

Ойлик илмий-амалий иқтисодий журнал

№2 / 2020

# БПК

БОЗОР, ПУЛ ва КРЕДИТ

РЫНОК, ДЕНЬГИ и КРЕДИТ

Ежемесячный экономический научно-практический журнал

ISSN 2010-6580



## Рақамли технологиялар амалда - 4-БЕТ



Цифровые технологии в действии - стр. 4





Ваш бизнес-партнер!

Это не магия, это  
**ДЕПОЗИТЫ и ВКЛАДЫ**

«Онлайн даромад» – 24%  
«Максимум даромад» – 22%



Услуги лицензированы

71 200 27 00  
[www.savdogarbank.uz](http://www.savdogarbank.uz)



“SOVRINLI”

J

Alisher Navoiy  
nomidagi  
O'zbekiston MK



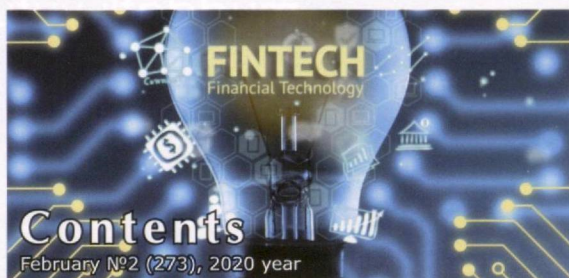
6  
oy

Omonatni  
saqlash  
muddati

Yillik  
foiz  
stavkasi

17%





## DIGITAL ECONOMY

- 4** *N. Abdunazarova*  
World experience and ways to accelerate digital transformation in Uzbekistan

## FOREIGN EXPERIENCE

- 16** Vladimir Sirotko: "Single Settlement and Information Space as a driver of Digital Belarus"

## INVESTMENT ACTIVITY

- 24** *F. Inoyatov*  
International Finance Corporation has decided to invest in Ipoteka Bank
- 32** *Kh. Aminov*  
Uzpromstroybank: On the way to financing investment projects

## BANKING ACTIVITY

- 34** *Z. Bakhramov*  
State banks and their role in economic development

## FOREIGN EXCHANGE MARKET

- 40** *Sh. Siddiqov*  
Maintenance of accounts in foreign currency by commercial banks

## INTERNATIONAL RATINGS

- 48** *J. Juraev*  
Role and importance of international rating agencies in the evaluation of financial stability of commercial banks

## BUDGET RELATIONS

- 52** *U. Usmonov*  
Organization of non-budgetary funds and management issues

## ACCOUNTING

- 58** *S. Yunusov*  
Rental operations and tax accounting in the accounting of economic entities

## EMPLOYMENT ISSUES

- 64** *Sh. Kucharov*  
Improvement of the employment sphere: Analysis and Attitude

## WORLD TRENDS

- 70** *F. Izzatullaev*  
2020: The basic trends in the banking sector have been announced

## МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:

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

## ТАҲРИР КЕНГАШИ:

**М.Б. НУРМУРАТОВ**

(кенгаш раиси),

**И.И. НОРҚУЛОВ,**

**О.А. БУТАЕВ,**

**Р.О. ОХУНОВ**

(кенгаш котиби),

**А.Б. ВОИТОВ,**

**К.Н. ИРИСБЕКОВА,**

**А.Қ. МИРСОАТОВ,**

**Ч.С. МИРЗАЕВ,**

**С.Р. НОРМУХАМЕДОВ**

## ТАҲРИРИЯТ:

**Директор:**

**Г.Н. БЕЗГИН**

**Бош муҳаррир:**

**В.С. УМИРОВ**

**Масъул котиб:**

**Ф.Т. ИЗЗАТУЛЛАЕВ**

**Реклама ва маркетинг хизмати раҳбари:**  
**Ғ.Н. ХАНДАМОВ**

Тел.: (+998)71-291-60-20,

(+998)97-752-44-77

## ТАҲРИРИЯТ МАНЗИЛИ:

«БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ» МҶЗ,  
Тошкент ш., Толлимаржон кўч., 1/1-уй.  
<http://www.bpk.uz/>  
e-mail: [info@bpb.uz](mailto:info@bpb.uz)

Материаллар кўчириб босилаётганда  
журналдан олингани кўрсатилиши шарт.  
Юборилган қўлёзмаларни тақриз қилиш  
ва қайтариб юборишни таҳририят  
ўз зиммасига олмайди.

**Журналининг обуна индекси: 853**  
**ISSN 2010-6580**

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

Гувоҳнома рақами: 0058

Териниш берилди: 02.03.2020 й.

Босишга рухсат этилди: 10.03.2020 й.

Бичими: 60х90/8.

Офсет босма усулида чоп этилди.

Шартли босма табоғи: 9.0.

Буюртма № 10. Адади: 1490.

«SILVER STAR PRINT» МҶЗда чоп этилди  
(Тошкент шаҳри, Учтепа тумани,  
22-даха, 17-уй).

Баҳоси шартнома асосида.

Ушбу нашр «Afrosiyob»  
тезюрор поездларида тарқатилади.

## МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналида мақолангизни чоп  
этишдан бўлсангиз, уни фақатгина электрон кўринишда  
қуйидаги манзилга юборинг: [info@bpb.uz](mailto:info@bpb.uz)

Таҳририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга  
талаблар билан журналимизнинг [www.bpk.uz](http://www.bpk.uz) сайти  
орқали таништиришнинг мумкин.

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



## БУ СОНДА В НОМЕРЕ

### ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

- 4 **Н. Абдуназарова**  
Мировой опыт и пути ускорения цифровой трансформации в Узбекистане

### ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

- 16 Владимир Сиротко: «Единое Расчетно-Информационное Пространство – драйвер цифровой Беларуси»

### ИНВЕСТИЦИОН ФАОЛИЯТ

- 24 **Ф. Иноятлов**  
Халқаро молия корпорацияси «Ипотека-банк»ка инвестиция киритишга қарор қилди

- 32 **Ҳ. Аминов**  
Ўзсаноатқурилишбанк: инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш йўлида

### БАНК ФАОЛИЯТИ

- 34 **З. Бахрамов**  
Давлат банклари ва уларнинг иқтисодий ривожланишдаги роли

### ВАЛЮТА БОЗОРИ

- 40 **Ш. Сиддиқов**  
Тижорат банклари томонидан чет эл валютаси ҳисобининг юритилиши

### ХАЛҚАРО РЕЙТИНГЛАР

- 48 **Ж. Жўраев**  
Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини ҳисоблашда халқаро рейтинг агентликларининг роли ва аҳамияти

### БЮДЖЕТ МУНОСАБАТЛАРИ

- 52 **У. Усмонов**  
Бюджетдан ташқари жамғармаларни ташкил этиш ва бошқариш масалалари

### БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ

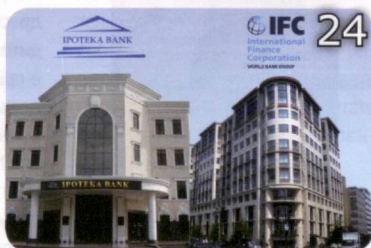
- 58 **С. Юнусов**  
Ҳўжалик юритувчи субъектлар бухгалтериясида ижара операциялари ва солиқ ҳисоби

### БАНДЛИК МАСАЛАЛАРИ

- 64 **Ш. Кучаров**  
Аҳоли бандлигини таъминлаш соҳасини такомиллаштириш: таҳлил ва муносабат

### ЖАҲОН ТРЕНДЛАРИ

- 70 **Ф. Иззатуллаев**  
2020 йил: банк соҳасидаги асосий тенденциялар эълон қилинди





# МИРОВОЙ ОПЫТ И ПУТИ УСКОРЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В УЗБЕКИСТАНЕ

**«Ускоренный переход на цифровую экономику станет нашей приоритетной задачей на следующие пять лет».**

(из Послания Президента Ш.М. Мирзиёева  
Олий Мажлису от 24.01.2020 г.)

**Развитие цифровых технологий становится не только одним из ключевых драйверов роста, но и процессом, затрагивающим все сферы жизни общества и изменяющим суть самой экономики. Исследователи рассматривают современную цифровизацию как движущую силу перехода мирового сообщества на новый этап глобальных перемен. По разным оценкам, размер цифровой экономики в настоящее время составляет от 4,5 до 15,5% мирового ВВП.**



**Нодира Абдуназарова,**  
к.э.н., с.н.с.,  
Институт  
прогнозирования  
и макроэкономических  
исследований при  
Министерстве экономики  
и промышленности  
Республики Узбекистан

Внедрение искусственного интеллекта, робототехники, Интернета вещей, технологии «больших данных» и др. способно повысить производительность труда в компаниях в среднем на 40%<sup>1</sup> и быть определяющим фактором в международной конкурентоспособности.

В этих условиях закономерно, что формирование скоординированной политики в становлении цифровой экономики и программ повсеместного внедрения цифровых технологий является одним из приоритетных направлений развития республики.

За последние годы в республике принят целый ряд нормативно-правовых актов в сфе-

ре цифровизации. В частности, действуют законы Республики Узбекистан «Об электронном правительстве», «Об информатизации», «Об электронной цифровой подписи», «Об электронном документообороте», «Об электронной коммерции», постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан», «О дополнительных мерах по внедрению цифровой экономики, электронного правительства, а также информационных систем в государственном управлении Республики Узбекистан» и др.

В Послании Олий Мажлису Президент Республики Узбекис-

тан Ш. Мирзиёев провозгласил 2020 год Годом развития науки, просвещения и цифровой экономики<sup>2</sup>.

Отметим, что в 2019 году доля отраслей информации и связи в экономике республики составила 1,6% (в 2018 году – 2,0%, в 2017 году – 2,1%). В структуре добавленной стоимости отраслей информации и связи основная доля пришлось на телекоммуникационные услуги (услуги проводной и мобильной связи, Интернета и др.) и составила 76,2% (в 2018 году – 79,0%, в 2017 году – 83,5%)<sup>3</sup>. В связи с этим важно

рассмотреть основные пути цифровой трансформации секторов экономики с учетом международного опыта, а также первоочередные задачи цифровизации республики, поставленные Президентом в Послании Олий Мажлису 24 января 2020 года.

Понятие «цифровая экономика» не имеет единого определения в современной литературе. Оптимальным представляется определение «цифровой экономики» как нового уклада экономики, основанной на создании, распространении и использовании цифровых технологий,

формирующих новые цифровые навыки и возможности у общества, бизнеса и государства, что позволяет повышать производительность труда, конкурентоспособность компаний, снижать издержки производства, создавать новые рабочие места, сокращать бедность и социальное неравенство<sup>4</sup>.

Анализ национальных моделей цифровой экономики показывает, что во всех странах-лидерах в сфере цифровых технологий государство выступает драйвером соответствующих инициатив. Без его активного

<sup>2</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. <https://uza.uz/ru/politics/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyev-25-01-2020>.

<sup>3</sup> Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. Социально-экономическое положение Республики Узбекистан. Январь-декабрь 2019 г. <https://stat.uz>.

<sup>4</sup> Всемирный банк (2016). Развитие цифровой экономики в России. <http://www.vsemirnyjbank.org/ru/events/2016/12/20/developing-the-digital-economy-in-russia-international-seminar-1>; Всемирный банк (2016). Цифровые дивиденды. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/23347/210671RuSum.pdf>.

<sup>1</sup> WEF. 2018. Digital Transformation Initiative. Unlocking \$100 Trillion for Business and Society from Digital Transformation. Executive summary. <http://reports.weforum.org/digital-transformation/wp-content/blogs.dir/94/mp/files/pages/files/dti-executive-summary-20180510.pdf>.



участия невозможно как успешное технологическое развитие, так и коммерциализация технологий, в том числе создание высокотехнологических корпораций, формирующих современную цифровую экономику. Логично, что во многих странах действуют национальные стратегии или программы цифровизации экономики и общества.

Даже в США, являющихся пионерами в области ИКТ и известных своими крупнейшими частными высокотехнологическими компаниями (такими как Hewlett Packard, Microsoft, Intel и др.), со второй половины 1960-х годов оказывалась активная господдержка данной области: был принят ряд законов, которые стали, по мнению экспертов, наиболее эффективными мерами для развития инноваций. Например, принятый в 1980 г. закон Стивенсона-Уайдлера «О технологической инновации» потребовал от каждой федеральной лаборатории создания офиса для выявления коммерчески ценных технологий и их последующего трансфера частному сектору. В том же году был принят закон Бэя-Доула, который давал вузам возможность зарабатывать на результатах своих исследований. Были введены налоговые льготы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки. В 2016 г. в США была анонсирована программа «Digital Economy Agenda», где в качестве приоритетов были определены следующие: бесплатный, доступный и безопасный Интернет, оказание помощи и поддержки предприя-

тиям США в успешном решении проблем на зарубежных рынках цифровых технологий, а также в увеличении экспорта, благодаря развитию глобальной электронной коммерции<sup>5</sup>.

В Узбекистане разрабатывается Проект Концепции национальной стратегии «Цифровой Узбекистан 2030», а также «Дорожная карта» по реализации Концепции, где указаны основные направления цифровизации страны.

Указом Президента Республики Узбекистан Ш. Мирзиёева в марте 2020 года утверждена Государственная программа по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики». Данная программа в части развития цифровых технологий и систем электронного правительства предусматривает внедрение с 2020 года в деятельность Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики

Узбекистан системы «Электронный парламент», позволяющей использовать электронный портал и мобильное приложение в целях формирования парламентских и депутатских запросов на основе обращений граждан в сети Интернет, а также осуществления прямого диалога с избирателями. Запланированы меры по запуску до 1 июля 2020 года мобильного приложения веб-портала «Mening fikrim», а также организации обсуждения в средствах массовой информации обращений, поступающих на веб-портал с привлечением депутатов, специалистов и широкой общественности. Будут приняты практические меры по своевременной и полной реализации проекта «цифровая маркировка и онлайн-касса», а также по разработке и внедрению электронной системы учета товаров «Э-омбор».

Кроме того, в настоящее время на стадии обсуждения находится проект Указа Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенство-



<sup>5</sup> М.А. Положихина. Национальные модели цифровой экономики. // Экономические и социальные проблемы России. 2018. №1 (37). – С. 111–154.



## **В Узбекистане разрабатывается Проект Концепции национальной стратегии «Цифровой Узбекистан 2030», а также «Дорожная карта» по реализации Концепции, где указаны основные направления цифровизации страны.**

ванию системой управления в сферах электронного правительства и цифровой экономики». В частности, этот проект предусматривает преобразование Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан в Министерство цифрового развития Республики Узбекистан, основными направлениями которого будет выработка и реализация единой государственной политики в области развития цифровых технологий и коммуникаций, развитие и модернизация цифровой инфраструктуры и т.д. Перед новым Министерством будет стоять важная цель – к 2023 году увеличить долю цифровой экономики в ВВП Узбекистана в два раза и сделать около 60% госуслуг доступными в электронном виде.

В Послании Олий Мажлису глава государства отметил, что в первую очередь необходимо полностью цифровизировать сферу строительства, энергетики, сельского и водного хозяйства, транспорта, геологии, кадастра, здравоохранения, образования, архивное дело. Изучение международного опыта и прикладных исследований по цифровизации рассматриваемых сфер позволяет выделить следующие основные направления:

**1. Ключевые технологии,** которые оказывают наиболее существенное влияние на развитие экономики как в настоящее время, так и в будущем. На ряд таких технологий указал глава государства Ш. Мирзиёев 13 февраля 2020 года на совещании по вопросам развития сферы информационных технологий и создания необходимой для этого современной инфраструктуры. Президент в частности отметил необходимость широкого внедрения во всех сферах и отраслях таких современных цифровых технологий, как Интернет вещей, искусственный интеллект, технология больших данных. На практике эти технологии часто работают во взаимодействии друг с другом, но целесообразно рассмотреть их отдельно.

**Интернет вещей (Internet of things – IoT)** – сеть физических объектов, которые содержат встроенные технологии, что позволяет им взаимодействовать между собой или с внешней средой. Объекты, как и люди, обмениваются информацией с помощью Интернета и других каналов и могут работать без участия человека. Это избавляет человека от необходимости лично выполнять часть действий и операций.

Например, одно из самых популярных и востребованных сегодня направлений Интернета

вещей в строительстве – «Умный дом», «Умный город» и т.д.

В республике согласно постановлению Кабинета Министров от 18 января 2019 года ведется планирование и начата реализация пилотных проектов по внедрению технологий «Умный город» в городе Ташкенте по направлениям «Безопасный город», «Умные счетчики», «Умный транспорт», «Умная медицина» и др. Осуществляется комплексная работа по внедрению современной городской инфраструктуры в городе Нурафшоне, осуществляется создание новой инфраструктуры в рамках проектов «Tashkent City» и «Delta City»<sup>6</sup>.

«Умный дом», или интеллектуальные здания, – интеллектуальная система управления, позволяющая объединить все коммуникации в доме в одну, управляемую искусственным интеллектом, исходя из потребностей и пожеланий хозяина дома. Могут быть подключены устройства видеонаблюдения, отопления, освещения и развлечений, которые можно предварительно запрограммировать или управлять ими с целью повышения эффективности, экономии ресурсов и комфорта жильцов. Некоторые отдельные элементы «умного дома» в последнее время начали использоваться в Узбекистане при строительстве жилых домов высокого класса. Однако данная система пока является достаточно дорогостоящей технологией для массового использования.

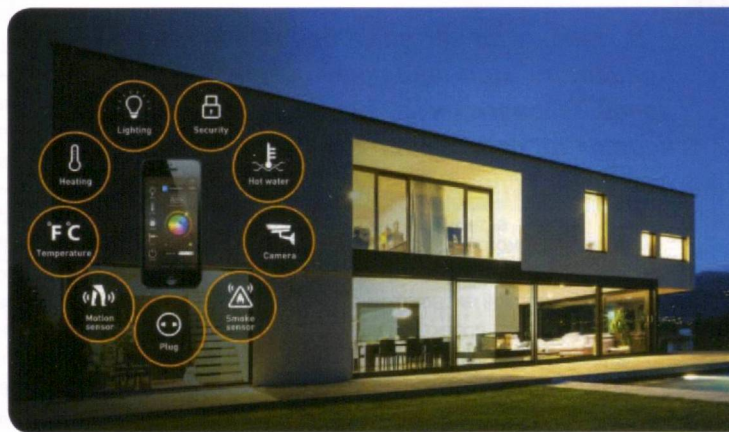
Узбекистан также планирует создать первый «умный город» – Нурафшон. Создание «умного города» планируется завершить к

<sup>6</sup> Постановление Кабинета Министров «Об утверждении Концепции внедрения технологий «Умный город» в Республике Узбекистан» 18 января 2019 года № 13. Ташкент.



2025 году. В Концепции внедрения технологии «Умный город» в Узбекистане определены основные направления реализации, а именно: «Умный транспорт», «Умное образование», «Умная медицина», «Умная энергетическая система», «Умное водоснабжение и водоотведение», «Умное жилищно-коммунальное хозяйство», «Умное строительство» и т.д. Это позволит контролировать строительство зданий, автоматически управлять работой систем отопления и кондиционирования, системой интенсивности уличного и подъездного освещения в зависимости от времени суток, системой учета энергоресурсов, оптимизации вывоза мусора. Интеллектуальная транспортная система позволит отслеживать потоки автомобилей по всему городу, следить за качеством дорог, оптимизировать транспортное движение.

Одним из наиболее популярных применений технологий Интернета вещей в здравоохранении становится дистанционный мониторинг здоровья, или телемедицина. В Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах намечено внедрение системы «Умная медицина», которая предусматривает развитие, внедрение инновационных методов диагностики, профилактики и лечения, а также использование новейших достижений в области биотехнологий/фармакологии и нанотехнологий. Например, посредством специальных чипов, установленных на те-



ле пациента, врач независимо от места нахождения сможет ознакомиться с важной информацией о текущем состоянии его здоровья. Это может быть, например, температура тела, уровень сахара в крови, артериальное давление, что позволит проводить раннее выявление симптомов заболеваний и предотвращение осложнений на ранних стадиях развития, осуществлять мониторинг здоровья пациента<sup>7</sup>.

Технология IoT может трансформировать сельское хозяйство в комплексе с огромным массивом данных, которые можно собрать с помощью интеллектуальных датчиков, в том числе, информацию о погодных условиях, качестве почвы, прогрессе в росте урожая или здоровье животных. Например, датчики и дроны могут использоваться для мониторинга урожая, опрыскивания, посадок, анализа почвы и полей. Собранные данные могут быть полезны как для отслеживания состояния агробизнеса в целом, так и для оценки эффективности конкретных аспектов:

персонал, оборудование и т.д. Кроме того, данная технология, прогнозируя объем выращенной продукции, позволит фермеру планировать лучшую дистрибуцию продукта и реализовать урожай без потерь.

**Автоматизация и роботизация** – автоматизация системы или процесса с использованием роботизированных устройств. Например, во всем мире роботы все больше используются в строительстве при сносе зданий в условиях, опасных для людей. Кроме того, развитие технологий машинного зрения, различных сенсоров, систем искусственного интеллекта позволяет создавать строительную робототехнику для выполнения монотонных операций по строительству зданий.

В республике все чаще используются беспилотные летательные аппараты или дроны, как эффективный инструмент контроля за ходом строительных работ, в построении геоинформационных систем, цифровой картографии, нефтегазовой разведке, для мониторинга сельско-

<sup>7</sup> Сайт ГУП «Государственный центр экспертизы и стандартизации лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинской техники». Министр здравоохранения Алишер Шадманов: «Умная медицина» и «Единый центр медицинской информации» в здравоохранении Узбекистана. <http://www.uzpharm-control.uz/news/view/2018-04-12-Alisher-Shadmanov>.



хозяйственных земель, подсчета урожайности и т.д.<sup>8</sup> Использование дронов для сбора информации значительно дешевле, чем использование самолета (нет расходов на оплату пилота, фотографа/оператора, аренду аэродрома и на топливо)<sup>9</sup>.

**Искусственный интеллект (Artificial Intelligence – AI)** – любое устройство, которое воспринимает окружающую среду и предпринимает действия для успешного достижения своих целей.

Например, в медицине данная технология позволяет обрабатывать всю информацию о пациенте, анализировать все его симптомы (так как зачастую врач не имеет времени и возможности видеть полную картину болезни), выдает список рекомендаций лечащему врачу, который в свою очередь формулирует окончательный диагноз и назначает соответствующее лечение.

Кроме того, фермы в Европе уже используют AI для монито-

ринга движения, температуры и потребления корма животных. Система AI может автоматически адаптировать нагревательные и кормовые системы, чтобы, например, помочь фермерам следить за условиями содержания животных.

Несмотря на перспективность данного технологического тренда, по мнению многих аналитиков, данная ниша пока не развита в Узбекистане<sup>10</sup>.

**Технологии «больших данных» (Big Data)** – это возможность работать с огромными массивами информации, которые являются слишком большими и сложными для традиционной обработки прикладным программным обеспечением. Большие данные создаются очень быстро из разнообразных источников. Данные могут создаваться людьми или генерироваться машинами, такими как датчики, собирающие информацию о погоде, спутниковые снимки, цифровые фотографии и видео,

записи транзакций покупок, сигналы GPS и т.д.

Технология «больших данных» зависит от других технологий. Например, в сельском хозяйстве совмещение больших данных с технологией IoT дает возможность оптимизировать процесс удобрения, орошения почвы или логистику сельскохозяйственной продукции. Программы и приложения по отслеживанию сельскохозяйственных товаров могут способствовать эффективной идентификации в цепочке поставок продуктов питания. Большие данные стимулируют сотрудничество между производителями продуктов питания, поставщиками складских, логистических и транспортных услуг, розничными компаниями, которые могут работать вместе, обеспечивая эффективную доставку продуктов питания потребителям.

**Блокчейн** – это непрерывная цепочка блоков данных, где каждый последующий блок связан с предыдущим посредством содержащегося в нем набора записей. Это средство хранения данных, которое является прозрачным, безопасным и не находится под контролем центрального органа. Удалить или изменить прошлые транзакции невозможно. Технология защищена, потому что информация зашифрована. Блокчейн применяется во многих сферах, включая криптовалюты и хранение

**В Концепции внедрения технологии «Умный город» в Узбекистане определены основные направления реализации, а именно: «Умный транспорт», «Умное образование», «Умная медицина», «Умная энергетическая система», «Умное водоснабжение и водоотведение», «Умное жилищно-коммунальное хозяйство», «Умное строительство» и т.д.**

<sup>8</sup> Дроны, онлайн-картография, VR: компании из Южной Кореи представили технологии в Ташкенте. <https://kommersant.uz/drones/>.

<sup>9</sup> При сравнении результатов замеров, сделанных при помощи самолета «АН-2» и квадрокоптера, оказалось, что 100 гектаров площадей, на изучение которых с самолета требуется 20 часов, можно исследовать квадрокоптером всего за 4 часа. (Источник: В Узбекистане начнут производить дроны для сельского хозяйства. 23-07-2017, <https://nuz.uz/ekonomika-i-finansy/24799-v-uzbekistane-nachnut-proizvodit-drony-dlya-selskogo-hozyaystva.html>).

<sup>10</sup> См., например: Р. Салаходжаев. Узбекистану нужен искусственный интеллект. 15.08.2019. <https://kommersant.uz/uzbekistanu-nuzhen-iskusstvennyy-intellekt/>; Александр Крайнов о новых проектах Яндекс в Узбекистане и о важности искусственного интеллекта. Интервью для UPL. 3 октября 2019 г. <https://upl.uz/guest/12682-news.html>.



различных регистрационных данных. Хранение базы данных различных учреждений – одно из перспективных направлений применения блокчейн. Это актуально для медицинской сферы, регистрации собственности, записи актов гражданского состояния и т.п.

В республике технологию блокчейн можно применять, прежде всего, для создания, хранения и обновления баз данных в государственном документообороте (например, электронных удостоверений личности, записей электронных трудовых книжек), а также в банковском, медицинском и земельном секторах.

В данном направлении показателен опыт Эстонии, которая переводит на блокчейн больше миллиона медицинских карт жителей страны. Теперь все изменения будут отображаться в базе данных в режиме онлайн. Похожие технологии разрабатываются в Китае, Нидерландах, США. Эстония также внедряет данную технологию в систему регистрации актов гражданского состояния жителей. В базе данных будет храниться вся информация о заключенных браках, рождении детей, смерти граждан и т.д. В Эстонии подсчитали, что переход государственных услуг в цифровую сферу позволяет стране экономить до 2% ВВП<sup>11</sup>. В Грузии реализуется пилотный проект по созданию системы регистрации земельных участков на основе блокчейн.

**Технологии виртуальной и дополненной реальности** – это интерактивный образ реального мира. Проектирование давно ве-

***В республике технологию блокчейн можно применять, прежде всего, для создания, хранения и обновления баз данных в государственном документообороте (например, электронных удостоверений личности, записей электронных трудовых книжек), а также в банковском, медицинском и земельном секторах.***

дется в программах 3D, позволяющих визуализировать будущий проект, создать эффектную презентацию. Подобные программы широко используются в индустрии проектными институтами при моделировании будущих строительных объектов. Быстрорастущее направление – визуализация: применение 3D очков позволяет увидеть планируемые проекты, способствует их более эффективному продвижению. Можно ожидать совершенствование техники визуализации, ее более широкого применения на всех уровнях – от строительной выставки до офиса продаж.

Еще одним из перспективных направлений цифровизации в строительстве является 3D-печать. Уже существуют принтеры, позволяющие «печатать» здания из кирпича, иные технологические решения (например, печать из бетона).

Также перспективным направлением в данной сфере являются BIM технологии (Building Information Modeling, технология информационного моделирования) – трехмерная модель здания либо другого строительного объекта, связанная с информационной базой данных. Объект проектируется как единое целое, можно оценить внутренний

и внешний вид здания, понять, сколько денег, материала и рабочей силы потребуется для его возведения, какое оборудование будет использовано, как будет организован процесс строительства. При изменении хотя бы одного параметра меняются все остальные характеристики проектируемого объекта, вплоть до чертежей, сметы расходов, спецификаций и графика возведения.

В настоящее время для выполнения подобных проектных работ в республике применяются специализированное программное обеспечение, но сам процесс требует участия архитекторов, конструкторов, инженеров, проектировщиков и проведения экспертиз проекта. По мнению экспертов, такой подход уже давно не оправдывает себя и является непродуктивным. Также эксперты отмечают, что проблемой является использование пиратских программ для проектирования и расчета, вследствие высокой стоимости лицензионных программ. Это, в свою очередь, влияет на сроки и качество проектных работ, конфиденциальность проекта, эксплуатацию объекта и в целом на имидж организации. Развитие BIM-технологий важно стимулировать

<sup>11</sup> Романов Э. Блокчейн в предоставлении госуслуг. // «Экономическое обозрение», №10 (226), 2018.



на государственном уровне для повышения конкурентоспособности экономики и инвестиционной привлекательности страны<sup>12</sup>.

**2. Технологии, которые можно рассматривать как услуги,** создающие основу для существующих и будущих прорывных технологий:

**Широкополосные сети доступа** – это сети для высокоскоростной передачи данных. Понятно, что без ускоренного развития телекоммуникационной инфраструктуры и связи в Узбекистане невозможна успешная цифровизация. В частности, неразвитая инфраструктура информационно-коммуникационных технологий, значительный износ и моральная устарелость городских инфраструктур отмечена как основная проблема реализации Концепции внедрения технологий «Умный город» в Узбекистане.

В 2019 году услуги мобильной связи (включая Интернет) составили 59,0% от общего объема услуг связи и были равны

5 466,4 млрд. сумов, в том числе населению – 5099,4 млрд. сумов. Количество абонентов, обеспеченных мобильной связью, по состоянию на 1 января 2020 года составило 23 846,7 тыс., в том числе среди населения – 23 069,0 тыс. Обеспеченность населения мобильной связью в расчете на 100 человек достигла 69 ед.<sup>13</sup>

Освоение инвестиций в основной капитал в отрасли информации и связи составляло 1,7% от общего объема инвестиций и 2,0% от объема иностранных инвестиций и кредитов.

Значение субиндекса Рейтинга ООН по электронному правительству «Развитие телекоммуникационной инфраструктуры 2018» показывает, что Узбекистан занимает 114 место среди 193 стран (данный показатель учитывал наличие следующих основных компонентов: абоненты стационарной телефонной связи на 100 жителей – 10,85, абоненты мобильной связи на

100 жителей – 73,98, процент пользователей интернета – 46,79, абоненты услуги проводного доступа в сеть Интернет на 100 жителей – 8,73, абоненты услуги беспроводного мобильного доступа в сеть Интернет на 100 жителей – 53,47) (Диаграмма 1).

В связи с этим, в целях ускорения развития телекоммуникационной инфраструктуры, в последнее время принимается ряд важных мер. Так, согласно Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», в текущем году планируется создать не менее 800 тысяч широкополосных Интернет-портов и проложить 12 тысяч километров оптико-волоконных линий связи. Кроме того, в сфере развития телекоммуникационной инфраструктуры предусматривается



Источник: 2018 UN E-Government Survey.

<sup>12</sup> В Узбекистане планируют внедрить BIM-технологии в строительство. <https://podrobno.uz/cat/economic/v-uzbekistane-planiruyut-vnedrit-bim-tehnologii-v-stroitelstve/>.

<sup>13</sup> Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. Социально-экономическое положение Республики Узбекистан. Январь-декабрь 2019 г. <https://stat.uz>.



расширение широкополосного использования сети Интернет, развитие и модернизация сети мобильной связи и других современных телекоммуникационных услуг.

В 2019 году было принято Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускорению развития телекоммуникационной инфраструктуры в населенных пунктах Республики Узбекистан», где были оговорены налоговые льготы на создание объектов инженерно-коммуникационной инфраструктуры. Также теперь не допускается строительство и принятие в эксплуатацию общественных, промышленных, жилых, административных зданий и сооружений без подведения объектов инженерно-коммуникационной инфраструктуры<sup>14</sup>.

**Информационные и коммуникационные технологии (ИКТ)** – это ядро цифровой экономики, прежде всего, программное и аппаратное обеспечение, необходимое для создания, хранения, управления, передачи и поиска информации, а также консалтинговые и телекоммуникационные услуги.

По данным Доклада о цифровой экономике 2019, на протяжении последних десяти лет мировой экспорт услуг в сфере ИКТ и услуг увеличивался гораздо быстрее, чем весь экспорт услуг в целом, что свидетельствует о все большей цифровизации мировой экономики. В 2018 году объем экспорта услуг, предоставляемых с использованием цифровых технологий, достиг \$2,9 трлн.,

что составляло 50% мирового экспорта услуг<sup>15</sup>. Примечательно, что вклад цифровой экономики в валовой внутренний продукт США составляет 10,9%, в Китае – 10%, в Индии – 5,5%.

Однако, как отмечено в разрабатываемом проекте Концепции «Цифровой Узбекистан 2030», доля специалистов в сфере ИКТ республики среди занятого населения в 2019 году составила 0,5%, что почти в 7 раз меньше, чем, к примеру, в среднем по странам Евросоюза (3,7%). При этом спрос на специалистов в сфере ИКТ в стране стремительно увеличивается, в связи с чем дефицит кадров в данной сфере может привести к негативным последствиям как для частного сектора, так и для эффективного государственного управления. Быстрорастущий спрос на квалифицированных специалистов, а также их нехватка приводят к росту уровня зарплат специалистов в сфере ИКТ, что несомненно обостряет проблему обеспечения квалифицированными специалистами органов государственного управления. В «Индексе развития информационно-коммуникационных технологий 2017» (по данным Международного союза электросвязи)

у республики 95 место среди 176 стран.

**Глобальные навигационные спутниковые системы (Global Navigation Satellite System – GNSS)** – используются во многих приложениях для определения позиции объекта на основе спутниковых данных (например, Глобальная система определения местоположения (GPS), Глобальная навигационная спутниковая система (ГЛОНАСС), Галилео или Бейдоу). В Узбекистане существуют планы по созданию аналога российской системы помощи на дорогах «ЭРА-ГЛОНАСС».

**Платформы для электронной коммерции** – применение возможностей информационных и телекоммуникационных технологий систем и сетей, прежде всего Интернета, для осуществления участниками финансовых и торговых транзакций. Электронная коммерция позволяет экономическим агентам снижать транзакционные издержки, малым предприятиям заниматься бизнесом даже в мировом масштабе, сокращает время для совершения сделки, обеспечивает быстроту и точность получения информации и др.

По экспертным оценкам, доля электронной коммерции в Узбе-

**По данным Доклада о цифровой экономике 2019, на протяжении последних десяти лет мировой экспорт услуг в сфере ИКТ и услуг увеличивался гораздо быстрее, чем весь экспорт услуг в целом, что свидетельствует о все большей цифровизации мировой экономики.**

<sup>14</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускорению развития телекоммуникационной инфраструктуры в населенных пунктах Республики Узбекистан» от 22 мая 2019 года № ПП-4329.

<sup>15</sup> Доклад о цифровой экономике 2019: создание стоимости и получение выгод: последствия для развивающихся стран. UNCTAD/DER/2019 (Обзор).



Диаграмма 2



Источник: 2018 UN E-Government Survey.

кистане очень мала – около 1%. Среди проблем развития электронной коммерции в республике выделяются низкая скорость и охват Интернетом, неразвитая логистика, низкое доверие людей к онлайн-торговле, неразвитость систем платежей, нехватка кадров в этой сфере, необходимость их дополнительного обучения и др.

Еще одним важнейшим направлением в сфере цифровизации, отмеченным Президентом в послании Олий Мажлису, является пересмотр системы «**Электронное правительство**», а также реализуемых в ее рамках программ и проектов, комплексный подход к решению всех организационных и институциональных вопросов. Также было отмечено, что цифровые технологии являются эффективным инструментом в борьбе с коррупцией – самой серьезной проблемой нашего общества. В «Индексе развития электронного правительства ООН 2018» Узбекистан занимает 81 место (0,6207 балла) среди 193 стран (Диаграмма 2).

Анализ субкомпонентов индекса позволяет сделать вывод, что наибольшее отставание наблюдается по развитию ИТ-инфраструктуры.

Вследствие того, что зачастую коррупционные действия происходят при личном контакте заинтересованных лиц, ведется работа по существенному сокращению масштабов личных контактов госчиновников и граждан. Создание единого информационного портала снижает издержки в секторе государственного управления, а также обеспечивает прозрачность и бесконтактность потребителей госуслуг с должностными лицами. В настоящее время в республике налажено оказание 178 наименований услуг через Единый портал интерактивных государственных услуг, что экономит время и снижает расходы населения<sup>16</sup>.

Среди различных цифровых технологий, используемых в борьбе с коррупцией, в республике активно рассматривается внедрение технологии блокчейн. В Узбекистане создали фонд

«Цифровое доверие», среди его основных целей – поэтапное внедрение технологий блокчейн в госпроектах и совместных программах с бизнесом. В ноябре 2018 года состоялось первое пилотное внедрение технологии блокчейн в Узбекистане, а именно – в области автоматизированной системы реестров для ГУП «Государственный центр экспертизы и стандартизации лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинской техники». Теперь итоговый сертификат регистрации лекарственных средств имеет соответствующую запись, которую невозможно изменить.

Кроме того, с 1 июня 2020 года планируется запустить Национальную информационную систему «Прозрачное строительство», т.е. электронную базу данных о заключенных договорах и авансировании, ежемесячном обслуживании и пропорциональном финансировании, подрядчиках и субподрядчиках, своевременных выплатах за фактический объем выполнен-

<sup>16</sup> Президент поручил широко внедрить AI, IoT и Big Data. 13 февраля 2020 года. <https://uzreport.news/technology/prezident-poruchil-shiroko-vnedrit-ai-iot-i-big-data>.



ных работ<sup>17</sup>. 1 марта этого года запланирован запуск Географической информационной системы «Государственный градостроительный кадастр Республики Узбекистан», в котором будут размещены генеральные планы развития населенных пунктов. Причем, технология блокчейн в этом случае не позволяет изменить внесенные данные и создает предпосылки для открытой и прозрачной деятельности участников на всех этапах строительства.

Однако ряд аналитиков считают во мнении, что эффективность основанной на блокчейне платформы зависит от уровня инфраструктуры страны – Интернета, электроснабжения и оцифрованных надежных данных, квалифицированных специалистов, цифровой и технологической грамотности населения.

Помимо блокчейна для снижения коррупционных рисков в мире широко используется искусственный интеллект. Эта технология применяется, например, для выявления случаев отмывания денег. Также государственные органы используют AI для прогнозирования риска уклонения от уплаты налогов или для мониторинга и выявления подозрительных тендеров или заявок в сфере государственных закупок. Например, в течение последнего десятилетия в Мексике был проведен ряд реформ, направленных на стимулирование экономического роста и борьбу с высоким уровнем коррупции.

## **В республике планируется к 1 сентября текущего года разработать национальную стратегию кибербезопасности на 2020–2023 годы и проект закона о кибербезопасности.**

Служба налоговой администрации Мексики запустила проект по выявлению мошеннических операций среди компаний-налогоплательщиков с использованием алгоритмов искусственного интеллекта и инструментов анализа. В течение трех месяцев после полугодовой пилотной схемы было обнаружено 1200 мошеннических компаний и выявлено 3500 мошеннических транзакций<sup>18</sup>.

Следующее направление, отмеченное в Послании Олий Мажлису Президентом Узбекистана, – создание «IT-парков» с современной инфраструктурой. Такие «IT-парки» будут организованы в Нукусе, Бухаре, Намангане, Самарканде, Гулистане и Ургенче. При сотрудничестве Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан и Министерства электроники и информационных технологий Республики Индия в нашей стране создается IT-парк. В Мирзо-Улугбекском районе Ташкента начато строительство Технологического парка программных продуктов и информационных технологий. В настоящее время резидентами IT-парка являются 350 отечественных предприятий сферы информационных технологий, в

нем трудятся 4 тысячи специалистов. Совместно с зарубежными партнерами реализуется проект «1 миллион программистов»<sup>19</sup>.

В 2020–2024 годах намерено организовать филиалы технопарка в 14 регионах, второе увеличить число резидентов и довести количество работников до 40 тысяч. Это расширит спектр компьютерных услуг и программирования, а также их экспорт. Планируется организация IT-академии, IT-лаборатории, коворкинг-центров, Центров разработки мобильных приложений, Центра дистанционных информационных технологий.

**Здесь можно привести пример успешной работы подобного парка в Беларуси, где в 2005 г. был создан Парк высоких технологий (ПВТ) – особая экономическая зона, способствующая благоприятному и успешному развитию ИКТ-бизнеса. В настоящее время ПВТ считается одним из ведущих инновационных ИТ-кластеров в Центральной и Восточной Европе. 91% производимого в Парке программного обеспечения идет на экспорт: 43,2% поставляется в США, 49,1% – в страны Западной Европы, 5,3% – в Россию и СНГ. Отмечается, что мобильными приложениями, разработанными компаниями-**

<sup>17</sup> Постановление Президента РУ «О мерах по широкому внедрению информационно-коммуникационных технологий в сферу строительства» от 20 сентября 2019 года № ПП-4464.

<sup>18</sup> Aarvik P. 2019. Artificial Intelligence – a promising anti-corruption tool in development settings? <https://www.u4.no/18/artificial-intelligence-a-promising-anti-corruption-tool-in-development-settings.pdf>.

<sup>19</sup> Президент поручил широко внедрять AI, IoT и Big Data. 13 февраля 2020 года. <https://uzreport.news/technology/prezident-poruchil-shiroko-vnedrit-ai-iot-i-big-data>.



резидентами ПВТ, пользуется более 1 миллиарда человек в 193 странах мира. Компании-резиденты ПВТ поддерживают около 80 совместных лабораторий в белорусских технических университетах. Такие лаборатории являются своего рода каналами передачи практических знаний и навыков студентам<sup>20</sup>.

По инициативе белорусского правительства, резиденты ПВТ освобождаются от всех корпоративных налогов, включая налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, а также таможенные пошлины. Индивидуальный подоходный налог для сотрудников компаний-резидентов Парка имеет фиксированную ставку и составляет 9%. Парк не является свободной экономической зоной, но представляет собой юрисдикцию, которая функционирует по принципу экстерриториальности. Правовой режим для резидентов ПВТ действует на всей территории Республики Беларусь. Были введены элементы британского права и расширены виды деятельности резидентов ПВТ: теперь они могут варьироваться от создания беспилотных автомобилей до поддержки образования со стороны ИТ-компаний (читайте на стр. 16).

Передовой международный опыт свидетельствует о том, что по мере развития цифровых технологий перед государством также встает задача обеспечения соответствующего уровня безопасности, защиты частной жизни и интересов людей с помощью инноваций в сфере защиты персональных данных и

коммерческой информации, но без ущерба дальнейшей цифровизации экономики.

Вследствие этого, широкое внедрение цифровых технологий должно сопровождаться мерами по обеспечению кибербезопасности. По Глобальному индексу кибербезопасности Международного союза электросвязи, Узбекистан в 2018 году поднялся на 41 позицию и занял 52-е место из 175 стран, уступив Казахстану (40-е место) и России (26-е) и опередив Беларусь (69-е), Таджикистан (107-е), Кыргызстан (111-е), Туркменистан (143-е).

Глобальный индекс кибербезопасности оценивает уровень обязательств государства в пяти сферах: правовые меры, технические меры, организационные меры, развитие потенциала (научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, образовательных и обучающих программ, сертифицированных специалистов) и международное сотрудничество.

Отметим, что в Узбекистане только в 2019 году было выявлено более 8 млн. инцидентов информационной безопасности, часть из которых имели критический уровень<sup>21</sup>. В связи с этим, в республике планируется к 1 сентября текущего года разработать национальную стратегию кибербезопасности на 2020–2023 годы и проект закона о кибербезопасности.

В целом, учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что в Республике существуют огромные незадействованные возможности и потенциал вне-

дрения цифровых технологий. При этом уровень внедрения цифровых технологий и цифровой трансформации по ряду объективных причин остается на недостаточном уровне.

Мировой опыт показывает, что основную роль в процессе цифровой трансформации играет государственная поддержка, уровень человеческого капитала, а именно подготовка высококвалифицированных специалистов и эффективный менеджмент. Конечный результат во многом зависит от способности грамотно определить сферы применения и виды необходимых технологий. Также необходимо уделять особое внимание развитию цифровых навыков и культуры пользования цифровыми сервисами у широких слоев населения.

## ABSTRACTS

### WORLD EXPERIENCE AND WAYS TO ACCELERATE DIGITAL TRANSFORMATION IN UZBEKISTAN

This article discusses the conditions and prerequisites for the development of the digital economy of the republic in accordance with the priority areas of digitalization, identified by President Sh. Mirziyoyev in the Address to the Oliy Majlis. Based on international experience, an analysis is given and prospects for introducing key digital technologies such as the Internet of Things, Blockchain Technology, Robotization, Artificial Intelligence, Big Data Technology, IT parks, etc. are formulated.

<sup>20</sup> Официальный сайт Парка высоких технологий Беларуси. <http://www.park.by/?lng=ru>.

<sup>21</sup> Премьер: Развитие инфраструктуры – одно из условий роста цифровой экономики. 22 октября 2019 г. <https://www.gazeta.uz/ru/2019/10/22/challenges/>.





# ЕДИНОЕ РАСЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО – ДРАЙВЕР ЦИФРОВОЙ БЕЛАРУСИ



Сегодня Единое Расчетно-Информационное Пространство, известное специалистам как ЕРИП<sup>1</sup>, стабильно обеспечивает населению Республики Беларусь надежное осуществление электронных платежей за различные услуги с использованием всех действующих платежных инструментов.

**Владимир Сиротко**, генеральный директор компании СОФТКЛУБ:

«Простым пользователям – нашим белорусским гражданам – Единое Расчетно-Информационное Пространство уже много лет хорошо знакомо по универсальному инструменту оплаты «единым окном» и визуально – по логотипу торгового знака АИС «Расчет» в виде золотой монетки в разъеме стилизованного электронного кошелька».

<sup>1</sup> **Единое Расчетно-Информационное Пространство (ЕРИП)** – это совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления платежей с использованием различных платежных инструментов для осуществления расчетов по розничным платежам за услуги в пользу поставщиков услуг. ЕРИП – это также и совокупность баз данных и информационно-коммуникационных систем, функционирующих на основе общих принципов и обеспечивающих взаимодействие поставщиков услуг и участников информационного обмена в процессе осуществления этих платежей. Основу Расчетно-Информационного Пространства составляет совокупность нормативных, договорных, методологических, информационных средств, а также программно-технических решений.

Благодаря многолетнему развитию партнерских отношений с Небанковской Кредитно-Финансовой Организацией «ЕРИП» (далее – НКФО «ЕРИП») команда ООО «СОФТКЛУБ» разработала и успешно внедрила в Республике Беларусь такие автоматизированные информационные системы (далее – АИС), как «Расчет» и «Расчет-ЖКУ», а также программные обеспечения (далее – ПО) «СБ-ЖС» и «СБ-Клиринг платежей», которые позволили в максимально короткие сроки эффективно решить ряд социально-экономических задач в пользу государства и граждан.



Национальный банк Республики Беларусь высоко оценил достижения компании СОФТКЛУБ и 4 февраля 2020 года

отметил Почетной Грамотой генерального директора компании СОФТКЛУБ – Владимира Григорьевича Сиротко – за его профессионализм, инициативу и высокие достижения в инновационном развитии и цифровой трансформации банковской системы.

Редакция журнала «Бозор, пул ва кредит» поздравляет генерального директора СОФТКЛУБ Владимира Григорьевича Сиротко, возглавляющего эту компанию более 25 лет, с заслуженной высокой оценкой его деятельности и просит рассказать о преимуществах ЕРИП и АИС «Расчет».

## СПРАВКА

Компания СОФТКЛУБ основана в 1993 году и уже более четверти века входит в число компаний-лидеров в области разработки программного обеспечения, системной интеграции, консалтинга для финансово-банковской сферы и государственного сектора.

Продукты и собственные решения компании внедрены в более чем 80 банках, госорганах различных стран мира и практически полностью покрывают потребности современного банка.

Благодаря опыту, накопленному в ходе реализации такого огромного количества проектов, в том числе и международных, СОФТКЛУБ обладает компетенциями и экспертизой собственных решений с системами различных вендоров<sup>2</sup>.

Компания СОФТКЛУБ через свои филиалы и представительства работает в 22 странах мира, количество сотрудников СОФТКЛУБ превысило 1000 человек, а с 2011 года СОФТКЛУБ ежегодно входит в число 500 крупнейших софтверных компаний мира по версии SOFTWARE Magazine. С 2018 года представительство СОФТКЛУБ работает и в Узбекистане.

<sup>2</sup> **Вендор** (или вендер, англ. vendor – торговец, продавец) – физическое или юридическое лицо, поставляющее брендовые товары и услуги. Различают независимый вендор аппаратных средств и вендор программного обеспечения – компании, которые специализируются на создании и/или продаже аппаратных средств либо программного обеспечения для массового или нишевого рынка. В банковском секторе вендор – компания, предлагающая технические и технологические услуги по выпуску и обслуживанию банковских карточек. В IT-сфере это поставщик отбрендованного товара, включаемого компанией-системным интегратором, в качестве комплектующего, или части в итоговое IT-решение для последующей продажи покупателю. В B2B-сфере вендор – это маркетинговая категория, описывающая взаимоотношения партнеров в тесно интегрированных комплексах производств и сбыта сложных технических товаров. В лизинге вендор, согласно лизинговому контракту, продает оборудование своим сбытовым филиалам – дистрибьюторам.



**Преимущества платежных систем АИС «Расчет» и АИС «Расчет-ЖКУ»,** разработчиком которых стал СОФТКЛУБ, очевидны. С одной стороны, эти системы открыли каждому возможность оплатить практически любые услуги в любое время и в любом месте – дистанционно, через любой банк одним платежным окном. Граждане Республики Беларусь ежедневно и абсолютно безвозмездно пользуются современными сервисами, которые существенно экономят их время, нервы и деньги. В то же время государство получило возможность органами госуправления через банковскую систему централизованно и эффективно управлять финансами и проводить мониторинг финансовой системы страны с обеспечением прозрачности расчетов – потому что в единой системе оплаты услуг государственных и частных предприятий АИС «Расчет» все становится «прозрачным».

Основными компонентами Единого Расчетно-Информационного Пространства как уникальной системы являют-

ся информационные ресурсы (совокупность оцифрованной документированной информации, базы данных и другие массивы нужной информации) и информационная инфраструктура, включающая в себя различные организационные структуры, которые обеспечивают функционирование и развитие ЕРИП (инфоцентры, банки данных, системы связи, терминальное оборудование и т.д.), а также средства информационного взаимодействия. Без информационной инфраструктуры и средств информационного взаимодействия невозможно выстроить деловую коммуникацию между участниками такого обмена – поставщиками услуг, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, организациями почтовой и электронной связи.

**Механизм расчетов по платежам ЕРИП прост по своей сути.** Он базируется на применении алгоритма классической клиринговой системы, предусматривающей проведение взаимозачета встречных требований

банков. Клиринговая часть АИС «Расчет» высчитывает и формирует чистые позиции каждого банка. При этом позиция банка может быть как кредитовой, когда банк должен получить деньги в пользу своих клиентов, так и дебетовой, когда необходимо перечислить деньги в пользу клиентов других банков. Реализация клиринговой части АИС «Расчет» позволила не только снизить расходы банков на проведение платежей в ЕРИП, но и повысить прозрачность осуществления расчетов по розничным платежам системы.

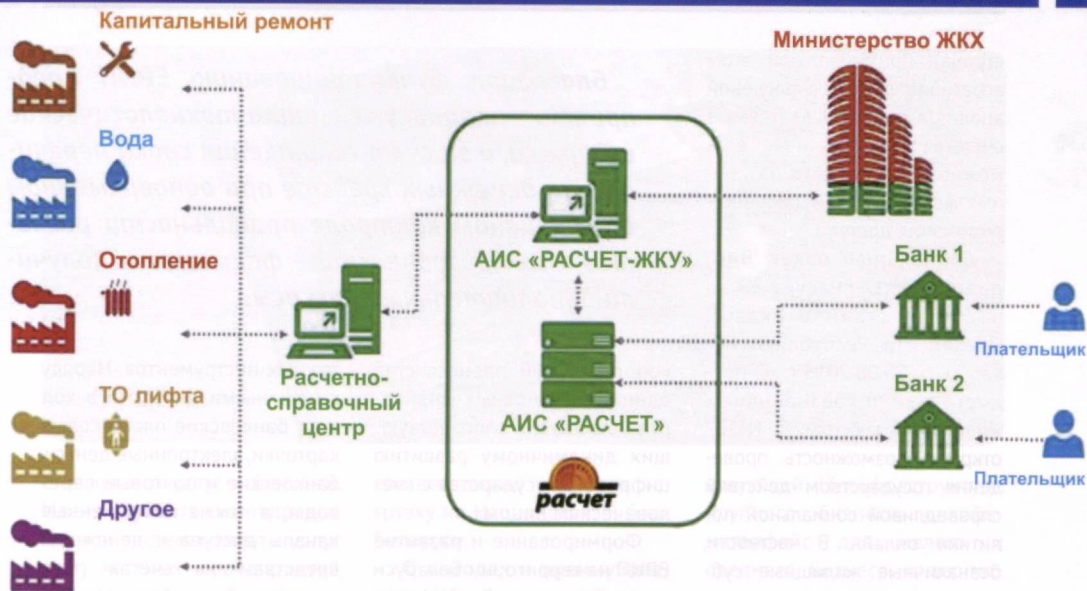
Благодаря функционированию ЕРИП предприятия страны уменьшили технологические издержки, а за счет сокращения срока перечисления денежных средств при одновременном оперативном контроле правильности расчетов и их прозрачности – фактически получили дополнительные ресурсы.

Успешно внедренные АИС «Расчет» и АИС «Расчет-ЖКУ» гарантируют получение трехуровневой аналитики и отчетности (предприятия, регионы,

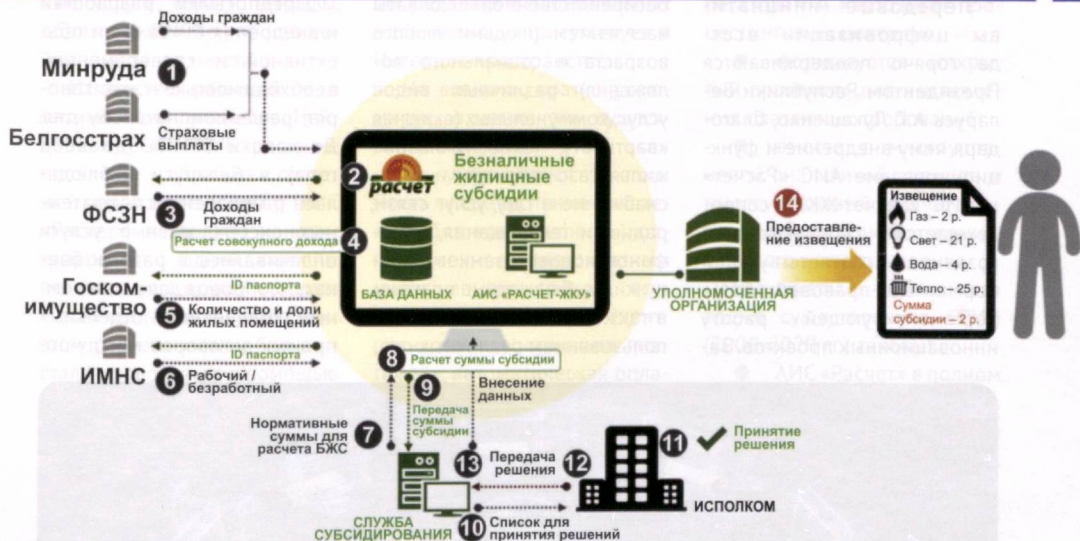




## СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ И ФУНКЦИИ АИС «РАСЧЕТ-ЖКУ»



## ПОШАГОВАЯ СИСТЕМА НАЧИСЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ СУБСИДИЙ



### СПРАВКА

Компания СОФТКЛУБ с помощью АИС «Расчет-ЖКУ» реализовала в Республике Беларусь механизм безналичных жилищных субсидий. Так, по белорусскому законодательству, основанием для расчета является совокупный доход домохозяйства. Система начисления безналичных жилищных субсидий функционирует на основе выявительного и заявительного принципов. По выявительному принципу субсидии начисляются автоматически на основе данных государственных органов для определенных категорий населения. Субсидируются расходы на ЖКУ, потребленные в пределах установленных норм, не субсидируются дополнительные услуги, от которых человек может отказаться.



страна), применяя при этом агрегирование и отраслевой анализ, а также эти платежные системы предоставили возможность проведения различных форм аудита и администрирования доступа.

**Социальный пакет.** Внедрение АИС «Расчет-ЖКУ» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 29.08.2016 г. «О предоставлении безналичных жилищных субсидий» №322 открыло возможность проведения государством действий справедливой социальной политики онлайн. В частности, безналичные жилищные субсидии и другие льготы начисляются через ПО «SC-БЖС», разработанные нашей компанией.

Передовые инициативы цифровизации всегда горячо поддерживаются Президентом Республики Беларусь А.Г. Лукашенко, благодаря чему внедрение и функционирование АИС «Расчет» и АИС «Расчет-ЖКУ» сопровождается своевременным созданием соответствующей нормативно-правовой базы, регламентирующей работу инновационных проектов. За-

**Благодаря функционированию ЕРИП предприятия страны уменьшили технологические издержки, а за счет сокращения срока перечисления денежных средств при одновременном оперативном контроле правильности расчетов и их прозрачности – фактически получили дополнительные ресурсы.**

конодательный процесс стал одним из основных драйверов Беларуси, способствующих динамичному развитию цифрового государства с «человеческим лицом».

Формирование и развитие ЕРИП на территории Беларуси позволило в рекордные сроки создать равные условия для организации оперативной и беспрепятственной оплаты населением (людьми любого возраста и социального положения) различных видов услуг: коммунальных (включая квартплату, техобслуживание жилья, газо-, электро- и водоснабжение и т.д.), услуг связи, радио- и телевидения, домофонов, кодовых замков, охрану жилья, бюджетные платежи, а также прочие платежи с использованием различных пла-

тежных инструментов. Наряду с наличными деньгами в ход идут банковские пластиковые карточки, электронные деньги, банковские и почтовые переводы, а также современные каналы доступа к денежным средствам на счетах (терминалы самообслуживания, системы Интернет, мобильной связи).

Предпосылки разработки и внедрения ЕРИП были объективной и своевременной необходимостью – как говорят, решением на злобу дня. До «эпохи ЕРИП» (до 2008 года) в Беларуси наблюдалась разрозненность платежных систем: разные услуги оплачивались в разных банках, сопровождаясь огромным количеством отдельных прямых договоров между по-







ставщиками услуг и банками. Идея разработки и внедрения единой системы оплаты услуг как частных предприятий (бытовые услуги, билеты, телекоммуникации и т.д.), так и госпредприятий (коммунальные услуги, налоги, штрафы, образование и пр.) просто лежала на поверхности.

**Изыскание решений – в оптимизации процессов.** Найденное СОФТКЛУБ решение проблемы – обработка платежей через единый центр (АИС «Расчет») позволило концентрировать с одной стороны все банки, а с другой стороны – всех поставщиков услуг. При этом расчеты между банками стали проводиться с помощью автоматического клиринга платежей. Пожалуй, это главная «изюминка» АИС «Расчет». В результате такого клиринга уменьшается стоимость перечислений между коммерческими банками, появляется возможность автоматического взимания комиссии, налогов, сборов, пошлин и пр. При этом производитель услуг оперативно получает информацию о платежах, контролирует своевременность перечисления,

соответственно уменьшая нагрузку на Национальный банк Беларуси.

**О выгодах и преимуществах АИС «Расчет» в Беларуси сегодня наверняка знает каждый.** Эта тема широко обсуждалась в национальных масс-медиа и присутствует в Интернет-пространстве.

Но все-таки, кратко резюмируя, отметим эти существенные «плюсы»:

- уменьшается стоимость перечисления платежей (без комиссионных) одновременно с многократным уменьшением сроков осуществления платежей (централизованная «корзина платежей», автоматическая оплата и т.д.);
- отсутствует физическая привязка к банковскому учреждению (любой гражданин, подключенный к ЕРИП, может оплатить услуги любым платежным средством, через любой банк, любым приложением, интернет-банкингом, QR-кодом, в любом месте и на любом банковском или платежном устройстве);
- осуществлены онлайн подключения систем к суще-

ствующей IT-инфраструктуре крупного бизнеса, онлайн-интерфейс для малого и среднего бизнеса, интернет-магазинов и отдельных пользователей;

- имеются шлюзы к агрегаторам и карточным процессинговым центрам;
- формируется «открытый протокол» для выставления платежных требований;
- вместе с многоуровневой аналитикой запущен и многоуровневый расчет доходного/расходного комиссионного вознаграждения.

Результаты работы за время существования ЕРИП (2008-2020 гг.) таковы:

- ◆ АИС «Расчет» в полном объеме функционирует на всей территории Республики Беларусь, во всех населенных пунктах. К этой платежной системе сегодня подключено более 17000 производителей услуг, а количество платных услуг превысило 70 000;
- ◆ с АИС «Расчет» взаимодействуют все 23 банка Беларуси и РУП «Белпочта»;
- ◆ почти в 20 раз уменьшились операционные расходы предпринимателей и ор-



ганизаций: вместо обработки более 300 тысяч договоров стало всего 16 тыс.

В результате стимулирования денежного оборота через безналичные расчеты в 7 раз увеличилось количество безналичных платежей, то есть, рост безналичных платежей увеличился на 600% по сравнению с 2008 годом. Соответственно, в несколько десятков раз увеличено и поступление налогов (прежде всего – НДС) в государственный бюджет.

**Укрепление государственной политики.** Успешное внедрение АИС «Расчет» и АИС «Расчет-ЖКУ» в Беларуси силами содружества партнеров СОФТКЛУБ и НКФО «ЕРИП» сопровождалось новой законодательной и норматив-

ной базой с одновременным осуществлением государственной политики социальной поддержки населения, что стало мощными факторами развития и укрепления государственности Республики Беларусь в эпоху глобальной цифровизации.

В настоящее время в Республике Беларусь активно работают технологии с использованием платежных карточек, создана разветвленная и надежная инфраструктура обслуживания по ним, ежегодно расширяется перечень оказываемых услуг, развивается инфраструктура скоростной и надежной электросвязи. Все более широкое развитие получают инновации, позволяющие обеспечить всеохватыва-

ющий доступ населения к банковским услугам посредством интернета и мобильной связи. Национальная платежная система обеспечивает оперативный, надежный и безопасный перевод денежных средств между участниками экономического оборота. Этому способствует высокий уровень развития нормативной базы в области межбанковских расчетов и современных платежных инструментов. Таким образом, ЕРИП стал, пожалуй, самой важной частью белорусской стратегии формирования современного цифрового общества.

В заключение отмечу: мы с вами живем в интересную эпоху скоростного перехода от «индустриального общества» к обществу «информационному», когда происходит быстрая смена способов производства, мировоззрения людей, межгосударственных отношений. За последние несколько лет мировая банковская система претерпевает большие изменения. Перестройка финансового рынка, связанная с цифровизацией банков, делает основной упор

**В результате стимулирования денежного оборота через безналичные расчеты в 7 раз увеличилось количество безналичных платежей, то есть, рост безналичных платежей увеличился на 600% по сравнению с 2008 годом. Соответственно, в несколько десятков раз увеличено и поступление налогов (прежде всего – НДС) в государственный бюджет.**





**Наблюдается три основных тенденции в развитии современной банковской системы в условиях тотальной диджитализации: цифровая трансформация банковских переводов; переосмысление моделей банковского бизнеса (например, с использованием технологии блокчейн, которая позволит сократить мошенничество в банковской сфере); облачные технологии. Благодаря обеспечению сетевого доступа перед банками появляется много новых возможностей сотрудничества с партнёрами для разработки цифровых продуктов, оптимизации банковских процессов и внедрения многих других инноваций.**

на предоставление цифровых услуг и исключительное взаимодействие с клиентами. Наблюдается три основных тенденции в развитии современной банковской системы в условиях тотальной диджитализации. Это, во-первых, цифровая трансформация банковских переводов; во-вторых, переосмысление моделей банковского бизнеса (например, с использованием технологии блокчейн, которая позволит сократить мошенничество в банковской сфере); и, наконец, облачные технологии. Благодаря обеспечению сетевого доступа перед банками появляется много новых возможностей сотрудничества с партнерами для разработки цифровых продуктов, оптимизации банковских процессов и внедрения многих других инноваций.

– **Владимир Григорьевич, недавно Вы отметили свой юбилейный День рождения – примите, пожалуйста, наши искренние поздравления. Каковы Ваши профессиональные планы в этом юбилейном году? Есть ли в ближайших перспективах ком-**

**пании СОФТКЛУБ намерение предложить потребителям Узбекистана разработку, подобную ЕРИП?**

– Да, Вы правы: в Узбекистане существует острая необходимость в системе биллинга услуг ЖКХ, и это было неоднократно подчеркнуто в нескольких правительственных документах 2017-2019 гг. (Постановление КМ РУ от 14.09.2017 г. «О создании единой биллинговой системы коммунальных услуг» №726 и в Постановлении КМ РУ от 04.01.2019 г. «О дополнительных мерах по совершенствованию управления жилищно-коммунальной инфраструктурой г. Ташкента» №5). Поэтому через представительство СОФТКЛУБ в Республике Узбекистан ведется соответствующая презентационная работа, в рамках которой проводятся регулярные рабочие встречи с уполномоченными государственными организациями – прежде всего, с Хокимиятом г. Ташкента и Мининфокомом Узбекистана. Надеемся, что плодами нашего сотрудничества в будущем с удовольствием воспользу-

ются все жители Республики Узбекистан.

– Владимир Григорьевич, благодарим Вас за содержательную беседу. Надеемся, что тема цифровизации банковских и государственных систем и биллинга услуг ЖКХ, которую Вы затронули в своем рассказе, заинтересует читателей и будет продолжена в следующих выпусках нашего журнала.

## 1 ABSTRACTS

### SINGLE SETTLEMENT AND INFORMATION SPACE AS A DRIVER OF DIGITAL BELARUS

Today, the Single Settlement and Information Space, known to specialists as the ERIP, is steadily providing the population of the Republic of Belarus with reliable electronic payments for various services using all existing payment instruments. This article is an exclusive interview with Vladimir Sirotko, CEO of SOFTCLUB on the advantages of ERIP and AIS "Raschet".



# ХАЛҚАРО МОЛИЯ КОРПОРАЦИЯСИ «ИПОТЕКА-БАНК»КА ИНВЕСТИЦИЯ КИРИТИШГА ҚАРОР ҚИЛДИ



**Фарҳод Иноятوف,**  
«Ипотека-банк» АТИБ  
Кичик бизнес департаменти  
директори

*Муҳтарам Президентимиз 2020 йилда мамлакатни ривожлантиришнинг энг муҳим устувор вазифалари тўғрисида Олий Мажлисга қилган мурожаатномасида «2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг қўламли трансформация дастури амалга оширилади. Бу борада банкларимизнинг капитал, ресурс базаси ва даромадларини ошириш алоҳида эътиборимиз марказида бўлади» дея бу масалага алоҳида урғу бердилар.*





Ушбу устувор вазифаларни амалиётга изчил татбиқ этиш борасида Ўзбекистоннинг йирик давлат банкларидан бири — «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки томонидан ҳам зарур чора-тадбирлар белгиланмоқда ва ижобий ишлар амалга оширилмоқда. Саъй-ҳаракатлар натижасида Жаҳон банки гуруҳига кирувчи Халқаро молия корпорацияси (ХМК)-нинг Директорлар кенгаши 2019 йил 2 июль куни «Ипотека-банк»ка бирламчи режалаштирилган 20 миллион АҚШ доллари ўрнига 35 миллион АҚШ доллари эквивалентида банк акцияларига айирбошланган кредит линияси ажратилишини бир овоздан маъқуллади.

надиган кредит линияси ажратилишини бир овоздан маъқуллади.

Бу Ўзбекистон банк тизими учун илк бор қабул қилинган тарихий қарордир. Чунки ХМК жаҳон бўйича хусусий сектор билан ишлайди ҳамда давлат улуши бўлган ташкилотларга, шу жумладан, банкларга сармоя киритиши жуда кам учрайдиган ҳолат. Бу мазкур нуфузли халқаро ташкилот томонидан мамлакатимиз банк тизимида олиб борилаётган ислохотларга, хусусан, «Ипотека-банк»ка катта ишонч билдирилганини англатади.

Қайд этиш жоизки, «Ипотека-банк» ва ХМК ўртасидаги ҳам-

корликнинг илк қадамлари давлатимиз раҳбарининг 2017 йил сентябрь ойида Америка Қўшма Штатларига ташрифи доирасида имзоланган келишувдан бошланган эди. Яъни «Ипотека-банк»ни халқаро андозаларга мувофиқ ишлайдиган замонавий тижорат банкига айлантириш (институционал трансформация қилиш) лойиҳасига банкнинг бугунги кундаги ҳамкори ХМК бир неча хорижий инвесторлар ичидан танлаб олинган. Мазкур ҳамкорлик доирасида ХМК билан бир неча келишувлар имзоланиб, улар асосида банкка 15 нафардан зиёд халқаро тажрибага эга хорижий экспертлар жалб қилинди.

«Ипотека-банк» каби давлат улуши мавжуд йирик банкнинг институционал трансформация лойиҳаси банк фаолиятининг муайян бир йўналишини эмас, балки унинг бутунлай тубдан ўзгартирилишини назарда тутиши ушбу лойиҳанинг мураккаблиги ва бир неча йиллик ишларни, машаққатли меҳнатни талаб этади. Шу боис, лойиҳанинг

**Жаҳон банки гуруҳига кирувчи Халқаро молия корпорацияси (ХМК)нинг Директорлар кенгаши 2019 йил 2 июль куни «Ипотека-банк»ка бирламчи режалаштирилган 20 миллион АҚШ доллари ўрнига 35 миллион АҚШ доллари эквивалентида банк акцияларига айирбошланган кредит линияси ажратилишини бир овоздан маъқуллади.**





**Бугунги кунда «Ипотека-банк»ни замонавий тижорат банкига ўзгартириш лойиҳаси жадаллик билан рўёбга чиқарилмоқда. Бунда биринчи навбатда банкнинг ташкилий тузилмаси қайта кўриб чиқилиб, унинг ривожланган давлатлар банклари тажрибаси асосида халқаро андозаларга жавоб берадиган ва мижозга йўналтирилган янги ташкилий тузилмаси тасдиқланди.**

дастлабки босқичида банк фаолияти халқаро экспертлар томонидан комплекс экспертиза қилиниб, мижозларга кўрсатилаётган хизматларнинг қулайлиги ва банк самарадорлигини ошириш нуқтаи назаридан трансформацияси режаси ишлаб чиқилди ҳамда унда банкнинг асосий 14та йўналиши бўйича ишлаш белгилаб олинди.

Бугунги кунда «Ипотека-банк»ни замонавий тижорат банкига ўзгартириш лойиҳаси жадаллик билан рўёбга чиқарилмоқда. Бунда биринчи навбатда банкнинг ташкилий тузилмаси қайта кўриб чиқилиб, унинг ривожланган давлатлар банклари тажрибаси асосида

халқаро андозаларга жавоб берадиган ва мижозга йўналтирилган янги ташкилий тузилмаси тасдиқланди.

Халқаро амалиётга таянган ҳолда банк фаолиятини ислоҳ қилиш учун банкнинг корпоратив бошқарув тизимини такомиллаштириш белгилаб олинди. Шу тариқа Ўзбекистон Республикаси банк тизимида илк бор йирик давлат банкининг Кузатув кенгаши таркибига халқаро тажрибага эга уч нафар «мустақил директорлар» сайланди. Кузатув кенгаши фаолиятини самарали ташкил этиш мақсадида унинг қошида бир нечта кўмита ташкил қилиниб, Кузатув кенгаши мажлисларини мунтазам

равишда шахсан юзма-юз иштирок этиш орқали ўтказиш жорий қилинди.

Банкнинг бизнес-модели қайта кўриб чиқилиб, унда мижозларга банкнинг янги, замонавий хизматларини уларнинг талаб ва эҳтиёжлари асосида тезкор ва сифатли кўрсатишни ташкил этиш кўзда тутилди. Аввалгидек корпоратив мижозлар сегментига ихтисослашмаган ҳолда, аҳоли ва кичик бизнес субъектлари билан ҳам яқиндан ишлаш ҳамда уларнинг банк фаолиятидаги улушини кескин ошириш мақсад қилиб олинди.

Хорижий экспертлар билан биргаликда мижозларга хизмат кўрсатишнинг бизнес-жараёнлари қайта кўриб чиқилди. Уларни стандартлаштириш ва соддалаштириш бўйича янгича ёндашувлар ишлаб чиқилиб, пировардида мижозга маҳсулотни ортиқча қоғозбозликсиз, тезкор тақдим этиш бўйича ишлар олиб борилмоқда. Янгича ёндашув ва янги маҳсулотларни амалиётга жорий қилишда мавжуд рискларни ҳисобга олиб, аввал «пилот» сифатида танлаб олинган филиалда синаб кўриш ва қутилган натижа олингани-





дан сўнг бу янгиликларни бошқа филиалларга ёйиш механизми ишлаб чиқилди.

Шу билан бирга, аҳолининг бўш пул маблағларини банкка жалб қилиш орқали банкдан ташқаридаги пул айланмаларини қисқартириш, хусусий тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш ва уларга қўмаклашиш орқали янги иш ўринларини яратиш, экспортга мўлжалланган ва импорт ўрнини босувчи маҳсулотлар ишлаб чиқариш рағбатлантириб борилмоқда. Бунда банк томонидан хорижий кредит линияларини фаол жалб этиш ҳамда экспортга йўналтирилган кредит маҳсулотларини кўпайтиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Охириги 2 йилда банк томонидан 181 млн. АҚШ доллари миқдорида хорижий кредит линиялари жалб қилинган бунинг тасдиғидир. Бунда Германиянинг «Коммерцбанк», «Ландесбанк», «АКА» ва «ОДДО» банклари, Кореянинг «Эксимбанк», Хитойнинг Давлат тараққиёт банки ҳамда «Эксимбанки», Европа тикланиш ва тараққиёт банки, Россия Федерациясининг «Газпромбанки» билан ўрнатилган ҳамкорлик қўл келмоқда. Ушбу маблағлар асосан кичик бизнес субъектларининг истиқболли лойиҳаларини молиялаштиришга йўналтирилмоқда.

Банкда олиб борилаётган ислохотлар самараси унинг фаолиятидаги рақамларда ҳам яққол намоён бўлмоқда. Хусусан, молия муассасасида ўзгаришлар, 01.01.2019 йил ҳолатига активлар 19 трлн. 755 млрд. сўмни ташкил қилган бўлса, 01.01.2020 йил ҳолатига ушбу кўрсаткич 23 трлн. 588 млрд. сўмни таш-

## » МАЪЛУМОТ

**Кичик бизнес субъектларида** 2019 йил давомида 4 034,0 млрд. сўмлик кредитлар ажратилди.

*Шу жумладан, тармоқлар кесимида:*

- **Саноат соҳасига** – 1 289,4 млрд. сўм;
- **Қишлоқ хўжалиги соҳасига** – 933,2 млрд. сўм;
- **Қурилиш соҳасига** – 368,9 млрд. сўм;
- **Хизмат кўрсатиш соҳасига** – 852,6 млрд. сўм;
- **Бошқа тармоқларга** – 589,6 млрд. сўм миқдорида кредитлар ажратилган.

кил этди. Активларнинг ўсиши 3 трлн. 833 млрд. сўмни ёки 19,4 фоизни ташкил қилди. Шунингдек, кредит портфели мазкур вақт оралиғида 2 трлн. 456 млрд. сўмга ёки 14,2 фоизга кўпайди.

Банкнинг олган соф фойдаси кўрсатиб ўтилган санага 179,9 млрд. сўм ёки ўтган даврга нисбатан 71,9 фоизга кўпайди. Банкнинг сифат кўрсаткичлари ҳам ижобий томонга ўзгариб, банкнинг инвестицион жозибадорлиги ортиб бормоқда. Активлар рентабеллигини акс эттирувчи ROA кўрсаткичи 1,98 фоизни (2018 йилнинг биринчи ярим йиллигида 1,8 фоиз бўлган), капитал

рентабеллиги ROE кўрсаткичи 26 фоизни (01.01.2019 йил ҳолатига 1,51 фоиз бўлган), банк самарадорлигини (операцион харажатларнинг даромадларга нисбатини) акс эттирувчи CIR кўрсаткичи 42,26 фоизни (01.01.2019 йил ҳолатига 53,25 фоиз бўлган) ташкил этгани шундан далолат беради.

Банк томонидан кичик бизнес субъектларини қўллаб-қувватлаш бўйича ишлар жадаллаштирилиб, уларга бўлган эътибор янада кучайтирилмоқда. Бугунги кунда Ипотека-банк томонидан жами 108 734та мижозга, шундан 102 978та кичик бизнес субъектларига банкнинг 39та фи-

## » МАЪЛУМОТ

**Йўналишлар кесимида:**

- **Микрокредитлар** – 687,7 млрд. сўм;
- **Аёл тадбиркорларни қўллаб-қувватлашга** – 208,3 млрд. сўм;
- (3 624 та янги иш ўринлари яратилган).
- **Хизмат кўрсатиш ва сервис соҳаси учун** – 808,3 млрд. сўм;
- **Оилавий тадбиркорлик ва хунармандчилик учун** – 76,4 млрд. сўм;
- **Ёш оилаларни қўллаб-қувватлашга** – 55,5 млрд. сўм;
- **Озиқ-овқат маҳсулотлари ишлаб чиқарувчиларга** – 685,4 млрд. сўм;
- **Нооziк-овқат товарлари ишлаб чиқарувчиларга** – 584,8 млрд. сўм.

*Натижада жами 11 689 та янги иш ўринлари яратилди.*



лиали, 118та мини-банклари ҳамда 8та банк хизмат марказлари томонидан хизмат кўрсатиб келинмоқда. Банк томонидан жойларда олиб борилган амалий ишлар натижасида 2019 йил давомида 10 882та янги тадбиркорлик субъектлари банкнинг доимий мижозларига айланди.

**Инвестиция Маркази томонидан** 2019 йил давомида 223,0 млн. АҚШ долларилик 7та хорижий кредит линиялари жалб қилиниб (банк томонидан жами 560,0 млн. АҚШ долларилик 24та хорижий кредит линиялари жалб қилинган), ушбу маблағлар ҳисобидан 236та лойиҳага 180,4 млн. АҚШ доллари миқдорида кредитлар ажратилди.

Шу жумладан, кичик бизнес субъектларининг 226та лойиҳаларига 121,1 млн. АҚШ доллари миқдорида кредитлар ажратилди.

Марказ томонидан 2019 йил давомида қуйидаги хорижий кредит линиялари жалб қилинди:

«**ODDO BHF Aktiengesellschaft**» (Германия) – 56,0 млн. АҚШ доллари,

**Корея Республикасининг «Eximbank»и** – 10,0 млн. АҚШ доллари,

**Миллий банк орқали Хитойнинг «Eximbank»и** – 10,0 млн. АҚШ доллари,

**Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш жамғармаси (МФСР)** – 4,0 млн. АҚШ доллари,

**Халқаро тараққиёт ва тикланиш банки** – 20,0 млн. АҚШ доллари,

**Хитой давлат тараққиёт банки** – 40,0 млн. АҚШ доллари (2019 йил декабрь ойида шартнома расмийлаштирилган).

**Савдони молиялаштириш хизмати томонидан** 2019 йил давомида кичик бизнес субъектларининг 12,9 млн. ЕВРО миқдоридаги 18 та лойиҳалари ҳамда 20,6 млн. АҚШ долларилик 57 та лойиҳалари банк томонидан молиялаштирилди.

Савдони молиялаштириш бўйича қуйидаги хорижий линиялар жалб қилинган:

**Коммерцбанк АГ (Германия)** – 5,5 млн. ЕВРО,

**ODDO BHF банк (Германия)** – 7,0 млн. ЕВРО,

**Райффайзенбанк (Австрия)** – 17,0 млн. ЕВРО,

**ВТБ банк (Европа)** – 10,0 млн. ЕВРО,

**Commerzbank** – 7,0 млн. ЕВРО,

**Жами** 46,5 млн. ЕВРО.

**АО Газпромбанк (Россия)** – 20,0 млн. АҚШ доллари,

**Европа Тикланиш ва Тараққиёт банки (Англия)** – 25,0 млн. АҚШ доллари,

**Азия инвест банк (Россия)** – 4,0 млн. АҚШ доллари,

**JYSAN (Қозоғистон)** – 4,0 млн. АҚШ доллари,

**Ак Барс (Россия)** – 8,0 млн. АҚШ доллари,

**SMBC (Япония)** – 20,0 млн. АҚШ доллари,

**Альфабанк (Қозоғистон)** – 2,0 млн. АҚШ доллари,

**Совкомбанк (Россия)** – 10,0 млн. АҚШ доллари,

**Жами** 93,0 млн. АҚШ доллари.

### МИЖОЗ ҲИСОБВАРАҚЛАРИГА МАСОФАДАН ХИЗМАТ КЎРСАТИШ

Банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимларидан фойдаланувчилар сони:

● 2020 йил 1 январь ҳолатига 98 385та (интернет-банкнинг







– 38 565та, мобилъ-банкнинг  
– 37 373та, СМС-хабарнома –  
22 447та)ни ташкил этади;

• 2019 йил давомида  
24 154та ҳўжалик юритувчи субъект (интернет-банкнинг – 9 978та, мобилъ-банкнинг – 9 744та, СМС-хабарнома – 4 432та) банк ҳисобварақларини масофадан бошқариш тизимига уланган.

### КОРПОРАТИВ КАРТАЛАР

2019 йил давомида кичик бизнес субъектларига 7 935та корпоратив карталар тақдим этилиб, мижозларга берилган карталар сони 37 336тага етказилди.

### САВДО ТЕРМИНАЛЛАРИ

2019 йил давомида кичик бизнес субъектларига савдо фаолияти учун 28 121та терминал ажратилиб, бугунги кунда банк мижозларига берилган савдо терминаллари сони жами 36 939тага етган.

Экспортёр ташкилотларга қуйидаги имтиёзлар яратилди:

1. Экспортёр мижозлар дебёт айланмалари – 0,2% этиб белгиланди.

**2020 йилдан бошлаб «Ипотека-банк» АТИБ «SME Finance Forum»нинг тўлақонли аъзолигига қабул қилинди. Бугунги кунда ушбу ташкилот билан ҳамкорликда банк ходимлари малакаси ҳамда билимларини ошириш мақсадида уларнинг хорижий молия муассасаларига ташриф буюришлари бўйича ишлар олиб борилмоқда.**

2. Мева-сабзавот маҳсулотлари, узум, полиз, дуккакли экинлар, шунингдек, қуритилган сабзавот ва меваларни маҳаллий экспорт қилувчиларга нақд пуллар берилганда комиссия тўловлари умуман олинмайди.

3. Экспортёрли молиялаштириш хизматларини кўрсатишни кенг тарғиб қилиш мақсадида Европа Тикланиш ва Тараққиёт банки ҳамда Халқаро молия корпорациясининг 35 млн. АҚШ долларилик лияниси жалб қилинган.

### «SME FINANCE FORUM»

2019 йилнинг 7-9 октябрь кунлари Амстердам шаҳрида Халқаро молия корпорацияси томонидан ташкиллаштирилган «Global SME Finance Forum

2019» халқаро форуми бўлиб ўтди. Ушбу форумда Ипотека-банк билан биргаликда дунёнинг 75 мамлакатидан 280дан ортиқ молия институтлари, финтех компаниялари ва банкларнинг 650та вакиллари иштирок этди (Mastercard, PayPal, BBVA, ING The Netherlands ва бошқалар).

Форум давомида банк Бошқаруви Раиси Ш. Атабаев «SME Finance Forum» ижрочи директори Метью Гамсер билан учрашув ўтказиб, унда Ипотека-банк 2020 йилдан бошлаб форумнинг тўлақонли аъзолигига қабул қилинишига келишиб олинди. Аъзолик ўз навбатида ХМК билан ҳамкорликда фаолият олиб бораётган молия институтлари, финтех компаниялари ва банклар билан маълумотлар



алмашиш, янги ва замонавий банк хизматларидан хабардор бўлиш, банклар билан тажриба алмашиш, вебинарларда иштирок этиш, молиявий-технологик тақдимот ва кўргазмаларда иштирок этиш, 2500дан ортиқ илмий ресурслари мавжуд онлайн кутубхонадан фойдаланиш имконини беради.

Юқоридагиларни инобатга олиб, 2020 йилдан бошлаб «Ипотека-банк» АТИБ «SME Finance Forum»нинг тўлақонли аъзолигига қабул қилинди. Бугунги кунда ушбу ташкилот билан ҳамкорликда банк ходимлари малакаси ҳамда билимларини ошириш мақсадида уларнинг хорижий молия муассасаларига ташриф буюришлари бўйича ишлар олиб борилмоқда.

Банк томонидан тадбиркорларга қулай шарт-шароит яратиш борасида амалга оширилган ишлар хусусида:

- кредит ажратиш учун зарур бўлган ҳужжатлар рўйхати қайта кўриб чиқилди ва соддалаштирилди;
- кредит ажратишни кўриб чиқиш жараёни соддалаш-

тирилиб, уч босқичдан икки босқичга ўтказилиб, ҳудудий (вилоят) филиаллари кредит комиссияси иштирокисиз амалга оширилмоқда;

- Бош офис ва филиалларнинг Кредит кўмитаси таркиби 9-11 кишидан 7тагача қисқартирилди;

- ХМК хорижий экспертлари тавсиясидан келиб чиқиб, банкнинг трансформация жараёни пилот лойиҳасида (Тошкент шаҳар филиалларида) кредитлаш амалиётлари бўйича барча қарорлар тўғридан тўғри, ортиқча бўғинларсиз қабул қилиниши механизми жорий қилинди;

- мижозлар учун ҳар томонлама қулай бўлган, уларнинг вақтинчалик молиявий узилишларини қоплаб туриш учун қисқа муддатли Револьвер ҳамда Портфелли кредит турлари жорий этилди;

- экспортёрларни қўллаб-қувватлаш мақсадида қисқа – 90 кунгача бўлган муддатга айланма маблағларни тўлдириш (қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини сотиб олиш) учун нақд кўринишда кредитлар ажратиш жорий этилди;

- интернет-банкнинг ва мобиль-банкнинг хизматлари бепул кўрсатилиши йўлга қўйилди;

- маҳаллий экспорт қилувчиларни қўллаб-қувватлаш мақсадида хўжалик юритувчи субъектларга миллий валютага чет эл валютасини сотиб олиш учун комиссия тўлов конвертация қилинаётган суммадан 0,4 фоиз (экспортёр хўжалик юритувчи субъектлар учун 0,2 фоиз) этиб белгиланди. Ушбу амалиёт бугунги кунда 24 соатда амалга оширилмоқда;

- хўжалик юритувчи субъектлар кредит олишла-

**Банкда бутун дунёда давом этаётган рақамлаштириш тенденциясидан келиб чиқиб, мижозлар учун банкка келмаган ҳолда, масофадан туриб кўрсатиладиган хизмат турлари сони кенгайтирилмоқда.**





**2019 йил 25 июнда Вазирлар Маҳкамасининг «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банкини ўзгартириш ва уни Халқаро молия корпорацияси иштирокида кейинчалик хусусийлаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори имзоланиши банкда олиб борилаётган ислохотларнинг мантиқий давоми бўлиб, уларнинг янги босқичга ўтаётганлигини билдиради.**

ри учун банк интернет сайти орқали «онлайн аризалар»ни қабул қилиш тизими жорий этилди.

Бу ишлар, ўз навбатида, фронт-офис (филиал) ходимлари сонини оптималлаштиришга ва ходимларнинг асосий вақти мижозларга сифатли хизмат кўрсатиш учун сарфланишига олиб келди.

Бундан ташқари, трансформация жараёнида банкнинг операциялар самарадорлигини янада ошириш учун филиаллар тармоғини оптималлаштириш ва уларни эски, кўп сонли ходимлардан иборат тузилмадан ихчам ва мижоз учун қулай бўлган замонавий хизмат кўрсатиш марказларига айлантириш кўзда тутилган. Жорий йил якунига қадар бундай марказларнинг сонини 36тага етказиш режалаштирилган.

Шу билан бирга, банкда бутун дунёда давом этаётган рақамлаштириш тенденциясидан келиб чиқиб, мижозлар учун банкка келмаган ҳолда, масофадан туриб кўрсатиладиган хизмат турлари сони кенгайтирилмоқда. Ҳозир банк мижозлари интернет-банкнинг, мобил-банкнинг

ва SMS-банкнинг хизматларидан фойдаланиб, ўзларининг банкдаги ҳисобварақлари бўйича маълумот олишлари ва уларни масофадан туриб бошқаришлари, P2P-тўловларини ўтказишлари, QR-код орқали тўловларни, коммунал хизматлар учун тўловларни амалга оширишлари, мобил илова орқали онлайн омонат қўйишлари ва конверсия, солиқларни тўлаш ва бошқа бир қатор амалиётларни бажаришлари мумкин.

2019 йил 25 июнда Вазирлар Маҳкамасининг «Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банкини ўзгартириш ва уни Халқаро молия корпорацияси иштирокида кейинчалик хусусийлаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори имзоланиши банкда олиб борилаётган ислохотларнинг мантиқий давоми бўлиб, уларнинг янги босқичга ўтаётганлигини билдиради.

Нуфузли ХМКнинг Ипотека-банкка инвестиция киритиши ва унинг ёрдамида банкнинг хусусийлаштирилиши нафақат ушбу молия муассасасига, балки Ўзбекистон банк тизимига бир қатор ижобий натижалар олиб келади:

- банк тизимининг инвестицион жозибадорлиги янада ошади ва тизимга «сифатли» инвесторларни жалб қилиш имконияти пайдо бўлади;

- Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М. Мирзиёевнинг 2019 йилда мамлакатни ривожлантиришнинг энг муҳим устувор вазифалари бўйича Парламентга йўллаган мурожаатномасида хорижий капитални жалб қилиш ҳисобига давлат банклари улушини босқичма-босқич қисқартириш борасида белгиланган вазифалар амалиётга татбиқ этилаётганлиги халқаро ҳамжамиятга «Ипотека-банк» мисолида намоён бўлади;

- банк тизими ва иқтисодиётга инвестиция киритиш учун қулай шароитлар яратилганлиги, банк тизимининг капиталлашуви ва Ўзбекистоннинг инвестицион имиджи ошаётганлиги тўғрисида хорижий инвесторларга ижобий маълумот беради.

## ABSTRACTS

### INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION HAS DECIDED TO INVEST IN IPOTEKA BANK

This article discusses the importance of the decision of the Council of Directors of the International Financial Corporation (IFC), which is part of the World Bank Group, on the allocation of a credit line to Ipoteka Bank to be converted into bank shares in the equivalent of \$35 million instead of the primary planned \$20 million.



# ЎЗСАНОАТҚУРИЛИШБАНК: ИНВЕСТИЦИОН ЛОЙИХАЛАРНИ МОЛИЯЛАШТИРИШ ЙЎЛИДА

**Бугун банк тизимида амалга оширилаётган ислохотлар иқтисодий тизимизда барқарор ўсиш суръатлари таъминланишида муҳим омил бўлмоқда. Ўзсаноатқурилишбанк томонидан тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш, аҳолининг моддий эҳтиёжларини таъминлаш борасидаги дастурлар учун йўналтирилаётган сармоялар ўз самарасини кўрсатаётгани диққатга сазовор.**

**М**ухбиримиз «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ Фарғона минтақавий филиали бошлиғи Абдуманнон Нумонович Сангинов билан банк филиали томонидан ўтган 2019 йилда амалга оширилган инвестицион лойиҳалар ва жорий 2020 йилдаги режалар хусусида суҳбатлашди.

– Абдуманнон Нумонович, ўтган 2019 йилда банк филиали томонидан инвестициявий фаолликни юксалтириш йўлида қандай ишлар амалга оширилди?

– «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ Фарғона минтақавий филиалида Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Банк хизматларининг оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги 3620-сонли Қарори ижроси юзасидан мижозларга қулай оммабоп банк хизматлари кўрсатиб келинмоқда. Аҳоли учун валюта айирбошлаш амалиётларини амалга оширишни енгиллаштирувчи янги банк хизматлари маркази, жумладан, Қўқон шаҳрида «банк хизматлари маркази» ва куну тун ишловчи «24/7 шохобчалари» ташкил этилди. 2020 йилда яна қўшим-



**Абдуманнон Сангинов,**  
**«Ўзсаноатқурилиш-  
банк» АТБ Фарғона  
минтақавий  
филиали бошлиғи**

ча равишда Олтиариқ тумани ва Марғилон шаҳарларида банк хизматлари марказини ташкил этиш режалаштирилган.

2019 йилда банк филиали томонидан кўрсатилаётган чакана хизматлар ҳажми ошди. Шунингдек, чиқарилган пластик карталар сони 2019 йилда 40 мингтадан ортиб, уларнинг қолдиғи 90 мингтага етди. «Нупо» миллий тўлов картасини муомалага чиқариш ҳажми жами 11 700 донага етказилди. Жорий йилда ушбу кўрсаткични 1,5 баробарга ошириш кўзда тутилган.

Ўтган 2019 йил «Ўзсаноатқурилишбанк» томонидан банк

еврооблигацияларини чиқариш ҳисобига ресурсларни жалб қилишга оид лойиҳаларни аниқлаш устида иш олиб борилди.

Шу ўринда Фарғона шаҳрида жойлашган «Far Tip Garant Qurilish» масъулияти чекланган жамиятининг магний карбонат табиий тоғ қазилмасини қайта ишлаш ҳисобига магнетит хомашёсини ишлаб чиқариш бўйича қиймати 1,5 млн. АҚШ долларини ташкил этувчи лойиҳасига кредит ажратилган. Корхона қурилиш, айнан цемент, оловбардош ғишт ишлаб чиқариш соҳасида етакчига айланиб, жорий йил якунида унда тўлиқ қувватда йилига 20 минг тонна магний карбонат табиий тоғ қазилмасини қайта ишлаш ҳисобига магнетит хомашёсини ишлаб чиқариш йўлга қўйилади. Лойиҳа доирасида 30 дан ортиқ янги иш ўрни яратилади.

Банк давлат дастурларини молиялаштиришда фаол иштирок этмоқда. Давлатимиз раҳбарининг Фарғона вилоятига таширифи давомида 2019–2020 йилларда молиялаштирилиши мўлжалланган лойиҳаларга жами 256,2 млрд. сўмлик кредит маблағлари ажратилди. Ишга туширилган лойиҳалар ҳисобига





5 мингдан ортиқ янги иш ўрни яратилди.

«Uz-Segang» масъулияти чекланган жамияти қўшма корхонаси томонидан Фарғона шахрида қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини қайта ишлаш ва экспорт қилиш йирик логистика марказини ташкил этиш бўйича Банк томонидан Осиё тараққиёт банки кредит линияси маблағлари ҳисобидан 4,3 млн. АҚШ доллари ва банкнинг ўз маблағлари ҳисобидан 2,6 млрд. сўм миқдорида кредит маблағлари ажратилди. Лойиҳа тўлиқ ишга тушиши ҳисобига 60 дан зиёд янги иш ўринлари яратилди.

2019 йилда «Хар бир оила – тадбиркор» давлат дастури доирасида қатор ишлар амалга оширилди. Қўштепа туманида жойлашган «Исмоилжон гиламлари» хусусий ишлаб чиқариш корхонасининг вилоят туманларида ипакли гилам, атлас ва адас тўқиш фаолиятини ташкил этиш бўйича 15,3 млрд. сўмлик лойиҳасига 3,0 млрд. сўмлик имтиёзли кредит маблағлари ажратилди. Лойиҳа бўйича бўш турган бинолар негизда 15та корхона ташкил этилиб, 4 500 та янги иш ўринлари яратилди.

– Банк филиали томонидан **жорий 2020 йилда иқтисодийнинг истиқболли тармоқларини молиявий қўллаб-қувватлаш ва хорижий кредит линияларини жалб қилиш бўйича қандай ишлар амалга оширилиши режалаштирилган?**

– Жорий 2020 йилда Фарғона минтақавий филиали томонидан умумий лойиҳа қиймати 17,0 млн. АҚШ долларида иборат лойиҳалар шакллантирилади. Шундан, 2,9 млн. АҚШ долларилик лойиҳалар молиялаштирилиб, ишга туширилди.

Яна бир йирик лойиҳалардан Фарғона шахрида йирик тўқимачилик кластери ташкил этилади. «Fergana Global Textile» масъулияти чекланган жамияти томонидан 2020–2021 йилларда йирик тўқимачилик фабрикасини ташкил этиш лойиҳаси амалга оширилади. Лойиҳанинг умумий қиймати 31 344 000,0 еврини ташкил қилади. Тўқимачилик фабрикаси 2020–2021 йиллар давомида тўлиқ ишга туширилиши натижасида 1 мингга яқин янги иш ўринлари яратилади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 25 майдаги ПҚ-4335-сонли Қаро-

рига асосан 2019–2021 йилларда қурилиш материаллари ишлаб чиқаришга қаратилган лойиҳалар Фарғона минтақавий филиали томонидан умумий қиймати 19,3 млн. АҚШ долларлик лойиҳалар шакллантирилди. Шундан, хорижий кредит линиялари ва банкнинг суверен облигациялари (евробондлар)дан олинган маблағлар ҳисобидан 4,5 млн. АҚШ долларилик лойиҳаларга кредит маблағлари ажратилади.

Бу каби янги қувватларнинг ишга туширилиши замирида аҳоли фаровонлиги ва минглаб инсонларнинг бандлиги ҳамда ҳудудларнинг иқтисодий ривожланиши ётади. «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ Фарғона минтақавий филиали эса фаол ташаббускорларни қўллаб-қувватлашга доимо тайёр. Бугун кичик бир лойиҳага берилган кўмак эртага халқ розилиги учун хизмат қиладди.

Бир сўз билан айтганда, банк филиали иқтисодий тармоқлари ва тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб-қувватлаётган етакчи молия муассасаларидан бирига айланмоқда..

**Ҳамдам Аминов**  
суҳбатлашди.



# ДАВЛАТ БАНКЛАРИ ВА УЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНИШДАГИ РОЛИ

**Зайниддин Бахрамов,**

Акциядорлик тижорат Халқ банки Самарқанд вилоят филиали

Кредит операциялари бўлими бошлиғи,

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия Академияси тингловчиси

**Ўзбекистонда тадбиркорликни жадал ривожлантириш, ишбилармонлик муҳитини сифат жиҳатдан яхшилаш, аҳолининг бизнес соҳасидаги қобилиятини юзага чиқариш, бандликни таъминлаш, пировардида давлатимиз иқтисодиёти ва оилалар турмуш фаровонлигини оширишга жуда катта эътибор қаратилмоқда.**





**М**азкур жараёнларни амалга оширишда молия-банк тизими ҳам алоҳида ўрин тутати. Бу эса давлат банклари олдига муҳим вазифалар юклайди, яъни, Президентимиз Ш.М. Мирзиёев таъкидлаганларидек, Мамлакатимиз банк тизими ва бозор инфратузилмасининг бошқа органлари фаолияти самарадорлигини ошириш ҳам долзарб масала бўлиб қолмоқда<sup>1</sup>.

Сўнгги йилларда Ўзбекистон банк сектори барқарор ривожланди, 2016 йилдан 2018 йилгача мамлакат банк активларининг умумий ҳажми 2,6 бараварга ошди ва келгусида ҳам улкан ривожланиш салоҳиятига эга. Шу билан бирга, Ўзбекистонда банк активларининг аксарият қисми давлат банкларида жамланган бўлиб, улар асосан йирик давлат корхоналарини кредит билан таъминлайди. Бироқ, охириги йилларда ҳукумат молия секторига банкларнинг рақобатбардошлигини ошириш ва банк

**Бугунги кунда банк тизими миллий иқтисодиётимизнинг тез ривожланиб бораётган секторларидан бири бўлиб, бозор иқтисодиётида тармоқларни бир-бири билан боғлаб туришда алоҳида муҳим молиявий воситачи ролини бажариб келмоқда.**

активларининг концентрацияси хавфини камайтиришга қаратилган кенг қамровли ислохотларни бошлаб юборди. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва Ўзбекистон Республикаси Давлат активларини бошқариш агентлигининг режалари давлат банкларида корпоратив бошқарувни такомиллаштириш ҳамда уларнинг камида бештасини босқичма-босқич хусусийлаштириш каби чора-тадбирларни ўз ичига олади.

Ҳозирги кунда давлат банкларининг бош вазифаси – бундан кейин ўз иш услубларини тубдан ўзгартириб, давлат дастурларини амалга оширишда

ҳукумат таянчи бўлиш, фуқароларимиз ҳамда тадбиркорларнинг ҳақиқий ишончини қозонишга ва уларга ҳақиқий кўмакдош бўлишга эришишдан иборат.

Бугунги кунда банк тизими миллий иқтисодиётимизнинг тез ривожланиб бораётган секторларидан бири бўлиб, бозор иқтисодиётида тармоқларни бир-бири билан боғлаб туришда алоҳида муҳим молиявий воситачи ролини бажариб келмоқда.

Давлат банклари ва уларнинг иқтисодий ривожланишидаги роли ва аҳамиятини ошириш, фаолиятини самарали ташкил этишга оид муаммолар



<sup>1</sup> Таҳлилий ҳисобот «(Ahbor-Reyting)» реўтинг агентлигининг «Аналитический обзор деятельности коммерческих банков» журнали, 2017 й., январь).



| Жадвал                                           |               |               |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Банк тизимининг иқтисодийдаги ўрни (млрд. сўмда) |               |               |
| Кўрсаткичлар номи                                | 01.01.2018 й. | 01.01.2019 й. |
| ЯИМ                                              | 302 536,8     | 407 514,5     |
| Банк активлари                                   | 166 631,8     | 214 419,6     |
| Активларнинг ЯИМга нисбати                       | 55,1          | 52,6          |
| Кредит қўйилмалари                               | 110 572,1     | 167 390,6     |
| Кредит қўйилмаларининг ЯИМга нисбати             | 36,5          | 41,1          |
| Депозитлар                                       | 59 578,7      | 70 001,4      |
| Депозитларнинг ЯИМга нисбати, фоизда             | 19,7          | 17,2          |
| Капитал                                          | 20 676,1      | 26 678,9      |
| Капиталнинг ЯИМга нисбати, фоизда                | 6,8           | 6,5           |

**Манба:** Таҳлилий ҳисобот («Ahbor-Reyting» рейтинг агентлигининг «Тижорат банклари фаолиятининг таҳлилий шарҳи» журнали, 2019 й., январь).

кўплаб хориж ва мамлакатимиз олимлари томонидан тадқиқ этилган бўлиб, А.В. Вахабовнинг<sup>2</sup> «Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари ликвидлиги ва тўловга қобиллигини оширишда капиталлаштиришнинг ўрни» бўйича ёзилган илмий иши ҳамда Ш. Ханнаевнинг «Турли мулкчилик шаклидаги банклар фаолияти самарадорлиги таҳлили» мавзусидаги илмий мақоласида давлат банкларининг иқтисодий ривожла-

нишдаги ўрни ва аҳамиятига тўхталиб ўтилган.

Шунингдек, мазкур мавзуга оид илмий изланишлар хорижлик олимлар О.И. Лаврушин<sup>3</sup>, Д. МакНотон<sup>4</sup>, Е.В. Тихомиров<sup>5</sup> Д. Трифонов<sup>6</sup> ва бошқа олимлар томонидан олиб борилган бўлиб, уларнинг барчаси банкларнинг молия бозорларидаги иштирокини ошириш, уларнинг брокерлик, дилерлик фаолиятларини ҳам амалга ошириши мақсадга мувофиқлигини айтиб ўтганлар.

Сўнгги йилларда Ўзбекистон банк сектори мазкур тармоқ иштирокчиларининг сони бўйича барқарор бўлиб қолмоқда. Шу вақт мобайнида банк бозорини бирорта ҳам банк тарк этмади. Аксинча, банкларнинг умумий сони 28 тадан 30 тага кўпайди. 2018 йил якунида Пойтахт банк (давлат банки), 2019 йил май ойида эса Тенге Банк (Қозоғистон Халқ банки филиали) Марказий банкдан лицензия олди. RAEX-Europe экспертларининг фикрига кўра, яқин келажакда Марказий банкнинг бу борадаги консерватив позицияси сабаб хорижий капитал иштирокидаги банклар сони деярли кўпаймайди.

Айни пайтда республика банк секторида 13та давлат банки ва 17та хусусий банк (уларнинг 6 таси хорижий капитал иштирокида) фаолият юритмоқда<sup>7</sup>.

**Давлат банклари кучли позицияга эга. Бу уларнинг иқтисодий ва ижтимоий дастурларидаги давлат инвестиция лойиҳаларининг асосий кредитори сифатидаги муҳим функцияси билан боғлиқ. Ўз навбатида, ҳукумат имтиёзли фоиз ставкалари бўйича маблағлар бериш ва депозитларни жойлаштириш ҳамда банкларнинг капитални кўпайтириш орқали давлат банкларини қўллаб-қувватлайди.**

<sup>2</sup> Вахабов А.В. «Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари ликвидлиги ва тўловга қобиллигини оширишда капиталлаштиришнинг ўрни» мавзусидаги республика илмий-аналитик конференцияси материаллари, 2009 й. – Тошкент: Молия. – 34-35-бетлар.

<sup>3</sup> Лаврушина О.И. «Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие/кол.авторов», 3-е изд., перераб. и доп., 2009 г. – М.: КНОРУС. – 352 с.

<sup>4</sup> МакНотон Д. «Банковские учреждения в развивающихся странах». – ИЭР МБРР. – Вашингтон Д.С., 1993 г. – С. 75. Омонов А.А. (2008) Тижорат банкларининг молиявий ресурсларини бошқариш. Монография. «Fan va texnologiya», 124-бет.

<sup>5</sup> Тихомиров Е.В. «Деньги и кредит». – М.: 2003 г., №9. – С. 39-46.

<sup>6</sup> Трифонов Д.А., Аверьянова Л.Л. «О факторах риска снижения стабильности отечественной банковской системы» // Экономика и бизнес: теория и практика, №1, 2016 г.

<sup>7</sup> www.cbu.uz – Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг расмий веб сайти.



Ўзбекистон банк соҳасидаги активларнинг аксарият қисми давлат банкларида жамланган. 2019 йил 1 октябр ҳолатига кўра учта йирик банкнинг (Ўзбекистон Миллий банки, Асака банк, Ўзсаноат-қурилишбанк) умумий улуши бутун банк секторидаги активларнинг деярли 55 фоизини ташкил қилади. Банк сектори жами активларининг 86 фоизи эса давлат банкларининг улушига тўғри келади. Давлат банклари кучли позицияга эга. Бу уларнинг иқтисодий ва ижтимоий дастурлардаги давлат инвестиция лойиҳаларининг асосий кредитори сифатидаги муҳим функцияси билан боғлиқ. Ўз навбатида, ҳукумат имтиёзли фоиз ставкалари бўйича маблағлар бериш ва депозитларни жойлаштириш ҳамда банкларнинг капиталини кўпайтириш орқали давлат банкларини қўллаб-қувватлайди.

Ҳозирги кунда давлат капитали иштирокидаги банклар сони мамлакатимизда 13 тани ташкил этиб, 2017 йил 1 январь ҳолатига нисбатан 3 тага кўпайган.

**Давлат банклари иқтисодиётни ривожлантиришда бекиёс аҳамият касб этиб, кичик тадбиркорлик субъектларини молиявий жиҳатдан, аҳолини эса ижтимоий қўллаб-қувватлаш каби муҳим вазифаларни амалга ошириб келмоқда.**

Ўзбекистонда давлат банкларининг иқтисодиётни ривожлантиришдаги ўрни ва аҳамияти бекиёс бўлиб, Республиканинг барча ҳудудларида аҳолига банк хизматларини етказиб бериш, кичик ва оилавий тадбиркорликни ривожлантириш, маҳаллийлаштириш дастурларини амалга оширишда муҳим аҳамият касб этади. Хусусан, Акциядорлик тижорат Халқ банки филиаллари тармоғи мамлакат бўйлаб кенг қамровли бўлиб, аҳолини пенсия ва нафақалар билан таъминлашда муҳим бўғин саналади. Шунингдек, мазкур банк орқали оилавий тадбиркорликни қўллаб-қувватлашга қаратилган имтиёзли кредитлар ажратилмоқда.

Давлат банклари иқтисодиётни ривожлантиришда бекиёс аҳамият касб этиб, кичик тадбиркорлик субъектларини молиявий жиҳатдан, аҳолини эса ижтимоий қўллаб-қувватлаш каби муҳим вазифаларни амалга ошириб келмоқда.

Иқтисодиётимизни модернизациялаш, техник ва технологик янгилаш, унинг рақобатдошлигини кескин ошириш, экспорт салоҳиятини юксалтириш, инновацион ва энергия тежамкор технологияларга асосланган янги ишлаб чиқаришларни ташкил этиш, жаҳон бозорида талаб мавжуд бўлган янги турдаги товарлар ишлаб чиқаришни ўзлаштириш ва шу орқали мамлакатимизнинг молия-







**Манба:** Таҳлилий ҳисобот («Ahbor-Reyting» рейтинг агентлигининг «Тижорат банклари фаолиятининг таҳлилий шарҳи» журнали, 2019 й., январь).



**Манба:** Таҳлилий ҳисобот («Ahbor-Reyting» рейтинг агентлигининг «Тижорат банклари фаолиятининг таҳлилий шарҳи» журнали, 2019 й., январь).



**Манба:** Таҳлилий ҳисобот («Ahbor-Reyting» рейтинг агентлигининг «Тижорат банклари фаолиятининг таҳлилий шарҳи» журнали, 2019 й., январь).

вий-иқтисодий барқарорлигини таъминлашда банк тизими томонидан олиб борилаётган инвестицион сиёсат ўз самарасини бермоқда.

Хусусан, ишлаб чиқаришни модернизациялаш, техник ва технологик янгилаш, замонавий технология асосида рақобатбардош маҳсулот ишлаб чиқаришни ташкил этиш мақсадлари учун тижорат банклари томонидан 2018 йилда 38,8 трлн. сўм ёки 2017 йилга нисбатан 2,4 баробар кўп инвестицион кредитлар ажратилди. Бунда банкларнинг инвестициявий фаолияти устувор равишда тармоқларни ривожлантириш, маҳаллийлаштириш ва ҳудудларни ривожлантириш Дастурларига киритилган лойиҳаларни ўз вақтида ва тўлиқ молиялаштиришни таъминлашга қаратилди. Мазкур инвестицион кредитларнинг асосий қисми давлат банклари саналувчи ТИФ Миллий банки, АТ Халқ банки, Микрокредитбанк ҳамда Агро банклар ҳиссасига тўғри келиб, мазкур молиялаштириш ишлари давлат дастурлари асосида амалга оширилган.

Мустақиллик йилларида Халқ банки мамлакат иқтисодиётининг пул-кредит соҳасидаги ислохотлар жараёнида ҳукуматнинг молия ағенти сифатида фаолият олиб бориб, зиммасига юкланган масъулиятли вазифаларни изчил равишда адо этиб келмоқда. Айни пайтда Ҳукуматнинг доимий қўллаб-қувватлаши туфайли Халқ банкининг салоҳияти янада ошиб бормоқда. Бугунги кунда, Халқ банки Ўзбекистон







# ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ТОМОНИДАН ЧЕТ ЭЛ ВАЛЮТАСИ ҲИСОБИНИНГ ЮРИТИЛИШИ

**Мамлакатимиз иқтисодийётига хорижий инвестицияларни жалб қилиш, экспорт салоҳиятини ошириш, замонавий, экспортга йўналтирилган ишлаб чиқаришларни ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини барқарор ривожлантиришга хизмат қилиш учун кейинги йилларда валюта сиёсати ва ташқи савдо фаолияти соҳасини такомиллаштириш бўйича бир қатор муҳим чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.**

Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»ги Қонунига (2016) асосан банклар ва бошқа кредит ташки-



**Шохрух Сиддиқов,**  
«Агробанк» АТБ Тошкент  
шаҳар филиали  
Бэк-офиси бухгалтерия  
ҳисоби ва ҳисоботи бўлими  
Бош бухгалтер ўринбосари,  
Ўзбекистон Республикаси  
Банк-молия академияси  
2-босқич тинловчиси

лотлари молиявий ҳисоботининг таркиби ҳамда мазмуни Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан белгиланади.

Ўзбекистон Республикаси «Валютани тартибга солиш тўғрисида»ги Қонунида (2019) Марказий банк Ўзбекистон Республикасида валютани тартибга солувчи давлат органи эканлиги ва унинг ваколатлари белгилаб берилган. Қонунга кўра, валюта бойликлари бўлган мулк ҳуқуқининг ва бошқа ҳуқуқларнинг ўзга шахсга ўтиши ҳамда валюта бойликларини тўлов воситаси сифатида ишлатиш билан боғлиқ операциялар; валюта бойликларини Ўзбекистон Республикасига олиб кириш ва жўнатиш, шунингдек, Ўзбекистон Республикасидан олиб чиқиш ва жўнатиш; халқаро пул жўнатмаларини амалга

ошириш; резидентлар ва норезидентлар ўртасида миллий валютадаги операциялар валюта операциялари сирасига қиради.

Валюта операциялари жорий халқаро операцияларга ҳамда капитал ҳаракати билан боғлиқ валюта операцияларига бўлинади. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисидаги қонунда (2019) банк операцияларини амалга ошириш, бухгалтерия ҳисоби ва банк статистика ҳисоботини юритиш, йиллик ҳисоботлар тузиш юзасидан банклар учун мажбурий бўлган қоидалар белгиланган.

Марказий банк томонидан банкларда валюта ҳисобини ташкил қилишда қуйидаги меъёрий ҳужжатлар қабул қилинган: Адлия вазирлигининг «Тижорат банклари томони-

дан норезидентларнинг Ўзбекистон Республикаси миллий валютасидаги ҳисобварақларини юритиш тартиби тўғрисида»ги 510-сонли қарори (2004), Адлия вазирлигининг «Тижорат банклари томонидан хорижий валютадаги ҳисобварақларни юритиш тўғрисида»ги 511-сонли қарори (2013), Адлия вазирлигининг «Қўп валютали бухгалтерия ҳисоби тизимида Ўзбекистон Республикаси банклари балансининг актив ва пасив ҳисобварақлари валюта қолдиқларини қайта баҳолаш қоидалари тўғрисида»ги 535-сонли қарори (2017), Адлия вазирлигининг «Жисмоний шахслар томонидан нақд чет эл валютасини Ўзбекистон Республикасига олиб кириш ва Ўзбекистон Республикасидан олиб чиқиш тартиби тўғрисида»ги 716-сонли қарори (2018), Ад-

**Бугунги кунда республикаимиз тижорат банкларида барча турдаги валюта билан боғлиқ операцияларда валюта rischi ва узоқ муддатли актив операцияларни амалга оширишда молиявий беқарорлик юзага келиши хавфи бор. Валюта хавфи – бу шартноманинг тузилиши ва унинг амалда ижро этилиши ўртасида юзага келадиган айирбошлаш курсининг ўзгариши сабабли молиявий йўқотишлар эҳтимолидир.**

лия вазирлигининг «Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан нақд чет эл валютасини қабул қилиш тартиби тўғрисида»ги 1165-сонли қарори (2018).

Бугунги кунда республикаимиз тижорат банкларида барча турдаги валюта билан боғлиқ операцияларда валюта rischi ва узоқ муддатли актив операцияларни амалга оширишда молиявий беқарорлик юзага келиши хавфи бор. Валюта хавфи – бу шартноманинг тузилиши ва унинг амалда ижро этилиши ўртасида юзага келадиган айирбошлаш курсининг ўзгариши сабабли молиявий йўқотишлар эҳтимолидир. Валюталарнинг харид қобилиятини ҳисобга олган ҳолда алмашинув курси жуда ҳаракатчан ҳисобланади. Айирбошлаш курсига таъсир кўрсатадиган асосий

омиллар сирасига тўлов баланси, инфляция, қисқа муддатли капиталнинг тармоқлараро миграцияси кабиларни киритиш мумкин. Умуман олганда, валюта курсларининг ўзгаришига ҳар бир валютанинг талаб ва таклиф нисбати таъсир этади. Иқтисодий омиллардан ташқари, сиёсий омиллар ҳам валюта курсига таъсир қилади. Кутилмаган тебранишлар, валюта курсининг харид қобилияти коэффицентларидан ажратилиши пул-молия соҳасидаги кескинликни кучайтиради ва нормал халқаро алмашинувни бузади.

Замонавий тижорат банкларини бошқариш ресурсларнинг шаклланиши ва уларнинг жойлаштирилиши, эришилган натижалар, ссудалар ва бошқа банк актив операциялари бўйича яратилган эҳтимолий за-

**Иқтисодий омиллардан ташқари, сиёсий омиллар ҳам валюта курсига таъсир қилади. Кутилмаган тебранишлар, валюта курсининг харид қобилияти коэффицентларидан ажратилиши пул-молия соҳасидаги кескинликни кучайтиради ва нормал халқаро алмашинувни бузади.**





хиралар, хорижий валютадаги мавжуд активлар ва мажбуриятлар тўғрисидаги тўлиқ ва ишончли маълумотлардан фойдаланиш орқали амалга оширилади. Бухгалтерия ҳисоби банкларни бошқариш учун юқоридаги каби кенг қўлламли, шунингдек, банкнинг молиявий ҳолати бўйича ташқи фойдаланувчиларга умумий ахборот бериш тизими ҳисобланади.

Банкларда валюта операциялари ҳар доим, ҳозирги кунда ҳам бухгалтерия ҳисобининг энг қийин объекти бўлиб келган.

Банкларнинг ўзига хос хусусиятлари уларнинг фаолиятига бевосита боғлиқдир. Ушбу фаолиятнинг натижаси

эса банк хизматининг яратилиши ҳисобланади. Демак, банк хизматларини тўловларни амалга ошириш ҳамда хизматлар кўрсатишга ажратишмиз мумкин.

Тижорат банклари томонидан кўрсатиладиган хизматлар унинг фаолиятига мос хизматлар ва мос бўлмаган хизматларга бўлинади. Унинг фаолиятига мос хизматлар, деганда тижорат банклари фаолиятининг ўзига хос хусусиятларидан келиб чиқиб кўрсатиладиган хизматлар тушунилади ва бунга банкларнинг бажарадиган уч тоифа операцияларини, яъни депозит операциялари, кредит операциялари ва ҳисоб-китоб операцияларини киритиш мумкин.

Ўз фаолиятига мос бўлмаган ёки ноанъанавий хизмат турларига қўшимча операциялар киради. Уларнинг таркибига қуйидаги операцияларни киритиш мумкин: валюта, қимматли қоғозлар, олтин ва қимматбаҳо металллар ҳамда қўйилмалар бўйича амалга ошириладиган операциялар. Банк хизматларидан юридик ва жисмоний шахсларнинг барчаси бирдай фойдаланишлари мумкин.

Бозор муносабатлари шароитида давлатнинг халқаро амалий алоқалари ўсиши банкларро валюта савдоси ҳажмлари ошишига олиб келади.

Тижорат банкларининг очик валюта позицияларига нисбатан белгиланган чекловлар меъёрий даражаси барча давлатларда бир-биридан кескин фарқланмайди. Чунки тижорат банкларининг очик валюта позицияларини тартибга солиш методикаси халқаро Базель қўмитаси экспертлари томонидан тақдим этилган.

Тижорат банкларида чет эл валютаси ҳисоби юритилаётганда турли хил валюта рисклари вужудга келади. Валюта рискларини аниқлаш учун амалиётда турли услублардан фойдаланилади. Улар орасида

**Тижорат банклари томонидан кўрсатиладиган хизматлар унинг фаолиятига мос хизматлар ва мос бўлмаган хизматларга бўлинади. Унинг фаолиятига мос хизматлар, деганда тижорат банклари фаолиятининг ўзига хос хусусиятларидан келиб чиқиб кўрсатиладиган хизматлар тушунилади ва бунга банкларнинг бажарадиган уч тоифа операцияларини, яъни депозит операциялари, кредит операциялари ва ҳисоб-китоб операцияларини киритиш мумкин.**



**Валюта операциялари – бу даромад олишга йўналтирилган ва валюта маблағлари билан турли хил операцияларни қамраб оладиган, миллий, ҳудудий ва халқаро молия бозорида мижозларнинг топшириғи бўйича ва банкнинг ўзи томонидан амалга ошириладиган халқаро валюта муносабатларидаги фаолият тури.**

юртимиз тижорат банкларида кўп қўлланиладиганлари қуйидагилардир:

- ❖ статистика услуги;
- ❖ эксперт услуги;
- ❖ комбинациялашган услуб.

Статистика услубининг моҳияти шундаки, у ёки бу фойда ва зарарлар статистикаси ўрганилади, у ёки бу иқтисодий ҳосила (қайтим)нинг ҳажми ва олиниш даври аниқланади ҳамда шуларга кўра келгуси давр учун энг эҳтимолли истикбол белгиланади.

Шу сабабларга кўра, агар маълумотлар бўлмаса ёки улар етарли бўлмаса, риск даражасини ҳисоблашнинг бошқа услубларига мурожаат этилади. Шундай услублардан бири эксперт услубидир. Риск даражасини ҳисоблашда эксперт услуги қўлланилганда тажрибали мутахассисларнинг фикрлари ҳисобга олинади. Экспертлар эҳтимоллий зарарлар ҳажмига оид аниқ рақамлардан фойдаланишлари мақсадга мувофиқдир. Риск даражасини аниқлашнинг статистика ва эксперт услублари комбинацияси амалиётда қўлланилиши лозим бўлган энг қулай вариантдир.

Валюта операциялари – бу даромад олишга йўналтирилган ва валюта маблағлари билан турли хил операцияларни қамраб оладиган,

миллий, ҳудудий ва халқаро молия бозорида мижозларнинг топшириғи бўйича ва банкнинг ўзи томонидан амалга ошириладиган халқаро валюта муносабатларидаги фаолият тури.

Тижорат банкларида хорижий валюталар билан амалга ошириладиган операцияларни мураккаблик ва риск даражасига қараб қуйидаги турларга бўлиш мумкин:

- 1) Мижозларнинг валюта ҳисобрақамларини юритиш.
- 2) Носавдо операциялари.
- 3) Хорижий банклар билан корреспондент алоқаларини ўрнатиш.
- 4) Товар ва хизматлар экспорт ва импорти билан боғлиқ халқаро ҳисоб-китоб бўйича операциялар.

5) Ички валюта бозорида хорижий валютани сотиб олиш ва сотиш бўйича операциялар.

6) Ўзбекистон ичида валюта маблағларини жалб қилиш ва жойлаштириш бўйича кредит операциялари.

7) Халқаро пул бозорида кредит операциялари.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 2 сентябрдаги «Валюта сиёсатини либераллаштириш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида»ги фармони валютани тартибга солишнинг амалдаги тизимини тубдан ислох қилиш, валюта сиёсатини либераллаштиришга қаратилган. Унинг қабул қилинишига мамлакатимиз экспорт салоҳиятини ошириш, ишбилармонлик ва





**Фуқаролар тижорат банкларининг конверсия бўлимларидан нақд пул шаклида ҳамда халқаро тўлов карталарига тушириб бериш орқали чет эл валютасини харид қилишлари мумкин. Миллий валютадаги тўлов ҳам нақд, ҳам нақдсиз шаклда – банк тўлов карталари (пластик карталар) орқали амалга оширилади.**

инвестиция муҳитини яхшилаш, хорижий инвестицияларни жалб этишга тўсқинлик қилаётган қатор муаммо ва камчиликлар асосий сабаб бўлди. Жумладан, валютани тартибга солишга ҳаддан зиёд маъмурий аралашув, ташқи савдо фаолиятини амалга оширишда иқтисодиётнинг айрим тармоқлари ва хўжалик юритувчи субъектлари учун алоҳида имтиёз ва преференциялар мавжудлиги оқибатида тадбиркорлик субъектлари ўртасида бизнесни юритишга доир тенг бўлмаган шарт-шароитлар юзага келди ҳамда параллел равишда чет эл валютаси қора бозори ва айирбошлаш курси вужудга келди. Бу фармонга асосан, юридик ва жисмоний шахсларнинг эҳтиёжларини

қондириш мақсадида чет эл валютасини сотиб олиш ва сотиш учун ҳеч қандай чекловлар ўрнатилмаган. Шу муносабат билан юридик ва жисмоний шахслар томонидан чет эл валютаси жорий халқаро валюта операцияларини амалга ошириш учун банкларда эркин сотиб олиниши ва сотилиши кафолатланган.

Мазкур фармон билан чет эл валютасида ажратилган кредитларнинг банкнинг кредит сиёсати ва томонларнинг келишуви асосида миллий ёки чет эл валютасида қайтарилишига рухсат берилди.

Шунингдек, айирбошлаш курси барқарорлигини таъминлашда пул-кредит кўрсаткичларининг ўзгариши ҳал қилувчи аҳамиятга эга эканлигини ино-

батга олган ҳолда Марказий банкка монетар инструментлардан фаол ва кенг фойдаланиш орқали миллий валютанинг барқарорлигини ва инфляциянинг паст даражада бўлишини таъминлаш, пул массаси ҳаддан зиёд ва асосланмаган ҳолда ўсишининг олдини олиш, давлат харажатлари ва даромадларининг мутаносиблигини таъминлашга қаратилган қатъий монетар сиёсат юритиш ва-зифаси юклатилган.

Фуқаролар тижорат банкларининг конверсия бўлимларидан нақд пул шаклида ҳамда халқаро тўлов карталарига тушириб бериш орқали чет эл валютасини харид қилишлари мумкин. Миллий валютадаги тўлов ҳам нақд, ҳам нақдсиз шаклда – банк тўлов карталари (пластик карталар) орқали амалга оширилади.

Ҳозирги пайтда тижорат банклари томонидан халқаро (конверсион) тўлов карталарини очиш ва ишлатиш учун куйидаги комиссия ҳақлари олинади:

❖ картани очиш учун – 50 мингдан 75 минг сўмгача (бир марталик тўлов);





Жадвал

## Ўзбекистон Республикасининг валюта захиралари (млн. АҚШ долларида)

| Расмий захира активлар ва чет эл валютасидаги бошқа активлар                   | 01.01.2019 | 01.04.2019 | 01.07.2019 | 01.08.2019 | 01.09.2019 | Йил бошига нисбатан фарқи |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------|
| Расмий захира активлар                                                         | 27 081,40  | 27 637,20  | 27 742,70  | 27 728,20  | 28 457,40  | 1 376,00                  |
| Хорижий валютадаги захира активлар (конвертация қилинувчи хорижий валюталарда) | 12 070,60  | 12 854,20  | 11 462,10  | 12 282,20  | 12 115,30  | 44,70                     |
| Нақд валюта ва депозитларнинг жами миқдори:                                    | 12 070,60  | 12 854,20  | 11 462,10  | 12 282,20  | 12 115,30  | 44,70                     |
| Бошқа марказий банкларда, ХВЖ ва ХХКБда                                        | 64,2       | 18,4       | 111,4      | 70         | 92,8       | 28,60                     |
| Бош офиси хорижда жойлашган банкларда                                          | 12 006,30  | 12 835,80  | 11 350,70  | 12 212,20  | 12 022,50  | 16,20                     |
| Хорижий валютадаги бошқа активлар                                              | 68,1       | 61,8       | 63,8       | 66,5       | 58,3       | -9,80                     |

**Манба:** Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг веб-сайтидан олинган маълумотлар асосида мустақил тузилди.

❖ картадан фойдаланиб тўловлар амалга оширилганда комиссия ҳақи – ҳар бир транзакция суммасининг 0,5 фоизидан 1 фоизигача бўлган миқдорда;

❖ чет элдаги банкоматлардан нақд хорижий валюта ечиб олиш – операция суммасининг 0,5 фоизи миқдорида.

Халқаро тўлов тизимлари операторлари (VISA, MasterCard ва бошқалар) талабларига кўра, банклар томонидан 20 доллардан 50 долларгача камайтирилмас қолдиқ ўрнатилган бўлиб, ундан мижоз фойдалана олмайди ва тўлов картаси ёпилганидан сўнг у мижозга қайтарилади. Ушбу суғурта депозити маблағлар ортиқча сарфланганида банк томонидан ишлатилади.

Ўзбекистон Республикасининг юридик шахслари жорий халқаро операциялар бўйича тўловларни амалга ошириш учун тижорат банкларида чет эл валютасини чекловсиз сотиб олишлари мумкин. Истеъмол товарлари импорти билан шуғулланувчи юридик шахс ташкил этмасдан фао-

лият кўрсатувчи якка тартибдаги тадбиркорларга чет эл валютасини жисмоний шахслар учун ўрнатилган тартибда, банклардаги ҳисобварақлар орқали сотиб олишга рухсат берилади.

Чет эл валютасини сотиб олиш ва сотиш бўйича банклараро савдо сессиялари Ўзбекистон Республикаси валюта биржасида ҳар куни ўтказилиб, бунда валюта курси чет эл валютасига бўлган талаб ва таклифнинг жорий нисбати асосида аниқланади ҳамда валюта биржасининг сайтида эълон қилиб борилади.

Валюта сиёсати эркинлаштирилгандан сўнг банклар-

нинг чет эл валютасини сотиб олиш ва сотиш операциялари барқарор ўсиб келмоқда, жумладан: хўжалик юритувчи субъектлар ҳамда жисмоний шахслар томонидан чет эл валютаси сотиб олинишининг ўртача ойлик миқдори 80%га ўсди; чет эл валютасини сотиш 65%га ошди. Ўзбекистон Республикаси валюта захираларининг 2019 йил сентябрь ойига статистик кўрсаткичлари қуйидагича (1-жадвал):

Расмий захира активларимиз 2019 йил январь-сентябрь ойларида 27 081.40 млн. АҚШ долларида 28 457.40 млн. АҚШ долларида ошганлигини, яъни 1 376 млн. АҚШ дол-

**Халқаро тўлов тизимлари операторлари (VISA, MasterCard ва бошқалар) талабларига кўра, банклар томонидан 20 доллардан 50 долларгача камайтирилмас қолдиқ ўрнатилган бўлиб, ундан мижоз фойдалана олмайди ва тўлов картаси ёпилганидан сўнг у мижозга қайтарилади. Ушбу суғурта депозити маблағлар ортиқча сарфланганида банк томонидан ишлатилади.**





ларига баландлигини кўриш мумкин. Нақд валюта ва депозитларининг жами миқдори 2019 йил сентябрь ойи бошига келиб 12 115,30 млн. АҚШ долларини ташкил қилган.

Марказий банк чет эл валютасига бўлган талаб ва таклиф мувозанатини таъминлаш ва валюта курсининг кескин ўзгариши олдини олиш мақсадида валюта биржаси савдоларида қулиқ валютта олди-сотди операцияларини амалга оширади. Ички валюта бозорида сотилган чет эл валютасининг умумий ҳажми сотиб олинган валюта ҳажмига тенг бўлганлиги муносабати билан Марказий банк томонидан валюта захиралари-

дан харажатлар амалга оширилмайди. Натижада 2019 йил якуни бўйича соф олтин-валюта захиралари ҳажми 28 457,40 млн. АҚШ долларини ташкил этди, ушбу кўрсаткич йил бошига нисбатан 0.5%га ошган.

### ТАКЛИФ ВА МУЛОҲАЗАЛАР

Валюта соҳасидаги ўзгаришлар янги онлайн банк хизматларининг кенгайиши ўз навбатида уларни бухгалтерия ҳисобида акс эттириш масалаларини ҳам чуқурроқ ўрганиш ва такомиллаштиришни талаб қилади.

Хорижий валюталар олди-сотди операциялари масофа-

дан туриб амалга оширилиши механизмлари жорий этилиши назарда тутилаётганини инобатга олиб, операциялар бўйича бухгалтерия ўтказмалари ҳам автоматик равишда амалга оширилишини жорий қилиш керак. Яъни бугунги кунда банкларимизда мижозлар томонидан олди-сотди шартномасига асосан тўловларни амалга оширишда бир қанча қийинчиликлар юзага келади. Шу сабабли мижоз олди-сотди шартномасини рўйхатдан ўтказганидан сўнг банкка онлайн тарзда валюта сотиб олиш (ёки сотиш) учун буюртма ҳамда тўлов топшириқномасини бир вақтнинг ўзида тақдим қилса, мижоз учун ортиқча оврагарчилик бўлмайди, вақт ҳам тежалади.

Банкларнинг хорижий валютада берилган кредитлари баланс счётларининг қолдиқлари очик валюта позициясини аниқлашда ҳисобга олинади. Чунки бунда банк томонидан хорижий валютада берилган кредитлар конверсия қилинмаган ҳолатда очик валюта позицияси миқдори ўзгаришсиз қолади, фақат ак-

**Банкларнинг хорижий валютада берилган кредитлари баланс счётларининг қолдиқлари очик валюта позициясини аниқлашда ҳисобга олинади. Чунки бунда банк томонидан хорижий валютада берилган кредитлар конверсия қилинмаган ҳолатда очик валюта позицияси миқдори ўзгаришсиз қолади, фақат активдаги валюта счётларидаги сумма бир счётдан бошқасига ўтади.**



**Банклар барқарор валюта сиёсатини ишлаб чиқишлари лозим. Яъни хорижий валютада барча актив ва мажбуриятлар миқдори ва муддатларига лимитлар ўрнатишлари ҳамда ҳар бир алоҳида валюта лимитлари бўйича доимий мониторинг ва даврий кузатишни амалга оширишлари зарур. Бундай сиёсат бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар ва лимитлар банкнинг кредит сиёсатида мукамал белгиланиши шарт.**

тивдаги валюта счётларидаги сумма бир счётдан бошқасига ўтади.

Курс сиёсатининг янги шароитларига бардошлигини аниқлаш мақсадида банклар стресс-тестдан ўтказилиши ҳамда банкларни эҳтиёткорлик билан назорат қилиш чоралари кучайтирилиши лозим.

Банк тизимини эркинлаштириш, алоҳида олинган корпоратив банклар фаолиятини универсаллаштириш шароитида банк рискларини ҳисоблаш ва баҳолаш масаласи амалий аҳамиятга эгадир. Шу сабабли, биз тижорат банклар фаолиятида доимо учраб турадиган валюта рисклари хусусида тўхталиб ўтишни лозим топдик. Валюта рискнинг ҳажми валютани сотиб олиш қобилиятининг пасайиши билан боғлиқ, шу сабабли у битим имзоланган ва тўловни амалга ошириш муддати ўртасидаги вақт оралиғининг фарқига тўғридан-тўғри боғлиқдир. Миллий валютада ифодаланган хорижий валюта қимматлашса, у ҳолда фирма ёки банкнинг хорижий валютадаги активлари, мажбуриятлари ва мол-мулки ҳам миллий валютага нисбатан қиймат жиҳатидан ошади. Хорижий валюта айирбошлаш курсининг қадрсизланишида

юқоридаги ҳолатнинг акси кузатилади.

Банклар барқарор валюта сиёсатини ишлаб чиқишлари лозим. Яъни хорижий валютада барча актив ва мажбуриятлар миқдори ва муддатларига лимитлар ўрнатишлари ҳамда ҳар бир алоҳида валюта лимитлари бўйича доимий мониторинг ва даврий кузатишни амалга оширишлари зарур. Бундай сиёсат бўйича кўрилаётган чора-тадбирлар ва лимитлар банкнинг кредит сиёсатида мукамал белгиланиши шарт.

Хулоса ўрнида шуни таъкидлаш мумкинки, ҳозирги даврда тижорат банклари орқали амалга ошириладиган валюта операцияларининг кўлами тобора кенгайиб бормоқда, буни ҳисобга олган ҳолда банклар ҳар бир операция бўйича валюта рискларини бошқаришда турли хил усулларни қўллаш йўли билан ушбу операцияларда юзага келадиган риск миқдорини камайтиришга қаратилган сиёсатни амалга оширишлари зарур.

Иқтисодий интеграция жараёнлари чуқурлашиб бораётган бир шароитда мамлакат иқтисодиётининг етакчи тармоқларини изчил модернизация қилиш ва унинг рақобатбардошлигини ошириш

асносида интеграцион бирлашма доирасида ўзаро савдо муносабатларини жадал ривожлантириш, ишлаб чиқариш омиллари ҳаракатини эркинлаштириш даражаларига мос равишда валюта-молия соҳасидаги ҳамкорликни кучайтириш, валюта муносабатларини биргаликда тартибга солишнинг самарали механизмларини жорий этиш ва уларнинг эркин фаолият юритиши учун зарур шарт-шароитларни яратиш глобаллашув жараёнлари ривожланишининг замонавий босқичидаги устувор йўналиш ҳисобланади.

## ABSTRACTS

### MAINTENANCE OF ACCOUNTS IN FOREIGN CURRENCY BY COMMERCIAL BANKS

This article focuses on measures and solutions of recent years to attract foreign investment, boost export potential, and promote the sustainable development of modern export-oriented industries and small businesses and private entrepreneurship in Uzbekistan, as well as issues of maintenance of foreign currency accounts in commercial banks.



# ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИГИНИ ҲИСОБЛАШДА ХАЛҚАРО РЕЙТИНГ АГЕНТЛИКЛАРИНИНГ РОЛИ ВА АҲАМИЯТИ

*Тижорат банклари ёки бутун банк тизимининг ижобий рейтинг ҳақидаги янгиликлар аҳоли ва маҳаллий тадбиркорлар қизиқишини уйғотади. Чунки уларнинг кундалик молиявий фаолиятида қарорлар қабул қилинишига бундай маълумотлар ўз таъсирини кўрсатмай қолмайди. Айниқса, улар банк акциядорлари ва инвесторлар, шунингдек, ҳукумат ҳамда бошқа молия муассасалари чиқарадиган қарорларга таъсир кўрсатади. Рейтинг банкнинг молиявий-иқтисодий ҳолатини характерлаб, капитал етарлилиги кўрсаткичи каби энг оддий нисбатлардан фарқ қилувчи жаҳондаги етакчи рейтинг агентликларининг мураккаб кўрсаткичларидан иборат. Шунинг учун тижорат банклари рейтингини белгилаш тартибини аниқлаш услубига бўлган қизиқиш жуда юқори.*

Ушбу мақолада иқтисодиётимизда ва умуман республикаимиз тижорат банклари халқаро рейтинг даражасини оширишда бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботининг ўрни ва ролини ошириш



**Жамшид Жўраев,**  
АТ «Алоқабанк»  
Амалиёт бошқармаси  
бўлим бошлиғи,  
Ўзбекистон Республикаси  
Банк-молия академияси  
магистранти

масалалари бўйича таҳлилий тадқиқот ўтказилиши режалаштирилган. Бугунги кунда иқтисодиёти ривожланган давлатлар рейтинг даражасини оширишда замонавий тизимларни ўрганиш, уларнинг истиқболли усулларини мамлакатимиз банклари фаолиятида қўллаш жараёнида буларнинг ижобий томонларини ва салбий жиҳатларини таҳлил қилган ҳолда илмий-амалий таклиф ҳамда тавсиялар берилган.

## ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ХАЛҚАРО РЕЙТИНГ ДАРАЖАСИНИ ОШИРИШ МАСАЛАЛАРИДА ХАЛҚАРО РЕЙТИНГ АГЕНТЛИКЛАРИНИНГ ЁНДАШУВИ

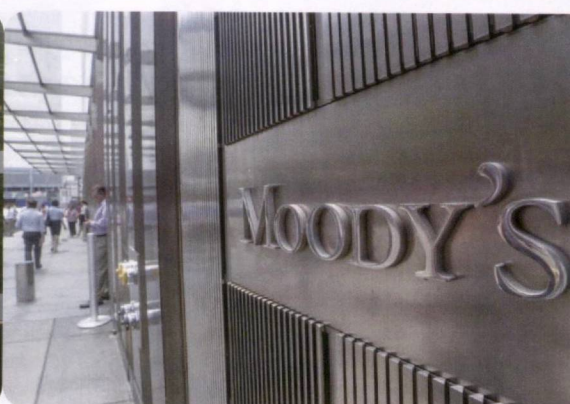
Хорижий мамлакатларда банк фаолиятини рейтинг баҳолаш усулларининг сама-

радорлиги, албатта, тижорат банкларига нисбатан қўйилган рейтинг натижаларига мувофиқ қандай чора-тадбирлар амалга оширилиши йўллари орқали ифода этилади. Хусусан, бу борада «CAMEL» рейтинг тизимининг хусусиятлари шундан иборатки, бу тизим орқали тижорат банки фаолиятининг барча кўрсаткичлари ҳисобга олинади ва ҳар битта кўрсаткич бўйича баҳо берилди.

Банк капитали адекватлигини таҳлил қилиш учун АҚШда «CAMEL» рейтинг тизими бўйича қўйидаги асосий кўрсаткичлардан фойдаланилади:

1. Биринчи ва иккинчи даражали капитал ўртасидаги нисбат;
2. Капиталнинг етарлилик коэффициенти; асосий ва қўшимча капиталларнинг риск даражаси бўйича тортилган





активларга нисбатан молиявий левараж коэффициенти ҳам алоҳида ўрин эгаллайди. Молиявий левараж коэффициенти банк жами капиталининг баланс активларининг ўртача суммасига нисбатига тенг.

Банк капиталининг етарлигини баҳолаш 5 баллик тизим бўйича амалга оширилади. Банкларнинг олган балл кўрсаткичи қанчалик катта бўлса, банк шунчалик кучсиз ҳисобланади. Олинган баҳо-лар куйидагича таснифланади: 1 – кучли; 2 – қониқарли; 3 – ўртача; 4 – критик; 5 – қониқарсиз.

Банк капиталини яқуний баҳолашда активлар сифати катта ўрин тутати. Агар банк капиталининг ўлчами катта бўлса ҳам, унинг активлари

қониқарли бўлмаса, банк кучли ҳисобланмайди. Жами капитал, асосий капитал ва активлар сифати коэффициенти ўлчамларидан келиб чиққан ҳолда банк фаолиятини баҳолашнинг рейтинги 1-жадвалда келтирилган.

Жадвалдан шуни кўриш мумкинки, банкларнинг капитали етарлигидан ташқари, банкларнинг капитал бўйича рейтингини аниқлашда уларнинг активларига ҳам эътибор қаратилади. Шу билан бирга, республикамизнинг йирик банкларида активлари сифати 5,0 фоиздан юқори бўлиб, бу CAMEL рейтинг тизимининг 2-синфига мансубдир. Активлар сифати ва ҳажмининг юқоридан куйига қараб тўғри пропорционалликда камайиб

бориши банк бошқарувида активлар сифатини таъминлаб туриш борасида ижобий ишлар олиб борилганидан далолат беради. Масалан, Ипотекабанкда ушбу кўрсаткич 2019 йил якуни маълумотлари бўйича ҳисоблаганимизда 5,83 фоизни ташкил этди.

Тижорат банклари активларининг сифатини тавсифловчи асосий кўрсаткичлардан бири активларнинг даромадлилиги кўрсаткичи ҳисобланади. Активлар даромадлилигига таъсир қилувчи асосий омиллардан бири активлар таркибидан даромад келтирмайдиган активлар салмоғининг ўзгариши ҳисобланади.

Активлар сифатини тавсифловчи асосий кўрсаткич активлар умумий рискининг абсо-

1-жадвал

## Капитал етарлигини баҳолаш

| Баҳо | Асосий капитал коэффициенти K1 | Жами капитал коэффициенти K2 | Чекловлар                                                                                       |
|------|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | 4%дан анча юқори               | 8%дан анча юқори             | Активлар сифати 2дан кам бўлмаслиги, рискли активлар коэффициенти 11%дан катта бўлмаслиги керак |
| 2    | 4%дан бирмунча юқори           | 8%дан бирмунча юқори         | Активлар сифати 3, рискли активлар коэффициенти чегараланмаган                                  |
| 3    | 4%га тенг                      | 8%га тенг                    | Активлар сифати 4, рискли активлар коэффициенти чегараланмаган                                  |
| 4    | 4%дан бирмунча паст            | 8%дан бирмунча паст          | Судалар бўйича эҳтимолий зарарларни қоплаш захираси дастлабки капиталдан ортиқ                  |
| 5    | 4%дан анча кам                 | 8%дан анча кам               | Зарарлар классификацияси дастлабки капиталдан ортиқ                                             |

Манба: [www.bis.org](http://www.bis.org) сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.



**Ликвидлик ҳамда даромадлилик ўзаро тескари пропорционалликда бўлса-да, активларнинг юқори сифатли бўлиши таъминланиши қўшимча даромад келтириш имконини яратади. Яъни активлар сифати қанча юқори бўлса, улар бўйича яратиладиган захиралар ҳажми шунчалик кам бўлади.**

лют миқдори кўрсаткичи (УР) орқали аниқланади.

$УР = \text{Стандарт активлар} * 0,02 + \text{Субстандарт активлар} * 0,2 + \text{Шубҳали активлар} * 0,5 + \text{Умидсиз активлар} * 1,0 + \text{Суд жараёнидаги активлар} * 1,5.$

Демак, активларнинг сифатини тавсифловчи асосий кўрсаткич қуйидагича аниқланади:  $УР / К * 100\%$ .

Ликвидлик ҳамда даромадлилик ўзаро тескари пропорционалликда бўлса-да, активларнинг юқори сифатли бўлиши таъминланиши қўшимча даромад келтириш имконини яратади. Яъни активлар сифати қанча юқори бўлса, улар бўйича яратиладиган захиралар ҳажми шунчалик кам бўлади.

Активлар сифати бўйича кучли рейтинг балига эга бўлган банкларда активларнинг бошқарилиши жараёни тўғри йўлга қўйилган бўлиб, турли ликвидлик муаммолари юзага келмайди.

CAMEL рейтинг тизимида банкларнинг ликвидлиги қуйидаги кўрсаткичлар орқали аниқланишини кўрсатиш мумкин:

◆ Депозитларнинг барқарорлиги. Депозитларнинг барқарорлигини аниқлаш учун барқарор депозитлар суммаси жами депозитлар суммасига

тақсимланади ва олинган натижа 100 фоизга кўпайтирилади. Ушбу кўрсаткичнинг меъёрий даражаси 75 фоизга тенг.

◆ Активларнинг пул маблағларига айланиш даражаси. Ушбу кўрсаткични ҳисоблаш учун ликвидли активлар брутто активлар суммасига бўлинади ва олинган натижа 100 фоизга кўпайтирилади.

◆ Тижорат банки учун ташқи манбалардан фойдаланиш имкони даражаси. Мазкур кўрсаткични ҳисоблаш учун бошқа банклардан олинган кредитлар банк томонидан жалб қилинган ресурсларнинг жами суммасига бўлинади ва олинган натижа 100 фоизга кўпайтирилади.

◆ Банкнинг ликвидлик бўйича ички сиёсатида белгиланган меъёрий даражаларга эришишнинг таъминланганлиги.

◆ Банк активлари ва пасивларини бошқариш бўйича стратегиясининг самарадорлик даражаси. Ушбу самарадорлик даражаси ссудалар ва депозитлар ўртасидаги ҳамда бошқа банклардан олинган кредитлар ва жалб этилган маблағлар ўртасидаги нисбатнинг динамикасини таҳлил қилиш орқали баҳоланади.

Молиявий барқарорлик рейтингини «Moody's» ва

«Fitch IBCA» рейтинг агентликлари баҳолашлари мезонида келтирилишига мувофиқ қайтариш муддати ёки ташқи таъсирлардан қатъи назар фаолияти ишончилиги кузатиладиган ташкилотларга нисбатан А+ рейтинги берилиши белгиланган. Юқори даражадаги молиявий барқарорлик макроиқтисодий ҳолатнинг кескин ёмонлашуви таъсиридагина ўзгариши мумкин бўлган молия муассасалари фаолиятига нисбатан А рейтинги берилади. Молиявий ҳолати барқарор ва ишончли, шунингдек, мажбуриятлар бўйича тўловга қобиллик макроиқтисодий ҳолатга боғлиқ ташкилотларга нисбатан А- рейтинги берилиши кўзда тутилган. Куйи инвестицион даражадаги рейтинглар сафидан В тоифаларга тааллуқли бўлган барқарорлик яхши, дея эътироф этиладиган баҳолар белгиланган.

Спекулятив даражадаги рейтинг баҳолари сифатида С гуруҳига мансуб рейтинглар барқарорлик ташқи таъсирларга боғлиқ, яқин истиқболда молиявий нобарқарорлик ортиши эҳтимоли бор, ташқи ёрдам ҳам зарур бўлиши ҳоллари кузатиладиган ташкилотлар фаолиятига нисбатан қайд этилиши белгиланган. D тоифадагилар етарли даражадаги нобарқарорлик мавжуд, барқарорлиги шубҳа остида бўлган ёки таъминланмаган ташкилотларга нисбатан қўйилади. Энг юқори даражадаги молиявий нобарқарорлик Е рейтингини бериш орқали белгиланади.

Халқаро стандартлар асосида самарали банк назора-



2-жадвал

| Молиявий барқарорлик рейтинги<br>(«Moody's» ва «Fitch IBCA» рейтинг агентликлари баҳолашлари мезониди) |         |                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рейтинглар синфи                                                                                       | Рейтинг | Рейтинг изоҳи (барқарорлик даражаси)                                                                                                                       |
| А (инвестицион даража)                                                                                 | A+      | Юқори даражадаги молиявий барқарорлик. Мажбуриятларни қоплаш имконияти қайтариш муддати ёки ташқи таъсирлардан қатъи назар ишончли.                        |
|                                                                                                        | A       | Юқори даражадаги молиявий барқарорлик. Фақатгина макроиктисодий ҳолатнинг кескин ёмонлашуви таъсиридагина ўзгариши мумкин.                                 |
|                                                                                                        | A-      | Молиявий ҳолати барқарор ва ишончли. Мажбуриятлар бўйича тўловга қобиллик макроиктисодий ҳолатга боғлиқ.                                                   |
| В (қуйи инвестицион даража)                                                                            | B+      | Молиявий ҳолат барқарорлиги таъминланган. Тўловга лаёқатлилиқ муддатлари ташқи ҳолатларга боғлиқ.                                                          |
|                                                                                                        | B       | Молиявий ҳолат барқарорлиги таъминланган, бироқ тўловга лаёқатлилигини таъминлаш муддатлари қисқа муддатли ва узоқ муддатли мажбуриятлар учун фарқ қилади. |
|                                                                                                        | B-      | Яхши ташқи ҳолатлар шароитида барқарорлик таъминланган.                                                                                                    |
| С (спекулятив даража)                                                                                  | C+      | Барқарорлик ташқи таъсирларга боғлиқ, молиявий ҳолат ёмонлашуви эҳтимоли бор.                                                                              |
|                                                                                                        | C       | Барқарорлик ташқи таъсирларга боғлиқ, яқин истиқболда молиявий нобарқарорлик ортиши эҳтимоли бор.                                                          |
|                                                                                                        | C-      | Барқарорлик ташқи таъсирларга боғлиқ, яқин истиқболда молиявий нобарқарорлик ортиши эҳтимоли бор, ташқи ёрдам зарур.                                       |
| D (етарли даражадаги нобарқарорлик)                                                                    | D+      | Молиявий барқарорлик муаммоли, ташқи ёрдам зарур.                                                                                                          |
|                                                                                                        | D       | Барқарорлик шубҳа остида.                                                                                                                                  |
|                                                                                                        | D-      | Барқарорлик таъминланмаган.                                                                                                                                |
| Е (юқори нобарқарорлик)                                                                                | E       | Юқори даражадаги молиявий нобарқарорлик.                                                                                                                   |

Манба: [www.moody's.com](http://www.moody's.com) сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

тининг амалга оширилиши, банк ликвидлиги ва активлари сифати устидан доимий мониторинг олиб борилиши мамлакатимиз банкларига етакчи халқаро рейтинг агентликларининг ижобий рейтинг баҳоларини олиш имконини бериши.

### ХУЛОСА

Банк рейтинги банк фаолиятини таҳлил қилишнинг вариантларидан биридир. Рейтинг асосида банкнинг молиявий фаолиятини комплекс баҳолаш ва ушбу таҳлилнинг барча турдаги инсонлар учун очиқлигини таъминлаш ётади. Бундай таҳлилий маълумотга эга бўлиш банклар, банк мижозлари – жисмоний ва юридик шахслар ҳамда банкни назорат қилувчи органлар учун зарур ҳисобланади.

Банк рейтинги – бу банк балансидаги маълумотларнинг

тўғрилигини ифода этувчи, банк фаолиятининг имкониятларини ёритиб берувчи ҳамда бозор иқтисодиёти фаолиятида тутган ўрнини белгилаб, у ҳақда ахборот етказувчи индикатордир. Бу маълумотларни ўз вақтида билиш банкларда бозор конъюнктурасига мослашиш имкониятини тўғдиради ва йирик йўқотишларнинг олдини олишга хизмат қилади.

Тижорат банклари фаолиятини рейтинг тизими асосида баҳолашни такомиллаштириш йўллари ишлаб чиқилиши ва амалиётда қўлланилиши бевосита ва билвосита ушбу тижорат банклари риск-менеджментини сифат жиҳатдан янги босқичга олиб чиқишга хизмат қилади. Чунки ҳаққоний ахборотни ўз вақтида олиш ва қарор қабул қилишда ушбу рейтинг кўрсаткичлари муҳим ўрин тутди.

### ABSTRACTS

#### ROLE AND IMPORTANCE OF INTERNATIONAL RATING AGENCIES IN THE EVALUATION OF FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS

This article discusses how the news about the positive rating of commercial banks or the entire banking system is considered to arouse the interest of the population and local entrepreneurs, the impact of such information on the adoption of appropriate decisions by business entities, especially bank shareholders and investors, as well as the government and other financial institutions.



# БЮДЖЕТДАН ТАШҚАРИ ЖАМҒАРМАЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ВА БОШҚАРИШ МАСАЛАЛАРИ

**Мазкур мақолада бюджет параметрлари ҳамда одатдаги бюджет қоидалари ва жараёнларининг назорат доирасидан ташқарида бўлган давлат харажатларининг муҳим категорияси ҳисобланган бюджетдан ташқари жамғармалар маблағларини шакллантириш ва самарали бошқариш таҳлили учун кенг қамровли асосни ишлаб чиқиш масалалари қамраб олинган.**

Умеджон Усмонов,  
Фарғона вилояти

Сўх тумани ҳокимлиги молия  
бўлими мутахассиси,  
БМА тингловчиси

**Б**юджетдан ташқари жамғармалар маблағларини шакллантириш ҳамда улардан самарали фойдаланишни таъминловчи механизмлар, масалан, таълим тизимида бошқаришнинг самарали усуллари жорий этиш орқали ёш авлодни маънавий-ахлоқий ва интеллектуал ривожлантиришни сифат жиҳатидан янги босқичга кўтариш ёки йўл-транспорт, муҳандислик-коммуникация ва ижтимоий инфратузилмаларни ривожлантириш ҳамда модернизация қилиш бўйича мақсадли дастурларни амалга оширишга хизмат қилади. Бироқ, бошқа ҳолатларда бюджетдан ташқари жамғармалар бюджет харажатларининг айрим моддаларини жамоатчилик назоратидан четда қолдиришга бўлган ҳукуматнинг қизиқи-

**Фуқаролик жамияти ташкилотлари бюджетдан ташқари маблағлардан фойдаланишни минималлаштиришга қаратилган чоратадбирларни ўтказиши кераклиги, шунингдек, маблағлар сарфланишини баҳолашда бюджетдан ташқари механизмларнинг асосланиши ҳамда бюджетдан ташқари жамғарма маблағларини бошқариш механизмларининг етарли даражада шаффофлиги ва ҳисобдорлиги таъминланиши муҳим ҳисобланади.**

шини акс эттиради<sup>1</sup>. Умуман олганда, фуқаролик жамияти ташкилотлари бюджетдан ташқари маблағлардан фойдаланишни минималлаштиришга қаратилган чора-тадбирларни ўтказиши кераклиги, шунингдек, маблағлар сарфланишини баҳолашда бюджетдан ташқари механизмларнинг асосланиши ҳамда бюджетдан ташқари жамғарма маблағларини бошқариш механизмларининг етарли даражада шаффофлиги ва ҳисобдорлиги таъминланиши муҳим ҳисобланади.

«Бюджетдан ташқари жамғармалар» атамаси одатда йиллик бюджет таркибига ёки давлат молиясининг бошқа моддалари сингари умумий даражада ҳисобот таркибига, тартибга солиш ёки аудитнинг назоратига кирмайдиган давлатнинг молиявий ресурслари ва операцияларини англатади. Бюджетдан ташқари жамғармалар кенг спектрдаги механизмларни қамраб олган бўлса-да, бироқ анъанавий равишда улар пенсия фондлари ёки ижтимоий ҳимоя жамғар-

<sup>1</sup> [www.openbudgetindex.org](http://www.openbudgetindex.org). Guide to Transparency in Public Finances Looking Beyond the Core Budget. Extra-budgetary funds.



**Илмий адабиётларда бюджетдан ташқари жамғарма тушунчасининг турли-туман таърифлари мавжуд бўлиб, «бюджетдан ташқари» атамасини бир неча йўналишларда, уларнинг ҳар бирини муаммонинг турли жиҳатларини акс эттирувчи кенг қамровли тушунча сифатида кўриб чиқиш мумкин. Бюджетдан ташқари операциялар бюджетдан ташқари барча даромадлар, харажатлар ва молиялаштиришни ўз ичига олади.**

маларини, давлат ташкилотларидаги маблағларни ва бошқа ихтиёрий ёки махфий жамғармаларни ўз ичига олади. Сўнгги вақтларда табиий ресурсларни қазиб олишдан, ташқи ёрдам, қарзни ҳисобдан чиқариш, хусусийлаштириш операцияларидан тушган маблағлар ва давлат-хусусий шериклиги орқали давлат ресурслари ажратилишини ҳам қамраб олди. (Allen ва Radev 2010).

Юқорида кўрсатиб ўтилганлардан келиб чиқиб, бюджетдан ташқари жамғармалар маблағларининг шакллантирилиши ва самарали сарфланишини таъминлаш бўйича изланишлар олиб бориш бугунги кунда долзарб масалалардан ҳисобланади.

Бюджетдан ташқари жамғарма атамаси аниқ тушунча бўлиб кўринса-да, амалда бу турли ва кўпинча мураккаб масалалар тўпламини англатади. Бюджетдан ташқари жамғарманинг мазмунли таърифи ва типологияси киритилиши бюджетдан ташқари жамғарма тушунчасини аниқлаштиришда муҳим ҳисобланади. Илмий адабиётларда бюджетдан ташқари жамғарма тушунча-

сининг турли-туман таърифлари мавжуд бўлиб, «бюджетдан ташқари» атамасини бир неча йўналишларда, уларнинг ҳар бирини муаммонинг турли жиҳатларини акс эттирувчи кенг қамровли тушунча сифатида кўриб чиқиш мумкин. Бюджетдан ташқари операциялар бюджетдан ташқари барча даромадлар, харажатлар ва молиялаштиришни ўз ичига олади.

Иқтисодий адабиётларда қайд этилишича, бюджетдан ташқари жамғармалар молия тизимининг муҳим элементларидан ҳисобланиб, қуйидаги ўзига хос хусусиятларга эгадир:

- бюджетдан ташқари жамғармалар давлат ҳокимия-

тининг ҳар қандай даражасида ташкил этилиши мумкин бўлиб, уларни ташкил этиш, даромадларини шакллантириш ва сарфланиши тартиби қонунчилик характериға эгадир. Шундай қилиб, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг миқдори ва вазифалари фақат мавжуд молиявий ресурслар ҳажми ва мавжуд талабға боғлиқ;

- бюджетдан ташқари жамғармаларнинг шакллантириш манбалари ҳар қандай турдаги давлат даромадлари бўлиши мумкин ва ушбу мақсадлар учун ижтимоий солиқлар (ажратмалар) жорий қилиниши ёки амалдаги солиқларнинг тегишли давлат ҳокимияти органиға ўтадиган улушининг маълум қисмидан фойдаланиш имконияти мавжуд;

- бюджетдан ташқари жамғармаларнинг шакллантириш манбалари автономдир, яъни давлат даромадларининг бошқа манбалари миқдорига боғлиқ эмас;

- бюджетдан ташқари жамғармалар қўйиладиган вазифаларни ҳал этиш мазмунидан келиб чиқиб, доимий ёки вақтинчалик характерда бўлади;





- бюджетдан ташқари жамғармалар ташкилий жиҳатдан мустақил ташкилот ҳисобланиб, бошқариш ижро ҳокимияти, аниқроғи, махсус ваколатли бошқариш органлари томонидан амалга оширилади;

- бюджетдан ташқари жамғарма маблағларидан даромад олиш мақсадларида уларни капитализация шаклида молия бозорида жойлаштиришга рухсат берилиб, бунинг икки жиҳати мавжуд. Биринчидан, молиявий қўйилма ҳисобига бюджетдан ташқари жамғармаларнинг даромадлари ҳажмини кўпайтиришга интилиш, ўз навбатида, белгиланган функцияларни тўлиқ бажариш имкониятини оширади. Иккинчидан, ҳар қандай молиявий активлар билан боғлиқ маълум даражадаги рисклар мавжуд бўлиб, ушбу рисклар, айниқса, яхши ташкил этилмаган ва нобарқарор молия бозори шароитида ўсиш эҳтимоли юқоридир. Бундан ташқари, даромадли молиявий активлар муддатли характерга эга бўлиб, муддатидан аввал реализация қилиниши кўпинча зарар келтиради. Бундай ҳолатда бюджетдан ташқари жамғармаларнинг

**Жамғармаларнинг аҳамияти, айниқса, бюджет даромадларининг йиғилувчанлик даражаси пастлиги, давлатнинг ижтимоий харажатлари ўсиши, нобарқарор иқтисодий муносабатлар шароитида ошади. Жамғармалар функцияларининг умумий хусусиятлари ва бирлигига уларнинг қайта тақсимлаш, фискал, тартибга солиш, репродуктив ва суғурталаш функциялари хосдир.**

маблағлари капитализацияси ҳажми қисқаради ёки улардан фойдаланиш самарадорлиги пасаяди;

- бюджетдан ташқари жамғармалар фаолиятининг асосий йўналишлари бўйича солиқ ва тўловлар тўлашдан озод қилинган.

Молия тизими таркибида давлат ҳокимияти турли даражаларида бюджетдан ташқари жамғармаларнинг мустақил бўғин сифати мавжуд бўлиши ва, шу билан бирга, давлат молиявий ресурсларини самарали қайта тақсимлаш зарурияти бюджет тизимида жамғармаларнинг ажратилишини келтириб чиқаради. Жамғармаларнинг аҳамияти, айниқса, бюджет даромадларининг

йиғилувчанлик даражаси пастлиги, давлатнинг ижтимоий харажатлари ўсиши, нобарқарор иқтисодий муносабатлар шароитида ошади. Жамғармалар функцияларининг умумий хусусиятлари ва бирлигига уларнинг қайта тақсимлаш, фискал, тартибга солиш, репродуктив ва суғурталаш функциялари хосдир.

Шундай қилиб, юқорида кўрсатиб ўтилган бюджетдан ташқари жамғармаларнинг таснифловчи белгиларидан келиб чиқиб, уларни мустақил молиявий-ҳуқуқий институтга бирлаштириш ва бюджетдан ташқари жамғармалар тушунчасини қуйидагича шакллантириш мумкин: Бюджетдан ташқари жамғармалар – бу фақат белгиланган муайян мақсадга мувофиқ ижтимоий эҳтиёжларни молиялаштириш учун ваколатли давлат ҳокимияти органи томонидан ташкил этиладиган автоном даромад манбасига эга бўлган пул маблағлари фонди. Бюджетдан ташқари жамғармаларни ташкил этиш нафақат ижтимоий эҳтиёжларни молиялаштириш зарурияти, балки аҳолининг ижтимоий ҳимоя тизимини яратиш учун замонавий шароитларда жамиятнинг реал эҳтиёжига жавоб





бериши лозим. Нигериядаги маҳаллий бошқарув тизимида бюджетлаштириш ва ижро этиш муаммолари ҳамда истиқболлари ўрганиб чиқилганда, коррупция ва нотўғри бошқарув давлат хизматчиларининг бюджет жараёнларига эътибор бермасликларига олиб келганлиги ва бу бюджетдан ташқари тадбирлар ҳамда харажатлар учун йўл очганлиги аниқланган. Шунингдек, белгиланган тартибга риоя қилмаслик ва бюджет қондаларига амал қилмаслик салбий оқибатларга олиб келиши маълум. Бюджетдан ташқари харажатлар мустақил органлар томонидан назорат этилмаслиги кўрсатиб ўтилган.

Халқаро валюта фондининг давлат молияси статистикаси бўйича 2001 йилдаги йўриқномасида (GFSM 2001) бюджет-солиқ сиёсатини таҳлил қилиш ва баҳолаш, айниқса, давлат молиясини бошқариш сектори кўрсаткичлари, шу жумладан, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг кенг қамровли концептуал ҳисоботлари қамраб олинган. ХВФ бюджетдан ташқари жамғармаларни фискал сиёсат асосларининг, фискал интизомнинг бузилишига олиб келадиган муаммоли масала

деб ҳисоблайди. Ушбу муаммо билан боғлиқ масалани аънавий баҳолашнинг иккита асосий контексти – давлат молиясини бошқариш ва фискал сиёсат таҳлили мавжуд. Бюджетдан ташқари жамғармаларнинг фаолияти тўғрисидаги маълумотлар ўз муддатида ва тўлиқ тақдим этилмаслиги натижасида уларнинг мунтазам бюджет жараёнидан ажратилиши умумий макроиқтисодий ва фискал позицияни баҳолашни сезиларли даражада бузиши мумкин, ҳукумат харажатларининг умумий ҳажми, унинг ялпи талаб, инвестиция ва жамғариш, солиқ юки ҳамда ижтимоий ҳимоядаги улуши кабилар шулар жумласидандир.

Бундан ташқари, айрим ижтимоий таъминот жамғармалари вазиятида бўлгани каби бюджетдан ташқари жамғармаларга қарз олиш ёки муайян айланма ва савдо жамғармалари каби квазифискал ва кредит операцияларини амалга ошириш фискал сиёсатнинг барқарорлиги ва шаффофлигига сезиларли таъсир кўрсатиши, шунингдек, ҳукукуматга нисбатан мумкин бўлган эътирозларга сабаб бўлиши мумкин. Юқори миқдордаги қарзлари

мавжуд бўлган камбағал мамлакатлар учун бунинг оқибатлари айниқса жиддий бўлиши мумкин, чунки бюджетдан ташқари жамғармалар уларнинг қашшоқликни камайтириш билан боғлиқ қарз позициясига ва харажатлари самарадорлигига таъсир кўрсатиши эҳтимоли бор.

Ҳукумат томонидан бюджетдан ташқари жамғармалар фаолиятини давом эттириш ёки фаолият шаклини тижоратлаштириш ёхуд хусусийлаштириш орқали ўзгартириш ёнки тугатилишини баҳолаш учун бир қатор мезонлардан фойдаланиш мумкин. Биринчидан, бюджетдан ташқари жамғармаларни ташкил этиш учун иқтисодий ва бошқариш жиҳатлари қониқарли тарзда асосланиши лозим.

Бошқарувнинг асосланишида ҳисобдорлик ва самарадорликни таъминлаш учун маъмурий механизмлар билан бозор рағбатларини мустаҳкамлаш муҳимлиги таъкидланади. Кенг тарқалган ёндашувлардан бири кўп ҳолатларда бюджетга киритилмаган давлат маблағларини бошқаришда агент моделини жорий этиш ҳисобланади. Хусусан, капитал бозорини ривожлантириш агентлиги ва унинг ҳузурида капитал бозорини ривожлантиришга кўмаклашиш жамғармаси ташкил этилган. Агентликнинг вазифаси қуйидагиларни ўз ичига олади<sup>2</sup>:

- қимматли қоғозлар бозори ва корпоратив бошқарувни шакллантириш, ривожлантириш, назорат қилиш ва тартибга солиш соҳасида ягона давлат сиёсати амалга оширилишини таъминлаш;

**Халқаро валюта фондининг давлат молияси статистикаси бўйича 2001 йилдаги йўриқномасида (GFSM 2001) бюджет-солиқ сиёсатини таҳлил қилиш ва баҳолаш, айниқса, давлат молиясини бошқариш сектори кўрсаткичлари, шу жумладан, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг кенг қамровли концептуал ҳисоботлари қамраб олинган.**

<sup>2</sup> Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 7 августдаги 650-сон қарори.



**Жамғарма маблағларининг сарфланиши қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда тузилган харажатлар сметалари асосида амалга оширилади ва харажатлар сметасини тузишда бюджет таснифи қўлланилади.**

- қимматли қоғозлар билан операцияларни амалга ошираётган инвесторлар, шунингдек, қимматли қоғозлар эгаларининг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатларига риоя қилинишини таъминлаш;

- қимматли қоғозлар бозори тўғрисидаги ҳамда акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ижро этилиши устидан назоратни амалга ошириш;

- мамлакат капитал бозорининг ҳолати ва унинг профессионал иштирокчилари тўғрисида инвесторларни ва жамоатчиликни кенг хабардор қилишни ташкил этиш;

- инвестиция лойиҳаларини молиялаштириш учун зарур ресурсларни жалб этишга имкон берувчи молиявий воситаларнинг янги турларини татибқ этишга қўмаклашиш;

- фонд биржаларининг фаолияти, қимматли қоғозлар бозоридаги профессионал фаолият ва лотереяларни ташкил этиш бўйича фаолиятни лицензиялаш;

- капитал бозорини ривожлантириш ва тартибга солиш масалалари бўйича хорижий ва халқаро институтлар билан самарали ҳамкорлик ўрнатиш.

Шу билан бирга, капитал бозорини ривожлантиришга

қўмаклашиш жамғармаси маблағлари асосан агентликнинг моддий-техника базасини мустаҳкамлаш ва ходимларни моддий рағбатлантиришга ҳамда жалб этиладиган хорижий мутахассислар фаолиятига, халқаро ва хорижий, шунингдек, консалтинг ташкилотларига ҳақ тўлаш чора-тадбирларини амалга оширишга йўналтирилиши белгиланган.

Жамғарма маблағларининг сарфланиши қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда тузилган харажатлар сметалари асосида амалга оширилади ва харажатлар сметасини тузишда бюджет таснифи қўлланилади.

Бюджетдан ташқари жамғармалар тўғрисидаги маълумотлар умумий бюджет бўйича маълумотлар билан биргаликда бюджет ҳужжатларига киритилиши лозим.

Шунингдек, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг транзакциялари давлат молиясини бошқариш талабларига мос келиши керак. Жамғармалар парламент назорати остида бўлиши ва бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи стандартларига, ички назорат, ички ва ташқи аудит, шунингдек, шаффофликнинг асосий талабларига жавоб бериши шарт.

Бюджетдан ташқари жамғармалар масаласининг долзарблиги уларни ташкил этишнинг бюджет-солиқ сиёсати ва бюджет тизимидаги бошқарувга сезиларли таъсир кўрсатиши билан изоҳланади. Ривожланётган ва ўтиш иқтисодиёти мамлакатларида бюджетдан ташқари жамғармаларнинг ҳажми аҳамиятли ҳисобланиб, мазмунига кўра, бюджет ва маҳаллий ҳокимият органларининг бюджети қонун ҳужжатларидан ажратилган молиявий ресурслар операцияларини қамраб олади. Одатда, ХВФнинг бюджетдан ташқари жамғармаларга нисбатан муносабати, хусусан, уларнинг солиқ сиёсатининг эгилувчанлиги ва шаффофлиги, таҳлил ва назоратнинг ишончлилиги, солиқ





**Айрим ҳолларда бюджетдан ташқари жамғармалар (биринчи навбатда ижтимоий таъминот жамғармалари)ни ташкил этишга сиёсий ва иқтисодий асослар ҳамда амалда муваффақиятли бошқарилаётган бошқа йўналишдаги жамғармалар мавжуд бўлса-да, муайян шароитларда ХВФнинг ёндашуви ўз тасдиғини топмоқда.**

интизомига таъсири борасида танқидий ҳисобланади. Айрим ҳолларда бюджетдан ташқари жамғармалар (биринчи навбатда ижтимоий таъминот жамғармалари)ни ташкил этишга сиёсий ва иқтисодий асослар ҳамда амалда муваффақиятли бошқарилаётган бошқа йўналишдаги жамғармалар мавжуд бўлса-да, муайян шароитларда ХВФнинг ёндашуви ўз тасдиғини топмоқда.

Ушбу тузилмавий муаммоларни ҳал этмасдан, мавжуд бюджетдан ташқари жамғармаларни ликвидация қилишга уринишлар ёки янги жамғармаларни ташкил этиш орқали тўлиқ самарага эришиш мумкин эмас. Бюджетдан ташқари жамғармаларни самарали бошқаришда қуйдагиларга алоҳида эътибор қаратиш лозим:

- Бюджет ҳисоботларида маълумотларнинг тақдим этилиши ва фискал таҳлил мақсадлари учун бюджетдан ташқари жамғармалар бўйича маълумотларни консолидация қилиш. Мазкур мақсадни амалга ошириш бюджетдан ташқари жамғармаларнинг кенг қамровли рўйхати 2001 йилдаги давлат молияси статистикаси бўйича қўлланма доирасида белгиланган давлат секторини бошқариш концепциясига мувофиқ

тайёрланиши ва таснифланиши лозим.

- Давлат молиясини бошқариш ва тегишли техник ёрдам кўрсатишда минимал талабларга риоя қилиниши зарур. Бюджетдан ташқари жамғармалар тўғрисидаги маълумотлар бюджет ҳужжатларига киритилиши ҳамда даромад ва харажатларни таснифлаш, бухгалтерия ҳисоби, ички назорат, шунингдек, ички ва ташқи аудит ҳамда ҳисоботида бюджет тизимининг ўзи ёки таққосланадиган параллел тартиблардан фойдаланиш учун умумий талаблар ўрнатилиши лозим.

- Бюджетдан ташқари жамғармаларга ёндашувда қуйдагиларни ажратиб кўрсатиш лозим: биринчидан, ҳокимият органлари учун бюджетдан ташқари жамғармалар бюджети тайёрланиши ва ижроси бўйича қаттиқ назорат амалга оширилиши, шунингдек, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг молиявий ҳисоботи ўз муддатида тақдим этилиши, шаффоф бўлиши ҳамда назорат ва аудитнинг қаттиқ тартибларидан ўтиши. Иккинчидан, бюджетдан ташқари жамғармаларнинг ички бошқарувида ўзининг бизнес-режаларини бошқариш ва натижалар бўйича жавобгарликни ўз

зиммасига олган ҳолда юқори раҳбарият томонидан қабул қилинган қарорларга мувофиқ операцияларга боғлиқликдан келиб чиқиб ўзининг механизмларини ўрнатиш ваколатлари тақсимланиши.

- Бундан ташқари, асосланмаган бюджетдан ташқари жамғармаларнинг бюджет тузилиши тизимининг ягоналигига путур етказиш эҳтимолини камайтириш учун сиёсий ҳамда техник жиҳатдан назоратнинг ишончли механизмлари яратилиши шарт.

- Ниҳоят, асосий урғу бюджет тизимининг аниқ соҳаларидаги бузилишларни кўриб чиқишга қаратилиши лозим. Буларга бир қатор дастурларда кўриб чиқиладиган техник ёрдам (масалан, харажатларнинг ўрта муддатли таркибини ишлаб чиқиш, фискал маълумотлар сифатини ошириш ва молияни бошқаришнинг ахборот тизимларини мустаҳкамлашни кўрсатиш.

## ABSTRACTS

### ORGANIZATION OF NON-BUDGETARY FUNDS AND MANAGEMENT ISSUES

This article covers the issues of development of a comprehensive framework for the analysis of the formation and effective management of non-budgetary funds, which are beyond the control of budgetary parameters, as well as the usual budget rules and processes, which are considered an important category of public expenditures.



# ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАР БУХГАЛТЕРИЯСИДА ИЖАРА ОПЕРАЦИЯЛАРИ ВА СОЛИҚ ҲИСОБИ

*2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясига мувофиқ республикада давлатнинг иқтисодиётдаги иштирокини камайтириш, тадбиркорлик субъектларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш, хусусий мулкнинг устуворлигини янада кучайтириш, бизнес ташаббусларни ҳар томонлама қўллаб-қувватлашга қаратилган комплекс институционал ва таркибий ислохотлар амалга оширилмоқда.*

**Х**ўжалик юритувчи субъектлар таркибида мулкдорлар синфининг шаклланиши жамиятда молиявий инструментларнинг ҳаракатига ижобий туртки бўлиши табиийдир. Йирик бизнес лойиҳаларини тадбиркорлик субъектлари томонидан амалга оширишнинг имконияти мавжудлиги иқтисодиётда мулкдорлар синфи ривожланганлигидан дарак беради.



**Собир Юнусов,**  
Ўзбекистон Республикаси  
Марказий банки  
Ички аудит  
департаменти ходими

*Тадбиркорлик субъектлари фаолиятида ижара муносабатлари даромад ва харажатлар мезонида асосий ўринни эгаллайди. Ижара муносабатлари ишлаш механизми жиҳатидан ўзгармас бўлиб, унинг бухгалтерия ҳисобида акс эттирилиши ҳар бир соҳада турличадир.*

Тадбиркорлик субъектлари фаолиятида ижара муносабатлари даромад ва харажатлар мезонида асосий ўринни эгаллайди. Ижара муносабатлари ишлаш механизми жиҳатидан ўзгармас бўлиб, унинг бухгалтерия ҳисобида акс эттирилиши ҳар бир соҳада турличадир.

Ижара иқтисодиёт реал секторининг инвестиция билан боғлиқ муаммоларини ҳал этиш имконини берувчи энг муҳим дастаклардан бири ҳисобланади. Ушбу молиялаштириш шакли инвестиция лойиҳаларининг турли иштирокчилари – ташаббускорлар, ускуна ва хизматлар

етказиб берувчилар, инвесторлар, кредиторлар ва бошқаларнинг манфаатларини кўзлаб иш тутиш учун замин яратади.

Ижара шартномаси «Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг шартномавий-ҳуқуқий базаси тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси қонуни ва Ўзбекистон Республикасининг «Фуқаролик кодекси» талаблари доирасида тузилади.

Ижара муносабатлари «Ижара тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси қонуни ва 6-сон БҲМС «Ижара ҳисоби» ҳамда «Бухгалтерия ҳисобида ижара операция-



ларини акс эттириш тартиби тўғрисида»ги Низомда келтирилган талаблар доирасида акс эттирилади.

Куйидагилар ижара объекти бўлиши мумкин (ФКнинг 537-моддаси):

- ◆ ер участкалари;
- ◆ ер ости бойликлари жойлашган участкалар ва бошқа алоҳида табиий объектлар;
- ◆ корхоналар ва бошқа мулкый комплекслар;
- ◆ бинолар, иншоотлар;
- ◆ ускуналар;
- ◆ транспорт воситалари;
- ◆ фойдаланиш жараёнида ўзининг табиий хусусиятларини йўқотмайдиган бошқа ашёлар (истеъмом қилинмайдиган ашёлар). Мол-мулк ижарага олувчига шартнома шартлари ва унинг

вазифасига мувофиқ ҳолатда топширилмоғи лозим.

Ижара шартномаси ёзма шаклда тузилади. Унда куйидагилар белгиланади:

- ◆ ижарага берилаётган мол-мулк;
- ◆ мол-мулкдан фойдаланганлик учун ҳақ тўлаш тартиби, шартлари ва муддатлари;
- ◆ мол-мулкдан фойдаланиш шартлари;
- ◆ тарафларнинг мол-мулкни сақлашга доир мажбуриятлари;
- ◆ бошқа шартлар.

Ҳар бир тадбиркорлик субъекти балансида турган мол-мулкни ижарага беришга қонуний жиҳатдан ҳақли. Мулк ижараси – ижарага олувчига ҳақ эвазига мол-мулкни вақтинча эгалик қилиш ва фойдаланиш ёки фой-

даланиш учун топшириш (ФКнинг 535-моддаси).

Ижара шартномаси объектига кўра турлича бўлиши мумкин. Жумладан, прокат, автотранспортни ижарага бериш, бино ёки иншоотни ижарага бериш, корхонани ижарага бериш шартномалари шартлари турлича бўлади.

Прокат шартномасида ижара объекти 1 йилгача муддатда берилиши мумкин (ФКнинг 559-моддаси). Автотранспортни ижарага бериш шартномаси экипажи билан ёки усиз бўлиши мумкин. Ўз навбатида, автотранспортни ижарага бериш шартномаси нотариал тасдиқланади ва автотранспорт рўйхатдан ўтказилган жойдаги ДЙҲХХ органларида ҳисобга қўйилади (ФКнинг 564, 565-моддалари; ВМнинг 7.03.2006 йилдаги 38-сон қарори билан тасдиқланган Низомнинг 3, 10-бандлари).

Бир йилдан кам бўлмаган муддатга тузилган бино ёки иншоотни ижарага бериш шартномаси давлат рўйхатидан ўтказилиши лозим ва

**Прокат шартномасида ижара объекти 1 йилгача муддатда берилиши мумкин (ФКнинг 559-моддаси). Автотранспортни ижарага бериш шартномаси экипажи билан ёки усиз бўлиши мумкин.**





бундай рўйхатдан ўтказилган пайтдан бошлаб тузилган ҳисобланади. Бино ёки иншоотни ижарага бериш шартномасида ижара ҳақининг миқдори назарда тутилиши лозим. Ижара ҳақининг миқдори тўғрисида тарафлар ёзма шаклда келишган шартлар бўлмаган тақдирда, бино ёки иншоотни ижарага бериш шартномаси тузилмаган ҳисобланади. Бунда ушбу Кодекс 356-моддасининг тўртинчи қисмида назарда тутилган нарх белгилаш қоидалари қўлланилмайди (ФКнинг 574, 578-моддалари).

Корхонани ижарага бериш шартномаси бўйича ижарага берувчи ижарага олувчи ва вақтинча эгалик қилиш

ва фойдаланиш учун мулкый комплекс сифатида бутун корхонани ёки унинг бир қисмини ҳақ эвазига бериш мажбуриятини олади, ижарага берувчи бошқа шахсларга ўтказиши мумкин бўлмаган ҳуқуқ ва мажбуриятлар бундан мустасно.

Ижарага берувчи ўз қарзларини ижарага олувчининг зиммасига ўтказиши ҳақида кредиторларини ёзма равишда огоҳлантиради.

Кредиторлар бунга рози бўлмасалар, огоҳлантиришни олган вақтдан бошлаб 3 ой давомида ижарага берувчидан мажбуриятларни бекор қилишни ёки муддатидан олдин бажаришни ва шу туфайли етказилган зарарни

қоплашни талаб қилишга ҳақли. Фақат шундан кейингина корхона ижарачига топширилиши мумкин.

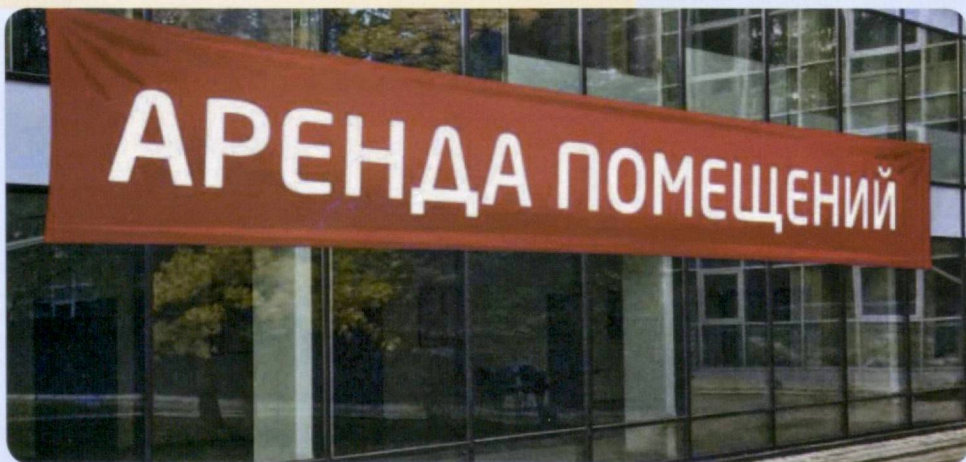
Ижарага олувчига кредиторларнинг розилигисиз ўтказилган қолган қарзлар бўйича ижарага берувчи ва ижарага олувчи солидар жавобгар бўладилар.

Ижарага берувчининг айрим ҳуқуқлари, масалан, тегишли фаолият билан шуғулланиш ҳуқуқи (лицензия) ижарага олувчига берилмайди. Шу сабабли, сўндирилиши ушбу ҳуқуқ амалга оширилиши билан боғлиқ бўлган кредиторлар олдидаги мажбуриятлар ижарага берувчи зиммасида қолади.

Корхонани ижарага бериш шартномаси нотариал гувоҳлантирилиши ҳамда давлат рўйхатидан ўтказилиши лозим (ФКнинг 579, 580-моддалари).

Ижара объектида мулк ҳуқуқини белгилаш жиҳатдан ижаранинг икки тури мавжуд. Ушбу ижара тури 6-сон БХМС мақсадларига кўра молиявий (лизингни қамраб олган ҳол-

***Мол-мулкнинг ижарага берилиши эркин шаклдаги топшириш далолатномаси билан расмийлаштирилади. Ижарага берувчи ўз ҳисобидан мол-мулкни топширишга тайёрлаши, топшириш далолатномасини тузиши ва ижарага олувчига имзолаш учун тақдим этиши шарт.***





да) ва оператив ижарадан иборат.

Мол-мулкнинг ижарага берилиши эркин шаклдаги топшириш далолатномаси билан расмийлаштирилади. Ижарага берувчи ўз ҳисобидан мол-мулкни топширишга тайёрлаши, топшириш далолатномасини тузиши ва ижарага олувчига имзолаш учун тақдим этиши шарт. Ижара шартномаси муддати тугаши билан ёки бошқа асосларга кўра мол-мулкнинг ижарага берувчига қайтарилиши ҳам топшириш далолатномаси орқали расмийлаштирилади. Ижара бўйича хизматлар кўрсатилиши ҳар ойда хизматлар кўрсатиш далолатномаси ва ҳисобварақ-фактура билан тасдиқланади.

Ижара муддати давомида мол-мулкдан фойдаланиш билан боғлиқ қўшимча харажатлар юзага келади. Жумладан, таъмирлаш, коммунал ва электр энергияси ҳамда алоқа хизматлари, солиқ тўловлари (эскириш) каби харажатлар амалга оширилиши табиий ҳол.

Ижара объекти ўз хусусиятини тиклашига қараб икки турдаги, яъни жорий ва капитал таъмирлаш ишлари амалга оширилиши мумкин.

Капитал таъмирлаш харажатлари, агар шартномада бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, одатда ижарага берувчи зиммасига тушади. Капитал таъмирлаш даврида ижара тўлови тўланиши шартнома шартлари орқали белгиланиши лозим.

Капитал таъмирлаш ижара шартномасида белгиланган муддатда, агар у шартномада белгиланмаган ёки шошилинч зарурат туфайли ўтказилса, оқилона муддатда амалга оширилмоғи лозим. Ёки ижарага олувчи таъмирлашни мустақил равишда амалга ошириб, харажатларни ижара

ҳақи ҳисобига ўтказиши ёхуд таъмирлаш харажатларини ижарага берувчидан алоҳида ундириб олиши мумкин (ФК-нинг 547-моддаси). Ушбу ҳолатда ижарага олувчи ва берувчи тегишли харажатларни ўзларининг балансларида муддатли дебитор ва кредитор маблағлари сифатида акс эттирадилар.

Ўз ўрнида, мол-мулкни яхшилаш ва реконструкция қилиш фақат ижарага берувчининг розилиги билан амалга оширилади. Шартнома белгиланган муддатидан олдин бекор қилинганда қайд этилган яхшилашлар қиймати ижарага олувчига қоплаб берилади. Шартнома шартлари бузилган ҳолда ижара объектига қилинган харажатлар ижарага берувчининг мажбурият-

***Капитал таъмирлаш харажатлари, агар шартномада бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, одатда ижарага берувчи зиммасига тушади. Капитал таъмирлаш даврида ижара тўлови тўланиши шартнома шартлари орқали белгиланиши лозим.***





ларига кирмайди (ФКнинг 555-моддаси).

Жорий таъмирлаш ва яхши ҳолда сақлаш харажатлари ижарага олувчи зиммасига тушади (ФКнинг 548-моддаси).

Ижара тўловлари ва ижарага олинган мол-мулкни сақлаб туриш билан боғлиқ харажатлар фойда солигини аниқлашда бошқа чегириладиган харажатларга киритилади (Солиқ кодексининг 145-моддаси 3-банди).

Ижарага олувчи – ҚҚС тўловчилар учун ижара қийматидан солиқ ва ижарага берувчининг ҳисобварақ-фактурасида акс эттирилган, қопланадиган харажатлар суммаси ҳисобга олинади (Солиқ кодексининг 218-моддаси).

Фойдаланиш билан боғлиқ коммунал ва электр энергияси харажатлари ижарага олувчи билан ижара шартномасида келишилади. Унга кўра, мазкур харажатлар ижарага олувчи ёки ижарага берувчи ҳамда улар томонидан солидар тартиб-

да бўлиб тўланиши мумкин. Танланган вариант ижара шартномаси тарафларига солиқ солиниши ва бухгалтерия ҳисоби юритилишига таъсир ўтказиш жиҳатидан бухгалтерияда тўғри акс этирилиши лозим.

Ижарага берувчига солиқ солиш тартиби ижара ҳақи суммаси товарларни (ишларни, хизматларни) сотишдан тушган даромадларнинг умумий суммасидан ошса, у ижарага берувчининг хизматларни реализация қилишдан олган даромади деб тан олинади. Акс ҳолда ижарадан тушган даромад бошқа даромад ҳисобланади (Солиқ кодексининг 130-моддаси). Нотижорат ташкилотлари

учун у доим бошқа даромад бўлади.

Кўчмас мулк ижарага берилганда, ижарадан олинган даромадларга шартномада белгиланган, бироқ давлат кўчмас мулкидан фойдаланганлик учун ижара ҳақининг энг кам ставкаларидан келиб чиқиб ҳисобланган суммадан кам бўлмаган ижара ҳақи суммаси бўйича солиқ солинади.

Мол-мулкнинг бошқа турлари учун (ижара хизматларини реализация қилишдан даромад деб тан олинганда) бошқа норма қўлланилади, унга кўра хизматлар таннарихидан паст қийматда реализация қилинганда солиқ солинадиган база уларнинг тан-

***Кўчмас мулк ижарага берилганда, ижарадан олинган даромадларга шартномада белгиланган, бироқ давлат кўчмас мулкидан фойдаланганлик учун ижара ҳақининг энг кам ставкаларидан келиб чиқиб ҳисобланган суммадан кам бўлмаган ижара ҳақи суммаси бўйича солиқ солинади.***







нархидан келиб чиқиб белги-ланади (Солиқ кодексининг 130, 204, 355-моддалари).

54-сон Низомга мувофиқ, ижара объектини тутиб туриш ва яхши ҳолда сақлаш билан боғлиқ барча харажатлар ижара таннархига киритилиши лозим.

Ўз навбатида, ижарага бериладиган мол-мулк билан боғлиқ барча харажатларни 2000 – «Тугалланмаган қурилиш» счётининг алоҳида субсчётида (ёки субконто) жамлаб, ҳисобот даври якунида ижара бўйича хизматлар таннархи суммаси чиқарилади.

2018 йилда давлат кўчмас мулкдан фойдаланганлик учун ижара ҳақининг энг кам ставкалари ижарага бериладиган майдонлардан фойдаланиш мақсадига боғлиқ. Улар қуйидагиларда келтирилган:

◆ Давлат рақобат қўмитасининг «Давлат кўчмас мулкдан фойдаланганлик учун ижара ҳақининг энг кам ставкаларини белгилаш тўғрисида»ги хатида (23.01.2018 йилдаги 50/01-17-сон);

◆ Тошкент шаҳар ҳокимининг «Тошкент шаҳридаги давлат кўчмас мулкдан фойдаланганлик учун 2018 йилда қўлланиладиган ижара тўловининг энг кам ставкалари ҳақида»ги қарорида (29.01.2018 йилдаги 150-сон).

Ижарага олувчининг бухгалтерия ҳисоби. Ижарага олувчига оператив ижара бўйича берилган мол-мулк ижарага берувчининг балансида қолади. Шу сабабли ижарага олувчи уни ижара шартномасида (топшириш далолатномасида) кўрсатилган қийматда баланسدан ташқари 001 – «Оператив ижарага олинган асосий воситалар» счётида ҳисобга олади. Ижарага олувчи ижарага олинган мол-мулк бўйича амортизация ҳисобламайди.

Мол-мулкнинг жорий ижараси билан боғлиқ харажатларга уларнинг мақсадига қараб баҳо берилади.

Жумладан:

◆ Ишлаб чиқариш тусига эга бошқа харажатларга – ишлаб чиқариш фаолияти-

да фойдаланилганда (54-сон Низомнинг 1.5.1.4-банди);

◆ Реализация қилиш харажатларига – мол-мулкдан савдо эҳтиёжлари учун фойдаланилганда (54-сон Низомнинг 2.1.2.3-банди);

◆ Маъмурий харажатларга – мол-мулк маъмурий бошқарув эҳтиёжлари учун ижарага олинганда (54-сон Низомнинг 2.2.3-банди);

◆ Бошқа операцион харажатларга – бошқа ҳолларда (54-сон Низомнинг 2.3.8.7, 2.3.27-бандлари).

## ABSTRACTS

### RENTAL OPERATIONS AND TAX ACCOUNTING IN THE ACCOUNTING OF ECONOMIC ENTITIES

This article reflects the author's view on rent and how it operates, its accounting and that rent is one of the most important tools that can help solve investment problems in the real sector of the economy.



# АҲОЛИ БАНДЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ СОҲАСИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ: ТАҲЛИЛ ВА МУНОСАБАТ



**Шариф Кучаров,**  
Ўзбекистон Республикаси  
Бандлик ва меҳнат  
муносабатлари вазирлиги  
Республика аҳоли  
бандлиги ва меҳнатни  
муҳофаза қилиш  
илмий маркази  
катта илмий ходими

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ4947-сонли Фармони билан тасдиқланган 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг тўртинчи устувор йўналишида ижтимоий соҳани ривожлантириш, жумладан, аҳоли бандлигини ошириш юзасидан аниқ мақсадли чора-тадбирлар белгилаб берилган. Ушбу Фармонга асосан ишсизлик муаммосини ҳал этиш борасида ишлаб чиқилган «Аҳоли бандлигини таъминлаш дастури»да аҳоли бандлигини ошириш бўйича янги иш ўринларини яратиш, меҳнат бозори мутаносиблиги-

*Бугунги кунда мамлакат иқтисодиёти тараққиётининг муҳим кўрсаткичларидан бири, шубҳасиз, аҳоли бандлигининг таъминланганлик даражаси ҳисобланади. Зеро, одамларнинг муносиб ишга эга бўлиши жамиятда ижтимоий-иқтисодий барқарорликни таъминлаб, аҳолининг ижтимоий фаоллигини юксалтириб, уларнинг бунёдкорлик ишларидаги иштирокига кенг йўл очади. Таъкидлаш жоизки, иш билан бандлик – аҳоли турмуш даражаси ва сифатини тавсифлайдиган муҳим макроиқтисодий кўрсаткичлардан бири ҳисобланади.*

*2018-2019 йил бўйича ўтказилган аҳоли бандлигини аниқлаш тадқиқотларининг таҳлилий натижаларга кўра, қишлоқдаги аҳолининг асосий қисми қишлоқ хўжалигида, яъни деҳқончилик, чорвачилик, паррандачилик, балиқчилик ва ўзининг шахсий томорқасида (иссиқхоналарда) қишлоқ хўжалик маҳсулотлари етиштириш билан бандлиги кузатилган.*

ни ва инфратузилмаси ривожланишини таъминлаш, ишсизлик даражасини камайтириш, меҳнатга лаёқатли аҳолининг меҳнат ва тадбиркорлик фаоллигини тўлиқ амалга ошириш учун шароитлар яратиш, ишчи кучи сифатини яхшилаш, ишга муҳтож шахсларни касбга тайёрлаш ва малакасини ошириш тизимини кенгайтиришга қаратилган чора-тадбирлар белгилаб берилган.

Мазкур чора-тадбирлар замирида меҳнат бозоридаги

ҳақиқий ҳолатни республикамиз ҳудудлари кесимида чуқур таҳлил қилиш асосида аҳоли бандлигини таъминлаш бўйича ҳудудий ва тармоқ дастурларини ишлаб чиқиш ва уларнинг бажарилишини мувофиқлаштириш, янги иш ўринлари ташкил этиш бўйича давлат буюртмаларини ишлаб чиқиш ва аҳолининг ижтимоий эҳтиёжманд қатламлари учун янги иш жойлари квотасини белгилашга доир амалий ишлар ётади.



Ушбу масалаларни ўрганиш ва ҳал қилишда жаҳон тажрибасидан олинган турли кўрсаткичлар ва хулосалар Бандлик ва меҳнат муносабатлари вазирлиги Аҳоли бандлиги ва меҳнатни муҳофаза қилиш илмий маркази томонидан аҳоли бандлигини таъминлашга доир чора-тадбирларни ишлаб чиқиш мақсадида таҳлил қилиб келинмоқда.

2018-2019 йил бўйича ўтказилган аҳоли бандлигини аниқлаш тадқиқотларининг таҳлилий натижаларга кўра, Республика аҳолиси орасида иқтисодиёт тармоқлари кесимида вилоят ва туман марказларида яшайдиган аҳоли асосан давлат ташкилотлари ва муассасаларида, ижтимоий соҳаларда, саноат ва қурилиш тармоқларида, савдо, умумий овқатланиш, тадбиркорлик, аҳолига хизмат кўрсатиш соҳаларида ва ташқи меҳнат миграциясида бандлиги маълум бўлди. Табиийки, қишлоқдаги аҳолининг асосий қисми қишлоқ хўжалигида, яъни деҳқончилик, чорвачилик, паррандачилик, балиқчилик ва ўзининг шахсий томорқасида (иссиқхоналарда) қишлоқ хўжалик маҳсулотлари етиштириш билан банд.

**Қишлоқдаги аҳолининг асосий қисми қишлоқ хўжалигида, яъни деҳқончилик, чорвачилик, паррандачилик, балиқчилик ва ўзининг шахсий томорқасида (иссиқхоналарда) қишлоқ хўжалик маҳсулотлари етиштириш билан банд.**



ЎЗА ФОТОСИ.

Давлат статистика қўмитасидан олинган маълумотларга кўра, 2019 йил 1 январь ҳолатига республика аҳолисининг ўртача сони 32 955,4 минг кишини, 2019 йил сентябрь ҳолатига эса аҳоли ўртача сони 33 490,0 минг кишини ташкил этганлиги қайд қилинган<sup>1</sup>. Республика Аҳоли бандлиги ва меҳнатни муҳофаза қилиш илмий маркази таҳлилий хулосасига асосан 2018 йилнинг январь-декабрь ҳолатига кўра меҳнат ресурслари 18 835,6 минг кишини ташкил этиб, шундан 18 718,2 минг киши меҳнатга лаёқатли ёшдаги аҳоли ва 117,4 минг киши пенсия ёшидаги ва меҳнатга лаёқатли

ёшдан кичик бўлган иқтисодиётдаги банд кишилар эканлиги аниқланган. Шундан, иқтисодий фаол аҳоли 77,7%ни, иқтисодий нофаол аҳоли эса 22,3%ни ташкил этган.

Шунингдек, 2019 йилнинг январь-сентябрь ойлари ҳолатига кўра меҳнат ресурслари 18 985,8 минг кишини ташкил этган, улардан 18 871,1 минг киши меҳнатга лаёқатли ёшдагилар ҳамда 114,7 минг киши пенсия ёшидаги ва меҳнатга лаёқатли ёшдан кичик бўлган иқтисодиётда банд бўлган кишиларни ташкил этган. Мамлакатимизда иқтисодий фаол аҳоли 78,7%ни, иқтисодий нофаол аҳоли эса 21,3%ни ташкил этган. Даврий ўзгариш тенденциясига кўра 2019 йилнинг январь-сентябрь ҳолатига жами бандлар 13 608,7 минг кишини ташкил этгани ҳолда 2018 йилнинг шу даврига нисбатан 316,6 минг кишига ортгани кузатилган.

Таҳлилий маълумотларга кўра, 2018 йил якунидаги жами бандларнинг 2/5 қисми

<sup>1</sup> Давлат статистика қўмитаси маълумоти.



**2019 йилнинг январь-сентябрь ҳолатига кўра иқтисодиётнинг расмий секторида меҳнат қилаётганлар 5 691,2 минг киши бўлиб, жами бандларнинг 41,8%ини ташкил этди, бу эса 2018 йил январь-сентябрь ҳолатига нисбатан 308,0 минг кишига ортиқдир.**

расмий секторда шаклланган бўлиб, январь-сентябрь ҳолатига нисбатан 48,4 минг кишига ортиши кузатилган. Бу статистик маълумотлар базасига асосланган иқтисодиёт тармоқларидаги юридик шахслардаги бандларнинг ортиши билан изоҳланади.

2018 йил норасмий фаолият билан бандларнинг сони январь-сентябрь ҳолатига нисбатан камайиши кузатилган. Бу кўрсаткич 7 870,4 минг кишини ташкил этгани ҳолда январь-сентябрга нисбатан 67,5 минг кишига камайган. Бу ҳолат асосан ташқи меҳнат миграциясида, мавсумий ишларда ва деҳқон хўжаликларида банд бўлган аҳолининг кескин камайиши билан изоҳланади. Кузатиш натижаларига кўра бу тоифадаги меҳнат қилувчиларнинг асосий қисми бозорда ишловчилар (савдо-сотик, сотувчи ва харидорларга хизмат кўрсатиш), бозордан ташқарида савдо қилувчилар (чакана савдо, муайян савдо қилиш жойисиз) ва тадбиркорликнинг бошқа турлари (киракашлик, хунармандчилик, аҳолига маиший хизмат кўрсатиш) билан банд эканлиги аниқланган. Натижада айнан шу тоифадаги бандлар сони январь-сентябрь ҳолатига кўра сезиларли миқдорда ортганлиги кузатилди.

Рўйхатдан ўтмаган ишга жойлаштиришга муҳтож банд бўлмаган аҳоли ва ишсиз сифатида расмий рўйхатдан ўтганлар январь-сентябрь кўрсаткичига кўра 60,9 минг кишига кўпайиши ва ишсизлик даражаси республика бўйича 9,3%ни ташкил этиши кузатилган.

Шунингдек, 2019 йилнинг январь-сентябрь ҳолатига кўра иқтисодиётнинг расмий секторида меҳнат қилаётганлар 5 691,2 минг киши бўлиб, жами бандларнинг 41,8%ини ташкил этди, бу эса 2018 йил январь-сентябрь ҳолатига нисбатан 308,0 минг кишига ортиқдир.

Бу ҳолат асосан тадбиркорликнинг легализация қилини-

ши, яъни меҳнат муносабатларининг расмийлаштирилиши ва янги иш ўринлари ташкил этилиши билан изоҳланади. Иқтисодиётнинг норасмий секторида бандлар сони 7 917,5 минг кишини ташкил этиб, бу кўрсаткич 2018 йилнинг шу даврига нисбатан 8,7 минг кишига ошган.

Ишга жойлаштиришга муҳтож, банд бўлмаган аҳоли ва ишсиз сифатида расмий рўйхатдан ўтганлар жорий даврда 1 337,5 минг кишидан иборат бўлиб, ишсизлик даражаси республикада 8,9%ни ташкил қилди. Ушбу кўрсаткичдан келиб чиққан ҳолда таъкидлаш мумкинки, аҳоли бандлигини таъминлашдаги чора-тадбирлар натижасида 2019 йилда ишсизлик даражаси 2018 йилга нисбатан республика бўйича 0,4% га камайганлигини кузатиш мумкин.

Жумладан, аҳоли бандлигини ривожланаётган давлатларнинг меҳнат ресурслари балансининг тахлилий кўрсаткичлари мисолида кўриб чиқадиган бўлсак, Европа Иттифоқи ва АҚШ томонидан



ЎЗА ФОТОСИ



иқтисодий санкциялар давом этаётганига қарамай, 2017 йилдан бошлаб Россия Федерациясида аҳоли бандлигини таъминлашга доир чора-тадбирлар замирида бирмунча ижобий ўзгаришларни кузатишимиз мумкин. 2018 йил ноябрь ҳолатида Россия Статистика Қўмитаси аҳоли бандлигини аниқлаш мақсадида ўтказган тадқиқот натижасига кўра 15 ёш ва ундан катта ёшдаги меҳнатга лаёқатли аҳоли сони 76,2 миллион кишини ташкил этгани ҳолда шундан 72,6 миллион киши иқтисодиёт тармоқларида банд эканлиги ва 3,7 миллион киши Халқаро Меҳнат Ташкилоти (ХМТ) критерийсига мувофиқ ишсизлар сифатида эътироф этилганлиги маълум қилинган. Шунга кўра, 2018 йилнинг ноябрь ҳолатига мамлакатда ишсизлар даражаси 4,8%ни ташкил қилган<sup>2</sup>.

2018 йил ноябрь ойи охирида бандлик хизматлари томонидан 661,0 минг киши ишсиз сифатида рўйхатга олинди, бу 2017 йил ноябрь ойига нисбатан 9,7%га камдир. 2018 йил декабрь ҳолатига кўра эса Россия Федерациясида рўйхатдан ўтган ўртача ишсизлик даражаси мавжуд иқтисодий фаол аҳолининг 0,9 фоизини ташкил этганлиги аниқланган. Мазкур

кўрсаткичлардан келиб чиққан ҳолда аҳоли бандлигини таъминлашда давлат томонидан иш ўринлари сонини кўпайтириш мақсадида қатор ислохотлар амалга ошириб келинмоқда. Жумладан, Россия Статистика Қўмитасининг тахлилий хулосасига кўра, 2018 йилда Россия Федерацияси аҳолиси бандлигини таъминлашга сезиларли даражада таъсир қиладиган жиҳатлардан бири бу пенсия ёшига оид қонунчилик бўлиб, пенсия ёшидаги меҳнатга лаёқатли қатламнинг иқтисодий тармоқларда фаолият юритиши жамиятнинг иқтисодий, ижтимоий ва демографик соҳаларига кучли таъсир кўрсатиб, ўзгаришлар оқибатида юзага келадиган тектоник силжишлар расмий прогнозларда етарлича ҳисобга олинмаётганлиги эътироф этилади. Бу билан агар мазкур масала бўйича давлат томонидан чора-тадбирлар ишлаб чиқилмаса, меҳнатга лаёқатли ёшдаги аҳоли орасида катта ва кичик ёшдаги бандларнинг ўсиш тенденцияси вужудга келиши таъкидланади.

Мустақил Ҳамдўстлик Мамлакатлари (МДХ) орасида аҳоли бандлигини таъминлашда илғор етакчи давлатлардан бири Белоруссия ҳисоблана-

ди. Белоруссиянинг меҳнат ресурслар балансининг тахлилий маълумотларида 2019 йилнинг январь-октябрь ойларидаги ҳолат бўйича 158,8 минг киши бандлик ва аҳолини ижтимоий муҳофаза қилиш органларига иш билан таъминлашга кўмаклашиш учун мурожаат қилган, шундан 80,4 минг киши ишсиз сифатида рўйхатга олинган. Қолган 78,4 минг киши иқтисодиётнинг турли соҳаларида норасмий бандлиги аниқланган. 2019 йилнинг 1 январидан рўйхатга олинган фуқароларни ҳисобга олган ҳолда 175,7 минг киши ишга муҳтож, уларнинг 92,9 минг нафари ишсиз деб топилган. Шунга кўра, меҳнат ресурслари балансининг 2019 йил октябрь ҳолатига рўйхатга олинган ишсизлик даражаси меҳнатга лаёқатли ёшдаги аҳолининг 0,3 фоизини ташкил қилган (октябрь ҳолатига 2018 йилга нисбатан 0,3 фоиз).

Тахлилларга кўра, 2019 йилда ишчи кучига кескин талаб ошганлиги аниқланган. 2019 йилнинг октябрь ҳолатига бандлик ва ижтимоий муҳофаза қилиш органлари томонидан 92,4 мингта бўш иш ўрни мавжудлиги ҳақида маълумот олинди ва бу ўтган йилнинг шу даврига нисба-

**Белоруссиянинг меҳнат ресурслар балансининг тахлилий маълумотларида 2019 йилнинг январь-октябрь ойларидаги ҳолат бўйича 158,8 минг киши бандлик ва аҳолини ижтимоий муҳофаза қилиш органларига иш билан таъминлашга кўмаклашиш учун мурожаат қилган, шундан 80,4 минг киши ишсиз сифатида рўйхатга олинган. Қолган 78,4 минг киши иқтисодиётнинг турли соҳаларида норасмий бандлиги аниқланган.**

<sup>2</sup> Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации. «Прогноз баланса трудовых ресурсов на 2018–2020 годы».



тан ишчи кучига бўлган талаб ошганлигини кўрсатди. Бу эса ишчи мутахассисларга бўлган эҳтиёж бўш иш ўринлари умумий сонининг 66%ини ташкил этди. 2019 йил ноябрь ҳолатига бандлик ва ижтимоий ҳимоя органлари томонидан рўйхатга олинган ишсизлар сони 10,9 минг кишини ташкил этди, бу эса 2018 йил ноябрга нисбатан 33,9 фоизга камдир. Натижада республика меҳнат бозоридаги кескинлик коэффициенти бўйича битта бўш ўринга нисбатан талаб 2018 йилнинг ноябридаги 0,2%дан 2019 йилнинг ноябригача 0,1%га камайган<sup>3</sup>.

Сўнгги йилларда Беларусия давлатининг бандликка кўмаклашиш соҳасидаги муҳим сиёсатидан бири тадбиркорлик ташаббусини қўллаб-қувватлаш мақсадида ажратилган субсидияларнинг асосий қисми ўрганилган маниторинг натижасига асосан агроэкотуризм, хунармандчилик ва соҳалар бўйича хизматлар кўрсатишга қаратилганлигидадир.

Халқаро меҳнат ташкилотининг (ХМТ) сўнгги ҳисоботида жаҳон иқтисодиёти инкироздан тикланаётганлиги, аммо меҳнат ресурслари сони ортиб бораётганлиги маълум қилиниб, 2017 йилга нисбатан 2018 йилда дунёда ишсизлик кўрсаткичи сезиларли даража ўзгармайди, деб хабар берилади<sup>4</sup>. Ушбу маълумотга асосланган ҳолда дунё мамлакатлари меҳнат ресурслари балансининг 2017 йил якуни ва 2018 йилнинг сўнгги 9 ойлиги-

даги жами меҳнатга лаёқатли аҳолининг ишсизлик даражаси бўйича даврий ўзгаришлар рейтингининг кўрсаткичларига эътибор берадиган бўлсак, ривожланган мамлакатлардан Австралия – 0,3%, Олмония – 0,4%, Буюк Британия – 0,3%, АҚШ – 0,5% деярли ўзгаришсиз, Мустақил Ҳамдўстлик Мамлакатлари (МДХ) мисолида Арманистон – 0,5%, Украина – 0,7%, Россия – 0,4%, Озарбайжон, Қозоғистон ва Беларуссия давлатлари ҳам ўзгаришсиз ҳолатда қолганлигини кўришимиз мумкин<sup>5</sup>.

2019 йилнинг январь-сентябрь ойларидаги тадқиқотлар Ўзбекистон Республикасида иқтисодий фаол аҳолининг 91,1 фоизини жами бандлар ташкил қилгани ҳолда шундан норасмий бандлар 58,2 фоизни ташкил этишини кўрсатади. Норасмий бандларнинг иқтисодиёт тармоқлари кесими бўйича таҳлилий натижасига кўра чет элда меҳнат

фаолиятини юритаётганлар 33,0 фоизни, бир марталик ва мавсумий ишларда бандлар 21,4 фоизни, деҳқон хўжалигида бандлар 19,0 фоизни, рўйхатдан ўтмасдан ва тегишли рухсатномасиз ишлайдиган тадбиркорлар 16,7 фоизни, оила аъзоларига ва тадбиркорларга норасмий меҳнат қилувчи бандлар 10,0 фоизни ташкил қилмоқда. Таҳлилга кўра хулоса қилишимиз мумкинки, аҳоли бандлигини таъминлашни тақомиллаштиришда республика аҳолиси орасида норасмий бандликни қисқартириш, расмий бандликни кўпайтириш чора-тадбирларини амалга ошириш, иқтисодий тармоқлардаги норасмий бандликнинг юқорида келтирилган фаркли тенденциясини ҳисобга олган ҳолда чора-тадбирлар ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқдир.

Таҳлилий хулосалардан келиб чиққан ҳолда Рес-



УИА фотоси.

<sup>3</sup> Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь.

<sup>4</sup> Перспективы занятости и социальной защиты в мире в 2018 году. МОТ. 2018 г.

<sup>5</sup> Рейтинг стран по уровню безработицы в 1980-2018 гг., Процент от общей численности трудоспособного населения. 2018 г.



**2019 йилнинг январь-сентябрь ойларидаги тадқиқотлар Ўзбекистон Республикасида иқтисодий фаол аҳолининг 91,1 фоизини жами бандлар ташкил қилгани ҳолда шундан норасмий бандлар 58,2 фоизни ташкил этишини кўрсатади.**

публика аҳоли бандлиги ва меҳнатни муҳофаза қилиш илмий маркази республика шароитида аҳоли бандлигини таъминлашни такомиллаштириш чора-тадбирларини ишлаб чиқишда Ўзбекистон Республикаси Бандликка кўмаклашиш давлат жамғармаси томонидан республика аҳолиси орасида расмий бандлар сонини кўпайтириш мақсадида юқорида келтирилган норасмий бандларнинг энг кўп банд бўлган тармоқларига мақсадли кредитлар бериш кўламини ошириш орқали расмий бандлар сонини кўпайтириши лозим.

Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Бандлик ва меҳнат муносабатлари вазирлиги Марказий банк билан ҳамкорликда бандлик органлари томонидан тақдим қилинаётган иш ҳақи кам бўлган расмий иш ўринларига фуқароларни жалб қилишда ишга кирган фуқароларга ижтимоий имтиёзлар пакетини қўллаш орқали уй хўжалигида тадбиркорлик, деҳқончилик ёки чорвачиликни ривожлантириш мақсадида энг кам фоизда кредит олиш ҳуқуқини берувчи кредит карточкаларини жорий қилишни амалга ошириш ёки уй хўжаликлари фойдаланаёт-

ган мавжуд ер томорқа соликларини камайтириш ёхуд таълим харажатлари, сугурта, соғлиқни сақлаш муассасаларида амалга оширилаётган турли тўлов харажатларини камайтиришга асосланган ижтимоий имтиёзлар мажмуасини киритиш орқали норасмий сектордан расмий секторга ўтувчиларнинг сонини кўпайтириш механизмини ишлаб чиқишлари лозим.

Бандлик ва меҳнат муносабатлари вазирлиги, Республика Ахборот ва оммавий коммуникациялар агентлиги ҳамда Оммавий ахборот воситалари ҳамкорлигида республикада расмий бандликни тарғиб қилиш мақсадида аҳоли ва тадбиркорлик субъектлари учун кредит, молиявий, ҳуқуқий маслаҳат-ахборот, медиа-видео роликлар намоишларини кучайтириш каби зарурий ахборот тарқатиш даражасини оширишга қаратилган чора-тадбирларни кучайтириш, иш ўринларининг ҳисоботини юритиш ва ҳаққонийлигини таъминлаш мақсадида жойларда маҳаллий ижро ҳокимияти органлари, давлат ва хўжалик бошқаруви органлари, фуқароларнинг ўзини ўзи бошқариш органлари ва кенг жамоатчилик ўртасида ўзаро ҳамкорлик механизмларини кучайтириш

каби ишларни мувофиқлаштиришга эътибор қаратилиши лозим.

Жумладан, маҳаллий банклар томонидан республикада тадбиркорликни ривожлантиришни қўллаб-қувватлаш мақсадида ажратилаётган кредитларни беришда кредит олувчи тадбиркорлар яратмоқчи бўлган иш ўринлари сони меҳнат органлари томонидан назоратга олинishi ваколатини бериш, яъни маҳаллий банкларнинг кредит кўмиталари таркибида бандликка кўмаклашиш маркази мутахассисининг иштирок этишини таъминлаш, маҳаллий меҳнат органлари фаолиятини янада кучайтиришни мувофиқлаштириш мақсадида давлат бюджет корхоналари ва хусусий ташкилотлардаги вакансия иш ўринларига бўлган талабни қондиришни амалга ошириш вазифасини маҳаллий меҳнат органлари тасарруфига ўтказиш келажакда аҳоли бандлигини таъминлашда амалий асос бўлиб хизмат қилади.

## ABSTRACTS

### IMPROVEMENT OF THE EMPLOYMENT SPHERE: ANALYSIS AND ATTITUDE

In this article, the author argues that employment is one of the most important indicators of the country's economic development, that decent employment is one of the most important macroeconomic indicators that characterize the quality and standard of living of the population.



# FINTECH

Financial Technology

## 2020 йил: БАНК СОҲАСИДАГИ АСОСИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР ЭЪЛОН ҚИЛИНДИ

*Январь ойи охирида Capgemini<sup>1</sup> консалтинг компанияси 2020 йилда банк соҳасидаги 10та асосий тенденция тўғрисидаги ҳисоботни тақдим этди<sup>2</sup>.*

### ХОДИМЛАРНИ ЎҚИТИШ

Банкларга доимий ўзгарадиган технологик муҳитга мослашадиган тайёр ходимлар керак. Банклар ходимлар учун нафақат бир-бири билан, балки финтех-стартлаплар ҳамда Google ва Apple каби гигантлар билан ҳам рақобатлашади. Шу сабабли банклар ўз ходимла-

рини янги технологиялар бўйича фаол ўқита бошлади. Масалан, JP Morgan янги ўқув дастурига 350 миллион АҚШ доллари миқдорида сармоя киритди.

### ФИНТЕХ-КОМПАНИЯ- ЛАРИ ҲАМКОРЛИГИДА POS-КРЕДИТЛАШ

Банклар финтех-стартлапларнинг технологияларидан

фойдаланган ҳолда кредитларни беришда янада қулай тизимга ўтмоқдалар. POS-кредитлаш мижоз учун комиссиясиз ва деярли сезиларсиз ўтади. Шу билан бирга, бу қулай тизим янги харидорларга маъқул келмоқда, сотувчилар ҳам ундан фойда кўради.

### МАСОФАВИЙ КРЕДИТЛАШ

Энг йирик банклар финтех-стартлапларнинг муваффақиятли стратегиясини ўзлаштирдилар ва қарз олувчиларга мобил илова ёрдамида кредит олишнинг тез ва осон усулини таклиф эта бошладилар. Бу технологиянинг муваффақиятлилигини АҚШ-

### ” МАЪЛУМОТ

*Молиявий технологиялар ёки финтех (FinTech) – молиявий хизматлар бозорида анъанавий молиявий ташкилотлар (банклар ва воситачилар каби) билан рақобатлашишда технология ва инновацияларни қўллайдиган компаниялардан иборат соҳа. Ҳозирги вақтда кўплаб технологик стартаплар ҳамда хизматларни яхшилашга ва оптималлаштиришга интилаётган йирик ташкилотлар финтехга киради.*

**Манба:** [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые\\_технологии](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые_технологии).

<sup>1</sup> Top trends in retail banking: 2020. URL: [https://www.capgemini.com/wp-content/uploads/2019/11/Retail\\_Banking\\_Trends\\_2020-1.pdf](https://www.capgemini.com/wp-content/uploads/2019/11/Retail_Banking_Trends_2020-1.pdf).

<sup>2</sup> <http://www.tadviser.ru/> сайти маълумотлари асосида тайёрланди.



## » МАЪЛУМОТ

**POS-кредитлаш (Point of Sales)** – бу, оддий сўз билан айтганда, маълум товарлар учун тўғридан-тўғри савдо нуқтала-рининг ўзида кредит бериш.

**Манба:** <https://fincult.info/article/pos-kredit-ili-kredit-v-tochke-prodazh-stoit-li-ego-brat/>.

да истеъмол кредитларининг 38 фоизи финтех-стартаплар томонидан берилганлигидан кўрса бўлади.

### МИЖОЗНИ АНИҚЛАШ УЧУН БЛОКЧЕЙН-ЕЧИМЛАР

Мижозларни идентификация қилиш киберхавфсизли-нинг муҳим қисмидир, аммо мижозлар бу жараён содда ва қулай бўлишини талаб қиладилар. Ушбу мақсадга эришиш учун банклар бир қатор афзалликларни тақдим эта-диган блокчейн-ечимларни синовдан ўтказишни бошладилар. Масалан, турли хил манбалардаги барча маълумотларни ягона маълумот-лар базасида сақлаш ҳамда бошқа агентларни жалб қил-масдан, мижознинг шахсини текшириб тасдиқлаш. Блок-чейндан фойдаланадиган

банкларда харажатлар ва фи-рибгарлик хавфи камайиши мумкин.

### ДИЗАЙН-ФИКРЛАШ

Дизайн-фикрлаш – ис-такларни башорат қилиш ту-шунчасидир. Ушбу ёндашув тизим мижознинг эҳтиёжла-рини баҳолаш ва унга зарур хизматларни, ҳатто ўзлари-дан сўрамасдан туриб, так-лиф этиш учун мўлжалланган. Аксарият мижозлар кўп вақт ва эътиборни сарфламасдан,

«фон»да хизмат кўрсатиш-ни афзал кўришади, шунинг учун банклар асосий эътибо-рини мижозларга қаратилган тамойилларга йўналтириши зарур.

### СУНЬИЙ АҚЛ МИЖОЗЛАР ТАЖРИБАСИНИ ТАҲЛИЛ ҚИЛАДИ

Сунъий ақл мижознинг хатти-ҳаракатларини таҳлил қилиб, унга тегишли тавсия-ларни беришга қодир. Бу эса унинг хизматдан қониқиши-ни оширади. Банклар сунъий ақлдан фойдаланиш мижоз-ларнинг вақтини тежашга ва умуман кредит муассасаси ҳақидаги таассуротларини яхшилашга олиб келишига умид қилишмоқда.

## » МАЪЛУМОТ

**Блокчейн (инглиз тилидан «Block Chain» – «блок занжи-ри» деб таржима қилинади)** – бу, оддий сўз билан айтганда, кўплаб компьютерларда сақланадиган бир хил блоклар кўри-нишида тақдим этиладиган маълумотлар базаси. Ахборот тўпланиб бориши билан доимо янги қисмлар пайдо бўлади. Ҳар бир блокда барча тўпланган маълумотлар мавжуд (яъни транзакциялар ҳақида).

**Манба:** <https://ruscoins.info/faq/blockchain/>.







### REGTECH – РЕГУЛЯЦИОН (ТАРТИБГА СОЛУВЧИ) ЎЗГАРИШЛАРНИ КУЗАТИБ БОРИШ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ

Тартибга солувчиларнинг талаблари тез-тез кучайтирилиши сабабли, шунингдек қоидаларга риоя қилмаганлик учун тегишли жазо чоралари мавжудлиги боис банклар RegTech-технологияларига қизиқиш билдиришмоқда. RegTech-технологиялари тартибга солишдаги ўзгаришлар ҳақида ходимларни ўз вақтида хабардор қилмоқда.

### ХАТАРЛАРНИ БОШҚАРИШДА ЯНГИ ТЕХНОЛОГИЯЛАР

Сунъий ақл, Big Data (катта ҳажмдаги маълумотлар) ва машиналар ёрдамида ўрганиш каби технологиялар туфайли мунтазам жараёнларни автоматлаштириш жадал ривожланмоқда. Шунингдек, улар хавфларни бошқариш, шубҳали транзакциялар (битимлар)ни топиш ва ўз вақтида тўхта-тиш имконини беради.

### ” МАЪЛУМОТ

**Нарсалар Интернету (Internet of Things (IoT))** – Интернет ривожланишининг янги босқичи бўлиб, маълумотларни тўплаш, таҳлил қилиш ва тарқатиш имкониятларини сезиларли даражада кенгайтиради. Инсон эса бу маълумотларни билимга айлантириши мумкин. Шу маънода IoT катта аҳамиятга эга.

**Манба:** [http://www.tadviser.ru/index.php/Интернет\\_вещей\\_Internet\\_of\\_Things\\_\(IoT\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Интернет_вещей_Internet_of_Things_(IoT)).

### МИЖОЗ МАЪЛУМОТЛАРИ БИЛАН ИШЛАШ

Мижозлар тўғрисидаги бир қатор маълумотларни тақдим этиш орқали банклар бошқа шерик ташкилотларнинг кўплаб хизматларини фойдаланувчиларга тақдим этишлари, шунингдек, мижозлар тўғрисидаги маълумотларни алмашиш орқали ўз тақлифларини тартиблашлари мумкин.

### БАНК ХИЗМАТ СИФАТИДА

Маълумотлар таҳлили, сунъий ақл, машина ёрдамида ўрганиш ва IoT ёрдамида банклар вазиятнинг «контекст-

тини» баҳолашлари ва мустақил равишда мижозга энг фойдали ечимларни тақлиф қилишлари мумкин. Масалан, Австралиядаги Commonwealth Bank шахсий молиявий режани тузиш учун мобиль дастурни ишга туширди.

### ABSTRACTS

#### 2020: THE BASIC TRENDS IN THE BANKING SECTOR HAVE BEEN ANNOUNCED

The Review is about the report on the 10 main trends in the banking industry in the year 2020, presented by the consulting company Capgemini in late January.

Фаррух Иззатуллаев тайёрлади.



# ALOQABUSINESS

Мобиль илова орқали комплекс хизмат кўрсатиш

## МОБИЛЬ ДАСТУРНИНГ ИМКОНИАТЛАРИ:



### Бир нечта ташкилот

Бир вақтнинг ўзида бир нечта ташкилотни улаш имконияти



### Онлайн депозит

Бўш маблағларни банкка келмасдан илова орқали депозитга жойлаштириш



### Таъсисчи, директор, бухгалтер

Иловада роль танлаш имконияти



### Кредит мониторинги

Кредит қолдиқлари, тўловлари ва бизнес-режа бажарилишини кузатиб бориш



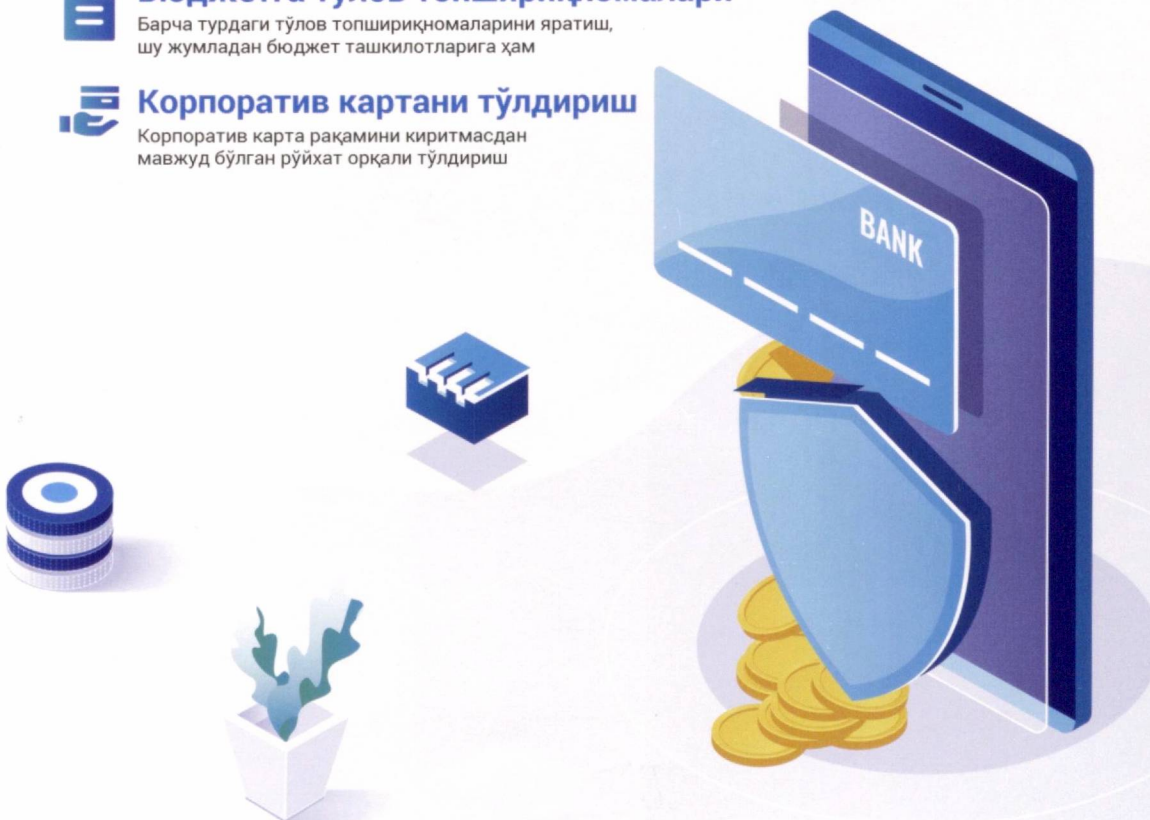
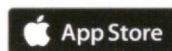
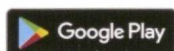
### Бюджетга тўлов топшириқномалари

Барча турдаги тўлов топшириқномаларини яратиш, шу жумладан бюджет ташкилотларига ҳам



### Корпоратив картани тўлдириш

Корпоратив карта рақамини киритмасдан мавжуд бўлган рўйхат орқали тўлдириш





Тар 42682



ИПОТЕКА  
ДО 15 ЛЕТ  
ОТ 18% ДО 22%



uznbu



nbu\_official



@nbu\_official



www.nbu.uz



78 148 00 10, 71 203 00 50

Услуги лицензированы