связи с пандемией, условий экономических кризисов, актуальность кредитных скоринговых систем возрастает. Естественно, по мере расширения масштабов их применения проявляются и проблемы, требующие предотвращения. Поэтому, именно эти аспекты будут в центре внимания в научных кругах, в практике аналитиков, чтобы стать предметом исследований.

#### **Список литературы:**

1. Андреева Г.В. Скоринг как метод отсенки кредитного риска / Банковские технологии. – 2000. – №6.
2. Румянцев А. Скоринговые системы: наука помогает бизнесу / Финансовый директор. – 2006. – №7.

## **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ**

**Идиев Н.Ф., и.ф.н., доцент**

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

**Аннотация:** 2017 -2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш мамлакат банк тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишларидан бири сифатида эътироф этилган. Мақолада Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг долзарб масалалари тадқиқ қилинган.

**Калит сўзлар:** тижорат банки, молиявий барқарорлик, актив, даромад, харажат, захира, фоизли маржа, соф фойда.

**Аннотация:** В Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Узбекистана в 2017-2021 годах отмечено, что обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков является одним из приоритетных направлений развития банковской системы страны. В статье исследованы актуальные вопросы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков Республики Узбекистан.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, финансовая устойчивость, актив, доход, резерв, процентная маржа, чистая прибыль.

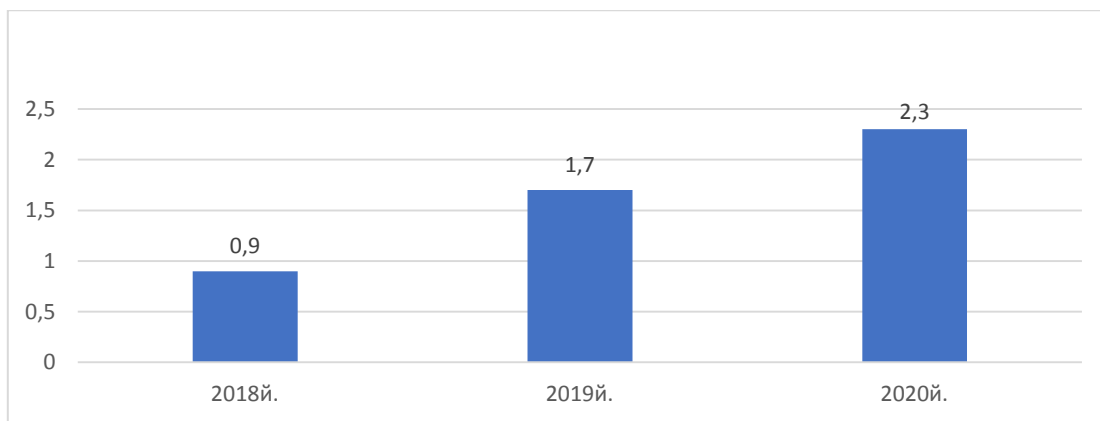
**Abstract:** The Action Strategy for five priority areas of development of Uzbekistan in 2017-2021 notes that ensuring the financial stability of commercial banks is one of the priority areas for the development of the country's banking system. The article examines topical issues of ensuring the financial stability of commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

**Key words:** commercial bank, financial stability, asset, income, reserve, interest margin, net profit.

Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш кўп омилли жараён бўлиб, активларнинг даромадлилигига, мажбуриятлар бўйича харажатлар даражасининг ўзгаришига, банк фаолиятидаги рискларни бошқариш тизимининг қай даражада такомиллашганлигига боғлиқ. Шу сабабли, ҳар бир омилнинг банкнинг молиявий барқарорлигига таъсирини тўғри баҳолаш молиявий барқарорликни таъминлаш бўйича қарорлар қабул қилишда муҳим амалий аҳамият касб этади.

Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигига баҳо беришда соф фоизли маржа кўрсаткичи муҳим ўрин тутаяди. Соф фоизли маржа банк активлари миқдорига тескари пропорционал бўлиб, кредитлар ва депозитлар бозоридаги юқори даражадаги рақобат унинг даражасига кучли таъсир кўрсатади [1].

Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш борасидаги долзарб муаммолардан бири бўлиб, соф фоизли маржа кўрсаткичининг даражасини паст эканлиги, яъни меъёрий даражасидан паст эканлиги ҳисобланади.



**1-расм. ТИФ Миллий банкида соф фоизли маржанинг даражаси, фоизда [2]**

1-расм маълумотларидан кўринадик, ТИФ Миллий банкида соф фоизли маржа кўрсаткичи паст, яъни ушубу кўрсаткичнинг амалдаги даражаси унинг меъерий даражасидан (4,5 %) паст.

ТИФ Миллий банкида соф фоизли маржа кўрсаткичининг меъерий даражадан паст бўлганлиги, фикримизча, қуйидаги сабаблар билан изоҳланади:

\*фоизли харажатларнинг ўсиш суръатини соф фоизли даромадларнинг ўсиш суръатидан юқори эканлиги (2019 йилда 2018 йилга нисбатан фоизли харажатларнинг ўсиш суръати 67,5 фоизни ташкил этгани ҳолда, соф фоизли даромаднинг ўсиш суръати 56,4 фоизни ташкил этди);

\*фоизли даромадларнинг ўсиш суръати билан фоизли харажатларнинг ўсиш суръати ўртасида мутаносибликнинг мавжуд эмаслиги;

\*соф фойда миқдорининг активлар суммасига нисбатан жуда кичиклиги (2020 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра, соф фойда активларга нисбатан атиги 1,2 фоизни ташкил этди).

Мамлакат тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш борасидаги долзарб муаммолардан бири – бу кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари даражасининг юқори эканлигидир.

Амалга оширилган таҳлилларнинг натижалари кўрсатдики, 2017-2019 йилларда ТИФ Миллий банкида кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари даражасининг ўсиш тенденцияси кузатилган. Бунинг устига, мазкур кўрсаткичнинг ҳақиқатдаги даражаси унинг халқаро банк амалиётида умумэтироф этилган меъерий даражасидан (1,0%) юқори бўлган. Мазкур ҳолатлар ТИФ Миллий банки кредитларининг даромадлилик даражасини таъминлаш нуқтаи-назаридан салбий ҳолат ҳисобланади.

Республикамиз банк амалиётида кредитлар бўйича захира ажратмалари суммасининг ҳаммаси тижорат банкининг харажатига олиб борилади. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2015 йил 14 июлда 2696-сонли «Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида»ги йўриқномасига асосан таснифланган кредитларнинг беш тоифаси бўйича ҳам захира ажратмалари шакллантирилади [3].

Кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг ўсиш суръати билан кредит қуйилмаларининг ўсиш суръати ўртасидаги мутаносибликни таъминланмаганлиги тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш борасидаги долзарб масалалардан бири ҳисобланади.

Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш учун, фикримизча, биринчидан, кредитлардан олинган фоизли даромадларнинг брутто кредитларга нисбати билан мажбуриятларга тўланадиган фоизларнинг брутто мажбуриятларга нисбати ўртасидаги мутаносибликни таъминлаш лозим; иккинчидан, кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмалари даражасини халқаро банк амалиётида умумэтироф этилган меъёр даражасида бўлишини таъминлаш учун таснифланган кредитлар таркибини яхшилаш йўли билан шубҳали ва умидсиз кредитларнинг таснифланган кредитлар ҳажмидаги салмоғини ошишига йўл қўймаслик, кредитлар бўйича захира ажратмалари суммасининг ўсиш суръатини брутто активларнинг ўсиш суръатидан юқори бўлишига йўл қўймаслик лозим.

### **Фойдаланилган адабиётлар:**

1. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – С.338.
2. Расм муаллиф томонидан ТИФ Миллий банкининг баланс маълумотлари асосида тузилган.
3. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг қарори. Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида // Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2015 й., 28-сон, 374-модда; Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 30.04.2018 й., 10/18/2696-2/1120-сон.

## **БЮДЖЕТ ПУЛ МАБЛАҒЛАРИНИ ДЕПОЗИТЛАРГА ЖАЛБ ЭТИЛИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ**

*Расулов З.Ж., и.ф.н., катта ўқитувчи  
Самарқанд ветеринария медицинаси институти, Ўзбекистон  
Фарҳодов Э.К., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодий ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация:* Мақолада бюджет пул маблағларини депозитларга жалб этилиш масалалари бўйича иқтисодчи олимларнинг илмий қарашлари ўрганилди ва банк истиқболларини белгилашга қаратилган илмий таклиф келтирилган.

*Калит сўзлар:* бюджет, пул, банк молия тизими, банк барқарорлиги, депозит, депозит сиёсати, механизм, лойиҳа.

*Аннотация:* В статье исследуются научные взгляды экономистов на привлечение бюджетных средств во вклады и дается научное предложение, направленное на определение перспектив банка.

*Ключевые слова:* бюджет, деньги, банковско-финансовая система, устойчивость банка, депозит, депозитная политика, механизм, проект.

*Abstract:* The article examines the scientific views of economists on attracting budget funds to deposits and provides a scientific proposal aimed at determining the prospects of the bank.

*Keywords:* budget, money, banking and financial system, bank stability, deposit, deposit policy, mechanism, project.

Бугунги кунда мамлакатимизда олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислохотларнинг самарали амалга оширилишида банк-молия тизими барқарорлигини таъминлаш муҳим аҳамият касб этади. Банк-молия тизимининг барқарорлигини таъминлаш жараёнида эса:

- банк активларининг асосий қисми аҳоли ва ташкилотлардн жалб қилинган омонат маблағлари ҳисобига шаклланганлиги;
- банк бизнесининг хатарга мойиллиги, банк фаолиятида аҳоли ва ташкилотлар маблағларининг хатарга қўйилиши, бой берилиши, йўқотилиши ёки ўзлаштирилиши каби турли хатарлар мавдудлиги;
- бошқа томондан, маълум бир хавфли фаолият оқибатларини юмшатиш учун қилинган ҳаракат (депозитлар суғуртаси ва б.) яна шунга ўхшаш фаолиятни амалга ошириш эҳтимоли билан биоғлиқлиги;
- банк тизимининг барқарорлиги омонатчилар ва кредиторларнинг маблағларига, уларнинг ишончига боғлиқлиги, қарамлигини ҳисобга олиб, банкларнинг депозит сиёсатини такомиллаштириш масаласига алоҳида эътибор қаратиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш пул маблағларини банк депозитларига жалб қилиш, бу орқали банкларнинг ресурс базасини мустаҳкамлаш масаласига бугунги кунда нафақат банклар фаолиятининг бир кўрсаткичи сифатида, балки иқтисодийнинг барқарорлигини таъминлашга хизмат қиладиган макроиқтисодий кўрсаткич сифатида қаралмоқда. Бу борада белигалнган устувор вазифаларнинг ижросини таъминлаш мақсадида банклар томониданбарча зарурий чоралар кўриб борилмоқда.

Мамлакатимиз банклари томонидан сўнгги йилларда депозит сиёсатини такомиллаштиришда иш жараёнига замонавий технологияларнинг интеграциялашуви ҳамда иш жараёнини автоматлаштиришга алоҳида эътибор қаратиб келинмоқда. Бу борада олиб борилган

илмий-амалий изланишларимиз натижаси сифатида билдирилган таклифлар асосида банкларда аҳоли омонатлари билан ишлаш жараёнини такомиллаштириш, янги жозибадор ва ўзаро манфаатли хизмат турларини жорий этиш бўйича маълум бир ишлар амалга оширилди, жумладан:

АТ Агробанк томонида банк мажбуриятлари акс эттирилган ҳужжат ҳамда қатъий ҳисобда турувчи бланк ҳисобланмиш омонат дафтарчаларининг электрон ҳисобини юритиш, уларни бош офисда рўйхатга олинишидан тортиб филиалларга тақсимланиши ва якуний ишлатилиши (мижозга берилиши, яроқсиз ҳолга келиши, муддати тугаб ёпилиши ва йўқотилиш)гача бўлган ҳаракати назоратини юритиш мақсадида банк дастурий таъминотида омонат дафтарчаларини электрон ҳисобини юритиш бўйича махсус модул ишлаб чиқилиб, амалиётга жорий этилди ва банк мажбуриятлари акс этган омонат дафтарчалари ҳисобининг тўғри, аниқ юритилишига ва бу борада шаффоф таъминланишига эришилди. Шу билан бирга депозитларга масофадан хизмат кўрсатиш бўйича билдирилган таклифларнинг банк депозитлари таркибида асосий ўринни эгаллаган Агробанк ва Халқ банки Бошқарувлари томонидан қўллаб-қувватланиши натижасида ушбу банклар амалиётга СМС-банкнинг, мобиль-банкнинг каби янги хизмат турлари орий этилди.

Натижада аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектлар банкдаги ўз маблағлари қолдиғи ва ҳаракати тўғрисидаги маълумотларни мобиль телефон ёки интернет дастури орқали кўра олиш, эҳтиёжлари доирасида турли тўловларни амалга ошириш ва депозит маблағларини масофадан бошқариш имкониятига эга бўлди. Мазкур хизматлар мижозларга қулайлик, янги имкониятлар тақдим этилиши билан бирга, депозитларга хизмат кўрсатиш орқали банк даромади манбасининг ошишига ҳам хизмат қилмоқда.

Банкда депозитлар таркиби, омонатларни қайтариш муддатлари, фоиз ставкалари тўғрисидаги ва бошқа депозит портфели таҳлилига оид маълумотлар банк Бошқарувлари қабул қилаётган депозитларни бошқаришга оид қарорларнинг сифати, самарадорлиги ва натижадорлиги оширилишига хизмат қилади.

## БАНКЛАРНИ ИЧКИ АУДИТ ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ

*Расулов З.Ж. и.ф.н., доцент,*

*Самарқанд ветеринария медицинаси институти, Ўзбекистон*

*Турдиев Ш., магистратура талабаси*

*Самарқанд ветеринария медицинаси институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** Ушбу мақолада тижорат банкларида ички аудитни ташкил этиш тартиби ва муҳимлилик тамойилига ҳос ҳолатлар баён этилган, шунингдек аудит текширувини амалга оширишда эътибор қаратилиши зарур бўлган харажатлар устида тўхталиб ўтилган ва муалиф хулосалари изоҳлаб ўтилган.

**Калит сўзлар:** аудит, аудит назорати, ички аудит, муҳимлилик, сифат ва миқдорий жиҳатлар, текширув, аудит хулосаси.

**Аннотация:** В статье описываются порядок и важность организации внутреннего аудита в коммерческих банках, а также затраты, которые необходимо учитывать при аудите, и разъясняются выводы автора.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторский контроль, внутренний аудит, актуальность, качественные и количественные аспекты, аудит, аудиторское заключение.

**Abstract:** The article describes the procedure and the importance of organizing internal audit in commercial banks, as well as the costs that must be taken into account in the audit, and explains the author's conclusions.

**Key words:** audit, audit control, internal audit, relevance, qualitative and quantitative aspects, audit, audit report.

Аудиторлик текширувини режалаштиришда аудит миллий стандартларига риоя этишни муҳимлилик даражасини эътиборга олиш долзарб ахамият касб этмоқда.

Ҳозирда ички аудит хизмати ходимлари муҳим, хатоли моддалар ва ҳисобварақаларни аниқлаш, тўпланган аудиторлик далилларига баҳо бериш, аудиторлик хулосасининг тури ҳақида қарор қабул қилишда текширувни режалаштириш сифатида фойдаланилади.

Унинг муҳимлиги, аудиторлар молиявий ҳисоботларни тийин-тийинигача тўғрилигини қафолатлаш билан баҳоланади. Ички аудитни муҳимлиги бу ҳисобот маълумотларидаги хато камчиликларни аниқлашда намоён булади ва муайян ҳолатларда мазкур маълумотлар билан



ишлаш тажрибасига эга бўлган шахс ўзининг уларга нисбатан ишончга асосланган дастлабки фикрини баён этади.

Субъектни молиявий ҳисоботининг ишончилигига жиддий таъсир кўрсатувчи ҳолатлар аудитда муҳим ҳолатлар деб топилган.

Шунингдек, муҳимлиликни аудиторнинг текширилаётган банк филиали молиявий ҳисоботининг ишончилигини тасдиқлашга тайёрлиги мезони деб таърифлаш ҳам мумкин. Муҳимлилик тамойили текширилаётган ахборот кўрсаткичлари ҳажми ёки хўжалик операцияларини акс эттиришда йўл қўйилган хатолар хусусияти билан ҳам белгиланади.

Ички аудитни муҳимлиги аудит жараёнида жуда кўп масалаларни ҳал қилиш учун асос бўлиб хизмат қилади. Бу аудит босқичлари, аудиторлик муолажалари ҳажми ва мазмуни, тўпланган аудиторлик далилларига баҳо бериш ва аудиторлик ҳулосаси шакли ўртасидаги алоқаларни ва уларнинг мантиқий изчиллигини таъминлайди. Муҳимлилик, йўл қўйилган хато миқдорини ва бунинг натижаси ўлароқ, аудиторлик ҳулосаси тузиш ҳам муҳимдир.

Умуман ички аудитга муҳимлиликнинг аудитдаги аҳамияти ва долзарблиги бир неча сабаблар билан изоҳланади:

- аҳамиятсиз тафсилотларни этиборга олмасликка йўл қўяди, аммо барча муҳим ахборот тўла ёритилишини талаб қилади;

- баланс суммаси ва тузилишига, молиявий натижаларга бухгалтерия ҳисоби муайян объектлари қийматининг таъсирини аниқлаш имконини беради. Аудиторлик муолажалари жараёнида активлар, пассивлар ва молиявий натижалар миқдорига жиддий таъсир кўрсатувчи бухгалтерия операциялари тадқиқ қилинади;

- барча муҳим ахборотлар тўла келтирилишини, молиявий ҳисобот ҳақидаги аудиторлик ҳулосасида барча муҳим жиҳатлар ёритилишини талаб қилади. Бунда аудиторлик ҳулосаси, ҳисобот малумотларига асосланиб, муайян иқтисодий қарорлар қабул қиладиган кам сонли фойдаланувчиларга мўлжалланади.

Ўзининг моҳиятига кўра тижорат банкларида муҳимлилик сифат ва миқдорий жиҳатларга эгадир. Молиявий ҳисоботда фактнинг нотўғри кўрсатилиши, аҳамиятсиз бўлиши, лекин, шунга қарамай, уни ёритиш учун асослар мавжуд булиши мумкин. Сифат ва миқдорий омиллар таъсири муҳимлилик тамойилини амалда қўллашни мураккаблаштиради.

Қолаверса, муҳимлилик тушунчасига муайян даражада субъективлик хусусияти ҳам ҳосил: бир аудитор муҳим деб ҳисоблаган ҳолатни бошқа аудитор аҳамиятсиз деб ҳисоблаши мумкин. Шунини алоҳида айтиш ҳам зарурки, бухгалтерия фаолияти доирасида ўлчашларни амалга ошириш имкониятлари чекланганлиги, аудиторлик текшируви жараёнидаги муайян чеклашлар туфайли муҳимлилик чегараларини аниқ белгилаш ҳозирча иложи йўқ.

Ички аудит бўлими томонидан иш жараёнини режалаштириш босқичида муҳимлилик даражаси аниқланади ва текширув объекти хусусиятларига ва фаолият тармоғи, корхонанинг катталиги, даромаднинг солиққа тортилгунга қадар бўлган суммаси, айланма воситалар қийматига, шартли мажбуриятларнинг, ҳисоботда ғайриоддий моддаларнинг мавжудлигига ва бошқа хусусиятларга боғлиқ бўлади. Шунинг учун ҳам, муҳимлилик даражаси миқдори аудитнинг умумий режасида акс эттирилишининг аҳамияти каттадир.

Режалаштириш пайтида аудитор бухгалтерия ҳисоботида жиддий нуқсонларни келтириб чиқариши мумкин бўлган омилларни ҳисобга олиши лозим.

Аудитда муҳимлиликка баҳо бериш масаласи, энг аввало, бухгалтерия ҳисоботининг бир ёки бир неча кўрсаткичларини муҳимлиликнинг миқдорий мезони- йўл қўйилиши мумкин бўлган энг катта миқдорни ҳисоблаш усулини ўз ичига олувчи муайян негизни танлашдан иборат бўлади.

Умуман, йўл қўйилиши мумкин хато миқдори режалаштирилган муҳимлиликка нисбатан 50-70 фоиз даражасида белгиланади. Лекин, йўл қўйилиши мумкин бўлган хато даражаси ҳаддан ташқари паст бўлмаслиги керак, чунки бу аудиторлик ҳам ҳажмлари асоссиз оширилишига олиб келиши мумкин.

Одатда, аудиторлар аниқ миқдорий баҳолашларсиз иш кўрадилар, шунинг учун ҳам 5 фоизгача оғиш ҳам аҳамиятсиз деб, 10 фоиздан ортиқ оғиш эса- муҳим деб ҳисобланади.

Ички аудит хизмати ходимлари муҳимлиликнинг режалаштирилган даражасини ҳисоблаш учун молиявий ҳисобот курсаткичларининг уч тоифасини, яъни:

- Бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақлари;
- Баланс моддалари;
- Бухгалтерия ҳисоботи курсаткичларини танлаш мумкин.

Бунда жорий йилнинг асосий кўрсаткичларини ва олдинги йилларнинг ўртача ҳолатга келтирилган кўрсаткичларидан ҳам фойдаланиши мумкин.

Миллий стандартда ҳам муҳимлилик кўрсаткичларини аниқлашнинг конкрет йўналишлари эмас, балки бунга оид бир қанча коидалар белгиланган. Чунки мазкур стандартга мувофиқ аудиторлар муҳимлилик миқдорини аниқлашни тартибга солувчи расмий ички ҳужжатга ўтилган. Ушбу ҳужжат аудиторлик хизматининг қарори билан тасдиқланган бўлиши ва доимий асосда қўлланилиши керак.

Бизнинг қароримизга қайд этилган уч гуруҳдан бири уларнинг иккитаси ёки бир йўла учаласи асос қилиб олиниши муҳимдир деб ҳисоблаймиз. Ҳар бир муайян ҳолда у ёки бу ҳисобварақлар моддалар ва кўрсаткичларнинг танланиши молиявий ахборотнинг сифат жиҳатларига ва миқдорий кўрсаткичларига боғлиқдир.

Муҳимлиликнинг ҳисоблаш учун асос бўлиб бухгалтерия ҳисоботи кўрсаткичларини аниқлаш ҳисобланади. Бунда жуда кўп омиллар, чунончи: тармоқ хусусияти, фаолият қўлами, молиявий натижалар ва баланс тузилиши ҳисобга олиниши кўзда ҳам тутилади.

Муҳимлилик учун асос белгилангач, аудиторлар унинг миқдорий мезонини ҳисоблаш усулини аниқлаши лозим бўлади. Шу боис, аудит жараёнида муҳимлилик кўрсаткичларидан фойдаланишда жуда эҳтиёткор бўлиш лозим.

Унинг кўрсаткичи қанчалик катта булса, камчиликларнинг аниқланмаслик хатари даражаси ҳам шунча юқори бўлади.

## **РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТНИ ШАКЛЛАНТИРИШДА БАНК ХИЗМАТЛАРИНИНГ ЎРНИ**

*Хусанов Б.Ш., и.ф.н., доц.*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Жумаев З.С., магистр*

*Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

**Аннотация:** мақолада рақамли иқтисодиёт, молиявий технологиялар ривожланиши шароитида банк хизматларининг ўрни қараб чиқилган. Бунда блокчейн технологиялари асосида рақамли иқтисодиётни амалга ошириш йўллари ҳам кўрилган. “Электрон ҳукумат”нинг бошқариш жараёнлари ҳам ўз ифодасини топган.

**Калит сўзлар:** инновация, инновацион иқтисодиёт, рақамли иқтисодиёт, блокчейн, рақамли технология, интеллектуал мулк, электрон ҳукумат.

**Аннотация:** В статье рассматривается анализ возможностей и угроз для коммерческих банков в условиях цифровой экономики, развития финансовых технологий. Также рассматриваются способы внедрения цифровой экономики на основе технологии блокчейн. Также отражены процессы управления электронным правительством.

**Ключевые слова:** инновации, инновационная экономика, цифровая экономика, блокчейн, цифровые технологии, интеллектуальная собственность, электронное правительство, финансовые технологии, угрозы.

**Abstract:** The article examines the analysis of opportunities and threats for commercial banks in the context of the digital economy, the development of financial technologies. It also looks at ways to implement a digital economy based on blockchain technology. The management processes of e-government are also reflected.

**Keywords:** innovation, innovative economy, digital economy, blockchain, digital technology, intellectual property, e-government, financial technology, threats.

Барчамизга маълумки, бутун дунёда рақамли технологиялар барча соҳаларга ва аҳоли турмуш даражасига ва сифатини ошириш ижтимоий-иқтисодий ривожланишнинг энг муҳим якуний натижаси бўлиб бормоқда. Республикамизда рақамли иқтисодиётни шакллантириш ва шу асосда банк хизматларининг сифатини ошириш ижтимоий-иқтисодий ислоҳотларнинг муҳим йўналиши ва бош мақсади қилиб белгиланган. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёев ушбу муҳим масалага алоҳида эътибор қаратиб: “Шарқ донишмандлари айтганидек, “Энг катта бойлик – бу ақл-заковат ва илм, энг катта мерос – бу яхши тарбия, энг катта қашшоқлик – бу билимсизликдир!” Хусусан, бу масала 2020 йилга “Илм,

**маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили**”[1], деб ном берилиши, яъни илм-фанни янада равнақ топтириш, ёшларимизни чуқур билим, юксак маънавият ва маданият эгаси этиб тарбиялаш, рақобатбардош иқтисодиётни шакллантириш борасида бошлаган ишларимизни жадал давом эттириш ва янги, замонавий босқичга кўтариш мақсади кўзланган. Шу сабабли, Ўзбекистонда амалга оширилаётган ислохотларнинг пировард натижаси авваламбор ҳар бир соҳада ривожланишга эришишга қаратилган.

Шу боис мамлакатимизда рақамли иқтисодиётни ривожлантириш бугунги куннинг ва яқин истиқболнинг энг муҳим вазифасига айланган. Президентимизнинг 2020 йил 28 апрелдаги “Рақамли иқтисодиёт ва электрон ҳукуматни кенг жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорида 2023 йилга бориб рақамли иқтисодиётнинг мамлакат ялпи ички маҳсулотигаги улушини 2, ушбу соҳадаги хизматлар ҳажмини 3 баравар ошириш, улар экспортини 100 миллион АҚШ долларига етказиш вазифаси кўйилган.

Албатта рақамли иқтисодиёт жамиятда муайян ўзгаришларни юзага келтиради, хусусан, унинг меҳнат шароитларига таъсири сезиларли бўлади. Рақамли трансформация шароитида автоматлаштириш жараёнларининг кучайиши, сунъий интеллект, улкан маълумотлар билан ишлайдиган аналитик тизимлар, роботлардан фойдаланиш кўламининг ортиши меҳнат ресурслари учун ўринбосар бўлиб хизмат қилади. Натижада бизнес юритиш шароитлари такомиллашиб ва самарадорлик сезиларли даражада ортади.

Рақамли иқтисодиёт қанчалик тез шаклланса, аҳоли турмуш даражасида турли қулайликлар пайдо бўлади. Ҳаммамизга маълумки бир неча ўн йиллардан буён электрон ҳукуматни тизимини ривожлантиришга интилиб келамиз. Натижалар эса у даражада сезиларли эмас, атиги сўнгги уч йилда кўзга ташлана бошлади. Халқимиз “электрон ҳукумат” афзалликларини энди ҳис қила бошлади. Бу эса “интеллектуал ҳукумат” тамойиллари асосида аҳоли ва тадбиркорлик субъектларига электрон давлат хизматлари кўрсатиш тизимини янада кенгайтириш нақадар тўғри йўл эканлигини ҳам кўрсатади.

Бугунги кунгача банклар миқозларига хизмат кўрсатиши учун турли ҳужжатлар ва имзоларни йиғиб келишни талаб қилган бўлса, бугун эса аксинча, миқоз банк хизматларидан тўла қонли электрон фойдаланмоқда. Бунга сабаб эса жорий этилаётган инновациялар. Масалан, банклар рақамли иқтисодиётга ўтаётганлиги, миллий валютадаги пластик карталардан ҳеч чекловларсиз хорижий валюталарга айрибошлаш мумкинлиги, кредит олиш учун ҳужжатларни электрон шаклига ўтганлиги, банкларга блокчейн технологиялар кириб келиши, буларнинг ҳаммаси юқоридаги изоҳларимизнинг яққол далилидир.

Ўз вақтида мобиль банкингнинг жорий этилиши миқозлар учун инновация сифатида қаралган бўлса, бугунги кунда бу технология миқозлар учун, айниқса ёш авлод учун мажбурий шарт сифатида қаралмоқда. Экспертлар ва таҳлилчиларнинг фикрича, мобиль банкинг технологияси банк-лар учун минимум шарт сифатида қаралиб, бундай технологиядан фойдаланмаган банк, банк хизматлари бозорида аутсайдир сифатида қаралади.

Экспертларнинг фикрича, 2018 йилдан бошлаб йирик банкларнинг қарийб 15 фоиздан ортиғи ўзларининг иш фаолиятида Blockchain технологиясидан фойдаланишни бошлаб юборишди. Бунга сабаб қилиб, Blockchain технологиясининг нисбатан эндигина яратилганига қарамадан, унинг мавжуд бизнес жараёнлардаги инқилобий ўзгаришларни қамраб олгани молия бозорлари иштирокчилари орасида улкан қизиқиш уйғотганини кўрсатиш мумкин.

Blockchain технологияси молия бозорининг кўпгина тармоқларини рақобатбардошлигини ва юқори салоҳиятини ошириш имкониятини намойиш этади. Келажакда молия бозорида Blockchain технологиясини жорий қилишга энг жозибадор тармоқ бўлиб инвестицион банкинг ва молиявий транзакцияларни бошқариш ҳисобланади. Blockchain технологиясини кенг қўллаш мумкин бўлган тармоқларга банкларнинг чакана операцияларини, суғурта, кўчмас мулкка инвестициялар ва факторингни мисол қилиб келтириш мумкин. Шу билан бирга, Blockchain технологиясини молия бозорларини ривожлантиришдаги мавжуд барча муаммоларнинг ечими сифатида қараш нотўғридир. Ҳозирги вақтда Blockchain технологиясидан молия бозорларида фойдаланишни тартибга солишнинг ҳуқуқий асослари охиригача тўлиқ ишлаб чиқилмаган ва бу борада ниҳоясига етмаган, ўзини ечимини кутаётган кўплаб масалалар турибди.

Blockchain технологиясини кенг тарқалишига тўсқинлик қилиб турган кейинги муаммолардан бири унинг ҳуқуқий мақомини аниқ белгилаб қўйилмаганлигидир. Айниқса, бу

холотни молия бозорларида фойдаланишда кўришимиз мумкин. Барча мавжуд миллий валюта тизимлари миллий ҳукуматлар томонидан яратилган ва тартибга солинган. Blockchain технологиясидан эса, ҳам миллий, ҳам халқаро даражада фойдаланилишини ҳисобга олсак, уни технологиясини қонунийлигини таъминлашда қатор долзарб ва ечилиши муҳим бўлган муаммоларга дуч келинади. Blockchain технологиясини ривожланишига тўсқинлик қилаётган яна бир муаммо сифатида транзакциялар блокинни шакллантириш учун улкан ҳажмдаги ҳисоблаш операцияларини амалга ошириш ҳисобланади. Шунингдек, Blockchain технологиясининг кенг ривожланишига тўсқинлик қилаётган сабаблардан бири сифатида кўп энергия сарф этиши ва унинг юқори капитал қийматига эгаллигини ҳам келтириб ўтиш мумкин.

Президентимиз мурожаатида таъкидланганидек аҳолининг моддий фаровонлигини ошириш ва иқтисодий барқарор ривожлантириш мақсадида “Рақамли Ўзбекистон – 2030” давлат дастури тузилади ва унда қуйидагилар устувор вазифалар сифатида белгиланади:

1. Рақамли иқтисодий инфраструктурасини яратиш, АКТ ривожлантириш, “Ақлли шаҳарлар”, “Хавфсиз шаҳарлар” лойиҳаларини амалга ошириш.

2. Инсон капиталини ривожлантириш ва рақамли кўникмаларни шакллантириш. Мурожаатномада айтилгандек яқин 3 – 4 йил ичида мамлакатимизда 1000 000 компьютер дастурини яратадиган программистлар ва рақамли иқтисодий соҳасида ана шунча иш жойлари яратилади.

3. Рақамли инновациялар экотизимини яратиш. Мурожаатномада таъкидланганидек “Инновацион тараққиёт биз учун ҳаводек зарур”

4. Самарали ахборот хавфсизлик тизимини яратиш

Жамиятнинг қанча кўп аъзоси янги рақамли, юқори технологик маҳсулотларни эгалласа, уларнинг харидоргирлиги ва қиммати шунча ортади, яъни истеъмол кўламининг синергетик самараси намоён бўлади. Натижада иқтисодий ривожланиш салоҳияти янада ошади.

Умуман олганда, рақамли иқтисодий ва унинг технологиялари аънанавий молиявий хизматлар бозорини “кўпориб ташлаш” салоҳиятига эга. Бу эса тижорат банкларидан рақамли трансформацияни жадал амалга ошириш, Fintech компаниялари билан ҳамкорликнинг самарали йўналишларини йўлга қўйишни тақозо этади.

### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасидаги маърузаси. -Т.: 2020 йил 25 январь. <http://prezident.uz/uz/lists/view/>.

2. Зайналов Дж.Р. Усмонова Ш.Ш. Эффект, образующийся при сокращении величины инвестиционных вложений (2021 йил 19-20 февраль)

3. Хусанов Б.Ш., Усмонова Ш. Инвестиция мухитини яратиш орқали иқтисодий тараққиётни таъминлаш истиқболлари (2021 йил 19-20 февраль)

## **ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ МЕСТНЫХ ОРГАНОВ САМОУПРАВЛЕНИЯ**

**Эрназаров Н.Э., ассистент,**

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Толипова Т., студент,**

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье уделяется внимание отдельным положениям законодательных актов, регламентирующих деятельность местного самоуправления граждан. Кроме того, рассмотрены законодательные акты, регламентирующие деятельность местных бюджетов, сформулированы рекомендации по их улучшению.

**Ключевые слова:** местные бюджеты, органы местного самоуправления, законодательство, финансовое законодательство.

**Аннотация.** Мақолада фуқароларнинг маҳаллий ўзини ўзи бошқариш органлари фаолиятини тартибга солувчи қонун ҳужжатларининг айрим қоидаларига эътибор қаратилган. Бундан ташқари, маҳаллий бюджетлар фаолиятини тартибга солувчи қонунчилик ҳужжатлари кўриб чиқилди, уларни такомиллаштириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқилди.

**Калим сўзлар:** маҳаллий бюджетлар, маҳаллий давлат ҳокимияти органлари, қонунчилик, молиявий қонунчилик.

**Abstract.** The article focuses on certain provisions of legislative acts regulating the activities of local self-government of citizens. In addition, legislative acts regulating the activities of local budgets were considered, recommendations for their improvement were formulated.

**Key words:** local budgets, local government bodies, legislation, financial legislation.

14 апреля 1999 года был опубликован и вступил в силу Закон Республики Узбекистан «Об органах самоуправления граждан», который направлен на реализацию гарантии финансовых прав органов самоуправления.

Рассмотрим некоторые основные моменты, влияющие на формирование финансовых основ местного самоуправления в Республике Узбекистан.

В настоящее же время финансово-экономическое положение муниципальных образований плачевно. На протяжении 1992-1999 годов имело место снижение уровня бюджетной обеспеченности местных образований.

Во всех местных образованиях объем доходной части бюджетов с 1993 года до 2000 года был ниже объема минимально необходимых расходов (расходы на содержание социальной сферы, жилищно-коммунального хозяйства и т.д.), что привело к возникновению хронической задолженности местных бюджетов по всем статьям расходов.

Определяемый бюджетным и налоговым законодательством порядок закрепления доходных источников за местными бюджетами заранее обрекали их на дотационность. Местные бюджеты, при их продекларированной самостоятельности, фактически формировались бюджетом Республики по произвольно устанавливаемым и ежегодно меняющимся нормативам. Собственные доходы составляли незначительную долю в общем объеме доходов местных бюджетов.

Это ставило их в полную зависимость от республиканского бюджета и не позволяло муниципальным образованиям осуществлять не только перспективное прогнозирование, но и нормально финансировать свои неотложные нужды.

За счет местных бюджетов финансировались и поныне финансируются почти 100% расходов на среднее специальное образование, 85 – на здравоохранение, 80 – на коммунальные услуги.

Основные направления бюджетной и налоговой политики нашли отражение в Законе Республики Узбекистан «О бюджетной политике», Налоговом кодексе Республики Узбекистан и Законе Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета».

Некоторые из этих направлений ухудшают финансовое положение не только муниципальных образований, но и субъектов. Так, в вышеуказанных законах отсутствует перечень налогов и их закрепление за бюджетами определенного уровня, а также конкретные нормативы отчислений и ставки по налогам (перенесено частично в «Налоговый кодекс»). Таким образом, основная задача Закона Республики Узбекистан «О бюджетной системе» и Закона Республики Узбекистан «О казначейском исполнении Государственного бюджета» – установление источников доходов, в том числе налоговых доходов, для бюджетов всех уровней, включая местные бюджеты – в них не решается.

Закон Республики Узбекистан «О бюджетной системе» необходимо привести в соответствие с Налоговым кодексом Республики Узбекистан и Законом «Об органах местного самоуправления граждан» на основании ст. 11, а также в связи с тем, что Закон Республики Узбекистан «О бюджетной системе» должен быть основным кодифицированным правовым актом, концентрирующим в себе все действующее бюджетное законодательство. В настоящее время в указанном законе наблюдается несоответствие не только с названным выше Законом «О Налоговом кодексе», но и с Гражданским кодексом, другими нормативными правовыми актами и даже – с Конституцией Республики Узбекистан.

Так, ст. 12 Закона Республики Узбекистан «О бюджетной системе» предполагает наличие расходов в пределах утвержденных бюджетных ассигнований, а не совместного ведения, субъектов Республики и органов местного самоуправления. Данное положение противоречит Конституции Республики Узбекистан, где определяется формирование местных бюджетов и их исполнение. Конституцией Республики Узбекистан не устанавливается совместное формирование местных бюджетов. В соответствии с частью 21 ст. 100 Конституции Республики

Узбекистан также не предусматривается наделение органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями с передачей необходимых для их осуществления материальных и финансовых ресурсов. Таким образом, ст. 6 – 8 Закона Республики Узбекистан «О бюджетной системе» не совсем полно выражают требования Конституции.

Закон Республики Узбекистан «О бюджетной системе» не предусматривает иного, по сравнению с Законом «Об органах местного самоуправления граждан», перечня доходов местных бюджетов от государственных налогов и сборов. В Законе Республики Узбекистан «О бюджетной системе» не предусматриваются также доли государственных налогов, распределенные между бюджетами разных уровней и закрепленные за местными образованиями на постоянной основе – часть налога на прибыль организаций, часть налога на НДС и другие.

В ст. 12 Закона Республики Узбекистан «О бюджетной системе» несистемно и неполно изложены виды расходов, финансируемых за счет местных бюджетов. Во-первых, нецелесообразно перечислять все виды расходов, связанных с решением вопросов местного значения, тем более, что они здесь не соответствуют общим принципам организации местного самоуправления. Во-вторых, в соответствии с законодательными актами о местном самоуправлении, необходимо добавить следующие виды расходов местных бюджетов:

- расходы, связанные с осуществлением отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления;
- ассигнования на страхование местных служащих, объектов местной собственности, а также гражданской ответственности и предпринимательского риска;
- иные расходы, предусмотренные уставом местного образования.

Поэтапная отмена существенных источников доходов местных бюджетов (налог на благоустройство и развитие социальной сферы) с одновременной нереализацией концепции по закреплению имущественных налогов в качестве основных источников доходов местных бюджетов (в частности, налога с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и газа для транспортных средств), а также сохранение нормативов отчислений в местные бюджеты от регулирующих республиканских налогов – все это говорит об отрицательном влиянии разрабатываемых положений будущей налоговой системы на формирование финансовых основ местного самоуправления.

Безусловно, незначительное сокращение числа местных налогов и сборов, с одной стороны, упрощает налоговую систему, однако, одновременно с этим уменьшается число экономических рычагов, с помощью которых органы местного самоуправления будут влиять на экономические процессы на подведомственной территории. Следует отметить, что из 6 видов местных налогов и сборов некоторые являются «неработающими», другие же, например, за право торговли и другие, очень важны для местных бюджетов.

Приведенный в Налоговом кодексе Республики Узбекистан перечень местных налогов, на наш взгляд, требует пересмотра. Действующий Налоговый кодекс Республики Узбекистан не учитывает, что расходы по решению социальных проблем населения в основном несут органы местного самоуправления. При предлагаемом распределении объектов налогообложения большая часть местных образований окажется без достаточной доходной части бюджета.

Наряду с этим значительная часть налога на имущество зачисляется в Республиканский бюджет.

В соответствии с Налоговым кодексом имущественные налоги должны были стать основными доходами местных бюджетов, следовательно, целиком поступать в местные бюджеты. Безусловно, это предполагает, что имущественные налоги должны стать основными доходами местных бюджетов, потребовало бы существенного увеличения имущественных налогов. Для покрытия расходов местных бюджетов за счет этих налогов их ставки необходимо было бы увеличить в несколько раз. Это нереально, так как усилит налоговый пресс на предприятия и физических лиц, что потребует снижения ставок налога на прибыль и других налогов.

В связи с этим в перечень местных налогов было бы целесообразно добавить два новых вида налогов – налог на доходы физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также местный налог. При этом вполне возможно исключить из числа «местных» «неработающие» налоги.

Налог с дохода физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, важно закрепить за местными бюджетами на постоянной основе (в настоящее время значительная часть этого налога остается в распоряжении Республиканского бюджета, и незначительная его часть передается местным бюджетам) с тем, чтобы не ограничивать возможности органов местного самоуправления в осуществлении своей финансовой политики. От органов местного самоуправления, тем более, в значительной степени зависит создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности указанных лиц.

Ибо значительное сокращение числа местных налогов и сборов и введение их закрытого перечня резко ограничивает налоговое регулирование органов местного самоуправления при том, что значительная часть расходов, включая расходы, связанные с передачей государственных полномочий, не имеют источников покрытия, целесообразно введение местного налога в размере 1,5% от фонда заработной платы. Кроме того, в условиях проведения жилищной реформы и повышения доли населения в оплате жилищно-коммунальных услуг, необходимо ввести льготы на доходы физических лиц, направляемые на жилищное строительство, что снижает социальную напряженность.

Это может вводиться правовым актом представительного органа местного самоуправления, в котором может устанавливаться конкретные льготы и порядок его учета. Введение местного налога в социальном аспекте значительно более предпочтительно по сравнению с налогом с продаж бензина, дизельного топлива и газа для транспортных средств.

На наш взгляд, этот налог должен быть наиболее социально щадящим и не восстанавливающим общественное мнение против органов местного самоуправления.

В Налоговом кодексе Республики Узбекистан необходимо регламентировать введение нового местного налога – налога с розничных продаж (которым можно облагать только товары), предельные ставки которого можно устанавливать в размере 3% по товарам, стоимость которых не превышает двукратного размера минимальной оплаты труда (за исключением социально-значимых товаров народного потребления).

Такой налог с рыночных продаж может вводиться правовым актом представительного органа местного самоуправления, в котором устанавливаются конкретные ставки этого налога и порядок его взимания.

Таким образом, в целях предотвращения роста социальной напряженности (так как примерно на 1,5% вырастут рыночные цены в результате введения налога с рыночных продаж) и реализации адресной социальной политики, действующий закон должен предоставлять органам местного самоуправления право расширять перечень социально значимых товаров, при реализации которых налог не взимается (хлеб, молоко, детское питание и некоторые другие) в пределах потребительской корзины, устанавливаемой законодательным (представительным) органом.

В этих же целях необходимо ввести минимальный норматив отчислений на социальные цели в местные бюджеты от суммы платежей по налогу с розничных продаж (напр., в размере 5%). Это может сохранить у ряда местных образований доходы бюджетов в прежних размерах, и только отдельные местные образования смогут увеличить доходы своих бюджетов.

Ныне вызывает беспокойство и то обстоятельство, что централизация в процессе бюджетного регулирования нарушает права как республиканского, так и органов местного самоуправления в отношении самостоятельности формирования и исполнения бюджетов соответствующего уровня. Ныне могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты местных уровней, для целевого финансирования централизованных мероприятий. Нормативы централизованных доходов утверждаются на очередной финансовый год. Это прямо противодействует формированию финансовых основ местного самоуправления.

В связи с этим возникает потребность в принятии проекта закона «О финансовых основах местного самоуправления».

Введение в действие закона «О финансовых основах местного самоуправления», несомненно, будет способствовать увеличению доли собственных доходов местных бюджетов, а также выравниванию доходов местных образований.

В значительной мере это будет способствовать реализации механизма поступления в местные бюджеты средств бюджетного регулирования:

- нормативных отчислений от регулирующих доходов в местные бюджеты;
- дотаций и субвенций местным бюджетам;
- средств, выделяемых из фонда финансовой поддержки местных образований;
- средств, поступающих по взаимным расчетам из республиканского бюджета.

Установление метода формирования собственных доходов местных бюджетов за счет направления в них части республиканских налогов, закрепляемых за местными бюджетами в фиксированных долях на постоянной основе, является продолжением реализации концепции закрепления регулирующих республиканских налогов на долговременной основе за местным бюджетом. Это создало бы возможность предоставлять реальные полномочия органам местного самоуправления и органам государственной власти по формированию финансовой базы местного самоуправления.

В ст. 6 и 7 Налогового кодекса не установлены размеры зачисления поступления от республиканских налогов в доходы местных бюджетов.

Эти полномочия необходимо осуществлять путем использования следующего механизма. В целях увеличения доли собственных доходов местных бюджетов, повышения заинтересованности органов местного самоуправления в развитии экономического потенциала на подведомственной территории и ликвидации встречных межбюджетных финансовых потоков, в законе следует расширить число собственных доходов местных бюджетов и на постоянной основе закрепить фиксированные доли некоторых республиканских налогов:

- 1) часть налога на доходы физических лиц в пределах не менее 50% в среднем по субъекту Республики Узбекистан;
- 2) часть налога на прибыль организаций в пределах не менее 5% в среднем по субъекту Республики Узбекистан;
- 3) часть налога на добавленную стоимость по товарам отечественного производства в пределах не менее 10% в среднем по субъекту Республики Узбекистан;
- 4) часть акцизов на спирт, водку и ликеро-водочные изделия в пределах не менее 5% в среднем по субъекту Республики Узбекистан;
- 5) часть акцизов на остальные виды подакцизных товаров (за исключением импортных подакцизных товаров) в пределах не менее 10% в среднем по субъекту Республики Узбекистан.

С закреплением за местными бюджетами части этих налогов будет обеспечиваться, во-первых, общая заинтересованность республиканских и местных органов власти в увеличении этих налогов, а, следовательно, в развитии экономического потенциала страны, как базы поступления налогов. Во-вторых, будет усилен контроль со стороны органов местного самоуправления за поступлением этих налогов. В-третьих, будет обеспечено единство бюджетной и налоговой системы, так как это увеличивает заинтересованность всех органов власти в общих источниках поступления бюджетных средств, устраняет центробежные тенденции в экономике.

Роль субъектов Республики Узбекистан в реализации этого механизма должна быть значительна, она не нарушает законодательно установленное разграничение полномочий между органами государственной власти, а также не ущемляет права органов местного самоуправления.

Необходимо в законодательном порядке установить размеры минимальных долей республиканских налогов, закрепляемых за местными образованиями на постоянной основе. Расчет долей республиканских налогов, подлежащих закреплению за местными образованиями, следует при этом производить от общего объема средств, переданных им по каждому налогу. В этих пределах можно будет устанавливать, в соответствии с фиксированной формулой для каждого местного образования, доли соответствующих республиканских налогов, закрепляемых на постоянной основе, исходя из их среднего уровня. Сверх этих долей рекомендуется устанавливать нормативы отчислений в местные бюджеты от регулирующих доходов на прогнозируемый финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года).

Необходимо на законодательной основе регламентировать создание фондов финансовой поддержки местных образований.

Порядок формирования и функционирования фонда финансовой поддержки местных образований необходимо регламентировать отдельной статьёй в законе «О бюджетной системе» Республики Узбекистан.



Фонд финансовой поддержки местных образований создается в бюджете Республики Узбекистан. Его средства необходимо формировать путем отчислений от республиканских налогов, поступающих в доходы местных бюджетов.

Распределение средств фонда необходимо осуществлять в соответствии с фиксированной формулой, учитывающей численность населения местного образования, долю детей дошкольного и школьного возраста в общей численности населения местного образования, долю лиц пенсионного возраста в общей численности населения, площадь территории, уровень душевой обеспеченности бюджетными средствами местного образования, а также другие факторы, определяющие особенности данного субъекта Республики Узбекистан.

Долю каждого местного образования в общем объеме средств фонда необходимо устанавливать в процентах и утверждать в законодательном порядке.

Доли (проценты) средств, выделяемых из фонда финансовой поддержки местных образований, а также нормативы отчислений (в процентах) от регулирующих доходов необходимо устанавливать путем применения единой методологии, разрабатываемой органами государственной власти.

Итак, все вышеуказанные выводы свидетельствуют о необходимости модернизации действующих законодательных актов в целях повышения роли органов местного самоуправления при решении экономических и социальных проблем реформирования страны.

## ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ЛИЗИНГА

*Латипова Ш. М.*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Муродуллаев Ф.Б., студент*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье раскрываются особенности инновационного лизинга, его роль в финансировании предприятий. Проводятся сравнения лизинговых и кредитных операций как способов финансирования. Были предложены соответствующие научные предложения по развитию лизинга на предприятиях.

**Ключевые слова:** лизинг, инновационный лизинг, лизинговые платежи, лизинговое имущество, лизинговое соглашение.

**Abstract:** The article reveals the features of innovative leasing, its role in the financing of enterprises. Comparisons are made between leasing and credit operations as methods of financing. Relevant scientific proposals were proposed for the development of leasing at enterprises.

**Key words:** leasing, innovative leasing, lease payments, leased property, leasing agreement.

**Аннотация:** Мақолада инновацион лизингинг ўзига хос хусусиятлари, корхоналарни молиялаштиришда унинг аҳамияти ёритилган. Молиялаштириш усуллари сифатида лизинг ва кредит операциялари таққосланган. Шунингдек, корхоналарда лизингни ривожлантириш мақсадида тегишли илмий таклифлар берилган.

**Калим сўзлар:** лизинг, инновацион лизинг, лизинг тўлови, лизинг мулки, лизинг келишуви.

В часто меняющихся условиях отсутствие источников финансирования капитальных вложений в тех или иных предприятиях в настоящее время является одной из главных проблем инновационно-инвестиционной лизинговой деятельности. В условиях нехватки собственных, источников финансирования, проблематичности получения долгосрочных банковских кредитов, одним из реальных путей является решение привлечения инновационных инвестиций для приобретения оборудования, машин, а так же техники в лизинг.

В Республике Узбекистан закон «О лизинге» определяет лизинг (Лиз) следующим образом: лизинг – это вид инвестиционной деятельности (ВинДеят) по приобретению инновационного имущества, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Отсюда следует, что в рамках Закона под лизингом понимается передача имущества на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определённый срок и на определённых условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателя. В некоторых экономических литературах так же даётся определения, по содержанию которых не отличаются, все определения применяются к имуществу юридических или физических лиц на основе договора лизинга.

Традиционно в своей деятельности предприятия используют несколько источников финансирования: собственный капитал, банковский кредит, рынки ценных бумаг и другие источники (т.е. средства бюджета или различных фондов).

Однако во многих странах с экономикой переходного периода рынки ценных бумаг развиты недостаточно, а банки предпочитают работать с крупными и достаточно стабильными предприятиями. Малые предприятия или недавно образованные предприятия чаще всего не имеют доступа к банковскому финансированию. Часто единственным источником внешнего финансирования для подобных предприятий становится финансовая аренда (лизинг), либо кредиты поставщиков.

На практике в течение договора лизинга лизинговое имущество остается собственностью лизингодателя. Именно поэтому в странах с развитым рынком лизинговых услуг, лизинговые компании могут работать без получения дополнительных гарантий, так как само лизинговое имущество является гарантией сделки лизинга в том случае, если финансовый механизм возврата собственности на данном рынке будет работать эффективно.

Справедливости ради следует отметить, что на рынке это происходит не всегда эффективно. Для того, чтобы лизинговые компании могли вернуть имущество быстро, которое является их собственностью, необходимо обращение в арбитражный суд, а затем – исполнение решения суда. Процедура эта длительная и не всегда эффективная. Поэтому лизинговые компании, как известно, требуют от лизингополучателей дополнительных гарантий, авансовых платежей, предоплаты и других дополнительных способов финансового обеспечения сделки.

На наш взгляд, необходимость развития лизинговой деятельности в тех или иных предприятиях, обусловлено инфляционными факторами, снижением спроса на производимую продукцию, неплатежеспособностью населения. Но, не смотря, на это сегодняшняя инновационная деятельность предприятий не мыслима без лизинга. Поэтому, лизинг является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять инвестиции в развитие материально-технической базы лизингополучателя. Его широкое распространение на Западе и успешное внедрение в деятельности отечественных предприятий обусловлено тем, что по сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит, ссуда и т.д.) лизинг имеет ряд существенных преимуществ, среди которых можно выделить следующие:

- Лизинг предполагает 100 процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей. При использовании же обычного кредита предприятие должно некоторую часть стоимости покупки оплачивать за счет собственных средств;

- Контракт по лизингу оформить гораздо проще, чем получить ссуду. Так как обеспечением сделки служит само оборудование, что не требует дополнительных гарантий;

- Лизинговое соглашение всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения по ссудам. При лизинге лизингополучатель может рассчитывать поступление своих доходов и выработать с лизингополучателем соответствующую, удобную для него схему финансирования. Ибо погашение может осуществляться из средств, поступающих от реализации продукции, произведенной на оборудовании, взятом в лизинг;

- Лизинговые соглашения по ремонту и технологическому обслуживанию оборудования. Это особенно важно при лизинге сложного оборудования, требующего привлечения высококвалифицированного персонала. Потому что у лизингополучателей нет таких возможности;

- Возможность для лизингополучателя расширение производственных мощностей: ограниченные ликвидные средства на приобретение оборудования, что способствует стабильности финансовых планов лизингополучателя.

Очевидно, что разрешить названные вышеуказанные торможеное развитие лизинга или преимущества лизинга в улучшении материально технической базы предприятий и других имеющихся проблем, в имеющихся проблемах они обусловлены интересами участников непрерывного договора и известными нам методами по смягчению вышеуказанных факторов по средствам учета и преимуществ лизинга, которые невозможно решить.

Однако для обоснования эффективности лизинга необходимо оценить его экономические преимущества не только в качественном, но и в количественном аспекте. Но до рассмотрения

конкретных методик, необходимо иметь представление об экономической эффективности лизинга.

Под последним следует понимать получение определенной экономии прибыли субъектом лизинговой сделки по сравнению с другими способами приобретения оборудования, например, банковским кредитом. Это самая характерная черта лизинга.

Для удобства сравнения лизинга и кредита возьмем кредит банка на два года с ежеквартальной выплатой процентов.

При покупке, какого-либо оборудования лизингополучатель заплатит:

$$C_{\text{обор}}^{\text{покуп}} = \sum O_{\text{обор}}^{\text{ст}} + \sum \text{НДС}, \quad (1)$$

Где:  $C_{\text{обор}}^{\text{покуп}}$  – цена покупки оборудования;

$\sum O_{\text{обор}}^{\text{ст}}$  – остаточная стоимость оборудования;

$\sum \text{НДС}$  – сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная при совершении купли-продажи оборудования.

Каждый квартал предприятие будет выплачивать банку следующую сумму:

$$\sum P_{\text{кред}}^{\text{ресур}} = \frac{C_{\text{обор}}^{\text{покуп}} \Delta \text{Ст}_{\text{кред}}}{100\%}, \quad (2)$$

Где:  $C_{\text{обор}}^{\text{покуп}}$  – цена покупки оборудования;

$\sum P_{\text{кред}}^{\text{ресур}}$  – плата за пользование кредитными ресурсами (за квартал  $t$ );

$\Delta \text{Ст}_{\text{кред}}$  – квартальная ставка банка по долгосрочному кредиту, %.

И наконец, необходимо учитывать, что при сравнении лизинговые платежи включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), произведенной лизингополучателем. В то же время согласно Положению о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков, связанным с приобретением основных средств и иных внеоборотных активов, не включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), а, следовательно, не уменьшают налогооблагаемую базу налога на прибыль. Предприятия выбирая лизинг лишается возможности начисления амортизации, которая имела бы место в случае приобретения оборудования в собственность при помощи банковского кредита.

Это имеет свою логику. Именно предприятие при исчислении налога на прибыль экономит (см. формула 3):

$$\sum \text{Экон} = \frac{\sum A_{\text{мт}} * \Delta \text{Н}_{\text{пр}}}{100\%} \quad (3)$$

$\sum \text{Экон}$  – сумма экономии;

$\sum A_{\text{мт}}$  – сумма амортизационных отчислений на полное восстановление за квартал ( $t$ );

$\Delta \text{Н}_{\text{пр}}$  – ставка налога на прибыль.

В свою очередь, величина  $\sum A_{\text{мт}}$  может быть за квартал рассчитана следующим образом:

$$\sum A_{\text{мт}} = \frac{\sum O_{\text{обор}}^{\text{ст}}}{\sum O_{\text{служ}}^{\text{ср}}} \quad (4)$$

Где:  $\sum O_{\text{обор}}^{\text{ст}}$  – остаточная стоимость оборудования;

$\sum O_{\text{служ}}^{\text{ср}}$  – остаточный срок службы.

Отсюда расчёт платежа за дополнительные услуги лизингодателя на квартальный период ( $\sum P_{\text{усл}} t$ ) производится по формуле:

$$\sum P_{\text{усл}} t = \sum K_{\text{ом}}^{\text{расх}} + \sum P_{\text{ос}}^{\text{усл}} \text{Э}_{\text{кс}}^{\text{обор}} + \sum P_{\text{ос}}^{\text{рекл}} P_{\text{ос}}^{\text{др}} \text{ЛД} \quad (5)$$

где:  $\sum K_{\text{ом}}^{\text{расх}}$  – сумма командировочных расходов работников лизинговой компании;

$\sum P_{\text{ос}}^{\text{усл}} \text{Э}_{\text{кс}}^{\text{обор}}$  – расходы на услуги (юридические консультации, информация об эксплуатации оборудования и т.д.);

$\sum P_{\text{ос}}^{\text{рекл}}$  – расходы на рекламу лизингодателя (ЛД);

$\sum R_{oc}^{ДР}$  – другие виды расходов на услуги лизингодателя (ЛД).

Величина ежеквартальных лизинговых платежей, которую оплатит лизингополучатель с учётом этих факторов ( $\sum L_{получ}$ ) составит:

$$\sum L_{получ} = \sum A_{мт} + \sum P_{усл}t + \sum НДС + \sum Pl_{обсл}^{тех} O_{бор} \quad (6)$$

где:  $\sum Pl_{обсл}^{тех} O_{бор}$  – плата за техническое обслуживание оборудования.

Оценка эффективности лизинговой операции по данной методике является наиболее простой и отличает её от многочисленных методических рекомендаций по определению лизинговых платежей.

Очевидно, что простота подобной методики, хотя не вызывает сомнения, но обуславливает некоторые погрешности: лизинговые платежи рассчитываются, исходя из среднегодовой стоимости имущества, на расчетный размер суммы лизинговых платежей не влияет их периодичность, срочность их выплат. Размер платежей рассчитывается путем деления общей суммы на количество платежей в течение срока лизинга. В каждом расчетном году плата за используемые кредитные ресурсы соотносится со среднегодовой суммой непогашенного кредита в этом году или среднегодовой остаточной стоимостью имущества. Поэтому такой подход не учитывает постоянно меняющуюся в течение года сумму долга в зависимости от периодичности платежей. В тоже время лизингополучатель должен контролировать цепи на лизинговом оборудовании уставляемого лизингодателем на оборудования с учетом предоставляемых им услуг.

Лизингополучатель в свое время также должен решать все иные вопросы исходя из критериев экономической выгоды в реально сопровождающихся условиях хозяйствования.

В тоже время лизингополучатель должен находиться под постепенным контролем лизингодателя, иначе ему может грозить поражение в конкурентной борьбе на лизинговом рынке. Лизингодатель с учётом оценки эффективности лизинга при приобретении оборудования должен внимательно изучать потребляемость запросов – лизингополучателя и отражать их в своей деятельности, в частности посредством оказания услуги.

Сказанное позволяет определить главный признак лизингополучателя: экономическая автономия, его финансовый потенциал, собственность в рамках предприятий, доход (прибыль), а также рыночно-конкурентную среду в рамках лизингополучателей. В наших лизинговых отношениях все эти условия приходится создавать практически заново. Формирование таких условий, безусловно, будет сопровождаться ломкой укрепившейся психологии лизингодателя и лизингополучателя, с преодолением устоявшихся стереотипов мышления и развития лизинговых отношений.

Иначе говоря, лизингодатель должен смотреть на лизингополучателя только с позиции союзника. Лизингодатель, как и лизингополучатель должен быть новатором, обладающим экономическими и творческими способностями, умеющий хорошо ориентироваться в сложной и часто изменяющийся рыночной среде и тем самым обеспечить конкретную способность лизингополучателя, лишь после этого лизинговая компания будет иметь больше клиентов и финансово развиваться.

## САНОАТ КОРХОНАЛАРИНИ ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШИГА ТАЪСИР ЭТУВЧИ ОМИЛЛАР

*Рашидов Ж.Х., и.ф.н, доцент,*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

*Мамазаров У.А., магистратура талабаси*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

**Аннотация.** В данной статье классифицируются факторы, влияющие на инновационное развитие промышленных предприятий и раскрывается их содержание.

**Ключевые слова:** инновационное развитие, влияющие факторы, негативные, позитивные, инвестиционные, материально-технические, инновационная инфраструктура, внутренние и внешние.

**Abstract.** This article classifies the factors that affect the innovative development of industrial enterprises and reveals their content.

**Keywords:** innovative development, influencing factors, negative, positive, investment, material and technical, innovative infrastructure, internal and external.

**Аннотация.** Ушбу мақолада саноат корхоналарини инновацион ривожланишига таъсир этувчи омиллар таснифланган ва уларнинг мазмуни очиб берилган.

**Калим сўзлар:** инновацион ривожланиш, таъсир этувчи омиллар, салбий, ижобий, инвестиция, моддий-техника, инновацион инфратузилма, ички ва ташқи.

Саноат тармоғида иқтисодий ислохотларни ислохотларни чуқурлаштириш ва чоратадбирларни амалга ошириш, саноат корхоналарини инновацион ривожланишига бир қатор омиллар таъсир этмоқда. Саноат корхоналарини инновацион ривожланишига таъсир этувчи омилларни тавсифлаш, тармоқда иқтисодий ислохотларни чуқурлаштиришда, унинг стратегиясини белгилашда, инновацион тараққиётини аниқлашда омиллар қай даражада ечилмаётганлигини аниқлаш имконини беради.

Мамлакатимиз саноат тармоғида амалга оширилаётган модернизациялаш борасидаги саъй-ҳаракатларнинг янада кучайтирилиши соҳада инновацион жараёнлар узлуксизлигини таъминлаш ва кўламини ошириш билан тавсифланади. Бу эса соҳа самарадорлиги бевосита фан ютуқларига асосланган ишланмалар, ихтиро ҳамда лойиҳалар, илм-фан сиғими юқори бўлган маҳсулотлар ишлаб чиқаришни жорий қилиш ва хизматлар кўрсатиш сифатини ошириш билан белгиланади.

Саноат тармоғини инновацион ривожлантириш ва самарали фаолият кўрсатишига доир илмий асосланган қирраларини очиб беришни долзарб масалага айлантирмоқда. Шуларни ҳисобга олиб мазкур илмий изланишларга эътибор қаратган ҳолда, соҳани инновацион ривожланишига таъсир этувчи омилларни куйидагича туркумлаш мақсадга мувофиқдир (1-жадвал).

1-жадвал

**Саноат тармоғини инновацион ривожланишига таъсир этувчи омиллар**

<b>Омиллар</b>	<b>Саноат тармоғини инновацион ривожланишига салбий таъсир этувчи омиллар</b>	<b>Саноат тармоғини инновацион ривожланишига ижобий таъсир этувчи омиллар</b>
Иқтисодий	Инвестиция маблағларининг етишмаслиги. Тармоқда инновацион ва инвестицион муҳитнинг қарор топмаганлиги, таваккалчилик даражасининг юқорилиги	Инновацион ва инвестицион муҳитнинг мавжудлиги, солиқлар, кредитлар, суғурталаш орқали инновацион фаолиятни рағбатлантириш
Технологик	Моддий-техника ва илмий-техникавий ишлар учун зарур бўлган шароитларнинг талабга жавоб бермаслиги. Мавжуд технология-ларининг эскирганлиги ва ҳоказо	Етарли даражада моддий-техникавий базанингда ишлаб чиқариш технологиялари, илмий-техникавий инфра тузилманиннг мавжудлиги
Сиёсий	Антимонопол қонунлар томонидан чекланганлиги	Давлат томонидан инновацион фаолиятни рағбатлантириш чоратадбирларининг яратилиши
Ҳуқуқий	Солиқ, амортизация, патентлаш ва лицензиялаштиришнинг талабга жавоб бермаслиги	Инновацион фаолиятнинг ривожланишини ҳуқуқий асосининг яратилганлиги
Ташкилий	Инновацион инфратузилманиннг ривожланмаганлиги	Илмий тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишларининг йўлга қўйилганлиги, инновацион инфратузилманиннг тараққий этганлиги

Бошқарув	Марказлаштирилган авторитар бошқарув, ахборотлар билан таъминлашнинг ва субъектлар ҳамда ички субъектлар муносабатларининг мураккаблиги. Инновацион жараён бўйича келишувнинг мураккаблиги	Ишлаб чиқариш ташкилий тизимининг муқобиллиги, демократик бошқарувга асосланиши, ахборотлар билан таъминланиши. Инновацион жараённи амалга оширишда умумий мақсаднинг шаклланиши
----------	--	--

Мазкур омилларни ҳар томонлама тадқиқ этиш саноат тармоғини инновацион ривожлантиришга асосланган инновацион жараёнларни бошқаришнинг самарали йўллари илмий асослаш ҳисобига иш юритиш фаолиятига таъсир кўрсатиш мумкин.

Инновацион фаолиятга тўсқинлик қилувчи ва ривожланишига шароит яратувчи омилларни ўрганиш мамлакатимизда инновацион жараёнларни янада жадаллаштириш, замонавий, мослашувчан инновацион сиёсатни олиб бориш бўйича белгиланган вазифаларни бажариш юзасидан самарали стратегик мақсадларни белгилаб олиш ва уни босқичма-босқич амалга ошириш имконини беради.

Саноат корхоналарини инновацион ривожланишига ички ва ташқи омиллар таъсирини ўрганиш муҳим аҳамият касб этади. Ички омиллар бевосита саноат корхоналари фаолиятини бошқаришда юзага келадиган тизим билан боғлиқ, ташқи омиллар эса уларга деярли боғлиқ бўлмайди, саноат корхоналари уларга сезиларли таъсир кўрсатмайди.

Саноат корхоналарини инновацион ривожланишига таъсир этувчи ички омиллар қуйидагилардан иборат:

- молиявий ресурсларнинг ҳолати (ўлчам, таркиби, тузилиши);
- бошқариш салоҳияти (ташкилий, молиявий ва инновацион);
- кадрлар салоҳияти (ихтисослиги, мутахассислиги ва савияси);
- илмий-тадқиқот ва конструкторлик ишларини ташкил этиш даражаси.

Фикримизча, саноат корхоналарини инновацион ривожланишига таъсир этувчи омилларни таҳлил қилишда қуйидаги асосий ўзига хос хусусиятларни ажратиш лозим:

- ташқи ва ички омилларнинг ўзаро боғлиқлиги;
- ташқи омиллар таъсирининг кучайиши ва уларнинг мураккаблиги;
- корхоналар фаолиятига таъсир этувчи омил тўғрисида ахборот ва унинг ишончлилик даражасидаги ноаниқлик, яъни ташқи ахборотлар қанчалик ноаниқ бўлса, у ёки бу ташқи омил қандай оқибатларга олиб келишини аниқлаш шунчалик қийин бўлади.

Саноат корхоналарини инновацион ривожлантиришга салбий таъсир кўрсатувчи омилларни бартараф этиш ёки камайтириш ва инновацион фаолликни ошириш мақсадида ишлаб чиқаришни ташкил қилиш, техника ва технологияларни такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари қуйидагилардан иборат:

- янги технологик жараёнларни яратиш ва қўллаш орқали маҳсулот ва хизматлар сифатини ошириш, хом-ашёдан фойдаланишни яхшилаш ва хом-ашё базасини кенгайтириш;
- ишлаб чиқариш қувватларидан оқилона фойдаланиш, техник ва иқтисодий кўрсаткичларни яхшилаш мақсадида мавжуд тизимни такомиллаштириш;
- ишлаб чиқаришни автоматлаштириш ва механизациялаш даражасини ошириш, технологик жараёнларни бошқаришда автоматлашган тизимни яратиш;
- тармоқда ихтисослашув ва кооперация алоқаларининг янги усулларида кенг фойдаланиш.

Хулоса қилиб айтганда, саноат корхоналарини инновацион ривожланишига таъсир этувчи омилларни ўрганиш, ушбу омилларнинг ўрни қандай ва корхонанинг ривожланишида уларнинг қай даражада таъсир этаётганлигини аниқлашга, шунингдек уларни самарасини ошириш учун қандай тадбирларни амалга ошириш зарурлигини белгилаб олишга ёрдам беради. Бу эса тармоқнинг техник ва технологик жиҳатдан ривожланишига, молиявий ва иқтисодий имкониятларининг кенгайтишига, барқарорлигининг ошишига олиб келади.

## САНОАТ ТАРМОҒИНИ ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШИНИ ҚўЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШНИНГ ТАШКИЛИЙ – ИҚТИСОДИЙ МЕХАНИЗМЛАРИ

*Рашидов Ж.Х., и.ф.н, доцент*

*Маманазаров У.А., магистратура талабаси*

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Ўзбекистон*

*Аннотация.* В данной статье даны предложения и рекомендации по организационно-экономическим механизмам поддержки инновационного развития промышленных отраслей.

*Ключевые слова:* промышленная отрасль, инновационное развитие, модернизация, рынок инноваций, научно-техническая продукция, экономический механизм, организационный механизм, налоги, страхование, кредитование.

*Аннотация.* Ушбу мақолада саноат тармоғини инновацион ривожланишини қўллаб-қувватлашнинг ташкилий – иқтисодий механизмлари бўйича таклиф ва тавсиялар берилган.

*Калим сўзлар:* саноат тармоғи, инновацион ривожланиш, модернизациялаш, инновациялар бозори, илмий - техник маҳсулотлар, иқтисодий механизм, ташкилий механизм, солиқлар, кредитлаш суғурталаши.

*Annotation.* This article provides suggestions and recommendations on organizational and economic mechanisms to support the innovative development of industrial sectors.

*Keywords:* industrial sector, innovative development, modernization, innovation market, scientific and technical products, economic mechanism, organizational mechanism, taxes, insurance, lending.

Бугунги кунда ривожланган мамлакатлар иқтисодий ўсиш суръати ва барқарорлиги, фан, маданият, таълим ва бошқа соҳалар салоҳиятининг юксалаётгани бевосита юқори технологияларнинг иқтисодиёт тармоқларига қай даражада татбиқ этилгани билан ўлчанмоқда. Глобаллашув жараёни кечаётган, ижтимоий - иқтисодий ўзгаришлар юқори суръатларда юз бораётган ҳозирги шароитда саноат корхоналарини инновацион ривожлантириш ва стратегик муҳим бўлган ушбу тармоқни сифат жиҳатидан замон талабларига жавоб берадиган юқори даражага кўтаришни тақозо этади.

Таъкидлаш жоизки, иқтисодиётнинг барча соҳалари ва тармоқларида инновацион фаолият мазмунида кескин фарқ йўқ, бироқ инновацион ривожланишнинг ўзига хос хусусиятлари ва йўналишларида сезиларли даражада фарқ бўлиши мумкин. Жумладан, саноат тармоғини инновацион ривожлантиришнинг ўзига хос жиҳатлари, унинг таркибига кирувчи корхоналарнинг хусусиятларидан келиб чиқади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Тадбиркорлик ва инновациялар соҳасидаги лойиҳаларни молиялаштириш механизмларини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” 2018 йил 24 ноябрдаги ПФ-5583-сон Фармонида мувофиқ ҳамда республикада инновацион лойиҳалар ва стартап-экотизимни ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш, инновацион инфратузилмани ривожлантириш жараёнини жадаллаштириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 3 ноябрдаги “UZVC миллий венчур фонди фаолиятини ташкил қилиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 684-сонли қарори қабул қилинди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 1 апрелдаги “Илм-фан соҳасидаги давлат сиёсати ва инновацион ривожлантиришдаги давлат бошқарувини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6198-сон Фармонида мувофиқ “Инновацион ривожланиш ва новаторлик ғояларини қўллаб-қувватлаш жамғармаси” унга Инновацион ривожланиш вазирлиги ҳузуридаги “Илмий ва илмий-техник фаолият натижаларини тижоратлаштириш Президент жамғармаси”ни ва Инновацион ривожланиш вазирлиги ҳузуридаги “Ёшлар академиясининг иқтидорли ёшларни қўллаб-қувватлаш жамғармаси”ни қўшиб олиш йўли билан “Илм-фанни молиялаштириш ва инновацияларни қўллаб-қувватлаш жамғармаси” этиб қайта ташкил этилди.

Ушбу ҳуқуқий ҳужжатлар инновацион фаолиятни ривожлантириш ва лойиҳаларни молиялаштиришнинг муҳим воситалари бўлиб хизмат қилади.

Саноат тармоғининг инновацион ривожланиш стратегиясидан келиб чиқиб, иқтисодий механизмни шакллантириш қуйидаги йўналишларда амалга оширилиши лозим:

– инновацион фаолиятни меъёрий-ҳуқуқий тартибга солиш тизимини янада такомиллаштириш;

– саноат тармоғининг республика ва маҳаллий даражаларида инновацион фаолиятни мақсадли дастурли ривожлантириш;

– хорижий давлатлардан янги технологиялар, ахборот ва коммуникация курилмалари, ишлаб чиқариш воситалари ва замонавий бошқарув услубларини олиб кириш имкониятларини яратиш;

– миллий инновация тизимини ишлаб чиқиш ва амалиётга татбиқ этиш борсидаги дастурларни амалга оширишда давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг иқтисодий, молиявий, ташкилий, бошқарув ва ҳуқуқий воситаларини ишлаб чиқиш.

Саноат тармоғини инновацион ривожлантиришнинг иқтисодий механизми мазмунини тадқиқ этиш ундаги институционал, методологик ва меъёрий-ҳуқуқий компонентларни ажратиб кўрсатиш имконини яратади.

Саноат тармоғини инновацион ривожлантиришнинг ташкилий-иқтисодий механизмларини такомиллаштириш, бу борадаги мавжуд муаммоларга ечим топиш, мамлакатимиз саноат тармоғида янги технологияларини қўллашни янада жадаллаштириш имконини беради.

Бизнинг фикримизча, саноат тармоғини инновацион ривожлантиришнинг ташкилий механизмларини такомиллаштириш учун қуйидагиларни амалга ошириш мақсадга мувофиқдир:

- саноат тармоғини инновацион ривожлантириш дастурини ишлаб чиқиш. Ушбу дастур 2021-2025 йиллар даврида саноат тармоғида комплекс тадбирларни амалга оширишни, жумладан соҳада кадрлар тайёрлаш, қайта тайёрлаш малакасини ошириш, илмий тадқиқот ишларини ташкил этиш ва ривожлантириш, модернизациялаш, техник ва технологик янгилаш масалаларини қамраб олиши керак;

- илмий тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишлари (ИТТКИ)соҳасида шартномалар тузиш ва буюртмалар бериш. саноат тармоғидаги мавжуд муаммолар банкни шакллантириш, мазкур муаммолар бўйича соҳа вазирлигига буюртмалар бериш, илмий тадқиқот институтлари ва олий таълим муассасалари билан хўжалик шартномалари тузиш;

- информацион қўллаб-қувватлаш. Саноат корхоналарини турли ахборотлар билан таъминлаш ва янгиланган мунтазам хабардор қилиб боришни ташкил этиш;

- фан-таълим – ишлаб чиқариш интеграциясини ривожлантириш. Илмий тадқиқот институтлари, олий таълим муассасалари ва саноат корхоналари ўртасидаги алоқаларни йўлга қўйиш ва ривожлантириш;

- саноат тармоғида инновацион инфратузилмани ривожлантириш. Фундаментал ва амалий тадқиқотлар, лойиҳавий, тажриба-конструкторлик ва технологик ишланмаларни, лойиҳаларни бевосита амалга оширувчи ёки уларга хизмат кўрсатувчи, шунингдек илмий-техник фаолиятга молиявий, маркетинг, ахборот-маслаҳат, ҳуқуқий ва бошқа хизматларни кўрсатувчи тузилмаларни ривожлантириш.

Саноат тармоғини инновацион ривожлантиришнинг иқтисодий механизмларини такомиллаштириш учун қуйидагиларни амалга ошириш мақсадга мувофиқдир:

- солиқлар орқали рағбатлантириш. Саноат корхоналарини илмий-тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишлари учун йўналтирилган маблағларини рағбатлантиришга қаратилган солиқ имтиёзларини жорий этиш;

- божхона тизими бўйича рағбатлантириш. Саноат корхоналарини моддий-техника базасини янгилаш мақсадида хорижий мамлакатлардан келтириладиган турли техника воситалари, инновацион технологиялар учун божхона тўловларидан озод қилиш;

- имтиёзли кредитлаш. Саноат корхоналарини лаборатория базаларини модернизациялаш учун имтиёзли кредитлар бериш;

- суғурталаш механизми. Суғурталаш инновацион ривожлантиришнинг муҳим омили ва турли хил хавф-хатарлардан ишончли ҳимоя қилиш механизмидир. Саноат тармоғини инновацион ривожлантириш учун киритилган инвестицияларни имтиёзли суғурталаш.

Хулоса қилиб айтганда, ташкилий-иқтисодий механизмлар саноат тармоғидаинновацион фаолиятни ташкил этиш ва рағбатлантиришнинг аниқ шакллари, усуллари ва йўллари ҳамда воситаларини белгилаб беради.



## ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ И УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА

*Зайналов Дж.Р., д.э.н., профессор,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Турсунов И., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена характеристике методов стабилизации экономического развития страны при помощи механизмов финансовой политики. Отмечено, что в условиях пандемии коронавируса необходимо пересмотреть приоритеты стратегии развития страны, изменить финансовую политику и механизмы включения экономики в мировое хозяйство.*

**Ключевые слова:** *финансовая политика, доходы бюджета, монетарный метод, инфляция, финансово-экономическая политика.*

**Аннотация.** *Мақола молия сиёсати механизмлари ёрдамида мамлакат иқтисодий ривожланишини барқарорлаштириши усулларининг хусусиятларига бағишланган. Коронавирус пандемияси шароитида мамлакатни ривожлантириши стратегиясининг устувор йўналишларини қайта кўриб чиқиши, молиявий сиёсат ва унинг иқтисодиётини жаҳон иқтисодиётига қўшилиши механизмларини ўзгартириши зарурлиги ёритилди.*

**Калим сўзлар:** *молиявий сиёсат, бюджет даромадлари, пул-кредит усули, инфляция, молиявий-иқтисодий сиёсат.*

**Abstract.** *The article is devoted to the characteristics of methods of stabilizing the country's economic development with the help of financial policy mechanisms. It was noted that in the context of the coronavirus pandemic, it is necessary to revise the priorities of the country's development strategy, change the financial policy and mechanisms for integrating its economy into the world economy.*

**Key words:** *financial policy, budget revenues, monetary method, inflation, financial and economic policy.*

В условиях Нового Узбекистана невозможно достижение финансовой стабилизации в целях увеличения доходной части бюджета из-за массового уклонения субъектов рынка от уплаты налогов. Отсюда единственной возможностью достижения равновесного бюджета наряду с положительным эффектом остается сокращение его расходной части путем уменьшения субсидий, социальных расходов, централизованных капитальных вложений. При этом, от последних отказаться оказалось легче, чем от других. Поэтому структура расходов сместилась в пользу перераспределения налогов за счет капитальных расходов, необходимых для привлечения инвесторов, создания новых рабочих мест и инфраструктуры для развития конкурентоспособного производства. Следовательно, финансовая стабилизация в стране фактически должна становиться не помехой, а предпосылкой для ее экономического роста.

Однако стабилизационная программа не всегда может учитывать взаимосвязи между структурной перестройкой производства и снижением уровня платежеспособного спроса. Также не всегда может учитывать того, что эти программы обычно ведут к сокращению предложения. В Узбекистане этот недостаток проявился особенно сильно. Применение этой программы в Узбекистане, а также имеющийся опыт финансовой стабилизации в Польше, Чехии и других странах, свидетельствует, что даже в случае достижения финансовой стабилизации, они вовсе не гарантируют автоматического подъема экономики и дохода бюджета.

Опыт обеспечения стабилизации при помощи монетарных методов показал, что недостаточная увязка элементов финансового механизма и инфраструктуры проявляется в отсутствии мотивации, незадействованности механизма банкротства предприятий, что может обернуться заменой централизованного распределения ресурсов централизованным же распределением денег. При этом экономика не должна попасть в тиски неустойчивой стабилизации, чтобы можно было сбить инфляцию, а вероятность ее повторения оставалась бы невысокой.

При всем этом первичные причины всего регулирования экономикой все еще не учтены. Однако истинными причинами инфляции, которые, прежде всего, находятся в реальном секторе экономики, являются первичные звенья, их состояние и развитие. При этом суть инфляции составляет нарушение соответствия товарной и денежной массы в микроэкономике, в первичном звене, где создается продукция и оказываются услуги. Также следует заметить, что современная инфляция – это не монетарное явление, т.е. она – не следствие денежной эмиссии. По нашему

убеждению, первооснова инфляции кроется в производстве. Лишь последнее, т.е. производство, способно обеспечить саморазвитие экономики в целом.

В результате проведения финансовой политики в Республике Узбекистан на пороге вхождения в новую систему хозяйствования можно будет снизить темпы роста инфляции, но спад производства, несколько приостановленный в 2020-2021 гг., в настоящее время привел к росту безработицы. Главной мерой успеха программы, направленной на снижение инфляции, обычно является рост инвестиционного вложения в сектор экономики. Однако в Узбекистане пандемия коронавируса не привела к росту чистых инвестиций. Надежды на поддержку экономики со стороны замороженного бизнеса и иностранных инвестиций также не оправдались. Ослабление отдельных государств в условиях пандемии коронавируса и несовершенство финансовых институтов, постоянное изменение законодательных актов, привели к усилению лишь коррупции, не только не способствующей созданию благоприятного инвестиционного климата, но и, наоборот, ведущих к оттоку отечественного капитала из страны в оффшорные зоны. В то же время проблемы целенаправленного создания рыночных механизмов саморазвития в значительной мере остались нерешенными, напр., в России, Казахстане, Армении, Украине.

В последнее время правительства этих стран особое значение придает дальнейшему развитию рыночных реформ, совершенствованию уже действующих механизмов по ряду направлений.

Ныне стало очевидным, что финансово-экономическая политика, нацеленная на совершенствование рынка, необходимых в сфере услуг, ряде промышленных, особенно перерабатывающих отраслей, должна сопровождаться поддержкой отечественного производителя и созданием не только крупных предприятий, но также мелких. Именно они лучше приспособляются к структурной модернизации экономики, стимулируют ее рост, увеличивают количество рабочих мест, уменьшают безработицу и, таким образом, позволяют одновременно решать и социальные задачи.

Более полезными свойствами также обладают мелкие некорпорированные предприятия, принадлежащие к «самостоятельно занятым». Их отличительная черта в том, что в них обязательно работает сам владелец, неоплачиваемые члены семьи, ученики, а также очень небольшое число временных наемных рабочих. Основой деятельности «самостоятельно занятых» служит их доход от вложенного, иногда крайне незначительного, капитала, собственный труд, предпринимательское умение.

В развитых странах специальные правительственные, а также частные организации оказывают всестороннюю помощь развитию «самостоятельной занятости». Эта помощь, наряду с долгосрочными кредитами на чрезвычайно льготных условиях, включает консультации по ведению дела, профессиональную подготовку и т.д. Состав «самостоятельно занятых» чрезвычайно разнообразен: от уличных продавцов, владельцев маленьких, круглосуточно работающих лавочек по продаже продовольственных и прочих товаров, до крупных специалистов в сфере деловых услуг, юристов, экономистов, инженеров, программистов, врачей и т.п.

Как известно, широкому распространению в Узбекистане «самостоятельной занятости» помешал отпуск процентных ставок в условиях высокого риска и нехватки сбережений, обесцененных инфляцией. Это привело к резкому повышению этих ставок и, таким образом, воздвигло прочное препятствие на пути расширения инвестиционных вложений.

В сложившейся ситуации образования в Узбекистане дуальной экономической структуры, типичной для слаборазвитых стран, одним из наиболее реальных подходов к решению проблемы кредитования «мельчайшего бизнеса», сельских товаропроизводителей, может явиться создание системы, основанной на функционировании специализированных территориальных банков по торговле и развитию для прямого финансирования производства, распределения и конечной продажи населению. Очевидно, пока не заработали финансовые механизмы, им необходимо адресное предоставление финансовых ресурсов, и только по мере расширения производства, эффективности, возникновения эффекта мультипликации возможно последовательное распространение политики и на другие сферы экономики.

Поэтому в условиях пандемии коронавируса необходимо пересмотреть приоритеты стратегии развития страны, изменить финансовую политику и механизмы включения его

экономики в мировое хозяйство, особенно в плане действенного контроля над вывозом сырья и капитала, установить равномерное развитие государственного сектора с рыночным, объявить амнистию на вывезенный из страны теневой капитал, приступить к импортозамещению, ориентироваться на экспорт промышленной продукции (товаров, услуг).

## ВЛИЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ НА БАНКОВСКИЕ РИСКИ

*Хамраев М.С., докторант PhD*

*Самакандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассмотрено участие страхования в гарантии получения кредитных ресурсов. Особое внимание уделено зарубежному опыту сотрудничества банков и страховых компаний, что, по мнению автора, позволяет сделать вывод о том, что страховая среда в данном аспекте является главной определяющей предпосылкой в разработке и функционировании страховых отношений между предприятием, банком и страховой компанией в рамках страхования рисков.

**Ключевые слова:** страхование, банковские кредитные ресурсы, банковские ресурсы, страховые организации.

**Аннотация.** Мақолада кредит ресурсларини олиши кафолатида суғуртанинг иштироки муҳокама қилинди. Банклар ва суғурта компаниялари ўртасидаги ҳамкорликнинг хорижий тажрибасига алоҳида эътибор қаратилмоқда, бу муаллифнинг фикрига кўра, суғурта муҳити корхона, банк ва суғурта компанияси ўртасидаги хатарларни суғурталаида суғурта муносабатларини ривожлантириши ва ишлашининг асосий белгиларини шартидир.

**Калит сўзлар:** суғурта, банк кредит ресурслари, банк ресурслари, суғурта ташиқотлари.

**Abstract.** The article discusses the participation of insurance in the guarantee of obtaining credit resources. Particular attention is paid to the foreign experience of cooperation between banks and insurance companies, which, according to the author, allows us to conclude that the insurance environment in this aspect is the main determining prerequisite in the development and functioning of insurance relations between an enterprise, a bank and an insurance company within the framework of risk insurance.

**Key words:** insurance, bank credit resources, bank resources, insurance organizations.

На развитие страховой системы территории влияют как внутренние (зависящие от состояния самой страховой системы), так и внешние факторы, которые связаны с социально-экономическим состоянием конкретной территории и страны в целом.

От действия внешних, обусловленных состоянием экономики конкретной территории, факторов зависит количество страховых компаний на территории, а также успешность их деятельности. Как правило, на территориях, не имеющих высокого экономического потенциала, преобладают мелкие и средние страховые предприятия, которые предоставляют небольшой ассортимент страховых услуг.

В отдельных экономических административных территориях хозяйствующие субъекты и население не располагают значительными денежными ресурсами, чтобы они могли бы использовать разнообразные страховые услуги. По этой причине хозяйствующие субъекты и население, не располагая достаточными финансовыми ресурсами, не прибегают к использованию разнообразных страховых услуг страховых предприятий.

По этой причине страховых организаций, расположенных в большинстве районов, как конкурентоспособность, так и эффективность хозяйственной деятельности невысока. Это также не дает возможности крупным страховым компаниям открыть свои филиалы, тем самым, не создаются эффективные каналы и предпосылки по оказанию инновационных страховых услуг.

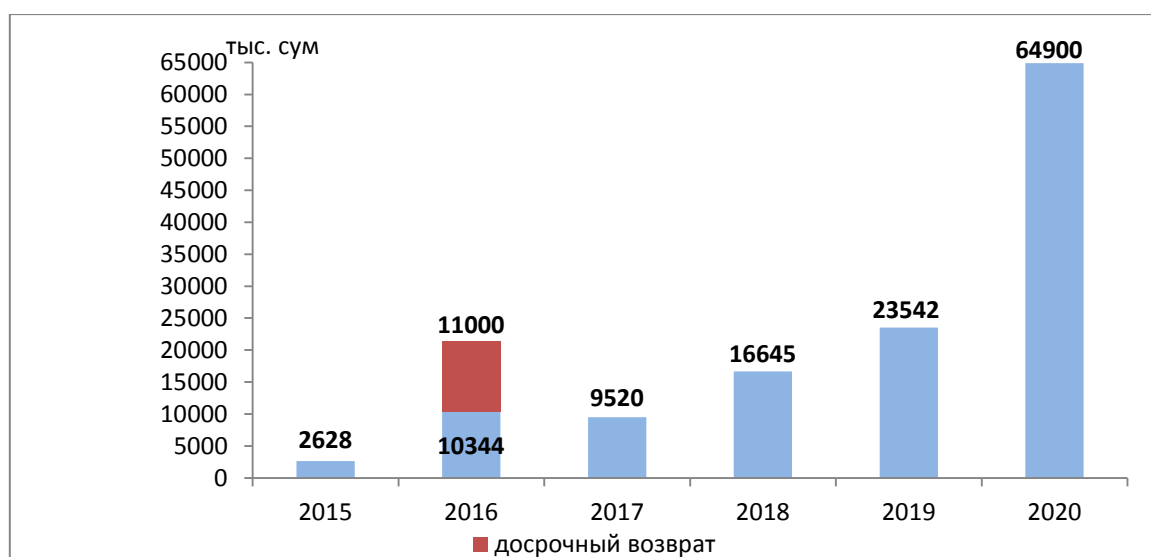
Несмотря на это, в соответствии с Государственной программой Стратегии развития, динамические преобразования, происходящие во всех сферах экономики и социальной жизни общества, актуализируют роль страховых компаний как одного из приоритетов финансовой системы, так и стабилизирующего фактора развития предприятий, тем более теперь, когда принятие подзаконных актов за 2017-2020 гг. открывают для Узбекистана новое окно в правовой рынок. В то же время становится очевидным, что активизация деятельности предприятий и населения приводит к возникновению новых возможностей для освоения страховых услуг, а значит, и новых форм риска.

В настоящее время предпринимательская и банковская деятельность неразрывно связаны, а страхование является одним из важнейших методов защиты их от различного рода рисков.

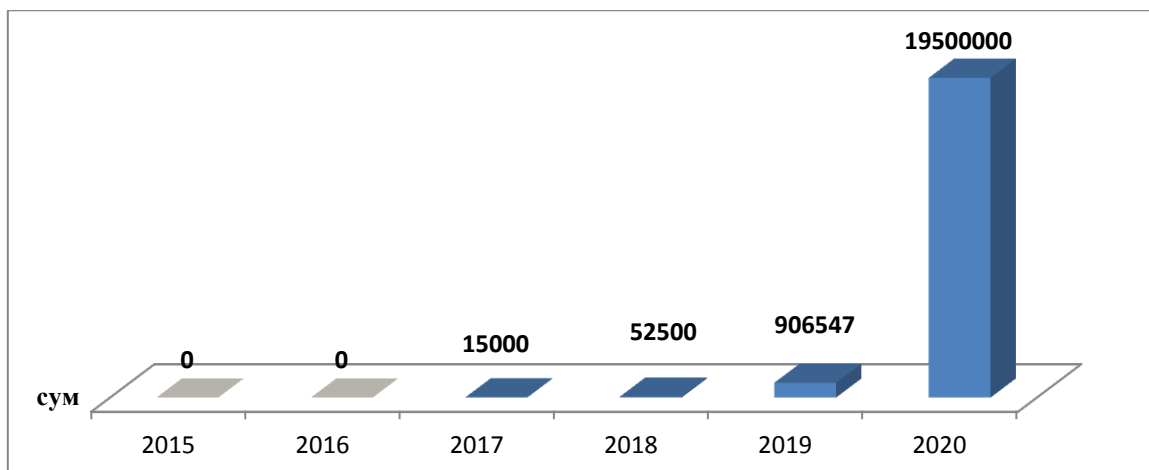
Необходимо отметить особую роль Союза предпринимателей и Ассоциации банков Узбекистана (АБУ) в деле развития банковской системы. За 2015-2020 гг. им удалось создать ряд универсальных финансовых структур, задача которых – обеспечить стабильное развитие инновационной экономики, функционирование новых рыночных финансово-услуговых сфер. Стремясь минимизировать риски от ведения деятельности, они отводят особую роль такому важному сегменту финансового рынка, как страхование. Ныне более эффективно функционируют такие крупные страховые организации, как межбанковская страховая компания «IShONCh» и страховой фонд защиты вкладчиков от банкротства банков «Омонат химоя».

Наряду с этим следует отметить, что в целях обеспечения надежной страховой защиты от различных рисков и для устойчивого развития банковской системы, была образована межбанковская страховая компания «IShONCh» с размером уставного капитала 200 млн. сумов, учредителями которой, помимо Ассоциации банков Узбекистана, являются такие ведущие страховые компании, как НКЭИС «Узбекинвест» и государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта» [1].

Межбанковская страховая компания «IShONCh» определяет в качестве своей стратегической цели оказание широкого спектра страховых услуг для обеспечения этой защиты. Ею сформирована новая методологическая база страхования банковской системы и ее клиентов, использующая как опыт ведущих страховых компаний республики, так и зарубежный. Приступив и возобновив свою работу еще с 1996 г., компания «IShONCh» достигла значительных результатов в создании и внедрении новых страховых продуктов, включая такие, как комплексное страхование банков и банковской деятельности, страхование лизинговых операций, страхование ответственности эмитента, ответственности заемщика за несвоевременное погашение кредита, а также комбинированные виды страхования, обеспечивающие не только страховое покрытие некоммерческих рисков банков, но и крупные инвестиционные вложения в банковский сектор экономики. «IShONCh» стала одной из динамично развивающихся компаний в Республике Узбекистан, имеющая страховые агентства в Ферганской, Андижанской, Наманганской, Кашкадарьинской, Ташкентской, Джизакской и Самаркандской областях, а также представительства в Республике Каракалпакстан и Хорезмской области. За 1996-2020 гг. компанией «IShONCh» предоставлена страховая защита на сумму, превышающую 20,0 млрд. сумов, в том числе банковско-финансовому сектору – на 15,0 млрд. сумов.



**Рис. 1. Динамика поступлений страховых премий по МСК «IShONCh» за 2015-2020 гг.**



**Рис.2. Динамика страховых выплат МСК «IShONCh» за 2015-2020 гг.**

Наиболее эффективные виды услуг, приносящие большие доходы, ставили новые задачи перед финансовыми институтами, в частности, банками, привели к формированию новых инновационных продуктов, т.е. привели к возникновению новых потребностей и страховых услуг.

Это и определило с учетом международного опыта настоятельную необходимость развития новых видов страхования банковских рисков, хотя страхование банковских рисков становится важным элементом результативности банков, оно требует весьма осторожного подхода. Для реализации потенциальных выгод, связанных с предоставлением более рискованных услуг, важнейшее значение имеют прочные независимые и компетентные механизмы страховой защиты банков от рисков. Для того, чтобы страховые компании могли создавать надлежащие защитные механизмы от риска и извлекать максимальные выгоды из предоставления инновационных услуг. При этом становятся необходимыми солидные навыки и значительные объемы информации, а также способность применять опыт регулирующих органов других стран мира.

Как одной из рисковых сфер деятельности банкам важно выработать правильную политику управления рисками. Система управления рисками представляет собой целостную систему по разработке, созданию и внедрению комплекса мероприятий, направленных на выявление, определение всех видов рисков, которым подвергаются банки в своей деятельности. Финансовые риски банков могут быть ориентированы как на собственные возможности, так и на непосредственное страхование рисков, т.е. банк страхует те риски, на которые он не в состоянии эффективно повлиять и для самострахования которых ему не хватает собственных средств. Иными словами, страхование банковских рисков нацелено на определение путей и возможностей обеспечения устойчивости банков, способности их противостоять различного рода неблагоприятным ситуациям.

Следовательно, страхование банковского риска может охватить все стороны их финансово-экономической деятельности и выступать как инструмент стратегического развития, управления и оптимизации их деятельности с учетом эффективного распределения капитала в условиях повышенного риска.

Страхование, являясь экономической категорией, сущность которой заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования, выполняет несколько функций: рисковую, предупредительную, сберегательную.

Первое предусматривает возмещение риска, причем, в ее рамках происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования вследствие случившихся страховых событий.

Второе по своему назначению предусматривает финансирование мероприятий по уменьшению страхового риска за счет средств страхового фонда.

Третье обусловлено тем, что при помощи страхования сберегаются и накапливаются средства.

Следовательно, страхование как один из важнейших методов защиты от различного рода рисков способствует развитию деятельности как предпринимательских субъектов, так и банков, позволяя снизить риск неопределенности, гарантируя им получение соответствующего возмещения в случае понесенных убытков, что в конечном итоге ведет к активизации предпринимательской и банковской деятельности.

Анализ зарубежного опыта сотрудничества банков и страховых компаний в данном аспекте позволяет сделать вывод о том, что страховая среда в данном аспекте является главной определяющей предпосылкой в разработке и функционировании страховых отношений между предприятием, банком и страховой компанией в рамках страхования рисков.

Известно, что в современных теориях страхования прочно закрепилось «страхование риска», подчеркивающее решающее значение для выживания и прибыльности факторов внутренней и внешней среды. Страховые отношения – это саморегулирующееся экономическое явление, имеющее своим основанием самостоятельную деятельность страхователей, их интересы и побуждения, чувство ответственности за результативность.

Поэтому все риски в банковской сфере можно разделить на риски, связанные с внутренней деятельностью банка, и риски внешние, связанные с его кредитной и инвестиционной политикой.

Первые достаточно традиционны в страховой практике. Это - страхование:

- имущества банка, предусматривающее защиту его зданий, специальных помещений и хранилищ, банковского оборудования, ценностей, помещенных в хранилище банка, и т.д., от пожара, кражи, землетрясения, наводнения, других стихийных бедствий;
- автотранспортных средств, принадлежащих банку, от ДТП, угона, пожара, кражи и т.д.;
- жизни и здоровья работников банка от несчастных случаев.

Однако следует сказать, что даже эти виды страхования часто остаются не востребованы отечественными банками.

Практика зарубежных стран убедительно доказывает, что страховые компании и банки издавна тесно сотрудничают, и поэтому ими накоплен богатый опыт по страхованию рисков, связанных с банковской деятельностью. Все риски объединяет то, что они влекут за собой убытки, часто в крупных размерах. Застраховавшись от этих рисков, банки могут быть уверены, что ущерб, нанесенный им в результате страхового случая, будет возмещен страховой компанией.

К числу наиболее широко страхуемых за рубежом банковских рисков относятся [2-5] такие, как:

- риск неправомерных действий со стороны персонала банка (кража, мошенничество и т.д.), в результате которых банк может понести убытки;
- операционные риски, связанные с проведением банком операций по приему, выдаче, начислению, переводу денежных средств, их хранением и транспортировкой. Ошибки сотрудников банка могут повлечь непредвиденные выплаты и расходы;
- ответственность перед вкладчиками;
- риск намеренного или ненамеренного неисполнения банком принятых финансовых расчетных обязательств перед вкладчиками и другими клиентами. Это наносит им материальный и моральный ущерб и влечет за собой недоверие клиентов к банку, происходит отток денежных средств, что может привести к ухудшению финансового положения;
- риск профессиональной ответственности, т.е. риски, связанные с умышленным или неумышленным невыполнением соответствующих должностных обязанностей работниками банка, что наносит ущерб этому банку. Профессиональный уровень работников напрямую отражается на благополучии банка. Особенно важен высокий профессионализм руководителей, поскольку от того, какие решения принимаются руководством, зависит успешная работа банка. Этот вид страхования призван предотвратить убытки банка, возникшие в результате непрофессионального управления банком;
- подделка валюты – риск неумышленного приема банком к оплате поддельных, фальшивых денежных знаков;
- электронно-компьютерные преступления – нанесение морального и материального ущерба банку и его клиентам в результате несанкционированного проникновения в его компьютерную систему посторонних лиц. Компьютерный взломщик может воспользоваться

конфиденциальной информацией, опубликовать или продать ее, может перевести с одного счета на другой денежные средства и т.д. Компьютерные преступления в последнее время распространяются все больше и больше и становятся все более изощренными. В средствах массовой информации стали часто появляться сообщения об огромных убытках, которые банки терпят в результате таких преступлений;

- подделка финансовых расчетных документов – это риски, связанные с неумышленным приемом банком к оплате поддельных финансово-расчетных документов, также ведущие за собой материальный ущерб для банка и его клиентов.

Вышеуказанное распространяется не только на банки, но и другие хозяйствующие субъекты.

Вторую группу, как уже было сказано, составляют внешние банковские риски, т.е. риски, связанные с кредитной и инвестиционной политикой банков или с клиентами банка.

Кредитные операции банка – один из основополагающих критериев, отличающих его от небанковских учреждений (предприятий, организаций), и именно с кредитованием связана значительная часть формируемой прибыли банка. В то же время невозврат кредитов может привести банк к неблагоприятному явлению: снижению активности незамедлительно приведет к снижению доходности (прибыли) банков. По классической экономической теории в таких случаях банк начинает «умирать», т.е. неминуемо банкротство. Единственным способом предотвращения такой ситуации является страхование рисков. Поэтому управление кредитным риском – необходимая часть стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка. А одним из элементов управления этим риском, как уже отмечалось выше, является страхование.

Для поддержки предпринимательской деятельности в сфере малого и среднего бизнеса у нас в республике некоторые страховые компании совмещают страхование ответственности заемщика за невозврат кредита и страхование заложенного имущества – так называемое страхование ответственности заемщика за невозврат кредита в части, не обеспеченной залогом. Суть его в том, что не всегда у заемщика имеется имущество, стоимость которого адекватна испрашиваемому кредиту. В таком случае банк принимает в качестве обеспечения, т.е. залога, фактически имеющееся имущество, а недостающую часть обеспечения – до 60% от размера выдаваемого кредита<sup>1</sup> – страховая компания страхует как ответственность за невозврат кредита. Однако страхование ответственности заемщика не является стандартным страховым продуктом как, напр., страхование имущества от природных или технических рисков. Поэтому не представляется возможным вести адекватную статистику убыточности для определения страхового тарифа, поскольку предметом страхования является не группа однородных объектов, а риск отдельного заемщика, связанный с его финансово-производственными особенностями, то есть речь идет преимущественно об оценке кредитоспособности заемщика.

Выполнение функций кредитно-финансового института по оценке кредитоспособности заемщика не является прямым предметом деятельности страховых компаний. Перекладывая бремя оценки кредитного риска заемщика на страховую компанию, банк тем самым создает себе новую проблему – необходимость анализа финансового состояния и рисков страховой компании: хватит ли у нее средств, чтобы возместить потери банка в случае массового невозврата кредитов?

Несмотря на имеющиеся сложности и низкий уровень эффективности такого вида страхования, опыт страхового агентства «Мадад» показывает его определенную жизнеспособность в условиях развития рынка. Однако широкое распространение опыта этой компании при наличии высокого спроса со стороны банков возможно лишь при резком увеличении финансовой устойчивости страховых компаний, совокупный собственный ресурсный потенциал которых несопоставимо меньше, чем банковский.

В мировой практике вообще распространено косвенное страхование при выдаче банками кредитов, ведь возврат кредита зависит от общей ситуации, в которой действует заемщик. Чем она рискованнее, тем больше вероятность банкротства заемщика. Поэтому необходимо страховать все возможные риски, связанные с деятельностью заемщика. Причем, не только ответственность заемщика за невозврат кредита, но и все этапы реализации инвестиционного проекта заемщика. Хочу отметить, что «IShONCh» проводит комплексное поэтапное страхование

---

<sup>1</sup> Данные страхового агентства Республики Узбекистан «Мадад».

инвестиционных проектов, или же, по желанию заемщика, страхуются отдельные звенья этого процесса.

В конечном итоге покрываются как предпринимательские риски – ущерб, вызываемый приостановкой бизнеса, невыполнением условий контракта, так и имущественные.

Опыт «IShONCh» показывает, что грамотное управление банковскими рисками и нахождение общих точек соприкосновения может принести взаимную пользу как страховым компаниям, банкам, так и их клиентам.

Итак, независимо от видов деятельности бизнеса, одним из источников формирования финансовых ресурсов банков могут служить страховые резервы. Страховые резервы формируются в результате активной деятельности страховых компаний. Общее снижение рисков в деятельности банков может быть достигнуто только путем страхования.

По своим целям, задачам и назначению страхование – более широкое понятие, чем самозащита банков. Страхование рисков охватывает все действия банка. Страхование рисков является элементом страхования в широком смысле слов и имеет важное значение для обеспечения стабильности развития банков и субъектов малого бизнеса, независимо от того, в каких ситуациях они будут функционировать.

#### **Список литературы:**

1. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 427 от 18 августа 1996 г.
2. Allen S. Financial risk management: A practitioner's guide to managing market and credit risk. Hoboken, N.S.: John Wiley & Sons Inc., 2003.
3. Лобанов А.А., Чугунов А.В. Тенденции развития риск-менеджмента: мировой опыт //Рынок ценных бумаг. 1999. №18.
4. Рогов М.А. Риск менеджмента.- М.: Финансы и статистика, 2001.
5. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. Пер. сангл.- М.: Инфра-М., 1996.

### **СОЗДАНИЕ НЕОБХОДИМЫХ УСЛОВИЙ И БЛАГОПРИЯТНОЙ СРЕДЫ ДЛЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ ТУРИЗМА**

**Расулов Ш.Ж.**, докторант PhD,

Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Данияров К.Д.**, PhD, ст.преподаватель,

Каракалпакский государственный университет им. Бердаха, Узбекистан

**Аннотация.** Статья направлена на оценку условий, сформированных с целью создания благоприятных условий для развития инновационной деятельности в сфере туризма. Даны рекомендации о том, что для достижения инновационного технологического развития турпредприятий в масштабах современного Нового Узбекистана.

**Ключевые слова:** инновационная деятельность, предприятия туризма, улучшение услуг.

**Аннотация.** Мақола туризм соҳасида инновацион фаолиятни ривожлантириши учун қўлай шарт-шароитлар яратиши мақсадида яратилган шароитларни баҳолашга қаратилган. Замонавий Янги Ўзбекистон миқёсида туризм корхоналарини инновацион технологик ривожланишига еришиши бўйича тавсиялар берилган.

**Калит сўзлар:** инновацион фаолият, туризм корхоналари, хизматни такомиллаштириши.

**Abstract.** The article is aimed at assessing the conditions formed in order to create favorable conditions for the development of innovative activities in the field of tourism. Recommendations are given that to achieve innovative technological development of tourism enterprises on the scale of modern New Uzbekistan.

**Key words:** innovation activity, tourism enterprises, service improvement.

Создание необходимых условий и благоприятной среды для развития экономики Узбекистана на основе мирового опыта требует поэтапной замены сырьевой составляющей в валовом внутреннем продукте на высококачественную, отвечающую современным потребностям конечную продукцию.

Правительство Республики Узбекистан утвердило в 2017 году «Стратегию развития на 2017-2021 годы», поэтому в соответствии с этой программой Стратегии развития инновационно-технологическое преобразование экономики должно быть направлено на формирование модели



экономики Узбекистана, в частности, перерабатывающей промышленности, располагающей потенциалом долгосрочного экономически стабильного роста и возможностями решать актуальные задачи, связанные, прежде всего, с достижением эффективности и повышением конкурентоспособности продукции на внутреннем и мировом рынках, внедрением и использованием современных достижений науки и техники, что в конечном итоге определит место республики в мировом хозяйстве, повысит уровень жизни людей. Без использования новейших достижений техники и технических достижений решение проблем инновационного развития в масштабах современного развития экономики невозможно.

Очевидно, что масштабное развитие экономики невозможно без определения потребностей населения и системного развития уровня его жизни. Потребность последнего при создании необходимых условий и благоприятной среды для инновационного развития экономики заставляет человека трудиться, думать об отдыхе и размышлять о других явлениях, у человека возникает потребность в удовлетворении своей любознательности. Последнее также является одним из физиологических свойств, в частности, человека. Удовлетворить любопытство можно только, имея какую-то информацию. Таким образом, появляется вторая потребность – потребность в информации, дающей человеку толчок в направлении, указанном информацией, то есть в новом направлении. Это, несомненно, означает появление прогресса, который впоследствии принимает форму инновационного развития для обеспечения технического прорыва. Поэтому в условиях развития рыночных отношений инновационное развитие способствует росту экономики и ее конкурентоспособности.

Экономический рост экономики, основанной на научно-технических достижениях, означает не только переход к новому этапу развития, напр., переход к Новому Узбекистану, но и подготавливает базис для перехода к принципиально новому, т.е. - инновационному развитию. Последнее означает научно-технические достижения, т.е. науку о производстве, что означает науку о способе переработки сырья и материалов в средства производства и предметы потребления. Современный уровень производства закладывает также и новое содержание в понятие достижения и внедрения новейшей техники и технологии. Поэтому инновация – это наука о наиболее экономичных способах и процессах производства сырья, материалов и изделий.

В сложившейся практике до сих пор понятие инновационных технологий, несмотря на свою распространенность, относится к одному из недостаточно исследованных вопросов в туризме, на предприятиях массового питания, бытового обслуживания, торговле и других сферах услугового бизнеса.

Й.Шумпетер – австрийский (позже американский) ученый – показал, что главным фактором развития бизнеса является инновация. Он писал: «... прибыль, по существу, является результатом выполнения новых комбинаций», «... без развития нет прибыли, без прибыли нет развития».

В сложившейся практике до сих пор главное в бизнесе – удовлетворение спроса потребителей – покупателей, то есть производить и продавать тот продукт, за который покупатели – потребители (не один, а много) готовы заплатить деньги. Термин «коммерция» в переводе с латинского языка на русский означает торговлю, то есть торговые операции. Купля-продажа товаров может иметь форму прямого обмена и форму опосредованного обмена.

Первая форма – это традиционная форма торговли, возникшая как прямой товарообмен, а затем как обмен товарами через определенный товар-посредник обмена (таким посредником во многих странах был скот), и применяемая сегодня в магазинах, ресторанах, на ярмарках, услуговых площадках и т.п.

Вторая форма – реализация товаров или услуг – означает почти полное отсутствие такого прямого контакта и наличие в отдельных случаях посредников (сети Интернет, телефонных компаний и др.). К ним относятся:

1. Посылочная реализация товаров или доставка путевки для отдыха. Может осуществляться посылторгом через почтовые отделения связи или по прямой поставке с отдела сбыта производителя товара или турфирмы. Сущность инновационной технологии при этом заключается в том, что покупатель сначала знакомится с товаром по каталогу, где приведена достаточно полная информация о товаре или о туробъекте. Выбрав нужный товар, туробъект, потребитель или турист при желании может получить консультацию об этом товаре или туробъекте. Затем он делает заказ на доставку товара или путевки. Заказ обычно делается по

телефону, а в отдельных случаях через почтовые отделения связи. Оплата производится или наложенным платежом в отделении связи, или наличными деньгами при доставке товара или путевки на дом специальным курьером.

2. Торговые автоматы – это механические устройства, с помощью которых осуществляется продажа товара или турпутевки за наличные деньги, по банковской карте или через мобильный телефон. Через специализированные автоматы обычно не только продаются напитки, горячие и холодные блюда, сигареты, журналы, газеты и т.п. Преимущество инновационных технологий автоматов в том, что они могут обслуживать покупателей и лиц, желающих отдохнуть по путевке, круглые сутки (24 часа), и очень удобны в местах большого скопления людей (вокзалы, аэропорты, стадионы, туристские объекты, рынки и т.п.) и в местах, удаленных от центральных магистралей города.

3. Телевизионная торговля, то есть продажа товара или турпутевки через телесеть и кабельное телевидение, широко распространена во многих зарубежных странах. На телеканалах все 24 часа в сутки идет реклама товаров, туробъектов. Зритель заказывает понравившийся ему товар или турпутевку по телефону, оплачивая покупку кредитными карточками. Товар или путевка доставляется на дом в течение 24 часов. Проблема телевизионной продажи или доставки путевки состоит в том, что только 20% потенциальных телезрителей хотя бы мельком поглядывают на экран. Поэтому для расширения зрительской аудитории реклама идет вперемешку с развлекательными программами, кинофильмами и т.п. Кроме того, для отдельных видов товаров или туробъектов отводится определенное эфирное время, и тогда покупатель – потребитель услуг – знает, когда ему надо включить телевизор.

4. Электронная торговля представляет собой электронную систему, позволяющую покупателю или туристу общаться с продавцом или туроператором с помощью компьютера. Покупатель или турист также может выбрать себе товар или турпутевку по имеющимся каталогам, то есть без общения с продавцом или туроператором. Электронная торговля осуществляется через виртуальные магазины, называемые еще «Интернет-магазины» или «Интернет-услуги». Виртуальный магазин, как и обычный магазин, имеет торговый зал или турплощадки. В качестве торгового зала или турплощадки выступает сервер. Сервер – представитель хозяйствующего субъекта (фирмы, турпредприятия и т.п.) в сети Интернет. Покупатель, щелкая мышью, ходит по серверу с одной страницы на другую, как в обычном торговом зале или на турплощадке, и выбирает нужный ему товар или турпутевку. Выбрав нужный товар или путевку, покупатель переходит на другую страницу сервера и заказывает товар или турпутевку. Он получает счет на оплату товара или путевки. Оплата покупки может быть осуществлена с помощью банковской карты или путем списания денег с банковского счета покупателя или потребителя турпродукта.

5. Мобильная туруслуга во многом похожа на электронную услугу, только оплата покупки осуществляется с помощью мобильного телефона. Стоимость покупки турпутевки может входить в счет оплаты стоимости телефона. Главным преимуществом электронной и мобильной туруслуги по сравнению с телевизионной туруслугой является то, что покупатель турпутевки видит то, что он хочет увидеть сам, а не то, что ему предлагает турпредприятие [1].

Следовательно, сущность инновационных технологий в туризме или торговле состоит в постоянно изменяющихся инновационных технологиях, направленных на получение максимально возможной прибыли, которую можно вложить в качественно следующую инновационную технологию. А содержанием инновационных технологий в туризме является применение новых методов и форм посреднической деятельности по продвижению турпродукта в рамках туробъектов от турфирмы к потребителям посредством предоставления туруслуг за определенную плату.

Итак, для достижения инновационного технологического развития турпредприятий в масштабах современного Нового Узбекистана необходимо:

- привлечь инвестиции (иностранные, частные, государственные) для решения вопросов, связанных с реконструкцией и техническим перевооружением действующих турпредприятий, отвечающим самым высоким нормативным требованиям, за счет которого можно увеличить количество туробъектов и инновационных турпродуктов и оказать комплексные торговые, транспортные услуги туристам в целях преодоления технического и технологического отставания;

- на уровне развития турпредприятия решать вопросы ресурсосбережения, в частности, снижение материалоемкости, энергоемкости, капиталоемкости турпродукции, обеспечения качества туруслуг, обеспечение роста качества услуг, улучшение окружающей среды в разрезе туробъектов, повышение коэффициента пропускной способности туробъекта;
- на уровне действующих турпредприятий организовать наукоемкие производства туробъектов с целью обеспечения импортозамещения турпродуктов в целях увеличения количества посещаемости туристами туробъектов и продолжить освоение новых туробъектов;
- необходимо ориентироваться на создание вблизи туробъектов комплексов по обслуживанию туристов товарами и услугами; укреплять специализацию турпредприятий, которые позволяли бы обеспечить рост объема местной служебной деятельности;
- углублять хозяйственную интеграцию, совершенствовать экономические связи между турпредприятиями как отечественными, так и зарубежными;
- увеличить финансирование отечественной науки в области нахождения новых туробъектов.

#### **Список литературы:**

1. Балабанов И.Т. Электронная коммерция: Учебник для вузов.- СПб: Питер, 2001. - 332с.

### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ УСЛУГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ВЛИЯЮЩИЕ НА НЕЕ ФАКТОРЫ, ВЫЗВАННЫЕ ПАНДЕМИЕЙ КОРОНАВИРУСА**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Расулов З.Ж., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Зайналова К.Н., самостоятельный исследователь,*

*Самаркандский государственный университет, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье рассматриваются факторы, которые влияют на эффективность хозяйственной деятельности предприятий сферы услуг. Отдельное внимание уделено как экономическим, так и социальным факторам. Сформулированы выводы о необходимости их стабильной регулярной оценке.*

***Ключевые слова:** экономическая эффективность, социальная эффективность, факторы, влияющие, оценка эффективности.*

***Аннотация.** Мақолада хизмат кўрсатиши соҳасидаги корхоналарнинг иқтисодий фаолияти самарадорлигига таъсир қилувчи омиллар кўриб чиқилган. Иқтисодий ва ижтимоий омилларга алоҳида эътибор қаратилган. уларни доимий равишда доимий баҳолаш зарурлиги тўғрисида хулоса чиқарилган.*

***Таянч сўзлар:** иқтисодий самарадорлик, ижтимоий самарадорлик, таъсир етувчи омиллар, самарадорликни баҳолаш.*

***Abstract.** The article examines the factors that affect the efficiency of economic activities of enterprises in the service sector. Special attention is paid to both economic and social factors. Conclusions were formulated about the need for their stable regular assessment.*

***Key words:** economic efficiency, social efficiency, influencing factors, efficiency assessment.*

В условиях нестабильной экономики хозяйствующие субъекты, функционирующие в современных условиях под воздействием пандемии, неизбежно находясь в зависимости от нее, должны не только развивать свою деятельность, получая прибыль (доход), учитывать общественное настроение, в той или иной мере удовлетворять социальные запросы населения, но и учитывать факторы, вызванные пандемией коронавируса. Именно последнее привело к торможению, прежде всего, служебной деятельности предприятий, без этого они также в зависимости от вида деятельности получали госсубсидии для налаживания эффективной работы, в частности, субъекты туризма. Потребности же населения как были до пандемии, так и остались и впредь будут служить развитию самого бизнеса, а их удовлетворение является основным источником получения прибыли. Условия, которые сложились в период пандемии, не дали возможности нормального развития бизнеса – это не только эффективность использования ресурсов, но и социальная эффективность деятельности. Польза данной деятельности бизнеса

была и остается в центре внимания общества - экономическая эффективность функционирования предприятий и социально приемлемое удовлетворение потребительских нужд их работников и всего общества. Возникает понятие социальной эффективности предпринимательской деятельности, т.е. степени выполнения бизнесом его не только экономических, но и социальных функций в условиях пандемии коронавируса.

При решении социальных проблем роль служебной деятельности предприятий многогранна. На основе своей деятельности по организации производственных и иных экономических процессов он создает мобилизуемые налоговой системой государства финансовые ресурсы для социальных мероприятий самого государства и одновременно ресурсы для собственной социальной деятельности. Бизнес в рамках служебной деятельности обеспечивает товарное покрытие доходов потребителей. Главным образом от бизнеса зависит уровень занятости населения и условия труда как охватываемые государственной регламентацией, так и выходящие за ее пределы. Он развивает системы социального обслуживания, поддерживает социальные сферы в стране.

Важное значение имеют особенности социально-экономической эффективности служебной деятельности предприятий и разработка путей ее повышения для формирования экономической политики страны и ее административно-экономических территорий, что остро поставило вопросы о необходимости исследования факторов и условий повышения социально-экономической эффективности служебной деятельности предприятий, механизма обеспечения ее повышения, формирования направлений и способов обеспечения оптимального соотношения между государственным регулированием и саморегулированием, выделения особенностей и разграничения эффективности деятельности на каждом уровне социально-экономической системы как важнейших общенациональных задач. Действительно, если стратегия обеспечения экономической эффективности является общей для всех уровней экономики страны, то ее реализация предполагает учет особенностей каждой административной территории, отрасли, предприятия, без чего невозможно обеспечить общенациональную стратегию повышения экономической эффективности служебной деятельности предприятий.

На государственном уровне результатом социальной эффективности служебной деятельности предприятий является решение социальных проблем. При этом государство должно выступать ответственным социальным партнером предпринимательству. Между государством и предпринимательством должно существовать взаимовыгодное сотрудничество. Служебная деятельность предприятий – это не только инициативная экономическая служебная деятельность, связанная с вложением денежных средств ради получения прибыли, но и деятельность, в основе которой – сочетание личной выгоды и социальной пользы. В служебной деятельности предприятий необходимо учитывать также интересы государственные, коллективные и личные. Предприятия должны оценивать свою совокупную деятельность с государственной и социальной позиции, особенно в нынешних условиях, когда штаммы коронавируса в любое время могут вклиниться и продолжить свое воздействующее влияние на все.

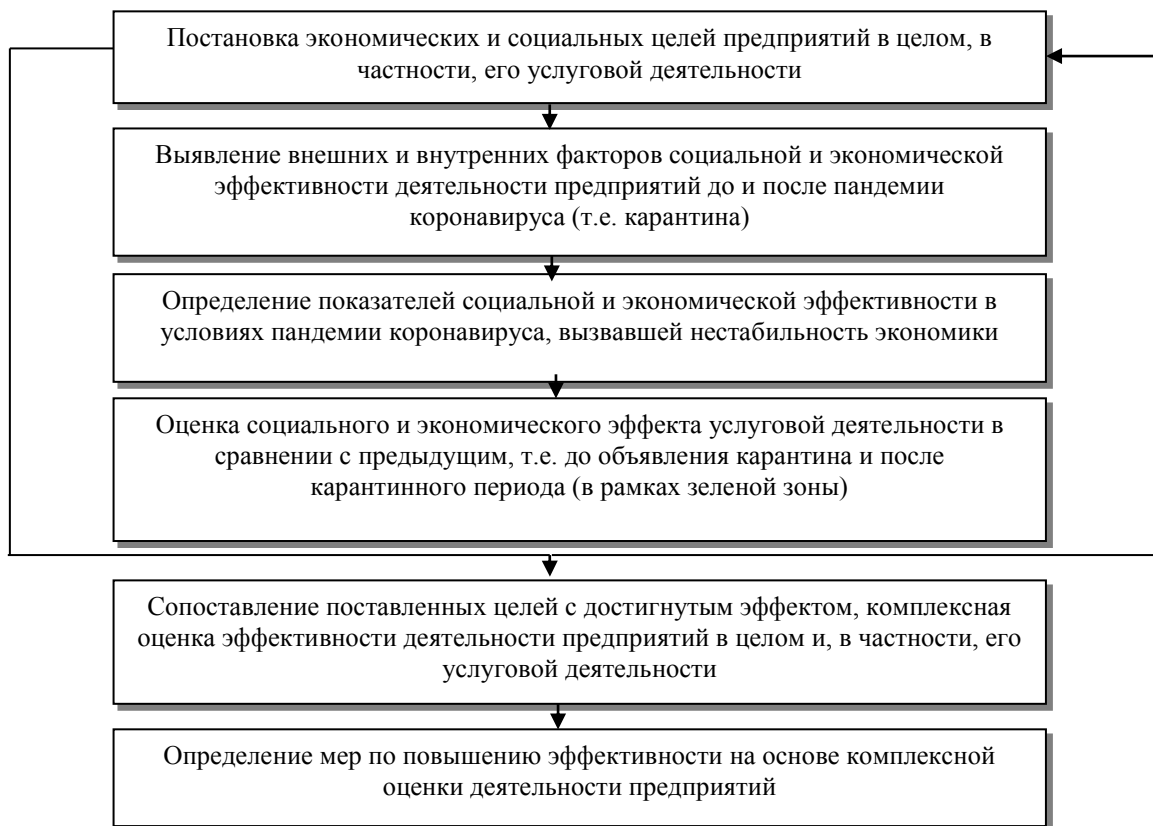
На уровне территории на повышение эффективности могут оказывать влияние и инвестиционные вложения, которые проявляются в финансовой форме или форме иной финансово-ресурсной помощи, оказываемой предприятиям в ходе реализации долгосрочных и совместных партнерских программ, вложения в природоохранную деятельность, ресурсосбережение, а также поддержка местного сообщества, добросовестная деловая практика в отношении потребителей и деловых партнеров.

На уровне предприятий один из решающих факторов повышения эффективности их служебной деятельности – это достижение высоких результатов (путем увеличения размера оплаты труда, обеспечения надлежащей защиты здоровья населения и охраны окружающей среды, улучшения условий труда) особенно в тех территориях, которые могут оказаться в красной зоне под воздействием пандемии коронавируса.

Необходимо определить социальную и экономическую эффективность служебной деятельности предприятий на трех уровнях: на уровне предприятия – уровень удовлетворения потребностей своих работников в социальных благах, на территориальном уровне и государственном (степень социальной защиты людей и уровня удовлетворения их социальных

потребностей со стороны местных органов власти и государства в целом в условиях пандемии коронавируса).

При оценке экономической эффективности служебной деятельности предприятия можно следовать алгоритму, представленному на рис. 1.



**Рис.1. Комплексный подход к оценке эффективности предприятий на уровне их служебной деятельности**

Эффективность служебной деятельности, безусловно, связана с приоритетными задачами, т.е. с учетом экономических целей. Трактовка цели предполагает ее объективную обусловленность.

Она проявляется в четкой определенности, в направленности развития, вызванной объективными причинами. В процессе постановки целей фиксируются те свойства и качества, которые должен получить объект по завершении определенной деятельности независимо от сложившихся обстоятельств, даже если это было связано с пандемией коронавируса. Цель, таким образом, формирует основы деятельности. При этом деятельность трактуется как активность, направленная на достижение сознательно поставленной цели.

Цель характеризуется предварительной продуманностью. После завершения деятельности получается результат, который уже в начале этого процесса имелся в представлении предпринимателя. Поэтому после того, как цель поставлена с учетом влияния пандемии коронавируса, необходимо анализировать ситуацию с учетом наличия факторов, исходивших и не прекращающих свои воздействующие симптомы даже после снятия карантина, в которой будет осуществляться деятельность. Приходится выбирать способы и средства достижения этой цели, намечать последовательность будущих действий – схему деятельности – «дорожную карту».

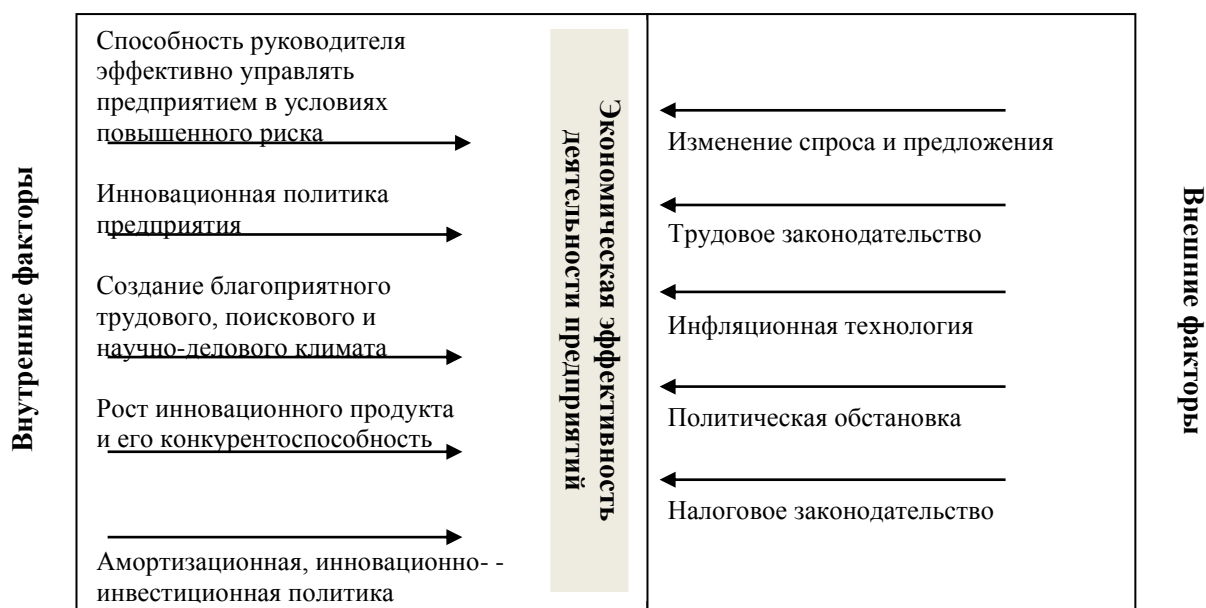
Служебная деятельность предприятий всегда направлена на достижение цели, хотя не всегда к ней приводит. Но обязательно заканчивается результатом, даже если он и не запланирован или не имеет положительного характера.

Современная эффективность служебной деятельности предприятий – это показатель, отражающий достижение поставленных целей после устранения факторов, оставшихся от

периода карантина или других негативных факторов или событий (напр., факторы, которые могут исходить даже от внешних воздействий).

При оценке экономической эффективности служебной деятельности предприятий необходимо определить важнейшие факторы, оказывающие влияние на эффективность, применительно к условиям нестабильной экономики, т.е. имеется в виду период карантина. При этом следует заметить, что Республика Узбекистан, начиная с января 2021 года, находится в бескарантинной зоне, хотя соседние страны еще остаются в карантинной зоне. Поэтому сложившиеся обстоятельства настораживают нас из-за внезапного проникновения более совершенного штамма коронавируса, который может распространить вирус еще быстрее, чем это было связано с «COVID-19».

Поэтому в зависимости от направленности действия все факторы можно разделить как на внутренние, так и на внешние, и оказывающие непосредственное воздействие на экономическую эффективность деятельности предприятий (см.: рис. 2).



**Рис.2. Факторы, влияющие на социальную и экономическую эффективность деятельности предприятий**

К числу первых, т.е. внутренних факторов, можно отнести: личность руководителя и его способность управлять предприятием даже в условиях повышенного риска; иновационную политику предприятия; совершенствование производства и управления предприятием; организационно-правовую форму хозяйствования; создание благоприятного социального климата в коллективе; специфику производства, качество продукции, ее конкурентоспособность, управление издержками и ценовой политикой; амортизационную и иновационно-инвестиционную политику.

Эффективность предприятия в условиях повышенного риска во многом зависит от внешних факторов, то есть от факторов, относящихся ко второй группе, в частности: динамики внутреннего и мирового рынков; спроса и предложения; политической обстановки; инфляции; налогового законодательства в рамках трудового кодекса.

Количественное соотношение этих факторов выражается в показателях использования финансовых ресурсов и их использования в целях эффективного налаживания производства.

Социальная эффективность решает конкретные социальные задачи (напр., улучшение условий труда, качество жизни и т.д.) (рис. 3).

Социальные результаты тесно связаны с экономическими, поскольку основу всякого иновационного прорыва составляет развитие служебной деятельности предприятий и рост их иновационной продукции.



**Рис.3. Показатели социальной эффективности деятельности предприятий**

Экономические аспекты эффективности необходимо изучать системно. В систему ее исследования следует включать показатели оценки использования средств по оплате труда и других расходов на содержание работников и управленческого персонала предприятия, долгосрочных, нематериальных, текущих (оборотных) активов, производительность труда, фондоотдачу, рентабельность (рис. 4).

Показатели эффективности использования трудовых ресурсов включают в себя: темп роста производительности труда, долю прироста продукции за счет увеличения производительности труда, абсолютное и относительное высвобождение работников, коэффициент использования полезного фонда рабочего времени, трудоемкость единицы продукции, зарплатоемкость единицы продукции.

При этом следует отметить, что на производственных предприятиях в качестве показателей эффективности, если используются фонды, прежде всего, производственные фонды, и они включают: общую фондоотдачу; фондоотдачу активной части основных фондов; рентабельность основных фондов; фондоемкость единицы продукции; материалоемкость единицы продукции; коэффициент использования важнейших видов сырья и материалов (рис. 4), то в качестве показателей эффективности использования финансовых средств используются: оборачиваемость оборотных средств; рентабельность оборотных средств; относительное высвобождение оборотных средств; удельные капитальные вложения (на единицу прироста мощности или продукции); рентабельность капитальных вложений; срок окупаемости капитальных вложений (см.: рис. 4).



**Рис. 4. Показатели, характеризующие эффективность деятельности предприятий**

Эффективность деятельности предприятий – это показатель развития предприятий под влиянием внешних и внутренних факторов.

Повышение социальной эффективности деятельности предприятий означает его влияние на повышение экономической эффективности или ведение к этому процессу. Экономическая эффективность деятельности предприятий может служить материально-финансовой базой для решения социальных проблем. С учетом этого предприятие должно постоянно оценивать как социальную, так и экономическую эффективность своей деятельности.

**Список литературы:**

1. Экономика предприятия. Учебник / Под общ. ред. С.Ф.Покропивного. Пер. с укр. 2-го перераб. и доп. изд.- К.: КНЭУ, 2002.



## ДОЛГОСРОЧНАЯ КОНЦЕПЦИЯ ПО ОЦЕНКЕ И РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПАРАМЕТРОВ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА

*Тешаев Ш.Ж., к.э.н., доцент,  
Союза экономистов Республики Узбекистан*

**Аннотация.** Статья посвящена концепции исполнения государственного долга. Приведены конкретные рекомендации по управлению внешним государственным долгом. Особенное внимание уделено обеспечению оптимизации системы управления государственным внешним долгом.

**Ключевые слова:** государственный долг, внешний долг, управление госдолгом, капитализация.

**Аннотация.** Мақола давлат қарзларини бажариши концепциясига бағишланган. Ташиқи давлат қарзларини бошқариши бўйича аниқ тавсиялар берилган. Давлат ташиқи қарзларини бошқариши тизимини оптималлаштиришини таъминлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

**Калим сўзлар:** давлат қарзи, ташиқи қарз, давлат қарзини бошқариши, капитализация.

**Abstract.** The article is devoted to the concept of public debt fulfillment. Specific recommendations for the management of external public debt are given. Particular attention is paid to ensuring the optimization of the public external debt management system.

**Key words:** public debt, external debt, public debt management, capitalization.

В условиях рыночной экономики государственный долг выступает в качестве синтезирующего показателя государственных финансов, обеспечивающего реализацию его социально-экономической и политической задачи.

Финансовые ресурсы, обслуживающие погашение государственного долга, оказывают значительное влияние на состояние социально-экономического развития. Этим объясняется существенная роль государственного долга в развитии страны.

Республика Узбекистан оказывается в кругу экономических противоречий: превышение расходов над доходами бюджета формировало дефицит бюджета, который покрывается за счет государственных заимствований, в том числе внешних, что привело к увеличению расходов на их обслуживание.

Управление государственным долгом, с которым столкнулась Республика Узбекистан, является более актуальным, чем мы ожидали. Это обусловлено:

*во-первых*, необходимостью оценки параметров и реструктуризации долга. Следует иметь в виду, что реструктуризация, как правило, не снимает долговой проблемы, а лишь переносит ее на более поздний срок. Следовательно, бремя погашения ложится на следующие поколения, общая сумма платежей еще более увеличивается за счет доначисленных процентов;

*во-вторых*, применение стандартных методов управления долгом оказалось недостаточно.

Напр., операция *выкупа долга* осуществляется на основе переговоров с кредиторами, при согласии которых происходит «обратная покупка» долговых инструментов на открытом рынке. Однако кредиторы могут выдвинуть неприемлемые для должника лимиты выкупа задолженности, поскольку, согласно стандартным условиям предоставления займов, должник не имеет права на досрочный выкуп своих долгов.

При этом возникают трудности иного рода при реализации схемы *обмена долга на акции* субъектов. Ибо, конверсия долга в акции имеет успех лишь в том случае, если она предлагает иностранным инвесторам лучшие местные активы, включая государственные предприятия. Это может дать иностранным инвесторам неоправданное преимущество по сравнению с местными инвесторами при покупке наиболее ликвидных активов.

При этом необходимо учитывать и степень капитализации фондового рынка.

Проблемными оказались операции по *переуступке требований* по долгам по отношению к Республике Узбекистан. Задолженность Республики Узбекистан перед РФ составляет приблизительно 500 млн. долл. по номиналу, а стран СНГ – около 6 млрд. долл. С одной стороны, возникают трудности с определением курса валют (Парижский клуб при пересчете долгов СССР взял за основу валютный курс, приравняв доллар к 62 копейкам). С другой стороны, более половины долгов можно отнести к безнадежным, что ограничивает возможности по обмену долгов. Причиной послужила неопределенность статуса задолженности: в ряде случаев это были военные поставки, бартер либо в договорах не предусматривались нормы для предъявления требований;

*в-третьих*, важной проблемой является неурегулированность вопроса об источниках обслуживания и погашения задолженности. Основным источником выступают бюджетные средства. Если выплаты не будут учтены в полном объеме в бюджете, то это послужит причиной принятия дополнительных поправок к бюджету.

В то же время при недостатке бюджетных средств можно использовать золотовалютные резервы ЦБ Республики Узбекистан, которые правительство привлекает на возвратных и платных условиях после внесения соответствующих поправок в законодательство. Однако высокие мировые цены на нефть (положительный фактор для резервов ЦБ Республики Узбекистан) – явление преходящее, а увеличивающиеся выплаты по долгам не только внешним, но и внутренним, а также ожидаемый техногенный пик, требуют резервирования значительных средств.

На величину базовых и дополнительных источников платежей по внешнему долгу оказывает влияние объем экспорта: от его увеличения зависит рост налоговых поступлений в бюджет. Но и здесь острота ситуации усугубляется оттоком капитала за рубеж;

*в-четвертых*, неэффективна система оперативного управления внешним долгом. ЦБ Республики Узбекистан, не являясь структурной единицей Минфина, испытывает трудности как в получении информации, так и ее передаче, в то время как Минфин не удовлетворяет процедура предоставления ЦБ текущих показателей по состоянию управления внешним долгом;

*в-пятых*, Правительство Республики Узбекистан не создало единую систему полноценного и достоверного учета всех государственных долговых обязательств. В настоящее время учет и регистрацию внешних долговых обязательств осуществляет Минфин Республики Узбекистан;

*в-шестых*, имеющаяся в распоряжении исполнительной власти информация о долге по большей части закрыта для общественности, что вызывает затруднения при анализе, а следовательно, и разработке предложений по смягчению долговой проблемы;

*в-седьмых*, финансовая система испытывает недостаток высококвалифицированных специалистов по работе с государственным долгом, по управлению региональными и внешними заимствованиями.

Следовательно, необходимость разумной долгосрочной политики государства в области эффективного управления внешним долгом становится очевидной.

*Внешний долги его формирование* предполагает проведение такой политики заимствований, которая позволяла бы в дальнейшем осуществлять выплаты по долгу без существенных нагрузок на имеющиеся ресурсы. Несомненно, это предполагает реализацию следующих мер:

1. *Установление границы новых внешних заимствований.* Сейчас самым важным моментом является снижение величины задолженности путем частичного отказа от новых внешних заимствований, а также определения приоритетных направлений финансирования долга за счет привлеченных источников.

2. *Укрепление первичных условий заимствования, номинальной стоимости облигаций, валюты инструментов, схем размещения, процедур и частоты выплаты доходов и т.п.* В данном случае показателен пример евробондов, реструктуризация по которым крайне затруднена

3. *Установление оптимальной по срокам и по самому портфелю структуры заимствования.* Оптимизация заимствования состоит в том, чтобы избежать в будущем пиков платежей. Но, если в практике управления портфелем ценных бумаг в последнем случае ставится задача повышения и доходности, то при управлении долговым портфелем стремятся к сокращению затрат. В связи с этим кредитный портфель необходимо удлинять и удешевлять в обслуживании, что требует оптимального выбора долговых инструментов. Ежегодная программа новых заимствований, предоставляемая правительством в ходе бюджетного процесса, должна включать в себя в качестве составного элемента расчетные графики платежей по погашению и обслуживанию внешнего долга.

4. *Соблюдать оптимальное соотношение заимствований*, которые могут быть как несвязанными, то есть поступающими напрямую в бюджет, так и связанными, когда средства выделяются в форме проектного финансирования (эти ресурсы, минуя бюджет, идут фирмам, предоставляющим консультационные и иные услуги и поставляющим товары в рамках конкретных проектов). Несвязанное кредитование носит положительное значение для бюджета, однако может прекратиться в любой момент, что существенно осложняет управление бюджетной ликвидностью.

5. Важен и правильный *выбор инвесторов*. К примеру, условия заимствований у ЕБРР достаточно привлекательные из-за стоимости обслуживания и сроков погашения долга, и, следовательно, возникает желание максимально использовать данный источник. Но это может привести к чрезмерной зависимости от политики ЕБРР.

В качестве практических рекомендаций по оптимизации системы управления государственным внешним долгом можно предложить следующее:

1. Передать функцию оперативного управления государственным долгом от Минфина Республики Узбекистан в ведение самостоятельной государственной структуры, аналогичной «автономным агентствам» ряда европейских стран. На наш взгляд, необходимо создать на базе ВЭД Республики Узбекистан агентства по обслуживанию внешнего долга. После реализации этих проектов у правительства, видимо, появится структура, которая сможет оперировать на рынке в качестве автономной единицы, что позволит решить проблему выкупа долга, не затрагивая двусторонний государственный уровень.

2. Совершенствовать систему обслуживания государственного долга путем ее *коммерциализации*. Для этого может использоваться упомянутое агентство по управлению долгом, зарплата сотрудников которого зависела бы от результатов деятельности. Кроме того, какая-то часть государственного долгового портфеля может временно передаваться в контролируемое управление нескольким независимым менеджерам, что позволит министерству финансов сопоставлять методы и результаты их деятельности с операциями своих сотрудников.

3. Вести *единую систему централизованного учета* дебиторской и кредиторской задолженности государства. Сказанное подразумевает, во-первых, активизацию деятельности по возврату кредитов; во-вторых, следует активизировать работу с госимуществом. Объективно необходимыми являются завершение работы по созданию единого реестра собственности и определение ее рыночной стоимости, что в свою очередь открывает большие перспективы для увеличения валютных поступлений как за счет арендной платы, так и реализации данного имущества.

Необходимо также учитывать, что помимо государственной есть еще и коммерческая задолженность. В конечном счете, ответственность лежит на государстве, что необходимо иметь в виду при разработке единой стратегии управления внешним долгом, которая, на наш взгляд, должна охватить государственный внешний долг, зарубежные активы и коммерческий долг.

4. Улучшить состояние *источников обслуживания* внешнего долга. В бюджетной сфере целесообразно установление ограничений на размер дефицита государственного бюджета. Практика формирования профицитного бюджета демонстрирует твердое намерение правительства рассчитываться по долгам. Необходим поиск дополнительных источников дохода бюджета, в частности, следует обратить внимание на *доходы от приватизации*, которые зачастую используются для снижения долга. Отметим, что при проведении приватизации существует возможность выпуска государственных конвертируемых облигаций. Они размещаются на международных финансовых рынках конвертируемых государственных облигаций, которые по желанию инвестора могут обмениваться на акции приватизируемого предприятия. Подобная привлекательная возможность позволяет государству разместить приуроченный к приватизации выпуск конвертируемых облигаций на относительно льготных условиях. Это предложение, по мнению автора, будет полезно при начале третьего этапа массовой приватизации.

Актуальны и другие возможности по увеличению внутренних источников. К примеру, возможен выпуск мобилизационного внутреннего валютного займа в объемах, необходимых для последовательного покрытия выплат по внешнему долгу (или их части). Таким образом, изменится природа долга путем перехода из внешней формы во внутреннюю, что обусловит распределение доходов в пользу отечественного населения, а не иностранцев. Но для этого необходима система твердых гарантий по займам.

5. Детально рассмотреть *политику заимствований субъектов*, что подразумевает координацию всех заимствований субъектов с республиканской программой государственных заимствований.

6. Разработать альтернативные варианты политики управления внешними обязательствами для случаев резкого ухудшения ситуации на мировых товарно-сырьевых и финансовых рынках.

7. Совершенствовать законодательство в плане расширения и уточнения актов о государственных внешних заимствованиях, а также с целью формирования надежного национального рынка производных финансовых инструментов. В условиях продолжающегося оттока капитала из страны необходимо ужесточение норм валютного законодательства.

8. Организовать подготовку *квалифицированных специалистов* в области управления внешним долгом. Для этого необходимо введение соответствующих дисциплин в вузах.

На наш взгляд, реализация предложенных выше мер поможет смягчить проблему платежей по внешнему долгу, повысит эффективность управления государственным внешним долгом на ближайшую и отдаленную перспективу.

## ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ – ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** В статье автор утверждает, что динамический рост финансовых ресурсов, должен являться единственным фактором качественного роста производства и повышения эффективности использования финансовых ресурсов в целом.

Главной целью системы регулирования финансовых ресурсов, по мнению автора, является повышение эффективности их использования на основе осуществления согласованного (сбалансированного) и динамического воспроизводства продукции, преимущественно инновационного типа.

**Ключевые слова:** финансовые ресурсы, предприятия, эффективность, общественные потребности, платежеспособный спрос.

**Аннотация.** Мақолада муаллиф молиявий ресурсларнинг динамик ўсиши ишлаб чиқаришнинг сифатли ўсиши ва умуман молиявий ресурслардан фойдаланиш самарадорлигини оширишда ягона омил бўлиши кераклигини таъкидлайди.

Молия ресурсларини тартибга солиш тизимининг асосий мақсади, муаллифнинг фикрига кўра, асосан инновацион турдаги маҳсулотларни мувофиқлаштирилган (мувозанатли) ва динамик қайта ишлаб чиқаришни амалга ошириш асосида улардан фойдаланиш самарадорлигини оширишдир.

**Калим сўзлар:** молиявий ресурслар, корхоналар, самарадорлик, ижтимоий эҳтиёжлар, самарали талаб.

**Abstract.** In the article, the author argues that the dynamic growth of financial resources should be the only factor in the qualitative growth of production and increasing the efficiency of the use of financial resources in general.

The main goal of the system for regulating financial resources, according to the author, is to increase the efficiency of their use based on the implementation of coordinated (balanced) and dynamic reproduction of products, mainly of an innovative type.

**Key words:** financial resources, enterprises, efficiency, social needs, effective demand.

Развитие функции формирования и использования финансовых ресурсов выражается в усилении ее социально-экономической роли. В качестве первоочередной задачи выдвигается не только направление ресурсов на инновационное развитие экономики, насыщение рынка продукции (товаров, услуг), но также активное участие предприятий в формировании ресурсов в целях полного удовлетворения потребностей населения. Кроме того, усиливается активное воздействие ресурсов на производство, на обеспечение и поддержание полного и динамичного их развития с учетом постоянно растущих и изменяющихся их потребностей в финансовых ресурсах. Предприятие здесь выступает как активный проводник интересов производителей и потребителей – населения, создавая им достойные условия для выплаты высокой зарплаты.

Одно из первых определений финансовых ресурсов как экономической категории было дано Ж.Р.Зайналовым: «Финансовые ресурсы – это совокупность форм денежных ресурсов в тех размерах, которые возникают в процессе их распределения и использования в целом» [2]. Ибо финансовые ресурсы предприятия определяются как совокупность денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении фирмы и предназначенных для выполнения ее финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства [3]. Финансовые ресурсы направляются также на содержание и развитие объектов непромышленной сферы, потребление, накопление, в социальные резервные фонды и др. [4]

Отсюда следует, что для наращивания финансовых ресурсов предприятий необходима взвешенная территориальная социально-экономическая политика, в основе которой должны приниматься и финансовые ресурсы предприятий [1].

Критическое рассмотрение имеющихся в экономической литературе трактовок категории финансовых ресурсов, а также подробный анализ методологии исследования формирования и распределения финансовых ресурсов в экономической литературе позволяет сделать вывод о том, что финансовые ресурсы обладают качеством экономической категории и определяют совокупность финансовых ресурсов как полезных для обслуживания деятельности предприятий и тех отношений, которые складываются в процессе их воспроизводства.

Финансовые ресурсы имеют наряду с социально-экономической и отраслевой также территориальную структуру. Последняя представляет собой количественную характеристику объема и состава финансовых ресурсов по направлению их использования, а также многие другие характеристики, образующие, по сути, социально-экономическое «измерение» социально-экономического фактора. Действительно, социально-экономические факторы – понятие богатое по своему социально-экономическому содержанию и сложное по своей структуре.

Подробный анализ «финансовых ресурсов» и лежащих в их основе отношений, выделение их структур имеет большое теоретическое и практическое значение, поскольку позволяют выявить особенности формирования и распределения финансовых ресурсов.

В современных условиях формирование и распределение финансовых ресурсов обусловлено следующими закономерностями: улучшение планомерного распределения финансовых ресурсов; усиление государственного регулирования и управления финансовыми ресурсами. Можно выделить следующие особенности финансовых ресурсов, в частности, финансовые ресурсы отрасли, предприятий и т.п., то есть характерные для их современного развития:

1. увеличение абсолютной суммы поступления средств в доходы бюджета разных уровней, а также их доли в общей сумме ВВП в целом;
2. ускоренный рост производства определяется также другой особенностью формирования структуры финансовых ресурсов;
3. особенности динамики роста ресурсов определяются не только спецификой социально-экономической потребности в ресурсах.

На следующем этапе исследования нужно рассмотреть финансовые ресурсы как результат деятельности предприятий, выполняемой особой инновационной деятельностью. Здесь речь идет об инновационной работе и ее качестве. Как экономическая категория инновационные услуги выступают тогда, когда операции по купле-продаже продукции, смене форм их стоимости из необходимых, но побочных функций производителя, превращаются в исключительную функцию особых агентов. При этом и на предприятии в обслуживании потребителей участвуют работники, выполняющие как производительные, так и непроизводительные функции.

Эффективность использования ресурсов предприятий представляет собой результативность совместной многосторонней трудовой деятельности, определяемую степенью целесообразности распределения работников обслуживания и использования всех их производственных способностей при достижении наиболее полного удовлетворения возрастающего спроса с минимальными затратами. Эффективность использования финансовых ресурсов должна находить свое конкретное выражение в следующих взаимосвязанных моментах:

- в высоком уровне удовлетворения общественных потребностей, выступающих в форме платежеспособного спроса потребителя;
- в ускорении процесса обращения готовой продукции и сокращении времени обращения запасов готовой продукции;
- в экономии затрат труда на единицу реализуемой продукции (роста производительности труда);
- в сокращении времени покупателей, затрачиваемого на поиск и приобретение продукции от поставщиков или от торговых агентов.

Наряду с показателями производительности труда особую роль играет показатель доли прироста продукции за счет повышения производительности труда, который показывает соотношение интенсивных и экстенсивных факторов в использовании ресурсов. Так, напр., по исследуемому объекту произошло снижение объема продукции в сопоставимых ценах.

**Доля прироста продукции за счет производительности  
труда (в процентах) (по предприятию ЧП «Ориен»)**

№	Наименование	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к	
					2018 г.	2019 г.
1	Прирост продукции в сопоставимых ценах	34,3	27,4	18,1	-18,0	-9,3
2	Прирост численности работников	13,4	6,7	2,9	-10,5	-3,8
3	Доля прироста продукции за счет роста производительности труда	59,7	64,3	73,5	+13,8	+9,2

Управление совокупными ресурсами, по сути, есть управление финансовыми ресурсами, направленными на их воспроизводство. Оно поэтому представляет собой планомерную деятельность государственных, территориальных и отраслевых сфер экономики, которые базируются на определенном хозяйственном механизме и обеспечивает регулирующее воздействие на процессы формирования и использования финансовых ресурсов с учетом их интересов.

В настоящее время сложилась система управления финансовыми ресурсами, которая в основном справляется с поставленной перед предприятиями задачей – обеспечение их потребности в квалифицированных кадрах и повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

Система регулирования финансовых ресурсов предприятий постоянно развивается и совершенствуется. Усилилось внимание, прежде всего, к процессам формирования финансовых ресурсов, что предполагает следующее содержание процессов их формирования, распределения и использования.

В фазе формирования – увеличение объема вложения ресурсов, рост производства, увеличение доли более квалифицированных работников и специалистов в области численности в связи с изменением содержания и характера их труда под воздействием инновационных технологий, выдвижение на первый план мобильности финансовых ресурсов.

В фазе распределения и перераспределения – достижение сбалансированности между доходами и расходами финансовых ресурсов как по предприятию, так и по экономическим территориям страны; усиление роли перераспределения ресурсов в пользу обеспечения хозяйствующих субъектов квалифицированными кадрами и реализации всеобщей занятости, особенно в непромышленной сфере, за счет высвобождения и перераспределения финансовых ресурсов из материального производства.

В фазе использования – повышение эффективности использования финансовых ресурсов в целом на основе использования финансовых ресурсов в строгом соответствии с их потребностью; обеспечение наиболее полного использования всех способностей и творческих возможностей всех работников – активизация человеческого фактора.

Динамический рост финансовых ресурсов, таким образом, должен являться единственным фактором качественного роста производства и повышения эффективности использования финансовых ресурсов в целом.

Главной целью системы регулирования финансовых ресурсов, на наш взгляд, является повышение эффективности их использования на основе осуществления согласованного (сбалансированного) и динамического воспроизводства продукции, преимущественно инновационного типа.

Целями регулирования отдельных элементов финансовых ресурсов, связанными с реализацией главной цели, служат:

1. Формирование финансовых ресурсов в соответствии с развивающимися инновационными потребностями предприятий путем:

- целенаправленного использования финансовых ресурсов предприятий в соответствии с требованиями инновационного развития и изменениями в содержании и характере распределения и использования финансовых ресурсов;

- организации эффективной работы в целях экономии ресурсов предприятий в связи с инновационным развитием и ростом производства;

- последовательного обеспечения ресурсами предприятий в целях формирования наиболее благоприятных условий для развития деятельности предприятий.

2. Планомерное и пропорциональное (целесообразное) распределение и перераспределение финансовых ресурсов в целях:

- обеспечения развития предприятий с учетом обеспеченности их финансовыми ресурсами в целом;

- широкого привлечения финансовых ресурсов в целях трудоустройства трудоспособных лиц пенсионного возраста и молодежи к работе с неполным рабочим днем и неполной рабочей неделей без сокращения зарплаты за неполный рабочий день;

- активизации процессов высвобождения и перераспределения работников предприятий в связи с инновационным развитием и ростом эффективности их труда;

- обеспечения высвобожденных работников по объектам и рабочим местам в соответствии с их профессией и квалификацией и выплатой зарплаты в размерах, не менее получаемых ими на прежнем рабочем месте.

Все это даст возможность более эффективного распределения и использования финансовых ресурсов с последующим обеспечением роста благосостояния населения.

Насыщенные финансовыми ресурсами предприятия должны иметь не только возможность динамичного развития, но и обеспечить создание на предприятиях эффективного, гармоничного хозяйственного комплекса, высокого уровня социальной структуры и основных условий жизнеобеспечения работников.

#### **Список литературы:**

1. Алиева С.С. Проблемы совершенствования методики анализа финансовых показателей в системе управления ресурсами. Социально-экономическое развитие России и регионов в цифрах статистики: материалы международной научно-практической конференции 6 декабря 2016 г. // М-во обр. и науки РФ, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина. Тамбов: Издательский дом им. Г.Р. Державина, 2017.- С. 327-332

2. Зайналов Д.Р. Молия (Корхоналар молияси). Дарслик / Ж.Р. Зайналов, С.С. Алиева, З.О. Ахроров ва бошқ. – Тошкент: 2018. – 265 б.

3. Зайналов Д.Р., Ахмедова А.Т., Расулов З.Дж. Методы анализа и оценки финансового потенциала предприятий.- Тамбов, 2011.- С. 141-148.

4. Зайналов Дж.Р., Алиева С.С., Расулов З.Дж. Управление финансовыми ресурсами предприятий малого бизнеса. Брошюра. М.: РАДИУС, 2013. – 31 с.

## **РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ – НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПРЕОДОЛЕНИЯ COVID-19**

**Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,**

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Аннотация.* Статья посвящена регулированию налоговых отношений с учетом инфляции и эффективности использования имеющихся производственных ресурсов. При этом особое внимание также уделено монетарным методам регулирования экономики целью снижения инфляции.

**Ключевые слова:** налоговое регулирование, налогообложение инфляция, рост экономики, монетарные методы, производственные ресурсы.

*Аннотация.* Мақола инфляция ва мавжуд ишлаб чиқариш ресурсларидан фойдаланиш самарадорлигини ҳисобга олган ҳолда солиқ муносабатларини тартибга солишга бағишланган. Шу билан бирга, инфляцияни пасайтириш мақсадида иқтисодий тартибга солишнинг пул-кредит усулларига ҳам алоҳида эътибор қаратилган.

**Таянч сўзлар:** солиқларни тартибга солиш, солиққа тортиш, инфляция, иқтисодий ўсиш, пул усуллари, ишлаб чиқариш ресурслари.

**Abstract.** *The article is devoted to the regulation of tax relations taking into account inflation and the efficiency of using available production resources. At the same time, special attention is also paid to monetary methods of regulating the economy in order to reduce inflation.*

**Key words:** *tax regulation, taxation, inflation, economic growth, monetary methods, production resources.*

Экономическая природа и методы определения величины дифференциальной системы налогообложения, ее принципов и разновидностей – земельный налог, налог на доходы – изучены и разработаны еще со времен Адама Смита. Естественная дифференциация природных и экономических условий использования объектов налогообложения, с одной стороны, и ограниченность лучших высокопродуктивных источников налогообложения – с другой, практически всегда создают объективные преграды для уравнивания эффектов, получаемых от различных хозяйственных ячеек. В этом случае дифференцированные доходы становятся устойчивыми и приобретают рентный налоговый характер.

Практически общепризнанным является и то, что стихийное возникновение налогов и налоговых отношений в нерегулируемой рыночной экономике оказывает коллапсирующее, парализующее влияние на развитие производства, разрушает финансово-экономическую систему страны. Это происходит потому, что при нерегулируемой рыночной экономике реализационные цены на продукцию автоматически устанавливаются на уровне затрат. Напр., если, допустим, рафинированная медь получается из трех месторождений с затратами на получение одной ее тонны в сумме 5 тыс. сум по первому, 10 тыс. сум по второму и 15 тыс. сум по третьему источнику, то при наличии реализационная цена будет устанавливаться на уровне 15 тыс. сум. Если же цена сложится на уровне ниже 15 тыс. сум на 1 т меди, то последний источник окажется убыточным и обанкротится. При выбытии из числа предприятий третьего источника новым наихудшим источником оказывается второй источник. Затраты предприятия, базирующегося на запасах этого нового наихудшего источника, оказываются регулирующими и т.д.

В случае установления цен на уровне затрат наихудшего третьего источника, при прочих равных условиях, в вышеприведенном условном примере с первого источника на каждую тонну получают:  $15 - 5 = 10$  тыс. сум, со второго:  $15 - 10 = 5$  тыс. сум, с третьего:  $15 - 15 = 0$  тыс. сум горной ренты. В целом же по стране в среднем производство 1 т меди обходится на уровне 10 тыс. сум. Реализация же каждой тонны меди по замыкающей предельной реализационной цене 15 тыс. сум за тонну приносит сверхнормативную прибыль – «ложную социальную стоимость» в количестве  $15 - 10 = 5$  тыс. сум на каждую тонну производимой меди.

При обмене разнородных товаров, особенно продукции перерабатывающей промышленности, где себестоимость единицы производства одноименной продукции на разных одноименных производствах существенно не отличается (средняя себестоимость производства является «типичной средней») по реализационной цене, этот обмен оказывается неэквивалентным по стоимости продукции. Так, например, если считать, что 1 погонный метр какой-то ткани реализуется по цене 1 тыс. сум, то 1 т меди обменивается на 15 погонных метров этой ткани, т.е. 1:15, тогда как эквивалентный обмен по стоимости составляет 1:10. За счет образования «ложной социальной стоимости» производство меди окажется высокоэффективным и особенно с ее средних и лучших источников. Неэквивалентный обмен разнородной продукции приводит к диспаритету цен и разрушению финансово-экономической системы страны.

Объективное стремление к обогащению приводит к сокращению объемов производства на наихудшем – третьем источнике ресурсов и расширению объемов производства на первом и втором источниках. Однако естественная ограниченность ресурсов в целом не позволяет безгранично расширять объемы производства из лучших и рядовых источников. И, в конечном счете, это приведет к снижению производства в целом по стране и концентрации производства на наиболее эффективных ограниченных по количеству источниках ресурсов.

Установление цен на уровне затрат наихудших ресурсов (замыкающие затраты) приводит к прогрессирующему удорожанию продукции, получаемой с использованием продукции отраслей, базирующихся на ресурсах. Это в свою очередь приводит к удорожанию производства на замыкающих (в нашем примере – третий источник) и других источниках ресурсов, т.е. удорожание идет по второму циклу. В наше время общеизвестным является механизм «цепной реакции» повышения цен на все виды продукции в связи с удорожанием энергоносителей.



Таким образом, установление цен на продукцию перерабатывающих отраслей на уровне замыкающих затрат служит постоянным источником инфляционных явлений при нерегулируемой рыночной экономике.

Хотя применяемые ныне монетарные методы регулирования экономики приводят к снижению инфляции, они не могут остановить сокращение объема производства, особенно перерабатывающих отраслей, постепенное разрушение фундамента финансово-экономической системы страны. Борьба с инфляцией чисто монетарными методами, образно говоря, походит на попытку заталкивать пену инфляции в кастрюлю, не заботясь об ослаблении или тушении огня (регулировании налоговых отношений), следствием которого является пена. При этом «искоренение» инфляционных явлений в экономике монетарными методами регулирования должно продолжаться до тех пор, пока себестоимости одноименной продукции, получаемой из одноименных природных ресурсов, не окажутся одинаковыми или средними. Иными словами, это означает, что монетарное регулирование будет продолжаться до тех пор, пока производство не сократится до такого объема, который технически и экономически целесообразно получить из этих наилучших источников. В вышеприведенном примере при проведении жесткой монетарной политики источник инфляции – «ложная социальная стоимость» - исчезнет при производстве продукции только из первого источника, т.е. когда цена цветных металлов, в частности, меди, устанавливается на уровне 50 тыс. сум.

Монетарными методами стабилизация финансово-экономической системы достигается за счет сокращения объема производства, разрушительного переустройства его структуры. При оживлении экономики – увеличении количества вовлекаемых в производственный оборот новых объектов, способных формировать ресурсы (при улучшении конъюнктурного спроса на производимую на них продукцию) инфляционные процессы возобновляются.

Такое циклическое развитие производства при нерегулируемом «диком» рынке является убедительным доказанным «естественным явлением, общепризнанным в экономической теории» (так называемые теории длинных, коротких волн, цикл Кондратьева и др.) [1].

Вышеописанное разрушительное воздействие образования налоговых отношений и возникновения налоговых отношений в нерегулируемом рыночном хозяйстве в условиях Республики Узбекистан может оказаться несравненно более глубоким и масштабным, чем в странах с рыночной экономикой дальнего зарубежья.

Это связано с тем, что в нашей стране вариация природно-климатических условий, воздействующих на величину затрат на производство единицы продукции, огромна. На территории страны присутствуют разнообразные природно-климатические зоны: от пустынных до степных, а в горных районах – до таежных зон, что оказывает существенное влияние на вариацию затрат не только в сельскохозяйственном производстве, но и в промышленности, имеющей в нашей стране сырьевую направленность. Это приводит к увеличению массы прибыли, иными словами, массы «ложной социальной стоимости», удельный вес которой в общей стоимости произведенной продукции несравненно больше, чем в других странах мира (исключая, по-видимому, только Узбекистан). В странах с развитой стабильно функционирующей экономикой доля прибыли производственного происхождения в прибавочном продукте составляет примерно 30%, в нашей стране – не менее 60%.

В странах с развитой экономикой невмешательство государства в практику перераспределения и присвоения прибыли оказывается практически приемлемым из-за вышеуказанной сравнительно малой ее величины, а также из-за наличия конкурентной борьбы между производителями одноименной продукции, не позволяющей устанавливать монополично высокие цены на продукцию. Тем не менее, в несовершенстве налоговых отношений – основная причина всех проблем, переживаемых на Западе. В наших условиях нерегулирование или недостаточное, необоснованное регулирование налоговых отношений может иметь катастрофические последствия [2]. Не могут быть оставлены без внимания и принципы социальной справедливости в присвоении прибыли как незаработанного дохода, как «контрибуции», наложенной рынком на общество, поскольку в реализации этого принципа заинтересованы широкие слои населения. В этой связи утверждение о том, что «весь мир идет по этому пути», является слабым, недостаточным аргументом.

Известно, что до перехода к рыночным отношениям налоги регулировались путем изымания различными способами избыточной прибыли: установлением дифференцированных

сдаточных, заготовительных цен, введением фиксированных платежей. Это в целом решало проблему прибыли, но существенным недостатком дифференцированных цен являлась возможность возмещения любых необоснованных затрат отдельных предприятий независимо от их действительной эффективности.

В условиях перехода к рыночным отношениям основным измерителем оценки эффективности использования ресурсного потенциала становятся единые предельные реализационные цены на единицу однородной продукции определенного качества. Признание объективности образования прибыли в нашей экономике открывает широкие возможности их научно обоснованного регулирования.

В настоящее время в пользовании прибыль учитывается в составе налога-платежа, называемого роялти, налога на сверхнормативную прибыль, а в некоторых случаях - в виде акциза. При этом та часть налоговых платежей, которая изымается в виде налогового платежа, исчисляется. Как правило, с применением единых предельных реализационных цен; вторая часть – налог на сверхнормативную прибыль – исходя из единых стоимостных цен – цен производителя; акцизы – исходя опять-таки из единых предельных реализационных цен. Если первая часть определяется в виде процента от стоимости реализационной цены готовой продукции или чистого дохода предприятия, то вторая часть – налог на сверхнормативную прибыль – устанавливается по прогрессивной шкале, акциз же исчисляется как фиксированная часть от суммы реализованной продукции, сверхнормативной прибыли. Отдельные части прибыли оказываются несоизмеримыми, так как при их установлении применяются различные цены и различные формы. Такое регулирование налоговых отношений оказывается искусственно сложным и громоздким. Поэтому нами предлагается регулировать налоговые отношения с применением единых цен стоимостного уровня и так называемых «полярных» налоговых платежей. При применении как измерителя эффективности производства единых цен стоимостного уровня (цен производителя) отдельные предприятия каждой отрасли, эксплуатирующие лучшие ресурсы, будут получать сверхнормативную избыточную прибыль, а предприятия, эксплуатирующие худшие источники, будут терпеть убыток. С целью выравнивания финансово-экономических, конкурентных условий функционирования отдельных предприятий отрасли избыточная прибыль предприятий, эксплуатирующих лучшие ресурсы, не связанная с трудовыми усилиями хозяйствующего коллектива, должна передаваться в виде дотаций (субвенций) предприятиям, расположенным на худших территориях. Такой подход к регулированию налоговых отношений позволяет устанавливать цены на продукцию базовых отраслей на сравнительно низком уровне и обеспечивает эквивалентный обмен продукции разных отраслей экономики по количеству затрачиваемого на ее воспроизводство труда (живого и овеществленного абстрактного труда).

Здесь следует подчеркнуть, что круг используемых производственных ресурсов, которые экономически целесообразно вовлечь в эксплуатацию, должен определяться экономической оценкой отдельных источников подобных ресурсов, осуществляемой с применением единых расчетных цен, основанных на предельных (замыкающих) затратах, т.е. с применением верхнего допустимого уровня единых стоимостных цен на продукцию данного вида. Дотирование отдельных отраслей и предприятий в какой-то степени ведет к «уровниловке», но этого не следует бояться: здесь уместно применение выражения Дэн Сяопина о том, что не важен цвет кошки, главное – чтобы она ловила мышей.

Обоснование, учет, изъятие и распределение прибыли и ее разновидностей (торговой, производственной, служебной), по нашему глубокому убеждению, крайне необходимо для скорейшего выхода нашей страны из затяжного кризиса, вызванного пандемией коронавируса.

#### ***Список литературы:***

1. Кондратьев Н. Д.: кризисы и прогнозы в свете теории длинных волн. Взгляд из современности / под ред. Л. Е. Гринина, А. В. Коротаева, В. М. Бондаренко. М.: Моск. ред. изд-ва «Учитель», 2017. – 384 с.

2. Солиқ ва солиққа тортиш. ўқув қўлланма / Зайналов Ж.Р., Алиева С.С., Ахроров З.О. ва бошқалар - Самарқанд: Zarafshon, 2019. – 420 б.

## УСИЛЕНИЕ РОЛИ ПРЕДПРИЯТИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ

*Пулатова М., к.э.н., доцент,*

*Ташкентский финансовый институт, Узбекистан*

*Расулов Ш.Ж., докторант PhD,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена процессу формирования инвестиционной привлекательности экономики в условиях Нового Узбекистана. Представлена аналитическая работа по существующей инвестиционной привлекательности Узбекистана, а также сформулированы выводы по ней.*

**Ключевые слова:** *инвестиционная привлекательность, инвестиционная политика, источники финансирования инвестиций.*

**Аннотация.** *Мақола Янги Ўзбекистон шароитида иқтисодийнинг инвестиция жозибадорлигини шакллантириши жараёнига бағишланган. Ўзбекистоннинг мавжуд инвестиция жозибадорлиги бўйича таҳлилий ишлар тақдим этилган ва улар бўйича хулосалар ишлаб чиқилган.*

**Калим сўзлар:** *инвестиция жозибадорлиги, инвестиция сиёсати, инвестицияларни молиялаштириши манбалари.*

**Abstract.** *The article is devoted to the process of formation of investment attractiveness of the economy in the conditions of New Uzbekistan. Analytical work on the existing investment attractiveness of Uzbekistan is presented, and conclusions are formulated on it.*

**Key words:** *investment attractiveness, investment policy, sources of investment financing.*

Государственная система управления системой экономического хозяйствования очень важна для формирования имиджа перспективного развития Нового Узбекистана, инновационного характера реализации Государственной программы стратегии развития, роста объема привлекаемых в экономику инвестиций и улучшения инновационно-инвестиционной привлекательности Республики Узбекистан, что, в свою очередь, позволило сформировать хорошую базу для обеспечения динамичного инновационного развития экономики.

Инновационное развитие экономики связано с реализацией Стратегии социально-экономического развития, главной целью которой является достижение стабильного экономического роста путем диверсификации экономики, ее ориентированности на применение новых технологий. Но в рамках реализации инновационной стратегии необходимо образование не только Инвестиционного, Инновационного, Венчурного фондов, но и Фонда страхования экспортного риска, которые могут способствовать формированию в Узбекистане новых высокотехнологичных производств. Для создания привлекательных условий для ведения бизнеса также последовательно осуществляется политика снижения налогового бремени в соответствии Концепции совершенствования политики налогообложения. С 2019 года в стране снижена ставка налога на добавленную стоимость с 20 до 15 процентов, социального налога - с 26 до 20 процентов. Предлагается снизить в 2022 году НДС до 14%. В создаваемых технологических парках налоговое законодательство освобождает инвесторов от налогов корпоративных и земельных, согласно законодательно установленного периода – с момента получения прибыли.

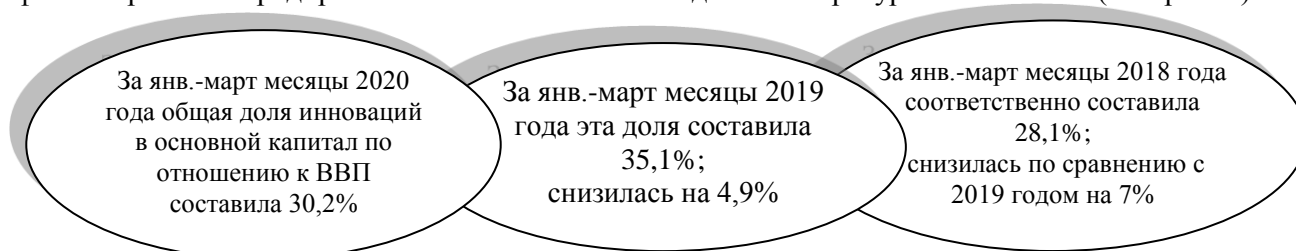
Привлечение и освоение огромных средств инновационного профиля потребуют разработки новых подходов к осуществлению политики привлечения и рационального структурного размещения инвестиций. Так как, преимущественное развитие сырьевых отраслей имеет склонность к голландской болезни, то есть наращиванию внутренней консервации финансовых средств, тогда как индустриализация основывается, прежде всего, на диверсификации экономики и мультипликативном положительном эффекте воздействия на все стороны хозяйства.

Как следует из сложившейся закономерности в мировой инвестиционной практике, начальные внешние инвестиции приходят в сырьевые отрасли, которые создают в последующем плацдарм для последующих инвестиций в инновационные технологии и новые производства. В аспекте выработки мер доверия со стороны стратегических инвесторов следует отметить, что Узбекистан уже наработал достаточную репутацию в сырьевом секторе, который, естественно, может теперь служить хорошим гарантом для реализации нового этапа развития инновационной экономики.

Инвестиционная привлекательность экономики Узбекистана в целом формируется за счет позиций хозяйствующих субъектов. В Ташкентской и Самаркандской областях наиболее распространенной формой инвестирования являются совместные предприятия. Их доля составляет примерно 70%. На территориях Ташкентской и Самаркандской областей в 2020 году работали десятки промышленных предприятий, в частности, предприятия добывающей промышленности, обрабатывающей промышленности, производства электроэнергии, газа и воды. Ташкентская область занимает первое место в республике по количеству действующих совместных и иностранных предприятий, а второе – Самаркандская область. Как показано на рис. 1, количество совместных и иностранных предприятий ежегодно увеличивается, что говорит о благоприятных условиях как инвестирования, так и самого производства.

Ведущие мировые державы, компании и корпорации считают Узбекистан самым привлекательным инвестиционным регионом в СНГ и Центральной Азии. Многие известные зарубежные компании, как, напр., южно-корейская компания «Самсунг», швейцарская фирма «Накоста», англо-индийская компания «Испат-Интернейшнл», английская фирма «Ю-Ай-Джи», турецкая «Нур», а также «Шеврон», «Мобил Ойл», «Бритиш Гэс», «Экспресс индастриз», «Ормат» и другие уже давно должны были развернуть свою деятельность в Узбекистане, являясь прямыми инвесторами и собственниками предприятий.

С начала 2020 года в Республике Узбекистан наблюдается оживление инвестиционной деятельности, что явилось одним из условий стабильного экономического роста. Хотя в январе-марте 2020 года в Республике Узбекистан наблюдалась инвестиционная активность, ибо по сравнению с соответствующим периодом 2019 года рост освоенного инвестиционного капитала составил 89,8 процента. При этом следует заметить, что за январь-март 2020 года было освоено инвестиций в основной капитал на сумму 21,4 трлн. сум, или это составило 63,9% от общих инвестиционных вложений, оставшиеся 36,1%, т.е. 12,0 трлн. сум приходилось на долю финансирования предприятий за счет собственных денежных ресурсов населения (см.: рис. 1).



**Рис.1. Освоенные инвестиции в основной капитал за январь-март месяцы 2018-2020 годы [2]**

Если подойти к результативности инвестиционного вложения в основной капитал только за 2020 год, то можно объяснить и фактор, приводивший к спаду инвестиционного вложения в основной капитал. Напр., за счет кредитов банков и других заемных средств в 2020 году было освоено 28520,9 млрд. сум (от общего объема инвестиций в основной капитал 14,1%, и этот показатель по сравнению с 2019 годом возрос на 0,3 п.п.), иностранных кредитов под гарантию Республики Узбекистан, составив 22467,1 млрд. сум (11,1% , снизились на 3,1 п.п.), других иностранных инвестиций и кредитов – 35439,4 млрд. сум (17,6%, возросли на 7,7 п.п.), Фонда реконструкции и развития – 1814,6 млрд. сум (0,9%, снизились на 2,5 п.п.), Республиканского бюджета – 13081,3 млрд. сум (6,5%, снизились на 2,5 п.п.), Фонда развития систем водоснабжения и канализации – 1947,2 млрд. сум (1,0%, возросли на 0,1% п.п.) от их общего объема[1].

Наиболее высокие показатели и темпы роста по источникам финансирования инвестиций в основной капитал были отмечены по негарантированным и другим иностранным инвестициям и кредитам, что по сравнению с 2019 годом составило 63,2%. Это связано с крупными инвестиционными проектами, в частности, с такими, как организация производства и выпуска цемента, электронных газосчетчиков, пряжи, лекарственных препаратов в виде инфузионных и инъекционных растворов, строительство рудника по добыче и переработке золотосодержащих руд месторождений Ауминзо-Амантайского рудного поля – I-II этапы, отработка карьера «Мурунтау» (V очередь) – I этап, строительство комплекса по переработке техногенных отходов – I-II этапы, строительство Ташкентского металлургического завода и др. [1]

По инвестициям, освоенным за счет прямых иностранных инвестиций, наблюдалось по сравнению с 2019 годом снижение на 32,7%. Это можно объяснить инвестиционной активностью в 2019 году по таким проектам, как организация производства цемента, строительство пятизвездочной гостиницы Хилтон и Конгресс-холл на территории МДЦ «Tashkentcity», строительство завода по переработке металла, текстильной фабрики и др. [1]

С 2021 года заметно активизировалась деятельность отечественных инвесторов. Увеличение вложения инвестиций в основной капитал обусловлено изменением структуры источников финансирования инвестиций (см.: табл. 1).

С начала 2019 года в реальном секторе экономики предприятиями-инвесторами средства направлялись на обновление, модернизацию и реконструкцию основных фондов и расширение производства.

На долю крупных инвесторов по расчетным данным приходится порядка 4% всех вложенных инвестиций, или 130,9 млрд. сум инвестиций, финансируемых за счет собственных средств предприятий, заемных средств и кредитов банков, и 68,4% средств иностранных инвесторов.

Таблица 1

**Инвестиции в основной капитал по источникам финансирования  
в разрезе территорий**

	том числе по источникам финансирования[1] (в % к итогу)			
	иностранн ых инвести ций и кредитов	Фонда разви тия систем водоснабже ния и канализ ации	Фонда рекон струкци и разви тия	кредитов коммерчес ких банко в и други х заемных средств
Республика Узбекистан	42,9	1,0	0,9	14,1
Республика Каракалпакстан	46,0	0,9	1,1	7,0
<i>области:</i>				
Андижанская	40,0	1,2	0,0	12,9
Бухарская	49,5	0,4	0,0	9,5
Джизакская	45,6	2,2	0,0	15,2
Кашкадарьинская	66,8	1,2	0,5	4,5
Навоийская	70,8	0,4	1,6	7,6
Наманганская	31,7	0,7	0,2	24,4
Самаркандская	29,4	1,4	0,0	18,9
Сурхандарьинская	62,1	1,1	0,0	8,7
Сырдарьинская	43,4	2,4	0,2	16,3
Ташкентская	30,8	1,0	2,6	8,0
Ферганская	39,6	0,8	0,0	24,3
Хорезмская	27,0	3,1	0,0	21,2
Г.Ташкент	31,5	0,2	1,8	19,0

Для нового периода социально-экономических преобразований присущ высокий устойчивый темп роста экономики, наблюдается нарастающая тенденция роста и развития сырьевых и перерабатывающих предприятий на фоне оживления и становления машиностроения, создания транспортно-коммуникационной инфраструктуры и новых технологических переделов и производств в металлургической и нефтехимической промышленности. В то же время, в отличие от прежних этапов оживления, наращивания и обеспечения стабильного роста экономики, основанных на сложившейся сырьевой ориентации, новый этап экономического развития на базе осуществления инновационной политики потребует инновационные инвестиции нового поколения и, соответственно, создания для их привлечения более привлекательных инвестиционных условий. Если при прежней инвестиционной политике и достигнутом уровне формирования инвестиционного климата Узбекистан имел известные преимущества, по сравнению только со странами СНГ, то в новых условиях стандарты

инвестиционной привлекательности должны быть гораздо выше, так как инвестиции в новые производства, наукоемкие технологии требуют более высокого уровня защиты и безопасности.

#### **Список литературы:**

1. Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике за 2019-2020 гг. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)
2. Данные Центрального банка Республики Узбекистан: [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz).

## **ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВЕННЫХ БЮДЖЕТНЫХ УСЛУГ**

**Тешаев Ш.Д., доцент,**

*председатель Союза экономистов Республики Узбекистан*

**Умаров Б., доцент,**

*Ташкентский государственный экономический университет, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы о необходимости оценки стоимости предоставления более качественных бюджетных услуг, обращается внимание на финансирование из бюджета согласно сметы стандартов социальных услуг, отмечаются причины ограничения бюджетных средств.

**Ключевые слова:** услуги, бюджетные услуги, смета, стандарт, социальная защита, социальная помощь.

**Аннотация:** Мақола Янги Ўзбекистон шароитида иқтисодийнинг инвестиция жозибадорлигини шакллантириши жараёнига бағишланган. Ўзбекистоннинг мавжуд инвестиция жозибадорлиги бўйича таҳлилий ишлар тақдим этилган ва улар бўйича хулосалар ишлаб чиқилган.

**Калим сўзлар:** инвестиция жозибадорлиги, инвестиция сиёсати, инвестицияларни молиялаштириши манбалари.

**Abstract:** The article discusses the need to assess the cost of providing better quality budgetary services, draws attention to funding from the budget in accordance with the estimate of standards of social services, notes the reasons for limiting budgetary funds.

**Key words:** services, budget services, estimate, standard, social protection, social assistance.

Финансирование объема услуг, оказываемых из бюджета на социальные нужды, предусматривает расчет эффективности бюджетных затрат, исходя из соотношения стоимости произведенной бюджетной услуги и затрат бюджета на ее предоставление.

Оказание населению бюджетных услуг должно быть осуществлено в рамках смет бюджетных расходов, которые определяют количество и качество бюджетной услуги, условия ее получения, возможности целевого (адресного) распределения услугодателя, требования к учредителям или отдельным группам населения, т.е. потребителям бюджетных средств. Поскольку при помощи сметы определяется размер предоставляемых ресурсов, т.е. финансовых ресурсов, необходимых для предоставления бюджетных услуг. Поэтому бюджетные средства, направленные потребителям, утверждаются тем органом государственной власти или органом местного самоуправления, к полномочиям которого относится предоставление бюджетной услуги.

Данный метод свидетельствует о возможности оценить бюджетные расходы на предмет их способности создавать дополнительную стоимость, т.е. оценивать уровень их синергии. Причем, речь идет о соизмеримости ценности блага, предоставляемого бюджетным субъектам бесплатно для потребителей, и блага, которое можно приобрести у малого бизнеса. Перечень подобных услуг достаточно велик: дошкольное, общее, среднее специальное, высшее образование, оказание медицинских услуг, услуг культуры.

Данный метод наиболее полно характеризует эффективность использования бюджетных средств, однако его применение может быть ограничено по двум причинам. Во-первых, многие из перечисленных услуг оказываются самими же бюджетными учреждениями, но на платной основе. Цена рассчитывается исходя из себестоимости компонентов, в связи с чем на данном сегменте рынка можно узнать, сколько услуга стоит, но не сколько она должна стоить. Ценность любой бюджетной услуги должна быть выше, чем стоимость ее компонентов, а норма прибыли устанавливается рынком, а не тем, кто предоставляет бюджетную услугу.

Во-вторых, для ряда бюджетных услуг не существует рынка в силу несовершенства сложившихся рыночных отношений.

Всякое ограничение при применении данного метода составляет его недостаток. Однако данный недостаток может быть нивелирован посредством конкурентного распределения средств как между бюджетными учреждениями бюджетного сектора, так и частным бизнесом.

Наиболее оптимальным применением данного метода является для оценки эффективности бюджетных расходов по оказанию бюджетных услуг, имеющих аналог на рынке. При этом также следует отметить, что после выделения государственного бюджетного финансирования в системе управления социальным обслуживанием, должны применяться мониторинг и оценка качества предоставляемых населению услуг с участием услугополучателей или их полномочных представителей (родителей, опекунов). Результаты оценки должны быть основанием для совершенствования деятельности госучреждения или физического лица и продолжения финансирования или отказа финансирования бюджетных служебных затрат.

С этой точки зрения, в предлагаемом институциональном обеспечении социального обслуживания имеются явные пробелы, которые могут привести к затруднениям при управлении сферой социального обслуживания. Это содержание сметы, где фиксируются конкретные направления финансирования социальных услуг и услуг в области социальной защиты уязвимых групп населения, и Правил оценки стоимости бюджетного финансирования и определения потребности в специальных внебюджетных социальных услугах.

Расширение практики создания и функционирования автономных бюджетных учреждений позволит применять данный метод к большому количеству видов бюджетной деятельности. В перспективе применение данного метода необходимо для оценки эффективности наиболее востребованных у населения бюджетных услуг – образование, здравоохранение, культура. Данный метод может быть применен в рамках как традиционного бюджетирования с целью контроля за необоснованным ростом бюджетных расходов, так и в рамках бюджетирования, ориентированного на результат с целью выявления и финансирования наиболее востребованных у населения услуг.

Но при этом следует отметить, что фактически здесь имеет место несоответствие названия и содержания сметы. Несмотря на то, что в названии сметы нет указания услугополучателя, а лишь указывается название учреждения и элементы затрат, подлежащих финансированию.

В Общем положении зафиксирована смета финансирования основных видов специальных социальных услуг для детей. Возникает потребность в разработке отдельных смет для оказания услуг инвалидам, престарелым и лицам, зафиксированным в «железной книге», «книге молодых женщин», «книге неорганизованной молодежи», которые, как оказывается, не вошли в адресные группы, финансируемые непосредственно из бюджета согласно установленным стандартам в рамках основных видов специальных социальных услуг, а также при определении видов, объемов и условий предоставления социальных услуг. При таком общем названии стандарта получается, что других групп вовсе нет и для них, соответственно, нет и стандарта.

В связи с этим необходимо уточнить название стандарта оказания специальных социальных услуг в области социальной помощи и защиты, принять подзаконный акт, характеризующий значение и содержание Стандарта оказания социальных услуг в области социальной помощи или защиты детей граждан, находящихся в списке лиц, зафиксированных в «железной книге», «книге молодых женщин», «книге неорганизованной молодежи».

Для обеспечения стандартами специальных социальных услуг других адресных групп необходимо разработать стандарты оказания специальных социальных услуг в области социальной защиты для инвалидов и престарелых, а также других социальных групп, включенных в перечень лиц, находящихся в трудной жизненной ситуации.

Следовательно, методы оценки эффективности, состоящие в приведении результатов бюджетных расходов в денежный эквивалент, ориентированы на сравнение результатов бюджетных расходов с результатами коммерческого сектора.

Итак, эффективность государственных расходов отстает от эффективности расходов бизнеса. Поэтому изъятие ресурсов из коммерческого сектора в бюджетную систему (через налоги, пошлины, сборы, акцизы и т.д.) снижают эффективность функционирования экономики страны в целом. Финансирование бюджетных услуг должно отвечать требованиям, логически вписывающихся в систему управления и бюджетирования по результатам, реализуемым в

настоящее время в Республике Узбекистан, в систему бюджетных расходов и деятельности органов государственного управления также следует отнести введение Стандарта и введение в Стандарт индикатора качества услуги и его финансирование. Именно при помощи индикаторов можно будет оценить конечные результаты социальных услуг или будет возможно оценить эффективность бюджетных услуг.

## ОЗДОРОВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИХ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

*Саттаров Т.А., исполнительный директор,*

*Фонд поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель,  
Узбекистан*

**Аннотация.** В статье рассмотрена система бюджетного потенциала всех уровней, несомненно, отрицательно сказались на реализации возможностей как банков, хозяйствующих субъектов, так как и населения. Большинство предприятий оказались под опекой государства. Государство всячески обеспечивало безопасность хозяйствующих субъектов, установив всем предприятиям налоговые льготы, льготные кредиты и были продлены возмещения задолженности, как по налогам, так и по кредитам.

**Ключевые слова:** финансовая стабильность, пандемия, воспроизводство, сбережение, кредит, банковская система, услуга, финансовый институт.

**Abstract.** The article examines the system of budgetary potential at all levels, undoubtedly, negatively affected the implementation of the possibilities of both banks, economic entities, as well as the population. Most of the enterprises were under the tutelage of the state. The state in every possible way ensured the safety of economic entities, establishing tax incentives and preferential loans for all enterprises, and the indebtedness of both taxes and loans was extended.

**Key words:** financial stability, pandemic, reproduction, savings, credit, banking system, service, financial institution.

**Аннотация.** Maqolada barcha darajadagi byudjet salohiyati tizimi ko'rib chiqilgan, shubhasiz, ikkala banking, xo'jalik yurituvchi sub'ektlarning, shuningdek aholining imkoniyatlarini amalga oshirishga salbiy ta'sir ko'rsatgan. Aksariyat korxonalar davlat qaramog'ida edi. Davlat har qanday yo'l bilan tadbirkorlik sub'ektlarining xavfsizligini ta'minladi, barcha korxonalar uchun soliq imtiyozlari va imtiyozli kreditlar belgilab berildi, qarzdorliklarni soliqlar va kreditlar bo'yicha qoplash muddati uzaytirildi.

**Калим сузлар:** moliyaviy barqarorlik, pandemiya, takror ishlab chiqarish, jamg'arma, kredit, bank tizimi, xizmat ko'rsatish, moliya institut.

Последние месяцы 2019 года (ноябрь-декабрь) для всех стран мира были нелегкими. Этот год был провозглашен годом «COVID-19», начавшим путь из города Ухань (КНР). Этот год создал условия для распространения пандемии коронавируса. Пандемия коронавируса охватила все страны мира, в том числе Республику Узбекистан, что привело к установлению решением Правительства карантина. Лозунгами карантина были: «Оставайтесь дома», «Берегите себя и членов семьи». Отношения между людьми осуществлялись в большинстве случаев дистанционно.

Все это сказалось на функциях банков как распределителей временно свободных средств между тремя участниками воспроизводственного процесса: государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Снижение бюджетного потенциала всех уровней, несомненно, отрицательно сказались на реализации возможностей как банков, хозяйствующих субъектов, так как и населения.

Валовая прибыль, как материального производства, так и субъектов сферы услуг за март-июнь 2020 года имела тенденцию к снижению. В итоге к началу августа месяца 2020 года объем производства всех субъектов (в сопоставимых ценах) составил менее уровня соответствующих месяцев 2019 года. Также за последующие месяцы III и IV кварталов 2020 года имело место снижение прибыли хозяйствующих субъектов. В то же время убытки по сравнению с прошлым годом увеличились в 1,25 раза. Доля предприятий с низкой рентабельностью увеличилась. Большинство предприятий оказались под опекой государства. Государство всячески обеспечивало безопасность хозяйствующих субъектов, установив всем предприятиям налоговые льготы, льготные кредиты и были продлены возмещения задолженности, как по налогам, так и по кредитам.



При этом наблюдалось резкое снижение массы сбережений населения.

Доля кредитов и источников оборотных активов сократились за год с 9,7% до 8,9%. Одна из причин такого положения – высокие риски невозврата ссуд, выделенных банками для реального сектора экономики.

Вторая причина состояла в том, что значительная часть сбережений населения вообще не размещалась в депозиты даже со стороны потенциальных клиентов банка. Почти 30-60% доходов населения шли не на сбережения, а на покупку валюты и продовольственные товары. Из оставшейся части более 70% приходилось на наличные деньги, являющиеся ресурсом банка. Даже до 10% этой части массы наличных денег не было использовано населением на туристские цели, т.е. поездки, для развития внутреннего туризма. Гостиницы за период март-октябрь 2020 года почти все пустовали. Коэффициент их использования не достигал и 10 процентов. Значит, в период пандемии в коммерческие банки не направлялось до 10% свободных денежных средств населения. Наряду с этим часть филиалов областных банков была вынуждена прекратить прием вкладов физических лиц из-за опасения нарушить известный норматив по выдаче процентов за вклады населения.

Несмотря на вышеуказанное, перед экономикой стоял важный вопрос обеспечения стабильности развития всех хозяйствующих субъектов.

Правительство, опираясь на указы Президента Республики Узбекистан, рекомендовало банкам провести меры по оздоровлению их финансового состояния, повышению доходности, улучшению механизмов управления, наращиванию собственного капитала, стимулированию трудозанятости трудоспособного населения и субъектов сферы услуг в целях обеспечения их безопасности. Такая работа ведется всеми хозяйствующими субъектами и в настоящее время – расширяется сфера услуг клиентам, сокращаются персонал и расходы, снижаются выплаты дивидендов, прибыль направляется на увеличение.

В этой связи за 2020 год и период с 1.01.2021 по 1.05.2021 года не наблюдалось серьезных признаков укрепления финансов и повышения платежеспособности потенциальных клиентов банков. Низкая рентабельность большинства хозяйствующих субъектов являлась не только следствием, но и причиной роста безработицы.

В решении задачи укрепления финансов хозяйствующих субъектов за период пандемии коронавируса должны участвовать все заинтересованные субъекты и, прежде всего, банки, страховые, лизинговые, инвестиционные компании и налоговые органы.

Выше уже говорилось о том, какие меры принимаются финансовыми институтами, но в ряде случаев их оказывается недостаточно.

Несмотря на все трудности и проблемы, у банков нет другого выхода, кроме как более глубокое внедрение в реальный сектор экономики, участие в его подъеме всеми доступными им способами. Банки и другие финансовые институты должны буквально взращивать и воспитывать своих клиентов в рамках формирования финансовой и информационной грамотности, вместе с ними создавать благоприятную кредитную историю. Исторически у нас так и не сложилось, чтобы финансовые институты первыми вступали бы на путь подготовки специалистов для финансовых институтов и повышения их финансовой грамотности, в них не собрались наиболее подготовленные кадры, которым приходилось бы подтягиваться до высокого уровня знаний, чтобы удовлетворять требования клиентов. Напр., если одни финансовые институты искали, где можно и выгодно разместить имеющиеся ресурсы, то другие страдают от их недостатка. Создается впечатление, что многие финансовые институты, особенно на периферии, недостаточно внимания уделяют привлечению вкладов населения. Конечно, это трудоемкая работа. Но, в конечном счете, она окупается. И резервы есть большие.

Вклады населения в банках составляют порядка 200 трлн. сумов, а деньги на руках – около 180,0 трлн. сумов. Конечно, в последней сумме немало сбережений, которые могут быть положены во вклады. Но это произойдет, если банки будут больше разнообразить виды своих вкладов, устанавливать условия, отвечающие интересам клиентов.

К мероприятиям по финансовому оздоровлению и повышению финансовой грамотности в широком смысле слова относится оказание помощи клиентам со стороны финансовых институтов. Следует установить их субсидиарную ответственность, если они не приняли мер, рекомендованных Правительством по спасению хозяйствующих субъектов, и это привело к их неплатежеспособности, снижению рентабельности, к невыполнению обязательств по выплатам.

Как минимум, финансовые институты должны нести ответственность в пределах средств, которые они заимствовали у других хозяйствующих субъектов.

## ПОДГОТОВКА ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ КАЧЕСТВА МЕНЕДЖМЕНТА

*Хакимова Г., доцент,  
Ташкентский химико-технологический институт, Узбекистан  
Ахмедова А.Т., преподаватель,  
Самаркандского института экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье рассмотрено важное условие основных элементов систем качества и требований, которые применяются на производстве при помощи качественного менеджмента. Под системой качества понимают совокупность организационной структуры, документально оформленных методов и ресурсов, имеющихся в организации для управления качеством. Используемые стандарты требуют того, чтобы все установленные элементы системы качества не только присутствовали, но и работали при этом система качества, формально отвечающая требованиям стандартов, может быть весьма эффективной или, напротив, совершенно не эффективной.

**Ключевые слова:** менеджмент, производство, инновации, качество, стандарт, тенденции, сертификат, рынок.

**Abstract:** The article discusses an important condition of the main elements of quality systems and requirements that are applied in production with the help of quality management. A quality system is understood as a set of organizational structure, documented methods and resources available in the organization for quality management. The standards used require that all the established elements of the quality system are not only present, but that the quality system that formally meets the requirements of the standards can be very effective or, on the contrary, completely ineffective.

**Key words:** management, production, innovation, quality, standard, trends, certificate, market.

**Аннотация:** Maqolada sifat menejmenti yordamida ishlab chiqarishda qo'llaniladigan sifat tizimlari va talablarining asosiy elementlarining muhim sharti muhokama qilinadi. Sifat tizimi deganda tashkilotda sifatni boshqarish uchun mavjud bo'lgan tashkiliy tuzilma, hujjatlashtirilgan usullar va manbalar to'plami tushuniladi. Amaldagi standartlar sifat tizimining barcha o'rnatilgan elementlari nafaqat mavjud bo'lishini, balki rasmiy ravishda standartlar talablariga javob beradigan sifat tizimi juda samarali yoki aksincha, umuman samarasiz bo'lishini talab qiladi.

**Калим сўзлар:** boshqaruv, ishlab chiqarish, innovatsiya, sifat, standart, tendentsiyalar, sertifikat, bozor.

Наиболее распространённых тенденций в области менеджмента качества, наблюдающаяся в последние годы, стремление предприятий всех типов проходить сертификацию на соответствие существующих у них систем качества требованиям стандартов ИСО серии 9000. Сертификация на соответствие стандартам ИСО серии 9000 быстро становится непременным условием ведения бизнеса, причем не только в рамках Европейского сообщества, но и во всем мире.

Сегодня Узбекистан стремится быть достойным участником во всем, и входит в торговую организацию (ВТО), а это значит, что продукция республики должна конкурировать с мировыми производителями как внутри страны, так и за ее пределами. Результаты различных исследований показывают что, качество продукции непосредственно определяют размеры рынка, который приходится на долю той или иной компании, а представление покупателей о качестве продукции, произведенной в определенной стране, во многом определяет ее популярность.

Стандарты определяют основные элементы систем качества и устанавливают требования, которым они обязаны отвечать. Под системой качества понимают совокупность организационной структуры, документально оформленных методов и ресурсов, имеющихся в организации для управления качеством. Стандарты требуют только того, чтобы все установленные элементы системы качества не только присутствовали, но и работали. Но при этом система качества, формально отвечающая требованиям стандартов, может быть весьма эффективной или, напротив, совершенно не эффективной. Поэтому рекомендуется проводить оценку эффективности системы качества. Для этой цели могут применяться разнообразные показатели и методы оценки от простого подсчета числа дефектов производимой продукции до сложных исследований уровня удовлетворенности потребителей, опирающихся на опросы.

Но наиболее эффективны финансовые оценки. Деньги предоставляют универсальный язык бизнеса, и их принято считать. По этой причине стандарты рекомендуют применять финансовые методы оценки качества.

Важно, чтобы эффективность системы качества оценивалось с использованием финансовых показателей. Влияние эффективной системы качества на прибыли или финансовые потери предприятий может быть весьма значительна (особенно за счет сокращения убытков).

Предприятия, на котором внедрена система менеджмента качества, безусловна будет способна раньше распознать надвигающийся кризис, оперативно отреагировать на него и с большой вероятностью избежать «неприятностей» или уменьшить степень риска. Только конкурентоспособные предприятия могут разработать и внедрить систему качества менеджмента для своей деятельности, руководство предприятий при этом может решить что при этом система внедрения качества менеджмента не только обеспечивает конкретную выгоду, но и вносит вклад в сокращение затрат и рисков.

Успешное функционирование данной системы позволяет сделать деятельность предприятий наиболее эффективной, прибыльной, и конкурентоспособной.

Предприятие «Антеп гилам» последние десять лет успешной работы завоевало надежные позиции, как на внутреннем, так и на внешнем рынке за его высококачественную продукцию. То есть ковровая продукция (товар) основной вид деятельности производства данного предприятия.

Но, не смотря, на это система качества менеджмента, которая сегодня регламентирована в соответствии с требованиями международных стандартов ИСО серии 9000. Вся продукция предприятия испытана в лабораториях европейских компаний 3М и имеет сертификаты соответствия качества, что еще раз говорит о значении качества выпускаемых изделий (товара).

Хотя поставка выпускаемой продукции производится по всему Узбекистану, качество продукции должно соответствовать требованиям нормативной документации, действующим техническим условиям.

Внедрение системы менеджмента качества призвано повысить организационный уровень управления промышленным предприятием в целом, используя накопленный опыт по организации управления качеством выпускаемой продукции. Необходимо определить повышение качества управления, скорость принятия решений, результативность воздействия от принятых решений, улучшения организации и условий управленческого труда, повышение оперативности финансового управления.

Следовательно, в результате внедрения системы менеджмента качества необходимо выявить как экономический эффект, находящий свое выражение в изменении экономических показателей в финансово производственно хозяйственной деятельности предприятия, так и социальный эффект, который характеризует изменение организационного уровня и социального климата на предприятии.

Расчет экономической эффективности внедрения системы качества менеджмента можно вести в два этапа:

- первый этап определяет затраты на разработку и внедрение системы менеджмента качества;
- второй этап выявляет всю сумму экономии для предприятия при функционировании системы качества менеджмента и определяет результирующий показатель в виде коэффициента экономической эффективности затрат на разработку системы менеджмента качества или обратный его показатель-срок окупаемости затрат.

Система качества менеджмента является важной в деятельности предприятия, поэтому инновационная система, которая осуществляется промышленным предприятием, была рекомендована для повышения технического уровня производства. Необходимо учитывать только те затраты, которые вызваны не посредственно разработкой и внедрением системой качества менеджмента.

Внедрение системы качества менеджмента происходит не в одночасье, а постепенно и последовательно выводит свои технические возможности на соответствующий уровень. Это требует разработки соответствующей документации и подготовки персонала к осознанию необходимости внедрения системы качества менеджмента на предприятии. Срок окупаемости

всех суммарных затрат на разработку и внедрение системы менеджмента и не должно превышать поставленного срока.

Отсюда можно сделать заключение что, сроки окупаемости и предполагаемые эффекты от внедрения системы качества менеджмента можно сделать вывод об эффективности и перспективности ее внедрения на предприятии.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАВИЛАМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ В РАМКАХ ОКАЗЫВАЕМЫХ УСЛУГ В СТОЛОВЫХ, РЕСТОРАНАХ, ЗАКУСОЧНЫХ И ДРУГИХ МЕСТАХ**

*Зайналова К.Н., самостоятельный исследователь,  
Самаркандский государственный университет, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена разработке рекомендаций, направленных на совершенствование системы оказания услуг предприятиями общественного питания с уверенностью в том, что это окажет сильное влияние на эффективность работы и максимизацию доходов данных предприятий.*

**Ключевые слова:** *услуги, общественное питание, потребитель, качество услуг, цены на услуги.*

**Аннотация.** *Мақола, бу иш самарадорлиги ва ушбу корхоналарнинг даромадларини максимал даражага кўтарилишига таъсир қилиши мумкинлигига ишонч билан жамоат овқатланиш корхоналари томонидан хизматлар кўрсатиш тизимини такомиллаштиришга қаратилган тавсияларни ишлаб чиқишга бағишланган.*

**Калим сўзлар:** *хизматлар, умумий овқатланиш, истеъмолчи, хизматларнинг сифати, хизматларнинг нархи.*

**Abstract.** *The article is devoted to the development of recommendations aimed at improving the system of providing services by public catering enterprises with the confidence that this will have a feasible effect on the efficiency of work and maximizing the income of these enterprises.*

**Key words:** *services, public catering, consumer, quality of services, prices for services.*

Современный рынок услуг, оказываемых предприятиями общественного питания, представляет собой сложную социально-экономическую систему, которая включает в себя большое количество взаимосвязанных между собой подсистем обслуживания населения и взаимосвязанных субъектов. Напр., система рынка услуг, оказываемых предприятиями общественного питания, состоит из совокупности подсистем локальных услуг с различной степенью затрат труда, которые обычно принято называть внутренними. Подобные услуги являются исходным звеном, поскольку на этом уровне осуществляется процесс, обусловленный услугами, и формируются исходные критерии функционирования всей системы хозяйствования. Именно на этом уровне осуществляется конкретное сопоставление спроса и предложения на товары массового обслуживания.

Общеизвестно, что главным признаком любой сложной системы является наличие целевой рекомендации по правилам оказания услуг, в частности, через сети общественного питания, ресторанов и т.п., развития и функционирования. Для достижения конкретных практических целей этот аспект проблемы следует учитывать особо. В данном случае в качестве основной такой цели всей системы общественного рынка услуг можно определить необходимость достижения состояния эффективной системы обслуживания населения продуктами питания через сферу общественного питания, ресторанов и т.п., поскольку первичным элементом сферы обслуживания являются предприятия общественного питания. Поэтому практические рекомендации имеют важное значение, учитывая, что реальное функционирование предприятий общественного питания напрямую связано с обслуживанием потребителей. Соответственно, теоретически будет вполне обоснованно разграничивать открытый (внешний по отношению к предприятию общественного питания) и закрытый (внутреннее обслуживание посетителей качественными продовольственными товарами) рынки услуг, тесно взаимосвязанные между собой. Каждый из них имеет свои количественно-качественные характеристики, которые позволяют проводить оценку соотношения их объемных и качественных параметров.

Открытый рынок услуг в рамках общественного питания охватывает сферу обращения: всех тех, кто предоставляет услуги по реализации продуктов общественного питания.

В настоящее время в сфере услуг занято более 10% от общего числа занятых в экономике. В связи с этим возникает необходимость формирования конкретных целей развития сети как

общественного питания и его подсистем, так и ресторанов, с учетом конкретных его типов. Хотя они будут изменяться в зависимости от этапов реализации рыночных реформ, специфических особенностей административной территории.

Все субъекты сферы обслуживания должны функционировать во взаимосвязи. Насколько четко определено это взаимодействие, настолько эффективнее будет функционировать предприятие массового обслуживания в целом. Нарушения в функционировании системы обслуживания могут привести к различным негативным последствиям, в частности, к росту численности «теневигов» в общей экономике, занятых в сфере общественного питания и ресторанов. В последних это более ощутимо и представляет более сложное явление. Поэтому система обслуживания через сети общественного питания и ресторанов должна иметь определенные целевые установки в соответствии с уровнем развития самой сферы обслуживания, воздействия внешней и внутренней среды.

Поэтому все перечисленные моменты в рамках предприятий общественного питания предназначены как для разработки рекомендаций по определению правил оказания услуг предприятиями как общественного питания и саморазвивающейся сети ресторанов, так и для практического использования руководителями-предпринимателями, осуществляющих коммерческую деятельность в рамках предприятий общественного питания и ресторанов, и учитывающих специфику их деятельности финансовых институтов, поддерживающих их финансово-кредитными ресурсами.

Использование рекомендаций целесообразно для организации на предприятиях общественного питания и в ресторанах современных систем управления финансами (финансового менеджмента) и разработки их финансово-экономической политики.

Реальная дифференциация предприятий общественного питания и ресторанов по видам и масштабам деятельности, организационно-правовым формам, условиям функционирования порождает огромное разнообразие организационных структур управления ими.

При подготовке настоящих методических рекомендаций учитывалась зарубежная практика управления предприятиями общественного питания и ресторанами и передовой отечественный опыт в этой области.

Методические рекомендации определяют круг основных задач, решение которых необходимо для формирования адекватной рыночным условиям системе управления ими, а также пути и способы их решения.

## **1. Общие положения**

1. Настоящие правила должны быть разработаны в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О защите прав потребителей» и регулировать отношения между потребителями и исполнителями в сфере оказания услуг предприятиями общественного питания, включая и рестораны, как самостоятельные коммерческие хозяйствующие субъекты со своими качественными и количественными характеристиками.

2. Под потребителем понимается гражданин, имеющий намерение заказать или заказывающий, использующий услуги предприятия общественного питания исключительно для личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли.

Под исполнителем понимается организация независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, оказывающие потребителю услуги в столовых, ресторанах и других местах общественного питания по возмездному договору.

3. Услуги общественного питания (далее именуются – услуги) оказываются в ресторанах, кафе, барах, столовых, закусочных и других местах общественного питания, типы которых, а для ресторанов и баров также их классы (люкс, высший, первый), определяются исполнителем в соответствии с государственным стандартом.

4. Режим работы исполнителя – государственной или иестной организации устанавливается по решению соответствующих органов исполнительной власти и органов местного самоуправления.

Режим работы исполнителя – организации иной организационно-правовой формы, а также индивидуального предпринимателя, устанавливается ими самостоятельно.

В случае временного приостановления оказания услуг (для проведения плановых санитарных дней, ремонта и в других случаях) исполнитель обязан своевременно предоставить потребителю информацию о дате и сроках приостановления своей деятельности.

5. Исполнитель вправе самостоятельно устанавливать в местах оказания услуг правила поведения для потребителей, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан (запрещение курения, запрещение нахождения в верхней одежде и другие).

6. Исполнитель обязан соблюдать установленные в государственных стандартах, санитарных, противопожарных правилах, технологических нормативах, других правилах и нормативных документах (далее именуются – нормативные документы) обязательные требования к качеству услуг, их безопасности для жизни, здоровья людей, окружающей среды и имущества.

7. Исполнитель самостоятельно определяет перечень заказываемых услуг в сфере общественного питания. Он должен иметь ассортиментный перечень производимой им продукции общественного питания, соответствующий обязательным требованиям нормативных документов.

8. Исполнитель обязан иметь книгу отзывов и предложений, которая предоставляется потребителю по его требованию.

9. К отношениям, возникающим при оказании услуг в части, не урегулированной настоящими Правилами, применяются правила продажи отдельных видов продовольственных и непродовольственных товаров.

10. Настоящие правила в наглядной и доступной форме доводятся исполнителем до сведения потребителей.

## **II. Информация об услугах**

11. Исполнитель обязан довести до сведения потребителей фирменное наименование (наименование) своей организации, место ее нахождения (юридический адрес), тип, класс и режим работы, размещая указанную информацию на вывеске. Индивидуальный предприниматель в рамках столовых, ресторанов и др. должен предоставить потребителям информацию о государственной регистрации, лицензии и наименовании зарегистрировавшего его органа.

Если деятельность исполнителя подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, то он обязан представить информацию о номере, сроке действия лицензии, а также об органе, ее выдавшем.

Указанная информация размещается в удобных для ознакомления потребителя местах.

12. Исполнитель обязан в наглядной и доступной форме довести до сведения потребителей – как отечественных, так и зарубежных, необходимую и достоверную информацию об оказываемых услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Информация должна содержать:

перечень услуг и условия их оказания;

цены и условия оплаты услуг;

фирменное наименование (наименование) предлагаемой продукции питания с указанием способов приготовления блюд и входящих в них основных ингредиентов;

сведения о весе (объеме) порций готовых блюд продукции общественного питания, емкости бутылки предлагаемого алкогольного напитка и об объеме его порций;

обозначения нормативных документов, обязательным требованиям которых должны соответствовать продукция общественного питания и оказываемая услуга;

сведения о сертификации услуг.

В подтверждение факта сертификации исполнитель должен иметь один из следующих документов:

подлинник сертификата;

копия сертификата, заверенная держателем подлинника сертификата, нотариусом или органом по сертификации услуг, выдавшим сертификат.

13. Информация о продукции и об услугах доводится до сведения потребителей посредством меню, прейскурантов или иными способами, принятыми при оказании таких услуг.

14. Потребителю должна быть предоставлена возможность ознакомления с меню, прейскурантами и условиями обслуживания как в зале, так и вне зала обслуживания.

15. Информация об исполнителе и оказываемых услугах доводится до сведения потребителей в месте предоставления услуг на узбекском, русском и английском языках, а дополнительно, по усмотрению исполнителя, на государственных языках субъектов Республики Узбекистан и родных языках народов Республики Узбекистан.

Потребитель вправе получить дополнительную информацию об основных потребительских свойствах и качестве предлагаемой продукции общественного питания, а также об условиях приготовления блюд, если эти сведения не являются коммерческой тайной.

### **III. Порядок оказания услуг в ресторанах**

16. Исполнитель обязан оказать услугу любому потребителю, обратившемуся к нему с намерением заказать услугу на условиях, согласованных сторонами.

Условия оказания услуги, в том числе ее цена, устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей, пользующихся услугами ресторанов.

17. Предварительный заказ на оказание услуги может быть оформлен путем составления документа (заказ, квитанция и другие виды), содержащего необходимые сведения (наименование исполнителя, фамилия, имя и отчество потребителя, вид услуги, ее цена и условия оплаты, дата приема и исполнения заказа, условия выполнения услуги, ответственность сторон, должность лица, ответственного за прием и оформление заказа, подпись лица, принявшего заказ, и другие сведения), а также путем оформления заказа посредством телефонной, электронной или иной связи.

Одни экземпляр документа, подтверждающего заключение договора об оказании услуги, выдается потребителю.

18. Исполнитель обязан оказать потребителю услуги в сроки, согласованные с потребителем.

19. Исполнитель обязан оказать услуги, качество которых соответствует обязательным требованиям нормативных документов и условиям заказа.

20. Исполнитель вправе предложить потребителю предварительную оплату услуг, оплату после отбора блюд или после приема пищи, либо другие формы оплаты, а также наличный или безналичный порядок расчета за оказываемые услуги в зависимости от метода обслуживания, типа, специализации исполнителя и других условий.

Потребитель обязан оплатить оказываемые услуги в сроки и в порядке, которые согласованы с исполнителем.

Исполнителем при расчетах за оказываемые услуги выдается потребителю документ, подтверждающий их оплату (кассовый чек, счет или другие виды).

21. Исполнитель обязан предоставить потребителю возможность проверки объема (массы) предлагаемой ему продукции общественного питания.

22. Исполнитель должен проводить контроль качества и безопасности оказываемых услуг.

23. К оказанию услуг, связанных непосредственно с процессом производства продукции общественного питания и обслуживанием потребителей, допускаются работники, прошедшие специальную подготовку и профилактические медицинские осмотры в соответствии с обязательными требованиями нормативных документов.

24. Наряду с оказанием услуг в целом в рамках общественного питания исполнитель вправе предложить потребителю другие возмездные услуги.

При этом исполнитель будет не вправе навязывать потребителю дополнительные услуги, оказываемые отдельно от услуг, не входящих в обязательства предприятий общественного питания.

Также потребитель вправе отказаться от предлагаемых услуг, непосредственно не связанных с услугами общественного питания.

25. При нарушении сроков исполнения предварительного заказа на оказание услуги, при обнаружении недостатков оказываемой услуги потребитель вправе по своему выбору:

назначить исполнителю новый срок, в течение которого исполнитель должен приступить к оказанию услуги и (или) закончить оказание услуги, и потребовать уменьшения цены за оказываемую услугу;

потребовать уменьшения цены за оказываемую услугу;

потребовать безвозмездного устранения недостатков в разумный срок, назначенный потребителем, или изготовления аналогичной продукции общественного питания надлежащего качества, или ее замены другой продукцией;

отказаться от услуги.

Потребитель вправе потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с нарушением сроков начала и (или) окончания оказания услуги. Убытки возмещаются в сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан для удовлетворения соответствующих требований потребителя.

Требования потребителя не подлежат удовлетворению, если исполнитель докажет, что нарушение сроков оказания услуги произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потребителя.

26. Потребитель вправе в любое время отказаться от заказанной им услуги при условии оплаты исполнителю фактически понесенных расходов.

27. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств при оказании услуг исполнитель несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством и законодательством о защите прав потребителей.

#### **IV. Ответственность исполнителя**

28. За неисполнение заказа по договору либо ненадлежащее исполнение обязательств по договору об оказании услуг (выполнении работ) исполнитель несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Узбекистан.

29. В случае обнаружения недостатков во время приемки результата работы или во время его использования потребитель вправе по своему выбору потребовать от исполнителя:

безвозмездного устранения недостатков в разумный срок;

соразмерного уменьшения установленной за работу цены;

безвозмездного повторного выполнения работы или возмещения понесенных им расходов на исправление недостатков своими средствами или третьими лицами.

Если недостатки в установленный потребителем разумный срок не устранены либо являются существенными и неустранимыми, потребитель вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения причиненных убытков.

Требования могут быть предъявлены потребителем при обнаружении недостатков оказанной услуги, если это не противоречит особенностям предмета договора об оказании услуги.

30. Потребитель вправе предъявить указанные в пункте 24, если недостатки обнаружены в течение гарантийного срока.

Если на результат работы (услуги) не установлен гарантийный срок, требования, связанные с недостатками результата работы (услуги), могут быть предъявлены потребителем при условии, что недостатки обнаружены в разумный срок, но в пределах 6 месяцев (в отношении недвижимости – в пределах 2 лет) со дня передачи результата работы (оказания услуги).

В случаях, когда предусмотренный договором гарантийный срок составляет менее 6 месяцев (в отношении недвижимости – менее 2 лет) и недостатки работы обнаружены по истечении гарантийного срока, но в пределах 6 месяцев (в отношении недвижимости – в пределах 2 лет) со дня принятия выполненной работы (оказанной услуги), исполнитель несет ответственность, если потребитель докажет, что недостатки возникли до передачи результата работы потребителю (оказания услуги) или по причинам, возникшим до этого момента.

31. Если исполнитель своевременно не приступил к оказанию услуги (выполнению работы) или, если во время оказания услуги (выполнения работы) стало очевидным, что оказание услуги (выполнение работы) не будет осуществлено в срок, а также, если оказание услуги (выполнение работы) просрочено, потребитель вправе по своему выбору:

назначить исполнителю новый срок, в течение которого исполнитель должен приступить к оказанию услуги (выполнению работы) и (или) закончить оказание услуги (выполнение работы), и потребовать уменьшения цены за оказание услуги (выполнение работы);

поручить оказание услуги (выполнение работы) третьим лицам за разумную цену или выполнить ее своими силами и потребовать от исполнителя возмещения понесенных расходов;

потребовать уменьшения цены за оказание услуги (выполнение работы);

потребовать уменьшения цены за оказанные услуги (выполнение работы).



Потребитель вправе потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с нарушением сроков начала и (или) окончания услуги (выполнения работы).

За нарушение сроков начала и (или) окончания оказания услуги (выполнения работы) исполнитель уплачивает потребителю за каждый день просрочки (час, если срок определен в часах) неустойку (пени) в размере 3 процентов цены оказания услуги (выполнения работы), а если цена выполнения работы договором не определена, - общей стоимости заказа.

32. Исполнитель, предоставивший материал для оказания услуги (выполнения работы), отвечает за его качество по правилам об ответственности продавца за товары ненадлежащего качества в соответствии с гражданским законодательством.

33. Порядок и сроки удовлетворения исполнителем требований потребителя, а также ответственность за нарушение этих сроков регулируются Законом Республики Узбекистан «О защите прав потребителей».

34. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляет Государственный антимонопольный комитет Республики Узбекистан и его территориальные органы, а также другие органы исполнительной власти и их территориальные органы в пределах своей компетенции.

35. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляется Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан и отдельных областей (районов) по торговле, качеству и защите прав потребителей Министерства внешних экономических связей и торговли Республики Узбекистан, Государственным антимонопольным комитетом Республики Узбекистан и их территориальными органами, а также органами местного самоуправления в пределах своей компетенции.

## **ВАЖНЕЙШИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*Саттаров Т.А., исполнительный директор фонда поддержки фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель, Узбекистан*

**Аннотация:** Важным условием устойчивого развития формирования инновационного кластера и взаимодействия предпринимательских субъектов, задействованных в инновационном кластере, с ее неплатежеспособностью в режиме все работы. Подобные инновационные кластеры, объединяющие неконкурентоспособные или неплатежеспособные инновационные площадки, на наш взгляд, обусловлены не только наличием соответствующего инновационного и финансового потенциала, а так же достаточно крупные бизнес структуры с имеющимся реальным рынком реализации инновационного продукта (товара, услуги).

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, реорганизация, финансовая стабильность, финансовый потенциал, кластер, инновационный продукт.

**Abstract:** An important condition for the sustainable development of the formation of an innovation cluster and the interaction of business entities involved in the innovation cluster, with its insolvency in the mode of all work. In our opinion, such innovative clusters that unite uncompetitive or insolvent innovation platforms are due not only to the availability of appropriate innovation and financial potential, but also to fairly large business structures with an existing real market for the implementation of an innovative product (goods, services).

**Key words:** competitiveness, reorganization, financial stability, financial potential, cluster, innovative product.

**Аннотация:** Innovatsion klasterni shakllantirishning barqaror rivojlanishining muhim sharti va innovatsion klasterga aloqador bo'lgan xo'jalik yurituvchi sub'ektlarning barcha ish rejimida to'lovga qodirligi bilan. Bizning fikrimizcha, raqobatbardosh bo'lmagan yoki qobiliyatsiz innovatsion platformalarni birlashtirgan bunday innovatsion klasterlar nafaqat tegishli innovatsiya va moliyaviy salohiyatning mavjudligi, balki innovatsion mahsulot (tovarlar, xizmatlar).

**Калим сузу:** raqobatbardoshlik, qayta tashkil etish, moliyaviy barqarorlik, moliyaviy salohiyat, klaster, innovatsion mahsulot.

Важнейшими направлениями повышения уровня финансовой стабильности предприятий являются: проведение мер по реорганизации проблемных по их платежеспособности путем слияния или преобразования неконкурентоспособных предприятий в филиалы других, более благоприятных по финансовому отношению, предприятий, создание различных хозяйственных объединений или путем задействования их в инновационный кластер и поддержания функционирования работающих на реализацию приоритетных нововведений, то есть путем

формирования инновационных предприятий в целях производства и реализации инновационных продуктов (товаров, услуг).

Целям образования инновационного территориального кластера должны способствовать:

- формирование рынка идей, научно-технических проектов высоких технологий и инноваций;
- развитие международных научно-технических связей, трансферт отечественных технологий на зарубежные рынки;
- всесторонняя поддержка малого бизнеса и частного предпринимательства в области наукоемкого предпринимательства;
- рациональное использование накопленного финансового и научно-технического потенциала;
- создание среды поддержки начинающих предпринимателей, работающих в области высоких технологий.

Цель же формирования инновационного кластера должна состоять в обособлении взаимодействия предпринимательских субъектов, задействованных в инновационный кластер, в связи с их неплатежеспособностью в прежнем режиме работы. Будь то текстильная, перерабатывающая промышленность, торговля или тот же туризм.

Подобные инновационные кластеры, т.е. объединяющие неконкурентоспособных или неплатежеспособных в единую инновационную площадку, на наш взгляд, обусловлены не только наличием соответствующего инновационного и финансового потенциала и достаточно крупных бизнес-структур с имеющимся реальным рынком реализации инновационного продукта (товара, услуги).

При этом необходимо учесть и фактор, связанный с преодолением психологических барьеров. Последнее зачастую может служить основным препятствующим фактором для объединения субъектов малого бизнеса в рамках единого инновационного кластера. Он выражается в нежелании предпринимателей лишиться определенного статуса, хотя они лицом к лицу стоят перед разорением, хотя потеря предприятий - несравненно более весомая утрата.

И еще одно немаловажное обстоятельство. Объединяться или быть задействованными в единый инновационный кластер могут не обязательно финансово-стабильные субъекты малого бизнеса.

Известны случаи, когда малые предприятия, не нашедшие своей ниши на рынке инновационной продукции (товаров, услуг), присоединялись к финансово-удачливым предприятиям или заключали договора о сотрудничестве для реализации конкретного проекта, напр., по переработке и реализации сельхозпродукции.

Некоторые фермерские субъекты изъявили желание подписать договор о сотрудничестве, чтобы усилить свои позиции на рынке инновационных продуктов (товаров, услуг) за счет общих достижений. Использование сильных сторон каждого субъекта, задействованного согласно двустороннему договору, позволило им увеличить свои возможности и расширить спектр инновационного продукта (товара, услуг) за счет партнера, значительно снизить издержки обеих сторон, что становится особенно актуальным в условиях падающей доходности (прибыльности) основных финансовых инструментов предприятий.

Думается, что опыт двух малых по финансовому состоянию Тайлякского «Тони Грин» или Ургутской экономической зоны может быть использован и в других административно-экономических территориях.

Весьма важно для задействованных предприятий в инновационном кластере координировать свои усилия, когда пандемия коронавируса затронула деятельность многих из них. Хорошим примером такого поведения в такой ситуации является так называемый «Узбекский вариант». История его такова, что Правительство, согласно Указу Президента Республики Узбекистан, поддерживало все до единого хозяйствующие субъекты, чтобы они в трудные минуты не оказались за чертой банкротства. Отечественные малые предприятия за март-декабрь 2020 года стали бы убыточными, если бы по решению Правительства им не оказалась финансово-кредитная помощь. Лишь за март-декабрь 2020 года им было выделено кредитов на сумму большую сумму, налоговых льгот. В результате все предприятия миновала опасность огромных убытков.

Правительство и финансовые институты понимали, что если все бросятся реализовывать заложенное имущество перед страхом пандемии коронавируса, то это может привести к быстрому обесценению имущества предприятий, а клиенты финансовых институтов, в частности, банков, потеряют значительные суммы. Выходу из положения способствовал Указ Президента Республики Узбекистан о политике поддержки всех до единого, кто нуждается в помощи. И эта политика, прежде всего, была направлена не только на финансово-кредитную поддержку субъектов, могущих оказаться на грани банкротства, т.е. субъекты сферы туризма, рестораны, предприятия общественного питания, спортивные комплексы, субъекты сферы культуры, но и населения, оказавшегося после приостановления деятельности большинства предприятий малообеспеченным. Были созданы так называемые:

- «железная книга», в списки которой были включены обнищавшие граждане, оставшиеся без работы и без трудового дохода;
- «книга молодых женщин», куда внесены списки женщин трудоспособных, но временно потерявших работу;
- «книга неорганизованной молодежи» - это списки молодых людей, которые временно были лишены возможности участия в массовых спортивных мероприятиях, лица, желающие приобрести профессиональное образование с последующим поступлением на работу с достойной заработной платой.

Для решения вышеуказанных мер государство выделило большую сумму средств, были предоставлены льготные кредиты, освобождены во время карантина от уплаты обязательных платежей. Неорганизованная группа молодежи были выделены кредиты для налаживания собственного хозяйства и т.п.

Резюмируя содержание вышеуказанных мер, можно изложить следующее:

- при одновременном возникновении финансовых трудностей у многих хозяйствующих субъектов требуется заключение соглашения между финансовыми институтами о невмешательстве в период карантина в действия заимодателя и заимополучателя, не предпринимать никаких действий по улучшению своего финансового положения, поддерживать предприятия;
- каждый субъект должен самостоятельно принимать коммерческие решения, учитывающие последствия ужесточения мер как к заемщикам, так и заимодателям, сотрудничать с другими заимодателями. В сходной ситуации, если это вызвано пандемией коронавируса, все они должны действовать единообразно;
- при предоставлении малым предприятиям кредита (или финансовой поддержки) несколькими финансовыми институтами один из них должен быть ведущим и взять на себя координирующую роль. В этом вопросе более активную позицию должны занять и местные органы власти.

## **НАПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ И ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА**

*Зайналов Ж.Р., д.э.н., профессор,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

*Турсунов И., студент магистратуры,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

***Аннотация.** В статье рассмотрено современное направление развития налоговой политики и его формирование в бюджете. Нужно понимать, что умышленное отклонение от уплаты налогов есть не что иное, как лишение общества особенно необходимых в современных условиях ресурсов.*

***Ключевые слова:** налоговое бремя, политика, бюджет, прибыль, контроль, бюджетная система, инновационная активность, инвестиции*

***Abstract.** The article examines the current direction of the development of tax policy and its formation in the budget. You need to understand that deliberate deviation from paying taxes is nothing but depriving society of resources that are especially necessary in modern conditions.*

***Keywords.** tax burden, politics, budget, profit, control, budget system, innovation activity, investment*

*Аннотация. Maqolada soliq siyosatini rivojlantirish va uni byudjetda shakllantirishning dolzarb yo'nalishlari ko'rib chiqiladi. Siz tushunishingiz kerakki, soliqlarni to'lashdan qasddan chetga chiqish jamiyatni zamonaviy sharoitlarda ayniqsa zarur bo'lgan resurslardan mahrum qilishdan boshqa narsa emas.*

*Kalit so'zlar. soliq yuki, siyosat, byudjet, foyda, nazorat, byudjet tizimi, innovatsion faoliyat, investitsiyalar*

Налоговая политика города Самарканда должна быть нацелена на решение двух основных задач – модернизацию экономики и обеспечение необходимого уровня доходов бюджетной системы.

Структура и уровень налогообложения должны минимизировать искажающие и оказать позитивное воздействие на структурные изменения в экономике, формировать комфортные условия для развития предпринимательской деятельности и инновационной активности.

Бизнес должен проявить высокую степень ответственности при выполнении обязанности по уплате налогов. Надо четко понимать – умышленное отклонение от уплаты налогов есть не что иное, как лишение общества особенно необходимых в современных условиях ресурсов. Поэтому подобные действия должны жестко пресекаться.

При формировании налоговой политики на среднесрочную перспективу должен учитываться ряд актуальных факторов.

Во-первых, в кризисный период произошло резкое снижение доходов бюджетной системы, прежде всего налоговых поступлений.

Во-вторых, большинство граждан и организаций находятся сегодня в сложном финансовом положении.

В-третьих, принятые решения о переходе на страховые принципы ресурсного обеспечения государственной пенсионной системы и соответствующее повышение размеров платежей приведут-при прочих равных условиях-к увеличению финансовой нагрузки на бизнес (даже с учетом снижения налоговой нагрузки по налогу на прибыль с 2021 года).

В 2021-2025 годах должна быть продолжена работа по оптимизации налоговой системы.

Требуется дополнительно проанализировать последствия повышения страховых взносов в системе пенсионного и медицинского страхования для финансового положения организаций и определить, возможно ли, снижение налоговой нагрузки в целях смягчения потенциального отрицательного эффекта.

При этом особое внимание необходимо уделить мерам в отношении субъектов малого предпринимательства, а так же сельскохозяйственных производителей. При этом лица, занятые в этих секторах экономики, не должны столкнуться со снижением уровня пенсионного обеспечения.

Начиная с 2021 года необходимо увеличить в два раза предельный размер выручки, позволяющий применить упрощенную систему налогообложения.

С учетом возникших сложностей по доступу организаций к кредитным ресурсам и проблемам с ликвидностью следует применить следующие меры налоговой политики:

- увеличить предельную величину процентов по долговым обязательствам, признаваемых расходами, в соответствии с текущими процентными ставками;

- установить временный специальный порядок работы с налоговой задолженностью организаций, позволяющий по заявлению налогоплательщика использовать все имеющиеся инструменты, изменяя сроков уплаты налога.

Целесообразно так же развитие института изменения срока уплаты налогов и сборов (предоставление отсрочек, рассрочек, инвестиционного налогового кредита).

В целях поддержания инвестиционной активности экономики необходимо:

Во-первых, в 2015 году в целях налога на прибыль организаций законодательно установить возможность интересов на строительство или финансирование объектов транспортной, социальной и коммунальной инфраструктуры, а так же инженерных сетей для государственных или муниципальных нужд;

Во-вторых, разработать меры налогового стимулирования повышения энергоэффективности производства.

В целях создания условий для развития научно-технической и инновационной деятельности, а так же внедрения результатов такой деятельности необходимо усовершенствовать порядок амортизации нематериальных активов. При этом для

нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, целесообразно установить срок амортизации два года.

Актуальной остается проблема налогообложения добычи твердых полезных ископаемых, в первую очередь угля, в части, касающейся перехода на взимание налога на добычу полезных ископаемых на основании специфических налоговых ставок, дифференцированных в зависимости от вида их добычи.

Требуется принять меры по мобилизации дополнительных бюджетных доходов и одновременному сокращению издержек, связанных с выполнением налоговых обязательств, в том числе за счет внедрения современных технологий налогового администрирования.

Риск для стабильности доходной части бюджета по-прежнему представляет практика использования схем уклонения от уплаты налога.

В этой связи целесообразно реализовать следующий комплекс мер.

**Первое.** Законодательно закрепить инструменты противодействия злоупотреблению нормами законодательства о налогах и сборах в целях минимизации налогов, используя при этом практический опыт, накопленный арбитражными судами.

**Второе.** Оперативно принять поправки в Налоговый кодекс в части, касающийся контроля за трансфертами ценообразованием. При этом соответствующие поправки должны исключить риски неоднозначного толкования законодательных норм участниками налоговых правоотношений, гарантировать работоспособность нового механизма контроля и быть направлены на минимизацию существующих рисков, связанных с использованием трансфертных цен.

**Третье.** Законодательно закрепить механизмы противодействия использованию соглашений об избежании двойного налогообложения в целях минимизации налогов при осуществлении операций с иностранными компаниями, когда конечными выгодами получателями не являются резиденты страны, с которой заключено соглашение.

Деятельность налоговых органов должна быть скорректирована с учетом экономической ситуации. Нужно исключить практику борьбы за формальные показатели собственных налогов, оптимизировать число выездных проверок, максимизировать результативность камерального изучения финансового состояния налогоплательщика.

Необходимо совершенствовать процедуры администрирования, ведения и представления действительно востребованной налоговой отчетности, устраняя дублирующие, друг друга показатели, энергичнее избавляясь от излишних процедур, формы отчетности затрат государственных средств, потери рабочего времени сотрудников налоговых органов и граждан не несут какой-либо значимой информации.

В условиях объективного снижения налоговых поступлений в бюджет особо престолярного внимания требует проблема неналоговых доходов бюджета. Необходимо формирование экономически обоснованной дивидендной политики, обеспечивающей баланс дивидендов и инвестиций.

Прибыль предприятий должна рассматриваться как бесплатный ресурс для инвестиций. При ее распределении приоритет должен быть отдан не поощрительным выплатам руководству компаний, а выплатам дивидендов акционерам. Данная мера направлена, прежде всего, на сохранение инвестиционной привлекательности компаний и их капитализацию. Особое внимание в этой сфере должно быть уделено компаниям, осуществившим в последние годы, открытые размещения акций на фондовом рынке.

Необходимы так же решения и активная работа по следующим направлениям:

- инвентаризация и оптимизация установленных законодательством льгот по региональным и местным налогам (прежде всего по налогу на имущество физических лиц), расширение налоговой автономии региональных и местных властей;
- скорейшее создание условий для введения местного налога на недвижимость, прежде всего, завершение формирования кластера объектов недвижимости;
- увеличение доходов от использования недвижимости, в том числе на основе решения вопросов оформления собственности на земельные участки и недвижимое имущество, их объективной оценки, а так же взаимодействия органов государственной власти, органов

государственной власти субъектов и органов местного самоуправления при администрировании налогов;

- повышение ставок акцизов на табачную и алкогольную продукцию темпами, превышающими прогнозируемую инфляцию, с учётом необходимости решения задач в области охраны здоровья населения;

- оптимизация системы налогов и таможенных платежей, связанных с добычей и экспортом нефти и нефтепродуктов, с учетом того, что поступления от данного сектора в среднесрочной перспективе будут в значительной степени формировать доходную базу бюджетной систем.

## **БЮДЖЕТНИНГ ИЖТИМОЙ ХАРАЖАТЛАРИНИ ТАРКИБЛАРИНИ ЎСИШ ТЕНДЕНЦИЯСИ**

*Турсунов Б., магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Илмий раҳбар Зайналов Ж.Р., и.ф.д., профессор,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

***Аннотация:** Ушбу мақолада бюджетнинг ижтимоий харажатларини таркибий ўсиш тенденцияси ўрганилган ва ижтимоий харажатларни ўсиши қандай имкониятлар яратиб беришига изоҳ бериб ўтилган.*

***Калим сўзлар:** бюджет таълим харажатлари, соғлиқни сақлаш харажатлари, маданият ва спорт харажатлари, фан харажатлари, ижтимоий соҳа.*

***Abstract:** This article examines the trend of structural growth of social expenditures in the budget and explains what opportunities the growth of social expenditures creates.*

***Keywords:** budget education spending, health spending, culture and sports spending, fan spending, social sector.*

***Аннотация:** В статье исследуется тенденция структурного роста социальных расходов бюджета и поясняются возможности, которые создает рост социальных расходов.*

***Ключевые слова:** бюджетные расходы на образование, расходы на здравоохранение, расходы на культуру и спорт, финансовые расходы, социальный сектор.*

Ҳозирги шароитда, таркиб жihatдан бюджетнинг ижтимоий соҳа харажатларини куйидагиларга бўлиб кўрсатиш мумкин:

- ✓ Таълим тизими харажатлари;
- ✓ Соғлиқни сақлаш тизими харажатлари;
- ✓ Маданият ва спорт харажатлари;
- ✓ Фан харажатлари.

Бу соҳа харажатларининг таркибий тузилмаси дейилганда, одатда, ана шу гуруҳга кирувчи ҳар бир (алоҳида-алоҳида тарзда олинган ҳалқ таълими соғлиқни сақлаш, маданият ва спорт ҳамда фан) харажатларининг ижтимоий соҳа харажатлари умумий суммасига нисбати тушунилади. 1- жадвалда келтирилган маълумотлардан бу масалалар хусусида баъзи бир хулосалар чиқариш ва бюджетнинг ижтимоий соҳа харажатларига тегишли бўлган айрим тенденцияларини ҳам аниқлашимиз мумкин.

1- жадвал

### **2019-2020 йилларда Ўзбекистон Республикаси Давлат бюджетидagi ижтимоий соҳа харажатларининг таркиби ва тузилмаси<sup>1</sup>**

т/р	Кўрсаткичлар	Йиллар	
		2019	2020
1.	Давлат бюджетининг ижтимоий соҳа харажатлари(аҳолини ижтимоий қўллаб-қувватлаш харажатларисиз):		
	а) бюджет харажатларига нисбатан %да	45,4	46,5
	б) ижтимоий соҳа харажатларига нисбатан %да	100,0	100,0
Шу жумладан:			

1.1.	<b>Таълим тизими харажатлари:</b> а) бюджет харажатларига нисбатан %да б) ижтимоий соҳа харажатларига нисбатан % да	31,6 69,7	32,6 70,1
1.2.	<b>Соғлиқни сақлаш тизими харажатлари:</b> а) бюджет харажатларига нисбатан % да б) ижтимоий соҳа харажатларига нисбатан % да	11,6 25,5	11,8 25,4
1.3.	<b>Маданият ва спорт харажатлари:</b> а) бюджет харажатларига нисбатан % да б) ижтимоий соҳа харажатларига нисбатан % да	1,3 2,9	1,2 2,5
1.4.	<b>Фан харажатлари:</b> а) бюджет харажатларига нисбатан % да б) ижтимоий соҳа харажатларига нисбатан % да	0,5 1,0	0,6 1,3

Шундай қилиб, 1-жадвал маълумотларига кўра, кейинги йилларда мамлакатимизда давлат бюджетининг ижтимоий соҳа харажатлари ташкил этади. Уларнинг салмоғи шу йиллар оралиғида ижтимоий соҳа харажатлари асосий қисмини таълим тизими харажатлари ташкил этади. Уларнинг салмоғи шу йиллар оралиғида ижтимоий соҳа жами харажатларининг 69-70 фоизига тенг бўлмоқда. Салмоқ жихатидан соғлиқни сақлаш харажатлари уларнинг орасида навбатдаги ўринни эгаллаб, 25 фоизни ташкил этмоқда. Давлат бюджетининг ижтимоий соҳа харажатлари маълум бир қисми маданият ва спорт ҳамда фанни молиялаштиришга қаратилган бўлиб, шу йилларда уларнинг салмоғи, мос равишда, 2,1 фоиз ва 1,3 фоиз атрофида тебраниб келган.

Айтиш жоизки, ижтимоий соҳа харажатларининг таркибини ташкил этувчиларнинг ҳар бирига тегишли бўлган рақамларни бюджетнинг умумий харажатларига нисбатан таққосланиши ҳам маълум бир қизиқиш уйғотади. Умуман ҳозирда мамлакатимиз бюджети умумий харажатларининг деярли 1/3 қисми таълим тизими ва 1/10 қисми соғлиқни сақлаш соҳаларига йўналтириляётганлиги маълум бўлади. Бу эса, давлат бюджетидан сарфланаётган хар юз сўмнинг қарийб 33-34 сўми маорифга ва 10 сўми соғлиқни сақлашга йўналтирилмоқда, демакдир. Шуларни ҳисобга олган ҳолда мустақиллик йилларида мамлакатимизда бу хар икки соҳанинг ривожланишига қандай эътибор берилаяётганлигини аниқлаш унча мураккаб эмас. Бундай шароитда мамлакат миқёсда бу маблағларни оқилона ва самарали сарфлаш масаласи алоҳида аҳамият касб этади.

Бир вақтнинг ўзида, худди шу масала маданият ва спорт ҳамда фан соҳалари бўйича ўрганилганда, 2019-2020 йилларда мамлакатимиз Давлат бюджети харажатларининг хар 100 сўмидан 2,5 сўми маданият ва спортга, 1,3 сўми эса фанга сарфлангани маълум бўлди. Бундай ҳолатнинг мавжуд эканлиги жуда кўп масалаларни кун тартибига чиқарилишига туртки бўлиши мумкин, шунингдек улар атрофлича муҳокома қилиниши эса илмий-амалий жиҳатдан асосланганини хулосаларни келтириб чиқаришга имкониятлар яратади.

1-жадвалда келтирилган маълумотларга суянган ҳолда, бизнинг фикримизча, 2019-2020 йилларда бюджетнинг ижтимоий соҳа харажатларига даҳлдор бўлган бирнеча тенденцияларни аниқлаш мумкин. Уларнинг энг муҳимлари қуйидагилардан иборат:

- Давлат бюджетининг ижтимоий соҳа харажатлари учун ўсиб бориш (45,4 фоиздан 46,5 фоизгача) ва охириги уч йил давомида эса барқарорлик (45-46 фоиз атрофида) тенденцияси хос;

- Худди шундай тенденцияга ижтимоий соҳа харажатларининг таркибида таълим ва соғлиқни сақлаш тизими харажатлари ҳам ҳал қилувчи аҳамият касб этади, уларнинг ўсиб бориши мос равишда, 31,6 фоиздан 32,6 фоизгача ва 11,6 фоиздан 11,8 фоизгачани ташкил этган бўлса, охириги йилни давомидаги уларнинг барқарорлигини характерловчи кўрсаткичларнинг даражаси мос равишда 32,0 фоиз ва 12,0 фоизни ташкил этади;

- Маданият ва спорт харажатлари аксинча, йилдан-йилга узлуксиз пасайиб бориш тенденциясига эга эканлиги билан характерланади. Бунинг айнаншундай эканлиги, уларнинг даражаси, бюджетнинг умумий харажатлари (1,3 фоиздан 1,2 фоизгача) ва ижтимоий соҳанинг жами харажатларига (2,9 фоиздан 2,5 фоизгача) нисбатан таққосланганда, яъни хар иккала ҳолда ҳам пасайиш яққол кўринади;



▪ Фан харажатлари учун деярли ўзгармаслик, яъни барқарорлик тенденцияси хос бўлиб, унинг даражаси бюджет харажатларига нисбатан 0,5- 0,6 фоизни ва ижтимоий харажатларнинг жамига нисбатан таҳлил этилаётган йиллар ичида эса 1,0-1,3 фоизни ташкил этиб келган.

Хулоса сифатида айтадиган бўлсак, аниқланган мазкур тенденцияларнинг барчаси принципиал аҳамиятга эга бўлиб, уларнинг ҳисобга олиниши бюджетнинг ижтимоий соҳа харажатларига бевосита дахлдор бўлган кўплаб илмий ва амалий масалаларнинг муваффақиятли ҳал этилишига ўзининг муносиб ҳиссасини кўшади.

## ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СВОБОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

*Алиева С.С., к.э.н., доцент,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан*

**Аннотация.** *Статья посвящена характеристике инвестиционной политики в свободных экономических зонах в зависимости от их инновационного потенциала. При этом отмечена необходимость инновационной модернизации как технического оснащения, так и инновационных видов продукции предприятий. Представлены основные задачи инвестиционно-инновационной политики предприятий свободной экономической зоны в перспективе.*

**Ключевые слова:** *инвестиции, свободные экономические зоны, инвестиционная политика, инновационный потенциал, инновационно-производственный цикл.*

**Аннотация.** *Мақола инновацион салоҳияти жиҳатидан эркин иқтисодий зоналардаги инвестиция сиёсатининг хусусиятларига бағишланган. Шу билан бирга, корхоналарнинг техник жиҳозларини ҳам, маҳсулотларининг инновацион турларини ҳам инновацион модернизация қилиши зарурлиги қайд этилди. Келажакда эркин иқтисодий зона корхоналарининг инвестиция ва инновацион сиёсатининг асосий вазифалари, муаллиф томонидан келтирилган.*

**Калит сўзлар:** *инвестициялар, эркин иқтисодий зоналар, инвестиция сиёсати, инновацион салоҳият, инновация ва ишлаб чиқариши цикли.*

**Abstract.** *The article is devoted to the characteristics of investment policy in free economic zones, depending on their innovative potential. At the same time, the need for innovative modernization of both technical equipment and innovative types of products of enterprises was noted. The main tasks of the investment and innovation policy of the enterprises of the free economic zone in the future are presented.*

**Key words:** *investments, free economic zones, investment policy, innovation potential, innovation and production cycle.*

В условиях пандемии коронавируса повышение конкурентоспособности предприятий, расположенных на территории свободных экономических зон, за счет их технологического переоснащения производства является одной из наиболее актуальных проблем для экономики Самаркандской области.

Условия снижения уровня научно-технического потенциала предприятий являются следствием разрушения технического единства научных исследований и разработок, распада сложившихся научных коллективов, оттока квалифицированных кадров и интеллектуальной собственности в свободной экономической зоне. В результате происходит рост зависимости предприятий страны от иностранных инвестиций.

В сложившейся ситуации для создания условий экономического роста предприятий свободной экономической зоны необходимо инновационное обновление капитала на принципиально новой конкурентоспособной основе. Однако это затруднено в связи с тем, что из-за резкого сокращения государственного финансирования и падения государственного заказа наука почти полностью исчерпала внутренние ресурсы развития. За последние десять лет затраты на научные исследования и разработки резко сократились. В связи с падением спроса со стороны предприятий на инновации в структуре финансирования инновационных инвестиций возросла доля госбюджетных средств. По различным оценкам, она составляет около 90%. Расходы же бюджета на инвестиции уменьшаются по абсолютным объемам и имеют четкую тенденцию снижения по отношению к ВВП расходной части госбюджета. О деградации производственного потенциала свидетельствует абсолютное сокращение расходов на инновационные инвестиции и прогрессирующее отставание в этой области от развитых стран.



Внутренние затраты на инновационные инвестиции в расчете на душу населения в Узбекистане составляли в 2019 году 61 доллар США, тогда как в рыночно развитых странах, напр., таких как в США – 794 долл., Японии – 715 долл., Германии – 511 долл. В итоге в 2019 году по уровню расходов на науку Узбекистан оказался в группе стран с малым научным потенциалом (Венгрия, Греция, Россия, Португалия, Польша). Резкое сокращение финансирования привело к значительному затруднению обновления и модернизации оборудования и снижению заработной платы.

Таким образом, для достижения экономического роста предприятий необходимо развитие базисных направлений развития. Как известно, волна базисной техники обуславливает действие так называемого инновационного мультипликатора, связывающего инвестиции с увеличением совокупного спроса. Инвестиции при этом должны способствовать росту производства, улучшению нововведений, способных замещать устаревшие технологии. Внедрение нововведений должно сопровождаться новыми инвестициями, стимулирующими дальнейший рост производства. Следовательно, инновационный мультипликатор оказывает мощное воздействие на рост производства, выводя экономику из состояния депрессии в стадию долговременного подъема.

При этом следует отметить, что для экономики развитых стран наиболее типичным является примерно равное распределение инвестиций в инновации между частным и государственным капиталами. Так, в Узбекистане доля негосударственных инвестиций в инновационный продукт составляет 50%, причем, в результате государственной экспертизы до 10% инноваций получают статус стратегически важных и впоследствии финансируются за счет государства. Самаркандская область финансирует 33% совокупных расходов на инновационный продукт. Доля самофинансирования в общих расходах на инновационные инвестиции составляет в Бухаре – 63%. В Навои – 70%, Кашкадарье – 62%, в Ташкенте – 47%. В связи с этим единственно возможным механизмом социально-экономического подъема в Узбекистане мы считаем необходимость технического перевооружения предприятий с последующим переходом на инновационный путь развития. В свою очередь, модернизация и реконструкция предприятий потребует привлечения значительного объема инвестиций в производство инновационной продукции.

Для достижения этой цели необходима активизация государственной политики в научно-технической сфере и разработка важнейших направлений инновационного развития предприятий. Причем, государство, играя ключевую роль в технологическом перевооружении предприятий, должно взять на себя функцию финансирования инновационной продукции и восстановление достойной бюджетной поддержки инновационно-инвестиционной науки. При этом для определения пропорций распределения инвестиций необходимо опираться на общие закономерности циклического развития деятельности предприятий, выражаемые в статистическом законе деления затрат по структуре инновационно-производственного цикла. Так, пропорции затрат между инновационными, поисковыми работами, разработками, капитальными вложениями на освоение научно-технических новшеств составляют 1:3:9:27 [1].

Такого рода статистический закон распределения ресурсов инновационного потенциала характерен для стадии развития общественного производства, когда производство инновационного продукта осуществляется по заказам практики, выражающим необходимость решения очевидных проблем развития или стабилизации деятельности производства. Сложившиеся в Самаркандской области фактические пропорции распределения затрат выявляют глубокую диспропорциональность в структуре инновационно-производственного цикла: на производственное освоение технических новшеств направлялось примерно в 5 раз меньше ресурсов против того, что требуется для сбалансированности структуры инновационно-производственного цикла.

На наш взгляд, фактическое сокращение финансового потенциала предприятий связано с тем, что не проводилось реструктуризации предприятий, необходимой в условиях перехода к рыночной экономике. Мы считаем возможным ликвидацию некоторых организаций, утративших свой потенциал. Инвестиции в инновационные продукты предприятий Жамбайского района Самаркандской области не дали ожидаемого эффекта, поскольку заказ от промышленности, практически, свелся к нулю. Одновременно произошло резкое старение профессиональных кадров. Остается актуальной и проблема «утечки умов» не только из Жамбайского района, но и в

целом по Самаркандской области, в течение более чем десяти лет. В связи с этим целесообразно было бы объединить ряд инновационно развивающихся предприятий в межотраслевые кластерные центры, а часть поставщиков, предоставлявших свои услуги (т.е. по поставке сельхозпродуктов для переработки), передать в собственность инновационно-кластерных центров, усилив тем самым их инновационный потенциал. Реструктуризация части инновационно развивающихся предприятий и поставщиков с развитой финансово-экономической, маркетинговой и коммерческой инфраструктурой расширит практическое использование финансовых результатов предприятий. Переход инновационно развивающихся предприятий на кластерную контрактную основу позволил бы ускорить реализацию инвестиционных проектов, выполняемых за счет средств бюджета, централизованных внебюджетных фондов на конкурсной основе, а также привлечение негосударственных средств за счет расширения возвратного, венчурного, долевого и других механизмов финансирования. Задачи мобилизации этих источников могут осуществляться за счет целевых инновационно-инвестиционных программ Республики территориального и отраслевого уровней, требований рынка инновационной продукции. Осуществляться же они могут преимущественно в виде портфельных инвестиций, используя инструменты фондового рынка, введения в практику институциональных форм агентского и доверительного (трастового) управления инвестиционными ресурсами, обеспеченных государственными гарантиями и правовой защитой.

Формируя ресурсы внебюджетного финансирования инноваций, необходимо использовать: средства амортизационных отчислений на реновацию в той их части, в которой в неявном виде учтены непроизводственные затраты в стоимости основных производственных фондов, включая затраты на инновации; средства износа нематериальных активов, включаемых в себестоимость продукции, которые отражают перенос стоимости инновационных разработок на стоимость продукции; доходы от продажи инновационной продукции, имущественных прав на объекты интеллектуальной и промышленной собственности, а также доходы от продажи объектов материально-технической инфраструктуры и прав пользования ими; доходы по прямым и портфельным инвестициям в технологическое развитие, получаемые в виде дивидендов и отчислений от прибыли (роялти); компенсации за несанкционированное (безлицензионное) использование инновационных продуктов как объектов интеллектуальной собственности предприятий.

На наш взгляд, практическое использование перечисленных источников может осуществляться только в результате установления обязательного для всех инновационно развивающихся предприятий порядка выделения и обособления в бухгалтерском учете средств по вышеупомянутым источникам инвестиционных средств и их перечисление на отдельный банковский субсчет «Фонды инноваций». Формирование фонда инноваций, направленного на реализацию приоритетных направлений инновационного развития предприятий, позволит разрабатывать современные виды инновационной конкурентоспособной продукции и последующей организации ее выпуска. Как мы уже неоднократно подчеркивали, для этих целей, наряду со средствами республиканского бюджета, необходимо использование рыночных механизмов привлечения инвестиций.

В условиях становления и развития экономики Нового Узбекистана финансовый механизм инвестирования в инновации будет действенным только тогда, когда в нем будет предусмотрено участие банков, мобилизующих денежные ресурсы и регулирующие их движение по ходу исполнения инновационных программ.

Инвестиционная направленность коммерческих банков при этом способна аккумулировать огромные денежные ресурсы целевого назначения путем создания инвестиционных портфелей с другими финансовыми и инвестиционными институтами посредством вовлечения собственных средств в инвестиционно-инновационные программы. В условиях дефицита бюджетных ассигнований с высокой надежностью банки способны осуществлять кредитную поддержку всех фаз инновационного цикла, обеспечивая возможность страхования. Участие коммерческих банков создаст дополнительные стимулы для различных фирм в создании комплексной инфраструктуры по финансовому обслуживанию и сопровождению инновационной деятельности. Как никакой другой финансовый институт коммерческие банки наилучшим образом обеспечивают контроль и эффективное управление движением инновационно-инвестиционных ресурсов.

Привлечение инвестиций в инновационную сферу предприятий заложено и в эффективном использовании инструментов фондового рынка, основная задача которого состоит в перераспределении инвестиционных ресурсов и обеспечении притока внутренних и иностранных инвестиций в наиболее перспективные предприятия [2]. В нынешних условиях становления и развития Нового Узбекистана в Самаркандской области нет механизма, обеспечивающего трансформацию сбережений населения в инновационные инвестиции, способствующего экономическому росту их деятельности. Практически, денежный потенциал, накопленный в области, не используется. Данные показывают, что норма сбережений в Самаркандской области является весьма высокой по сравнению с другими областями. В абсолютном выражении размер накоплений во вкладах и ценных бумагах оценивается в 40 трлн. сум. По экспертным оценкам, сумма наличной валюты на руках у населения составляет примерно 41 млрд. долл. США. Для привлечения данного инвестиционного ресурса в деятельность предприятий необходимо совершенствование форм коллективного инвестирования – инвестиционных фондов коммерческих банков, обеспечивая усиленный контроль за их деятельностью со стороны государства. Внимание государства должно быть обращено на новые формы инновационной и инвестиционной деятельности предприятий СЭЗ.

Итак, основное направление развития инновационной деятельности предприятий, приоритеты их инновационной политики необходимо определять, исходя из их потребностей в инновационно-техническом перевооружении. При этом инвестиции должны направляться, в первую очередь, на инновационные проекты в интересах предприятий свободных экономических зон. Инновационное развитие СЭЗ, как и любой процесс, протекающий во времени, естественно, должен ориентироваться не только на определенные стадии, этапы, фазы, но и на технологическую базу предприятий, продукция которых пользуется стабильным спросом. При этом рыночные ниши будут расширяться за счет активного импортозамещения, внедрения инноваций, ориентированных, прежде всего, на модернизацию имеющихся, на основе ресурсосберегающей технологии улучшение потребительских свойств инновационной продукции. Итак, основная задача на этом этапе должна сводиться к созданию инновационных основ укрепления технического потенциала предприятий СЭЗ. Затем необходимо создание производств, реализующих новейшие технологические уклады, что позволит восстановить и развить их позиции на мировом рынке инновационной продукции. Одновременно должна усиливаться роль государства по активизации инвестиционной деятельности предприятий, направленной на коммерциализацию инноваций. Постепенно государство должно переключаться с количественных аспектов поддержки инновационно-инвестиционных предприятий на качественные. Внимание государства должно быть обращено на новые формы инновационной и инженерной деятельности, использующей современные информационные технологии.

Подводя итоги вышеизложенного, основные задачи инвестиционно-инновационной политики предприятий свободной экономической зоны в перспективе должны, на наш взгляд, заключаться в следующем:

- выбор рациональных приоритетов развития инновационной сферы предприятий при реализации инновационных проектов, программ технологий, оказывающих влияние на повышение эффективности производства и конкурентоспособности отечественной экономики;

- координация действий территориальных органов власти и законодательной власти, органов власти субъектов Самаркандской области в целях разработки комплексного подхода к решению задач инновационного развития, эффективного функционирования инновационной системы и реализации инвестиционно-инновационной стратегии предприятий СЭЗ;

- сохранение и развитие производственно-технологического потенциала предприятий, системы подготовки кадров для поддержания и развития современного уровня инновационно-инвестиционного развития предприятий и перехода на более высокие ступени инновационного развития;

- обеспечение благоприятных экономических и финансовых условий для активизации инновационной деятельности, развития венчурного, инжинирингового, инвестиционного предпринимательства и добросовестной конкуренции;

Создание благоприятных условий для инвестирования инновационной деятельности предприятий СЭЗ позволит не только модернизировать техническую базу предприятий, но и поднять их конкурентоспособность на качественно новый уровень.

### Список литературы:

1. Блиоков Е.Н. Концепция оценки эффективности НИОКР и ценообразования на научно-техническую продукцию.- М., 1995.- С. 42.
2. Зайналов Дж.Р., Шеломенцев А.Г., Алиева С.С. Совершенствование инновационно-инвестиционного регулирования и выявление резервов и возможностей привлечения инвестиций. Институциональное развитие взаимоотношений финансово-кредитной системы с реальным сектором экономики. Материалы XII международной научно-практической конференции. Самарканд, СамИЭС, 10-11 июня 2020г. – С.408-411

## БАНК МОЛИЯ ТИЗИМИ БАҢҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШДА БАНКЛАРНИНГ ДЕПОЗИТ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

**Фарходов Э.К.**, магистратура талабаси,  
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон  
Илмий раҳбар: **Расулов З.Ж.**, и.ф.н., катта ўқитувчи  
Самарқанд ветеринария медицинаси институти, Ўзбекистон

**Аннотация:**Мақолада банк молия тизими баҢқарорлигини таъминлашда банкларнинг депозит сиёсатини такомиллаштириш масалалари бўйича хорижий ва маҳаллий олимларнинг илмий қарашлари ўрганилди ва банк молия тизими баҢқарорлигини таъминлаш механизмини такомиллаштириш қаратилган илмий таклиф келтирилган.

**Калим сўзлар:**банк молия тизими, банк баҢқарорлиги, депозит, депозит сиёсати, механизм, муаммо, лойиҳа.

**Аннотация:** В статье исследуются научные взгляды зарубежных и отечественных ученых на совершенствование депозитной политики банков для обеспечения стабильности банковско-финансовой системы, а также вносятся научные предложения по совершенствованию механизма обеспечения устойчивости банковско-финансовой системы.

**Ключевые слова:**банковская финансовая система, устойчивость банка, депозит, депозитная политика, механизм, проблема, проект.

**Abstract:**The article examines the scientific views of foreign and domestic scientists on improving the deposit policy of banks to ensure the stability of the banking and financial system, and also makes scientific proposals to improve the mechanism for ensuring the stability of the banking and financial system.

**Key words:** banking financial system, bank stability, deposit, deposit policy, mechanism, problem, project.

Банклар фаолияти бошқа тижорат корхоналари фалоиятига нисбатан бирмунча фарқ қилади. Хусусан тижорат корхоналари ўз маблағлари асосида амалга оширади. Айниқса банклар устав капиталидаги маблағлардан фойдаланган тақдирда ғам ушбу фаолият давомида омонатчиларнинг маблағларини йўқотиши мумкин[1]. Банкларнинг алоғидалашган ролини ҳисобга олган ҳолда банкларда корпоратив бошқарувни, банк рискени самарали бошқаришни тўғри йўлга қўйишда депозитларни бошқаришга алоҳида эътибор бериш талаб этилади.

Самарали корпоратив бошқарув тизимини яратиш жараёнида банклар иқтисодиётнинг реал секторида фаолият юритаётган акциядорлик жамиятлардаги мавжуд масалалардан ташқари яна бир қанча махсус, ўзига хос бўлган масалаларни ҳал қилиш заруриятига дуч келишади:

Биринчидан банкларда мулкдор ва вакил (акциядорлар ва бошқарувчилар) ўртасидаги ўзаро фундаментал муносабатлар саноат ёки савдодагига нисбатан бир қадар мураккаблиги билан ажралиб туради. Ушбу ҳолатлар банклар фаолияти назорат қилувчи органлар томонидан катъий мувофиқлаштириш оқибатида маълумотлар асимметриясининг (бозор муносабатларининг турли иштирокчилари ўртасида маълумотлар тақсимоти номуносивлигининг) жиддийлиги, кўпгина мамлакатларда давлат капиталининг банк тизимидаги улуши катталиги, банк сири институт мавжудлиги билан изоҳланади[2].

Иккинчидан, молиявий воситачилик функциясини бажариш учун банкларда баланснинг пассив қисмида ўз маблағларининг улуши номолиявий компанияларга нисбатан анча паст кўрсаткични ташкил этади. Бу эса, ўз навбатида, банк активларнинг асосий қисми, катта улуши аҳоли ва ташкилотлардан жалб қилинган омонат маблағлари, кредиторлардан олинган ресурс маблағлари ҳисобига шаклланганлигидан далолат беради.

Банклар фаолиятининг бу каби ўзига хослиги бир қатор муаммоларни келтириб чиқаради шулардан бири банк Кенгаши ва Бошқаруви аъзоларининг муҳим фидуциар мажбурияти-гамхўрлик кўрсатиш (duty of care) мажбуриятини белгилаб беради.

Банкларда корпоратив бошқарув бўйича америкалик мутахассислар Джонатан Мейси (Jonathan Macey) ва Морин О'Хара (Maureen O'Hara) банк Кенгаши ва Бошқаруви аъзолари акциядорлар манфаатлари билан бир қаторда омонатчилар, кредиторлар манфаатлари ҳақида ҳам бирдек қайғуришлари лозим, деб ҳисоблайдилар. Банк Кенгаши ва Бошқаруви аъзоларидаги ушбу мажбурият номолиявий, ташкилотлардагига нисбатан анча кенгроқ вазибаларни белгилаб беради[3].

Кредит қўйилмаларнинг белигиланган меъёрлардан сезиларли миқдорда ошиши, активлар ва пассивлар таркиблари ўртасида мутаносибликнинг сезиларли ўзгариши банк пассивларининг, жумладан, аҳоли ва ташкилотлардан жалб қилинган маблағларнинг хатар даражаси ошганлигидан далолат беради ва энг муҳими, банк фаолияти омонатчилар ва кредиторларнинг маблағларига, уларнинг ишончига жуда боғлиқлиги, қарамлиги билан изоҳланади[4].

Банк бизнеснинг хатарга мойиллиги кўпгина давлатларда депозитларнинг мажбурий суғуртаси ҳисобига такомиллаштирилади. Банк фаолияти давомида депозитларнинг, аҳоли ташкилотлар маблағларининг хатарга қўйилиши, бой берилиши, йўқотилиш ёки ўзлаштирилиши кўпгина молиявий адабиётларда “ахлоқий” хатар сифатида қаралади. Бошқа томондан, маълум бир хавфли фаолият оқибатларини юмшатиш учун қилинган ҳаракат яна шунга ўхшаш фаолиятни амалга ошириш эҳтимолини ошириш билан боғлиқ, деб изоҳланади[5].

Банкларда корпоратив бошқарув тизимининг ўзига хос жияҳатларидан бири шуки, бундан банк фаолиятида кузатиладиган турли тоифадаги таваккалчилик, хатарлар, рискни бошқариш асосий ўринга қўйилади ва бу жараён банкларда ички назорат тизимининг муҳим элементи сифатида қаралади. Бошқача айтганда, банк рискни самарали бошқариш ва банкдаги корпоратив бошқарув-битта медалнинг икки тарафи ҳисобланади.

#### ***Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:***

1.Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 05.07.2000 йилда 943-сон билан рўйхатга олинган “Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида”ги Низомнинг 1.2 банди.

2.Батафсил маълумот учун қаранг : Ciancanelli,op. cit. P.2-3; Caprio G., Levine R. Corporate governance of banks: concepts and international observations. Global corporate governance forum. April 2003.P.10-11([http://icg.som.yale.edu/news/april\\_5/CAPRIO.pdf](http://icg.som.yale.edu/news/april_5/CAPRIO.pdf)) Levine R. The corporate governance of banks: a concise discussion of concepts and evidence. Global corporate governance forum. July 2003.P.7-11

3.Macey J., O'Hara M. corporate governance of banks//FRBNY Economic policy review. 2003. Vol. 9. № 1.P.102.

4.Bollard A. Corporate governance in the financial sector//BIS Review.2003. №18.P.2. (<http://www.bis.org/review/r030416b.pdf>)

5.Demsetz R., Saidenberg M., Strahan P. Agency problems and risk taking at banks//FRBNY Staff reports. 1997. №29.

## **СПОСОБНОСТЬ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ К СТИМУЛИРОВАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО КАПИТАЛА**

***Кодиров И., студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Мусаев Р.М., науч. консультант, доцент  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан***

***Аннотация:*** В статье излагается роль налоговых льгот в улучшении инвестиционной среды. Обосновывается необходимость применения налоговых льгот для привлечения инвестиций в целях обеспечения эффективности и результативности налоговых льгот.

***Ключевые слова:*** инвестиция, инвестиционные расходы, налоговое бремя, налоговые льготы, эффект от льготы, доходы бюджета.

*Аннотация:* Мақолада солиқ имтиёзларининг инвестиция муҳитини яхшилашдаги ўрни тасвирланган. Солиқ имтиёзларининг самарадорлиги ва самарадорлигини таъминлаш учун инвестицияларни жалб қилиш учун солиқ имтиёзларини қўллаш зарурлиги асосланди.

**Калим сўзлар:** инвестициялар, инвестиция харажатлари, солиқ юки, солиқ имтиёзлари, имтиёзлар таъсири, бюджет даромадлари.

**Abstract:** The article describes the role of tax incentives in improving the investment environment. The necessity of applying tax incentives to attract investment in order to ensure the efficiency and effectiveness of tax incentives is substantiated.

**Key words:** investment, investment costs, tax burden, tax benefits, the effect of benefits, budget revenues.

Вложение инвестиций в целях поддержки хозяйствующих субъектов направлено на развитие экономики в целом. Поэтому привлечение инвестиций из государственных финансовых источников и их направление в определенную сферу экономики требуют гарантирования путем предоставления определенных климатических удобств и льгот.

Улучшения инвестиционной среды осуществляется при помощи социально-экономических мер. Их основная часть предусматривает предоставление налоговых льгот или преференций по платежам в Государственный бюджет по другим видам. При этом в отношении льгот появляются различные вопросы: нужны ли налоговые льготы для привлечения инвестиций? Для каких целей устанавливаются льготы?

Существуют различные мнения по применению налоговых льгот в целях улучшения инвестиционного климата. Некоторые ученые на первый план выдвигают необходимость применения налоговых льгот. Потому что подобные льготы дают эффективный результат. Отдельные экономисты утверждают, что льготы – не совсем верный подход к увеличению инвестиционных потоков. Напр., Дейд Йоргансон, Роджер Гордон, Хайнс и Стефан Ван Парис, если считают, что льготы, прежде всего, налоговые, способствуют стимулированию потока капитала путем снижения стоимости капитала [1, С.620], то Сеев Хирш и Койо Йелпаала отмечали, что на решение о внесении прямых инвестиций непосредственное влияние оказывают расходы на ведение бизнеса [1, С.620]. Именно поэтому налоговые льготы снижают эксплуатационные расходы и способствуют привлечению иностранных инвестиций.

В выборе инвестора, считают Майкл Деверо, Рейчал Гриффит и Хелен Симпсон, более важное значение имеют промышленная структура территории и предприятия, расположенные на ней, нежели налоговые льготы [1, С.621]. Касаясь этого, Ховвел Зее считал налоговые льготы лишь специальным налоговым бременем, предоставляемым для снижения налогового бремени какого-либо инвестиционного проекта [1, С.622].

При этом следует отметить, что в привлечении инвестиционных потоков значение налоговых льгот невысоко. Напр., Юрген Бейер отмечал, что между налоговыми льготами и привлечением прямых иностранных инвестиций нет никакой взаимосвязи. По мнению Бейера, в привлечении иностранных инвестиций в формирование благоприятного инвестиционного климата в основном большое значение имел политический контроль, приватизация и переход на рыночную экономику [1, С.619].

Г.Р.Зодров и П.Мисковский отмечали, что инвестиционная среда в стране влияет на соотношение инвестиций и налогов, то есть, если инвестиционный климат благоприятный, то для инвестиций значимы ставки корпоративных налоговых льгот [3]. В инвестиционной среде одним из основных аспектов эффективности налоговой политики является уровень развития финансовых рынков и среда управления финансовой политикой. На наш взгляд, в иностранном опыте больше встречается предоставление налоговых льгот и субсидий, нежели снижение налоговых ставок. Эффективность налоговых льгот связана с неналоговыми платежами. Поэтому уровень развития финансового рынка имеет важное значение. Потому, что налоговые льготы воздействуют на инвестиции через компенсационный эффект [2]. Это означает, что, если в странах, у которых отсутствуют экономические возможности (природные ресурсы, инновационные технологии), компенсация имеющихся недостатков происходит при помощи налоговых льгот. Существует при этом мнение, что налоговые льготы говорят о высоких операционных расходах в стране для иностранных инвесторов [2]. Согласно другой точке зрения, налоговые льготы превратились в механизм государственного вмешательства для повышения социальной значимости инвестиций [1, С.619].

Следовательно, предоставление налоговых льгот для стимулирования инвестиций – сложный процесс. Поэтому для анализа состояния приведенных суждений полагаем целесообразным изучение передового мирового опыта и адаптацию его в наших отечественных условиях.

#### **Список литературы:**

1. Вякина И.В., (2018). Налоговые инвестиционные стимулы: мировой опыт и российская практика. Модернизация. Инновации. Развитие, № 4/2018.
2. Shah S., Toye J. 1978. «Fiscal Incentives for Firms in Some Developing Countries: Survey and Critique». Taxation and Economic Development.
3. Stefan Van Parys «The Effectiveness of Tax Incentives in Attracting Investment: Evidence from developing countries», Reflets et perspectives de la vie économique 2012/3 (Volume LI), p. 129-141.

### **ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И СТАНДАРТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**Очилова М.У.** студент магистратуры,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан  
Научный консультант **Хайдаров З.Ш.** к.э.н. и.о.доцент,  
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы касающиеся определение специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков перспективы трансформации банковской системы.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, актив, риск, международные требования и стандарты Базельского комитета, “консервационный буфер” капитала, “контр циклический буфер” капитала, трансформация банковской системы.

**Abstract.** The article discusses issues related to the definition of specific regional features and factors affecting the implementation of international requirements and standards in the management of assets and liabilities of commercial banks and the prospects for the transformation of the banking system.

**Keywords:** commercial bank, risk, international requirements and standards of the Basel Committee, conservation buffer capital, countercyclical buffer capital, transformation of the banking system

**Annotasiya.** Maqolada O'zbekiston respublikasi tijorat banklarida xalqaro talablar va standartlarni amalga joriy qilish jarayonining o'ziga xos xususiyatlari va ta'sir qiluvchi omillarni aniqlash va bank tizmini transformatsiyasini istiqbollari.

**Kalit so'zlar:** tijorat banki, tavakkalchilik, Bazel qo'mitasining xalqaro talablari va standartlari, konservatsiya bufer kapitali, kontrtsiklik bufer kapitali, bank tizmini transformatsiyasi.

**Введение.** На современном этапе развития экономики развивающихся стран возрастают проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков с учетом международных требований и стандартов и их влияние на процесс трансформация банковской системы. Эффективное внедрение этих международных показателей возможно при определении и учете специфических особенностей состояния банковской деятельности и факторов влияющих на указанный процесс. В настоящее время в Республики Узбекистан поэтапно осуществляется процесс либерализации экономики, в целом и в частности в банковском секторе. Актуальность данной проблемы озадачены в Постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы»[15].

**Анализ литературы по теме.** Проблемы управления активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан исследованы в монографиях Амонова А. А.[2] и Абдуллаевой С. А.[3].

Однако, указанные исследования были проведены до перехода экономики Узбекистана на условиях либерализации.(сентябрь 2017 г)[1]. Поэтому в этих исследованиях не могли быть учтены новые явления и тенденции в развития экономики страны, особенно в банковском секторе, а именно не были учтены специфические особенности и факторы влияющие на процесс внедрения международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков Республики Узбекистан и перспективы трансформации банковской системы.

**Методы исследования.** При изложении данной статьи были использованы методы анализа, сравнительный метод, нормативные методы, методы средних чисел, индексные методы, индуктивные и дедуктивные методы, методы абстракции и конкретики.

**Анализ и результаты.** Инфраструктурные системы, обслуживающие субъектов рыночных отношений, можно разделить на следующие группы: производственная инфраструктура; инфраструктура торговли и услуг; услуги оказываемые банковскими и финансовыми инфраструктурами; инфраструктура для оказания социальных услуг; услуги информационно - технологической и коммуникационной инфраструктуры.

Инфраструктура финансовых услуг Республики Узбекистан, а также банковского сектора значительно изменилась за последние пять лет в соответствии с международными требованиями и стандартами и их роль в экономике значительно возросла. В банковском секторе Узбекистана Правительство поэтапно внедряет инновационные методы международного рейтинга и этот процесс имеет свои особенности и специфические факторы влияющие на данный процесс. Коммерческие банки имеют свою специфику по управлению активами, пассивами и надзору разработанную Базельским комитетом в 1988 году и внедренную на практику поэтапно начиная с 1993 года. (В 1974 году в государстве Швейцария в городе Базель был организован при “Международном расчетном банке” “Комитет Базеля” по банковскому надзору.) Согласно Международному стандарту (Базеля I) капиталы коммерческих банков делятся на две части: капитал I уровня (основной капитал) и капитал II уровня (добавочный капитал). Задачи этих показателей являются оценка достаточности капитала и проявляется в следующем: отражение реального уровня капитала; ограничивает увеличение объема кредита при минимальном уровне капитала; дает возможность учесть уровень риска забалансовых операций.

Недостаток показателя достаточности капитала по Базелю I заключается в том, что он ориентирован исключительно на кредитный риск, активы недостаточно дифференцированы по уровню рисков (не учтен рыночный риск) и требования по созданию резервов для определенных видов рисков операций занижены.[6] В июле 1997 года Базельский комитет внес поправки в требования к достаточности капитала коммерческих банков для оценки адекватности капитала и рыночных рисков при управлении активами и пассивами коммерческих банков и с 2000 года начал внедрить новое соглашение (Базель II) на основе целевых установок.

Требования Базель II применяются к следующим видам рисков : риски связанные с процентными ставками, риски связанные с портфелем торговых операций (ценные бумаги); валютный риск; товарные риски, возникающий при купле-продаже драгоценных металлов. Мировой финансово-экономический кризис, начавшийся в 2008 году, заставил Базельский комитет ужесточить требования к банковскому капиталу. В результате разработано новое соглашение, известное как Базель III , которое вступило в силу с 15 сентября 2010 года.

Это новое соглашение не отменяет Базель II, а дополняет его. Основные требования и особенности Базель III используемые при управлении активами и пассивами коммерческих банков следующие: коммерческие банки, не соблюдающие новые требования Комитета, должны будут сокращать сумму премиальных выплат и дивидендов; увеличены требования к уровню акционерного капитала, если указанные требования составляли 2% от суммы активов рассчитанные учетом рисков до уплаты налогов, то данный показатель установлен на уровне 4,5% от указанной суммы активов после уплаты налогов; увеличены минимальные требования к достаточности капитала I уровня, что увеличены за период с 2013 год по 2019 год с действующего 4,5 % до уровня 6 %; внедрен защитный “консервационный буфер” капитала, который состоит из дополнительного резерва равного 2,5% от уровня капитала первого уровня, общее требование к капиталу I уровня за период 2015- 2019 года составил (4,5 % + 2,5% ) 7%; внедрен показатель “контрциклический буфер” капитала банка, который исчисляется в объеме 0-2,5% от собственного капитала банка и способствует резкому сокращению объема кредита; в период 2013-2017 года внедрен показатель отношение собственного капитала к привлеченному капиталу, который вводится в целях определения уровня риска, который составляет 3 процента от суммы капитала I уровня[7].

Задачей данного научного исследование заключается в том, что в ней осуществлено определение специфических региональных особенностей и факторов влияющих на внедрение международных требований и стандартов в управление активами и пассивами коммерческих банков и перспективы трансформации банковской системы.



1. Внедрение международного требования и стандартов Базеля III началось на два года позже, а именно с 1 января 2015 года, чем в европейских банках с 1 января 2013 года. Основанием для этого является решение Президента Республики Узбекистан [4].

Согласно этому документу в 2011–2015 годах необходимо было пройти подготовительный этап перехода коммерческих банков к международным требованиям Базель III.

2. Согласно решению Правительство Узбекистана коммерческие банки должны были увеличивать свой уставный капитал ежегодно на 20%. Коммерческие банки реализовали эту задачу за счет следующих источников: путем рекапитализации дивидендов акционеров банка; путем продажи выпущенных акций коммерческих банков на Республиканской фондовой бирже. Привлекательность этих выпущенных банковских акций заключается в том, что их дивидендная ставка (25-30%) выше, чем средний процент краткосрочных депозитов (18-19%) банков. Уровень достаточности капитала в коммерческих банках Узбекистана почти в три раза выше (23%) установленной международной нормы (8%), что с учетом ряд других факторов, обеспечило Узбекистану получение стабильного суверенного рейтинга в декабре 2018 года.[8]

3. На основании рекомендаций Базельского комитета расчет норматива достаточности регулятивного капитала был введен в 2004 году с добавлением показателя рыночного риска к требованиям Базель I. Центральный банк Республики Узбекистан увеличил дополнительно уровень достаточности нормативного капитала (при этом не были приняты в счет риски процентной ставки и инвестиции) и установил минимальный коэффициент достаточности капитала на уровне 10% вместо установленного международного уровня 8% и поэтапно увеличил этот показатель до уровня 14,5% (на 1 января 2019 года.)

Причина такого подхода заключается в том, что при наличии достаточного резерва капитала в процессе увеличения банковского риска можно поддерживать стабильное банковское финансовое состояние, а это способствует снижению фактора банковского риска.

4. Основываясь на требованиях Базеля III Центральный банк Узбекистана для коммерческих банков рассчитал дополнительно к коэффициенту достаточного капитала операционный риск и кредитный риск, а из рыночного риска при расчетах взять только валютный риск (процентный и инвестиционный риск не были учтены при расчетах).

Для коммерческих банков Узбекистана не введены эти коэффициенты риска при расчетах, т.к рынок ценных бумаг и рынок процентных ставок в Узбекистане не развит в соответствии с международными требованиями. В 2018 году объем ценных бумаг в Узбекистане составил 1,3 процента от валового внутреннего продукта. Для Европы этот показатель составляет 50-60%. Из 27 триллионов кредитов, выданных в Республике Узбекистан в 2018 году, только 21% объема кредита были выданы свободно самими коммерческими банками, остальные 79% объема кредитов были выданы в соответствии с решениями Правительства Узбекистана[5].

Одним из требований Базель III является достаточность акционерного капитала. Целевая установка этого нормативного показателя осуществлена следующим образом. Коммерческий банк должен увеличить собственный капитал не за счет повышения уровня процентных ставок, а за счет увеличения собственного капитала. Базельский комитет увеличил коэффициент достаточности акционерного капитала с 2 до 4,5% на основе вышеуказанного подхода плюс добавил коэффициент в размере 2,5% в качестве резерва “консервационный буфер” капитала. Таким образом коэффициент достаточности капитала банка был установлен на уровне 7%.

5. Уровень достаточности капитала I уровня для коммерческих банков в соответствии с требованиями Базель установлен на уровне 4,5% от уровня активов рассчитанных с учетом риска. Центральный Банк Узбекистана установил данный показатель для коммерческих банков на уровне 5%. Защитная «буферная консервация» капитала установлена на уровне 2,5% от капитала I уровня как дополнительный резерв. Таким образом, Центральный Банк Узбекистана с 1 января 2015 года для коммерческих банков установил данный показатель на уровне (5%+2,5%) 7,5% процентов и поэтапно довел его по состоянию 1 января 2019 года на уровне 11 процентов.

В сентябре 2010 года были приняты требования Базель III. Начиная с 1 января 2013 года коммерческие банки поэтапно начали переходить к этим требованиям. 1 января 2019 года было обеспечено полный переход к международным требованиям, переходной период составил 6 лет. Центральному банку Узбекистана было дано три года времени для полного перехода коммерческих банков к этим требованиям, а именно переход начался с 1 января 2015 года и 1

января 2019 года на эти международные требования были полностью переведены все коммерческие банки Узбекистана.

6. Достаточность капитала банка зависит от оценки уровня риска банка и необходимо создать для этих рисков дополнительные резервы. Этот подход был причиной включения в коэффициент достаточности капитала банка дополнительные резервы, чтобы банк не ставил своей целью получение большей прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности.

Со стороны Центрального банка Узбекистана коэффициент достаточности регулятивного капитала и дополнительные резервы к ним для коммерческих банков установлены с 1 января 2015 года в размере (8%+2,5% =) 10,5%, с 1 января 2016 года -11,5 процентов, с 1 января 2017 года 12,5 процентов, с 1 января 2018 года 13,5 процентов и с 1 января 2019 года -14,5 процентов.[9] Центральные банки стран-членов Базельского комитета начали переводит свои коммерческие банки с 1 января 2019 года на коэффициент достаточности капитала с учетом дополнительных резервов к ним, который был установлен для них на международном уровне 10,5 процента.

7. Центральный банк Узбекистана начиная с 2016 года начал поэтапно повышать показатель покрытия ликвидности (LCR) для коммерческих банков и с 1 января 2018 года установил базовый уровень покрытия ликвидности (LCR) на уровне 100%, а с 1 января 2018 года ввел коэффициент чистого стабильного финансирования (NFSR) на уровне 100%. Причиной перехода коммерческих банков на эти международные требования и стандартов Базель III является то, что при равном уровне коэффициента достаточности капитала банки не ставили своей целью получение большой прибыли от своих клиентов при низкой их кредитоспособности. Поэтому к коэффициенту достаточности капитала добавили дополнительные резервы учитывающие наряду с кредитным риском, операционные и рыночные риски. Таким образом, внедрение высокого международного требования и стандартов в коммерческих банках будут способствовать устойчивому росту банковских услуг, достижение эффективности, безопасности и привлекательности в банковской деятельности.

**Заключение и предложения.** В Узбекистане не развит рынок процентных ставок и ценных бумаг, поэтому при расчетах достаточности регулятивного капитала коммерческих банков не учитываются следующие международные показатели:

1. Риски рынков процентных ставок;
2. Риска рынка ценных бумаг.

С сентября 2017 года в связи с либерализацией экономики Узбекистана необходимо при расчетах достаточности капитала коммерческих банков учесть следующие показатели;

1. Риск рынков процентных ставок;
2. Риск рынков ценных бумаг.

Указанные нововведения приведут в целом к снижению банковских рисков и к финансовой стабильности банков, а также будет способствовать выхода коммерческих банков Узбекистана на международный финансовый рынок и решению проблемы ликвидности этих банков в условиях трансформации банковской системы Республики Узбекистан.

#### ***Список литературы:***

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости национальной банковской системы».
2. Амонов А.А. Управление активами и пассивами коммерческих банков. Монография. Т. ; Экономика и финансы, 2016; -160 с.
3. Абдуллаева С.А. Проблемы укрепления платежеспособности банков. Монография. Т. ; Экономика финансов, 2016; -136 с.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О дальнейшем реформировании и повышении устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижении высоких международных рейтинговых показателей».
5. Банковский вестник, № 43, 2018
6. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная Конвергенция Оценка Капитала и Стандарты Капитала. Базель, 2002; -425 с.

7. [http://www.cbr.ru/publ/Gud/ar\\_2013.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Gud/ar_2013.pdf)

8. Сборник нормативных документов по реформированию банковской системы Республики Узбекистан и регулированию деятельности коммерческих банков. –Ташкент: Узбекистан, 2016.

9. Положения о требованиях адекватности капитала коммерческих банков, зарегистрировано МЮ РУз за №2693 от 06.06.2015 г.

## РАҚАМЛИ БАНК - ТАРАҚҚИЁТ ТАЛАБИ

*Собиров И.Х., и.ф.н.*

*Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Ганиев Р., магистратура талабаси,*

*Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация: в статье показаны проблемы развития цифровой банковской системы в Узбекистане, а также предложены конкретные рекомендации.*

*Ключевые слова: Цифровой банкинг, интерактивный анализ, дистанционный банковский продукт.*

*Аннотация: Мақолада Ўзбекистонда рақамли банк ривожлантириши муаммолари ўрганилган ва аниқ таклифлар берилган.*

*Калим сўзлар: рақамли банк, онлайн тахлил, масофавий банк маҳсулотли.*

*Abstract: The article shows the problems of the development of digital banking in Uzbekistan, as well as specific recommendations*

*Keywords: Digital Bank, interactive analysis, remote banking product*

Тараққиёт истеъмол бозорини ҳам кескин ўзгаришига сабаб бўлади. Истеъмолчиларнинг истак ва хохишлари ҳам замонда пайдо бўлаётган тенденцияларга хос бўлиб бормоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасида таъкидланганидек, “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. Албатта, рақамли иқтисодиётни шакллантириш керакли инфратузилма, кўп маблағ ва меҳнат ресурсларини талаб этишини жуда яхши биламиз. Бироқ, қанчалик қийин бўлмасин, бу ишга бугун киришмасак, эртага жуда кеч бўлади. Шу боис, рақамли иқтисодиётга фаол ўтиш – келгуси 5 йилдаги энг устувор вазифаларимиздан бири бўлади.

Рақамли технологиялар нафақат маҳсулот ва хизматлар сифатини оширади, ортиқча харажатларни камайтиради”.

Президент таъкидлаганидек банк тизими рақамли технологияларни қўллаш, янги банк маҳсулотларини жорий этиш ва дастурий таъминотлар бўйича замон талабларидан 10-15 йил орқада қолмоқда.

2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг кўламли трансформация дастурлари амалга оширилмоқда. Бу борада банкларимизнинг капитал, ресурс базаси ва даромадларини оширишга алоҳида эътибор берилмоқда.

Хизмат кўрсатиш ва сотиш бозори ўзгариш билан биргаликда, банк сектори ҳам ўзгариб бормоқда. Умумий олиб қараганда – бозор виртуал оламга трансформация бўлиш жараёнида.

Банкларни ривожланиш тарихига эътибор берадиган бўлсак, дастлаб банклар фақат ўз филиаллари орқали хизмат кўрсатишни ташкил этган бўлса, кейинчалик:

1970 ларда банкоматлар ихтиро қилинди.

1971 1980 йилларда банкларда колл – центр орқали хизмат кўрсатиш жорий қилинди.

1990 йилларда интернет банкинг ва 2000 йилларга келиб эса банк тизимига интернет ва мобиль технологиялар кириб келди. Электрон тижорат ривожлана бошлади.

• 2010 йилдан бошлаб Европа ва АКШда анъанавий банкларни рақамли банкга трансформацияси бошланди. Натижада банклар ўз филиалларини қисқартира бошлади.

Рақамли банк – Банк бизнесидаги янги модель. Интернет технологияларга асосланган холда масофадан банк хизматларини миждозларга етказиб бериш тушунилади.

**Рақамли банкка ўтиш - банк бозорида рақобатдош бўлиш ва самарагаэришиш учун қуйдагилар талабэтилади:**

### **Мижоз учун ишлаш**

- Мижоз тўғрисида барча маълумотларга эга бўлиш (“золотая запись”)
- Мижоз харакатларини ва тарихини тахлил қилиш
- Ўз фокусини юқори технологияларга йўналтириш

### **Рақамли хизматларни кўрсатиш:**

- “Қийин” махсулотлар бўйича ягона дарча
- Товар ва хизматлар учун Маркетплейс
- Роботизацияни жорий этиш

### **Офисларда хизмат кўрсатишдан рақамли каналларга ўтиш**

- Сайт ва мобил иловалар
- Талабларни олдиндан била олиш
- бир нечта турли хил тизимларни, хизмат каналларини ёки коммуникацияларни ягона ойна(дарчада, хавола, тугмача) орқали тақдим этиш (Оmnikanальность) принципларини жорий этиш

### **Онлайн тахлил ва ўзини ўзи ўқитувчи технологияларни (искусственный интеллект) жорий этиш**

- Нейрон тизимлардан фойдаланиш
- Очиқ маълумотлар базаларидан фойдаланиш
- Big Data тахлили асосида прогнозлаштириш

Ижтимоий тармоқларда актив позицияга эга бўлиш, рақамли маркетинг инструментларидан фаол фойдаланиш – рақамли банкнинг харакатлантирувчи воситаси хисобланади. Чунки рақамли банкнинг асосий истеъмолчилари интернет тармоғини фаол фойдаланувчиларидур.

### **Ижтимоий тармоқларнинг рақамли банкни ривожлантиришдаги ахамияти қуйдагилардан иборат:**

1. Банк махсулотлари ва хизматлари тўғрисидаги маълумотларни тез тарқалишига олиб келади;
2. Банкнинг молиявий маслахатчи сифатида роли ортиб боради;
3. Аҳолининг молиявий саводхонлигини тез ривожланади;
4. Ижтимоий тармоқларда фойдаланувчилар ўртасида ўзаро таклиф ва тавсияларга ишонч ортиб боради;
5. Ижтимоий тармоқда банк фойдаланувчилар билан хамкорликда ҳеч қандай коррупциясиз мулоқот қилиш майдони юзага келади. Улар билан фақат сотиш эмас балки таклиф ва тавсияларга асосланган муносабат ўрнатилади. Бунинг натижасида фойдаланувчилар – потенциал мижозлар ўртасида банкга нисбатан ишонч пайдо бўлади, банк промоуторлари сони ортади.

Рақамли технологиялар даврида мижозларни жалб қилиш ва банк имиджини оширишнинг энг самарали воситаси – бу банкнинг ижтимоий тармоқлардаги фаоллигини ошириш ва ривожлантиришидир.

### **Ўзбекистонда рақамли банк жорий қилишдаги муаммолар:**

1. Жисмоний шахслар ва ЯТТлар учун ягона идентификация тизимининг мавжуд эмаслиги;
2. Банк махсулот ва хизматларини масофадан сотиш имконини беришга тўскинлик килувчи норматив ҳужжатларнинг мавжудлиги;
3. Бизнес жараёнларнинг тўлиқ автоматлашмаганлиги;
4. Скоринг тизимининг мавжуд эмаслиги;
5. Мажбурий ташқи тизимлар (НИКИ, гаров реести ва бошқалар) билан интеграция йўлга қўйилмаганлиги;
6. ЕОПЦ билан маълумотлар алмашишдаги муаммолар.

### **Рақамли банкнинг жорий қилишда амалга ошириш лозим бўлган ишлар:**

1. Чакана банк махсулот ва хизматларини стандартлаштириш. Барча ҳудудларда ягона тариф сиёсатини юритиш.
2. Банкни ижтимоий тармоқлардаги фаоллигини ошириш.
3. Интернет маркетинг (SMM)командасини ташкил қилиш.

4. Банк сайтида белгиланган махсулот ва хизматлар учун онлайн заявкларни амалиётга жорий қилиш.
5. Масофадан банк махсулотларини сотиш ва ривожлантириш командасини ташкил қилиш.
6. Мижозларни сегментларга ажратиш ва хизмат кўрсатиш моделини ишлаб чиқиш.
7. Масофавий сотиш каналлари: веб-сайт, мобил банкнинг, ижтимоий тармоқлар, колл центр функционалларини қайта кўриб чиқиш ва ривожлантириш. CRM билан интеграция қилиш.
8. Масофадан банк хизматларини кўрсатиш тизимлари (мобил ва интернет банкнинг) тизимларини такомиллаштириш.

## **ТЎЛОВ ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА МАРКАЗИЙ БАНКНИНГ ЎРНИ**

*Собиров И.Х., и.ф.н.*

*Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Абиев Д.И., магистратура талабаси,*

*Самарқанд қтисодиёт ва сервис институти, Ўзбекистон*

*Аннотация: в статье показаны проблемы развития межбанковская платежная система в Узбекистане, а также предложены конкретные рекомендации.*

*Ключевые слова: платежная система, цифровой банкинг, рынок услуги платежа, интерактивный анализ, дистанционный банковский продукт.*

*Аннотация: Мақолада Ўзбекистонда банклараро тўлов тизимини ривожлантириш муаммолари ўрганилган ва аниқ таклифлар берилган.*

*Калим сўзлар: тўлов тизими, рақамли банк, тўлов хизматлари бозори, онлайн таҳлил, масофавий банк махсулоти.*

*Abstract: The article shows the problems of the development of digital banking in Uzbekistan, as well as specific recommendations*

*Key words: Digital Bank, interactive analysis, remote banking product*

Бугунги кунда тўлов хизматлари бозори соҳаси жадал суръатлар билан ривожланиб бормоқда. Янги молиявий технологиялар, инновацион ечимлар тўлов хизматларини кўрсатиш билан боғлиқ барча жараёнларга кириб бормоқда ва тўлов хизматлари бозорида янги иштирокчилар ҳамда янги тўлов воситаларининг пайдо бўлишига туртки бўлмоқда.

Рўй бераётган ўзгаришлар ва янгиликлар ракобатнинг ривожланиши, тўлов хизматларини тақдим этиш усулларининг кенгайиши ва уларнинг оммабоплигини оширишда ижобий самарани бермоқда. Бунинг натижасида нақд пулсиз тўловларнинг улуши ошиб бораётганлигини кузатиш мумкин.

Қайд этиш жоизки, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг тўлов тизими барқарорлигини таъминлаш соҳасидаги вазифаларидан бири халқаро стандартларга жавоб берадиган қулай, ишончли ва хавфсиз тўлов хизматлари инфратузилмасини яратишдан иборатдир.

Жорий йилнинг 1 май ҳолатига Ўзбекистон Республикасида 5 та тўлов тизими фаолият юритаётган бўлиб, шулардан 3 таси Марказий банкнинг тўлов тизимлари (Банклараро тўлов тизими, Ҳисоб-китоблар клиринг тизими ва Тезкор тўловлар тизими) ва қолган 2 таси (“UZCARD” ва “HUMO” тўлов тизимлари) белгиланган тартибда Марказий банкдан лицензия олган хўжалик юритувчи субъектлар ҳисобланади.

Шунингдек, 2021 йилнинг 1 май ҳолатига Марказий банк томонидан 8 та юридик шахсларга тўлов ташкилоти фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензия берилган бўлиб, булар қуйидагилар: “Click” МЧЖ, “BRIO GROUP” МЧЖ, “INSPIRED” МЧЖ, “National Innovative Payment Technologies” МЧЖ, “PAYBOX” МЧЖ, “Maroqand” МЧЖ, “MILLIY POCHTA TO’LOVLARI” МЧЖ ва “International Eco Pay” МЧЖ.

Марказий банкнинг Банклараро тўлов тизими мамлакатимизнинг энг муҳим ҳисобланган электрон тўлов тизими сифатида барча тўлов тизимлари ишлаши учун пойдевор ҳисобланади.

Марказий банкнинг Банклараро тўлов тизимига банклараро тўловларни амалга ошириш мақсадида республикадаги барча 31 та тижорат банклари тўлов тизими иштирокчилари сифатида уланган.

Мазкур тўлов тизимида тўловлар реал вақт режимда ялпи ҳисоб-китоб тамойили асосида тўлов ҳужжати келиб тушган вақтдан бошлаб бир неча сониялар ичида амалга оширилади ҳамда натижаси тўғрисида ташаббускор ва бенефициарга хабар юборилади.

Мамлакатимизда жорий этилган карантин чораларининг Банклараро тўлов тизими орқали амалга оширилган транзакцияларга таъсири транзакциялар сонининг камайишида ўз аксини топди. Яъни хўжалик субъектларининг иктисодий фаоллиги камайганлиги билан изоҳлаш мумкин.

Хусусан, 2021 йилнинг май ойида 4,0 млн.та транзакциялар амалга оширилган бўлиб, бу кўрсаткич 2020 йилнинг май ойига нисбатан 55 фоизга камроқни ташкил қилди

Ўз навбатида, мазкур тўлов тизими орқали транзакциялар суммасининг ортиб бориши, банк карталари орқали бажарилган операцияларнинг якуний ҳисоб-китоблари ҳамда масофавий тизимлардан фойдаланадиган хўжалик субъектларининг Тезкор тўловлар тизими орқали ўтказилган тўловларининг клиринг сессиялари Банклараро тўлов тизими орқали бажарилиши билан боғлиқдир.

Марказий банк маълумотларига асосан 2021 йилнинг ўтган даврида тўлов тизимлари соҳасида эришилган салмоқли муваффақиятлардан яна бири бу – Марказий банкнинг Тезкор тўловлар тизимининг банк тизимига интеграция қилиниши ва фойдаланишга топширилиши бўлди. Марказий банкнинг Тезкор тўлов тизимлари дастурий мажмуаси мамлакатимиздаги маҳаллий ахборот технологиялари соҳаси мутахассисларининг меҳнатлари самараси ҳисобланади.

Тезкор тўловлар тизими тижорат банклари миқдори бўлган юридик шахслар ва юридик шахсни ташкил этмасдан тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи миқдорларига масофавий хизмат кўрсатиш тизимлари орқали тўловларни туну-кун 24/7 режимда (шанба ва якшанба кунлари ҳам) амалга ошириш имконини беради.

Мазкур тизим орқали тўловларни амалга оширишнинг миқдор учун муҳим жиҳатларидан бири – тўловларнинг тижорат банклари ходимларига боғлиқ бўлмаган ҳолда автоматик тарзда амалга оширилишидир.

Марказий банкнинг ҳисоб-китоблар клиринг тизими жисмоний шахсларнинг тўловларини туну-кун 24/7 режимда амалга оширишга ихтисослашган тўлов тизимидир. Ушбу тизим орқали тўловларни қабул қилувчи ташкилотларнинг ахборот тизимларини ҳисоб-китоблар клиринг тизимига интеграция қилиш орқали аҳолига кўплаб қулайликлар яратилган.

Бугунги кунда банклар инфратузилмаларида ҳисоб-китоблар клиринг тизими орқали коммунал ташкилотлар, Молия вазирлиги Ғазначилигига тўланадиган бюджет тўловлари, солиқ ва божхона тўловлари, нотариат ва ФХДЁ тўловлари, Ички ишлар вазирлигига тўланадиган жарима тўловлари, Давлат хизматлари агентлиги хизматлари тўловлари, “UzAuto Motors” автомашиналари учун тўловлар, кадастр хизматлари учун тўловлар, шунингдек, мобил алоқа, интернет-провайдерлар каби 35 та хизматлар учун тўловчини хизматлар кўрсатувчи ташкилотларнинг биллинг тизими орқали аниқ идентификация қилиш орқали тўловларни реал вақт режимда амалга ошириш ва акс эттириш имконияти яратилган.

Тўловлар йилдан-йилга ўсиш тенденциясига эга бўлиб, Марказий Банк маълумотларига кўра 2021 йилнинг январь-май ойларида қабул қилинган тўловлар ҳажми ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 41 фоизга ошди.

Мамлакатимизда банк карталарига хизмат кўрсатадиган UZCARD ва HUMO чакана тўлов тизимларининг инфратузилмаси ҳам, тўлов тизими доирасида кўрсатилаётган тўлов хизматлари ҳам ривожланиб бормоқда.

Банк карталари орқали амалга оширилган транзакциялар суммаси 2021 йил май ойи кўрсаткичи 2020 йилдагига нисбатан қарийб 38 фоиз зиёдрокни ташкил этди.

Банкоматлар каби ўзига-ўзи хизмат кўрсатишга мўлжалланган қурилмалар тармоғи йилдан-йилга тобора кенгайиб бормоқда. Рақамларга мурожаат қиладиган бўлсак, 2020 йилнинг 1 май ҳолатига республика миқёсида банк инфратузилмалари, аҳоли гавжум бўладиган ва туристлар кўп ташриф буюрадиган объектларга ўрнатилган банкоматлар сони 5 512 тани ташкил

этиб, бу кўрсаткич ўтган йилнинг шу даврига нисбатан деярли 2,8 баробарга кўпдир.

Кўп функцияли банкоматлар тармоғининг кенгайиши натижасида инфокиоскларга талаб камайиб, уларнинг ўрнини банкоматлар эгалламоқда.

Шунингдек, 2021 йилнинг 1 май ҳолатига жойларда ўрнатилган тўлов терминаллари сони 422 894 тани ташкил этган бўлиб, бу рақам ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 1,5 баробар ортган.

Банк карталари инфратузилмасини кенгайтириш доирасида амалга оширилган ишлар натижасида жорий йилнинг 1 май ҳолатига муомалага қарийб 22,4 млн. дона банк карталари чиқарилиб (шундан НУМО тўлов тизими карталари 4,2 млн. дона ташкил этиб), бу кўрсаткич йил бошига нисбатан 1,8 млн. донага кўпдир.

“Ўзбекистон Республикасида рақамли банкингни ривожлантириш Концепцияси”га мувофиқ, Марказий банк томонидан QR-код (“Quick Response Code” – тезкор аниқланадиган код) орқали тезкор тўловни амалга оширишнинг “QR-online” стандартлаштирилган ва универсал тизими жорий йилнинг март ойида ишга туширилди.

Мазкур тизим доирасида савдо ва хизмат кўрсатиш шохобчалари (хўжалик юритувчи субъектлари) ўзларига хизмат кўрсатувчи тижорат банклари орқали QR-кодни шакллантириб, рўйхатдан ўтказадилар. Харидорлар томонидан банкларнинг мобилъ илова дастурлари воситасида савдо ва хизмат кўрсатиш шохобчаларининг QR-кодларини сканер қилиш (“ўқиш”) орқали тўловлар амалга оширилади.

Шу билан бирга, “QR-online” тизими барча тижорат банклари ҳамда бир қанча тўлов ташкилотларининг мобилъ илова дастурларида мавжуд тўлов тизимларининг банк карталари ва электрон пул ҳамёнларидан тезкор равишда тўловларни амалга ошириш имконини беради.

Таъкидлаш ўринлики, хўжалик юритувчи субъектларига чиқарилган “QR-online” стикерлари уларда мавжуд POS-терминалларга қўшимча равишда харидлар учун тезкор тўловларни амалга ошириш ва мижозларга сифатли хизмат кўрсатиш имкониятини яратади. Масалан, маҳсулотларни мижозгача етказиб бериш, йўловчиларни ташиш каби соҳаларда фаолият кўрсатувчи ташкилотларга тўлов терминалларида фойдаланмасдан QR-код орқали мижозлардан тўловларни тез қабул қилиш каби қулайлик яратилади.

Тўлов хизматлари бозорида “QR-online” тизимининг тўлиқ ишга туширилиши кўрсатилаётган хизматлар сифатини ошириш, нақд пулсиз ҳисоб-китоблар кўламини янада кенгайтириш, шунингдек, Марказий банкнинг асосий стратегик мақсадли йўналишларидан бири бўлган тўлов тизими барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади.

## **BANK TARAWINDA REFORMALARDI JEDELLESTIRIW HÁM TARAWGA ZAMANAGÓY BAZAR MEXANIZMLERIN KEN ENGIZIW**

*Daniyarov Q. Finans kafedrasiniń docenti*

*Berdaq atındaǵı Qaraqalpaq mámleketlik universiteti*

*Utebergenova G., 1-kurs magistr*

*Berdaq atındaǵı Qaraqalpaq mámleketlik universiteti*

**Аннотация.** Мақоллада мoliya-kredit sohasidagi tub o'zgarishlar axborotlashtirish bilan bog'liq ekanligi va ayni paytta xalqaro bank tizimi ko'p jihatdan global axborot-moliya kompleksiga aylanganligi va shu tariqa banklar faoliyati misli ko'rilmagan darajada tashqi muhitda yuz berayotgan o'zgarishlarga bog'lilik ekanligi O'zbekiston misolida keng yoritib berilgan. Bank hisob-raqamlarini masofaviy turib boshqarish tizimini respublika miqiyosida barqaror kengaytirish bo'yicha tadbirlarni tizimli ro'yobga chiqarishi milliy bank tizimining rivojlanish tendentsiyalarini guhaqlik beradigan va respublika iqtisodiyotini bozor mexanizmining mustahkamlanishiga sharoit yaratadigan misallar bilan tushuntirishlar bergan.

**Таянч сўзлар:** moliya-kredit, iqtisodiyot, barqaror o'sish, xalqaro bank, bank tizimi, modernizatsiya, investitsiyon loyiha, kredit siyosati.

**Аннотация.** В статье отмечается, что основные изменения в финансово-кредитном секторе связаны с информатизацией, и что международная банковская система становится все более глобальным информационно-финансовым комплексом, поэтому банковские услуги подвержены беспрецедентным изменениям внешней среды, и все это широко освещен в примере Узбекистана. Автор на примерах поясняет, что планомерная реализация мероприятий по устойчивому расширению системы дистанционного управления банковскими счетами в стране свидетельствует о тенденциях развития национальной банковской системы и

укрепляет рыночный механизм в экономике.

**Ключевые слова:** финансы и кредит, экономика, устойчивый рост, международный банкинг, банковская система, модернизация, инвестиционный проект, кредитная политика.

**Abstract.** The article notes that the main changes in the financial and credit sector are associated with informatization, and that the international banking system is becoming more and more global information and financial complex, therefore banking services are subject to unprecedented changes in the external environment, and all this is widely covered in the example of Uzbekistan. The author explains with examples that the systematic implementation of measures for the sustainable expansion of the system of remote management of bank accounts in the country testifies to the development trends of the national banking system and strengthens the market mechanism in the economy.

**Keywords:** finance and credit, economy, sustainable growth, international banking, banking system, modernization, investment project, credit policy.

Ózbekstan Respublikası bank sisteması mámleket ekonomikanıń ahmiyetli hám jedel kórsetkishler menen rawajlanıp atırǵan taraw esaplanadı. Usı tarawǵa ayrıqsha ahmiyet berer eken, ol milliy ekonomikanı rawajlandırıwdıń ústin baǵdarlarınan biri sıpatında tańlap ahınǵan. Prezidentimiz Shavkat Mirziyoyev Oliy Majliske Múrjátnamasında: «Bugini kúnde bank sistemasındaǵı eń tiykarǵı másele - olar kapitalınıń tiykarǵı bólimi, yaǵnıy, 83 procenti mámleketke tiyisli eken. Bul óz gezeginde, bank sektorında salamat básekege tosiq bolıp, xızmet kórsetiw sıpatında kerı tásir kórsetpekte» dep aytıp ótti.[1] Mámleketimizde alıp barıp atırǵan reformalardı jáne de asırıw mámleket hám jámiyettiń hár tárepleme jedel rawajlanıwı ushın shárayatlar jaratıw, mámleketimizdi modernizacijalaw hám de turmıstıń barlıq tarawların liberallastırıw boyınsha ústin baǵdarlardı ámelge asırıw maqseline 2017 jıl 7-levralda Ózbekstan Respublikası Prezidentiniń PF-4947-sanlı «Ózbekstan Respublikasınıń jáne de rawajlandırıw boyınsha Háreketler strategiyası» haqqında Pármanı qabil etildi.[2] Háreketler strategiyasınıń úshinshi baǵdarı «Ekonomikanı rawajlandırıw hám liberallastırıw» baǵdarlarında kommerciyalıq banklerdiń xızmetin bekkemlew hám olardıń joqarı kórsetkishlerin támiynlew boyınsha aldırǵa wazıypalar qoyıldı. Bunda tiykanınan bank sistemasın reformalastırıwdı tereńlestiriw hám turaqlılıǵın támiynlew, banklerdiń kapitalıń dárejesi hám depozit bazasını artırıw, olardıń finanslıq turaqlılıǵın hám isenimin bekkemlew, kelejekli investiciyalıq joybarlardı hám de kishi biznes hám isbilermenlik subyektlerin kreditlewdi jáne de keńeytiriw wazıypaları belgilendi.

Búgingi kúnde finans-kredit tarawındaǵı túp ózgerisler informacijalastırıw menen baylanıslı. Házirgi waqıtta xalıq-aralıq bank sisteması kóp tarepten global informaciya-finans kompleksine aylanıp barmaqta. Sol sebepli bankler xızmeti misli kórilmegegen dárejede sırtqı ortalıqta júz berip atırǵan ózgerislerge baylanıslı boladı. Mámleketimizde zamanagóy innovacion texnologiyalarda paydalanıwshılar, sonıń menen birge, bank esap-betlerin aralıqtan basqarıw sistemalarınan "Bank-klient", "Internet banking", "Mobil banking". "Sms banking" paydalanıwshılar sanı da artıp baratır. Sonday aq XXI ásir texnologiya hám jańalıqlar ásiri bolǵanı da klientler hár bir xızmetti tańlap atırǵanında onıń qolaylıǵı, zamanagóylyǵı, texnologiyalıq tiykarı, sapası hám basqa túrli qásiyetlerine itibar qaratadı. Jańa túrdegi xızmetler hám tovarlardı bolsa bank marketingi klientler lalabı-qálewi hám basqa básekilesiwshi bankler usını etip atırǵan túrli xızmetlerdi úyrenip onı ámeliyatqa engizedi. Sol sebepten mámleketimizde bank tarawına ayrıqsha itibar qaratılıp, usı taraw rawajlanıwı ushın kóplegen isler alıp barılmaqda. Sebebi, bank tarawı rawajlansa, mámleket ekonomikasına kiritiletuǵın investiciyalar kólemi keńeyedi, islep shıǵarıw, sawda, sanaat, awıl xojalıǵı hám basqa tarawlar da rawajlanadı.

Mámleketimiz Prezidentiniń 2018 jıl 19 sentyabrde «Milliy tólem sistemasın rawajlandırıw ilájlari haqqında»ǵı qararı járiyalandı.[3] Qararǵa tiykarlanıp Respublikada Oraylıq banktiń Milliy bankler-aralıq processiniń orayın (MBPO) shólkemlestiriw haqqındaǵı usınısı qollap-quwatlandı. «Ózbekstan Respublikası Oraylıq banki Informacijalastırıw bas Orayı» mámleketlik unitar kárxanası dúzilmesinde xızmet júritedi. Bunnan tisqari Uzcırd kompaniyası «karta esap-betindegi pul qarjılarını xoldinglewshi» xızmetin iske túsirdi. Bul xızmet karta saqlawshı tovarlardı (xızmetlerdi) alǵanǵa shekem qarjıladı «muzlatıp turıw» hám de plastik kartochkada tólemlerdi tiykar etiw imkanıyatın beredi. Ózbekstanda 2018-jıl noyabr ayınan baslap jańa áwlad plastik kartaları arqalı kontaktsız tólem texnologiyası (NFC) boyınsha esap-kitap etiw múmkin bolǵan birinshi kobeyjing kartaların shıǵarıw baslandı. Ózbekstanda shıǵarılǵan birinshi kobeyjing kartaları Uzcırd hám UnionPay eki tólem sisteması qospa kartalar esaplanadı. Olar eki tólem sisteması infradúzilmesinde paydalanıw ushın mólsherlengen. Ózbekstanda kobeyjing kartaları ápiwayı sum kartası, sırt elde bolsa - valyuta kartası sıpatında tólemlerge qabil etiledi. Kobeyjing kartası Ózbekstanda, sonday-aq 170 mámlekette hám UnionPay infradúzilmesi aymaqlarında tólem ushın qabil etiledi. Dunyada UnionPay kartaların jańa kobeyjing kartaların tólemge qabil etetuǵın 10 millionnan artıq



sawda-servis kárxanalari bar. Aytip ótiw kerek, pandemiya sebepli karantin menen baylanisli sheklewler ilajlariniñ kiritiliwi qatnası menen talap hám usınıstıń ortasında teńsizlik juzege keldi. Biraq, aytip ótiw kerek karantin waqtında bank tarepinen usınılıp atırǵan xızmetler toqtaǵan joq, kerisinshe elektron tólemler xızmeti hám onnan paydalanıwshılar sanı arttı.

Alıp barılıp atırǵan jumıslar nátiyjesinde xalıqtıń bank kartalarına hám basqa naqsız esap-kitap usıllarına qáwipsiz hám qolaylı tólem quralı sıpatında bolǵan isenimi arttı. Sonıń menen birge, erisilgen jeńislerge qaramay, tólem sistemaların rawajlandırıw, olardıń úzliksiz islewin támiyinlew hám básiki ortalıǵın rawajlandırıw ushın zamanagóy texnologiyalıq sheshimlerde engiziw boyınsha qatar kemshilikler bar. Tiykarınan, mayda tólemlerde qayta islew boyınsha mámleket processiniń orayınıń joq ekenligi milliy tólem sistemasınıń qáwipsizligi dárejesin kemeytilmekte, tólem infradúzilmesiniń birden bir integrallasıwına erisiw imkánıyatın bermey atır hám de bir monopol sistemaniń ústin bolıwına alıp kelmekte.

Sonday-aq, Ózbekstan Respublikası Prezidentiniń 2019 jil 19-sentyabrdegi «Tólemler hám tolem sistemaları haqqında»ǵı Nızamı qabıl etildi. Usı nızamınıń tiykarǵı maqseti tólemler hám tólem sistemaları tarawındaǵı qatnasıqlardı tártipke salıwdan ibarat. Usı nızamınıń ámel etiw tólem xızmetlerin jetkerip beriwshi hám tólem xızmetlerinen paydalanıwshi bolǵan yuridikalıq hám fizikalıq tárepler ortasında tólemlerde ámelge asırıw hám de tólem xızmetlerin kórsetiw haqqında júzege keletuǵın qatnasıqlarǵa engiziledi.

Búgingi kúńge kelip, dunyanıń rawajlanǵan mámleketlerinde keń engizilgen usı bank sisteması klientler ushın júda qolaylı bolıp, bank xızmetinen aralıqtan turıp paydalanıw imkánıyatın beredi. Bul xızmet túriniń mámleketimizde keń tarqalıp baratırǵanlıǵı Ózbekstan bank sisteması iskerliginiń jáne de rawajlanıwına xızmet etip kelmekte. Házirgi waqıtta mámleketde Uzcard birden bir bankler aralıq tólem sisteması EMV standartına ótken halda xızmet kórsetip kelmekte hám rawajlanıp barmaqta.

Bui sistema mikrochip modulli bank kartochkalari menen esap-kitapti ámelge asırıw ushın 29 kommerciyalıq bankiniń tólem sistemasın birlestirip turıptı. 2021 jil 1-yanvarda bolǵan jaǵdayǵa qarap Uzcard-EMV online kartochkalari sanı 17686 mın dananı quradı, Uzcard-EMV negizinde 244913 terminal dizimge alınǵan.

Óz gezeginde, esabat jılında Ózbekstan Respublikası Prezidentiniń 2018 jil 19-sentyabrdegi PQ-3945-sanlı «Milliy tólem sistemasın rawajlandırıw ilajları haqqındaǵı Qararına muwapıq Oraylıq bank Informaciyalastırıw Bas orayı quramında Milliy bankler aralıq processiniń orayın shólkemlestiriw hám de tiyisli usaqlaw tólem sistemasın jaratıw hám iske tusiriw tiykarınan belgili tayarlıq jumısları amelge asırıldı. Usı oraydıń iske tusiw bank kartalarına tiykarlanǵan usaqlaw tólem xızmetlerin kórsetiw tarawında básiki ortalıǵınıń qalıplesiwine hám kusheyiwine, bunday xızmetlerden paydalanıw haqınıń arzanlasıwına, ekonomikada naq pulsız esap kitaplar kóleminiń sezilerli dárejede artıwına hám de bank kartalarına tiykarlanǵan tólem sistemalı xızmeti menen baylanisli qáwiplerdiń kemeyiwine xızmet etedi. Oraylıq bank tarepinen shólkemlestirilip atırǵan tólem sisteması brendin jaratıw maqsetinde xalıq ortasında ótkerilgen dawıs beriw nátiyjesinde oǵan "Humo" atı berildi. Búgingi kúnde "Humo" tólem sisteması ushın qanıygelik infradúzilmesin jaratıw hám bank kartaları, terminal qurılmaları, bankomatlar (infokiosklar) satıp alıw boyınsha tiyisli jumıslar amelge asınılmaqta.

Sonday-aq, Respublika ekonomikasın modernizaciyalaw, diversifikaciyalaw, innovacion texnologiyalardı keń qollanıw shárayatında ekonomika hám xalıqtıń esap-kitap hám depozit xızmetleri hám de pul-kreditke bolǵan talabın tolıq qanaatlandırıp barıw, naq pulsız esap-kitaplar sistemasın, tiykarınan, plastik kartochkalar aylanısın keńeytiriw, kórsetilip atırǵan xızmet túrlerin kóbeytiriw, olardıń sapasınıń jáne de arttırıw boyınsha ámelge asırıp atırǵan dástúrlerde kiritiw múmkin.

Juwmaqlap aytqanımda, bank esap-betlerin aralıqtan turıp basqarıw sistemaların (bank-klient, internet-banking, mobil-banking, sms-banking hám basqalar) respublika masshtabında turaqlı keńeytirip barıw boyınsha isler barlıq bankler tarepinen sistemalı ámelge asırılıwı milliy bank sistemasınıń rawajlanıw tendenciylarınan gúwaliq beredi hám respublika ekonomikasında bazar mexanizminiń bekkemleniwine shárayat jaratadı.

#### ***Paydalanılǵan ádebiyatlar:***

1. Ózbekstan Respublikası Prezidenti Shavkat Mirziyoyevtiń 2019 jil ushın mólsherlengen eń áhmiyetli ústin wazıypalar haqqındaǵı Oliy Majliske Múrátatnaması/ 28.12.2018.
2. «Ózbekstan Respublikasınıń jáne de rawajlandırıw boyınsha Háreketler strategiyası» haqqındaǵı Ózbekstan Respublikası Prezidenti Pármanı. PF-4947. 2017 jil 7-fevral.

## ХИЗМАТЛАР БОЗОРИНИ ДАВЛАТ ТОМОНИДАН ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ТАШКИЛИЙ-ИҚТИСОДИЙ МЕХАНИЗМИ

*Саттаров Ш.Х., и.ф.н., доцент*

*Тошкент давлат аграр университети, Ўзбекистон*

**Аннотация.** Ушбу мақолада Ўзбекистонда хизмат кўрсатиш соҳасининг ривожланиш тенденцияси ва хизматлар бозорини давлат томонидан қўллаб қувватлаш ташкилий-иқтисодий механизми бўйича фикр юритилган. Давлат томонидан ташкилий-иқтисодий қўллаб-қувватлаш механизмлари асосида хизматлар соҳасини янада ривожлантириш чора-тадбирлари таклиф этилган.

**Калит сўзлар:** давлат томонидан қўллаб-қувватлаш, иқтисодий механизм, хизматлар бозори, хизмат кўрсатиш субъектлари, рақамли технологиялар.

**Аннотация.** В статье рассматривается тенденция развития сферы услуг в Узбекистане и организационно-экономический механизм государственной поддержки рынка услуг. Предложены меры по дальнейшему развитию сферы услуг на основе организационно-экономических механизмов государственной поддержки.

**Ключевые слова:** государственная поддержка, экономический механизм, рынок услуг, субъекты услуг, цифровые технологии.

**Annotation.** This article examines the development trend of the service sector in Uzbekistan and the organizational-economic mechanism of government support for the service sector. The measures for the further development of the service sector based on the organizational-economic mechanism of government support are proposed.

**Key words:** government support, economic mechanism, service market, service entities, digital technologies.

**Кириш.** Хозирги кунда мамлакат ялпи ички маҳсулотининг 35 фоиздан зиёд қисми ҳамда мамлакат иқтисодиётида банд аҳолининг ярмидан кўпроғи хизмат кўрсатиш соҳаси ҳиссасига тўғри келмоқда. Шунинг учун хизмат кўрсатиш соҳасини жадал ривожлантириш масаласи Ўзбекистон иқтисодиётининг устувор йўналишларидан бири ҳисобланади.

Сўнги йилларда республикада инвестиция муҳитининг яхшиланиши ва давлат инвестицияларининг сезиларли даражада ошиши натижасида алоқа, транспорт, савдо, қурилиш, молия, туризм, кичик бизнес ва маиший хизмат кўрсатиш соҳаларида бандлик ва қўшилган қиймат яратиш даражаси иқтисодиётнинг бошқа сегментларига нисбатан анча тез ўсмоқда. Шу билан бирга, Ўзбекистондаги хизмат кўрсатиш соҳаси хали ҳам жаҳон бозор иқтисодиёти ҳамда миллий иқтисодиётни хом-ашёдан инновацион ривожланиш моделига ўтказиш талабларига жавоб бермайди. Энг муаммоли вазият шундан иборатки, республикамизнинг баъзи ҳудудларида, айниқса, кишлоқ жойларида хизмат кўрсатиш бозори суғурт ривожланмоқда.

Шу боисдан хизматлар бозорини унинг ўзига хос хусусиятлари ва ҳудудларнинг шарт-шароитларини ҳисобга олган ҳолда ривожлантириш учун давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб қувватлашнинг ташкилий-иқтисодий механизмларидан самарали фойдаланиш долзарб аҳамият касб этади.

### **Адабиётлар таҳлили.**

Бугунги кунда иқтисодий тадқиқотларда “давлат томонидан қўллаб-қувватлаш”, “механизм”, “иқтисодий механизм”, “ташкилий-иқтисодий механизм” каби тушунчалар кенг қўлланилмоқда. Давлат томонидан қўллаб-қувватлаш дейилганда имтиёзли кредитлар билан таъминлаш, маҳсулотлар (товар ва хизматлар)ни сотиб олиш, харажатларнинг бир қисмини қоплаш, субсидиялар ажратиш, давлат инвестициялари, солиқ имтиёзлари, суғурта тўловларининг бир қисми учун товон пули ажратиш ва хўжалик юриштининг янги шакллари қўллаб қувватлаш йўналишларида амалга ошириладиган чора-тадбирлари тушунилади[1].

Маълумки, бошқарув назарияси нуқтаи назаридан иқтисодиётда юз берадиган ҳар қандай жараёнлар маълум бир механизм фаолиятининг натижасидир. Дастлаб, механизм тушунчаси техник соҳадан келиб чиққан бўлиб, у машина ёки қурималарнинг ҳаракатга келтирувчи ички тузилмаси сифатида қаралган [2]. 20-асрнинг иккинчи ярмидан бошлаб иқтисодчилар ушбу тушунчадан ишлаб чиқариш ва ижтимоий жараёнлар ҳамда уларнинг ўзаро муносабатларини тавсифлаш учун фойдалана бошладилар[3].

Иқтисодий механизм – бу иқтисодий ривожланиш ва самарали фаолият кўрсатиш учун бошқарув функциялари орқали иқтисодий жараёнлар ва муносабатларга таъсир кўрсатадиган иқтисодий усуллар, услублар, шакллар ва дастакларнинг яхлит тизимидир[4].

2007 йилда иқтисодиёт бўйича Нобел мукофоти Лео Хурвиц, Роджер Майерсон ва Эрик Маскинларга “Иқтисодий механизмлар назариясига асос солишдаги ҳиссаси” учун берилган. Улар иқтисодий субъектларнинг ҳар қандай ўзаро муносабатларида қўлланилиши мумкин бўлган ўзаро алоқани стратегик ўйин деб ҳисоблайдилар ва ўйин шаклининг ўзини механизм деб атайдилар. Ўйин – бу ўйинчилар(иқтисодий субъектлар)нинг қандай ҳаракат қилишларини ва ҳар қандай ҳаракатлар мажмуи нимага олиб келишини тавсифлашдир [5].

Юқоридаги назарий қарашлар ва амалий ёндашувларни ўрганиш натижасида хулоса қилиш мумкинки, иқтисодий механизм бу маълум тармоқ, соҳа ёки объектнинг ривожланишига таъсир кўрсатадиган элементларнинг, яъни: ташкилий тузилмалар, бошқарувнинг ўзига хос шакллари ва усуллари, шунингдек муайян шароитларда ишлайдиган иқтисодий қонунлар ва бошқа ҳуқуқий нормаларнинг ўзаро уйғунлашувидир.

Бизнинг фикримизча, хизмат кўрсатиш соҳасини давлат томонидан тартибга солиш ва қўллаб қувватлашнинг ташкилий-иқтисодий механизми бу соҳани ривожлантиришнинг устувор йўналишларини қўллаб қувватлаш учун ҳудудлар ва мамлакат миқёсида аниқ мақсад ва вазибаларни амалга оширишга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуидир.

#### **Таҳлил ва натижалар.**

Республикада жадал ривожланаётган, жамият тараққиётида муҳим ўрин эгаллаётган, аҳоли ва хўжалик субъектлари фаолияти самарадорлигини оширишга кучли туртки бераётган хизматлар соҳасини коронавирус пандемияси ва жаҳон инқирози ҳавф солаётган бир даврда давлат томонидан ташкилий-иқтисодий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш бугунги куннинг асосий вазибаларидан бири эканлигини алоҳида эътироф этиш лозим.

Зеро, 2020 йилда ушбу соҳада 309,4 мингта корхона ва ташкилотлар фаолият кўрсатган. Ушбу йилда хизматлар ҳажми 218,8 трлн. сўмдан ошди ва аҳоли жон бошига 6393,2 минг сўмга тўғри келди[6]. Ўрганишлар шуни кўрсатадики, 2010-2020 йилларда республика ҳудудлари кесимида ҳам хизматлар ҳажми бўйича ижобий ўзгаришлар содир бўлган (1 - жадвал).

#### **1-жадвал<sup>1</sup>**

#### **Республика ва ҳудудлар бўйича 2010-2020 йилларда кўрсатилган жами хизматлар ҳажмининг ўзгариш динамикаси (млрд. сўм)**

т/р	Вилоятлар, республика	Йиллар			2020 йил нисбатан, марта:	
		2010 й.	2015 й.	2020 й	2010 йилга	2015 йилга
1.	Андижон	1 321,9	4 684,5	11 250,3	8,5	2,4
2.	Бухоро	1 072,6	3 751,2	9 874,1	9,2	2,6
3.	Жиззах	439,3	1 727,0	4 925,0	11,2	2,9
4.	Қашқадарё	1 136,7	4 058,9	10 109,2	8,9	2,5
5.	Навоий	640,7	2 067,5	5 769,7	9,0	2,8
6.	Наманган	969,9	3 320,6	8 881,8	9,2	2,7
7.	Самарқанд	1 799,3	5 832,9	14 318,7	7,9	2,5
8.	Сурхондарё	796,3	3 067,8	7 919,7	9,9	2,6
9.	Сирдарё	347,1	1 103,1	3 236,8	9,3	2,9
10.	Тошкент	2 253,3	6 445,7	16 677,3	7,4	2,6
11.	Фарғона	1 471,3	5 256,0	13 361,4	9,1	2,5
12.	Хоразм	862,9	2 548,6	6 575,0	7,6	2,6
13.	Тошкент ш.	8 805,5	23 108,6	79 462,6	9,0	3,4
14.	Қорақалпоғистон Республикаси	671,1	2550,3	6508,9	9,7	2,6
	<b>Республика бўйича жами:</b>	<b>27 123,8</b>	<b>78 530,4</b>	<b>218 853,5</b>	<b>8,1</b>	<b>2,8</b>

<sup>1</sup> Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотлари асосида тузилган.

1-жадвал маълумотлари таҳлилидан кўриш мумкинки, республика ҳудудларида, масалан, 2020 йилда 2010 йилга нисбатан, яъни, 10 йил ичида, хизматлар ҳажмининг ўсиш суръати бўйича энг юқори кўрсаткич Жиззах (11,2 марта) ва Сурхондарё(9,9 марта) вилоятлари ҳамда Қарақалпоғистон Республикаси (9,7 марта) да қайд этилган. Кейинги ўринларни Сирдарё (9,3 марта), Бухоро ва Наманган вилоятлари (9,2 марта) эгаллаган. Энг паст кўрсаткич Тошкент вилоятида (7,4 марта) кузатилган. 2020 йилни 2015 йилга таққослаганда эса энг юқори ўсиш асосан Тошкент шаҳрига (3,4 марта) тўғри келиб, қолган ҳудудларда деярли катта даражада фарқ кузатилмаган.

Ушбу ҳолат, шу жумладан, ҳудудлар кесимида аҳоли жон бошига тўғри келадиган хизматлар ҳажмига ҳам тегишли бўлиб, 2020 йилда аҳоли жон бошига кўрсатилган хизматларнинг энг юқори даражаси Тошкент шаҳрига (30278,4 минг сўм) тўғри келган. Бунинг асосий сабаби, бу ерда аҳолининг реал даромадлари бошқа ҳудудларга нисбатан анча юқоридир. Шунингдек, нисбатан юқори кўрсаткичлар Навоий (5738,1 минг сўм), Тошкент (5619,2 минг сўм) ва Бухоро (5101,8 минг сўм) вилоятларида, паст кўрсаткичлар даражаси эса Наманган, Қорақалпоғистон Республикаси, Қашқадарё ва Хоразм вилоятларида қайд этилган. Масалан, рейтинг бўйича энг паст кўрсаткич Сурхондарё вилоятига (2982,8 минг сўм) тўғри келиб республика даражасига (6393,2 минг сўм) нисбатан 3410,4 минг сўмга, яъни 53,3%га кам демакдир[6].

Хорижий тажрибалардан маълумки, хизмат кўрсатиш ҳажмининг ЯИМ таркибидаги улшининг ўсиши мамлакат аҳолисининг турмуш даражасига ижобий таъсир кўрсатади. Масалан, АҚШ иқтисодиётида хизматлар соҳаси ЯИМнинг 77,4%ини ва бошқа иқтисодиёти ривожланган давлатларда ҳам бу кўрсаткич ўртача олганда 70%ни ташкил этади[6]. Бу ижобий тенденция бевосита хизмат кўрсатиш соҳасини давлат томонидан ташкилий-иқтисодий қўллаб-қувватлашиб келинаётганига боғлиқлигини эътироф этиш ўринлидир.

Шуни таъкидлаш жоизки, Ўзбекистон иқтисодиётининг ҳозирги ривожланиш босқичида хизмат кўрсатиш соҳаси ва бозорини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш масалаларига катта эътибор қаратилмоқда. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 11 майда қабул қилинган ПҚ-5113-сонли “Хизматлар соҳасини жадал ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорига асосан хизматлар соҳасининг мамлакатимиз иқтисодиётидаги улшини кўпайтириш, жойларда хизматлар соҳасидаги мавжуд имкониятларни тўлиқ ишга солиш, хизматлар турларини кенгайтириш ва сифатини ошириш бўйича ўз ечимини кутаётган муаммоли масалаларни ҳал қилиш, мазкур йўналишда тадбиркорлик субъектларини янада қўллаб-қувватлаш, уларнинг ғоя ва ташаббусларини рағбатлантириш мақсадида Тикланиш ва тараккиёт жамғармаси ҳисобидан хизматлар соҳасини ривожлантириш учун 300 миллион АҚШ доллари эквивалентида кредитлар ажратиш белгиланган[8].

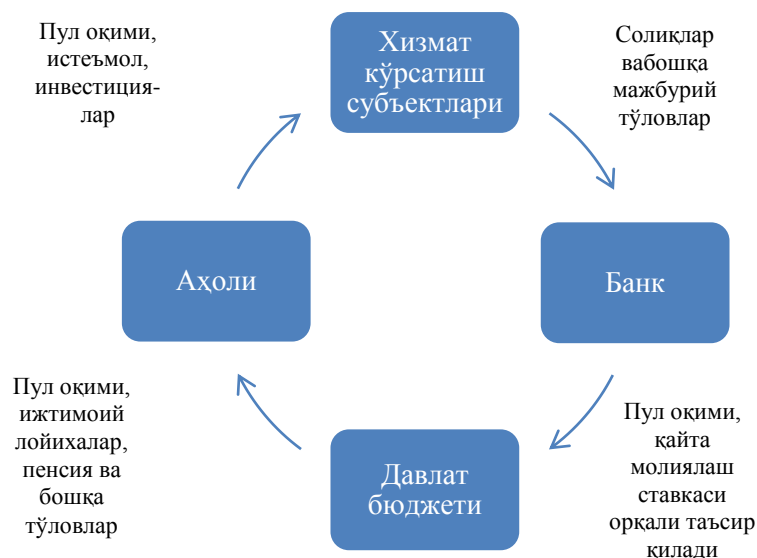
Тадбиркорлар ва истеъмолчиларнинг ҳуқуқ ва эркинликлари дахлсизлиги, хизматлар бозорининг монополлашувини бартараф этиш ҳамда эркин рақобатни қўллаб-қувватлашда давлат марказий ўринни эгаллайди. Шу жиҳатдан олиб қараганда давлат хизматлар бозорини қўллаб қувватлаш учун маълум воситалардан фойдаланади. Давлатнинг хизматлар бозорини қўллаб- қувватлаш жараёнини маълум тартибда амалга оширилишини таъминловчи тизимнинг таркибий тузилиши қуйидаги 2-расмда келтирилган.



**2-расм. Давлат томонидан хизматлар бозорини қўллаб-қувватлашнинг ташкилий-иқтисодий муносабатлари тизими**

Олиб борилган тадқиқотлар натижаларига асосан биз таклиф қилаётган хизматлар бозорини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш механизмларининг аҳамияти шундан иборатки, бунда тадбиркор ва истеъмолчиларнинг давлат органлари билан ўзаро муносабатлари шаклланиб, манфаатлар муштараклиги таъминланади, зеро, ушбу механизм доирасида давлат органлари ҳам хизматкўрсатувчи мақомида тадбиркорларнинг мулкӣ ва бошқа ҳуқуқларини кафолатлайди, уларни хизмат кўрсатиш соҳасига инвестиция киритишга рағбатлантиради, тадбиркорлар эса ўз навбатида давлатнинг “тартибга солиш” хизматиға солиқлар орқали “ҳақ” тўлайди. Тадбиркорлар хизмат кўрсатиш субъектлари сифатида истеъмолчиларға хизмат кўрсатиб, ўзлари ҳам бошқа хизматларни истеъмол қилади. Истеъмолчилар эса хизматларни харид қилади ва билвосита солиқларнинг давлат бюджетига тушушиға замин яратади. Ушбу механизмнинг ҳаракатланиш жараёнидаги тартибларнинг бозор иштирокчилари томонидан ўзаро манфаатли кетма-кетлиги давлатнинг хизматлар бозорини қўллаб-қувватлашдаги ролини янада мустаҳкамлайди. Аммо, бу механизмнинг янада самарали ишлашини ташкил қилиш учун тадбиркорлар, истеъмолчи субъектлар ва давлат органлари томонидан амалға оширилган транзакциялар таҳлил қилиниши, уларнинг хизматлар бўйича фикрлари ва таклифлари сўровнома асосида аниқланиб, рақамлаштирилиб борилиши лозим. Барча маълумотлар рақамлаштирилгач ва таҳлил қилингач эса хизматлар бозорида ҳақиқий вазиятни кўриш имконияти пайдо бўлади. Статистик маълумотлар ва таҳлил натижалари асосида давлат органлари томонидан хизматлар соҳасини ривожлантириш бўйича тўғри қарорлар қабул қилиниши таъминланади. Шунингдек, тадбиркорларнинг муаммоларини қисқа фурсатда ўрганиб ҳал этиш имконияти пайдо бўлади. Рақамли технологияларнинг хизматлар бозори иштирокчилари тўғрисида маълумот йиғишда қўлланилиши бозорнинг соғлом ривожланишини назорат қилиш имконини беради. Яъни, давлат бундай ҳолатда ташаббусни ўз қўлиға олиб, бозорнинг монополлашувини жиловлаш ёки турли хавфли молиявий транзакцияларни самарали бартараф этишға эришади.

Давлат хизматлар бозорини қўллаб қувватлашни турли йўллар билан, жумладан, хизмат кўрсатиш субъектларига солиқ ёки бож тўловлари орқали ҳам таъсир ўтказади ва бу механизмлар хизмат истеъмолчилари ва кўрсатувчи субъектларнинг ўзаро муносабатларида акс этади (3-расм).



**3-расм. Хизматлар соҳасини солиқлар ва қайта молиялаш ставкаси орқали қўллаб-қувватлаш механизмлари**

Демак, давлат томонидан хизмат кўрсатиш соҳасини қўллаб-қувватлаш механизми қуйидаги доира ичида ҳаракатланади, яъни, хизмат кўрсатиш субъектлари солиқ ва бошқа мажбурий тўловларни банкларға кўчиради, банкларға ўз навбатида давлат Марказий Банк қайта молиялаш ставкаси орқали пул оқимини назорат қилади. Давлат бюджети маблағлари битта ҳисобрақамида йиғилади ва бу маблағлар ушбу ҳисобрақами орқали турли ижтимоий лойиҳаларни, шунингдек, пенсия ва бошқа тўловларни амалға оширишға йўналтирилади. Аҳоли эса ўз навбатида хизматлар ва уларнинг турларига бўлган эҳтиёжларини қондириш учун хизмат

кўрсатиш субъектлари билан муносабатга киришади. Бундан ташқари, тадбиркорлар хизмат кўрсатиш субъектларига инвестиция киритиш орқали соҳани кейинги ривожланишини таъминлашда иштирок этадилар. Тадбиркорлар ўз навбатида маблағни банклардан кредитга олади. Кредит фоизи эса давлат томонидан белгиланадиган қайта молиялаш ставкаси билан боғлиқ. Шундай қилиб, давлат қайта молиялаш ставкаси, солиқ ва бошқа мажбурий тўловлар орқали хизматлар соҳасининг ривожланишига таъсир ўтказди.

#### **Хулоса ва таклифлар.**

Тадқиқотлар шуни кўрсатадики, давлат томонидан ташкилий-иқтисодий қўллаб-қувватлаш механизмлари асосида Ўзбекистонда хизматлар соҳасини янада ривожлантириш чора-тадбирлари қуйидагилар ҳисобланади:

1) Хизматлар бозори тизимида давлат органларининг тадбиркорлар ва барча тоифадаги истеъмолчилар билан самарали ҳамкорлигини таъминлаш учун давлатнинг ягона электрон маълумотлар базасини шакллантириш.

2) Хизматлар бозорида соғлом рақобат муҳитини яратиш ва сақлаш бўйича мақсадли, манзилли дастурлар ҳамда улар ижросини таъминлаш мақсадида аниқ чора-тадбирлар ишлаб чиқишда давлатнинг бош ислохотчи бўлишига устуворлик бериш.

3) Иқтисодий тизимнинг очиклиги ва шаффофлигини таъминлаш учун республика давлат бошқарувида вертуал ва электрон хизмат турларини қўпайтириш, тадбиркорлар ва истеъмолчиларнинг рақамли технологиялар асосида фаолият юритиши учун тизимли ишларни амалга ошириш.

4) Давлат томонидан хизмат кўрсатиш субъектларини ривожлантириш учун тадбиркорлар фаолиятига салбий таъсир кўрсатаётган турли бюрократик ва бошқа тўсиқларни бартараф этишга асосий эътибор қаратиш.

5) Давлат томонидан хизмат кўрсатиш субъектлари самарадорлигини ошириш ва ривожлантириш учун рақамлаштирилган молия-кредит тизимини шакллантириш ва бунда масофавий кредитлаш тизимидан кенг фойдаланиш.

6) Хизматлар соҳаси ва бозорини рақамли иқтисодиёт воситаларидан фойдаланиш ва уларни янада такомиллаштириш қобилиятларига эга билимли ва малакали мутахассислар билан таъминлаш, уларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш тизимини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантириш механизмларини жорий этишга устувор даражада эътибор қаратиш.

7) Барча турдаги, айниқса инновацион турдаги хизматларни рақамли иқтисодиёт шароитида самарали амалга ошириш мақсадида хизмат кўрсатиш соҳаси, бозори ва субъектлари фаолияти билан боғлиқ инфратузилмалар тизимини янада ривожлантириш ва ш.к.

#### ***Адабиётлар рўйхати.***

1. Словарь по экономической теории. [https://economic\\_theory.academic.ru/](https://economic_theory.academic.ru/).
2. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. <http://www.ozhegov.org>
3. Холодкова К.С. Анализ подходов к определению сущности организационно-экономического механизма управления. Современные научные исследования и инновации. 2016 г., №5(61). -С. 213-221.
4. Стогул О.И. Сущность понятия «экономический механизм развития предприятия». Экономика транспортного комплекса. 2013 г., №21.-С. 41-53.
5. Измалков С.Б., Сонин К.И., Юдкевич М.М. Теория экономических механизмов. <https://instituciones.com/theories/259--2007-1.html>.
6. Ўзбекистон Республикасининг ижтимоий-иқтисодий ҳолати. Тошкент, 2021 йил. <http://stat.uz>.
7. Жаҳон банки ҳисоботи маълумотлари (2021 й.), <http://www.worldbank.org>
8. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 11 майдаги ПҚ-5113- сонли қарори. <https://lex.uz>.

## МУНДАРИЖА

### I ШУЪБА. ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ СЕКТОРИНИ ИНСТИТУЦИОНАЛ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ

<b>Тошқулов А.Х.</b> ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ И ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА.....	8
<b>Умурзаков Б.Х.</b> УЧЕТ ДЕМОГРАФИЧЕСКОГО ФАКТОРА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ, УСКОРЕНИИ ПРОЦЕССОВ УРБАНИЗАЦИИ	11
<b>Холмурадov Р.И., Зайналов Ж.Р.</b> ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА: МАРТ-ДЕКАБРЬ 2020 ГОДА .....	13
<b>Баймуратов У.</b> О НАУЧНОМ ОТКРЫТИИ «ЗАКОНА СОХРАНЕНИЯ И КОМПЛЕКСНОГО РАЗВИТИЯ ЭТНОСОВ ПОСРЕДСТВОМ СПАСИТЕЛЬНОЙ ГАРМОНИИ НА ИСТИННО ДУХОВНОЙ ОСНОВЕ».....	16
<b>Умурзаков Б.Х.</b> СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ХАРАКТЕР ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ – КАК ОСНОВА УКРЕПЛЕНИЯ СЕМЕЙ.....	21
<b>Мухаммедов М.М., Муродов Ш.Ф.</b> УСИЛЕНИЕ ВЛИЯНИЯ ТУРИЗМА НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЕ БЕДНОСТИ.....	23
<b>Тешаев Ш.Ж.</b> ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ.....	26
<b>Костыльёва В.А., Чепурова И.Ф., Гладышева А.В.</b> АНАЛИЗ ВЫСТАВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОТРАСЛИ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ .....	29
<b>Олимжонов О.О., Якубова Э.Т.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ОСНОВ РАЗВИТИЯ КЛАСТЕРОВ.....	32
<b>Рўзметов Б., Бекжанов Д.Й., Бахтияров Ш.Ш.</b> ХИВА АҚЛИ ТУРИСТИК ДЕСТИНАЦИЯСИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШНИНГ МОЛИЯВИЙ-ИҚТИСОДИЙ ЖИҲАТЛАРИ..	34
<b>Собиров Қ.Х., Зайналов Ж.Р.</b> ЖОМБОЙ ТУМАНИНИ 2019-2030 ЙИЛЛАРДА ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ СТРАТЕГИК КОНЦЕПЦИЯСИ. ....	39
<b>Зайналов Ж.Р.</b> РЕШАЯ НОВЫЕ ИННОВАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ ВОЗРОЖДАЮЩЕГОСЯ НОВОГО УЗБЕКИСТАНА.....	44
<b>Ніколенко І.Ю.</b> БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЯК ІНСТИТУЦІЙНИЙ ЧИННИК СТАБІЛІЗАЦІЇ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ .....	48
<b>Заворотній С.І.</b> ІННОВАЦІЇ ЯК ЧИННИК ЕКОНОМІЧНОЇ ДИНАМІКИ У КОНЦЕПЦІЯХ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ .....	49
<b>Mykola Rudenko, Vladyslav Kryvoruchko</b> PROBLEM ASPECTS OF IMPLEMENTATION OF KNOWLEDGE MANAGEMENT SYSTEMS IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS IN UKRAINE.....	54
<b>Akhmedjanov K., Akhmadjonov A.</b> FINANCIAL STATEMENT PROSPECTS IN ACCORDANCE WITH INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS.....	56
<b>Пардаев М.Қ., Пардаев О.М.</b> МАҲАЛЛАНИНГ МОЛИЯВИЙ САЛОҲИЯТИНИ ОШИРИШ ВА КАМБАҒАЛЛИККА БАРҲАМ БЕРИШ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ.....	59
<b>Архипова М.А., Черкашнев Р.Ю.</b> СУЩНОСТЬ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	63
<b>Зайналов Ж.Р., Эрнazarov Н.Э.</b> БОЗОР ИҚТИСОДИЁТИГА УТИШ ДАВРИНИНГ 1991-1998 ЙИ ДА ҚЎШИЛГАН ҚИЙМАТ СОЛИҒИНИНГ ШАКЛЛАНИШИНИНГ ТАРИХИЙ ХУСУСИЯТЛАРИ ВА УНДАН ТАРАҚИЁТНИНГ КЕЙИНГИ БОСҚИЧЛАРИДА ҚЎЛЛАШНИ ИСТИҚБОЛЛАРИ .....	69
<b>Зайналов Ж.Р., Турсунов Б.</b> ПОЛИТИКА В СФЕРЕ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ. ....	71
<b>Зайналов Ж.Р., Хусанова Д.Ш.</b> КОНЦЕПЦИЯ СОЦИАЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ТУРИСТСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ.....	74
<b>Зайкович Е.Е., Строганова И.А.</b> ЗЕЛЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗЕЛЕННОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ .....	77



<b>Каменская О.Н., Черкашнев Р.Ю. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b> .....	80
<b>Таубаев А.А. ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИННОВАЦИОННЫХ ИДЕЙ ПРОДУКТОВ В РАМКАХ ПРЕДПРИЯТИЯ НОВОГО МЕХАНИЗМА</b> .....	85
<b>Зайналов Ж.Р. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ИНФЛЯЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЖИЗНЕННЫЙ УРОВЕНЬ НАСЕЛЕНИЯ</b> .....	88
<b>Xashimxodjayev Sh.I., Sadinov A. Z. METHODS OF AUTOMATION AND MANAGEMENT OF WASTE RECYCLING IN THE DIGITAL ECONOMY</b> .....	92
<b>Зайналов Дж.Р., Курбонов Х.А. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ</b> .....	96
<b>Ходжаев Э.Н., Муродуллаев Б.Қ. РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА КОРХОНАЛАРНИНГ ИННОВАЦИОН-ИНВЕСТИЦИОН ФАОЛИЯТИ</b> .....	98
<b>Собиров И. Х., Расулова А. ҚУРИЛИШ СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДАГИ ДОЛЗАРЬ МАСАЛАЛАР</b> .....	101
<b>Бауетдинов М., Мусаев Р.М. ТУРИЗМ СОҲАСИДА ИННОВАЦИЯЛАРНИ ИНВЕСТИЦИЯЛАШ</b> .....	103
<b>Гафурова Д.Ф., Зайналов Ж.Р. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ ИНВЕСТИЦИЯ ФАОЛИЯТИНИ ИҚТИСОДИЙ - ИЖТИМОИЙ ЖАРАЁНЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ АҲАМИЯТИ</b> .....	106
<b>Гафурова Д.Ф., Зайналов Ж.Р. БАНКЛАРНИ ИНВЕСТИЦИОН ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЗАРУРИЯТИ ВА ҲУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ</b> .....	109
<b>Собиров И.Х., Абиев Д. ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ В УЗБЕКИСТАНЕ</b> .....	111
<b>Зайналов Ж.Р., Имомов Х.Х. ЖАМБАЙСКИЙ РАЙОН САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ: ЕСТЬ ТЕНДЕНЦИЯ РОСТА ОБЪЕМОВ ПРОИЗВОДСТВА И ЭКСПОРТА ПРОДУКЦИИ</b> .....	114
<b>Хусанов Б.Ш. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН</b> .....	118
<b>Собиров И.Х., Собиров П.И. ҚУРИЛИШ СОҲАСИНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШ, РАҚАМЛАШТИРИШ ВА ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНТИРИШ СТРАТЕГИЯСИ</b> .....	119
<b>Зайналов Ж.Р. ГЛОБАЛЬНАЯ ЗАДАЧА ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ СОХРАНЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ В СТРАНАХ СНГ</b> .....	121
<b>Хусанов Б.Ш., Жумаев З.С. МЕҲНАТ РЕСУРСЛАРИ – МАМЛАКАТ ИЖТИМОИЙ-ИҚТИСОДИЙ ТАРАҚҚИЁТИНИНГ БОШ ОМИЛИ</b> .....	125
<b>Латипова Ш.М. ЛИЗИНГГА ОЛУВЧИНИ ТАНЛАШДА ФОЙДАЛАНИЛАДИГАН МОЛИЯВИЙ КЎРСАТКИЧЛАР</b> .....	128
<b>Бабаев Ш., Гадаев Ж.М. МОЛИЯ БОЗОРИДАГИ РИСКЛАРНИ ЮЗАГА КЕЛТИРУВЧИ ОМИЛЛАР ВА УЛАРНИ ОЛДИНИ ОЛИШ ЙЎЛЛАРИ</b> .....	131
<b>Боронов Б.Ф., Абдурасулов Ж.А. КОРХОНА АКТИВЛАРИ ҲИСОБИНИНГ ДОЛЗАРЬ МАСАЛАЛАРИ</b> .....	134
<b>Латипова Ш.М. ЛИЗИНГГА ОЛУВЧИ ФАОЛИЯТИНИ МОЛИЯВИЙ ТАҲЛИЛ ОРҚАЛИ БАҲОЛАШНИНГ ЎЗИГА ХОС ЖИҲАТЛАРИ</b> .....	136
<b>Эрназаров Н.Э. БЮДЖЕТЛАРАРО МУНОСАБАТЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ЙЎЛЛАРИ</b> .....	140
<b>Эрназаров Н.Э. ДАВЛАТ БЮДЖЕТИ ТУШУНЧАСИ ВА УНИ МУСТАҲКАМЛАШ ЙЎЛЛАРИ</b> .....	143
<b>Эрназаров Н.Э., Турсунов Б. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА НА СОЦИАЛЬНЫЕ НУЖДЫ НАСЕЛЕНИЯ</b> .....	145
<b>Узакова В.С. ФОРМИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ВЫПУСКНИКОВ ВУЗОВ</b> .....	147
<b>Ҳасанов Т.А. ЎЗБЕКИСТОНДА УЙ-ЖОЙ КОММУНАЛ ХЎЖАЛИГИНИ БОШҚАРИШНИНГ УСТУВОР ЙЎНАЛИШЛАРИ</b> .....	150
<b>Усмонов П.Ш., Ходжимамедов А.А. РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФОЙДАСИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ АҲАМИЯТИ</b> .....	154



<b>Турсунов Б., Зайналов Ж.Р. ИЖТИМОЙ СОҲАХАРАЖАТЛАРИНИ ЎСИШ ДАРАЖАСИНИ МАМЛАКАТ ТАРАҚИЁТ ЎРТАСИДАГИ БОҒЛАНИШНИ КУЧАЙТИРИШ ЗАРУРИЯТИ.....</b>	<b>157</b>
<b>Khotamkulova M.S., Zaynalov J.R. RECENT CHANGES IN THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN.....</b>	<b>158</b>
<b>Мухаммадиев З.М., Абдурасулов Ж.А. ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ КОРХОНАЛАРИДА БИОЛОГИК АКТИВЛАР ВА УЛАРГА КАПИТАЛ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ.....</b>	<b>162</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Алиева С.С., Хусанов Б.Ш. ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН.....</b>	<b>164</b>
<b>Хусанов Б.Ш. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ОБЩЕСТВЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЛЮДЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ПЕНСИОНЕРОВ.....</b>	<b>167</b>
<b>Хусанов Б.Ш. ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ СЕМЬИ В РАМКАХ ТЕОРИИ СЕМЕЙНОЙ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ.....</b>	<b>169</b>
<b>Janzakov V. THE ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE DEVELOPMENT OF HIGH-QUALITY SERVICES AND COMPETITIVENESS IN TOURISM.....</b>	<b>173</b>
<b>Расулов Ш.Ж. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОСНОВНЫХ СТРУКТУРИННОВАЦИОННОГО ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО КЛАСТЕРА.....</b>	<b>176</b>
<b>Хусанов Б.Ш. НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>183</b>
<b>Усмонов П.Ш., Ходжимамаедов А.А. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ДЕПОЗИТ ОПЕРАЦИЯЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ.....</b>	<b>185</b>
<b>Бауетдинов М., Набиев Ш. ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ: НАПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>188</b>
<b>Рузибаева Н.Х. ТУРИСТИК КОРХОНАЛАР МОЛИЯВИЙ ЖИҲАТЛАРИНИНГ ХУСУСИЯТЛАРИ.....</b>	<b>190</b>
<b>Исмоилова С.Я. КАК ИСПОЛЬЗУЕМ МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ?.....</b>	<b>192</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Алиева С.С. МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ВСЕ ВОЗРАСТАЮЩЕЙ КОНКУРЕНЦИИ.....</b>	<b>196</b>
<b>Тошмурадова Б. ИННОВАЦИОННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.....</b>	<b>201</b>
<b>Алимова М.Т., Абдусаидова Ш.Я. ҲУДУДИЙ ТУРИЗМ БОЗОРИ РИВОЖЛАНИШНИНГ ИНСТИТУЦИОНАЛ АСОСЛАРИ: НАЗАРИЙ ЁНДАШУВЛАР ТАҲЛИЛИ.....</b>	<b>203</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Одегов Ю.Г., Кулапов М.Н. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СГЛАЖИВАНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НЕРАВЕНСТВА.....</b>	<b>207</b>
<b>Тошмурадова Б., Саттаров Т.А. ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И СТИМУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА.....</b>	<b>210</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Гадаев Д.М., Хотамкулова М. ПОДХОДЫ, ВЫРАБОТАННЫЕ К СОЗДАНИЮ ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В ДИНАМИЧНО ИЗМЕНЯЮЩИХСЯ УСЛОВИЯХ.....</b>	<b>212</b>
<b>Агзамов А.Т., Мамаев Б., Расулов Ш.Ж. СТИМУЛИРУЮЩИЕ МЕРЫ ЗАЩИТЫ ТРУДОСПОСОБНОЙ ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ.....</b>	<b>214</b>
<b>Кузиева Н.Р., Данияров К., Мухаммедова З.М., Давлатова М.П. РЫНОК ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДИНАМИЧНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА.....</b>	<b>217</b>
<b>Курбонов Х.А. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ.....</b>	<b>219</b>
<b>Мухаммедова З.М., Муродов Ш.Ф. ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШ – ТУРИЗМ СОҲАСИДА ИНВЕСТИЦИОН РЕСУРСЛАР САМАРАДОРЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ КОНЦЕПТУАЛ ЙЎНАЛИШИ СИФАТИДА.....</b>	<b>222</b>
<b>Xamroyev M., Tulqinov Sh. TURIZM BIZNESINI SUG'URTALASH AMALIYOTI.....</b>	<b>225</b>
<b>Хамраев М.С., Тулкинов Ш. ВНЕДРЕНИЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ НАУЧНОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ СТРАХОВЫХ РЕШЕНИЙ.....</b>	<b>227</b>

<b>Хамраев М.С., Саидкулов Ж., Зайналов Ж.Р. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ СЛОЖЕНИЙ В ИННОВАЦИОННУЮ ЭКОНОМИКУ.....</b>	<b>230</b>
<b>Хамраев М.С., Саидкулов Ж., Зайналов Ж.Р. ОПТИМИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ПАССИВНОГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. МНОГОФАКТОРНЫЕ МОДЕЛИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>235</b>
<b>Хамроев М.С. ИННОВАЦИЯНИНГ СУҒУРТА ХИЗМАТЛАРИНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШДАГИ АҲАМИЯТИ.....</b>	<b>239</b>
<b>Хамроев М.С. МАМЛАКАТ СУҒУРТА ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИДА ИННОВАЦИЯЛАРНИ ЖОРИЙ ЭТИШ АМАЛИЁТИ.....</b>	<b>242</b>
<b>Ибрагимов И.Х., Қаландаров У.Х. ХУДУДИЙ ТУРИСТИК КОМПЛЕКСЛАРНИНГ ИНВЕСТИЦИОН ЖОЗИБАДОРЛИГИНИ ТАҲЛИЛ ЭТИШНИНГ ЗАМОНАВИЙ МАРКЕТИНГ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ.....</b>	<b>246</b>
<b>Ибрагимов И.Х., Мусабаева Л.А. ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИ ЛОЙИҲАЛАШДА РИСКЛАРНИ БАҲОЛАШНИНГ СТАТИСТИК УСУЛИ ИМКОНИАТЛАРИ.....</b>	<b>251</b>
<b>Абдусайдова Ш.Я. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УСКОРЕННОГО РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ.....</b>	<b>255</b>
<b>Мусаев Х.Х., Расулов Ш.Ж. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ СТРАТЕГИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ ТУРИЗМА.....</b>	<b>259</b>
<b>Гадаев Ж.М. МОЛИЯ БОЗОРИ РИСКЛАРИНИ БАҲОЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎЛЛАРИ.....</b>	<b>263</b>
<b>Ахмедов М.А. МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДАГИ ҲИСОБОТ АУДИТИДА ТАҲЛИЛИЙ АМАЛЛАРНИ ҚЎЛЛАШ ИСТИҚБОЛЛАРИ.....</b>	<b>264</b>
<b>Гадаев Ж.М., Нишанова С.Х. РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШНИ ТАШКИЛЛАШТИРИШ ВА РИВОЖЛАНТИРИШ.....</b>	<b>267</b>
<b>Abdukadirova N.A. INNOVATSION FAOLIYAT SAMARADORLIGI VA UNI OSHIRISHNING OB’EKTIV ZARURLIGI.....</b>	<b>269</b>
<b>Гадаев Ж.М. ҲОЗИРГИ ШАРОИТДА РИСКЛАРНИ КЕЛТИРИБ ЧИҚАРУВЧИ ОМИЛЛАР ВА РИСК МАНБАЛАРИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ЙЎЛЛАРИ.....</b>	<b>272</b>
<b>Гадаев Ж.М. МОЛИЯ БОЗОРИДА ФАОЛИЯТ ЮРИТИШ БИЛАН БОҒЛИҚ ХАТТИ-ҲАРАКАТЛАР РИСКСИЗЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ.....</b>	<b>275</b>
<b>Худайбердиев Н.У., Пардаев М.С. ХОДИМЛАР ДАРОМАДЛАРИ, УЛАРДАН УНДИРИЛАДИГАН УШЛАНМАЛАР ВА АЖРАТМАЛАР АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ.....</b>	<b>277</b>
<b>Бозоров А.Р. РЕАЛ СЕКТОРНИ ҚИММАТЛИ ҚОҒОЗЛАР ОРҚАЛИ МОЛИЯЛАШТИРИШНИНГ ИЛҒОР ХОРИЖ ТАЖРИБАЛАРИ.....</b>	<b>280</b>
<b>Суюнова К.Б. МАМЛАКАТИМИЗДА ПАНДЕМИЯ COVID-19 ШАРОИТИДА ТУРИЗМ СОҲАСИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШДА ДАВЛАТ СИЁСАТИНИНГ АҲАМИЯТИ.....</b>	<b>285</b>
<b>Алиева С.С., Ахроров З.О. НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ.....</b>	<b>288</b>
<b>Мухаммедова З.М., Муродов Ш.Ф. ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕОБХОДИМОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ВЕНЧУРНОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ УЗБЕКИСТАНА.....</b>	<b>293</b>
<b>Имомов Х.Х., Ахмедова А.Т. ЭФФЕКТИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ.....</b>	<b>296</b>

**II ШЎҒБА. “2017-2021 ЙИЛЛАРДА ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ ҲАРАКАТЛАР СТРАТЕГИЯСИНИ АМАЛИЁТГА ЖОРИЙ ЭТИШ НАТИЖАСИДА МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИНИ ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ СЕКТОРИ БИЛАН АЛОҚАЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ”**

<b>Жумаев Н.Х. ПРОБЛЕМЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ.....</b>	<b>298</b>
<b>Умурзаков Б.Х. СОЗДАНИЯ УСЛОВИЙ ТРУДОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ТРУДОВОЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ.....</b>	<b>300</b>

<b>Ибрагимов Н.А.</b> КЎРГАЗМА ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ОРҚАЛИ ТАДБИРКОРЛИКНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ИМКОНИАТЛАРИ.....	302
<b>Асадов Х.</b> СЛОЖИВШАЯСЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ И КАЧЕСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РЕГИОНАХ УЗБЕКИСТАНА.....	306
<b>Ходжаев Э.Н., Имомкулов Т.Б., Ахмедова А.Т.</b> ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИТОКА ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ.....	311
<b>Ходжаев Э.Н., Норбоев Ш.</b> СОЗДАНИЕ ОБЪЕКТИВНЫХ ПРЕДПОСЫЛОК УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ.....	314
<b>Илхомов Ш., Окбўтаев О.</b> КОРХОНАЛАРДА ИЧКИ НАЗОРАТНИ БОСҚИЧЛИ ТАШКИЛ ЭТИШ ИМКОНИАТЛАРИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ.....	316
<b>Мусаев Р.М., Алибоев И.</b> ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ.....	318
<b>Тешаев Ш.Ж., Расулов З.Ж.</b> ФАКТОРЫ, ПРИВОДЯЩИЕ К РОСТУ ВНЕШНЕГО ДОЛГА И ПУТИ ЕГО СМЯГЧЕНИЯ.....	320
<b>Алиева С.С., Хусанов Б.Ш.</b> СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ, КАК УСЛОВИЕ СОКРАЩЕНИЯ БЕДНОСТИ .....	323
<b>Хусанов Б.Ш, Багирова Д.Б.</b> ФАКТОРЫ И ПРЕДПОСЫЛКИ ГАРАНТИЙНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА.....	325
<b>Ахроров З.О.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ АСПЕКТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	327
<b>Қурбонов Х., Усмонов П.Ш., Ходжимамедов А.А.</b> КОРОНАВИРУС ПАНДЕМИЯСИ ШАРОИТИДА РЕСПУБЛИКА ВИЛОЯТЛАРИ ВА ТУМАН МОЛИЯВИЙ РЕСУРСЛАР ПОТЕНЦИАЛИНИ ОШИРИШ ЗАРУРИЯТИ.....	330
<b>Қурбонов Х.А., Расулов З.Ж.</b> ТУРИСТИК КОРХОНАЛАРДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ ХУСУСИЯТЛАРИ.....	334
<b>Исламкулов А.Х.</b> ЎЗБЕКИСТОННИНГ ЗАМОНАВИЙ ДАВЛАТ МОЛИЯСИ ТИЗИМИ ТАРАҚҚИЎТИНИНГ УСТУВОР ЙЎНАЛИШЛАРИ .....	336
<b>Алиева С.С., Расулов Ш.Ж.</b> ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭФФЕКТА, ПОЛУЧЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ... ..	338
<b>Қудияров К., Бисенов А.</b> ҚОСЫЛҒАН ҚУН САЛЫҒЫ ХЭМ ОНЫ ЕСАПЛАЎДЫҢ ӨЗИНЕ ТЭН ӨЗГЕШЕЛИКЛЕРИ.....	347
<b>Ахмедова А.Т.</b> СУЩНОСТЬ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	349
<b>Ахроров З.О.</b> ФОЙДАНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШНИНГ ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ МАЗМУНИ ВА АҲАМИЯТИ .....	352
<b>Эрназаров Н.Э.</b> ХУДУДЛАР ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНИШДА МАҲАЛЛИЙ БЮДЖЕТ ДАРОМАДЛАРИНИ БАРҚАРОРЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ.....	356
<b>Байжанов С., Жаңабаева А.</b> ӨЗБЕКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БЮДЖЕТИ ДЭРАМАТЛАРЫ.....	359
<b>Daniyarov Q. Tengelova M.</b> SOCIALI QSIYASATTI INNOVACIYALIQ RAWAJLANDIRIWDA INVESTICIYALIQ XIZMETTI BASQARIW .....	362
<b>Тураев А.А.</b> МАМЛАКАТИМИЗ СОЛИҚ ТИЗИМИДА ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРДАН ОЛИНАДИГАН ДАРОМАД СОЛИҒИНИНГ АҲАМИЯТИ ВА РОЛИ.....	365
<b>Тураев А.А.</b> МАМЛАКАТИМИЗДА СОЛИҚ НАЗОРАТИНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ.....	368
<b>Тураев А.</b> СОЛИҚ ЮКИНИ КАМАЙТИРИШДА ИСЛОҲОТЛАРНИНГ ЎЗИГА ХОСЛИГИ .....	371
<b>Нурмухаммедов А.Н., Хакимова Г.К., Хамраев М.С.</b> ФАКТОРЫ, НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ .....	373
<b>Узакова К.Б.</b> МАҲАЛЛИЙ БЮДЖЕТ ДАРОМАДЛАРИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ.....	375
<b>Шамахмудов Ш.С.</b> БЮДЖЕТНОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ ПРОГРЕССИВНЫХ СТРУКТУРНЫХ СДВИГОВ В ЭКОНОМИКЕ.....	378
<b>Шомахмудов Ш.С.</b> БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ СОХРАНЕНИЯ ВЫСОКОГО РИСКА ВЫЗВАННОЙ ПАНДЕМИЕЙ КОРОНОВИРУСА.....	379
<b>Жонузиков М.К.</b> ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СФЕРЫ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	380

<b>Шаптаков Ж.У., Набиев Ш.</b> ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА ХОРИЖИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИНГ ЎРНИ ВА АҲАМИЯТИ.....	383
<b>Pardayev J.</b> HUDUDLARNI KOMPLEKS IJTIMOIY-IQTISODIY RIVOJLANTIRISHNING ANAMIYATI HAMDA BOSHQARUVDA KPI TIZIMIDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI.....	385
<b>Бобобеков Д.</b> ЎЗБЕКИСТОНДА ЭЛЕКТРОН ПУЛЛАРАН ФОЙДАЛАНИШ ВА ТАРТИБГА СОЛИШ ХУСУСИЯТЛАРИ .....	388
<b>Жабборов Ш.А.</b> СТРАТЕГИЯ РЕАЛИЗАЦИИ СЕЛЬХОЗПРОДУКЦИИ ФЕРМЕРСКИМИ ХОЗЯЙСТВАМИ КАК ОСНОВА ДОСТИЖЕНИЯ ИХ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ.....	392

### III ШЎЪБА. КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИ МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИ БИЛАН АЛОҚАЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

<b>Мусаев Х.Н.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ... ..	395
<b>Мирзаев Қ.Ж., Сатторов Ш.Х.</b> РЕСПУБЛИКАДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШНИ ИННОВАЦИЯГА АСОСЛАНГАН РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАР АСОСИДА РИВОЖЛАНТИРИШ ИМКОНИАТЛАРИ.....	397
<b>Асланова Д.Х., Давлатова М.П., Набиева Д.</b> ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТНОГО ПРЕИМУЩЕСТВА ТУРПРЕДПРИЯТИЙ ПУТЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИХ В ПРИЕМЛЕМЫХ УСЛОВИЯХ.....	399
<b>Пантелєєва Н., Рогова Н.</b> ВПЛИВ ПАНДЕМІЇ COVID-19 НА ДІЯЛЬНІСТЬ МАЛОГО І СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ .....	401
<b>Мухаммедов М.М., Суюнова К.Б., Муродов Ш.Ф.</b> ТУРИЗМ СОҲАСИНИ УСТУН РИВОЖЛАНТИРИШ КОНЦЕПЦИЯСИНИ АМАЛГА ОШИРИШДА ДАВЛАТ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ.....	407
<b>Зайналов Ж.Р., Турсунов И.</b> ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ДАЛЬНЕЙШУЮ ПЕРСПЕКТИВУ.....	410
<b>Ганна Оніщенко.</b> ІНСТРУМЕНТИ ФІСКАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ПАНДЕМІЇ COVID-19 .....	412
<b>Mutalova D.</b> PROBLEMS OF THE IMPROVEMENT OF THE TAX IN SMALL BUSINESS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN.....	417
<b>Жерносек Н.С., Строганова И.А.</b> ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, УСЛОЖНЯЮЩИЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	419
<b>Рахматилло М.Э., Бахтиёр К.А.</b> РОЛЬ И МЕСТО МАЛОГО БИЗНЕСА В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНА.....	423
<b>Рузиев Ғ.У.</b> ЖИСМОНІЙ ШАХСЛАРАН ОЛИНАДИГАН ЕР СОЛИҒИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ.....	425
<b>Тухтаев О.С., Табаев А.</b> ОИЛА ХЎЖАЛИГИ ТОМОНИДАН ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ МАҲСУЛОТЛАРИНИ ИШЛАБ ЧИҚАРИШ.....	428
<b>Агзамов А., Гадаев Ж.</b> ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР.....	430
<b>Собиров И.Х., Ганиев Р.Б.</b> РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА МАСОФАВИЙ БАНКХИЗМАТЛАРИДАН ФОЙДАЛАНИШ УСУЛЛАРИ.....	432
<b>Имомов Х.Х., Табаев А., Эрнazarov Н.Э.</b> КИЧИК БИЗНЕСНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИМКОНИАТЛАРИ.....	434
<b>Ниезов З.Д., Холикулов Ў.А., Норкулов Х.И.</b> ХУДУДЛАРНИНГ МОЛИЯВИЙ МУСТАҚИЛЛИГИГА ЭРИШИШ ҲАМДА БАНК-МОЛИЯ СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ.....	437
<b>Artikova Sh.I.</b> XIZMAT KO'RSATISH SOHASIDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNI MOLIYALASHTIRISH MANBALARI.....	441
<b>Мусаев Р.М., Тураев А., Давлатова М.П.</b> ПРОБЛЕМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ РАБОТНИКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ... ..	443

<b>Урунбаева Ю.П. ХИЗМАТЛАР СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ МУҲИМ СТРАТЕГИК ВАЗИФАЛАРНИ ҲАЛ ЭТИШНИНГ ВА АҲОЛИ ТУРМУШ ДАРАЖАСИНИ ОШИРИШНИНГ МУҲИМ ОМИЛИ.....</b>	<b>445</b>
<b>Расулов З.Ж., Латипова Ш.М. ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИДА ЮЗ БЕРИШИ МУМКИН БЎЛГАН ТОВАМАЧИЛИК, ФИРИБГАРЛИК ВА КОРРУПЦИЯ КАБИ ОМИЛЛАРНИНГ ЮЗАГА КЕЛИШИНИ ОЛДИНИ ОЛИШ.....</b>	<b>450</b>
<b>Бабаев Н., Зайналов Ж.Р. ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА: ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН.....</b>	<b>452</b>
<b>Тураев А.А. ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲА КОРХОНАЛАРИГА СОЛИҚ ИМТИЁЗЛАРИНИ ТАШКИЛ ЭТИШНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ.....</b>	<b>456</b>
<b>Тураев А.А. СОЛИҚ ТИЗИМИНИНГ ИҚТИСОДИЁТНИ МОДЕРНИЗАЦИЯЛАШДАГИ АҲАМИЯТИ ВА РОЛИ.....</b>	<b>458</b>
<b>Зайналова К.Н. МЕХАНИЗМЫ ЭФФЕКТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСТОРАНОВ.....</b>	<b>460</b>
<b>Узакова К.Б. ТУРИЗМ СОҲАСИДА НОХУШ ВОҚЕАЛАРНИ ОЛДИНИ ОЛИШ МАҚСАДИДА ТУРИСТИК ОБЪЕКТЛАРНИ ВА СУБЪЕКТЛАРНИ СУҒУРТАЛАШ ОРҚАЛИ УЛАРНИ ХАВФСИЗЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ.....</b>	<b>464</b>
<b>Каримова А.М. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ВОЗРАСТАЮЩЕЙ КОНКУРЕНЦИИ.....</b>	<b>467</b>
<b>Ходжиметова Д. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ И ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА.....</b>	<b>469</b>
<b>Ходжиметова Д. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛОГО БИЗНЕСА.....</b>	<b>471</b>
<b>Бабаев Н., Гадаев Ж.М. РЕФОРМИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ УСЛУГ.....</b>	<b>473</b>
<b>Мадаминжонов М. ИНВЕСТИЦИЯ ЛОЙИҲАЛАРИНИ КРЕДИТЛАШ БЎЙИЧА ХОРИЖ ТАЖРИБАСИ.....</b>	<b>476</b>
<b>Нармурадov З.Н. ПАНДЕМИЯ ШАРОИТИДА КИЧИК БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИ ҚЎЛЛАБ ҚУВВАТЛАШ ЙЎНАЛИШЛАРИ.....</b>	<b>479</b>
<b>Мадаминжонов М. БАНК ТИЗИМИДА ИНВЕСТИЦИОН КРЕДИТЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШНИНГ АҲАМИЯТИ.....</b>	<b>481</b>
<b>Эгамбердиева С. ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ МОЛИЯВИЙ ҚЎЛЛАБ ҚУВВАТЛАШДА БАНКЛАРНИНГ РОЛИ.....</b>	<b>483</b>
<b>Халилов Э., Мусаев Р.М. БАНКЛАРДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШНИ САМАРАЛИ ТАШКИЛ ЭТИШ.....</b>	<b>486</b>
<b>Халилов Э., Мусаев Р.М. БАНК ХИЗМАТИНИ ОШИРИШДА БАНК ПЕРСОНАЛ ХОДИМЛАРИНИ ХИМОЯЛАШНИ ТАЪМИНЛАШ.....</b>	<b>488</b>
<b>Расулов З.Ж., Фарходов Э.К. БАНКЛАРНИ КРЕДИТ ОПЕРАЦИЯЛАРНИ САМАРАЛИ АМАЛГА ОШИРИШНИ ДАРОМАДЛАРГА ТАЪСИРИ.....</b>	<b>489</b>

#### **IV ШЎЪБА. “ИҚТИСОДИЁТ СУБЪЕКТЛАРИНИ ДАВЛАТНИНГ МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИ ОРҚАЛИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ”**

<b>Низомидинов Б., Зайналов Ж.Р. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ.....</b>	<b>492</b>
<b>Варцаба В.І., Заславська О.І. ФИНАНСОВО-КРЕДИТНА ПІДТРИМКА МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ В УМОВАХ КОРОНАКРИЗИ.....</b>	<b>496</b>
<b>Тошматов. Ш.А., Гиясов С.А. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СТИМУЛИРОВАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ... ..</b>	<b>501</b>
<b>Таубаев А.А., Ахмедова А.Т. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА НАУКОЕМКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ.....</b>	<b>505</b>
<b>Кандыерова Д.О., Мухаммедова З.М. ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН И ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ.....</b>	<b>507</b>

<b>Конакбаев А.Г., Мусаев Р.Н. МОДЕРНИЗАЦИЯ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В КОНТЕКСТЕ НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕАЛИЙ.....</b>	<b>510</b>
<b>Карлибаева Р.Х. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ.....</b>	<b>513</b>
<b>Малей Е.Б., Трубович Р.О. ИНСТИТУТ КОНТРОЛЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....</b>	<b>515</b>
<b>Чепелюк А.Н., Гайович В.Ю. МЕХАНИЗМ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ УКРАИНЫ.....</b>	<b>519</b>
<b>Zhezherun Yu.V., Kostohryz V.H. DIGITAL TRANSFORMATION OF THE ECONOMY: BEST PRACTICES OF EU COUNTRIES FOR UKRAINE.....</b>	<b>523</b>
<b>Тешаев Ш.Ж., Умаров Б. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСДОЛГОМ В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ... ..</b>	<b>525</b>
<b>Турсунова М.Х., Малей Е.Б. БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ ЭЛЕКТРОННЫХ СИСТЕМ.....</b>	<b>528</b>
<b>Алиева С.С. ПРОБЛЕМЫ НЕОБХОДИМОСТИ ОБОСНОВАНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА.....</b>	<b>531</b>
<b>Башкирова Ю.А., Строганова И.А. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВ.....</b>	<b>534</b>
<b>Хамракулова О.Д. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>538</b>
<b>Хайдаров З.Ш. ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И СТАНДАРТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ПРОЦЕСС ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН.....</b>	<b>540</b>
<b>Khotamkulova M.S., Zaunalov J.R. REDUCTION OF POVERTY IN UZBEKISTAN.....</b>	<b>544</b>
<b>Бекиш К.Ю., Строганова И.А. СУЩНОСТЬ, ЭЛЕМЕНТЫ И СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА... ..</b>	<b>547</b>
<b>Алиева С.С., Валиева Ш., Жураев С.А. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН.....</b>	<b>551</b>
<b>Касевич О.А., Строганова И.А. ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОГО ЦЕНТРА РЕАГИРОВАНИЯ НА КИБЕР-РИСКИ.....</b>	<b>555</b>
<b>Донцов Р.Д., Строганова И.А. НАПРАВЛЕНИЯ ПО РАСШИРЕНИЮ ПРИМЕНЕНИЯ РОБОТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....</b>	<b>557</b>
<b>Абдуллаев Н.А. АКТУАЛИЗАЦИЯ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....</b>	<b>562</b>
<b>Идиев Н.Ф. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ МОЛИЯВИЙ БАҢҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШНИНГ ДОЛЗАРЪ МАСАЛАЛАРИ.....</b>	<b>564</b>
<b>Расулов З.Ж., Фарходов Э.К. БЮДЖЕТ ПУЛ МАБЛАҒЛАРИНИ ДЕПОЗИТЛАРГА ЖАЛЬ ЭТИЛИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ.....</b>	<b>566</b>
<b>Расулов З.Ж., Турдиев Ш. БАНКЛАРНИ ИЧКИ АУДИТ ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ.....</b>	<b>567</b>
<b>Хусанов Б.Ш., Жумаев З.С. РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТНИ ШАКЛЛАНТИРИШДА БАНК ХИЗМАТЛАРИНИНГ ЎРНИ .....</b>	<b>569</b>
<b>Эрназаров Н.Э., Толипова Т. ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ МЕСТНЫХ ОРГАНОВ САМОУПРАВЛЕНИЯ.....</b>	<b>571</b>
<b>Латипова Ш.М., Муродуллаев Ф.Б. ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ЛИЗИНГА.....</b>	<b>576</b>
<b>Рашидов Ж.Х., Маманазаров У.А. САНОАТ КОРХОНАЛАРИНИ ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШИГА ТАЪСИР ЭТУВЧИ ОМИЛЛАР.....</b>	<b>579</b>
<b>Рашидов Ж.Х., Маманазаров У.А. САНОАТ ТАРМОҒИНИ ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШНИНГ ТАШКИЛИЙ – ИҚТИСОДИЙ МЕХАНИЗМЛАРИ.....</b>	<b>582</b>

<b>Зайналов Дж.Р., Турсунов И. ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ И УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА .....</b>	<b>584</b>
<b>Хамраев М.С. ВЛИЯНИЕ СТРАХОВАНИЯ НА БАНКОВСКИЕ РИСКИ .....</b>	<b>586</b>
<b>Расулов Ш.Ж., Данияров К.Д. СОЗДАНИЕ НЕОБХОДИМЫХ УСЛОВИЙ И БЛАГОПРИЯТНОЙ СРЕДЫ ДЛЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ ТУРИЗМА .....</b>	<b>591</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Расулов З.Ж., Зайналова К.Н. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ УСЛУГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ВЛИЯЮЩИЕ НА НЕЕ ФАКТОРЫ, ВЫЗВАННЫЕ ПАНДЕМИЕЙ КОРОНАВИРУСА .....</b>	<b>594</b>
<b>Тешаев Ш.Ж. ДОЛГОСРОЧНАЯ КОНЦЕПЦИЯ ПО ОЦЕНКЕ И РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПАРАМЕТРОВ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА .....</b>	<b>600</b>
<b>Алиева С.С. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ – ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ .....</b>	<b>603</b>
<b>Зайналов Ж.Р. РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ – НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПРЕОДОЛЕНИЯ COVID-19 .....</b>	<b>606</b>
<b>Пулатова М., Расулов Ш.Ж. УСИЛЕНИЕ РОЛИ ПРЕДПРИЯТИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>610</b>
<b>Тешаев Ш.Д., Умаров Б. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВЕННЫХ БЮДЖЕТНЫХ УСЛУГ .....</b>	<b>613</b>
<b>Сагтаров Т.А. ОЗДОРОВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИХ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА .....</b>	<b>615</b>
<b>Хакимова Г., Ахмедова А.Т. ПОДГОТОВКА ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ КАЧЕСТВА МЕНЕДЖМЕНТА .....</b>	<b>617</b>
<b>Зайналова К.Н. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАВИЛАМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ В РАМКАХ ОКАЗЫВАЕМЫХ УСЛУГ В СТОЛОВЫХ, РЕСТОРАНАХ, ЗАКУСОЧНЫХ И ДРУГИХ МЕСТАХ .....</b>	<b>619</b>
<b>Сагтаров Т.А. ВАЖНЕЙШИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ .....</b>	<b>624</b>
<b>Зайналов Ж.Р., Турсунов И. НАПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ И ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА .....</b>	<b>626</b>
<b>Турсунов Б., Зайналов Ж.Р. БЮДЖЕТНИНГ ИЖТИМОЙ ХАРАЖАТЛАРИНИ ТАРКИБЛАРИНИ ЎСИШ ТЕНДЕНЦИЯСИ .....</b>	<b>629</b>
<b>Алиева С.С. ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СВОБОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН САМАРКАНДСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА .....</b>	<b>631</b>
<b>Фарходов Э.К., Расулов З.Ж. БАНК МОЛИЯ ТИЗИМИ БАҢҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШДА БАНКЛАРНИНГ ДЕПОЗИТ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ .....</b>	<b>635</b>
<b>Кодиров И., Мусаев Р.М. СПОСОБНОСТЬ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ К СТИМУЛИРОВАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО КАПИТАЛА .....</b>	<b>636</b>
<b>Очилова М.У., Хайдаров З.Ш. ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И СТАНДАРТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН .....</b>	<b>638</b>
<b>Собиров И.Х., Ганиев Р. РАҚАМЛИ БАНК - ТАРАҚҚИЁТ ТАЛАБИ .....</b>	<b>642</b>
<b>Собиров И.Х., Абиев Д.И. ТЎЛОВ ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА МАРКАЗИЙ БАНКНИНГ ЎРНИ .....</b>	<b>644</b>
<b>Daniyarov Q., Uteybergenova G. BANK TARAVIDA REFORMALARDI JEDELLESTIRIW NAM TARA WGA ZAMANAGOUY VAZAR MEKANIZMLERIN KEN ENGIZIW .....</b>	<b>646</b>
<b>Сагтаров Ш.Х. ХИЗМАТЛАР БОЗОРИНИ ДАВЛАТ ТОМОНИДАН ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ТАШКИЛИЙ-ИҚТИСОДИЙ МЕХАНИЗМИ .....</b>	<b>649</b>

**«МОЛИЯ-КРЕДИТ ТИЗИМИНИНГ ИҚТИСОДИЁТНИНГ РЕАЛ СЕКТОРИ БИЛАН  
ЎЗАРО МУНОСАБАТЛАРИНИ ИНСТИТУЦИОНАЛ РИВОЖЛАНТИРИШ»**

*маърузида XIII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари*

**2021 йил 11-12 июнь**

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ФИНАНСОВО-  
КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ С РЕАЛЬНЫМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ**

*материалы XIII международной научно-практической конференции*

**11-12 июнь 2021 года**

**INSTITUTIONAL DEVELOPMENT OF SOCIO-ECONOMIC AND FINANCIAL SYSTEMS:  
NATIONAL ECONOMY IN A GLOBAL ENVIRONMENT**

*the materials of XIII international scientific-practical conference*

**June 11-12, 2021**

ISBN 978-9943-6273-8-3

Техник муҳаррир: Ҳ. Амирдинов  
Компьютерда саҳифаловчи: З. Усманова  
Мусахҳих: Ш. Абдурахимов

Босишга 11.06.2021 йилда рухсат этилди.  
Қоғоз бичими 60x81<sub>1/16</sub>. Оффсет қоғози. Шартли босма табоғи 59,7.  
Нашриёт ҳисоб табоғи 83,0. Адади 100 нусха. Буюртма №28/7.

---

СамДЧТИ нашр-матбаа марказида чоп этилди.  
Манзил: Самарқанд шаҳри, Бўстонсарой кўчаси, 93-уй.