

Ойлик илмий-амалий журнал

№1 / 2020

БПК

БОЗОР, ПУЛ ва КРЕДИТ
РЫНОК, ДЕНЬГИ и КРЕДИТ

Ежемесячный научно-практический журнал

ISSN 2010-6580



Главная цель налоговой реформы –
обеспечить экономическую стабильность

- СТР. 4



МИЛЛИЙ ВАЛЮТАДАГИ МУДДАТЛИ
«ЯНГИ МАҚСАД»
ОМОНАТИНИ ТАКЛИФ ЭТАДИ:

омонат муддати –

370 кундан 550 кунгача



фоиз ставкаси –

йиллик **23%**

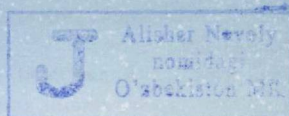


Омонатга
ҳисобланган фоизлар
ҳар ойда
тўлаб берилади.

Сизнинг омонатларингиз Фуқароларнинг банклардаги
омонатларини кафолатлаш фонди томонидан кафолатланади.

«Қишлоқ қурилиш банк» – фаровон ҳаётингиз хизматида!

БИЗ МАСОФАЛАРНИ ҚИСҚАРТИРАМИЗ!



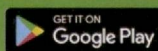
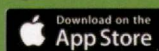
СБЕРБАНК ВА АГРОБАНК ОНЛАЙН ПУЛ ЎТКАЗМАЛАРИ



/AgrobankChannel

/agrobankuzbekistan

Агробанк Mobile иловасини юклаб олинг



www.agrobank.uz

Тел.: 71 203 88 88

Хизматлар лицензияланган

Ассалому алайкум, азиз ўқувчи!

Журналимизнинг 2020 йил 1-сонидан январь ойида мамлакатимизда юз берган энг муҳим сиёсий, ижтимоий-иқтисодий воқеаларга оид фикр-мулоҳазалар билдирилган мақолалар, интервьюлар, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга мурожаатномасида қўтарилган асосий масалалар, Солиқ кодексининг янги тахрири ва Сиз учун қизиқарли бошқа мақолалар жой олди.

Президентнинг Олий Мажлисга жорий йилги мурожаатномаси қамраб олинган мавзулар кўлами, ҳажми ва долзарблиги бўйича ўта муҳим дастурий ҳужжат бўлди. Сўнгги ўн йилликлар давомида айtilмай, муҳокама қилинмай ва ечимини топмай келаётган қатор муаммолар тилга олиниши баробарида уларнинг ҳал этилиши бўйича ҳукумат, вазир-



Воҳид Умиров,
«Бозор, пул ва кредит»
журнали
бош муҳаррири

Солиқ кодексининг янги тахририга келсак, тегишли соҳа мутахассиси қаламига мансуб мақолада анчадан буён қўтилаётган ушбу ҳужжатнинг солиқ тўловчилар учун афзалликлари ҳақида атрофлича фикр юритилган. Солиқ қонунчилигидаги янгиликлар мамлакатимизда тадбиркорлик муҳитини янада жонлантиради, дея таҳмин қилинмоқда.

Журналимизнинг ушбу сонидан жой олган бошқа мақолалар ҳам Сизларга манзур бўлади, деган умид-дамиз.

Фикр-мулоҳазаларингизни, доимгидек, info@bpk.uz электрон почта манзилимиз ёки [@bpk.uz.ru](https://www.bpk.uz) Facebook ижтимоий тармоғидаги саҳифасига юборишингиз мумкин.

ликлар ва идораларга муҳим топшириқлар берилди. Улар орасидан иқтисод, молия ва банк соҳасига оид асосий масалаларни алоҳида ажратиб кўрсатишга ҳаракат қилдик. Йил давомида биз Президент мурожаатномасида белгилаб берилган вазифаларнинг бажарилишини журналимиз саҳифаларида ёритиб боришга алоҳида эътибор қаратамиз.

МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки,
Агробанк, Асакабанк, Алоқабанк,
Капиталбанк, Микрокредитбанк,
Савдогарбанк, ТИФ Миллий банки,
Туронбанк, Трастбанк, Халқ банки,
Ўзсаноатқурилишбанк, Қишлоқ қурилиш банк,
Ипотекабанк, Илак йўли банки

ТАХРИР КЕНГАШИ:

М.Б. НУРМУРАТОВ

(кенгаш раиси),

И.И. НОРҚУЛОВ

А.Х. ШОДМОНОВ,

Р.О. ОХУНОВ

(кенгаш котиби),

А.Б. ВОИТОВ,

К.Н. ИРИСБЕКОВА,

А.Қ. МИРСОАТОВ,

Ч.С. МИРЗАЕВ,

Б.М. МУЛЛАХОНОВ,

С.Р. НОРМУХАМЕДОВ

ТАХРИРИЯТ:

Директор:

Г.Н. БЕЗГИН

Бош муҳаррир:

В.С. УМИРОВ

Масъул котиб:

Ф.Т. ИЗЗАТУЛЛАЕВ

Реклама ва маркетинг хизмати раҳбари:

Ғ.Н. ҲАНДАМОВ

Тел.: (+998)71-291-60-20,

(+998)97-752-44-77

ТАХРИРИЯТ МАНЗИЛИ:

«БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ» МЧЖ,

Тошкент ш., Толлимаржон кўч., 1/1-уй.

<http://www.bpk.uz/>

e-mail: info@bpbk.uz

Материаллар кўчириб босилаётганда журналдан олинган кўрсатилгани шарт. Юборилган қўлёзмаларни тақриз қилиш ва қайтариб юборишни тахририят ўз зиммасига олмайд.

Журналнинг обуна индекси: 853

ISSN 2010-6580

Журнал ЎзР Матбуот ва ахборот агентлигида 2014 йил 2 июлда рўйхатдан ўтган.

Гувоҳнома рақами: 0058

Теришга берилди: 17.01.2020 й.

Босишга рухсат этилди: 10.02.2020 й.

Бичими: 60х90/8.

Офсет босма усулида chop этилди.

Шартли босма табоғи: 9.0.

Буюртма № 3. Адади: 1460.

«SILVER STAR PRINT» МЧЖда chop этилди (Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, 22-даҳа, 17-уй).

Баҳоси шартнома асосида.

Ушбу нашр «Afrosiyob»

тезюрар поездларида тарқатилади.

МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналда мақолангизни chop этмоқчи бўлсангиз, уни фақатгина электрон кўринишда қуйидаги манзилга юборинг: info@bpbk.uz

Тахририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга талаблар билан журналимизнинг www.bpk.uz сайти орқали танишингиз мумкин.

Эслатма: муаллифлар кўрсатилган электрон манзилга мақола юборишда исми, фамилияси, лавозими, илмий даражаси, иш жойи ва боғланиш телефонларини аниқ кўрсатишлари ва мақоланинг инглиз тилидаги аннотациясини юборишлари шарт.

БУ СОНДА В НОМЕРЕ

ДОЛЗАРБ МАВЗУ / АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

- 4 **С. Воронин**
Главная цель налоговой реформы – обеспечить экономическую стабильность

- 20 **Б. Муҳаммадиев**
Қайта молиялаш ставкаси ўзгаришсиз қолдирилди

- 24 **Н. Саломов, З. Маккамов**
Солиқ юкини қисқартириш орқали божхона тўловлари тушумини ошириш чоралари

ИННОВАЦИИ

- 32 **С. Исмаилов**
Концепция инновационного маркетинга для повышения конкурентоспособности коммерческих банков

БАНК ФАОЛИЯТИ

- 37 **Ҳ. Аминов**
Худуд иқтисодий салоҳияти ўсиши учун

- 41 **Ҳ. Аминов**
Инвестицион жозибадорликни ошириш ва истиқболли лойиҳаларни молиялаштириш йўлида

БАРҚАРОРЛИК ОМИЛИ

- 43 **А. Яров**
Инсон капитали – иқтисодий барқарорлик таянчи

ИНВЕСТИЦИЯЛАР

- 47 **Э. Акрамов**
Мамлакатда инвестиция муҳитини янада яхшилаш – мамлакат тараққиёти омилларидан бири

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

- 52 **Ш. Усмонов**
Рынок международных облигаций: еврооблигации Узпромстройбанка

БАРҚАРОРЛИК ОМИЛЛАРИ

- 56 **Ж. Одилов**
Омонатлар – банклар депозит портфелининг ишончли манбаси

ИСЛОМ МОЛИЯ ХИЗМАТЛАРИ

- 60 **Т. Бобоқулов, И. Норова**
Ўзбекистонда ислом суғуртаси тизимини жорий этишнинг долзарблиги: мавжуд муаммо ва имкониятлар

БАНК ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИ

- 69 **Ф. Иззатуллаев**
«ДомКлик»: замонавий банк хизмати



4



20



24



37



ГЛАВНАЯ ЦЕЛЬ НАЛОГОВОЙ РЕФОРМЫ – ОБЕСПЕЧИТЬ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СТАБИЛЬНОСТЬ

*(из выступления Президента Узбекистана Шавката Мирзиёева
8 января 2020 года на видеоселекторном совещании
по приоритетным задачам исполнения параметров
Государственного бюджета и развитию предпринимательства в регионах)*

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место принадлежит налогам. От того, насколько правильно построена система налогообложения, во многом зависит соци-

ально-экономическое развитие страны. За годы независимости налоговая система Узбекистана прошла серьезные испытания на прочность, изменяясь в процессе своей эволюции. Однако новые крупномасштабные задачи и установленные приоритеты, стоящие перед экономикой, которые страна должна решать на фоне усиливающейся нестабильности мировой экономики, потребовали коренной модернизации фискальных механизмов. Какие последствия имелись в 2019 году, что изменилось в системе налогообложения с 1 января 2020 года и что еще предстоит сделать в самое ближайшее время для ее улучшения – эти и другие актуальные проблемы рассмотрены в данной статье.

Президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев, выступая 8 января на видеоселекторном совещании, отметил, что с 1 января 2020 года в стране введен в действие Налоговый кодекс в

новой редакции. Главная цель налоговой реформы – обеспечить экономическую стабильность в этом и последующих годах. Для этого необходимо поддерживать предпринимательство и поступательно наращивать доходы бюджета.

МЕРЫ, ПРИНЯТЫЕ В ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В целях последовательного снижения налогового бремени, упрощения системы налогообложения, улучшения налогового администрирования, а также создания благоприятной деловой среды Указом Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года в Концепции совершенствования налоговой политики были определены основные задачи и приняты соответствующие меры по их решению.

Необходимо отметить, что на протяжении 2000-2018 годов в



Сергей Воронин,
д.э.н., главный специалист
Института бюджетно-
налоговых исследований
при Министерстве
финансов
Республики Узбекистан,
эксперт ПРООН
по налогообложению

С 1 января 2019 года была введена плоская шкала налога на доходы физических лиц (НДФЛ) со ставкой 12%. Отменены страховые 8-процентные взносы граждан во внебюджетный Пенсионный фонд. Снижена ставка единого социального платежа (ЕСП) с 15% до 12% для малых предприятий и с 25% до 12% для крупных предприятий. Сокращены ставки налога на прибыль с 14% до 12% и налога на имущество юридических лиц с 5% до 2%.

системе налогообложения сложились определенные проблемы системного характера, среди которых:

- значительная разница в уровне налоговой нагрузки между хозяйствующими субъектами, уплачивающими налоги по упрощенной и общеустановленной системе налогообложения;

- недостаточная степень фискальной поддержки отечественных товаропроизводителей, осуществляющих свою деятельность в сфере производства продукции с высокой степенью обработки;

- высокая ставка налогообложения фонда оплаты труда;

- низкий уровень собираемости местных налогов и сборов вследствие неэффективности механизмов их администрирования.

Кардинальная реформа налоговой системы фактически началась с 2019 года. Ее проведение предусматривало значительные изменения в налоговой политике и администрировании налогов. Эти изменения были продиктованы необходимостью достижения установленных приоритетов социально-экономического развития страны на 2019–

2021 годы. При сжатых сроках ее проведения реформа затронула большинство важных налоговых инструментов.

С 1 января 2019 года была введена плоская шкала налога на доходы физических лиц (НДФЛ) со ставкой 12%. Отменены страховые 8-процентные взносы граждан во внебюджетный Пенсионный фонд. Снижена ставка единого социального платежа (ЕСП) с 15% до 12% для малых предприятий и с 25% до 12% для крупных предприятий. Сокращены ставки налога на прибыль с 14% до 12% и налога на имущество юридических лиц с 5% до 2%.

Все предприятия, имеющие годовой оборот по итогам предыдущего года выше 1 млрд сумов, были переведены на уплату общеустановленных налогов, включая обязательную оплату НДС. Это касается как индивидуальных предпринимателей, так и субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

Хозяйствующие субъекты, у которых годовая выручка не достигла 1 млрд сумов, оставлены на упрощенном режиме налогообложения. Однако они также должны уплачивать, кроме ЕНП

ГЛАВНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В ОБРАЩЕНИИ ОЛИЙ МАЖЛИСУ



- Руководители всех уровней не должны расслабляться и предаваться эйфории от первых достигнутых позитивных результатов. Главная цель нового парламента и Правительства на следующие 5 лет заключается в повышении уровня жизни нашего многонационального народа.

- Отныне будет налажена система регулярного заслушивания в парламенте и Кенгашах народных депутатов отчетов руководителей государственных органов и хокимов о том, как решаются вопросы, поднимаемые в обращениях граждан.

- В 2020 году за счет 1,7 триллиона сумов бюджетных ассигнований будет возведено 36 новых школ, капитально отремонтировано 216 школ. Предусматривается также создать 55 частных

Продолжение на стр. 10.

Продолжение.
Начало на стр. 9.

школ с доведением их общего числа до 141.

- Мы внедрим систему прогрессивной оплаты труда для учителей, обладающих большим педагогическим мастерством и соответствующей квалификацией, достигших конкретных результатов в своей деятельности.

- С нынешнего учебного года внедряется совершенно новая система профессионального образования, будет организовано 340 профессиональных школ, 147 колледжей и 143 техникума.

- В 2 раза будет увеличена доля государственных грантов на поступление в вузы.

- Будут выделены отдельные гранты для девушек. Комитету женщин следует разработать критерии отбора кандидатов на обучение на основе таких грантов.

- Высшим учебным заведениям поэтапно будет предоставлена академическая и финансовая самостоятельность. На самофинансирование в этом году перейдут 10 вузов.

- Макроэкономическая стабильность и сдерживание инфляции являются одними из наших важнейших задач в сфере экономики.

- Кабинету министров поручить в течение трех месяцев разработать проекты законов «О государственном и финансовом контроле» и

Все предприятия, имеющие годовой оборот по итогам предыдущего года выше 1 млрд. сумов, были переведены на уплату общеустановленных налогов, включая обязательную уплату НДС. Это касается как индивидуальных предпринимателей, так и субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

и ЕСП, еще и налог на имущество юридических лиц, земельный налог, налог за пользование водными ресурсами. Это сделано в целях формирования одинаковых условий конкуренции между крупным и малым бизнесом, усиления ответственности предпринимателей за использование природных ресурсов и имущества.

В течение 2019 года были приняты меры по поэтапной отмене отдельных налоговых и таможенных льгот, а также с 1 октября снижена ставка НДС с 20% до 15%. Данные меры, конечно, существенно отразились на формировании средств Госбюджета, а также оказали влияние на многие другие сферы национальной экономики.

РЕЗУЛЬТАТЫ, ДОСТИГНУТЫЕ В 2019 Г. В ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ РЕФОРМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

По предварительным данным Министерства финансов Республики Узбекистан, доходы Госбюджета и внебюджетных целевых фондов в 2019 году составили около 137 трлн. сумов, что на 27% больше, чем в 2018 году. Доля бюджетных средств в структуре ВВП осталась примерно на том же уровне: 26,1% – в 2019 г. и 26,5% – в 2018 году.

Если рассматривать исполнение Госбюджета по доходам без учета целевых фондов, то за 2019 год поступления составили 112,1 трлн. сумов – с ростом в 1,4 раза к 2018 году. При этом доходы Госбюджета к ВВП выросли с 19,4% до 21,4%.

Основные доходы в объеме 46,5 трлн. сумов, как и в предыдущие годы, приходятся на косвенные налоги: НДС, акцизный налог и таможенную пошлину. Прирост поступлений по косвенным налогам в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, составил около 13%.

В 2019 году основная доля поступлений по косвенным налогам приходится на налог на добавленную стоимость. При этом сумма НДС, исчисляемая внутри республики, составила 23,7 трлн. сумов, а взимаемая при импорте – 13,4 трлн. сумов или всего – 37,1 трлн. сумов. Из этой величины 3,2 трлн. сумов было возвращено налогоплательщикам, что составляет 8,7% от общих поступлений НДС.

В 2018 году сумма возврата НДС составляла 1,5 трлн. сумов или 5,4% от бюджетных средств. Увеличение суммы возврата НДС связано с резким увеличением числа плательщиков НДС. Экспортеры стали приобретать продукцию у своих контрагентов уже с налогом на добав-



ленную стоимость. С 1 января 2019 года плательщикам НДС было предоставлено право на отнесение в зачет уплаченного НДС при приобретении основных средств. Это осуществлялось равными долями в течение 12 месяцев. Как известно, до 1 января 2019 года сумма НДС отражалась в стоимости приобретаемых долгосрочных активов.

В связи с ростом возврата НДС налогоплательщикам, в Госбюджете страны фактически осталось по данному налогу около 34 трлн. сумов. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, общие фактические бюджетные поступления по НДС возросли в 1,2 раза.

В результате проведенной реформы количество налогоплательщиков НДС увеличилось с 6,7 тыс. по состоянию на 1 декабря 2018 года до 82 тыс. на тот же период 2019 года, т.е. в 12,2 раза. На долю новых плательщиков НДС приходится 6,7 трлн. сумов или 29% поступлений по данному налогу в части собираемых налоговыми органами.

Поступления по прямым налогам (НДФЛ, на прибыль, ЕНП,

фиксированный налог) возросли за тот же период с 15,4 до 31,7 трлн. сумов, или примерно в 2 раза.

Введение плоской шкалы НДФЛ наряду со снижением ставки ЕСП и размера отчислений на индивидуальные накопительные счета (ИНПС), а также расширение охвата плательщиков данного налога за счет отмены льгот отдельным категориям занятых увеличило поступления по данному налогу с 6,4 до 12,7 трлн. сумов или почти в 2 раза.

На рост поступлений по НДФЛ также оказало влияние повышение заработной платы в частном секторе и легализация численности занятых работников.

Поступления по налогу на прибыль в 2019 году составили около 16,4 трлн. сумов или в 5 раз больше, чем в 2018 году (в 2018 году – 3,3 трлн. сумов). Основным фактором роста поступлений по этому налогу является переход горнодобывающих компаний на новую систему налогообложения, а также - увеличение прибыли крупных компаний за счет отмены обязательных

«О государственном долге». С этого момента, прежде чем получать средства от международных финансовых организаций, нам нужно тщательно продумать, как мы будем возвращать эти займы.

- Лица, прибывшие в республику до 1995 года и с тех пор проживающие в стране, автоматически должны стать гражданами Узбекистана.

- В течение года заработной платы, пенсии, стипендии и пособия будут повышаться с опережением инфляции.

- Программа сокращения бедности будет разработана впервые в Узбекистане совместно со Всемирным банком и другими международными институтами.

- Должна быть разработана методика определения критериев малообеспеченности.

- Больше всего я хочу, чтобы в нашей стране каждая семья имела свой дом, свою квартиру. Так мы обеспечим реализацию основополагающего права на собственное жилье.

- Что касается вступления Узбекистана в ЕАЭС, мы будем исходить из интересов нашего народа.

- Сегодня государство регулирует цены на 37 видов товаров и услуг, а это негативно влияет на свободную конкуренцию. В этой связи в дальнейшем основное внимание необходимо уделять не определению цен, а их

Продолжение на стр. 12.

”

Продолжение.**Начало на стр. 9-11.**

снижению и повышению качества продукции за счет здоровой конкуренции между предприятиями.

- У нас не осталось геологов. С этой целью мы открываем новое высшее учебное заведение, специализирующееся на геологии, и привлекаем иностранных специалистов.

- В нынешнем году будут приняты меры по широкому развитию фундаментальных и прикладных исследований в таких областях, как математика, химия и биология, геология, созданы все условия для ученых.

- В 2020 году мы должны совершить коренной поворот в развитии «цифровой экономики». В первую очередь необходимо полностью цифровизировать сферы строительства, энергетики, сельского и водного хозяйства, транспорта, геологии, здравоохранения, образования, кадастрового и архивного дела.

- Следует провести инвентаризацию около 3 тысяч предприятий с государственной долей и принять меры для кардинального уменьшения участия государства в тех сферах, где развиваются частный сектор и конкуренция.

- Кабинету Министров поручается в 2-месячный срок разработать стратегию развития строительной отрасли до 2025 года.

отчислений в размере 3,2% от оборота (более 6 трлн. сумов в условиях 2019 года), снижение ЕСП для налогоплательщиков, не имеющих долю государства (с 25 до 12%), рост количества плательщиков данного налога.

Доходы по налогу на прибыль за счет новых плательщиков, а это около 41 тыс. предприятий, составили 1,6 трлн. сумов или порядка 10% от общей суммы поступлений.

Снижение ставки налога на дивиденды с 10 до 5%, как у юридических, так и у физических лиц, за исключением доходов, выплачиваемых нерезидентам, не привело к снижению поступлений по данному источнику. В 2019 году доходы по данному налогу составили 838,7 млрд. сумов против 616,1 млрд. сумов в 2018 году.

Поступления по фиксированному налогу в 2019 году составили 659 млрд. сумов или на 36% меньше, чем в 2018 году. Это обусловлено снижением ставок в среднем на 30%, введением критерия по переходу на уплату ЕНП, а также сокращением видов деятельности, разрешенных к осуществлению индивидуальными предпринимателями.

Поступления в Госбюджет по ресурсным налогам и налогу на имущество увеличи-

лись за тот же период с 12,7 до 19,7 трлн. сумов, или в 1,5 раза.

В целях внедрения принципа обязательности исчисления и уплаты земельного налога, налога на имущество и налога за пользование водными ресурсами, с 1 января 2019 года для всех субъектов предпринимательства введена уплата данных налогов. При этом в 2019 году ставка налога на имущество юридических лиц была снижена с 5% до 2%. Это сделано для того, чтобы на общем фоне роста налоговой нагрузки на сферу малого бизнеса снизить бремя по налогу на имущество. В соответствии с мировой практикой, темпы роста налоговой нагрузки на имущество и готовую продукцию превышают бремя на использование природных ресурсов в целях его эффективного использования и сбережения для будущих поколений.

В результате увеличения налоговой базы за счет вовлечения всех субъектов предпринимательства на уплату налога на имущество доходы по данному налогу в 2019 году составили 1,6 трлн. сумов. При этом за 2019 год поступления от новых плательщиков, а это 55 705 предприятий, составили около 629 млрд. сумов или одну треть от общего объема поступлений. Число

Введение плоской шкалы НДФЛ наряду со снижением ставки ЕСП и размера отчислений на индивидуальные накопительные счета (ИНПС), а также расширение охвата плательщиков данного налога за счет отмены льгот отдельным категориям занятых увеличило поступления по данному налогу с 6,4 до 12,7 трлн. сумов, или почти в 2 раза.

Поступления в Госбюджет по ресурсным налогам и налогу на имущество увеличились в 2019 г. с 12,7 до 19,7 трлн. сумов, или в 1,5 раза.

плательщиков данного налога с декабря 2018 года по декабрь 2019 года возросло в 7 раз.

Количество плательщиков земельного налога с юридических лиц в декабре 2019 года, по сравнению с тем же периодом 2018 года, увеличилось в 5,8 раз и составило 74 707 предприятий, а по налогу за пользование водными ресурсами – в 14,8 раз и составило 50 898 предприятий. Соответственно, за 2019 год поступления по земельному налогу с юридических лиц за счет расширения круга налогоплательщиков увеличились на 298,4 млрд. сумов. Площадь облагаемых налогом земель увеличилась на 388,6 тыс. га и составила 888,6 тыс. га.

Дополнительные поступления по налогу за пользование водными ресурсами в размере около 100 млрд. сумов имели место за счет увеличения с 1 октября 2018 года ставок налога для предприятий промышленности – в 3 раза и для предприятий, специализирующихся на мойке автотранспортных средств – в 10 раз.

Поступления по налогу за пользование недрами за 2019 год увеличились на 4,2 трлн. сумов и составили 12,6 трлн. сумов. Рост поступлений по этому налогу был достигнут за счет увеличения цен, изменения курса валюты, изменения тарифов на приобретаемый внутри системы НХК «Узбекнефтегаз» природный газ и действия других факторов.

Поступления по единому земельному налогу за 2019 год

составили 273,1 млрд. сумов. Из этой суммы около 40 млрд. сумов – это дополнительные средства, которые поступили за счет проведенного эксперимента по введению для плодоовощеводческих товаропроизводителей исчисления единого земельного налога исходя из базовой ставки налога и балла-бонитета.

РАБОТА ПО ПОДГОТОВКЕ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ

В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года №3РУ-599 в Узбекистане с 1 января 2020 года действует Налоговый кодекс в новой редакции. Подготовка этого архиважного нормативно-правового документа осуществлялась непросто. Работа над проектом этого документа началась еще в 2018 году. Сроки его подготовки не раз смещались, но закончить его до конца этого года авторам так и не удалось. В связи с этим в 2019 году действовал прежний Налоговый кодекс, в который были внесены многочисленные поправки.

В июне 2019 года на встрече сотрудников Минфина и ГНК с представителями экспертного сообщества была проведена презентация проекта Налогового кодекса в новой редакции, а к сентябрю доработанный документ был размещен на портале СОБА3.

Широкое обсуждение проекта Налогового кодекса позволило нацелить разработчиков на

● Банковская система Узбекистана отстает на 10–15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения. Начиная с 2020 года, в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации. В центре нашего внимания будет находиться повышение капитальной, ресурсной базы и доходности банков. Главная цель реформ в банковской сфере – научить коммерческие банки клиентоориентированной работе.

● Банки с государственной долей постепенно будут реализованы стратегическим инвесторам.

● Нам необходимо создать «фабрику проектов» в банковской системе для поддержки предпринимателей.

● Наши банки должны выходить на международные финансовые рынки и привлекать дешевые и долгосрочные ресурсы. В этом году целесообразно выпустить еврооблигации «Национального банка» и «Ипотечного банка».

● Банковско-финансовая академия будет полностью реорганизована с привлечением иностранных специалистов.

● С целью внедрения современных банковских практик и управления в государственных банках и внедрения новых банковских

Продолжение на стр. 14.

”

Продолжение.**Начало на стр. 9-13.**

услуг мы начали набор квалифицированных специалистов из ведущих зарубежных финансовых институтов. Работа в этом направлении будет продолжена.

- Необходимо радикально обновить программное обеспечение банков за счет широкого внедрения современных информационных технологий.

- Информационная система кредитной истории должна быть полностью введена в действие к 1 июля 2020 года.

- Важно укрепить доверие общественности к банковской системе и предотвратить внешнее вмешательство в банковскую деятельность.

- В текущем году будут образованы Фонд поддержки экспорта, призванный предоставлять экспортерам поручительство и компенсировать часть их расходов, а также Экспортно-кредитное агентство, которое займется организацией предэкспортного финансирования.

- В Андижанском, Термезском и Кунградском районах мы предусматриваем создание зон свободной торговли и развитие через них приграничной торговли.

- Для обеспечения экономического роста чрезвычайно важно создать современную и эффективную инфраструктуру. В течение следующих трех лет будет

обеспечение в нем баланса интересов государства и бизнеса. В связи с этим внимание авторов было направлено на сокращение числа налогов и специальных налоговых режимов, созданию новых инструментов налогового контроля с учетом лучшей мировой практики.

После обобщения рекомендаций отечественных и зарубежных экспертов проект Налогового кодекса 25 ноября 2019 года разработчики внесли в Законодательную палату Олий Мажлиса. В обсуждениях пристальное внимание уделялось вопросам налоговых проверок, контроля за трансфертным ценообразованием, решению накопившихся проблем по отдельным налогам, таким как НДС, НДФЛ, налог на прибыль и другим платежам. По итогам дискуссии с участием депутатов, представителей Правительства и ГНК законопроект 9 декабря был принят Законодательной палатой, а уже 24 декабря он был одобрен на заседании Сената Олий Мажлиса.

Подписанный Президентом Закон от 30 декабря 2019 года подвел черту под этим трудоем-

ким процессом и с 1 января 2020 года начала действовать новая, третья по счету в истории независимого Узбекистана, редакция Налогового кодекса.

ПОЛОЖЕНИЯ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА, КОТОРЫЕ БУДУТ ПРИМЕНЯТЬСЯ НА ПРАКТИКЕ ПОЭТАПНО

Учитывая высокую значимость и масштабность принятого документа, затрагивающего интересы всех граждан страны, юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, некоторые нормы Налогового кодекса введены с существенными оговорками, в частности:

- согласно Статье 4 ЗРУ-599, льготы по налогам и другим обязательным платежам, предусмотренные прежней редакцией Налогового кодекса, действуют до 1 апреля 2020 года, а актами налогового законодательства, решениями Президента и Правительства, принятыми до 1 января 2020 года – действуют до истечения срока их действия;

- согласно Статье 5 ЗРУ-599, суммы НДС, образовав-



шиеся в результате превышения суммы налога, относимого в зачет, над суммой начисленного налога, будут возмещаться налогоплательщикам с 1 июля 2020 года.

Законодательством предусмотрены определенные правила действия данного Закона во времени. Среди них можно выделить следующие нормы:

- особенности налогообложения деятельности в рамках соглашения о разделе продукции применяются к соглашениям, заключаемым после 1 января 2020 года;

- в период до 1 января 2022 года налоговые органы должны уведомлять бизнесомбудсмена о назначении налогового аудита;

- налогоплательщик вправе переносить убыток, образовавшийся до 1 января 2020 года, на будущее в течение не более 5 лет, следующих за налоговым периодом, в котором получен этот убыток;

- разделы Налогового кодекса, в которых рассматриваются вопросы трансфертного ценообразования, условия налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний, а также глава о консолидированной группе налогоплательщиков вводится в действие с 1 января 2022 года.

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ПОСЛЕ ПРИНЯТИЯ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ

В связи с введением Налогового кодекса в новой редакции в налоговое законодательство было внесено множество изменений и дополнений. Давайте кратко рассмотрим, что изменилось в 2020 году.

Есть смысл первоначально рассмотреть изменения общего характера:

Во-первых, вместо ЕСП введен социальный налог, ЕНП – налог с оборота, фиксированного налога – НДФЛ в фиксированном размере. На плательщиков новых налогов распространены льготы и особенности исчисления, которыми они пользовались по прежним налогам, изменившим название.

Во-вторых, льготы по налогам и другим платежам, а также пониженные ставки по налогам, предоставленные прежним Налоговым кодексом, действуют до 1 апреля 2020 года, а по решениям Президента и Кабинета Министров – до истечения срока их действия.

В-третьих, из состава кодекса выведены разделы по государственной пошлине, сборам за

выделено 9,8 триллиона сумов на строительство дорог, 4,6 триллиона сумов – на прокладку сетей водоснабжения, 18,2 триллиона – на строительство электросетей, 1,2 триллиона – на газоснабжение. Это финансирование – в разы больше, чем за последние десять лет.

- Отныне, в случае невозвращения предпринимателю в установленный срок излишних уплаченных налогов, ему будут выплачиваться средства из бюджета, исходя из основной ставки рефинансирования Центрального банка.

- В целях коренного изменения отношения сотрудников налоговой службы к своему делу и подготовки квалифицированных кадров предлагаю при Государственном налоговом комитете создать Фискальный институт, и привлечь для этого авторитетных зарубежных экспертов.

- Следует разработать проект закона «О малом и среднем бизнесе», предусмотреть в нем критерии малого и среднего бизнеса, а также механизмы стимулирования их субъектов.

- Нам необходимо продолжить политику декриминализации правонарушений в сфере предпринимательства, не представляющих большой общественной опасности. В частности, будет отменена уголовная ответственность за такие деяния,

Продолжение на стр. 16.

Поступления по единому земельному налогу за 2019 год составили 273,1 млрд. сумов. Из этой суммы около 40 млрд. сумов – это дополнительные средства, которые поступили за счет проведенного эксперимента по введению для плодовоовощеводческих товаропроизводителей исчисления единого земельного налога исходя из базовой ставки налога и балла-бонитета.

Продолжение.
Начало на стр. 9-15.

как лжепредпринимательство, дискредитация конкурента. Также следует ожидать от уголовной ответственности лиц, впервые совершивших нарушение таможенного законодательства, при условии внесения установленных платежей.

- В нынешнем году мы направим 3 триллиона сумов на развитие плодовоовощеводства, виноградарства, семеноводства, животноводства, агрологистики, широкое внедрение водосберегающих технологий, научно-исследовательскую работу и подготовку квалифицированных кадров для сферы.

- В 2020 году планируется внедрить водосберегающие технологии почти на 44 тысячах гектаров, что в 4 раза больше, чем в прошлом году. На эти цели из Государственного бюджета будет выделено 300 миллиардов сумов субсидий.

- Одной из важнейших задач, стоящих перед Правительством, является обеспечение роста в текущем году потока в нашу страну туристов до 7,5 миллиона человек.

- В нашей стране находится свыше 8 200 объектов культурного наследия, из них в туристические маршруты включено лишь 500 объектов. Правительству следует в трехмесячный срок разработать меры по доведению числа объектов, включенных

Разделы Налогового кодекса, в которых рассматриваются вопросы трансфертного ценообразования, условия налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний, а также глава о консолидированной группе налогоплательщиков вводится в действие с 1 января 2022 года.

право продажи отдельных видов товаров (алкогольной продукции). Они будут предусмотрены в отдельном законе.

- **В-четвертых**, бонусы для недропользователей, которые являются специальными платежами разового характера, перенесены в закон «О недрах».

- **В-пятых**, до 1 апреля 2020 года налогоплательщики обязаны разработать учетную политику в целях налогообложения на 2020 год.

- **В-шестых**, отменены специальные налоговые режимы для рынков, сельхозпроизводителей и некоторых других сфер деятельности с переводом их на уплату общеустановленных налогов в зависимости от годового оборота.

- **В-седьмых**, индивидуальным предпринимателям предоставляется право выбора: уплачивать НДС на основе декларации, либо продолжать уплачивать налог в фиксированной сумме, которая с 2020 года в среднем снижается на 25%.

- **В-восьмых**, законодательством предусмотрено, что счета-фактуры, как правило, выписываются в электронной форме. Вместе с тем, отдельные операторы электронных счетов-фактур могут предоставлять свои услуги в начале 2020 года на бесплатной основе. До 1 июля 2020 года налоговыми органами не будут применяться меры ответствен-

ности за нарушение установленного порядка.

НОВШЕСТВА В СФЕРЕ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ПОСЛЕ ПРИНЯТИЯ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ

В сфере налогового администрирования введены следующие новшества:

- Упразднено право обращения налоговых органов по взысканию суммы, причитающейся налогоплательщику от его дебиторов.

- Усиlena ответственность налоговых органов за несвоевременный возврат излишне уплаченных или излишне взысканных налогов. Излишне взысканные суммы налогов и финансовых санкций подлежат возврату налогоплательщику с учетом начисленных процентов.

- Вводится новый порядок проведения налогового контроля, предоставляющий право налоговым органам на основе риск-анализа назначать камеральные налоговые проверки, выездные налоговые проверки и налоговый аудит. Проверки могут проводиться только в соответствии с Налоговым кодексом.

- Предусмотрены следующие виды налоговых проверок: камеральная налоговая проверка, при которой санкции, кроме пени, не применяются; выездная

налоговая проверка, по итогам которой доначисление налогов не производится; налоговый аудит, по результатам которого могут осуществляться доначисления налогов и применяться финансовые санкции. Все хозяйствующие субъекты разделяются на три сегмента – зеленая, желтая и красная дорожки. Предприятиям с низкой степенью опасности уклонения от налогов, входящим в зеленую зону, не будут назначаться налоговые проверки, а налоговые услуги им будут предоставляться на самом высоком уровне. Предприятиям «желтой зоны» будут назначаться только камеральные проверки, и к ним не будут применяться финансовые и административные санкции. Предприятиям с высоким уровнем возможного уклонения от уплаты налогов и фальсификации документов будут назначаться налоговые аудиторские проверки. Данный механизм позволяет обеспечить прозрачность налогового контроля и исключить случаи коррупции.

- Конкретизирован порядок урегулирования налоговых споров в досудебном порядке и установлены меры ответственности в зависимости от вида налогового нарушения.

- Предусмотрено внедрение новых инструментов обеспечения уплаты налогов, а также

порядок предоставления отсрочки или рассрочки уплаты налогов на платной основе.

- Установлены нормы по противодействию уклонению от налогообложения, включая правила по «переквалификации сделок», отмену «лжесделок», непредставление вычетов по мошенническим сделкам.

- Налоговые льготы после 1 января 2020 года могут предоставляться только Налоговым кодексом. В то же время, льготы по отдельным налогам, за исключением НДС, акцизного налога и налога за пользование недрами, могут предоставляться решениями Президента только в виде снижения налоговой ставки, но не более чем на 50% и сроком не более чем на три года.

- Нормы, касающиеся налогообложения прибыли при трансфертном ценообразовании, контролируемых иностранных компаний, консолидированной группы налогоплательщиков, вступают в силу с 1 января 2022 года.

ВАЖНЕЙШИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В МЕХАНИЗМАХ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ОСНОВНЫХ НАЛОГОВ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Рассмотрим изменения по численности отдельных, наиболее

” в маршруты паломнического и традиционного туризма, до 800. Еще одна важная задача – ускорить включение в списки объектов материального и нематериального культурного наследия ЮНЕСКО новых объектов Узбекистана.

- Из Государственного бюджета будет выделено 200 миллиардов сумов субсидий на строительство новых современных гостиниц.

- В целях социальной поддержки малообеспеченных граждан из бюджета будет выделено около 1 триллиона сумов субсидий для покрытия первоначального взноса на приобретение жилья и выплаты процентов по ипотеке для 16 тысяч нуждающихся семей в городах.

- В течение года размеры заработной платы, пенсий, стипендий и пособий будут повышаться с опережением инфляции.

- Нужно ввести электронные медицинские карты в специализированных центрах и их филиалах, в частности, в этом году – в медицинских учреждениях Ташкента.

- В 2020 году на реализацию бизнес-проектов 5,5 тысячи женщин будет выделено 100 миллиардов сумов льготных кредитов.

- В нынешнем году будут реализованы проекты почти на 500 миллиардов сумов, предусматривающие строительство 269 футбольных, волейбольных, баскетбольных и бадминтонных

Продолжение на стр. 17.

Вводится новый порядок проведения налогового контроля, предоставляющий право налоговым органам на основе риск-анализа назначать камеральные налоговые проверки, выездные налоговые проверки и налоговый аудит. Проверки могут проводиться только в соответствии с Налоговым кодексом.

”

Продолжение.

Начало на стр. 9-17.

площадок, 178 залов для занятия боксом, курашем, фитнесом и гимнастикой, 32 теннисных кортов.

- Правительству поручается разработать программу комплексных мер на 2020-2025 годы по предупреждению воздействия промышленного развития на экологию.

- В текущем году за счет бюджетных средств будут возведены и реконструированы здания 22 театров и учреждений культуры. Также на условиях государственно-частного партнерства будет открыто 20 центров культуры, парков культуры и отдыха.

- Будет внедрена система отчетности хокимов районов по исполнению своих программ перед областными Кенгашами.

- Парламенту было бы целесообразно принять в ближайшие годы новые Гражданский, Уголовный, Уголовно-процессуальный, Уголовно-исполнительный кодексы и Кодекс об административной ответственности.

- Госзаказ на хлопок и пшеницу в стране будет отменен.

- Пока в борьбу с коррупцией не будут вовлечены все слои населения, лучшие специалисты, пока все наше общество не будет, образно говоря, привито «вакциной честности», мы не сможем достичь поставленных целей.

По материалам УзА.

Срок переноса убытков для хозяйствующих субъектов увеличивается с 5 до 10 лет, а предельный размер переносимого убытка увеличен с 50% до 60% от налоговой базы.

значимых для госбюджета и хозяйствующих субъектов налогов и обязательных платежей.

При сохранении действия ставки НДС в размере 15% и нулевой ставки с 1 января 2020 года отменяются: упрощенный порядок исчисления и уплаты НДС; возможность добровольной уплаты НДС плательщиками налога с оборота. Независимо от величины дохода этот налог уплачивают юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие ввоз (импорт) товаров; юридические лица, выпускающие подакцизную продукцию; налоговые агенты, сдающие в аренду государственное имущество, а также некоторые другие.

Хозяйствующие субъекты, оказывающие услуги, местом реализации которых не признается территория Узбекистана, получают право на зачет НДС, уплаченного (подлежащего уплате) по фактически оказанным услугам.

Сокращен перечень операций, оборот по которым освобождается от НДС. В частности, с 1 апреля 2020 года отменяются льготы на производство печатной продукции; товарно-материальные запасы государственного резерва при их обновлении; имущество, передаваемое в качестве инвестиционных обязательств и другие операции.

Наряду с этим, с 1 января 2020 года вводятся новые льготы, предусматривающие освобождение от НДС продукции

собственного производства, реализуемой юридическими лицами, единственными участниками которых являются общественные объединения лиц с инвалидностью и некоторые другие виды деятельности.

Упраздняются устаревшие методы определения налогооблагаемой базы по НДС, связанные с себестоимости реализуемых товаров (услуг), в том числе при их передаче безвозмездно. Взамен предусматривается их налогообложение исходя из рыночных цен.

Вводится возмещение превышения НДС не только по оборотам, облагаемым по нулевой ставке, но и по операциям, где превышение возникло за счет применения общих правил НДС. При этом срок возврата НДС будет составлять до 60 дней.

Возмещение суммы НДС будет осуществляться с 1 июля 2020 года. Однако данное правило не распространяется на налогоплательщиков, применяющих нулевую ставку по НДС. Для отдельной категории налогоплательщиков предусматривается ускоренный порядок возврата НДС в течение 7 дней (крупные налогоплательщики, экспортеры и некоторые другие).

При этом возврат НДС иностранным дипломатическим представительствам и участникам соглашения о разделе продукции будет осуществляться с 1 января 2020 года. Вводится порядок налогообложения элек-



объем реализации собственной сельхозпродукции должен составлять более 90%; для социальной сферы; для бюджетных организаций.

До 1 января 2023 года можно применять нулевую ставку к доходам из дополнительных источников при условии целевого использования на укрепление материально-технической и социальной базы, материальное стимулирование работников; по прибыли от реализации товаров (услуг) на экспорт (за исключением экспорта сырья).

Устанавливается пониженная ставка в размере 7,5% для предприятий, осуществляющих электронную торговлю. При этом объем электронной торговли должен составлять не менее 90%.

Для всех остальных налогоплательщиков ставка налога на прибыль устанавливается в размере 15%. Отменяется каскадное налогообложение дивидендов путем внедрения механизма зачета по ранее обложенным суммам такого дохода.

Вводится порядок единовременных амортизационных вычетов при приобретении технологического оборудования или объектов недвижимости с отменной льготы в части уменьшения налогооблагаемой прибыли на сумму средств, направляемых на их приобретение.

Индивидуальные предприниматели при уплате налога на прибыль вправе выбрать упрощенный порядок исчисления налоговой базы.

В сфере действия НДФЛ предусмотрен перевод индивидуальных предпринимателей и некоторых других субъектов на уплату налога на доходы физических лиц взамен уплаты

тронных услуг, оказываемых иностранными компаниями физическим лицам.

По налогу на прибыль вводятся следующие правила и новшества. Плательщиками налога на прибыль являются юридические лица — резиденты Узбекистана; нерезиденты, получающие доходы из источников в Узбекистане; участники консолидированных групп налогоплательщиков; индивидуальные предприниматели, добровольно перешедшие на уплату налога на прибыль, а в случае превышения дохода за налоговый период 1 млрд. сумов — в обязательном порядке.

По данному налогу с 1 апреля 2020 года отменяются льготы в части освобождения прибыли, полученной от производства протезно-ортопедических изделий и некоторой другой продукции.

В то же время сохраняется освобождение от налога доходов по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также доходов по международным облигациям юридических лиц — резидентов; доходов, получаемых Народным банком от использования

средств на ИНПС граждан. Теперь эти доходы облагаются по нулевой ставке.

Срок переноса убытков для хозяйствующих субъектов увеличивается с 5 до 10 лет, а предельный размер переносимого убытка увеличен с 50% до 60% от налоговой базы.

Вместе с тем, налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка, образовавшегося до 1 января 2020 года, на будущее в течение не более пяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Совокупная сумма переносимого убытка, учитываемая в каждом последующем налоговом периоде, не должна превышать 50% от налоговой базы текущего налогового периода.

Сохраняется ставка налога на прибыль в размере 20% для банков, производителей цемента и полистироловых гранул, а также операторов сотовой связи, рынков и торговых комплексов.

Устанавливается ставка налога в размере 0% для сельхозтоваропроизводителей по прибыли от реализации собственной сельхозпродукции. При этом

”

**26 ЯНВАРЯ
В УЗБЕКИСТАНЕ
ВСТУПИЛ
В СИЛУ ЗАКОН
«ОБ ИНВЕСТИЦИЯХ
И ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Как следует из комментария экспертов Министерства инвестиций и внешней торговли, закон состоит из 12 глав и 69 статей и дает следующие преимущества:

Первое. Он устанавливает меры государственной поддержки, согласно которым теперь:

- инвесторам может быть предоставлен инвестиционный налоговый кредит, инвестиционная субсидия;

- государственные органы, диппредставительства и консульские учреждения республики за рубежом будут оказывать инвесторам консультативное и информационное содействие;

- Уполномоченный при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства будет оказывать содействие в решении возникающих вопросов во внесудебном и досудебном порядках.

Второе. Закон определяет порядок обеспечения государственных гарантий прав субъектов инвестиционной деятельности и защиты инвестиций, согласно которому:

фиксированного налога. Одновременно им предоставляется право выбора уплаты налога на основании декларации о совокупном годовом доходе.

Пересматривается порядок определения совокупного дохода физических лиц в целях налогообложения. Так, отдельные виды доходов физических лиц, такие как пенсии, стипендии, социальные пособия, алименты с 1 января 2020 года не будут включаться в совокупный доход налогоплательщика.

Сохраняются ставки НДФЛ, действовавшие в 2019 году: для физических лиц-резидентов основная ставка НДФЛ – 12%, доходы в виде дивидендов и процентов – 5%; для физических лиц-нерезидентов – дивиденды и проценты в размере 10%.

Пересматривается порядок предоставления льгот в части средств, направляемых на оплату страховых премий, выплачиваемых юридическим лицам, имеющим лицензию на осуществление страховой деятельности по долгосрочному страхованию жизни, а также на погашение ипотечных кредитов и начисленных на них процентов. Установ-

ливается предельный размер налогового вычета в течение налогового периода.

Льготы, установленные в кратных размерах минимальной заработной платы, пересматриваются исходя из базовой расчетной величины и минимального размера оплаты труда.

Доходы физических лиц, полученные в виде авторского вознаграждения за создание и использование произведений науки, литературы и искусства облагаются НДФЛ по ставке 12%, с правом вычета фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

В части социального налога (ранее назывался ЕСП) отменяются льготы в части доходов в виде оплаты труда, получаемых за счет средств грантов, а также иностранных работников акционерных обществ, привлеченных в качестве управленческого персонала.

Ставка социального налога снижается с 25 до 12% для государственных предприятий, юридических лиц с долей государства в уставном фонде в размере 50% и более, а также для юридических лиц, в уставном фонде



которых 50% и более принадлежит юридическому лицу с долей государства 50% и более.

Фиксированные ставки налога, установленные для отдельной категории физических лиц в кратных размерах минимальной заработной платы, пересматриваются, исходя из базовой расчетной величины (БРВ). Им предоставляется право уплаты Социального налога на основе декларации о совокупном годовом доходе, исходя из фактически полученного дохода и общепризнанной ставки, по аналогии с уплатой НДФЛ.

В части налога с оборота (ранее назывался ЕНП) пересматривается перечень лиц, на которых не распространяется налог с оборота. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров (услуг) за налоговый период превысил 1 млрд сумов, индивидуальные предприниматели с оборотом менее 100 млн сумов, импортеры, производители подакцизных товаров, сельхозпроизводители с площадью орошаемых земель свыше 50 га, а также некоторые другие субъекты не вправе применять налог с оборота.

Сохраняются ставки налога с оборота, действовавшие в 2019 году по ЕНП, за исключением деятельности по предоставлению в аренду имущества. По указанному виду деятельности предусматривается снижение налоговой ставки с 30 до 8%.

В части налога на имущество юридических лиц на 2020 год сохраняется порядок его исчисления и уплаты. При этом для нерезидентов вводится обязательство самостоятельного исчисления налога на имущество.

Налоговая ставка сохраняется в размере 2%, а в отношении объектов незавершенного в нормативный срок строительства налоговая ставка устанавливается в размере 4%. Для пустующих зданий, неиспользуемых производственных площадей, сооружений нежилого назначения и объектов незавершенного строительства законодательством могут применяться меры воздействия путем установления повышенных налоговых ставок.

На железнодорожные пути общего пользования, магистральные трубопроводы, линии связи и электропередачи, а также некоторые другие сооружения вводится пониженная налоговая ставка в размере 0,2% взамен ранее предоставленных льгот.

Исключается из объекта налогообложения оборудование, не введенное в действие в установленный срок, но включаются объекты жилой недвижимости, числящиеся на балансе строительных организаций или застройщиков для последующей реализации, по истечении шести месяцев после ввода объекта недвижимости в эксплуатацию.

Вводится обложение налогом на имущество полностью амортизированных зданий, исходя из



- государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность субъектов инвестиционной деятельности;

- инвестиции и другие активы инвесторов не подлежат национализации; инвесторам также гарантируется свободный перевод их денежных средств;

- в случае, если последующее законодательство ухудшает условия инвестирования, то к инвесторам в предусмотренных законом случаях в течение 10 лет применяется законодательство, действовавшее на дату инвестирования.

Третье. Новый документ предоставляет иностранным инвесторам дополнительные права, такие как:

- условия для иностранных инвестиций не могут быть менее благоприятными, чем условия для юридических и физических лиц республики или других государств;

- иностранные инвесторы имеют право получать вид на жительство и «инвестиционную визу», а члены их семей – гостевую визу на срок действия «инвестиционной визы» на условиях, предусмотренных решениями Президента Республики Узбекистан.

Четвертое. Закон «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» определяет правовые

Продолжение на стр. 22

Устанавливается пониженная ставка в размере 7,5% для предприятий, осуществляющих электронную торговлю. При этом объем электронной торговли должен составлять не менее 90%.

”

*Продолжение.**Начало на стр. 20-21.*

основы предприятий с иностранными инвестициями, в соответствии с которыми:

- иностранные инвестиции в предприятиях должны составлять не менее 15% (данная мера впервые предусматривается на уровне законодательного акта);

- имущество данных предприятий, ввозимое для собственных нужд, освобождается в течение 2 лет с момента государственной регистрации от обложения таможенной пошлиной.

Кроме того, законом для создания более благоприятных условий предусмотрено:

- классификация инвестиций по объекту назначения - на капитальные, финансовые и социальные;

- определение формы осуществления инвестиций (путем создания юридических лиц, покупки акций, доли, приобретения права собственности и другие), а также виды инвестиционных ресурсов (денежные, движимое и недвижимое имущество, объекты интеллектуальной собственности);

- определение объекта и субъекта инвестиционной деятельности;

- закрепление основных полномочий и функций уполномоченного государственного органа в данной сфере.

По материалам УЗА.



их переоцененной (рыночной) стоимости, определяемой не реже одного раза в три года.

Вводится льгота в виде уменьшения налоговой базы имущества, находящегося на балансе сельхозпредприятий, используемого для производства и хранения сельхозпродукции.

В части налога на имущество физических лиц сохраняется порядок исчисления и уплаты данного налога. При этом по новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается, начиная с месяца, в котором возникло право собственности.

Налоговые ставки сохраняются на уровне 2019 года. В 2020 году сумма данного платежа от кадастровой стоимости не может превышать сумму налога, начисленного за 2019 год, более чем на 30%.

Срок предоставления налоговым органом платежного извещения об уплате налога налогоплательщикам устанавливается не позднее 1 марта. Срок уплаты налога установлен два раза в год равными долями до 15 апреля и 15 октября.

В части земельного налога с юридических лиц с 2020 года

сохраняется порядок исчисления и уплаты земельного налога по землям несельскохозяйственного назначения. Налоговые ставки данного налога, а также ставки земельного налога, взимаемого с плодовоовощеводческих сельхозпредприятий утверждены Законом Республики Узбекистан от 9 декабря 2019 года.

Налоговая ставка за земли сельскохозяйственного назначения устанавливается в размере 0,95% к нормативной стоимости сельскохозяйственных угодий.

За земельные участки, занятые объектами незавершенного строительства, налог уплачивается по удвоенным налоговым ставкам, если иное не предусмотрено законодательством. В отношении земельных участков, занятых пустующими зданиями, неиспользуемыми производственными площадями, сооружениями нежилого назначения, а также объектами незавершенного строительства могут применяться повышенные ставки.

Для отдельных категорий юридических лиц к налоговым ставкам налога на землю применяется коэффициент 0,1, кото-

Вводится обложение налогом на имущество полностью амортизированных зданий, исходя из их переоцененной (рыночной) стоимости, определяемой не реже одного раза в три года.

рый применяется взамен ранее предоставленных льгот.

Вводится стимулирующая норма, предусматривающая, что в случае улучшения качества сельскохозяйственных земель налог уплачивается от нормативной стоимости угодий исходя из нового балла бонитета.

В части земельного налога с физических лиц в 2020 году сохраняется порядок его исчисления и уплаты. Срок уплаты налога установлен два раза в год равными долями до 15 апреля и 15 октября.

В части налога за пользование водными ресурсами порядок исчисления и уплаты налога за пользование водными ресурсами в 2020 году остается без изменения. Ставки налога утверждены Законом Республики Узбекистан от 9 декабря 2019 года.

С 1 января 2020 года для предприятий-производителей алкогольной продукции (кроме пива и вина) ставки устанавливаются по объему воды, используемой для производства алкогольной продукции — 21 900 сумов за 1 куб. метр, а для прочих целей по поверхностным источникам водных ресурсов — в размере 410 сумов за 1 куб. метр и по подземным источникам водных ресурсов — в размере 490 сумов за 1 куб. метр.

Налоговой базой для юридических лиц, производящих алкогольную продукцию, является объем воды, использованной на их производство и на прочие цели.

Повышенные в 5-кратном размере ставки устанавливаются в случаях забора воды сверх установленных лимитов водопользования; при использовании водных ресурсов без разрешительных документов; при использовании предприятиями, осуществляющими мойку автотранспортных средств, воды из поверхностных источников.

В части налога за пользование недрами сохраняются действовавший в 2019 году порядок исчисления и уплаты данного платежа. Объем добытого полезного ископаемого определяется с учетом фактических потерь.

Налоговая база, определяемая исходя из производственной себестоимости, увеличивается на 20%. При этом отменен порядок определения налоговой базы на основе производственной себестоимости при ситуации, когда реализуется часть добытого полезного ископаемого, а другая часть полезного ископаемого является сырьем для производства другого готового продукта или используется для собственных производственных или хозяйственных нужд.

Вводится порядок определения налоговой базы по этому полезному ископаемому исходя из средневзвешенной цены реализации полезного ископаемого, в расчете на весь объем добытого полезного ископаемого.

Проиндексированы действующие налоговые ставки, установленные в абсолютной сумме

на 15% (в частности, каменная (поваренная) соль, известняки, доломиты, мраморная крошка, кирпично-черепичное сырье, песок строительный и другое).

По отдельным видам полезных ископаемых установлен порядок исчисления и уплаты налога, исходя из установленных ставок, но не менее фиксированных ставок (блоки из природного облицовочного камня, песчано-гравийная смесь, известняк-ракушечник, песчаники и другое).

По известняку для производства цемента налоговая ставка сохранена в размере 45 тыс. сумов за 1 тонну, а для предприятий-производителей, использующих уголь для производства цемента, налоговая ставка по известняку для производства цемента, снижается на 50%.

Для отдельных налогоплательщиков, осуществляющих добычу драгоценных, цветных, редких и радиоактивных металлов, Президентом Узбекистана могут устанавливаться повышенные налоговые ставки.

ABSTRACTS

THE MAIN GOAL OF TAX REFORM IS TO ENSURE ECONOMIC STABILITY

The socio-economic development of a country largely depends on how well the tax system is built. An article of a Doctor of Economics, chief specialist of the Institute for Fiscal Research under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan, an UNDP tax expert, highlights the main features of the Tax Code in new edition, which entered into force on January 1, 2020.



ҚАЙТА МОЛИЯЛАШ СТАВКАСИ ЎЗГАРИШСИЗ ҚОЛДИРИЛДИ

Марказий банк Бошқарувининг 2020 йил 16 январдаги қарори билан Марказий банкнинг асосий ставкаси йиллик 16 фоиз даражасида ўзгаришсиз қолдирилди. Ушбу қарор юзасидан Марказий банкда ОАВ вакиллари иштирокида матбуот анжумани бўлиб ўтди.

Унда Ўзбекистон Республикаси Марказий банки раисининг биринчи ўринбосари Илҳом Норкулов журналистларга инфляциянинг пасаяётган прогноз трендига тўлиқроқ ишонч ҳосил қилиш учун маълум муддат зарурлиги ҳамда тартибга солинадиган нархларнинг оширилиши бўйича айрим ноаниқликлар мавжудлигига изоҳ бериб, уларнинг саволларига батафсил жавоб берди.

И. Норкуловнинг қайд этилишича, Марказий банк асосий ставкани 16 фоизда қолдиришига бир қатор сабаблар бор. Хусусан, иқтисодиётимизда ҳали ҳам сақланиб қолаётган баъзи бир хатар ва ноаниқликлар борки, айнан ўша омиллар-

ни инобатга олган ҳолда қайта молиялаш ставкаси ўз даражасида қолдирилди. Бу қарорга келишда жорий йил учун тахмин қилинаётган Марказий банк прогнозлари ҳам муҳим роль ўйнади.

Шунингдек, 2019 йил якунлари бўйича инфляция прогноз коридорининг (13,5-15,5%) юқори чегарасига яқин даражада шаклланди ва

15,2 фоизни ташкил этди. 2020 йил учун эса инфляция даражаси 12-13,5 фоиз атрофида бўлиши тахмин қилинмоқда. Агар жорий йил давомида Марказий банк прогнозлари кутилганидек бўлса, кейинги Бошқарув йиғилишида асосий ставкани ҳам инфляцияга мослаштириш масаласи кўриб чиқилади. Бу эса асосий ставканинг пасайиш эҳтимоли катта эканлигидан далолат беради. Фақат бунга тўлиқроқ ишонч ҳосил қилиш зарур.

И. Норкуловнинг сўзларига кўра, инфляция суръати асосан йилнинг иккинчи ярмида тартибга солинадиган нарх-

2019 йил якунлари бўйича инфляция прогноз коридорининг (13,5-15,5%) юқори чегарасига яқин даражада шаклланди ва 15,2 фоизни ташкил этди. 2020 йил учун эса инфляция даражаси 12-13,5 фоиз атрофида бўлиши тахмин қилинмоқда.

ларнинг эркинлаштирилиши (21,6 фоизга ўсиши), шунингдек, 2019 йил август ойида кузатилган миллий валюта девальвацияси натижасида тезлашди. Хусусан, 2019 йил давомида нархларнинг юқори ўсиши ун ва нон маҳсулотлари (24,8 фоиз), гўшт маҳсулотлари (23,4 фоиз), мева ва сабзавотлар (14,5 фоиз) ҳамда йўловчи транспорти (13 фоиз) соҳаларида кузатилди. 2019 йилнинг октябрь-декабрь ойларида эса чораклик инфляция даражаси 2018 йилнинг мос даври билан таққослаганда 5,7 фоиздан 5 фоизгача секинлашди. Шунингдек, у Марказий банк 2020 йил учун инфляциянинг базавий прогнозини белгиланган 12-13,5 фоиз даражасида сақлаб қолишини таъкидлаб, бунга тўлиқроқ изоҳ берди.

Хусусан, жорий йил якунига қадар инфляция даражаси па-

сайиши қуйидаги прогноз баҳоларига асосланган:

- 2019 йилда юзага келган баъзи инфляцион омиллар таъсирининг тугаб бораётганлиги ҳамда озиқ-овқат ва нооziқ-овқат товарларининг аксарияти бўйича нархлар Марказий Осиё минтақасидаги, шунингдек, асосий савдо ҳамкор давлатлардаги нархлар даражасига мослашиб бўлганлиги;

- қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари, тўқимачилик ва қурилиш саноатида маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми ўсиши прогноз қилинмоқда ва бу ички истеъмол бозорида таклиф ҳажмининг ортишига хизмат қилади. Бунда рақобат муҳитини босқичма-босқич яхшилаб бориш муҳим омил ҳисобланади;

- пул-кредит ва макропруденциал сиёсатнинг зарур дастакларидан фойдаланиш

ҳамда давлат харажатлари ва умумий бюджет тақчиллигини оптималлаштириш орқали кредитларнинг мақбул даражада ўсиши таъминланади ва шу орқали инфляция ва айирбошлаш курсига бўлган босим пасаяди.

2018-2019 йилларда ўртача иш ҳақи даражасининг сезиларли даражада тўғриланганлиги ҳисобига 2020 йилда аҳоли номинал даромадларининг мўтадил даражада ўсиши кутилиши талаб омиллари таъсирини камайтиришга ёрдам беради.

Тадбир давомида И. Норқулов журналистларнинг Марказий банк томонидан кейинги йилларда пул-кредит сиёсатининг таъсирчанлигини ошириш ва инфляцияни барқарорлаштириш борасида қандай чоратadbирлар кўрилгани хусусидаги бир қатор саволларига батафсил жавоб берди.

– Сўнгги йилларда иқтисодиётимизда либераллаштириш жараёни бошланди. Бу, ўз навбатида, савдо муносабатларининг ҳамда нархларнинг эркин бозорда шаклланишига замин яратиб, инфляцияга ҳам ўз таъсирини кўрсатди. Лекин инфляция ўсиши у қадар юқори

2018-2019 йилларда ўртача иш ҳақи даражасининг сезиларли даражада тўғриланганлиги ҳисобига 2020 йилда аҳоли номинал даромадларининг мўтадил даражада ўсиши кутилиши талаб омиллари таъсирини камайтиришга ёрдам беради.



даражада кузатилмади. Буни Марказий банк томонидан кейинги йилларда пул-кредит сиёсатининг тўғри йўлга қўйилиши натижаси дейиш ҳам мумкин.

Жумладан, биринчи навбатда, Марказий банк томонидан шу давр мобайнида қайта молиялаш ставкаси ошириб борилди ҳамда босқичма-босқич таҳлилий база кучайтирилиб, нархлар мониторинги йўлга қўйилди.

Шунингдек, Марказий банк энг муҳим инструментлардан кенг фойдаланди. Валюта бозори эркинлаштирилганидан сўнг бу ерда ликвидлик бир томонга кескин камайиб ёки кўпайиб боришига катта эътибор қаратилди. Шу билан бирга, кейинги амалиётлардан бири – мажбурий захиралаш инструменти босқичма-босқич тартибга келтирилди. Бу ҳам банк тизимидаги ликвидлик ва пул нархининг тўғри шаклланишига кўмаклашди. Шунингдек, пул бозоридаги нархлар назарда тутилган коридорда бўлиши сақлаб турилишига эришилди.

Алоҳида қайд этиш жоизки, кўрилган чора-тадбирлар натижасида сўнгги 2-3 йил ичида инфляция кескин ўсиб кетиши-

нинг олди олинди. Бунда Марказий банк томонидан пул-кредит сиёсатида инфляцион таргетлаш режимига ўтишни жорий этиш бўйича фаол ишлар олиб борилгани ҳам аҳамиятли бўлмоқда.

Бугунги кунда банк тизимида олиб борилаётган комплекс чора-тадбирлар шунга қаратилган. Хусусан, кейинги пайтда банк хизматларини ҳамда тўлов тизимларини ривожлантириш каби ишлар шулар жумласидандир. Бу жараён узоқ давом этиши кутилса-да, аммо биз буни тезроқ жорий этишга ҳаракат қиляпмиз ва бу борадаги чора-тадбирларимиз ўз самарасини беряпти.

Бундан ташқари, Марказий банк ўтган йилдан бошлаб пул-кредит сиёсатининг кенг қамровли инструментларини

қўллашни бошлади. Марказий банк Молия вазирлиги билан давлат облигацияларини чиқариб, депозит аукционларини ҳам ўтказиб келмоқда. Бу ҳам пул-кредит сиёсатини тўғри йўлга қўйиш ва банклар ликвидлигини қўллаб-қувватлашнинг муҳим омили бўлиб хизмат қилмоқда.

Шунингдек, Марказий банк томонидан таҳлиллар ва мониторинг базасининг мустаҳкамланиб бораётгани ишларни олдиндан режалаштириш имконини бермоқда. Хусусан, бошқа давлатларда кам учрайдиган, айтиб дамда биз учун муҳим бўлган жамғармалар қаналини таҳлил қилишни бошладик. Бу шуни кўрсатдики, ўтган даврда миллий пул массаси 14 фоизга ошган бўлса, депозитлар ва аҳоли жамғармалари

Бугунги кунда банк тизимида олиб борилаётган комплекс чора-тадбирлар шунга қаратилган. Хусусан, кейинги пайтда банк хизматларини ҳамда тўлов тизимларини ривожлантириш каби ишлар шулар жумласидандир. Бу жараён узоқ давом этиши кутилса-да, аммо биз буни тезроқ жорий этишга ҳаракат қиляпмиз ва бу борадаги чора-тадбирларимиз ўз самарасини беряпти.





53 фоизга ошган. Бу ниҳоятда катта ўсиш ҳисобланади. Бу нимадан дарак беради? Албатта, бу мамлакатимиз аҳолисида банкларга бўлган ишонч кун сайин ортиб бораётганидан далолат. Бир пайтларда одамлар банкларга пул қўйиш тугул унга киришга ҳам ҳайиқарди. Энди бир ўйлаб кўрайлик. Агар аҳоли қўлидаги пул маблағларини банкка жалб қила олмасак, самарали пул-кредит сиёсатини қандай юритамиз? Тўғри, бугун пул-кредит сиёсатимизни ривожланган давлатлар билан солиштиришга ҳали эрта. Лекин ҳозир шунга замин яратиб, барча шароитларимизни шунга мослаштиряпмиз. Шу пайтгача катта ҳажмдаги пул маблағларининг банкдан ташқарига чиқиб кетишига йўл бердик. Биз буни тан олишимиз керак. Лекин кейинги йиллардаги банк тизимидаги ислохотлар аҳолидаги маблағларнинг банкларга кириб келишига шароит яратмоқда ва ҳозир бу жараён давом этаётди.

Сўзимнинг исботи сифатида шуни айтишим мумкинки, кейинги йилларда банклар-

даги пул айланмаси ҳажми бир қадар кенгайди. Хусусан, 2017 йили банкларга 5 трлн. сўм келиб тушган бўлса, 2019 йили бу рақам 24 трлн. сўмни ташкил этди. Албатта, бу юқори кўрсаткич. Пул-кредит сиёсатининг самарали тизими иқтисодиётда банклар орқали амалга ошаркан, аҳолининг уларга бўлган ишончи иқтисодиётимиз учун ҳам пул-кредит сиёсатини юритишда муҳим роль ўйнайди.

Шунингдек, тадбирда И. Норқулов Марказий банкнинг олтин олди-сотдиси ва пул алмашиши билан боғлиқ саволларига ҳам аниқлик киритди.

– Биз олтин савдосида ташқи бозордаги ҳолатдан ҳам келиб чиқиб ёндашамиз. Бу оддий ҳол. Яъни нарх биз кутган даражага келса, олтинни кўпроқ сотишга ҳаракат қиламиз. Агар тескарис кузатилса, нархлар ўсишини кутиб турамиз.

Сўнги пайтларда аҳоли ўртасида, ижтимоий тармоқларда пул алмашиши бўйича турли миш-мишлар урчиқмоқда. Аммо, шуни таъкидлаш жоизки, Марказий банк томонидан пул-

ни алмаштириш борасида ҳеч қандай режа йўқ. Бу борада бирор фикр ҳам, режа ҳам бўлмаган. Агарда бундай режа бўлса аҳолини ва ОАВ вакилларини хабардор қилган бўлардик, – деди И. Норқулов.

Тадбир сўнгиди Марказий банк раиси ўринбосари журналистларга Марказий банк ОАВ учун доим очик ва барча масалалар бўйича муурожаат қилишлари мумкинлигини қайд этди.

ABSTRACTS

THE REFINANCING RATE REMAINED UNCHANGED

This article highlights the decision of the Board of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan on January 16, 2020, which left the main rate unchanged at the level of 16 percent per annum, the reasons for the decision, and the issues raised at the meeting of the Central bank's executive officers and specialists with media representatives are covered.

СОЛИҚ ЮКИНИ ҚИСҚАРТИРИШ ОРҚАЛИ БОЖХОНА ТЎЛОВЛАРИ ТУШУМИНИ ОШИРИШ ЧОРАЛАРИ

Ташқи иқтисодий фаолият иқтисодиётнинг энг тез ўзгарувчан қисми бўлганлиги боис ҳар бир давлатнинг протекционизм ҳамда эркин савдо сиёсати доимий равишда унга мослаштириб борилиши тақозо қилинади. Мамлакатда маҳаллий ишлаб чиқарувчиларни қўллаб-қувватлаш мақсадида бож тарифларини кўтариш билан биргаликда бож тарифларини пасайтириш орқали ички бозорни тўйинтиришга қаратилган давлат сиёсати аниқ бир меъёрда ушлаб турилиши лозим.

2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида солиқ юкини камайтириш, солиққа тортиш ва бож ундириш тизимини соддалаштириш сиёсатини давом эттириш, солиқ ва божхона маъмуриятчилигини такомиллаштириш ва тегишли рағбатлантирувчи чораларни кенгайтиришга алоҳида эътибор қаратилган.



Нурбек Саломов,
Давлат божхона қўмитаси
Ахборот хизмати раҳбари



Зокиржон Маккамов,
Божхона институти «Божхона тартибга солиниши
ва божхона тўловлари» кафедраси катта ўқитувчиси

Иқтисодиёт назариясига кўра солиқ юки – бу умумлаштирувчи кўрсаткич бўлиб, солиқ йиғимлари умумий суммасининг ялпи ички маҳсулотга (кейинги ўринларда – ЯИМ) нисбати билан аниқланади.

Америкалик иқтисодчи А. Лаффернинг солиқ юки

тўғрисида «эгри чизик» назарияси иқтисодий моҳияти шундаки, унга кўра солиқ юки пасайиши хусусий секторнинг инвестиция фаолиятига ижобий таъсир кўрсатса, солиқлар миқдори ошиши хуфёна иқтисодиётнинг ўсишига олиб келади, оқибатда, олинган даромаддан бюджетга солиқ тушуми камаяди¹ (1-диаграмма).

Мамлакатнинг келгуси даврга солиқ сиёсатини ишлаб чиқиш, солиқ ва бюджет тизимларини мувозанатлаштиришда солиқ юки асосий мезон ҳисобланади. Бозор иқтисодиётида «Хуфёна иқтисодиёт» деган атама бор. Бу – яширин тадбиркорлик, амалда бор-у, ҳисобда йўқ фаолият деганидир. Шу маънода бундай фаолиятнинг «иқтисодий жиноят» деб аталиши ҳам бежиз эмас².

Ўзбекистонда хуфёна иқтисодиётнинг кўлами ЯИМга нисбатан 40-50 фоиз орасида ўзгариб туради. Жаҳон банки маълумотларига кўра, дунёда хуфёна иқтисодиётнинг ўртача даражаси ЯИМнинг 17,2 фоизини ташкил қилади, аммо бу кўрсаткич турли

мамлакатларда фарқ қилади. Масалан, энг паст кўрсаткич Швейцарияда – 8,6 фоиз, Хитойда – 12,9 фоиз, Россияда – 43,6 фоиз, энг юқори кўрсаткич Боливияда – 66,4 фоиз³.

Классик назариячилар намояндаси бўлган Адам Смит⁴ назарияси бўйича, солиқ юкининг пасайишидан давлат кўпроқ ютади, яъни солиқ юки пасайиши билан ҳўжалик субъектларида кўпроқ маблағ қолади, уларни ишлаб чиқаришни кенгайтиришга сарфлаши асосида янада кўпроқ даромад олади ва бюджетга қўшимча даромад тушади.

Мамлакатимизда солиқ юки йилдан йилга пасайиб бормоқда. Жумладан, соф солиқ юки ЯИМга нисбатан 1991 йилда 45 фоиз, 2000 йилда 40 фоиз ва 2014 йилда 20 фоизни ташкил қилган бўл-

са, экспертларнинг фикрига кўра, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июнда «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида»ги ПФ-5468-сон Фармони қабул қилиниши натижасида меҳнатга ҳақ тўлаш фондига умумий солиқ юки 2019 йил якуни бўйича 30 фоизгача пасайиши кутилмоқда⁵.

Сўнгги йилларда божхона сиёсатида ҳам туб ўзгаришлар амалга оширилмоқда. Жумладан, 2017 йил 1 октябрдан бошлаб божхона божининг янги ставкалари жорий этилиши натижасида божнинг ўртача арифметик ҳисоби ўша даврдаги 16 фоиздан 6,5 фоизга ёки 2,5 баробарга пасайган бўлса, акциз солиғига тортиладиган 2 700 та товар позиция-

Сўнгги йилларда божхона сиёсатида ҳам туб ўзгаришлар амалга оширилмоқда. Жумладан, 2017 йил 1 октябрдан бошлаб божхона божининг янги ставкалари жорий этилиши натижасида божнинг ўртача арифметик ҳисоби ўша даврдаги 16 фоиздан 6,5 фоизга ёки 2,5 баробарга пасайган бўлса, акциз солиғига тортиладиган 2 700 та товар позицияларидан 1 500 дан ортиғига акциз солиғи «0» ставка миқдоридида белгиланди.

¹ Кривая Лаффера. Экономика-Экономическая теория и история. <https://economich.com/ekonomicheskaya-teoriya/bkrivaya-laffera-17128.html>

² Б.Обиджонов. Б.Эргашев. Хуфёна иқтисодиёт тараққиёт йўлидаги тўсиқдур. <http://www.biznes-daily.uz/uz/gazeta-birja/926-2011-11-28-09-27-47>

³ Масштабы теневой экономики в Узбекистане варьируются между 40-50% по отношению к ВВП. Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёт ва саноат вазирлигининг расмий веб сайти. <http://minesonotuz.uz/ru/news/view/2854>

⁴ Адам Смит (1723–1790) – Шотланд иқтисодчиси ва файласуфи. Унинг 1776 йилда ёзган «Халқлар бойлигининг табиати ва сабаблари тўғрисида» китоби Ғарбда бугунги кунга қадар капиталистик иқтисодиёт асоси ҳисобланади.

⁵ Солиқ юкини оптималлаштиришда солиқ харажатлари таҳлилидан фойдаланиши. З.Н. Курбанов, и.ф.д., профессор, Солиқ академияси. <http://www.biznes-daily.uz/ru/birjaexpert/30507-soliq-yukini-optimallastirish>.

⁶ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 29 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолиятини янада тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисида» ПҚ-3303-сон Қарори.

Ўзбекистон Республикасининг сўнги 5 йилдаги импорт ҳажмида солиқ юки таҳлили					
Кўрсаткичлар	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.
Импорт ҳажми (млрд. сўм)*	32 350,4	32 266,6	36 408,8	53 415,3	90 455,9
Ундирилган божхона тўловлари (млрд. сўм)**	5 714,0	5 945,2	5 627,9	7 588,5	11 487,9
Импортда солиқ юки (фоизда)	17,6	18,8	15,7	13,0	12,7

Манбалар:

* Ўзбекистон Республикасининг макроиқтисодий кўрсаткичлари. Давлат статистика қўмитасининг расмий веб сайти. <https://www.stat.uz/2-uncategorised/6692-makroko-rsatkichlar2>. Манбада рақамлар АҚШ долларида келтирилган бўлиб, улар ЎР Марказий банки томонидан белгиланган ўша даврдаги курс бўйича қайта ҳисобланди.

** Ўзбекистон Республикаси Давлат божхона қўмитасининг маълумотлари асосан муаллиф томонидан тайёрланган.

ларидан 1 500 дан ортиғига акциз солиғи «0» ставка миқдориди белгиланди⁶.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 12 апрелдаги «Ўзбекистон Республикаси давлат божхона хизмати органлари фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Фармони талабларидан келиб чиқиб, импорт божхона божи ҳамда акциз солиғи ставкалари янада унификация қилинди. Натижада 2019 йил 1 январдан бошлаб импорт товарлар учун божхона божининг ставкалари қарийб 1,5 баробарга камайган бўлса, акциз солиғига тортиладиган жами 1 530 та товар позицияларидан 778 тасига акциз солиғи ставкаси «0» ставка миқдориди белгиланиб, 752 та товар позициялари бўйича 70 фоизгача бўлган ставкалар янада қисқартирилди⁷.

Солиқ юки тўғрисида келтирилган фикрларни ҳисобга олиб шуни айтиш мумкинки, мамлакатимизга импорт қилинган товарларга нисбатан солиқ юкини аниқлашда ундирилган бож ва солиқларнинг жами импорт ҳажмига нисбатини олиш мақсадга мувофиқ. Мазкур қоида асосида мам-

лакатимизда сўнги 5 йилдаги импорт ҳажмида солиқ юкини таҳлил қилиб кўрамиз (жадвал).

Юқоридагилардан кўриниб турибдики, ҳақиқатан ҳам, божхона тўловлари бўйича солиқ юкининг 2014 йилда 17,6 фоиздан 2018 йилда 12,7 фоизга (қарийб 1,4 баробар) пасайиши божхона тўловларидан тушумнинг 2014 йилда 5 714,0 млрд. сўмдан 2018 йилда 11 487,9 млрд сўмга (ёки 2 баробар) ортишига сабаб бўлган (2-3-диаграммалар).

2018 йилда жами божхона тўловлари таркибида: қўшилган қиймат солиғи (кейинги ўринларда – ҚҚС) 74,5 фоизни, импорт божхона божи 16,1 фоизни, акциз солиғи 4,6 фоизни, бошқа тўловлар 4,5 фоизни ташкил этган. 2014 йилда бу кўрсаткичлар мос равишда 56,1; 23,4; 17,1 ва 3,4 фоиз бўлган.

Бундан ташқари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 26 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-5837-сон Фармони солиқ ва божхона соҳасида олиб бори-

лаётган ислохотларда навбатдаги қадам бўлди. Унга кўра, 2019 йилнинг 1 октябридан қўшилган қиймат солиғи ставкаси 20 фоиздан 15 фоизга пасайтирилди.

Бугунги кунда божхона тўловларидан давлат бюджетига тушумлар таркибида ҚҚСнинг улуши 70-75 фоизни ташкил этаётганини ҳисобга олганда, ушбу ўзгариш ташқи иқтисодий фаолият субъектларида кўпроқ маблағ қолишига, бу маблағлар ишлаб чиқаришни кенгайтиришга сарфланиши асосида янада кўпроқ даромад олинишига ва албатта бюджетга қўшимча даромад тушишига сабаб бўлади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 октябрдаги ПҚ-4470-сон қарорига асосан «Ўзбекистон Республикасининг ташқи иқтисодий фаолиятини янада тартибга солиш ҳамда божхона тариф жиҳатдан тартибга солиш тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги (2018 йил 29 июнь, ПҚ-3818-сон) қарорига ўзгаришлар киритилди. Унга кўра 2020 йил 1 январдан бошлаб эркин муомалага чиқариш – импорт божхона режимида расмийлаштириладиган то-

⁷ Божхона: ислохотларнинг янги босқичи, янги стратегик вазибалар. Солиқ ва божхона хабарлари. Газета. 2018 йил. 33-сон.

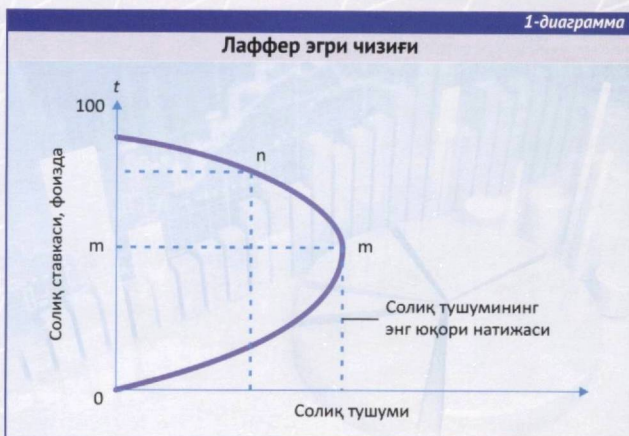
варлар учун импорт божхона божи ва акциз солиғининг янги ставкалари қўлланилади. Ушбу ўзгартиришни изоҳлаш мақсадида 2019 йилнинг январь-сентябрь ойларида энг кўп импорт қилинган товарлар бўйича ставкаларнинг ўзгаришига оид аниқ мисоллар сифатида қуйидагиларни келтириш мумкин (имтиёзли товарлардан ташқари):

❖ кунгабоқар ёғи импортининг умумий қиймати 114 млн. 856 минг АҚШ долларини (139 минг 851,49 тонна) ташкил этиб, шундан МДХ мамлакатларидан импорт ҳажми 114 млн. 855 минг АҚШ долларини ташкил қилди.

Ушбу маҳсулот МДХ мамлакатларидан ташқари бошқа мамлакатлардан олиб кирилиши аҳамиятсиз (0,99 минг АҚШ доллари) эканлигини ҳисобга олсак, шунингдек, импорт божхона божининг 5 фоизга оширилгани ҳамда ҚҚС ставкасининг 20 фоиздан 15 фоизга тушгани билан солиштирилганда, ушбу товарнинг нархи ўртача 5 фоизга пасайиши кузатилади. Агар ушбу маҳсулот МДХ мамлакатлари бўлмаган бошқа давлатлардан олиб кирилса, нархи атиги 0,75 фоизга ошади;

❖ темир листлар импортининг умумий қиймати 76 млн. 126,5 минг АҚШ долларига (116,35 минг тонна) тенг бўлиб, МДХ мамлакатларидан импорт ҳажми 16,2 млн. АҚШ долларини, бошқа мамлакатлардан импорт ҳажми эса 59,9 млн. АҚШ долларини ташкил этмоқда.

Ушбу товар учун импорт божхона божи ставкаси 5 фоизга оширилган бўлса-да, ҚҚС ставкаси 15 фоизга туши-



Манба: Кривая Лаффера. Экономика – Экономическая теория и история. <https://economuch.com/ekonomicheskaya-teoriya/6krivaya-laffera-17128.html>.



Манба: муаллифлар томонидан тайёрланган.



Манба: муаллифлар томонидан тайёрланган.



Манба: муаллифлар томонидан тайёрланган.

рилганини ҳисобга олганда товар нархи атиги 0,75% ўсишини кузатиш мумкин;

❖ мотор мойлари импортининг умумий қиймати 25,9 млн. АҚШ долларини (22,9 минг тонна) ташкил этиб, МДХ мамлакатларидан импорт ҳажми 12,6 млн. АҚШ долларини, қолган мамлакатлардан импорт ҳажми 13,3 млн. АҚШ долларини ташкил этган.

Ушбу товар учун импорт божхона божи ставкаси 5 фоизга оширилди, бироқ ҚҚС ставкаси 15 фоизга тушгани ҳисобига бу турдаги товарларнинг ўртача нархи 0,25 фоизга кўтарилишини кузатиш мумкин;

❖ шакар импортининг умумий ҳажми 20,5 млн. АҚШ долларини (43,5 минг тонна) ташкил этиб, МДХ мамлакатларидан импорт ҳажми 19,7 тоннани, қолган мамлакатлардан импорт ҳажми 776,4 минг АҚШ долларини ташкил этган.

Ушбу товар учун импорт божхона божи ставкаси

20 фоизга ошди, ҚҚС ставкаси эса 15 фоизга туширилди, шунингдек, 20 фоиз миқдориди акциз солиғи жорий этилгани ҳисобига шакарнинг нархи ўртача ҳисобда 41 фоизга оширилишини кўриш мумкин. Бунда МДХ мамлакатларидан импорт қилинадиган шакар нархи 41 фоиз эмас, 18 фоиз атрофида ошишини кузатиш мумкин.

Юқоридаги мисоллардан айтиш мумкинки, импорт божхона божи ставкаларига киририлган ўзгартиришлар бугунги кунда ҚҚС ставкаси 20 фоиздан 15 фоизга туширилиши ҳисобига четдан импорт қилинаётган товарларнинг таннарихи ортишига жиддий таъсир кўрсатмайди.

Шуни қўшимча қилиб айтиш мумкинки, бугунги кунда АҚШга Европа Иттифоқи давлатларидан импорт қилинган товарларга қўлланиладиган божхона божи ставкаларининг 36,0 фоизи ва, аксинча, Европа Иттифоқига АҚШ давлатидан келган товарларга қўлланила-

диган божхона божи ставкаларининг 25,0 фоизи ноль даражали ставкага тўғри келаётган бўлса⁸, Ўзбекистон Республикасига ушбу мамлакатлардан импорт қилинадиган товарларга нисбатан божхона божи ставкалари таркибида ноль фоизли ставкалар 4 443 тани ёки умумий (Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият товар номенклатураси бўйича 11295 та) товарларнинг 39,3 фоизини ташкил этмоқда (4-диаграмма).

2019 йилнинг дастлабки 9 ойи давомида чет давлатлардан (МДХ мамлакатларидан ташқари) энг кўп импорт қилинган товарлар таҳлил қилинганда, божхона тўловларининг умумий ставкаси (акциз солиғидан ташқари) ўртача 27,19 фоизни ташкил этди. 1 январдан жорий этиладиган импорт бож ставкалари ҚҚСнинг 15 фоизга туширилиши билан ҳисоб-китоб қилинганда бу кўрсаткич 26,88 фоизни ташкил этиб, 2019 йил 1 ок-

⁸ Т.Н. Пардаев. Божхона тўловларини қўллашнинг оптималлаштириш иқтисодий ён борақарор ривожлантиришининг муҳим омилли. «Бозор, пул ва кредит» журналли. 2019 йил 5-сон.

2019 йил
31 ДЕКАБРГАЧА

2020 йил
1 ЯНВАРДАН

ТАРКИБИДА КАКАО БЎЛМАГАН ҚАНДОЛАТ
МАҲСУЛОТЛАРИ (ОҚ ШОКОЛАД БИЛАН БИРГА)



20%,

лекин

0,25 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда

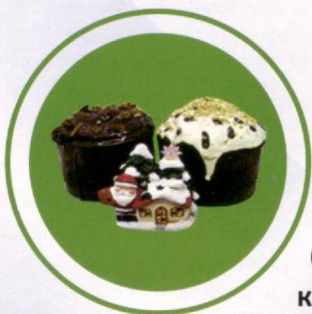


30%,

лекин

0,35 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда

ШОКОЛАД ВА КАКАОНИ ЎЗ ИЧИГА ОЛГАН
БОШҚА КОНДИТЕР МАҲСУЛОТЛАРИ



15%,

лекин

0,30 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда



30%,

лекин

0,35 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда

УНДАН ТАЙЁРЛАНГАН МАҲСУЛОТЛАР, КЕКСЛАР,
ПИШИРИҚЛАР ВА БОШҚА НОН МАҲСУЛОТЛАРИ



15%,

лекин

0,30 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда



20%,

лекин

0,30 АҚШ долл./кг дан
кам бўлмаган миқдорда

Дастлабки статистик маълумотларга кўра, 2019 йилнинг 9 ойи давомида какао бўлмаган қандолатчилик маҳсулотлари, масалан, «оқ шоколад», «пасталар ва массалар», «желе қандолат маҳсулотлари», «шакар карамель», «кофелик карамель» ва шунга ўхшаш ширинликлар 38,2 млн. АҚШ доллари миқдорида импорт қилинган. Шу билан бирга, таъкидлаш керакки, МДҲ мамлакатлари ҳудудидан олиб кириш аксарият ҳолларда Эркин савдо зонаси тўғрисидаги халқаро шартномага мувофиқ импорт божхона божидан озод этилган ҳолда амалга оширилади.



тябрга қадар бўлган умумий ставкага нисбатан 0,31 фоизга пасайиши кузатилди. Ҳозирги вақтда ижтимоий тармоқларнинг очиқ майдонларида ушбу ўзгаришлар фаол муҳокама қилинмоқда.

Кўплаб ОАВ манбаларида киритилган ўзгартиришлар ҳақида турли хил мақолалар жойлаштирилиб, қонунчилик соҳасида бўлаётган ҳар қандай янгиликлар бўйича улар орқали фикр билдириш мумкин. Шу билан бирга, баъзи ҳолларда, эҳтимол, асоссиз бўлган интернет тармоқларида иштирокчилар томонидан салбий шарҳлар мавжудлигини ҳам таъкидлаш лозим.

ДБҚнинг ҚАНДОЛАТ МАҲСУЛОТЛАРИ СТАВКАЛАРИНИНГ ОШИРИЛИШИГА НИСБАТАН ИЗОҲИ

Ўзбекистон Республикаси ҳудудига олиб кирилатган қандолатчилик маҳсулотларига тариф ставкаларини ошириш мавзусининг муҳокама қилиниши бунга яққол мисол бўла олади.

Ҳа, ҳақиқатан ҳам, қарорга мувофиқ ставкаларнинг ўсиши

қуйидагилар учун кўзда тутилган (инфографикага қаранг):

Иқтисодий интеграция ва ривожланиш кўп босқичли жараён бўлиб, у амалга оширилатган вақтда ҳимоя чораларига вақтинча риоя қилиш талаб этилади.

Шу муносабат билан, юқорида кўрсатилган товарлар нархининг ўзгариш динамикаси ва истёмоличига тушадиган якуний солиқ юкининг дастлабки таҳлили давомида қуйидагиларни маълум қилиш мумкин.

Дастлабки статистик маълумотларга кўра, 2019 йилнинг 9 ойи давомида какао бўлмаган қандолатчилик маҳсулотлари, масалан, «оқ шоколад», «пасталар ва массалар», «жеде қандолат маҳсулотлари», «шакар карамель», «кофелик карамель» ва шунга ўхшаш ширинликлар 38,2 млн. АҚШ доллари миқдорида импорт қилинган. Шу билан бирга, таъкидлаш керакки, МДҲ мамлакатлари ҳудудидан олиб кириш аксарият ҳолларда Эркин савдо зонаси тўғрисидаги халқаро шартномага мувофиқ импорт божхо-

на божидан озод этилган ҳолда амалга оширилади.

Ҳисобот даврида МДҲ мамлакатларидан асосан импорт қилинадиган товарларнинг қиймати 7 млн. 688,38 минг АҚШ долларини ташкил қилди. Бошқа мамлакатлардан (МДҲ мамлакатларидан ташқари) бу товарлар импорти 30 млн. 58,06 минг АҚШ долларини ташкил қилди.

Дастлабки ҳисоб-китобларга кўра, ҳозирги нархларда юқорида кўрсатилган товарлар учун уларнинг божхона қийматидан 44 фоиз миқдорида умумий божхона тўловлари тўланиб келинган (20 фоиз ҚҚС, 20 фоиз – импорт божхона тўлови).

Тариф ставкаларидаги ўзгаришларни ҳисобга олган ҳолда, яъни ставканинг адвалор қисмини 10 фоиз ошириш, шунингдек, ҚҚС солиғи ставкасини 20 фоиздан 15 фоизгача пасайтириш чораларини ҳисобга олсак, ушбу маҳсулот учун янги импорт ставкалари бўйича импортёр жами 49 фоиз, яъни аввалги умумий 44 фоизга нисбатан атиги 5 фоиз кўпроқ тўлашига тўғри келади.

Шундай қилиб, божхона қонунчилигидаги ўзгаришлар

2020 йил 1 январдан бошлаб электр двигателли велосипедлар, мотоцикллар, энгил автотранспортлар, йўловчи ва юк ташишга ихтисослашган транспорт воситалари учун 10 ва 20 фоиз миқдоридаги импорт божхона божлари 0 фоизга туширилди. Натижада истеъмолчиларнинг бу турдаги экологик хавфсиз транспорт воситаларига бўлган эҳтиёжи таъминланиши кутилмоқда.

туфайли охириги истеъмолчи учун товарлар сотилганда ушбу маҳсулотларнинг қиймати 5 фоизга кўтарилиши мумкин. Мисол сифатида келтиришимиз мумкинки, агар шоколад маҳсулоти 1 кг учун 100 минг сўмдан сотилса, 1 январдан бошлаб чет эл валютаси курси шу қийматда сақлаб турилганда 1 кг учун 105 минг сўмгача кўтарилиши кутилмоқда.

АЙРИМ ТУРДАГИ АВТОМОБИЛЛАРНИНГ СТАВКАЛАРИДАГИ ЎЗГАРИШЛАР БЎЙИЧА ИЗОХ

Ўзгаришлардан яна бири импорт божхона божи бўйича нархи 40 минг АҚШ долларидан ошган энгил автомобиллар учун 0 фоиз миқдоридаги ставка 2020 йил 1 январдан бекор қилиниб, транспортлар турига қараб белгиланган ставкада бож тўлаш кўзда тутилмоқда. Давлат божхона қўмитаси маълумотларига кўра, 2019 йилнинг 9 ойи давомида Ўзбекистонга 800 дан ортиқ ана шундай транспорт воситалари олиб кирилган.

Ижтимоий тармоқлар фойдаланувчилари нуктаи назари билан қаралса, ҳозирги кунда сиёсий, иқтисодий ўзгаришлар

жараёнида ички ишлаб чиқарувчиларни қўллаб-қувватлашга асосий эътибор қаратилади. Бу ҳақда тармоқ фойдаланувчилари тўлиқ таҳлил қилмаган ҳолда истеъмолчиларнинг танлов ҳуқуқи йўқолади, деган фикрларни билдиришмоқда. Бироқ иқтисодий ривожланиш ва интеграция кўп босқич ва тизимлаштирилган жараёни ўз ичига олиб, вақтинчалик химоя чораларидан фойдаланилади.

Ўзгаришлардаги ижобий жиҳатлардан бири сифатида импорт божхона божларига Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 9 декабрдаги «Йўл соҳасини бошқариш тизимини янада такомиллаштиришга оид чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4545-сон қарори билан киритилган ўзгаришни келтириш мумкин.

Мазкур Қарорга асосан, 2020 йил 1 январдан бошлаб электр двигателли велосипедлар, мотоцикллар, энгил автотранспортлар, йўловчи ва юк ташишга ихтисослашган транспорт воситалари учун 10 ва 20 фоиз миқдоридаги импорт божхона божлари 0 фоизга туширилди. Натижада истеъмолчиларнинг бу турдаги экологик хавфсиз транспорт

воситаларига бўлган эҳтиёжи таъминланиши кутилмоқда.

Хулоса қилиб айтганда, ҳар қайси давлатда солиқ ва божхона тўловлари ставкаларини белгилаш ҳар доим ҳам долзарб вазифа бўлиб келган. Шундай экан, келгусида божхона тўловлари ставкаларини белгилашни тартибга солиш ягона қонун ҳужжатини ишлаб чиқиш кечиктириб бўлмас вазифаларимиздан бирига айланиши лозим. Бугунги кунда божхона тизимида янги жорий этилаётган Божхона аудитининг ушбу йўналишдаги вазифа ва ваколатларини кенгайтириш орқали божхона тўловлари ставкалари ўзгаришининг иқтисодиётимизга таъсирини ўрганиш ва бу йўналишда асосли таклифлар тайёрлаш учун етарли маълумотлар базасини шакллантиришга эришиш мумкин, деб ўйлаймиз.

ABSTRACTS

MEASURES TO INCREASE THE PROCEEDS OF CUSTOMS DUTIES BY REDUCING THE TAX BURDEN

According to the authors of the article, public policy aimed at saturation of the domestic market by reducing customs tariffs together with raising them in order to encourage the use of local producers in the country should be kept to a certain extent. The issues raised in this article correspond to the basic principles of the Tax code, which was put into force in the new edition from the beginning of this year.

КОНЦЕПЦИЯ ИННОВАЦИОННОГО МАРКЕТИНГА ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Банковская индустрия переживает трансформацию из-за изменений в потребностях, поведении, знаниях и конкурентных инновациях потребителей в результате глобализации, либерализации и технологических факторов. Следовательно, банкам необходимо осваивать культуру непрерывного управления взаимоотношениями с клиентами, исследования клиентов, обучения и бизнес-инноваций. Организации не могут позволить себе пренебрегать этими факторами, если они хотят действовать на оптимальном уровне.

Рынки и требования клиентов меняются. Деятельность конкурентов тоже меняется, и учитывая инновационные ошибки, банки должны изменить свои стратегии. Это причина, по которой банковская индустрия пытается

Технологии являются важным инструментом управления взаимоотношениями с клиентами, способствующим их улучшению и повышению их эффективности. Однако для обеспечения более глубокого понимания потребностей клиента требуется полностью интегрированная система управления клиентами, а также полная прозрачность.



Сарвар Исмаилов,
Начальник отдела
статистики
Центрального банка
Республики Узбекистан,
слушатель Академии
государственного управления
при Президенте
Республики Узбекистан

сделать свои системы эффективными и действенными. Технологии являются важным инструментом управления взаимоотношениями с клиентами, способствующим их улучшению и повышению их эффективности. Однако для обеспечения более глубокого понимания потребностей клиента требуется полностью интегрированная система управления клиентами, а также полная прозрачность.

В сценарии с формирующимся рынком для выжи-

вания и роста банку крайне важно согласовать свое видение, цели и задачи с удовлетворенностью клиента, от чего в значительной мере зависит его будущее. Поэтому ориентация на клиента должна рассматриваться не просто как бизнес-стратегия, а как корпоративная миссия. Как только клиентам будут предоставлены качественные услуги, постоянные клиенты будут работать «послами банка» и способствовать росту бизнеса.

Хорошее обслуживание клиентов в банках должно основываться на трех основных принципах: вежливость, точность и скорость. Технологии позволяют банку предлагать два последних (точность и скорость), что повышает качество его продуктов и услуг, которые становятся динамичными и, следовательно, повышают степень удовлетворенности клиентов. Технологии играют важную роль в реализации программы Управления взаимоотношениями с клиентами (Customer relationship management – CRM) особенно в банковской сфере. Это важное нововведение для банков, которое означает, что, если банки хотят эффективно и результативно осуществлять свою программу CRM, им необходимо принять технологию в качестве вспомогательного инструмента.

Банковская индустрия претерпевает быстрые и радикальные преобразования из-за повсеместного внедрения информационных технологий (ИТ) и революционных разработок в области телекоммуникаций и электронной обработки данных. Этот процесс коренным образом изменил традиционные способы ведения банковского бизнеса и позволил банкам ликвидировать разницу во времени, расстоянии и скорости. Многие



банки используют самые современные технологии, чтобы предоставлять своим клиентам более качественные услуги с учетом их потребностей. В этой конкурентной борьбе банкам необходимо принять инновационную культуру. Теоретики этой области считают, что программа CRM потребует смены парадигмы в поведении фирмы (William, Richard, 2005).

Ключевой компонент CRM должен основываться не на том, как продавать продукт, а на том, чтобы создавать ценность для фирмы, которая строит долгосрочные отношения с клиентом.

Некоторые исследователи согласны с тем, что потенциал современных систем маркетинга информации о клиентах намного превосходит любую традиционную систему марке-

тинга информации, существовавшую ранее. Эти новые системы отличаются от старых по своему масштабу (тысячи битов информации о десятках миллионов клиентов), глубине информации, которую можно получить по каждому человеку или домашнему хозяйству, и способам использования информации. Во многих случаях доступ к этой информации об отдельных клиентах позволяет организации настраивать на индивидуальном уровне то, что раньше было недифференцированным сервисом.

В последние годы сложное программное обеспечение CRM помогло сделать качественный сервис достижимым и эффективным. CRM также революционизирует функцию продаж. Предоставляя подробную историю клиентов, интегрированный сервис и информацию о ценах, эти инструменты позволяют продавцу быть также консультантом и увеличивать эффективность своей работы.

Аналитики также указывают на недостатки CRM-систем:

Ключевой компонент CRM должен основываться не на том, как продавать продукт, а на том, чтобы создавать ценность для фирмы, которая строит долгосрочные отношения с клиентом.

Многие банки работают через сети, что обеспечивает быстрые межбанковские транзакции, поэтому клиенты могут легко пользоваться такими услугами, как кредитные и дебетовые карты. Компьютеры используются уже не для повышения операционной эффективности, а для улучшения обслуживания клиентов.

они требуют крупных денежных и человеческих инвестиций; часто требуют интеграции несовместимых информационных систем, значительных внутренних затрат на обучение и стимулов для обеспечения их эффективного использования. Часто они терпят неудачу, по крайней мере, с первой попытки, потому что некоторые компании не ожидают такого объема работы, и не понимают, насколько их сотрудники будут сопротивляться необходимым изменениям.

Несмотря на эти недостатки, многие компании теперь рассматривают внедрение CRM фронт-офиса не только как потенциальное конку-

рентное преимущество, но и, в некоторых случаях, как жизненно необходимое требование. Технологический план объединяет инвестиции и инициативы информационной системы банка с его бизнес-стратегией.

На фоне финансовой либерализации в развитых странах, с одной стороны, и постоянных изменений, происходящих в ИТ-продуктах, с другой стороны, банки вступают в новые сферы взаимных фондов, банковского факторинга, лизинга и финансового консультирования. Таким образом, банки чувствуют необходимость выработки новых стратегий в изменившихся

ся условиях. Банковское дело больше не является бизнесом, связанным только с денежными операциями, теперь оно воспринимается как бизнес, связанный с информацией о финансовых транзакциях.

Многие банки работают через сети, что обеспечивает быстрые межбанковские транзакции, поэтому клиенты могут легко пользоваться такими услугами, как кредитные и дебетовые карты. Компьютеры используются уже не для повышения операционной эффективности, а для улучшения обслуживания клиентов.

Финансовые учреждения в большей степени, чем другие отрасли, полагаются на сбор, обработку, анализ и предоставление информации для удовлетворения потребностей клиентов. Следовательно, банкам необходимо внедрить технологию автоматизированной обработки информации. Услуги представляют собой банкоматы, домашние банковские операции со смарт-картами, централизованную банковскую базу данных, основанную на интернет-банках, только одну быструю информационную систему управления HUB MIS, быстрые и точные решения, услуги электронного клиринга по городам, оптовые платежи и др. Эти услуги позволяют банку экономить время и деньги, увеличивать объем хранилища, повышать точность данных и обеспечивать их безопасность. Потребительский электронный банкинг также позволяет банкам предлагать круглосуточное удобное и быстрое банковское обслужива-



ние, недорогие и качественные банковские услуги, виртуальный банкинг, что повышает прибыльность.

УПРАВЛЕНИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯМИ С КЛИЕНТАМИ (CRM)

Внедрение системы CRM относится к стратегии компании: управление созданием добавочной стоимости, интеллектуальное использование данных и технологий, приобретение знаний о клиентах и распространение этих знаний среди соответствующих заинтересованных сторон. Оно также включает в себя развитие долгосрочных отношений с конкретными клиентами и интеграцию этих процессов во многих областях деятельности фирмы, а также во всей сети фирм, которые сотрудничают для создания потребительской ценности.

Приложения для управления взаимоотношениями с клиентами облегчают изучение клиента, позволяя анализировать потребительское поведение по разным транзакциям, различным каналам и точкам контакта с клиентом (Glazier, R., 1991). Есть примеры того, как FedEx и американские авиакомпании

использовали инвестиции в ИТ-системы в интерфейсе клиента, чтобы получить о нем ценные знания.

Фирмы с более широким развертыванием приложений CRM имеют больше возможностей для использования своих баз данных, накопленных знаний и опыта в процессе поддержки клиентов. Кроме того, такие фирмы, вероятно, будут лучше знакомы с проблемами управления данными, связанными с установлением, поддержанием и прекращением отношений с клиентами. Это знание дает фирме конкурентное преимущество в использовании сбора других данных о клиентах для настройки предложений и удовлетворения потребностей клиентов.

Приложения CRM также позволяют контактным сотрудникам записывать соответствующую информацию о каждой транзакции клиента. После сбора этой информации ее можно обрабатывать и преобразовывать в знание клиентов на основе правил обработки информации и организационных политик. Знания о клиентах, полученные во время встреч с ними, затем могут быть доступны для

всех будущих транзакций, что позволит сотрудникам реагировать на любые потребности клиентов в контекстном режиме. Фирмы также могут использовать данные сведения для профилирования клиентов и определения их потребностей на основе сходства между их покупательским поведением и поведением других клиентов.

Фирмы могут делиться своими накопленными знаниями с клиентами, чтобы обслуживать их, определяя услугу и ее доставку в соответствии с их потребностями. Процесс самостоятельного выбора клиентом сервисных функций предоставляет фирмам дополнительные возможности для изучения потребностей своих клиентов и углубления знаний о них.

Ориентированная на клиента организация должна состоять из структурных аспектов, которые гарантируют, что организационные действия определяются потребностями клиента, а не внутренними проблемами компании. Кроме того, должны быть разработаны схемы и стимулы для оценки сотрудников, способствующие поведению, совместимому с культурой, ориен-

Фирмы с более широким развертыванием приложений CRM имеют больше возможностей для использования своих баз данных, накопленных знаний и опыта в процессе поддержки клиентов. Кроме того, такие фирмы, вероятно, будут лучше знакомы с проблемами управления данными, связанными с установлением, поддержанием и прекращением отношений с клиентами. Это знание дает фирме конкурентное преимущество в использовании сбора других данных о клиентах для настройки предложений и удовлетворения потребностей клиентов.

Ведущие компании, ориентированные на клиента, создают системы измерения и обратной связи, которые позволяют им определять уровень своего успеха и направлять свои инициативы по пути постоянного совершенствования. Они признают важность мониторинга своей работы для удовлетворения растущих ожиданий клиентов, а также внедрения и инициирования необходимых изменений. Задача, стоящая перед финансовыми учреждениями сегодня, заключается в том, чтобы предоставить лучший опыт обслуживания при одновременной экономии затрат.

тированной на отношения с клиентами, для повышения качества обслуживания.

Использование реляционной информации также, вероятно, повысит удовлетворенность клиентов, которая будет доказываться потреблением ими услуг именно данной компании. Позволяя клиентам легко общаться с организацией, процесс реляционной информации помогает регистрировать жалобы клиентов и осуществлять обратную связь. Кроме того, интеграция информации о клиентах и обмен ею с менеджерами по работе с клиентами позволяет клиентам и другим заинтересованным сторонам более эффективно общаться с фирмами. Частое и открытое общение между поставщиком и клиентом повышает эффективность использования продуктов или услуг фирмы, тем самым повышая степень удовлетворенности и лояльности клиентов.

CRM должен включать не-большой набор процессов, которые решают задачи, критически важные для достижения целей организации, в-вторых, каждый процесс должен способствовать процессу создания ценности на стра-

тегическом или макроуровне (Adrian и Penny, 2005).

Таких процессов CRM пять:

- ◆ Процесс разработки стратегии.

- ◆ Процесс создания стоимости.

- ◆ Процесс многоканальной интеграции.

- ◆ Процесс оценки эффективности.

Современная экономическая среда характеризуется тем, что клиенты более осведомлены, им есть из чего выбирать, у них больше денег, а также тем, что существует высокая конкуренция со стороны других компаний. Чтобы компания оставалась на рынке и была ориентированной на ры-

нок, ей необходимо идти туда, где находятся ее клиенты.

Ведущие компании, ориентированные на клиента, создают системы измерения и обратной связи, которые позволяют им определять уровень своего успеха и направлять свои инициативы по пути постоянного совершенствования. Они признают важность мониторинга своей работы для удовлетворения растущих ожиданий клиентов, а также внедрения и инициирования необходимых изменений. Задача, стоящая перед финансовыми учреждениями сегодня, заключается в том, чтобы предоставить лучший опыт обслуживания при одновременной экономии затрат.

ABSTRACTS

THE CONCEPT OF INNOVATIVE MARKETING TO INCREASE THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS

As the President of Uzbekistan noted in his Address to the Oliy Majlis, the banking system of the country lags behind in its development by 10-15 years. It is not surprising that the banking industry is undergoing a transformation due to changes in the needs, behavior, knowledge and competitive innovations of consumers as a result of globalization, liberalization and technological factors. The author of this article, who is an employee of the Central Bank, believes that banks need to develop a culture of continuous customer relationship management, customer research, training and business innovation.

ХУДУД ИҚТИСОДИЙ САЛОҲИЯТИ ЎСИШИ УЧУН

Юртимизда олиб борилаётган туб ислохотлар натижасида улкан ютуқлар қўлга киритилиб, барча соҳалар кун сайин тараққий этмоқда. Банк-молия тармоғи ўзига хос янги йўналишда ривожланыпти. Буни Фарғона вилоят тижорат банклари мисолида ҳам кўриш мумкин. Мухбиримиз Марказий банкнинг Фарғона вилояти Бош Бошқармаси бошлиғи Туробжон Исломович Қундузов билан ўтган 2019 йилда Фарғона вилоят тижорат банклари томонидан амалга оширилган ишлар ва 2020 йилдаги режалар хусусида суҳбатлашди.

– Туробжон Исломович, ўтган 2019 – «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да Фарғона вилоят тижорат банклари томонидан амалга оширилган ишлар хусусида тўхталиб ўтсангиз.

– Ўтган давр мобайнида иқтисодиётнинг барча соҳа ва тармоқларида бўлгани каби банк тизими ҳам чуқур ислоҳ қилиниб, банкларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш, капиталлашув даражасини ошириш, ликвидилигини мустаҳкамлаш масалаларига қаратилган Ўзбекистон Республикаси



Туробжон Қундузов,
Марказий банкнинг
Фарғона вилояти
Бош Бошқармаси
бошлиғи

каси Президентининг тегишли фармон ва Қарорлари қабул қилинди.

Фарғона вилоятида 2020 йил 1 январь ҳолатига тижорат банклари сони 19тани ва улارнинг филиаллари сони 78тани ташкил этиб, 2019 йил давомида вилоятда тижорат банклари сони яна биттага кўпайиб, «Азия Альянс» банкнинг Фарғона филиали ташкил этилди.

Банк филиаллари томонидан аҳолига ҳамда хўжалик юритувчи субъектларга қулай банк хизматини кўрсатиш, кўрсатилаётган хизмат турлари сонини ва сифатини янада ошириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сонли Қарорига мувофиқ, вилоят бўйича 64та минибанк, 89та махсус касса,



26та жамғарма кассаси, 41та банк хизматлари марказлари ҳамда жойларда 71та 24/7 шохобчалари аҳолига хизмат кўрсатиб келмоқда.

Фарғона вилояти тижорат банклари томонидан 2019 йилда барча молиялаш манбалари ҳисобидан 5 569,8 млрд. сўм кредит маблағлари, жумладан, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш мақсадида 25 587та субъектга 3 трлн. 227 млрд. сўм кредит маблағлари (саноатга 1 347 млрд. сўм, қишлоқ хўжалигига 648 млн. сўм, хизмат кўрсатиш соҳасига 1 351 млн. сўм) ажратилиши ҳисобида 6548та янги иш ўрни яратилди.

Халқаро молия институтлари ва хорижий банкларнинг жалб этилган ресурслари ҳисобидан 2019 йилда 98,6 млн. АҚШ доллари миқдоридаги 1190 лойиҳа маъқулланган бўлиб, ҳозирда тадбиркорлик субъектларига 83,7 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредитлар ажратилди.

Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси томонидан 91та тадбиркорга 65,3 млрд. сўмлик кредитларга кафиллик, 452та тадбиркорга 51,5 млрд.

сўмлик компенсация хизмати кўрсатилиб, жами 543та тадбиркорга молиявий ёрдам кўрсатилди.

Аҳолининг бандлигини таъминлаш ва оилавий тадбиркорликни ривожлантиришга қаратилган ижтимоий дастурлар доирасида 2019 йил бошидан вилоятимиздаги тижорат банклари томонидан жами 707,7 млрд. сўмлик кредитлар ажратилди.

Хусусан, 2019 йилда «Хар бир оила – тадбиркор» дастури доирасида 32 139та лойиҳага 583,7 млрд. сўм, фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгаларини қўллаб-қувватлаш жамғармаси маблағлари ҳисобидан 506та лойиҳага 9,9 млрд. сўм, хунармандчиликни ривожлантириш мақсадида 496та лойиҳага 16,5 млрд. сўм, Фарғона вилояти ҳокимлиги ҳузуридаги жамғарма ҳисобидан 58та лойиҳага 3 млрд. сўм, бандликка кўмаклашиш жамғармаси маблағлари ҳисобидан 120та лойиҳага 3,4 млрд. сўм, хотин-қизларни ва оилани қўллаб-қувватлаш жамоат фонди маблағлари ҳисобидан 660та лойиҳага 13,2 млрд. сўм, «Ёшлар – келажагимиз» дасту-

ри асосида 330та лойиҳага 78 млрд. сўм миқдоридаги кредитлар ажратилган.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фарғона вилоятига ташрифи давомида кенгайтирилган тарзда ўтказилган мажлис баёнларига илова қилинган, вилоятни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш бўйича манзилли дастурдаги 216та лойиҳага 674 млрд. сўм кредит маблағлари ажратилди ҳамда 161та лойиҳа тўлиқ қувватларда ишга тушди.

Фарғона вилоятида хусусий тадбиркорлик ва кичик бизнесни ривожлантириш бўйича муаммоларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш юзасидан Республика тижорат банклари томонидан ўтказилган учрашувларда ишлаб чиқариш фаолияти билан шуғулланувчи 37 830та тадбиркор билан учрашувлар ўтказилди. Учрашувлар натижасида 25 518та тадбиркор «яхши», 12148та тадбиркор «ўрта даражадаги», 164та тадбиркор «ёрдамга муҳтож» тоифаларига киритилди. Аниқланган муаммоларни бартараф этиш бўйича 479та мурожаат Бош вазир қабулхоналарига юборилди.

– Жорий 2020 йилдаги иштиқобли режаларда кўзда



тутилган лойиҳалар нималардан иборат?

– Аҳоли ва оилавий тадбиркорликни ривожлантириш дастурлари бўйича Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 24 октябрдаги «Оилавий тадбиркорликни ривожлантириш давлат дастурлари доирасида амалга оширилган лойиҳаларни кредитлаш тартибини такомиллаштиришнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4498-сонли Қарорига асосан кредитлар Агробанк, Халқ банки ва Микрокредитбанк томонидан амалга оширилиши белгиланган бўлиб, 2020 йилда Фарғона вилоятида жами 400 млрд. сўмлик кредитлар ажратилиши режалаштирилган.

Хусусан, «Хар бир оила – тадбиркор» дастури асосида 241,7 млрд. сўм, Фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгаларини қўллаб-қувватлаш дастури асосида 6,2 млрд. сўм, Хунармандчиликни ривожлантириш дастури асосида 63 млрд. сўм, Маҳаллий ҳокимликлар ҳузуридаги жамғармаларнинг дастурлари асосида 1,4 млрд. сўм, Бандликка кўмаклашиш дастури асосида 33,5 млрд. сўм, Хотин-қизларни ва оилани қўллаб-қувватлаш дастури асосида 17,3 млрд. сўм, «Ёшлар – келажакимиз» дастури асосида 36,8 млрд. сўм кредитлар ажратилади:

- Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 20 ноябрдаги «Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш халқаро жамғармаси иштирокида «Қишлоқ хўжалигини диверсификация қилиш» лойиҳасини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги



ПҚ-4007-сонли Қарори ҳамда 2019 йил 19 июлдаги «Халқаро тикланиш ва тараққиёт банки иштирокида «Фарғона водийсида қишлоқ тадбиркорлигини ривожлантириш лойиҳасини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4399-сонли Қарорлари бўйича қишлоқ жойларда тадбиркорликни ривожлантириш, қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ишлаб чиқаришни диверсификация қилиш мақсадида кредит маблағларини ўзлаштириш ишлари амалга оширилади.

- Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фарғона вилоятига ташрифлари давомида кенгайтирилган тарзда ўтказилган мажлис баёнларига илова қилинган 139та лойиҳага 472 млрд. сўм ҳамда 39,7 млн. АҚШ доллари миқдоридаги кредит маблағлари тармоқ жадвалларида белгиланган муддатларда ажратилиши таъминланади.

- Аҳоли гавжум жойларда «банк хизматлари офислари»нинг кенг тармоғи жорий этилади. Кичик бизнес ва аҳолининг тадбиркорлик ташаббусларини

ривожлантиришга тўсқинлик қилувчи долзарб молиявий муаммоларни ҳал қилиш қисми бўйича ҳудудларда Ўзбекистон Республикаси Бош вазирининг Тадбиркорлар мурожаатларини кўриб чиқиш қабулхоналари билан ҳамкорлик қилинади.

- Ишлаб чиқариш фаолияти билан шуғулланувчи тадбиркорлик субъектларига қисқа муддатли «револьвер» кредитлари ажратиш орқали уларнинг тўлиқ қувватларда ишлашини таъминлаш бўйича зарур чоралар кўрилади.

- Экспортёр корхоналарни молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида лойиҳанинг ҳолатидан келиб чиққан ҳолда 3 ой муддатга экспорт тушуми ҳисобидан қайтариш шарти билан нақд пулда кредит бериш амалиётлари жорий этилади.

- 2017-2019 йилларда ҳудудларни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш дастурларига киритилган инвестиция лойиҳалари бўйича молиялаштирилган, лекин ишга тушмаган лойиҳаларнинг ҳолати доимий мониторинг қилиб борилади. Мавжуд муаммолар бўйича

«бизнес омбудсман» ва Бош вазирнинг Тадбиркорлар му-рожаатларини кўриб чиқиш қа-булхоналари билан ҳамкорлик қилинади.

● Ваколатли банклар билан биргаликда қишлоқ жойларда учрашувлар ўтказиш, тарқатма материалларни тарқатиш орқали кенг оммага Жаҳон банкининг кредитла-ри тўғрисида тушунтириш иш-лари олиб бориш ҳамда тад-биркорликни ривожлантириш учун кооперация ва кластер усулидаги тадбиркорларни кредитлар ҳисобидан молия-лаштириб, янги ва кўшимча иш ўринлари яратишга қаратилган истиқболли лойиҳалар амалга оширилади.

– Тижорат банклари то-монидан тадбиркорликни қўл-лаб-қувватлаш, хорижий кре-дит линияларини жалб этиш борасидаги салмоқли ишлар халқимизнинг турмуш фаро-



вонлиги ошишига қай тарзда таъсир этмоқда?

– Фарғона вилояти ти-жорат банклари томонидан тадбиркорликни кенг қўллаб-қувватлаш ва ривожлантириш, хорижий кредит линияларини жалб этиш, инновацион банк хизматларини жорий этиш бо-расида амалга оширилаётган салмоқли ишлар халқимиз тур-муш фаровонлигининг ошиши-га хизмат қилиши баробарида ҳудудларнинг янада тараққий этишига замин яратмоқда. Ти-жорат банклари томонидан ўт-ган давр мобайнида халқаро алоқаларни ривожлантириш, хорижий ҳамкорлар сафини кенгайтириб, хорижий кредит линияларини кенг жалб этиш борасида сезиларли ишлар амалга оширилди. Шуни ало-ҳида қайд этиш жоизки, ти-жорат банкларининг халқаро алоқалари самарали кечи-б, хорижий кредит линияларини жалб қилишда муҳим роль ўй-намоқда. Бунинг натижасида иқтисодиётимиз ривожига учун муҳим бўлган турли лойиҳалар

ҳаётга татбиқ этилиб, юзлаб ян-ги иш ўринлари яратилмоқда. Бу, ўз навбатида, ҳудудларнинг жадал суръатларда тараққий этишига хизмат қилаётганини қайд этиш даркор.

ABSTRACTS

FOR THE GROWTH OF ECONOMIC POTENTIAL OF THE REGIONS

As a result of the radical reforms carried out in our country, great achievements have been achieved and all spheres are developing day by day. This can also be seen on the example of Ferghana regional commercial banks. The conversation of our correspondent with the head of the Main Department of the Central Bank of Ferghana region was about the work carried out by the Ferghana regional commercial banks in the past 2019 and plans for the 2020.



Ҳамдам Аминов суҳбатлашди.

ИНВЕСТИЦИОН ЖОЗИБАДОРЛИКНИ ОШИРИШ ВА ИСТИҚБОЛЛИ ЛОЙИХАЛАРНИ МОЛИЯЛАШТИРИШ ЙЎЛИДА

АТ «Халқ банки» Наманган вилояти Поп филиали томонидан инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш ҳамда хорижий линияларни жалб этиш борасида олиб борилаётган ишлар таҳсинга сазовордир. Бугунги кунда банк филиали томонидан аҳоли ва мижозларга тезкор, ишончли, замонавий банк хизматлари кўрсатилмоқда. Йирик тадбиркорлик субъектларининг истиқболли, инвестицион ва экспортбон маҳсулотлар тайёрлашга йўналтирилган лойиҳаларини молиялаштиришга ҳам алоҳида эътибор қаратилмоқда.

Мухбиримиз Акциядорлик тижорат «Халқ банки» Поп филиали бошқарувчиси Мухиддин Муҳаммаджонович Олимов билан ўтган 2019 йилда банк филиали томонидан амалга оширилган ишлар ва 2020 йилдаги режалар ҳусусида суҳбатлашди.

– Мухиддин Муҳаммаджонович, ўтган 2019 йил – «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да банк филиали томонидан амалга оширилган ишлар нималардан иборат?

– Ўтган 2019 йил банкими учун жуда омадли келди, деб бемалол айта оламан. Чунки соҳада олиб борилган ислохотлар ўз самарасини бериб, даромадларимиз ҳам, мижозларимиз сони ҳам, қолаверса, кредит портфели ва молиялаштириш йўналишлари ҳам бир неча баробарга ортди.

Банк филиали томонидан 2019 йилда барча молиялаш манбалари ҳисобидан 15 млрд. 359 млн. сўм кредит маблағла-



Мухиддин Олимов,
АТ «Халқ банки»
Поп филиали
бошқарувчиси

ри ажратилган. Жумладан, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш, саноат, қишлоқ хўжалиги, хизмат кўрсатиш соҳасига кредитлар ажратилиши ҳисобига 80 та янги иш ўрни яратилган.

Шунингдек, филиал томонидан ўтган йилда қишлоқ хўжалигини ривожлантириш учун жами 6 млрд. 500 млн. сўмлик кредит маблағлари ажратилиб, ушбу маблағлар наслии чорва моллари, қўйчилик, эчкичилик

ва балиқчиликни ривожлантиришга йўналтирилди. Аҳолининг бандлигини таъминлаш ва оилавий тадбиркорликни ривожлантиришга қаратилган ижтимоий дастурлар доирасида 2019 йилда банк филиали томонидан жами 990 млн. сўмлик кредит маблағлари ажратилди.

Ўтган йилда «Хар бир оила – тадбиркор» дастури доирасида 998,2 млн. сўм миқдориди, фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгаларини қўллаб-қувватлаш жамғармаси, хунарамандчиликни ривожлантириш, Наманган вилояти ҳокимлиги ҳузуридаги жамғарма ҳисобидан қатор лойиҳалар, бандликка кўмаклашиш жамғармаси маблағлари, хотин-қизларни ва оилани қўллаб-қувватлаш жамоат фонди маблағлари ҳисобидан бир нечта лойиҳа молиялаштирилди.

– Жорий 2020 йилдаги истиқболли режаларда қайси лойиҳалар кўзда тутилган?

– Маълумот ўрнида таъкидлаш жоизки, жорий 2020



йил давомида филиал томонидан инвестиция лойиҳалари, хусусан, тўқимачилик, тикув-трикотаж саноати йўналишида кенг қўламли ишлар олиб борилиши ва бу мақсадларга 6 млрд. 500 млн. сўмлик кредитлар ажратилиши режалаштирилган.

Филиал томонидан олиб борилаётган инвестицион сиёсат натижасида тадбиркорлик субъектларининг ташаббускорлиги ортиб, янги таклиф қилинаётган лойиҳалар амалга оширилишида банк кредитларига бўлган талаб ҳам ошиб бормоқда.

Вакolatли банклар билан биргаликда қишлоқ жойларда учрашувлар ўтказиш, тарқатма материалларни тарқатиш орқали кенг оммага Жаҳон банкнинг кредитлари тўғрисида тушунтириш ишлари олиб бориш ҳамда тадбиркорликни ривожлантириш учун кооперация ва кластер усулидаги тадбиркорларни кредитлар ҳисобидан молиялаштириб, янги ва қўшимча иш ўринлари яратишга қаратилган истиқболли лойиҳалар амалга оширилади.

– **Филиал томонидан тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш, хорижий кредит линияларини**

жалб этиш борасидаги салмоқли ишлар халқимизнинг турмуш фаровонлигини оширишга қай тарзда таъсир этмоқда?

– Филиал томонидан тадбиркорликни кенг қўллаб-қувватлаш ва ривожлантириш, хорижий кредит линияларини жалб этиш, инновацион банк хизматларини жорий этиш борасида амалга оширилаётган салмоқли ишлар халқимиз турмуш фаровонлигининг ошишига хизмат қилиши баробарида ҳудудларнинг янада тараққий этишига замин яратмоқда. Тижорат банклари томонидан ўтган давр мобайнида ҳалқаро алоқаларни ривожлантириш, хорижий ҳамкорлар сафини кенгайтириб, хорижий кредит линияларини кенг жалб этиш борасида сезиларли ишлар амалга оширилди. Шунини алоҳида қайд этиш жоизки, тижорат банкларининг халқаро алоқалари ўз самарасини бериб, хорижий кредит линияларини жалб қилишда муҳим роль ўйнамоқда. Бунинг натижасида иқтисодиётимиз ривожини учун муҳим бўлган турли лойиҳалар ҳаётга татбиқ этилиб, юзлаб янги иш ўринлари яратилмоқда. Бу, ўз навбатида, ҳудудларнинг жадал суръатларда тараққий этишига

хизмат қилаётганини қайд этиш даркор.

Хулоса ўрнида айтиш мумкинки, Президентимиз ташаббуси билан мамлакатимизда амалга оширилаётган улкан бунёдкорлик ишлари ва ҳудудларни комплекс ривожлантириш ҳамда халқаро инвестицияларни кенг жалб этишга қаратилаётган эътибор аввало аҳоли учун қулай шарт-шароитлар яратиш билан бир қаторда халқимизнинг турмуш фаровонлиги яхшиланишига олиб келиши шубҳасиз.

ABSTRACTS

INCREASING INVESTMENT ATTRACTIVENESS AND FINANCING OF PROMISING PROJECTS

The huge reforms carried out in the banking system of the Republic created an opportunity for the rapid development of commercial banks, the increase in their revenues, and the conquest of new heights. The interview of our correspondent with the Manager of the Pop District branch of the "People's bank" was about the process of reforms in the bank.

Ҳамдам Аминов суҳбатлашди.

ИНСОН КАПИТАЛИ – ИҚТИСОДИЙ БАРҚАРОРЛИК ТАЯНЧИ

Мамлакат тараққиётининг замонавий босқичида кенг кўламли ислохотларнинг муваффақиятли амалга оширилиши мукаммал назарий билим ва амалий кўникмаларга эга бўлган, етакчи хорижий давлатларнинг тажрибаларини миллий қадриятларга мувофиқлаштирган ҳолда амалиётга жорий эта биладиган ватаннинг садоқатли ва салоҳиятли кадрларига боғлиқдир. Инсон капитали – бу муайян инсондаги ўзлаштирилган билим, тажриба, кўникма ва қобилиятларнинг умумий йиғиндиси бўлиб, ундан оқилона фойдаланиш давлат ва жамият ривожланишида муҳим омил бўлиб ҳисобланади.

Муҳтарам Президентимиз 2018 йилда Олий мажлисга қилган муножаатномасида таъкидлаганидек, ривожланган мамлакатларда таълимнинг тўлиқ циклига инвестиция киритишга, яъни бола 3 ёшдан 22 ёшгача бўлган даврда унинг тарбиясига сармоя сарфлашга катта эътибор берилади. Чунки ана шу сармоя жамиятга 15-17 баробар миқдорда фойда келтиради. Бизда эса бу кўрсаткич атиги 4 баробарни ташкил этади.



Акбарали Яров,

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки

Банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш хизмати бошқарма бошлиғи ўринбосари,

Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси магистратураси тингловчиси

Ҳозирги даврда инсон капитали иқтисодий ўсиш ва ривожланишнинг асосий омили сифатида тадқиқ этилиши ва унинг долзарблиги давлат ва жамият ривожини ҳамда иқтисодий, интеллектуал ва ижтимоий тараққиёт барқарорлигини таъминлашда, миллий ва умуминсоний қадриятларни тиклаш ва юксалтиришда, шунингдек таълим ва тарбиянинг уйғунлигини таъминлашда ўз ифодасини топади.

2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг мақсадларига эришиш давлат бошқарувининг мутлақо янги, самарали ва сифатли фаолият юритувчи тизимини яратиш, давлат бошқаруви органлари ва маҳаллий ижро этувчи ҳокимият органларининг уйғун фаолиятини ташкиллаш-

тириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 8 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикасида Маъмурий ислохотлар концепциясини тасдиқлаш тўғрисида»ги ПФ-5185-сонли Фармони билан маъмурий ислохотлар концепцияси қабул қилинган¹.

Мазкур Фармонда иқтисодиёт тармоқлари ва ижтимоий соҳани модернизациялаш, ҳудудларни ҳар томонлама ривожлантириш, аҳолининг ҳаёт даражаси ва фаровонлигини юксалтириш бўйича давлат сиёсатини муваффақиятли амалга оширишга тўсқинлик қилувчи қатор тизимли муаммо ва камчиликлар сақланиб қолаётганлиги кўрсатиб ўтилган. Жумладан:

❖ айрим ижро этувчи ҳокимият органларига юклатилган вазифаларнинг декларатив хусусиятга эгалиги, уларни амалга оширишнинг ташкилий-ҳуқуқий механизмлари етарли эмаслиги, вазифаларнинг такрорланиши ва давлат томонидан ортиқча тартибга солиш ҳолатларининг

¹ Lex.uz

мавжудлиги амалга оширилаётган ислохотлар самарадорлигига салбий таъсир кўрсатаётганлиги;

❖ ижро этувчи ҳокимият органлари ва улар раҳбарлари жавобгарлик соҳасининг аниқ чегараси, айниқса, жойларда ижро этувчи ҳокимият органларининг ички идоравий ва идоралараро ўзаро ҳамкорлигининг таъсирчан механизмлари мавжуд эмаслиги;

❖ давлат функциялари ва ваколатларининг ҳаддан ташқари марказлашганлиги ҳудудларни ривожлантириш дастурларини шакллантириш ва аҳолининг энг муҳим муаммоларини ҳал қилишда маҳаллий ижро этувчи ҳокимият органлари ролининг пасайишига олиб келаётганлиги таъкидланган.

Фармонда кўрсатиб ўтилган муаммоларни бартараф этиш, инновацион ривожланишнинг замонавий умумжаҳон тенденцияларини ҳисобга олган ҳолда давлат бошқаруви тизимининг самарадорлигини ошириш, шунингдек, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган вазифаларни изчил рўёбга чиқариш мақсадида бир қатор вазифалар белгилаб берилган. Хусусан:

❖ ижро этувчи ҳокимият органларининг аниқ вазифалари (функциялари, ваколатлари) ни ва жавобгарлик соҳаларини белгилаш, ишониб топширилган тузилма фаолиятини мувофиқлаштириш ва назорат қилишнинг аниқ тизимини жорий этиш;

❖ давлат ва ҳудудий ривожланиш дастурларини шакллантиришда ҳудудий ижро

этувчи ҳокимият органларининг ташаббускорлигини ошириш ҳамда ролини кучайтириш;

❖ давлат бошқарувини босқичма-босқич номарказлаштириш, маҳаллий давлат ҳокимияти органларининг молиявий имкониятлари, роли ва жавобгарлигини кенгайтириш, маҳаллий давлат ҳокимияти тизимини ташкил этишда ҳокимиятлар бўлиниши принципининг амалий рўёбга чиқарилишини таъминлашни назарда тутган ҳолда вертикал бошқарув тизими ва ижро этувчи ҳокимият органлари ҳамкорлигининг механизмларини такомиллаштириш каби вазифалар белгилаб берилган.

Бироқ бугунги кунда юқоридаги Фармон билан жорий этилган маъмурий ислохотлар концепциясини амалга ошириш кечикиб турибди. Маълумки, ҳар қандай соҳанинг муваффақияти ва молиявий барқарорлигининг моҳирона бошқарилиши, оқилона бошқарув қарорлари қабул қилинишига боғлиқ. Бошқарув қарорлари эса тахлилий маълумотларга таянади ва уларга асосан соҳанинг келгуси фаолияти режалаштирилади.

Бугунги кунда маҳаллий (вилоят, шаҳар, туман) ҳокимият

томонидан мамлакатимизда олиб борилаётган ислохотларнинг натижадорлигини таъминлаш мақсадида белгилаб берилган вазифаларнинг ба-жарилиши бўйича ҳудуддаги биринчи ижрочилар (ташкилот ва муассасалар) фаолиятини тизимли равишда методик таҳлил ва мониторинг қилиб бориш тақозо этилмоқда. Методик таҳлил бошқарувнинг, яъни менежментнинг асосий инструментлари ҳисобланган режалаштириш, таҳлил қилиш, тартибга солиш ва назорат қилиш орқали амалга оширилади. Бу эса, ўз навбатида, маҳаллий ҳокимият органларининг ташкилий таркибий тузилиши ўзгартирилишини, янги бўлимлар фаолияти йўлга қўйилишини, муносиб иш шaroитлари яратилишини, етарли ишчи ходимлар билан таъминлашни ва салоҳиятли кадрларни шакллантиришни талаб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 21 сентябрда қабул қилинган «2019–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида»-ги ПФ-5544-сонли Фармонида мувофиқ 2019–2021 йилларда

Ҳозирги даврда инсон капитали иқтисодий ўсиш ва ривожланишнинг асосий омилли сифатида тадқиқ этилиши ва унинг долзарблиги давлат ва жамият ривожини ҳамда иқтисодий, интеллектуал ва ижтимоий тараққиёт барқарорлигини таъминлашда, миллий ва умуминсоний кадриятларни тиклаш ва юксалтиришда, шунингдек таълим ва тарбиянинг уйғунлигини таъминлашда ўз ифодасини топади.



Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш Стратегияси тасдиқланган.

Мазкур Стратегиянинг бош мақсади мамлакатнинг халқаро майдондаги рақобатбардошлиги даражасини ва инновацион жиҳатдан тараққий этганини белгиловчи асосий омил сифатида инсон капиталини ривожлантиришдан иборат.

Назаримизда, бугунги кунда олиб борилаётган ислохотларнинг натижадорлигини янада ошириш учун туман ҳокимиятининг ижро этувчи орган функцияси билан бирга уларнинг ҳудуддаги ташкилот ва муассасалар фаолиятини мувофиқлаштириш ва назорат қилиш функцияларини янада ривожлантириш лозим.

Шунингдек, туман ҳокимиятининг таркибий тузилмасида ҳудудни инновацион ривожлантириш бўйича стратегик режалаштириш бўлими ҳамда амалга оширилаётган чора-тадбирларнинг мақсадга йўналтирилганлигини ва натижадорлигини янада ошириш мақсадида тизимли равишда унинг ижроси

мониторингини таъминлаш учун ҳокимиятда ички аудит хизмати фаолияти йўлга қўйилиши мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

XX асрнинг сўнгги ўн йилликлари ривожланган давлатлар замонавий ускуналар ва технологияларга эгалигини ва ушбу соҳада жиддий рақобатдош устунликка эришиш деярли мумкин эмаслигини кўрсатди. Шунинг учун олимлар ва мутахассисларга ўзини ривожлантириш ва такомиллаштиришга қодир бўлган энг кучли ва истикболли инсон ресурслари сифатида устунлик берилди. Ғарбнинг иқтисодчи олимлари – Нобель мукофоти совриндорлари Т. Шульс ва Г. Беккер XX асрнинг 60-70 йилларида инсон капитални назариясини илгари сурдилар ва асосладилар². Унинг асосий қоидалари сифатида қуйидагилар кўрсатилди:

- ❖ Инсон капитални (ИК) иқтисодий ўсишнинг асосий шартидир;

- ❖ ИКнинг шаклланиши кишидан ва бутун жамиятдан катта харажатларни талаб қилади;

- ❖ ИК кўникмалар, қобилиятлар кўринишида маълум

бир захирадир, яъни уларни тўплашга қодир;

- ❖ ИКга қилинган сармоялар унинг эгаси келажақда юқори даромад олишини таъминлайди;

- ❖ ИКга қилинган сармоя ҳажми бўйича жуда катта аҳамиятга эга бўлиб, узок вақт ва табиатда ажралмас бўлган иқтисодий ва ижтимоий самарани беради;

- ❖ ИК учун инвестиция даври анча узокроқ бўлиб, инсоннинг таълимига сарфланадиган инвестициялар 12–20 йилни ташкил этади;

- ❖ ИК ликвидлиги нуқтаи назаридан бошқа капиталлардан фарқ қилади: уни ташувчисида – тирик шахсдан ажратиб бўлмайди;

- ❖ ИК шаклланиш манбаларидан қатъи назар (давлат, оилавий, хусусий маблағлар ва бошқалар), ундан фойдаланиш ва тўғридан-тўғри даромад олиш шахснинг ўзи томонидан бошқарилади;

- ❖ ИКнинг ишлаши, ундан фойдаланиш даражаси субъектнинг иродаси, унинг шахсий қизиқишлари ва афзалликлари, моддий ва маънавий манфаатдорлиги, жавобгарлиги, дунёкараши ва маданиятнинг умумий даражаси билан белгиланади.

Ўтказилган тадқиқотлар 20 йилдан сўнг Г. Беккернинг инсон ресурслари сифати рақобатдаги муваффақиятни белгилайди, деган хулосаларининг тўғрилигини тасдиқлаган ва бу борада иқтисодий ўсиш омиллари қуйидаги кетма-кетликда жойлашган:

² Экономическая теория. Трансформирующаяся экономика: Учеб. пособие для вузов: под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С. 401-415.

1. Ходимларни ўқитиш даражасини ошириш ҳисобига ва ишчи кучи сифатини яхшилаш орқали 2,1% таъминланган.

2. Капиталнинг ўсиши ҳисобига 0,5%.

3. Аҳолининг ўсиши ҳисобига 0,4%.

Ушбу хулосалар ва тадқиқотлар янгиланаётган Ўзбекистон иқтисодийетини янада ривожлантириш ва олиб борилаётган ислохотларнинг самарадорлигини оширишда муҳим аҳамият касб этади.

Бугунги кунда ривожланган мамлакатларда ҳақиқатда «Иқтисодий ўсиш»дан янги парадигмага, яъни «Инсон тараққиёти»га ўтишни кузатмоқдамиз. Шунинг учун Ўзбекистонда инсон омилни ривожлантириш зарурати иқтисодий ўсишнинг шарти сифатида ҳам, ушбу ўсишнинг мақсади сифатида ҳам кўриб чиқилиши мақсадга мувофиқдир.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 8 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикасида Маъмурий ислохотлар концепциясини тасдиқлаш тўғрисида»ги ПФ-5185-сонли Фармони ҳамда 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган вазифалар ижросини таъминлаш мақсадида:

Биринчидан, жойлардаги тизимли муаммоларни аниқлаш ва бартараф этиш ҳамда келгусида уларнинг олдини олиш орқали олиб борилаётган ислохотлар самарадорлигини янада ошириш мақсадида туман ҳокимиятининг янги таркибий тузилмасини ишлаб чиқиш. Бунда Туман ҳокимиятида Стратегик режалаштириш бўлими ва

Аудит хизмати фаолиятини йўлга қўйиш;

Иккинчидан, тумандаги барча ташкилот ва муассасаларга раҳбар тайинлашда бўлажак раҳбар ҳодимнинг раҳбар этиб тайинланишидан олдин мазкур ташкилот ёки муассасанинг республика аппаратида камида 6 ойлик малакавий амалиётни ўташ механизмни йўлга қўйиш;

Учинчидан, тумандаги барча ташкилот ва муассасаларнинг фаолияти самарадорлигини баҳолаш индикаторларини ишлаб чиқиш ва ушбу индикаторлар орқали ҳар чорақда раҳбар кадрлар фаолиятини баҳолаш механизмни жорий этиш;

Тўртинчидан, ҳудуднинг барча ижро органлари фаолиятини KPI тизими бўйича баҳолаш ва ходимларни муносиб рағбатлантириш механизмни яратиш;

Бешинчидан, тумanning ўзи га хос мавжуд имкониятларини билиш мақсадида «SWOT» таҳлил ўтказиш орқали унинг инновацион салоҳиятини аниқлаш;

Олтинчидан, Республикада ёшларнинг педагогика йўналишларига бўлган қизиқишларини ошириш ва замонавий билим ва тафаккурга эга бўлган педагог

кадрлар захирасини шакллантириш мақсадида тегишли вазирликлар ва идоралар биргаликда Олий таълим муассасалари биттирувчиларини иш билан таъминлаш демографиясини жорий этишини тавсия қиламиз.

Хулоса қилиб шуни айтиш мумкинки, дунё тажрибаси ва амалиёти шуни кўрсатмоқдаки, инсон капиталига йўналтирилган маблағлар бошқа омилларга нисбатан ўзини кўпроқ оқлайди. Бугунги кунда интеллектуал тафаккурга эга бўлган салоҳиятли кадрларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш устувор вазифа сифатида қаралаётганлиги мамлакатимизнинг юксак тараққиётга эришишига хизмат қилади. Бу, ўз навбатида, мамлакатимизда иқтисодий барқарорликни ҳамда олиб борилаётган ислохотларнинг мақсадга йўналтирилганлиги ва натижадорлиги янада оширилишини таъминлайди. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 8 сентябрдаги ПФ-5185-сонли Фармони билан жорий қилинган маъмурий ислохот концепциясини амалга оширишни тезлаштириш механизминини яратиш ва ишга тушириш талаб этилади.

ABSTRACTS

HUMAN CAPITAL IS A CORNERSTONE OF ECONOMIC STABILITY

The successful implementation of large-scale reforms at the current stage of the country's development is tied to loyal and potential personnel of the Motherland, who have excellent theoretical knowledge and practical skills, who can introduce into practice the experiences of leading foreign countries in coordination with national values. According to the author of the article, Human capital is the total sum of knowledge, experience, skills and abilities acquired in a particular person, and rational use of it is an important factor in the development of the state and society.

МАМЛАКАТДА ИНВЕСТИЦИЯ МУҲИТИНИ ЯНАДА ЯХШИЛАШ – МАМЛАКАТ ТАРАҚҚИЁТИ ОМИЛЛАРИДАН БИРИ



Элдор Акрамов,
Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки ҳузуридаги
«Гаров реестри» ДУК Бош
мутахассиси

Мамлакатимиз молия-банк тизимини халқаро стандартларга мос инфратузилма билан таъминлаш ҳамда кредиторлар манфаатларини янада ишончли ҳимоялаш мақсадида 2014 йилнинг июль ойида гаров реестри ташкил этилди. Гаров реестрини гаровдаги, шунингдек қарздорнинг мажбуриятлари бўйича ундирувга қаратилган мулклар тўғрисидаги маълумотларнинг электрон «Эълонлар ойнаси», дейиш мумкин. Таъкидлаш керак, бугунги кунда барча тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар, бошқа хўжалик субъектлари ҳамда жисмоний шахслар гаров реестри хизматларидан фойдаланмоқда.



Гаров реестри – бу қарздорларнинг гаровга берган мол-мулкига нисбатан кредиторларнинг ҳуқуқлари тўғрисидаги, шунингдек мол-мулкни тасарруф этиш ва ундан фойдаланишга доир ҳуқуқларига қонунга мувофиқ қўйилган чеклов ҳамда бошқа талабларнинг ягона ахборот базасидир.

Гаров реестридан фойдаланиш бир қатор афзалликларга эга. Жумладан, кредитор таъминотга қабул қилинаётган мол-мулк гаров сифатида фойдаланилаётганлиги тўғрисидаги ахборотни гаров реестри базасидан қисқа муддатда (тезкор) олиш имкониятига эга. Гаров реестридан фойдаланиш гаровга қўйувчининг гаровдаги мол-мулкдан бошқа мақсадларда фойдаланилишини чеклаган ҳолда кредитор ва холис сотиб олувчилар манфаатлари ҳимоя қилинишига, шунингдек кредиторларнинг таваккалчилиги пасайишига ҳамда тадбиркорлик субъектларини мулк гарови остида кредитлаш имконияти кенгайишига

Гаров реестри – бу қарздорларнинг гаровга берган мол-мулкига нисбатан кредиторларнинг ҳуқуқлари тўғрисидаги, шунингдек мол-мулкни тасарруф этиш ва ундан фойдаланишга доир ҳуқуқларига қонунга мувофиқ қўйилган чеклов ҳамда бошқа талабларнинг ягона ахборот базасидир.

ва кредитлаш жараёни тезлашишига хизмат қилади.

Гаров реестрини ташкил этишдан асосий мақсад:

- ◆ гаров тўғрисидаги маълумотларни йиғиш,

- ◆ уларни фойдаланувчиларга тақдим этиш;

- ◆ кредиторларнинг гаровга бўлган устувор ҳуқуқларини аниқлаш;

- ◆ кредиторлар таваккалчиликларини камайтириш ва гаров ҳисобига молиявий ресурслардан фойдаланиш имкониятини кенгайтиришдан иборатдир.

Гаров реестрини юритиш бўйича эришилган натижалар Халқаро молия корпорациясининг гаров реестри бўйича халқаро экспертлари

томонидан ҳам юқори баҳоланди.

Гаров реестрини ташкил этишдан асосий мақсад, гаров муносабатларида бино, иншоотлар ва автотранспорт воситаларигина эмас, балки асбоб-ускуналар, инвентарь ва хомашё, дебитор қарзлар, интеллектуал мулк, кишлоқ хўжалигининг қутилаётган ҳосили ва бошқа кўчар мулкларни қўллаш орқали молиялаштириш имкониятини кенгайтириш ва кредитлаш жараёнини тезлаштиришдан иборат.

Бугунги кунда исталган юридик ёки жисмоний шахс гаров реестридан интернет ахборот тармоғи **garov.uz** орқали исталган вақтда фойдаланиши мумкин.



УзА фотоси



Сўнги йилларда бозор ислохотларини изчил чуқурлаштириш ва иқтисодийтни либераллаштириш, ишбилармонлик муҳитини яхшилаш, рақобатни ривожлантириш, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликнинг жадал ривожланишини рағбатлантириш бўйича комплекс чора-тадбирлар амалга оширилди. Иқтисодий тараққиётнинг бугунги босқичи тадбиркорлик субъектларининг кредит ресурсларига, инвестицияларни жалб этишга ва илғор бизнес лойиҳаларни молиялаштиришнинг янги механизмларига бўлган кучли эҳтиёжини юзага келтирмоқда.

Шу билан бирга, гаров билан таъминланган кредиторлар талабларини кредит маблағлари қайтарилишининг кафолати ҳисобланган гаровдаги мол-мулк қийматидан қондириш тизимининг самарасизлиги қўшимча маблағ жалб этиш имкониятига салбий таъсир кўрсатмоқда.

Қонунчиликда белгиланган имконият бўлишига қарамай, банклар ва бошқа кредит ташкилотлари томонидан

автотранспорт воситаларидан бошқа кўчар мол-мулкни гаров сифатида қабул қилиш, шунингдек, гаров предмети қиймати кредит миқдоридан анча кўп бўлса ҳам, навбатдаги гаровни қабул қилиш амалиёти қўлланилмаяпти.

Мамлакатда инвестиция муҳитини янада яхшилаш, тўғридан-тўғри инвестицияларни жалб этишни рағбатлантириш, инвесторларнинг мамлакатимизда тадбиркорлик фаолиятини йўлга қўйиш ва юритишга бўлган ишончини мустаҳкамлаш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президенти томонидан 2018 йил 23 ноябрда қабул қилинган «Кредиторларнинг ҳуқуқий ҳимоясини кучайтириш ва тадбиркорлик фаолиятини молиялаштириш

механизмларини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги 4026-сон қарор ҳам кредиторлар, ҳам тадбиркорлар фаолиятини қўллаб-қувватловчи ҳужжат эканлиги шубҳасиз.

Қарздорнинг бир ёки бир гуруҳ мол-мулки бир пайтнинг ўзида бир нечта кредиторларда гаровга қўйилиши мумкин. Шундай ҳолларда, мазкур қарорга мувофиқ, қарздор ўз мажбуриятларини бажармаган ёки лозим даражада бажармаган тақдирда, мол-мулк ҳисобидан кредиторлар талабларини қондириш гаров реестрига қарздорнинг мол-мулкига бўлган ҳуқуқлари тўғрисида ёзув киритилган санага кўра календарь кетмакетлигида амалга оширилади,

Гаров билан таъминланган кредиторлар талабларини кредит маблағлари қайтарилишининг кафолати ҳисобланган гаровдаги мол-мулк қийматидан қондириш тизимининг самарасизлиги қўшимча маблағ жалб этиш имкониятига салбий таъсир кўрсатмоқда.

Мол-мулк харид қилинишини ушбу мол-мулкни гаровга олиш эвазига молиялаштирган кредитор гаров реестрига тегишли ёзувни киритган тақдирда қарздор ўз мажбуриятларини бажармаган ёки лозим даражада бажармаган ҳолларда ушбу мол-мулк ҳисобидан ўз талабларини қондиришда устувор ҳуқуққа эга бўлади.

яъни гаров мулкига бўлган ҳуқуқлари тўғрисида гаров реестрига биринчи бўлиб ёзув киритган кредитор қарздорнинг гаровдаги мулки ҳисобидан ўз талабларини биринчи бўлиб (бошқа кредиторлардан олдин) қондиради ва шу тарзда талаблар календарь тартибда қондирилади.

Шунингдек, гаров мулки ҳисобидан ўз талабларини қондиришда гаров реестрига қарздорнинг мол-мулкига бўлган ҳуқуқлари тўғрисида ёзув киритган кредитор-гаровга олувчилар гаров реестрига тегишли ёзувни киритмаган кредитор-гаровга олувчиларга нисбатан устувор ҳуқуққа эга бўладилар. Ушбу ҳолат нафақат банк ва

қарздор ўртасидаги гаров муносабатларида, балки бошқа бизнес субъектлари, шунингдек жисмоний шахсларнинг шартномавий мулкый муносабатларида ҳам учраши мумкин.

Мол-мулк харид қилинишини ушбу мол-мулкни гаровга олиш эвазига молиялаштирган кредитор гаров реестрига тегишли ёзувни киритган тақдирда қарздор ўз мажбуриятларини бажармаган ёки лозим даражада бажармаган ҳолларда ушбу мол-мулк ҳисобидан ўз талабларини қондиришда устувор ҳуқуққа эга бўлади.

Қарздор ўзининг гаровдаги мол-мулкни бошқа кредиторга навбатдаги гаровга қўйишига кредитор томонидан гаров

реестрига тегишли ёзувни киритиш шarti билан аввалги гаровга олувчининг розилигисиз рухсат этилади. Бунда гаровдаги мол-мулкни навбатдаги гаровга олувчи кредитор, тақдим этилаётган мол-мулк аввалги гаровга олувчилар билан биргаликда ўзи олдидаги ушбу мол-мулк билан таъминланган қарздор мажбуриятларини қоплаш имкониятини ўрганиб чиқади.

Гаровга қўювчи гаровдаги мол-мулкни гаровга олувчининг розилигисиз ижарага бериши мумкин, бунинг учун ижара муносабатлари тўғрисида гаров реестрига тегишли ёзувни киритиши ва бу ҳақда гаровга олувчини хабардор этиши шарт. Бироқ гаров муносабатларида қўчар мулкларни гаровга олиш, шунингдек гаров ҳисобидан кредиторлар талабларини қондириш жараёнлари мураккаблиги гаров реестрини юритишдан қутилган натижани бермади.

Қарздор ўзининг гаровдаги мол-мулкни бошқа кредиторга навбатдаги гаровга қўйишига кредитор-гаровга олувчи томо-



ЎзА фотоси.



УзА фотоси.

Гаров реестридаги ахборотни қарздор солиқ тўловчининг идентификация рақами ёки ёзувнинг ягона рўйхатдан ўтказиш рақами бўйича излаш мумкин.

нидан гаров реестрига тегишли ёзувни киритиш шарти билан аввалги гаровга олувчининг розилигисиз рухсат этилади.

Бунда гаровдаги мол-мулкни навбатдаги гаровга олувчи кредитор, мол-мулк аввалги гаровга олувчилар билан биргаликда ўзи олдидаги ушбу мол-мулк билан таъминланган қарздор мажбуриятларини қоплаш имкониятини ўрганиб чиққан ҳолда мустақил қарор қабул қилади.

Бундан ташқари, қарорга мувофиқ ёзма битим мавжуд бўлган тақдирда, гаров предмети ёки кредиторнинг мажбуриятлари бажарилишини таъминлаш предмети сифатида қўйилган кўчар мол-мулкка ундирувни қаратишга суд буйруғи институти татбиқ этилиши белгиланган.

Гаров реестридаги ахборотни қарздор солиқ тўловчи-

нинг идентификация рақами ёки ёзувнинг ягона рўйхатдан ўтказиш рақами бўйича излаш мумкин. Гаров реестрининг жорий этилиши кредиторлар ҳажмининг сезиларли даражада ўсишига хизмат қилади, чунки гаров мулки банк учун кредит таваккалчилигини пасайтирса, қарз олувчи учун қарамоғидаги мол-мулкни гаровга қўйиш эвазига қулай, тез ва максимал даражада кредит олиш имконини беради. Мазкур қоида гаров муносабатларида гаров мулкига бўлган кредиторлар талабларини қондириш имкониятларини ошириш билан биргаликда кредиторларнинг таваккалчилиги пасайишига ҳамда тадбиркорлик субъектларини мулк гарови остида кредитлаш имконияти кенгайишига ва кредитлаш жараёни тезлашишига хизмат қилади.

ABSTRACTS

FURTHER IMPROVEMENT OF THE INVESTMENT CLIMATE IN THE COUNTRY IS ONE OF THE FACTORS OF THE COUNTRY'S DEVELOPMENT

In order to provide the financial and banking system of our country with the infrastructure in accordance with international standards and to protect the interests of creditors more reliably, a Pledge register was established in July 2014. The Pledge register can be called an electronic "Announcement board" with information on the properties that are under the pledge, as well as on the obligations of the debtor. The author, who is an employee of the sphere, talks about the advantages of using the service of Pledge register by commercial banks, microcredit organizations and pawnshops, other economic entities and the individuals.

РЫНОК МЕЖДУНАРОДНЫХ ОБЛИГАЦИЙ: ЕВРООБЛИГАЦИИ УЗПРОМСТРОЙБАНКА



Шерзод Усмонов,
главный специалист
Центра бизнес-аналитики
АКБ «Узпромстройбанк»

25 ноября 2019 г. АКБ «Узпромстройбанк» разместил свои еврооблигации в размере \$300 млн. на Лондонской фондовой бирже с купоном в 5,75%. Это был первый случай размещения корпоративных еврооблигаций в истории Узбекистана, и он послужил «бенчмарком» для других банков страны. С момента эмиссии спрос на еврооблигации Узпромстройбанка постоянно растет, а доходность снижается. На текущий момент доходность еврооблигаций банка составляет 4,75%.



На доходность корпоративных еврооблигаций влияет международная конъюнктура, которая включает динамику процентных ставок центральных банков, ставку по суверенным облигациям, политическую ситуацию, мировую экономический рост и др.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ МИРА

30 октября Федеральная Резервная Система (ФРС) снизила базовую процентную ставку на 25 б.п. — с 2% до 1,75% и с 1,75% до 1,5%. После снижения ставок в ближайшее время ФРС намерена занять наблюдательную позицию, то есть ставка ФРС не изменится в ближайшем будущем (Диаграмма 1). По прогнозу и ожиданию ФРС, последующие изменения могут произойти во второй половине 2020 года, предположительно это будет повышение ставок на 25 б.п.

Также Центральный банк России приостановил изменения процентных ставок, объяснив это необходимостью наблюдения влияния предыдущих пяти изменений процентных ставок за 2019 год на макроэкономику страны.

В свою очередь, Европейский Центральный Банк (ЕЦБ) приостановил снижение процентных ставок в конце 2019 г. По словам нового главы ЕЦБ К. Лагард, которая ранее поддерживала отрицательные ставки, монетарная политика исчерпала свои возможности, а длительное сохранение отрицательных ставок по депозитам может серьезно повредить банковскому сектору Европы. Учитывая эти факторы, в 2020 году ЕЦБ может сменить политику на повышение ставок по депозитам.



Источник: Thomson Reuters.



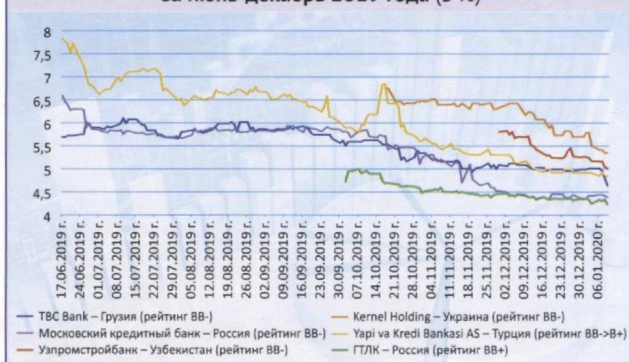
Источник: Thomson Reuters.



Источник: Thomson Reuters.

Диаграмма 4

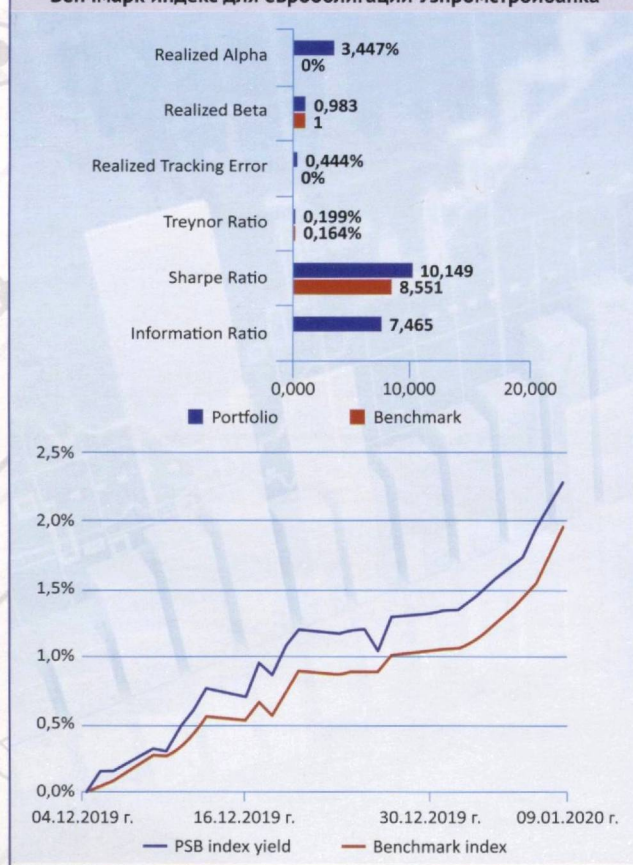
Доходность корпоративных еврооблигаций за июнь-декабрь 2019 года (в %)



Источник: Thomson Reuters.

Диаграмма 5

Бенчмарк индекс для еврооблигаций Узпромстройбанка



Источник: Thomson Reuters.

РЫНОК МЕЖДУНАРОДНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (СУВЕРЕННЫХ) ОБЛИГАЦИЙ

Доходность облигаций стран со стабильным кредитным рейтингом в 2019 году показала нисходящую тенденцию, но к четвертому кварталу наблюдалась коррекция в сторону повышения среди 10-летних государственных облигаций стран с развитой экономикой. Наиболее волатильными были долговые бумаги Германии, которые подверглись существенной коррекции в конце 2019 г. (Диаграмма 2).

Доходность суверенных еврооблигаций стран СНГ в 2019 году также показала нисходящую тенденцию, за исключением Таджикистана. В отличие от государственных облигаций стран с развитой экономикой, доходность суверенных еврооблигаций стран СНГ к концу 2019 года продолжала снижаться, а их средняя доходность в 2019 году, за исключением Таджикистана и Украины, составила 3,21% (Диаграмма 3).

Основными факторами снижения доходности мировых еврооблигаций и их волатильности за 2019 год послужили политика снижения процентных ставок ФРС и ЕЦБ, торговая война между Китаем и США, а также неопределенность по брекситу. Причиной расхождения направления динамики доходностей государственных долговых бумаг между странами СНГ и странами с развитой экономикой (Европа, США и Япония) является переход инвесторов на более рискованные активы со спекулятивным рейтингом, которыми являются бумаги стран СНГ.

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ЕВРООБЛИГАЦИЙ УЗПРОМСТРОЙБАНКА

Еврооблигации Узпромстройбанка имеют рейтинг BB-по Fitch и S&P, что равно суверенному рейтингу республики. Следовательно, для сравнения были выбраны корпоративные эмитенты стран СНГ и Турции с рейтингом BB (Диаграмма 4).

Сектор корпоративных облигаций стран СНГ в текущем году последовал за тенденцией суверенных долговых бумаг. В 2019 году доходность у корпоративных эмитентов снизилась, так же как и доходность государственных облигаций.

Еврооблигации Узпромстройбанка пользуются хорошим спросом среди инвесторов при текущей конъюнктуре рынка, а их доходность существенно снизилась с момента выпуска. Так, на 23 января т.г. доходность еврооблигаций составляет 4,75%, а цена – 104,25% от номинала.

На основе вышеуказанных корпоративных облигаций стран СНГ и Турции, у которой суверенный рейтинг равен BB-, был создан бенчмарк-индекс с целью сравнения и анализа еврооблигаций Узпромстройбанка. В анализ вошли еврооблигации следующих финансовых организаций: Yapi ve Kredi Bankasi (Турция), TBC (Грузия), Кернел холдинг (Украина), Московский кредитный банк (Россия) и лизинговая компания ГТЛК (Россия) с кредитными рейтингами. Текущая средняя доходность данных бумаг составляет 4,52%.

Для определения инвестиционной привлекательности еврооблигаций Узпромстройбанка, бенчмарк-индекс был разделен

на индексы с учетом и без учета евробондов банка. Анализ показывает, что индекс с учетом еврооблигаций банка является более привлекательным, так как его доходность растет более быстрыми темпами по сравнению с бенчмарком. На 10 января 2020 г. данный показатель составил 2,50% против 2% бенчмарка (Диаграмма 5).

Коэффициент корреляции между индексами (0,974) показывает очень сильную связь между ними. Также индекс PSB yield имеет следующие преимущества перед индексом бенчмарка:

◆ Коэффициент Трейнора 0,199% против 0,164% (коэффициент Трейнора показывает соотношение средней доходности портфеля, превышающей безрисковую процентную ставку, к систематическому риску).

◆ Коэффициент Шарпа 10,149 против 8,551 (коэффициент Шарпа показывает эффективность инвестиционного портфеля (актива), которая вычисляется как отношение средней премии за риск к среднему отклонению портфеля. Чем выше этот показатель, тем эффективнее управляется портфель с точки зрения сочетания доходности и риска).

◆ Коэффициент Сортино 8,966 против 8,467 (показатель, позволяющий оценить доходность и риск инвестиционного инструмента, портфеля или стратегии).

ПРОГНОЗ КОТИРОВОК ЕВРООБЛИГАЦИЙ УЗПРОМСТРОЙБАНКА

Исходя из проведенного анализа можно утверждать, что при хорошей мировой конъюнктуре и соответствующих финансовых результатах по МСФО, спрос на еврооблигации Узпромстройбанка будет расти. При этом, для более точного анализа и прогнозирования доходности еврооблигаций банка, а также определения доверия со стороны инвестора, необходимы данные за более длительный период.

Текущий конфликт между США и Ираном ускорил падение доходности еврооблигаций в мире. В долгосрочной перспективе, при условии сохранения текущих тенденций на мировых финансовых рынках, а также дальнейшем переходе инвесторов на более рискованные активы, такие как облигации с более низким рейтингом (продолжение сужения спредов), еврооблигации банка имеют хороший потенциал для роста их цены и снижения доходности.

ABSTRACTS

INTERNATIONAL BONDS MARKET: EUROBONDS OF UZPROMSTROYBANK

In November last year, JSCB Uzpromstroybank placed its Eurobonds on the London Stock Exchange. This was the first time corporate bonds were placed in the history of Uzbekistan, and it served as a "Benchmark" for other banks in the country. Since the issue, the demand for Uzpromstroybank Eurobonds has been constantly growing, and the yield has been declining. The author's article is in contact with the President's statements in his Address to the Oliy Majlis regarding Eurobonds.

ОМОНАТЛАР – БАНКЛАР ДЕПОЗИТ ПОРТФЕЛИНИНГ ИШОНЧЛИ МАНБАСИ

Банклар депозит портфелини барқарор депозитлардан шакллантириб, ликвидликни таъминлаши ҳамда мақбул таваккалчилик чегарасида кўзланган даромад олиши соғлом фаолият омили эканлиги маълум. Афсуски, тижорат банклари депозит портфели шаклланиш манбаларининг муддатлари ва ҳажмларига номувофиқ равишда йирик ҳажмда даромад келтирувчи активларга жойлаштирилиши, яъни ўтиш даврининг ўзгарувчан шароитларида банк активлари ва пассивларининг фондларни тақсимлаш усулига амал қилинмаслиги ҳолатлари учраб туради. Айниқса, ресурсга бўлган талабнинг кескин ортиш тенденцияси сақланганда банклар ликвидлик даражасининг мақбул ҳолатини таъминлаш жараёнида юқори фоизлар билан жалб қилинган депозитлар банкнинг молиявий ҳолатини узоқ муддат давомида мураккаб аҳволга солиб қўйиши ачинарли ҳолдир. Бинобарин, жалб қилинган ресурслар тижорат банклари актив операцияларининг «пойдевори» бўлиб хизмат қилади.

Тадбиркорлик ва бизнесга давлат томонидан кенг имкониятлар яратилиши банкларнинг узоқ муддатли кредитларига бўлган талабни янада оширади. Хусусан, янгидан ташкил қилинаётган бизнес субъектларининг бозорга кириши ва ўз ўрнига

эга бўлиши, рақобатга мослашиши, бизнес лойиҳасини муштаҳамлаши узоқ муддатли банк кредитларига бўлган талабни оширади.

Иқтисодиётнинг баъзи соҳаларида юқори рентабелли бизнес фаолиятларининг мавжудлиги, бозорнинг маҳсулотлар ва хизматларга тўйинмаганлиги ушбу соҳаларда фаолият юритувчи субъектлар томонидан банк кредитларига талаб ортишига олиб келади. Бу эса ўз навбатида тижорат банкларида депозитларга, жумладан, унинг бир қисми саналувчи банк омонатларига бўлган талабнинг ортиши ҳисобига банклар ўртасидаги рақобат шароитида депозит(омонат)ларнинг фоизлари ортишини рағбатлантиради. Пировардида банкларнинг ресурс базаси таннархининг ортиши депозит(омонат)ларнинг ўртача тортилган фоиз

ставкасининг ортишини келтириб чиқаради, банкларнинг бизнес-режасида олишни режалаштирган даромадга эришишлари учун улар томонидан жойлаштирилаётган активларнинг фоиз ставкалари нисбатан оширилишига олиб келади.

Ушбу тенденция оқибатида банк кредитларидан фойдаланувчи ишлаб чиқарувчи ва хизмат кўрсатувчи субъектлар, айниқса, экспортёрларнинг маҳсулотлари ва хизматларининг банкларнинг нисбатан йирик фоизли кредитлар тақлифи ҳисобига таннархи ортиши ва пировардида ички бозорда маҳсулотлар ва хизматлар баҳосининг ўсиши, бу эса инфляциянинг рағбатлантирилишига олиб келиши, ички ишлаб чиқарувчи экспортёр корхоналар маҳсулотлари таннархининг ортиши ҳисобига уларни ташқи бозорда рақо-



Жамолiddин Одилов,
«Қишлоқ қурилиш банк» АТБ
Жамғарма ва валюта
амалиётлари
бошқармаси бошлиғи,
ТМИ илмий тадқиқотчиси

Жадвал					
АТБ «Қишлоқ қурилиш банк» омонатлари қолдиғи (млн. сўмда)					
№	Кўрсаткичлар	2017 йил	2018 йил	2019 йил	2020 йил якунига қутилаётган натижа
1	Жами омонатлар қолдиғи	416	545	645	770
3	Муддатли омонатлар қолдиғи	303	375	481	615
3.1	Жами омонатларда муддатли омонатлар улуши, фоизда	73%	69%	75%	80%
4	Муддатсиз омонатлар қолдиғи	113	170	164	155
4.1	Жами омонатларда муддатсиз омонатлар улуши, фоизда	27%	31%	25%	20%
2	Узоқ муддатли омонатлар қолдиғи	17	141	380	500
2.1	Жами омонатларда узоқ муддатли омонатлар улуши, фоизда	4%	26%	59%	65%

Манба: АТБ «Қишлоқ қурилиш банк» маълумотлари.

батбардошлигига путур етиши хавфини келтириб чиқаради.

Банк депозитлари таркиби саналган аҳоли омонатларининг тижорат банкларига жалб қилиниши ҳажмининг ўсишига, биринчидан, фуқароларнинг банклардаги омонатлари қонун билан кафолатланганлиги, иккинчидан, аҳоли учун банклар томонидан омонатларнинг қулай ва жозибадор турлари тобора кўпроқ таклиф этилиши туртки беради. Бунда аҳолининг омонатлардаги пул жамғармаларидан реал (инфляция таъсиридан ташқари) даромад олиш имконияти жуда муҳим ҳисобланади. Пул бирлиги қадрсизланиши билан боғлиқ маълумотларнинг очиқлиги, шу боис аҳоли томонидан даромадларни нисбатан аниқ истиқболлаштириш имконияти мавжудлигига қарамай, аҳолининг банклардаги омонатларга бўш пул маблағларини имкон қадар қисқа муддатга ва юқори фоизда жойлаштиришга мойиллиги катта.

Банкнинг депозит базасини барқарор манба (омонат)лардан шакллантириш, банк ишчи активларининг омонатлар ҳажми ва муддатига мувофиқлигини таъминлаш бўйича «Қишлоқ қурилиш банк» акциядорлик тижорат банкининг

2018-2019 йилги фаолиятида омонатлар таркибини сифат жиҳатдан яхшилаш борасида салмоқли ижобий натижаларга эришилди. Хусусан, узоқ муддатли омонатлар улуши 2017 йил якунида жами омонатларнинг атиги тўрт фоизини ташкил қилган бўлса, 2018 йил якунига келиб йигирма олти фоизга, 2019 йил якунига келиб эса 59 фоизга етди. Микдорий кўринишда 2017 йилдаги 17 млрд. сўмдан охириги икки йил мобайнида 380 млрд. сўмга етди. Биргина 2019 йил мобайнида банк томонидан узоқ муддатли омонатларнинг микдорини 270 фоизга (2,7 баробарга) оширишга эришилди.

Банк омонатлари бўйича бундай натижаларга эришишнинг сабаби банк томонидан жорий қилинган ҳар бир омонатда аҳоли учун ўзига хос қулайлик ва жозибадорлик му-

жассамлашганлиги, шунингдек, банк филиаллари орқали аҳолининг талаблари, қизиқишлари мунтазам равишда ўрганиб борилганлиги, банк томонидан таклиф этилаётган омонатларда қулайликлар билан бир қаторда омонатлар бўйича фоиз тўловларининг муддатларига мувофиқ равишда белгиланганлиги билан изоҳланади. Шунингдек, омонатчи томонидан пул маблағлари муддатидан олдин қайтариб олинган тақдирда банк ва омонатчи манфаатлари уйғунлаштирилган ҳолда пул жамғармаларининг амалда сақланган муддатларига мутаносиб равишда маълум фоиз тўловларини амалга ошириш жорий қилинганлиги, унда банкнинг ликвидлик хатари ҳам ҳисобга олинган ҳолда муддатидан олдин қайтариб олинаётган омонатлар бўйича банк омонати шартномасида

Банк депозитлари таркиби саналган аҳоли омонатларининг тижорат банкларига жалб қилиниши ҳажмининг ўсишига, биринчидан, фуқароларнинг банклардаги омонатлари қонун билан кафолатланганлиги, иккинчидан, аҳоли учун банклар томонидан омонатларнинг қулай ва жозибадор турлари тобора кўпроқ таклиф этилиши туртки беради.

Бугунги кунда аҳолининг бўш пул маблағларини банклардаги омонатларга жалб қилишда Фуқароларнинг банклардаги омонатларини кафолатлаш Фондига омонатлар қолдиғининг 5 фоизига етгунга қадар тўланадиган календарь бадал тўловларининг нисбатан юқорилиги банкларнинг манфаатларига маълум даражада салбий таъсир кўрсатаётгани сабабли юридик шахсларнинг маблағларини депозитларга жалб қилиш аҳоли омонатларига нисбатан манфаатлироқ бўлмоқда.

келишилган фоиз ставкасининг эллик фоизидан саксон фоизигача тўлов амалга оширилаётганлиги мижозлар учун қулайлик туғдириб, банкка бўлган ишонччи янада мустаҳкамлашга хизмат қилмоқда.

«Қишлоқ қурилиш банк» АТБда банк омонатчилари маблағларининг бутлиги ва хавфсизлигини таъминлаш ҳамда аҳолининг бўш пул маблағларини банкдаги омонатларга жалб этиш бўйича омонатчиларни бармоқ излари асосида биометрик идентификациялаш тизими йўлга қўйилган. Бу усул омонатчиларнинг бевосита

иштироки асосида уларнинг омонатларидаги маблағлар бўйича амалиётлар бажариш имкониятини беради ҳамда омонатларнинг дахлсизлигини таъминлашда муҳим омиллардан саналади. Шунингдек, омонатчиларга қўшимча қулайлик яратиш мақсадида ва банкдаги омонатларни масофадан бошқариш учун банкнинг «Депозит банкинг» масофавий дастурий тизими ҳам амалиётга жорий қилинган.

Банк томонидан мижозлар сонини кўпайтириш, аҳоли учун яратилаётган қулайликлар кўламини янада кенгайти-

риш орқали депозит базасини мустаҳкамлаш бўйича банк омонати дафтарчаси ўрнида қўллаш имкониятини берувчи «Депозит карта»ни 2020 йилда амалиётга киритиш, шунингдек, банк омонатлари бўйича мижозларга хизмат кўрсатиш вақтини қисқартириш ҳамда банк хизматлари сифатини янада ошириш мақсадида банкнинг соддалаштирилган тартиби асосида депозит (омонат) операцияларини амалга оширишни сифат жиҳатдан ошириш мўлжалланган.

Бугунги кунда аҳолининг бўш пул маблағларини банклардаги омонатларга жалб қилишда Фуқароларнинг банклардаги омонатларини кафолатлаш Фондига омонатлар қолдиғининг 5 фоизига етгунга қадар тўланадиган календарь бадал тўловларининг нисбатан юқорилиги банкларнинг манфаатларига маълум даражада салбий таъсир кўрсатаётгани сабабли юридик шахсларнинг маблағларини депозитларга жалб қилиш аҳоли омонатларига нисбатан манфаатлироқ бўлмоқда. Шунингдек, депозитларга, хусусан, омонатларга





белгиланган захира талаблари депозитлар (омонатлар)нинг муддатларига мувофиқ табақалаштирилмаганлиги банкларнинг депозит базаси жойлаштирилган активларга нисбатан номувофиқликни қисқартиришга ишлашини етарли даражада рағбатлантирмайди.

Юқоридагиларга асосланиб, банкларнинг депозит базалари барқарорлигини таъминлашда аҳолининг бўш пул жамғармаларини банклардаги омонатларга жалб этишни янада рағбатлантириш мақсадида қуйидаги таклифларнинг амалга оширилиши ўзининг ижобий натижасини беради, деб ҳисоблайман:

1. Миллий валютада депозит (омонат)лар учун амалда белгиланган ўртта фоизлик захира талабини депозит (омонат)ларнинг муддатларига мувофиқ табақалаштириш механизмини амалиётда қўллаш орқали банкларнинг ликвидлигини мақбуллаштириш. Масалан: 1-6 ойгача беш фоиз, 7-12 ойгача уч фоиз, 13-15 ойгача бир фоиз, 15 ойдан кўп бўлган омонатларга ноль фоиз белгилаш.

2. Кафолатлаш фондига ўтказиладиган календарь бадал миқдорининг беш фоиз миқдоридида белгиланганлиги тижорат банкларининг тижорат ташкилоти эканлиги нуқтаи-назардан уларнинг манфаатларига сезиларли салбий таъсир кўрсатиши, банкларнинг депозит базалари таннархига сезиларли таъсир этишидан келиб чиқиб, календарь бадал фоизини камайтириш бўйича Фуқароларнинг банклардаги омонатларини кафолатлаш Фонди тўғрисидаги Ўзбекистон Республикаси қонунига ўзгартириш киритиш ёки банкларнинг ушбу Қонун талаби асосида сақланаётган маблағларига Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг қайта молиялаш ставкаси миқдоридида фоиз тўловини амалга ошириш механизмини банк амалиётига жорий қилиш орқали тижорат банкларининг омонатлар жалб қилишдан манфаатдорликларини ошириш. Бунинг натижасида банклар томонидан юқоридаги фоизда омонатлар жалб этилган ҳолларда маблағларни активларга жойлаштиришда

активларнинг фоиз ставкаларини оширмаслик имконияти туғилади. Бу эса ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш соҳаларига кредитларнинг мақбул фоиз ставкаларини таъминлашга хизмат қилиб, бозорда нарх-наво барқарорлигини таъминлашга қўшимча имконият яратади, деб ҳисоблаймиз.

ABSTRACTS

DEPOSITS AS RELIABLE SOURCE OF DEPOSIT PORTFOLIO OF BANKS

Forming the deposit portfolio of banks from stable deposits, ensuring optimal liquidity and obtaining income within the limits of acceptable risk is a generally accepted practice. Unfortunately, commercial banks often place them in income-generating assets, inconsistently with the terms and volumes of the sources of formation of the deposit portfolio. The author of the article shares his thoughts about this problem.

ЎЗБЕКИСТОНДА ИСЛОМ СУҒУРТАСИ ТИЗИМИНИ ЖОРИЙ ЭТИШНИНГ ДОЛЗАРБЛИГИ: МАВЖУД МУАММО ВА ИМКОНияТЛАР

Суғурта фаолияти мамлакат ҳаётида ҳал қилувчи рол ўйнайдиган иқтисодий тизимлардан бири ҳисобланиб, бугунги кунда ушбу соҳанинг келажакдаги ривожланиш истиқболи томон қўйилган мақсад муқаррар равишда бутун иқтисодий тизимда узлуксиз ва самарали ислохотлар олиб боришни талаб этмоқда. Таъкидлаш жоизки, олдимизда турган ушбу мақсадларга бевосита миллий суғурта бозорининг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашуви ҳамда таклиф этилаётган суғурта маҳсулотларини хориж тажрибаси асосида диверсификациялаш орқали эришиш мумкин.

Тўлқин Бобоқулов,
и.ф.д., профессор,

Тошкент молия институти,
Ирода Норова,
Тошкент молия институти
2-босқич талабаси
(«Банк иши» мутахассислиги)

Такафул – шариат қоидаларига мувофиқ ҳолда ишловчи, умумий жавобгарлик ва ўзаро ҳамкорлик тамойилларига асосланган исломий суғурта маҳсулоти.

Бу борада сўнгги бир неча йил давомида шиддат билан ривожланиб келаётган исломий молия саноатининг асосий таркибини ташкил этувчи ислом суғурта тармоғи ҳақида тўхталиш, унинг халқаро миқёсдаги ривожланиш жараёнини таҳлил қилиш айтиш мумкин. Статистик маълумотларга кўра, Ўзбекистон Республикаси демографик жиҳатдан МДХ мамлакатлари ичида 96,5% ёки қарийб 31 миллиондан ортиқ мусулмон аҳоли истиқомат қилувчи давлат¹ сифатида энг йирик улушни ташкил этганлиги боис, ҳудуд-

да ислом молия саноатини ривожлантириш ва раванқ топтириш аҳолининг аксарият қисми, хусусан, ислом қоидаларига амал қиладиган ва аънавий молия хизматларидан қочадиган кишиларнинг мамлакат иқтисодиётида фаол иштирокини кенг миқёсда таъминлаш имконини беради. Шунингдек, ушбу тармоқ йўлга қўйилишининг яна бир долзарб жиҳати шундаки, бугунги кунда ҳар қандай молия институти ишлаш механизмларидан қатъи назар, ўзига тегишли бўлган ва жалб қилинган молиявий активларни суғурталашга эҳтиёж сезганлиги боис,

мамлакатимиз иқтисодиётига исталган ислом молия тармоғини жорий этишда ҳам бевосита ислом суғурта маҳсулотларининг таклиф этилишига зарурат туғилади, жумладан, айтиш мумкин ҳалқимиз томонидан чуқур қизиқиш билдирилаётган ислом банк дарчаларининг очилишида ҳам.

Қуръоннинг энг сўнгги сураларидан саналувчи «Моид» сурасида кишилар ўртасидаги битим муомалалари ҳақида алоҳида сўз юритилади: «Адолат ва тақво йўлида ҳамкорлик қилинг. Гуноҳ ва душманлик йўлида ҳамкорлик қилманг. Аллоҳга тақво қилинг. Албатта, Аллоҳ иқоби (азоби) шиддатли

¹ «Russia: Bridging new horizons», Islamic Finance in the Commonwealth of Independent States (CIS) Region, 2018.



CENTRE OF ISLAMIC BANKING AND ECONOMICS



Two Days Specialized Training Workshop on TAKAFUL (Islamic Insurance)



зотдир»². Ислом молиясининг ҳар қандай тармоғи, жумладан, суғурта тизими ҳам шариат қоидаларига асосланган ҳолда ишлайди ва, юқорида таъкидланганидек, ҳар қандай ҳамкорлик ўзаро тенглик, ишонч ва адолат тамойилларига асосланиши лозимлигини кўзда тулади.

Такафул – шариат қоидаларига мувофиқ ҳолда ишловчи, умумий жавобгарлик ва ўзаро ҳамкорлик тамойилларига асосланган ислом суғурта маҳсулоти. Ушбу тизим инновацион механизмларни ўзида жамлаган соҳа ҳисобланиб, бозор иқтисодиётининг бош мезонларига мувофиқлиги баробарида шариат қоидаларига асосланган ахлоқий тамойилларга эгаллиги билан ажралиб туради. Ушбу тизимнинг яратилиш зарурияти ҳам айнан анъанавий суғурта билан чамбарчас боғлиқ ҳолда жамият аъзоларининг ҳаёт фаолияти давомида юз бериши мумкин бўлган кутилмаган йўқотишлар, зарар ва шу каби бошқа хавф-хатарлардан кафо-

» МАЪЛУМОТ

Мамлакатимизда «AlHuda» ислом банкинг ва иқтисодиёт маркази томонидан 2019 йил 5-6 август кунлари Такафул (Ислом суғуртаси)га ихтисослаштирилган махсус семинар-тренинг ўтказилди ва ушбу тренингда 20дан зиёд молия-банк, суғурта соҳалари мутахассислари фаол иштирок этдилар. Соҳа мутахассислари Ўзбекистонда ислом суғурта тизimini жорий этишнинг мавжуд муаммолари ва истиқболлари ҳақида маълумотларга эга бўлдилар ва тадбир сўнггида, гуруҳ сифатида ўз фикрларини шакллантириб, тақдимотлар тайёрлаб тақдим этдилар.

латланишга бўлган эҳтиёжлари вужудга келишига бориб тақалади. Ушбу тизим дастлаб араб қабилалари томонидан жавобгарлик жамғармаси сифатида ташкил этилган, яъни бирор қабил бошқа қабил аъзоларига нисбатан адолатсизлик ёки жиноят содир этган тақдирда қурбонлар ва уларнинг оиласига тоvon тўлаш мажбуриятини олганлар. Кейинчалик бу тармоқ бошқа кўплаб соҳаларни, жумладан, денгиз савдосини ҳам камраб олди, аниқроғи, гуруҳ аъзоларидан биронтаси савдо юзасидан саёҳати давомида бирор кўнгилсизликка учраган

тақдирда жамғарилган фонд маблағларидан маълум қисми ушбу шахсни молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлашга сарфланади. Ушбу тизимнинг анъанавий тизимдан фарқи жиҳатларини қуйидаги мулоҳазалар орқали ёритиб ўтамыз:

◆ анъанавий суғурта тизимида суғурта компанияси (суғурталовчи) ва мижозлар (суғурталанувчи) ўртасидаги муносабат асосий жиҳат сифатида қаралади. Ислом суғуртаси эса бундай муносабатлар асосига қурилмаган, яъни унда иштирокчи (мижоз)ларнинг Такафул фонди фақат мижозлар-

² Абдулазиз Мансурнинг «Қуръони Карим таржимаси ва шарҳи» китобидан фойдаланилди.

нинг ўзигагина тегишли бўлиб, суғурта ҳодисаси рўй бериши ва бермаслигидан қатъи назар, юзага келиши мумкин бўлган зарар ва фойда мижозлар ўртасида тенг тақсимланади ва ўзаро шерикчиликка асосланади. Бу ҳолатда Такафул оператори фақатгина суғурта компанияси томонидан ушбу жамғарманинг тўғри ва шаффоф бошқарилишини назорат қилишда иштирок этади. Исломда суғурталашнинг мазкур усули «табарру» (арабча «ҳадя, хайрия») таълимотига таяниб, бунда ҳар бир суғурталанувчи мижоз такафул шартномасининг бошқа иштирокчиларига, улар маълум бир қутилмаган хатарларга дуч келган тақдирда, самимий ёрдам кўрсатишга тайёр эканликларини ифодалайди. Қисқа қилиб айтганда, аънавий суғурта тизимида суғурта полиси учун жалб қилинган суғурта бадаллари кўп ҳолатларда суғурта компаниялари учун даромад манбаига айланади, ислом суғуртасида эса бу маблағлар бир томонлама келишувга асосланиб, бевоcита иштирокчиларнинг Такафул фондига жамғарилади³;

◆ замонавий аънавий суғурта тизимида суғурта таъминотчиси (суғурта компанияси) полисларни сотади ва ўз даромадларини акциядорларнинг фойдасига инвестиция қилади. Мазкур амалиёт тизимда суғурталанувчилар ва компания акциядорлари ўртасидаги аниқ тафовут мавжудлигини кўрсатади ва бунда суғурталанувчиларга тўловлар молиявий натижаларга қараб фарқ қи-

лиши мумкин, аммо компания ҳисобига минимал ижобий даромад доимо шартнома асосида кафолатланади⁴. Ислом суғурта тизимида эса Такафул оператори (суғурта компанияси) мудариб, яъни суғурталанувчиларнинг тадбиркорлик вакили сифатида иштирок этади ва улар шерикликдаги инвесторлар ҳисобланадилар. Шунингдек, жамғарма фондига зарарлар ҳам, фойда ҳам суғурталанувчилар орасида тенг тақсимланади ва полисдан олинadиган ижобий даромад юридик жиҳатдан кафолатланмайди, боиси, ҳар қандай олдиндан қатъий белгиланган фойда ислом нуқтаи назаридан рибо саналади. Аънавий суғурта фаолиятининг яна бир жараёни, яъни жамғарилган суғурта бадалларининг даромад олиш мақсадида инвестицион лойиҳаларга йўналтирилишида ҳам рибо элементи мавжуд бўлади, зеро аънавий инвестиция фаолияти ҳам олдиндан шартнома асосида аниқ белгиланган фоизлилик тамойили асосида ишлайди. Бу такафул компанияларининг инвестиция фаолияти орқали даромад олмаслигини билдирмайди, зеро икки тизим ҳам айнан бир кўринишда маблағларини даромад олишга йўналтирадилар, фақат

такафул тизимида инвестицион фаолият фойда ва зарарга тенг шерик бўлиш асосида шарият қоидаларига зид бўлмаган ҳолатда, исломий банклар ёки инвестицион фаолият билан шуғулланувчи бошқа исломий молия институтлари билан ҳамкорликда амалга оширилади;

◆ суғурта фаолияти барча иқтисодий соҳалар ичида нисбатан кўпроқ ноаниқ, спекулятив ҳолатларни ўз ичига оладиган иқтисодий жараён ҳисобланиб, шартнома тузилиши даврданок, суғурталовчи ҳам, суғурталанувчи ҳам юзага келиши мумкин бўлган оқибатлар ҳақида ҳеч қандай тасаввурга эга бўлмайдилар, сабаби, уларнинг ютиш ёки ютқизишлари бевоcита суғурта ҳодисасининг содир бўлиш эҳтимолига боғлиқ бўлади. Аънавий тизимнинг ишлаш механизмига мувофиқ, суғурта компаниялари суғурталанувчилар олдидаги мажбуриятларини фақатгина суғурта ҳодисаси рўй берган тақдирда бажарадилар, аксинча бўлганда эса, жамғарилган суғурта бадалларини компания фойдасига суғурта мукофоти сифатида қабул қиладилар ва уни даромад олиш мақсадида бирор лойиҳани молиялаштиришга йўналтирадилар. Бунинг

Ислом суғуртаси тизимида Такафул оператори (суғурта компанияси) мудариб, яъни суғурталанувчиларнинг тадбиркорлик вакили сифатида иштирок этади ва улар шерикликдаги инвесторлар ҳисобланадилар.

³ The official website of Institute of Islamic Banking and Insurance: www.islamicbanking.com.

⁴ Ўша жойда.

Статистик таҳлилларга таянган ҳолда, Такафул саноатининг жорий ҳолати ва бу соҳада сўнгги ўн йилликда эришилган юқори ўсиш тенденциялари унинг бугунги кунда жаҳонда самарали суғурта тизими сифатида исломий молиялаштиришнинг асосий тармоғига айланишида энг катта туртки бўлганлигини тахмин қилиш мумкин.

натижасида эса, кутилмаган суғурта ҳодисаси рўй берган тақдирда, суғурта компаниясининг қоплама тўлаш учун талаб қилинадиган пул маблағларига эга бўлишидаги ноаниқликлар юзага келади. Исломий жиҳатдан қаралса, молиявий шартномаларда ва хизмат кўрсатиш жараёнида шу каби ноаниқ вазиятларнинг мавжудлиги шариат қоидаларига зид бўлган яна бир элемент – ғарар мавжудлигини кўрсатади;

◆ аънанавий суғурта шартномасида шариат қоидаларига зид бўлган яна бир элемент – майсир (қимор, чайқовона фаолият) мавжуд бўлиб, бунинг асосий изоҳи мижозлар томонидан тўланган суғурта бадалининг ҳеч қандай меҳнатсиз ҳам ортиғи билан қайтиш эҳтимоли мавжудлиги ва уларнинг бу борадаги фойдаси омад ва тасодифга асосланишидир. Майсирнинг асосий мазмуни шундаки, ҳар қандай ҳолатда ҳам бир томоннинг фойдасига иккинчи томоннинг зарари ҳисобига эришилади ёки аксинча. Суғурта муносабатларини ҳам суғурта ҳодисаси рўй беришига боғлиқ ўйинга қиёслаш

мумкин⁵. Аниқроқ айтадиган бўлсак, суғурта ҳодисаси рўй берган тақдирда, суғурталовчи суғурталанувчига маълум бир миқдордаги маблағни тўлаб бериш натижасида зарар кўради, агарда суғурта ҳодисаси рўй бермаса, суғурта қилдирган мижоз тўлаган суғурта бадалининг ўрнини қоплай олмайди ва ютқазади. Аънанавий суғурта тизимида бу ҳолатга рисклар трансформацияси сифатида қаралади. Исломда исталган молиявий шартномада ушбу элемент мавжуд бўлиши тақиқланиб, ислом суғурта фаолияти бунинг ечими сифатида суғурта компанияси ва мижозлар фондининг алоҳида ажратилиши, деб ҳисоблайди. Бунинг амалиёти шундан иборатки, мижозлар суғурта бадалини тўлаган пайтдаёқ уларнинг маблағлари умумий фонд – Такафул иштирокчилари фондида жамғарилади⁶. Такафул оператори фонддаги маблағларни бошқариш, рискларни тақсимлаш ва шу каби бошқа бошқарув масалалари юзасидан жамғармадан Wakala бадалини шакллантиради, бунинг натижасида компания ва мижозлар фонди

ажратилади. Куйидаги расмда Такафул компанияларининг ишлаш механизмлари кетма-кетлик асосида тасвирланган (чизма).

Статистик таҳлилларга таянган ҳолда, Такафул саноатининг жорий ҳолати ва бу соҳада сўнгги ўн йилликда эришилган юқори ўсиш тенденциялари унинг бугунги кунда жаҳонда самарали суғурта тизими сифатида ислом молиясининг асосий тармоғига айланишида энг катта туртки бўлганлигини тахмин қилиш мумкин. Тармоқнинг 2011-2017 йиллардаги умумий ялпи ҳажми ўртача йиллик ўсиш суръати 6,9%ни ташкил этиб, 15,23 млрд. АҚШ долларидан 26,1 млрд. АҚШ долларига етган. Айни вақтда ушбу тизимни жорий этишда энг катта улушни (қарийб 45%) 11,7 млрд АҚШ доллари билан Форс Кўрфази Ҳамкорлик Кенгаши Иттифоқи мамлакатлари таркибида бўлган Саудия Арабистони, Кувайт, Бирлашган Араб Амирликлари, Баҳрайн ва бошқа давлатлар амалиёти ташкил этмоқда⁷. Куйидаги диаграммаларда Такафул маҳсулоти ялпи ҳажми миқдорининг асосий минтақалар бўйича улуши (1-диаграмма) ҳамда ушбу ҳудудлар таркибига кирувчи алоҳида олинган давлатлар миқёсидаги кетма-кетлиги (2-диаграмма) тасвирланган.

1-диаграммада келтирилган маълумотлардан кўринадики, Форс кўрфази ҳамкорлик ташкилотига аъзо мамлакатларнинг такафулдаги улуши нисбатан юқори салмоқни эгаллай-

⁵ Ерлан Байдаулетнинг «Исломий молия асослари» китобидан фойдаланилди.

⁶ Беккин Р.И. Исломий суғурталаш (такафул): ўқув қўлланма.

⁷ IFSB Secretariat Workings.

Гарчи ислом суғуртаси (Такафул) сектори ислом молия саноатининг атиги 2% улушини ташкил этса-да, бугунги кунда жаҳонда 306тадан зиёд такафул институтлари фаолият юритиб, 45дан ортиқ мамлакат ўз ҳудудида ушбу тармоқ ривожланиши юзасидан махсус шариатга асосланган йўриқномаларни ишлаб чиқмоқда.



Манба: AlHuda Ислом банкнинг ва иқтисодиёт маркази» материаллари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

ди. Бу эса Саудия Арабистони, Бирлашган Араб Амирликлари ва Қатар давлатларида ислом молия саноати ривожланиш даражасининг нисбатан юқори эканлиги билан изоҳланади.

Гарчи ислом суғуртаси (Такафул) сектори ислом молия саноатининг атиги 2% улушини ташкил этса-да, бугунги кунда жаҳонда 306тадан зиёд такафул институтлари фаолият юритиб, 45дан ортиқ мамлакат ўз ҳудудида ушбу тармоқ ривожланиши юзасидан махсус шариатга асосланган йўриқномаларни ишлаб чиқмоқда. БАА, Бахрайн ва Саудия Арабистони ҳудудларидаги мустақил молия институтлари, жумладан, Дубай халқаро молия маркази ва Қатар молия марказлари томонидан ислом суғуртаси (Такафул) амалиёти жараёнида капиталга бўлган талабни, техник захира-ларни ҳисоблаш асослари ва уларнинг актуар, яъни риск ва ноаниқликларни ҳисоблашга йўналтирилган молиявий таҳлиллар текширувини ҳамда активларни тақсимлаш чегараларини ҳал этиш учун бир қатор янги қўлланмалар тақдим этилди. Уммон давлатида капитал бозори маъмурияти томонидан кичик фирмалар ўртасида бирлашишни рағбатлантириш ва шу орқали суғурта бозорини янада кучайтириш учун таваккалчиликка асосланган капиталга нисбатан қатъий талабларга эга бўлган назорат тизи-

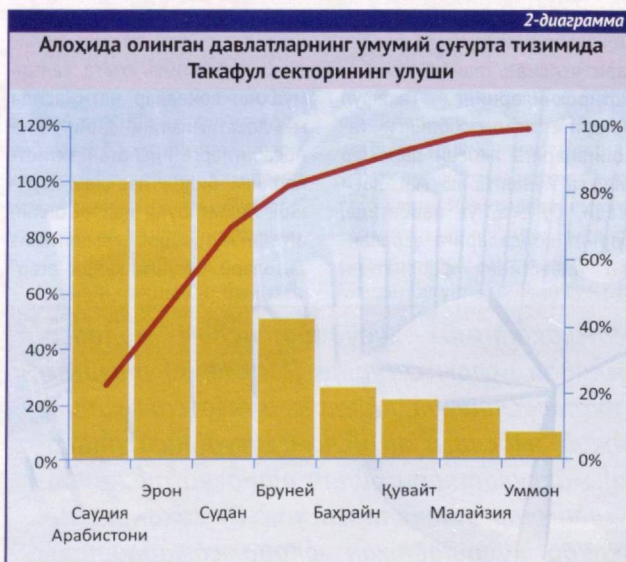
Мамлакатимизда йиллар давомида амалда бўлиб келган ва ҳозирда ҳам ишлаб келаётган анъанавий суғурта тизимига қўшимча равишда яна бир буткул янги тизимнинг ташкил этилиши кўплаб иқтисодий тармоқларда туб ислохотларни амалга оширишни талаб этади.

ми жорий этилди⁸. Аҳамиятли жиҳати шундаки, суғурта фаолияти қадим-қадимдан тараққий этиб келаётган соҳа бўлса-да, Такафул сектори ислом молия саноатининг нисбатан янги маҳсулоти ҳисобланади ва у сўнгги йилларда ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлардаги самарали амалиёти билан жаҳон иқтисодиёти эътиборини қозонмоқда.

Албатта, мамлакатимизда йиллар давомида амалда бўлиб келган ва ҳозирда ҳам ишлаб келаётган анъанавий суғурта тизимига қўшимча равишда яна бир буткул янги тизимнинг ташкил этилиши кўплаб иқтисодий тармоқларда туб ислохотларни амалга оширишни талаб этади. Мамлакатимиз МДХ давлатлари ичида энг кўп мусулмон аҳолига эга давлат сифатида ислом молиясини йўлга қўйиш учун катта имкониятларга эга ҳудуд сифатида тан олинаётган бўлса-да, ҳозирги кунда иқтисодиётимизда деярли ҳеч бир ислом молия тармоғи тўлиқ йўлга қўйилмаганлиги ушбу тизимни жорий этишда олдимизда ечилиши керак бўлган бир қанча муҳим муаммолар мавжудлигидан далолат беради. Улардан энг асосийси сифатида мамлакатимизда ислом молияси тизimini жорий этишга қаратилган



Манба: Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019.



Манба: Reuters Islamic Finance Development Report 2018, Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019..

⁸ Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019.

махсус лойиҳа ва йўриқнома-ларнинг тўлиқ ишлаб чиқилма-ганлиги, шунингдек, фаолиятни тартибга солувчи қонун ва меъ-ёрий ҳужжатларнинг мавжуд эмаслиги ҳамда маҳаллий со-лиқ, банк-суғурта фаолияти ва бошқа анъанавий иқтисодий қонунчиликда ислом молияси тизими ўзига хосликлари ино-батга олинмагани ва унинг та-лабларига мослашмаганлигини келтириш мумкин.

Бундан ташқари, мамлака-тимиз ҳудудида ислом молия-си, жумладан ислом суғурта (такафул) тизимига ихтисос-лашган таълим муассасала-рининг мавжуд эмаслиги ва ислом суғуртаси (такафул) маҳсулотлари билан ишловчи тажрибали ходимлар тақчил-лиги ҳам бу соҳанинг келажа-да кутилаётган юқори самара-дорлик даражаси пасайишига сабаб бўлиши мумкин. Ислom суғурта тизимини жорий этиш-да бошқа мураккабликлар ҳам мавжуд бўлиб, бунинг асосида мижозларнинг суғурта бадал-лари асосида ташкил этилган иштирокчиларнинг Такафул фондини ислом молияси та-мойилларига асосан даромад олишга йўналтириш масаласи ётади, бу эса, ўз навбатида, шариат қоидаларига асослан-ган инвестиция фаолиятини

йўлга қўйиш юзасидан ислом банк иши тамойилларида фао-лият юритувчи банкларни ҳам-да ислом молияси маҳсулот-ларини таклиф этувчи молия муассасаларини ташкил этиш-ни талаб қилади.

Юқорида келтирилган муаммолар айни вақтда ай-ниқса долзарб ҳисобланса-да, уларнинг барчаси ўрнатилган жорий иқтисодий муносабат-ларга асосланади. Таъкидлаш жоизки, бугунги кунда нафақат иқтисодий, балки ижтимоий муаммолар ҳам долзарб ҳисоб-ланиб, бу бевосита фуқаролар-нинг ушбу тизимга бўлган му-носабатини кўзда тутати. Агар мамлакатимиз ислом молия тизимини йўлга қўйишда чега-радош давлатларга нисбатан ортда қолаётгани сабабларини таҳлил қиладиган бўлсак, буни, энг аввало, Ўзбекистон Респуб-ликасининг илк ривожланиш давларида айрим иймони ва маънавияти суст бўлган фуқа-ролар томонидан ислом ди-нининг нотўғри талқин қили-ниши оқибатида юзага келган мудҳиш воқеалар натижасида мамлакатимизнинг диний му-носабатларга нисбатан эҳтиёт-корлиги билан изоҳлаш мум-кин. Лекин шуни ишонч билан айтиш мумкинки, жамиятимиз аъзолари бугунги кунда етар-

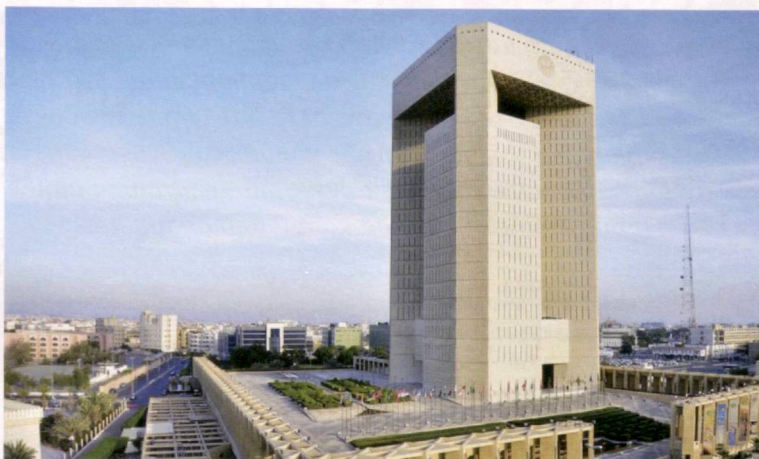
лича диний билимларга эга бўлишга интилиб, тарбия ма-салаларида ҳам айнан ислом аҳкомларига таянаётганлиги ҳам бугунги бозор иқтисодиё-тига асосланган даврда, молия-вий муносабатларда ҳам ай-нан адолат, шерикчилик, ўзаро тенглик тамойилларига асос-ланган тизимни йўлга қўйиши-мизда катта тўртки бўлади.

Гарчи миллий иқтисодиёти-мизда ислом молияси саноати-нинг жорий этилишида бир қан-ча долзарб муаммолар мавжуд бўлса-да, бу соҳада ҳукумати-миз ва соҳа мутахассислари томонидан олиб борилаётган жадал ислохотларни ҳам таъ-кидлаб ўтиш жоиз. Жумладан, Президентимиз Ш.М. Мирзиёев-нинг 2019 йил 5 мартдаги «Ис-лом тараққиёт банки гуруҳи ва Араб мувофиқлаштириш гуруҳи ҳамғармалари билан ҳамкорликни янада кенгай-тириш ва чуқурлаштириш чо-ра-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4224-сон қарори асосида мазкур ташкилотлар билан ҳамкорликни янада ривож-лантириш бўйича Ҳаракатлар режаси («Йўл харитаси»)нинг тасдиқланиши ҳамда Вазир-лар Маҳкамасининг 23.05.2019 йилдаги «Ислom тараққиёт банки гуруҳи ва Араб мувофиқ-лаштириш гуруҳи ҳамғармала-ри билан ҳамкорликни янада ривожлантириш чо-ра-тадбир-лари тўғрисида»ги 428-сон қарори эълон қилиниши⁹ ҳам, шубҳасиз, давлатимизда уш-бу соҳани ривожлантиришга бўлган катта қизиқиш ва иш-тиёқдан дарак бермоқда. Бутун жаҳон иқтисодиётида энг сама-рали ва жадал ривожланаётган тизим сифатида катта қизиқиш ва саволларга сабаб бўлаётган

Мамлакатимиз ҳудудида ислом молияси, жумладан ислом суғурта (такафул) тизими-га ихтисослашган таълим муассасаларининг мавжуд эмаслиги ва ислом суғуртаси (така-фул) маҳсулотлари билан ишловчи тажриба-ли ходимлар тақчиллиги ҳам бу соҳанинг ке-лажакда кутилаётган юқори самарадорлик даражаси пасайишига сабаб бўлиши мумкин.

ислом молия саноатини бизнес давлатимизда ҳам жорий этиш зарурияти нуқтаи назаридан табиий бир савол туғилади: «Мамлакатимизда ислом суғурта маҳсулотларини тақлиф этиш миллий иқтисодиётимиз тараққиёти учун қанчалик аҳамиятли? Бу тизим давлатимизнинг жаҳон миқёсида туган ўрнига қанчалик таъсир кўрсатади?» Дунёдаги жамики мусулмон ва мусулмон бўлмаган мамлакатларда бирдек ҳалол ва самарали даромад келтираётган ҳамда ўзида реал активларга асосланган молиялаштиришни намоён этиш баробарида жаҳонда вужудга келаётган иқтисодий инқирозларга нисбатан таъсирчан бўлмаган ислом молияси мамлакатимиз учун ҳам жаҳон иқтисодиётига интеграциялашув жараёнини жаллаштиришга кўмаклашган бўлур эди.

Юртимизда Ислом тараққиёт банки, Кувайт араб иқтисодий ривожланиш жамғармаси, ОПЕК жамғармаси, Абу-Даби ривожланиш жамғармаси ва Саудия тараққиёт жамғармалари томонидан тақлиф этилаётган истиқболли инвестиция лойиҳаларининг амалга оширилишига эришиш адолат ва шерикчиликка асосланган тизим сифатида фуқароларимизнинг ислом молия институтларига бўлган ишонч ва эътиборини мустаҳкамлашда катта туртки бўлувчи қадамдир. Биз Такафул маҳсулотини тақлиф этиш орқали давлатимизда ислом молия саноатининг барча тармоқлари ривож топиши учун илк қадамни ташлаган бўламиз, зеро ислом молиясининг



Юртимизда Ислом тараққиёт банки, Кувайт араб иқтисодий ривожланиш жамғармаси, ОПЕК жамғармаси, Абу-Даби ривожланиш жамғармаси ва Саудия тараққиёт жамғармалари томонидан тақлиф этилаётган истиқболли инвестиция лойиҳаларининг амалга оширилишига эришиш адолат ва шерикчиликка асосланган тизим сифатида фуқароларимизнинг ислом молия институтларига бўлган ишонч ва эътиборини мустаҳкамлашда катта туртки бўлувчи қадамдир.

асосий таркибини ташкил этувчи ислом банклари ҳам, ислом капитал бозорлари ҳам, агар ислом суғурта тизими бўлмаса, узлуксиз ва самарали фаолият олиб бора олмайди.

Миллий иқтисодиётимизда бутунлай янги бир тизимнинг пайдо бўлиши соҳа амалиёти ва кадрлар малакасининг етарли эмаслиги сабабли ҳам олдимизда бир қанча молиявий қийинчиликларни вужудга келтириши табиий. Ушбу хавфхатарлар даражасини нисбатан камайтириш ва соҳани ривож-

лантириш орқали самарали даромадга эришиш мақсадидида жаҳон амалиётида ислом суғуртаси секторининг ишлаш механизмига таяниш аниқ муддаодир. Аниқроқ қилиб айтганда, биздан бугунги миллий суғурта бозори таркибига ислом суғурта маҳсулотини киритиш учун аъёнавий тизимдан воз кечиш талаб этилмайди, балки аъёнавий суғурта компаниялари таркибида ҳам ислом суғуртаси дарчаларини очиш учун имконият яратилади. Бу эса бевосита суғурта бозорида ўзаро ра-

**Суғурта компаниялари ўз фаолияти жараёнида фойдани максималлаштиришни эмас, балки миждозларнинг тўловга лаёқатлиликл да-
ражасини ҳисобга олган ҳолда улар учун ўза-
ро манфаатли бўлган суғурта хизматларини
жорий этишни мақсад қилиб олишлари лозим.**

қобат муҳитини шакллантириш ва янада самаралироқ фаолият юритишга туртки бўлади. Фақат бу амалиёт жараёнида барча хизматлар шариат қоидаларига амал қилинган ҳолда ижро этилиши ҳамда анъанавий суғурта тизими асосида ишлаётган ҳисобрақамлар ва олиб борилаётган ҳисоб-китоблар компанияда ташкил этилган ислом суғуртаси дарчаларидан алоҳида ишлаши лозим, зеро икки тизимнинг юқорида келтирилган фарқлари мавжудлигини ҳисобга олиш талаб этилади. Нисбатан хавфсиз ва кўп маблағ талаб этмайдиган бу усулга асосланган амалиёт такомиллаша боргани сари Такафул дарчасини Такафул бўлимига, тажриба ортиши ва механизмлар тўғри йўлга қўйилиши орқали самарали даромадга эришиш натижасида йирик Такафул компанияларига айлантириш имконияти туғилади.

Хулоса қилиб айтганда, юртимизда иқтисодиётни либераллаштиришга қаратилган ислохотлар амалга оширилиши баробарида Юртбошимиз томонидан жадал ривожланиш тенденциялари ишлаб чиқилаётган ва амалда жорий этилаётган айти даврда иқтисодий тармоқларнинг даромадлиликл даражасини ошириш ва фуқароларнинг уларга нисбатан ишончини мустаҳкамлашда йиллар

давомида кўрсатиб келинаётган бир турдаги хизматларгагина суяниб қолмай, жаҳон тажрибасидан фойдаланган ҳолда, самарали даромад келтираётган халқаро маҳсулотлар ёрдамида миллий молия хизматларини диверсификациялаш талаб этилади. Бу борада ватанимиз учун нафақат диний нуқтаи назардан ҳалол ҳисобланган, балки даромад келтириш нуқтаи назаридан ҳам бутун жаҳонда жадал ўсиш кўрсаткичларига эга бўлган ислом молияси амалиётини жорий этиш мақсадга мувофиқдир. Албатта, бозор иқтисодиётига асосланган айти даврда, ҳар қандай иқтисодий муносабатларда, жумладан, суғурта фаолиятида суғурта компанияси ҳам, суғурталанувчи миждоз ҳам ҳар икки томон учун ўзаро манфаатли ва адолатли бўлган шартномага эришишни истайдилар, бунга эса Такафул компанияларининг ишлаш механизми орқали эри-

шиш мумкин. Таъкидлаш жоизки, бугун ушбу тизимни миллий иқтисодиётимиз таркибига киритиш орқали яна кўплаб ислом молияси маҳсулотларини жорий этиш имкониятига эга бўламиз ҳамда бу бевосита фуқароларнинг турмуш фаровонлиги даражаси ошишига ва исломий молия инструментларидан фойдаланадиган мусулмон аҳолининг иқтисодий тизимларга бўлган ижобий муносабатини таъминлашга, қолаверса, миллий макроиқтисодий кўрсаткичлар таркибига самарали ва даромадли иқтисодий хизматларнинг улуши ошишига замин яратади.

Умуман олганда, суғурта компаниялари ўз фаолияти жараёнида фойдани максималлаштиришни эмас, балки миждозларнинг тўловга лаёқатлиликл даражасини ҳисобга олган ҳолда улар учун ўзаро манфаатли бўлган суғурта хизматларини жорий этишни мақсад қилиб олишлари лозим. Шу орқали мамлакатимиз фуқароларининг суғурта компанияларига бирор мажбурият юзасидан «кутилмаган миждоз» сифатида эмас, балки суғурта хизматларидан кўнгилли тарзда, мамнунликл ила фойдаланиш мақсадида ташриф буюришларига эришамиз.

ABSTRACTS

THE RELEVANCE OF THE INTRODUCTION OF THE ISLAMIC INSURANCE SYSTEM IN UZBEKISTAN: CURRENT PROBLEMS AND OPPORTUNITIES

The objective of the future development of the Insurance sector in our country inevitably requires continuous and effective reforms in the entire economic system. According to the authors, these goals can be achieved directly by integrating the national insurance market into the world economy and diversifying the offered insurance products on the basis of foreign experience, in particular by introducing the Islamic insurance system.



«ДОМКЛИК»: ЗАМОНАВИЙ БАНК ХИЗМАТИ

Бугунги кунда банк-молия соҳасида жиддий ўзгаришлар рўй бермоқда. Хар бир инсон ўзгаришларни сезмоқда, банк хизматларини, маҳсулотларини ва бошқаларни тақдим этиш жараёни анча соддалаштирилди. Мижозлар янги банк маҳсулотларидан имкон қадар тезроқ фойдаланиши учун банклар уларнинг ҳаётини аҳамиятли даражада соддалаштиришга ҳаракат қилмоқдалар. Ахборот технологиялари эса бундай имкониятларни яратади. Ҳозирда товарлар сотиб олиш, омонатлар очиш, кредитларни ва банк карталарини олишга сўровнома қолдириш учун уйдан чиқмасдан мурожаат қилиш мумкин. Буларнинг барчаси Ўзбекистон Республикасида амалга оширилаётган ислохотлар туфайли рўй бермоқда. Шу даврда хорижий тажрибани ўрганиш жуда муҳимдир.

Ўзбекистон Республикаси банклари кўплаб хорижий банклар ва молия ташкилотлари билан самарали ҳамкорлик қилиб келмоқда. Масалан, Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият миллий банки, Халқ банки, Агробанк, Алоқабанк каби кўплаб банклар Россия Федерациясининг етакчи банкларидан бири –

Сбербанк билан ҳамкорлик қилмоқда.

Сбербанкнинг «ДомКлик» хизмати ҳақида тўхталмоқчимиз.

СБЕРБАНКНИНГ «ДОМКЛИК» МАҲСУЛОТИ: АСОСИЙ ВАЗИФАЛАР ВА ХИЗМАТЛАР

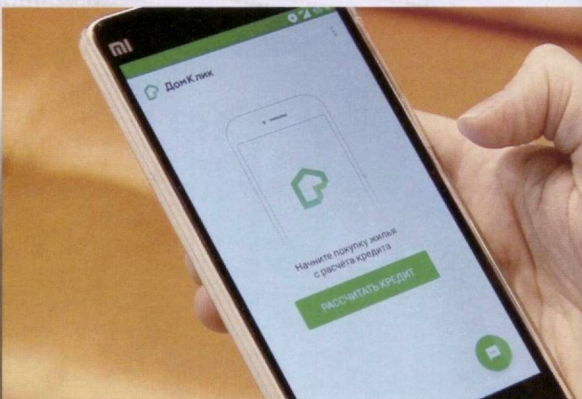
Сбербанкнинг «ДомКлик» электрон портали 2017 йилда

ишга туширилди. Бу ипотека кредитлаш соҳасида ишлаб чиқарувчиларни, риэлторларни, потенциал ипотека кредити олувчиларни бирлаштиради. У давлат органларига ариза топширишдан бошлаб онлайн режимида битимни рўйхатдан ўтказишга қадар бўлган хизматларни тақдим этади¹.

Асосий вазифалари:

- Сбербанк филиалига

¹ <https://www.vbr.ru/banki/sberbank-rossii/help/servis-domklik/>.



ташриф буюрмасдан, онлайн равишда кредит олиш учун ариза жўнатиш. Бунини domclick.ru расмий сайтидаги мижоз ўз шахсий кабинетидан ёки смартфондаги мобилъ дастур орқали амалга ошириши мумкин.

- Кўчмас мулкни танлаш. Қидирув бирламчи ва иккиламчи бозорларда, банк томонидан аккредитациядан ўтган кўчмас мулк агентликлари ва қурувчилар орасида ўтказилади.

- Ипотека кредитини баҳолаш. Қонун бўйича ушбу процедура мажбурийдир. Ушбу хизмат сизга Сбербанк томонидан тасдиқланган, ипотека операциялари билан ишлаш оладиган баҳоловчи компанияни танлаш ва баҳолаш тўғрисида шартнома тузиш имкониятини беради.

- Мажбурий суғурта гаровга қўйилади. Ҳаёт ва соғлиқ учун суғурта полисини сотиб олиш ихтиёрийдир, аммо сиз кредит ставкаси камида 1% юқори бўлишига тайёр бўлишингиз керак.

- Гаровни тўлашдан кейин молиявий юкни олиб ташлаш мажбурий тартибдир. Шу

” МАЪЛУМОТ

Сбербанк 2017 йилда «Йилнинг ипотека кредити» номинациясида «Йил банки» мукофотиغا сазовор бўлган эди. Бу ҳақда Banki.ru банк хизматларини таҳлил қилиш бошқармаси бошлиғи Елена Сударикова маросимда эълон қилган. Мукофот «ДомКлик» бўлими директори Павел Зиковга тақдим этилган.

Манба: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10270981>.

пайтгача сотиб олинган уй ёки квартира банк томонидан гаровга қўйилган. Бу сотиб олиш ва сотиш, хайр-эҳсон ва ҳоказо каби кўплаб қонуний битимларга чекловлар қўяди, шунинг учун қарзни тўлашдан сўнг юкни олиб ташлаш керак. Бунини «ДомКлик» веб-сайтида амалга ошириш мумкин.

Юқорида санаб ўтилган асосий хизматлардан ташқари, кўплаб бюрократик жараёнларни энгиллаштирадиган бир қатор қўшимча хизматлар мавжуд:

1. Объектнинг қонунийлиги ва ҳалоллигини текшириш. Қарз олувчи кредит бўйича мурожаат қилишдан олдин мулкни ҳуқуқий экспертизадан ўтказишга буюртма бериши ва унинг ҳалоллиги кафолатланган битим тузиши мумкин. Ҳар қандай ипотека битими Росреестрда рўйхатдан ўткази-

лиши керак. Электрон хизмат хужжатларни уйдан чиқмасдан топширишга имкон беради.

2. Хавфсиз ҳисоб-китоблар – бу банкка бормасдан сотувчи ва харидор ўртасидаги нақд пулсиз ҳисоб-китоблар хизмати.

3. Нархларни таҳлил қилиш. Мижоз сотиб олмоқчи бўлган ёки сотувдаги уй-жой нархини билиш учун шунга ўхшаш хусусий мулкларнинг нархларини таққослаши мумкин.

Портал нафақат қарз олувчилар, балки Сбербанкнинг ҳамкорлари учун ҳам яратилган. Буларга қуйидагилар кирди:

- Қурувчи корхоналар.
- Кўчмас мулк агентликлари ва агентлари.
- Баҳоловчи компаниялар.

Улар кўчмас мулкни сотувга қўйиши, ўз мижозлари но-

мидан ипотека кредитини беришга сўровнома билан мурожаат қилиши, янги иморатлар тўғрисида маълумот жойлаштириши, онлайн савдоларни рўйхатдан ўтказиши, мулкни баҳолаш учун аризаларни қабул қилиши мумкин.

Сбербанк «ДомКлик» хизматини такомиллаштириш устида ишламоқда, аммо ҳозирги кунга, айрим мижозларнинг фикрига кўра, унинг камчиликлари ҳам мавжуд. Улар ҳақида кейинроқ сўз юритамиз.

ҲУҚУҚИЙ ЭКСПЕРТИЗА

Ҳуқуқий экспертиза ўтказиш учун domclick.ru сайтида ихтиёрий тартибда буюртма бериш мумкин. Афсуски, кўчмас мулк билан ноқонуний битимлар ҳали ҳам кўп учрайди, шунинг учун объект ва сотувчининг қонунийлиги ва ҳалоллигини жиддий текшириш керак.

Юридик экспертиза қандай амалга оширилади:

1. Олинган мулк тўғрисидаги ҳужжатлар тўпланиб, таҳлил қилинади.

2. Сотувчининг ишончлилиги текширилади: банкротлик процесси бошланганми ёки

йўқми, суд жараёни ва суд ижроси борми, солиқ қарздорлиги борми ва ҳоказолар.

3. 1998 йилдан бошлаб мулк тарихи ўрганилади: кўчмас мулк билан боғлиқ ҳаракатлар, кимга қонуний тегишли бўлган, қандай фойдаланилган в.х.к.

4. Юристар хулосалар тайёрлайдилар ва мулкни сотиб олиш керакми ёки йўқми ҳамда харидор ҳаракатлари қандай оқибатларга олиб келиши мумкинлиги тўғрисида тавсиялар берадилар.

Экспертиза натижалари юристар имзоси билан муҳрланган ва юридик кучга эга бўлган ҳужжат ҳисобланади.

ҲАМКОРЛАР УЧУН «ДОМКЛИК» ХИЗМАТИ

Кўчмас мулк агентликларини, агентларни, ишлаб чиқувчиларни ва баҳоловчиларни рўйхатдан ўтказиш domclick.ru сайтида амалга оширилади.

Электрон хизматлардан фойдаланган ҳолда риэлторлар қуйидагиларни амалга оширишлари мумкин:

1. Компанияни рўйхатдан ўтказиш, логотип, офислар манзилини ва ходимларини қўйиш.

2. «ДомКлик» фойдаланувчиларидан қўшимча мижозлар топиш.

3. Мижозлар номидан ипотека кредитини олиш учун мурожаат этиш.

4. Хавфсиз тўловлар, электрон рўйхатдан ўтиш, нархларни таҳлил қилиш каби қўшимча хизматлардан фойдаланиш.

5. Кўчмас мулкни сотиш ёки ижарага олиш бўйича бепул эълонлар жойлаштириш.

Булардан ташқари, курувчи корхоналар қўшимча равишда қуйидагилардан фойдаланиши мумкин:

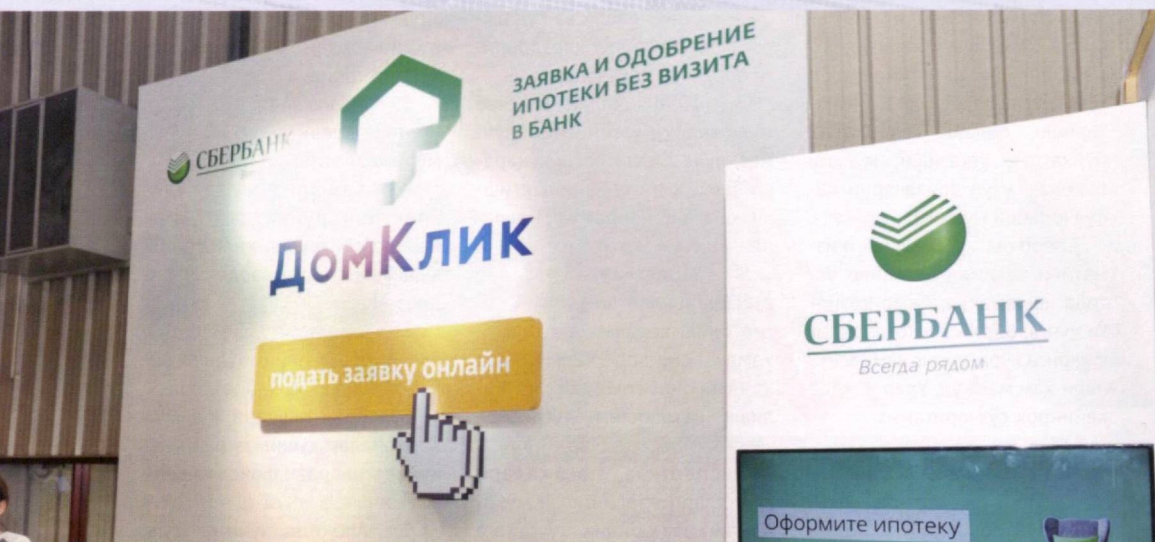
1. Алоҳида кўчмас мулк ёки турар-жой мажмуасини аккредитация қилиш.

2. Ишбилармонлик обрўсини ва молиявий ишончилигини тасдиқлаш.

СБЕРБАНКНИНГ «ДОМКЛИК» ХИЗМАТИ БИЛАН ИШЛАШНИНГ ИЖОБИЙ ВА САЛБИЙ ТОМОНЛАРИ

Электрон хизматнинг ишлаётганига уч йилдан ошди, шу сабабдан фойдаланувчилардан кўпгина шикоятлар тушмоқда. Аммо аниқ





афзалликларини айтиб ўтиш керак:

- Мижозлар вақтини ва пулини тежаш. Баҳолаш тўғрисидаги ҳисоботни буюртма қилиш, суғурта полисини сотиб олиш, битимнинг ҳалоллигини текшириш учун юрист ёллаш ва қўчмас мулкни қидириш учун риэлтор билан шартнома тузиш мақсадида турли ташкилотларга бориш шарт эмас. Ипотека битимини тузиш учун зарур барча ҳужжатлар тўплангунича банкка бир неча бор бориш шарт эмас. Уйдан чиқмасдан барчаси битта сайтда амалга оширилади.

- Шахсий кабинетга 24/7 режимида кириш мумкин, бажарилаётган ҳар бир босқични кузатиб бориш имконияти мавжуд.

- Ипотека кредити олинишининг бутун жараёни онлайн-маслаҳатчи ёрдами билан кузатиб борилади.

- Сбербанкнинг «ДомКлик» электрон хизмат-

ларидан фойдаланишда ипотека ставкасини пасайтириш.

Порталнинг ўнлаб мижозлари шарҳларини ўрганиб чиққандан сўнг аниқланган асосий камчиликлар қуйидагилардан иборат:

- Тизимдаги ҳужжатларни бириктириш билан боғлиқ техник носозликлар.

- Мурожаатларни камдан-кам маъқуллаш, шунинг учун мижоз ҳали ҳам банкка бориб, ипотека кредитини олиш жараёнини у ерда бошлаши керак.

Хулоса қилиб шуни айтиш мумкинки, Сбербанкнинг «ДомКлик» хизмати – замонавий ва қулай портал. Яқин келажакда у жуда машҳур бўлиши шубҳасиз. Зеро, ипотека кредитини олиш каби мураккаб битимларнинг барча босқичларидан ўтишга ҳамма ҳам вақт топа олмайди.

Жаҳон тажрибасини ўрганган ҳолда, вақт ўтиши билан

мамлакатимиз банкларининг электрон тизимлари ҳам янада ривожланиб, онлайн-хизматлардан фойдаланувчи мижозлар сони ошиб боришини таҳмин қилиш мумкин.

ABSTRACTS

"DOMCLICK": MODERN BANKING SERVICE

Today, the process of providing services and products in the banking and finance sector has been greatly simplified. In order to use the new banking products by customers as quickly as possible, banks should try to make their lives significantly simpler. The author of the article writes about one of the promising bank electronic services and its advantages, which has not yet been introduced in Uzbekistan.

Фаррух Иззатуллаев тайёрлади.



НА ВОЛНЕ ДОВЕРИЯ

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ
“УНИВЕРСАЛ”
ПРОСТО И УДОБНО

КРЕДИТ «УНИВЕРСАЛ»
ВЫДАЁТСЯ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ
ТОВАРОВ И УСЛУГ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ
В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН



(+998 78) **140-00-88**

www.trustbank.uz

Услуги лицензированы

Ҳаққ 42682



КЛАССИКА ЕВРОПЕЙСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ — УСПЕХ ВАШЕГО БИЗНЕСА

- ДЛЯ БИЗНЕСА, РАБОТАЮЩЕГО БОЛЕЕ 6 МЕСЯЦЕВ
- ДЛЯ ОБОРОТНЫХ ИЛИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
- ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ, ГИБКИЙ ПОДХОД К КАЖДОМУ КЛИЕНТУ



**НОВАЯ ПРОГРАММА КРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА СОВМЕСТНО С ЕБРР**

 [uznbu](#)

 [nbu_official](#)

 [@nbu.official](#)

 [www.nbu.uz](#)

 **78 148 00 10**

Услуги лицензированы