

ISSN 2010-9601

MOLIYA

ILMIY JURNAL



Научный журнал «Финансы»

«Finance» scientific journal



4
2024

TOSHKENT

МОЛИЯ

ИЛМИЙ ЖУРНАЛ

4/2024

Муассис: Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Таҳририят ижодий жамоаси:

Бош муҳаррир: *А.Каримов*
Муҳаррир: *М.Хусанова*
Техник муҳаррир: *Н.Абдуллаев*

Журнал Ўзбекистон Республикаси Президенти Администрацияси
хузуридаги Ахборот ва оммавий коммуникациялар агентлиги томонидан
2008 йил 24 мартда 0519-рақам билан рўйхатга олинган.

2008 йилдан нашр қилинади, бир йилда 6 марта чиқади.

Ўзбекистон ҳудудида тарқатилади.

«Молия» илмий журнали Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссияси Раёсатининг 2013 йил 13 декабрдаги 201/3-сонли қарорига биноан иқтисод фанлари бўйича фан доктори илмий даражасига талабгорларнинг диссертация ишлари юзасидан илмий мақолалари эълон қилиниши зарур бўлган илмий журналлари рўйхатига киритилган.

Веб-сайт: www.tfi.uz/Issues/Jmoliya
e-mail: moliya@tfi.uz
Обуна индекси – 1204

Таҳририят манзили: 100084,
Тошкент ш., А.Темур кўчаси, 60^а-уй
Тел.: (+998 71) 234-66-89

ТАҲРИР КЕНГАШИ РАИСИ:

Т.З.ТЕШАБАЕВ – Тошкент давлат иқтисодиёт университети ректори,
иқтисод фанлари доктори, профессор.

ТАҲРИР КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИ:

А.А.КАРИМОВ – Бош муҳаррир, иқтисод фанлари доктори, профессор.

М.Б.НУРМУРАТОВ – Ўзбекистон Республикаси Марказий банк раиси.

Н.Х.ҲАЙДАРОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

А.Х.ИСЛАМКУЛОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Т.С.МАЛИКОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Э.Ғ.НАБИЕВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Б.Э.ТОШМУРОДОВА – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Ш.З.АБДУЛЛАЕВА – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Б.Қ.ҲАМДАМОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

А.З.АВЛОҚУЛОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Ж.И.КАРИМҚУЛОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Ш.А.АЛЛАЯРОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Ф.Т.МУХАМЕДОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

Д.Р.РУСТАМОВ – иқтисод фанлари доктори, профессор.

И.К.ОЧИЛОВ – иқтисод фанлари доктори, доцент.

Х.М.ШЕННАЕВ – иқтисод фанлари доктори, доцент.

Э.Ў.ЭРГАШОВ – иқтисод фанлари доктори, доцент.

Т.М.БАЙМУРАТОВ – иқтисод фанлари номзоди, профессор.

Ё.С.ИЛҲАМОВА – иқтисод фанлари номзоди, профессор.

И.Ғ.КЕНЖАЕВ – иқтисод фанлари бўйича фалсафа доктори, PhD.

Х.Д.ХЎЖАҚУЛОВ – иқтисод фанлари номзоди, доцент.

Х.ҚОБУЛОВ – иқтисод фанлари номзоди, профессор.

З.А.САГДУЛЛАЕВА – иқтисод фанлари номзоди, доцент.

Д.А.МИРЗАЕВ – техника фанлари бўйича фалсафа доктори, доцент.

Е.Б.МАЛЕЙ – кандидат экономических наук, доцент Полоцкого Государственного университета, Беларусь.

ELCIN AYKAC ALP – Туркия, Истанбул Тижорат университети профессори.

ТАЕ-НУOUNG MUN – Жанубий Корея, Моквун университети профессори.

Н.К. МУРАВИЦКАЯ – профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

ASIF MANBUB KARIM – Малайзиянинг менежмент ва тадбиркорлик университети профессори.

МОЛИЯ ВА БЮДЖЕТ

Ж.Х.Атаниязов. Глобал молиявий тенденциялар ва уларнинг халқаро молия тизими барқарорлигига таъсири	5
М.А.Эргашев. Аҳоли ва иқтисодиётни энергия ресурслари билан барқарор таъминлаш, нефт-газ тармоғини молиявий соғломлаштириш	17

БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА АУДИТ

А.З.Норқўчқоров. Бюджет ташкилотларида харажатлар сметалари ижроси хисобини такомиллаштириш	23
X.N.Abdullayev. O‘zbekistonda ekologik audit o‘tkazishning zarurati va uning o‘ziga xos xususiyatlari	33
Ш.Н.Файзиев, Х.Н.Маматкулов. Бюджет муассасаларда ички молиявий назоратни ташкил этиш: назарияси ва амалиёти	41
С.А.Саидова. Аудиторлик текширувини дастлабки режалаштириш хусусиятлари	50

БАНК ИШИ

Ш.А.Абдуназаров. Жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлаш амалиётини такомиллаштириш	58
M.U.Isayeva. Examining the impact of remittances on financial dollarization: empirical evidence from Uzbekistan	66
Д.А.Саидов. Тижорат банклари пасивлари барқарорлигини таъминлаш йўллари	82

МЕНЕЖМЕНТ ВА МАРКЕТИНГ

I.M.Mamatraimov. Xalqaro va transmilliy kompaniyalar, ularni boshqarish tizimi.....	91
D.Sh.Yuldasheva. Bank tizimida zamonaviy marketing strategiyalaridan foydalanishning xorijiy mamlakatlar tajribasi	97
N.Z.Axmedova. Media reklama korxona brendini targ‘ib qilishning asosiy vositasi sifatida.....	104
Ш.Р.Холмунинов. Методологические основы маркетинговых исследований в сельском рынке труда	109

ИННОВАЦИЯ ВА ИНВЕСТИЦИЯ

J.I.Karimqulov, D.T.Alimova. Dunyo mamlakatlarida olib borilayotgan investitsion faoliyat holati tahlili	122
---	-----

А.Р.Улашов. Акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг
иктисодий самарадорлигини баҳолашни амалга ошириш механизми130

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ

С.Д.Арзикулов, А.А.Абдурахманов. Катта маълумотлар бозорининг
ривожланиш истикболлари140

М.И.Азизова, Д.Э.Ишанходжаева. Планирование деятельности организации
с помощью цифрового маркетинга149

З.У.Мухаммадиев. Рақамли иқтисодиёт элементлари ва уларга таъсир
кўрсатадиган кўрсаткичлар таҳлили156

СУҒУРТА ИШИ

Х.Н.Шадманов. Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш босқичлари ва
тенденциялари164

О.Т.Yuldashev. Directions of life insurance development172

ИҚТИСОДИЁТ ТАРМОҚЛАРИ

Б.Ш.Шадманов. Қишлоқ хўжалигини илмий асосда интенсив ривожлантиришда
пахта-тўқимачилик кластерлари фаолиятининг назарий асослари180

ХОРИЖ ТАРЖИБАСИ

Ш.С.Ширинова. Программа jean monnet по использованию лучших практик ес для
внедрения цифровых финансов в Узбекистане187

МУЛОҲАЗА

Т.С.Маликов, А.А.Каримов. “Таҳлил”ми ёки “иктисодий таҳлил”?.....194

УЎТ 330.30.06

Атаниязов Жасурбек Хамидович,
“Халқаро молия” кафедраси мудири, и.ф.д., профессор

ГЛОБАЛ МОЛИЯВИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР ВА УЛАРНИНГ ХАЛҚАРО МОЛИЯ ТИЗИМИ БАРҚАРОРЛИГИГА ТАЪСИРИ

Жасурбек Хамидович Атаниязов,
доктор экономических наук, профессор, заведующий
кафедрой международных финансы

ГЛОБАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СТАБИЛЬНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Jasurbek Xamidovich Ataniyazov,
Doctor of Economics, Professor,
Head of the Department of International Finance

GLOBAL FINANCIAL TRENDS AND THEIR IMPACT ON THE STABILITY OF THE INTERNATIONAL FINANCIAL SYSTEM

Аннотация. Мақолада глобал молия бозорларида содир бўлган ўзгаришлар, жаҳон молия тизимини ислоҳ қилиш жараёнлари ҳамда глобал номутаносибликларнинг асосий сабаблари тадқиқ этилган. Шунга мувофиқ, биринчидан, ҳозирги даврда жаҳон молия тизимида шаклланган тенденциялар, иккинчидан, глобал молия бозори конъюнктурасидаги тебранишлар натижасида жаҳон молия тизими учун юзага келган муаммолар ўрганилган. Шунингдек, глобал молиявий архитектурадаги ўзгаришларнинг ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлар иқтисодиётига таъсири ҳамда унинг салбий оқибатларини олдини олиш борасида қўлланилаётган чора-тадбирлар ёритилган. Мазкур жараёнда рақамлаштириш жараёнларининг жаҳон молия тизимига таъсири, жумладан молиявий воситачиликнинг анъанавий ва янги шакллари ўртасидаги рақобатлашувнинг кучайиши, хусусий рақамли валюталар ва крипто-активларнинг пайдо бўлиши ҳамда кенг тарқалиши билан боғлиқ жараёнларни тадқиқ этиш ва шу асосда истиқболли йўналишларни белгилаш долзарб масала ҳисобланади. Бу борада хорижий мамлакатларда молия тизими барқарорлигини таъминлаш билан боғлиқ сўнгги тенденцияларни, иқтисодий инқироз ёки рецессия шароитида иқтисодий ўсишни рағбатлантириш усуллари, қарз муаммосини олдини олиш борасидаги таъсирчан чора-тадбирларни тавсифлаш тадқиқотнинг асосий йўналишлари ҳисобланади. Шу боисдан глобал молиявий тенденцияларнинг халқаро молия тизимига таъсирини тадқиқ этиш асосида илмий хулоса ва тавсиялар ишлаб чиқишга эътибор қаратилди.

Калит сўзлар: глобал молия тизими, молиявий архитектура, капитал бозори, тўлов баланси, рецессия, инфляция, SWIFT, крипто-активлар.

Annotation. *The article examines the changes in global financial markets, the processes of reforming the world financial system, and the main causes of global imbalances. Accordingly, firstly, the current trends in the world financial system, and secondly, the problems that have arisen for the world financial system as a result of fluctuations in the global financial market are studied. Also, the impact of changes in the global financial architecture on the economy of developed and developing countries and the measures used to prevent its negative consequences are highlighted. In this process, the impact of digitalization processes on the world financial system, including the strengthening of competition between traditional and new forms of financial intermediation, the emergence and wide spread of private digital currencies and crypto-assets, researching the processes and defining prospective directions on this basis is an urgent issue. In this regard, the description of the latest trends related to ensuring the stability of the financial system in foreign countries, methods of stimulating economic growth in the conditions of an economic crisis or recession, and effective measures to prevent the debt problem are the main directions of the research. Therefore, attention was paid to the development of scientific conclusions and recommendations based on the research of the impact of global financial trends on the international financial system.*

Key words: *global financial system, financial architecture, capital market, balance of payments, recession, inflation, SWIFT, crypto-assets.*

Кириш

Замонавий глобал молия тизими жаҳон иқтисодиёти ривожланишини беқарорлаштирадиган глобал номутаносибликлар таъсирига учрамоқда. Жаҳон молия тизимидаги номутаносибликларнинг салбий таъсири халқаро ва миллий тартибга солувчиларни, айрим мамлакатларнинг валюта органлари ва уларнинг бирлашмаларини глобал молиявий архитектурага ислоҳ қилишда янги ёндашувларни ишлаб чиқишни тақозо этмоқда.

XXI асрда жаҳон молия тизимида назарий ва амалий жиҳатдан таҳлил этишни талаб қилувчи муҳим ўзгаришлар рўй берди. Бу ўзгаришларда бурилиш нуқтаси, шубҳасиз, 2007-2009 йиллардаги жаҳон иқтисодий-молиявий инқирози бўлди. Ушбу инқироздан сўнг жаҳон молия тизимини ислоҳ қилиш жараёнлари таъсирида жаҳон молия бозорларида ҳам, уларни тартибга солиш механизмларида ҳам жиддий ўзгаришлар рўй берди. Шу билан бирга, жаҳон молия тизими муаммолари билан шуғулланувчи халқаро

ташкilotлар тузилмасида ўзгаришлар бошланди. Бундан ташқари, ушбу ҳолатга 2020 йилда бошланган, COVID-19 пандемиясининг тарқалиши билан боғлиқ бўлган янги глобал иқтисодий инқироз, сўнгги йилларда жаҳон бозори конъюнктурасида кузатилаётган кескин тебранишлар ҳам қўшимча долзарблик касб этади [4]. Мазкур ўзгаришлар жаҳон молия тизимининг кўплаб сегментларига жиддий таъсир кўрсатган ҳолда товар ва молия бозорларида беқарорликни юзага келтирди.

Ушбу мақолада “глобал молия тизими” атамасидан фойдаланамиз, яъни у кенг маънода жаҳон молия бозорлари (шу жумладан қимматли қоғозлар ва банк хизматлари бозорлари) ва улар фаолиятини тартибга солувчи халқаро институтлар тизимини англатади. Мақолада жаҳон молия бозорларида содир бўлган ўзгаришлар, жаҳон молия тизимини ислоҳ қилиш жараёнлари ва жаҳон молия тизимини тартибга солиш учун мўлжалланган глобал молиявий архитектурадаги ўзгаришлар тадқиқ этилади. Шунга мувофиқ, биринчидан,

ҳозирги даврда жаҳон молия тизимида шаклланган тенденциялар, иккинчидан, глобал молия бозори конъюнктурасидаги тебранишлар натижасида жаҳон молия тизими учун юзага келган муаммоларни кўриб чиқиш кўзда тутилган.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Глобал молия тизими, ундаги конъюнктуравий тебранишлар ҳамда унинг мамлакатлар иқтисодиётига таъсири кўплаб иқтисодчилар томонидан илмий тадқиқот мавзуси сифатида ўрганилган бўлиб мазкур тадқиқотлар муҳим илмий ёндошувларга эгадир.

Е. Звонова, А. Кузнецовлар глобал молиявий ному таносибликларни мониторинг қилиш ва тартибга солиш ҳамда халқаро молиявий архитектурани ислоҳ қилиш йўналишлари бўйича илмий тадқиқотлар олиб борган ҳолда халқаро молия тизимининг ривожланиш тенденцияларини асослаб берган.[7]

С.Р.Моисеев ва Л.Н.Красавиналар жаҳон иқтисодиёти глобаллашувининг кучайиши шароитида халқаро молия тизимининг ривожланиш тенденциялари ва истиқболлари, халқаро молия тизими барқарорлигига таъсир этувчи омиллар ҳамда жаҳон валюта тизими барқарорлигини таъминлаш йўналишларини тадқиқ этишган. [9; 10]

С.Alves, J.Toporowski ва M. Obstfeldлар халқаро молия тизимидаги ўзгаришлар ва уларнинг мамлакатлар иқтисодиётига таъсири, халқаро молия тизими барқарорлигини таъминлаш жараёнида халқаро молия ташкилотларининг ролини ошириш юзасидан тавсиялар ишлаб чиққан. [1; 12]

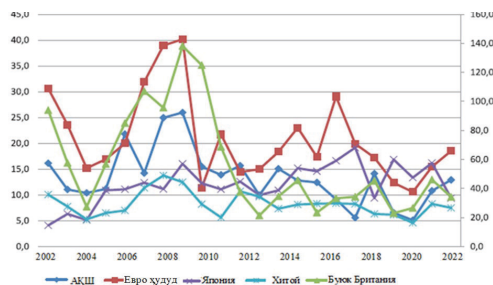
С.Borio, P.Disyatat, G.Kaminsky, C.Neelyлар эса, глобал ному таносибликлар ва молиявий инқирозларнинг мамлакатлар

тўлов баланси ва халқаро молия тизимида таъсири, ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлар томонидан пул-кредит сиёсати соҳасида “ноанъанавий” чораларнинг қўлланилиши ва унинг халқаро даражадаги таъсири, халқаро молиявий муҳитни барқарорлаштиришга қаратилган ислохотлар ҳамда уларни тизимли равишда амалга ошириш йўналишларини тадқиқ этишган. [4; 8; 11]

Маълумки, ҳозирги кунда глобал молия тизими турли хил омилларнинг таъсири остида институционал жиҳатдан ўзгаришлар таъсирига учрамоқда. Фикримизча, жаҳон иқтисодиёти глобаллашуви билан боғлиқ ўзгаришлар таъсирини инобатга олган ҳолда халқаро молия тизими ривожланишига хос бўлган тенденцияларни аниқлаш долзарб масала ҳисобланади.

Натижа ва муҳокама

XXI асрнинг ўтган қисқа даврида (20 йилдан сал кўпроқ) жаҳон молия тизими ривожланишига хос бўлган турли босқичларни кўриш мумкин. Агар янги аср жаҳон фонд бозоридаги инқироз ва жаҳон иқтисодиёти ўсиш суръатларининг секинлашиши (2000-2002 йиллар) билан бошланган бўлса, сўнггра молиявий глобаллашув ривожланишининг энг юқори чўккиси кузатилиши билан тавсифланган давр (2003-2007 йиллар) бошланди, аммо, у ўз ўрнини жаҳон иқтисодий ва молиявий инқирозига (2007-2009 йиллар) бўшатиб берди, ундан кейин трансчегаравий молиявий алоқаларнинг бекарор тикланиш даври келди.



**1-расм. Етакчи иқтисодиётлардаги
ялпи трансчегаравий оқимлар (ЯИМга
нисбатан%) [15]**

Қайд этилган динамикани акс эттирувчи интеграл кўрсаткич сифатида ялпи трансчегаравий капитал оқимлари фойдаланиш мумкин (1-расмга қаранг). 2003-2007 йиллардаги жадал ўсиш ва глобал иқтисодий ва молиявий инқироз давридаги кескин пасайишдан кейин трансчегаравий капитал оқимлари янада беқарор бўлди. Бирок, битта умумий тенденцияни таъкидлаш мумкин - етакчи давлатлар 2020 йилги янги глобал иқтисодий инқирозга трансчегаравий капитал оқимининг анча паст қийматлари билан яқинлашдилар, бу асосан жаҳон иқтисодиётида протекционизм тенденцияларининг кучайиши билан боғлиқдир. Шу билан бирга, 2020 йилда халқаро капитал оқимлари асосан инқирозни енгиш бўйича қўрилган иқтисодий сиёсат чоралари таъсирида яна ўсишни бошлади. Шу нуктаи назардан, 2021 йилдан фаол рағбатлантириш сиёсатини олиб боришда давом этган АҚШ ва еврохудудда трансчегаравий капитал оқимининг ўсиши давом этаётганини алоҳида қайд этиш мумкин.

2008 йилдан бошлаб етакчи ривожланган мамлакатларнинг иқтисодий сиёсати моделларида сезиларли ўзгаришлар юз берди. Пул-кредит сиёсати соҳасида “ноанъанавий” (unconventional) деб аталадиган чоралар, жумладан,

“микдорий юмшатиш” сиёсати кенг тарқалди [2].

Иқтисодий инқироз ёки рецессия вақтида иқтисодиётга пул маблағларини йўналтириш ва шу орқали реал ўсишни рағбатлантиришнинг бир қатор усуллари мавжуд бўлиб, бунда ривожланган мамлакатлар маълум даражада устунликка эга бўладилар. Хусусан, АҚШ дунёнинг асосий захира валюталаридан бирининг эмитенти ва энг йирик капитал бозорига эга бўлиб, мамлакатда қарз инқирозининг юзага келиш эҳтимоллиги жуда паст ҳисобланади.

Шу ўринда, ривожланган мамлакатларда асосий мақсад бюджет камомadini молиялаштириш эмас, балки иқтисодий фаолликни қўллаб-қувватлаш ва молия бозорлари барқарорлигини таъминлаш бўлиб, бунда турли ностандарт ёндашувлардан фойдаланиш кенг тарқалган. Бу, биринчи навбатда, ривожланган давлатларда пул-кредит сиёсатининг анъанавий инструментларидан фойдаланиш имкониятининг чекланганлиги билан боғлиқ. Хусусан, уларнинг аксариятида Марказий банк асосий ставкалари ва давлат облигациялари даромадлилик даражаси ўртасидаги фарқ нолга яқин (ёки манфий даражада) бўлиб, Марказий банклар фақатгина ўз балансини кенгайтириш билан боғлиқ бўлган ноанъанавий инструментлардан фойдаланишади. Бунда, микдорий ва (ёки) сифат жиҳатидан юмшатиш дастурлари (Quantitative and qualitative easing) фискал сиёсат билан ўзаро мувофиқликда қўлланилади. Фоиз ставкалар нолга яқин шароитда пул-кредит сиёсати қарорларини иқтисодиётга фоиз канали орқали ўтказиш имконияти чекланиши сабабли шу каби инструментларга талаб ортади.

Микдорий юмшатиш (Quantitative easing) Марказий банк томонидан молиявий активларни харид қилиш амалиёти бўлиб, бунда банк балансидаги давлат облигациялари, корпоратив акция ва облигацияларни сотиб олиш орқали иқтисодиётга қўшимча пул чиқарилади. Натижада, пул-кредит сиёсатини юмшатиш бўйича қарор банклар орқали иқтисодиётга ўтиб, фоиз ставкаларнинг пасайиши кузатилади (нарх таъсири).

Сифат жиҳатидан юмшатиш (Qualitative easing) эса Марказий банк томонидан активлар таркибини ўзгартириш амалиёти бўлиб, одатда, юқори ликвидли активларни сотиш орқали (хорижий валюта, олтин, давлат қимматли қоғозлари ва бошқалар) ликвидлик даражаси паст бўлган активлар (активлар билан таъминланган қимматли қоғозлар, молиявий қийинчиликка учраган банклар кредитлари) сотиб олинади. Бунда, чуқур инқироз шароитларида микдорий ва сифат жиҳатидан юмшатиш дастурлари биргаликда ҳам қўлланилиши (Марказий банк баланснинг ўсиши билан бир қаторда активлар сифат таркибининг ўзгариши) кузатилади. Мазкур ёндашув муомалага чиқарилаётган пулни муайян муаммоли соҳаларга йўналтириш орқали пул-кредит сиёсати трансмиссиясини кучайтириш имконини беради

Агар 2008-2009 йиллардаги жаҳон иқтисодий-молиявий инқироzi даврида ва ундан кейин ҳам бу чора-тадбирларни инқирозга қарши восита сифатида қараш мумкин бўлса, бугунги кунгача улардан етакчи ривожланган давлатлар деярли узлуксиз фойдаланаётганини кўрамиз. 2014 йилда АҚШда “микдорий юмшатиш” сиёсати тугагандан сўнг, Европа Марказий банки активларни сотиб олиш дастурларини фаол равишда амалга ошира бошлади. 2020 йилги глобал

инқироз даврида ноанъанавий сиёсат элементларининг кўпайиши кузатилди. Америка Қўшма Штатларида Федерал захира тизими маълум вақт давомида иқтисодиётнинг барча тармоқларини кредитлаш функцияларини ўз зиммасига олди. 2008-2022 йиллар тажрибаси шуни кўрсатадики, “ноанъанавий” пул-кредит сиёсати чоралари аста-секин унинг стандарт воситаларига (ҳеч бўлмаганда инқироз даврида) киритилади [3; 11].

Қайд этиш лозимки, ривожланган мамлакатларда микдорий ва сифат жиҳатидан юмшатиш дастурларининг самарадорлиги кўп жиҳатдан баҳс-мунозарали ҳисобланади. Хусусан, иқтисодиётга йўналтирилган пул маблағлари кўп ҳолларда молиявий тизимдан реал секторга етиб бормайди ва молиявий тизимда сақланиб қолиши орқали молиявий активлар қийматининг ошишига сабаб бўлади. Шунингдек, ликвидликни ошириш орқали ривожланган мамлакатларда ҳам маълум даражадаги инфляцион босимни юзага келтиради.

Ривожланаётган мамлакатларда бу каби дастурлар молия ва капитал бозорларининг етарли даражада ривожланмаганлиги, иқтисодиётда ялпи таклифнинг чекланганлиги ва юқори инфляция суръатларининг сақланиб қолганлиги сабабли қўлланилмайди. Бунда, иқтисодий шароитларнинг жорий ёмонлашуви ва ялпи таклифнинг қисқариши фонида иқтисодиётга ортиқча пул маблағларининг йўналтирилиши инфляция даражасига ҳамда импортни ошириши орқали миллий валюта курсига сезиларли босимни юзага келтиради.

Таъкидлаш лозимки, ривожланган мамлакатлар иқтисодиётга катта микдордаги пулларни сезиларли муаммоларсиз йўналтиришлари

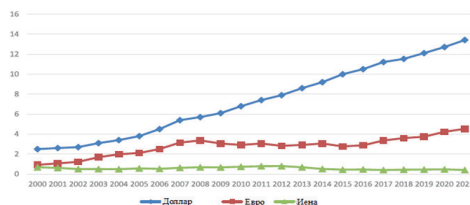
мумкин бўлиб, бу товар етказиб бериш занжирларининг (“supply chain”) самарали йўлга қўйилганлиги билан изоҳланади.

Умуман олганда, иқтисодиётга пул маблағларини йўналтириш амалиёти юқорида таъкидланганидек, инқироз шароитида пул-кредит сиёсати анъанавий инструментларини қўллаш имкониятига эга бўлмаган ва кучли дефляцион босим юзага келган давлатларда ҳам инфляцияни мақсадли кўрсаткичига (таргет) қайтариш ҳам иқтисодий фаолликни рағбатлантириш мақсадида қўлланилади [5].

Ривожланган етакчи давлатларнинг пул-кредит сиёсатидаги ўзгаришлар жаҳон ликвидлиги динамикасига таъсир кўрсатди. Бу ҳолатда глобал ликвидлик тушунчаси тор маънода миллий юрисдикциядан ташқарида муомалада бўлган тегишли валютадаги кредит воситалари (банк кредитлари ва қарз қимматли қоғозлари)ни назарда тутди.

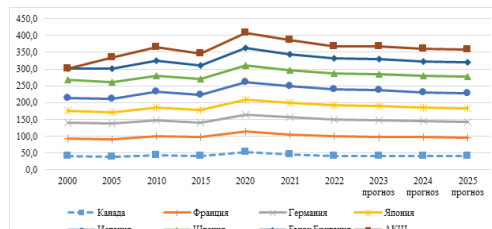
2000 йилдан бошлаб, биз юқорида қайд этган трансчегаравий капитал оқимининг тебранишларига қарамадан, АҚШ долларарида глобал ликвидликнинг барқарор ўсиши кузатилмоқда. Албатта, 2008-2014 ва 2020-2021 йилларда Федерал резерв тизими томонидан олиб борилган ноанъанавий пул-кредит сиёсати глобал ликвидликни таъминлашда муҳим омил бўлди.

2007 йилга қадар доллар ликвидлиги билан деярли параллел равишда кечган евродаги глобал ликвидликнинг ўсиши 2009-2016 йилларда турғунлик даврига тушди ва шундан кейингина унинг ўсиши доллардаги ликвидлик ўсишидан орқада қолган суръатда қайта тикланди.



2-расм. Миллий юрисдикциядан ташқарида глобал ликвидлик ҳажми (давр охирида, трлн. АҚШ доллари)[16]

Айнан шу даврда, юқорида қайд этганимиздек, Европа Марказий банки активларни сотиб олиш дастурларини фаол амалга оширди. Ниҳоят, япон иенасидаги ликвидлик 2007-2012 йилларда қисқа муддатли ўсишдан сўнг 2015 йилдан бошлаб 0,4-0,5 триллион АҚШ доллари даражасида кескин пасайиш тенденциясини қайд этди. Турли етакчи валюталар бўйича глобал ликвидликнинг қиёсий динамикаси 2007-2009 йиллардаги жаҳон молиявий-иқтисодий инқирозидан кейинги даврда АҚШ долларининг жаҳон валюта тизимидаги ўрни мустаҳкамланганини кўрсатмоқда.



3-расм. Ривожланган мамлакатларда давлат харажатлари (ялпи ички маҳсулотга нисбатан фоизда)[15]

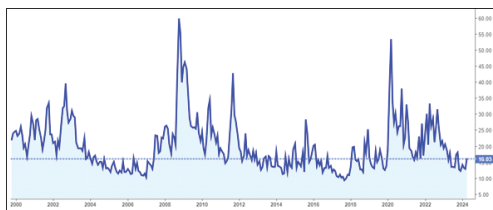
Фискал сиёсат соҳасида сифат ўзгаришларини аниқлаш қийинроқ, аммо микдорий ўзгаришлар албатта мавжуд: кўриб чиқиётган даврда давлат харажатлари (3-расм) ва давлат қарзининг сезиларли даражада ўсиши кузатилган. ЯИМга нисбатан давлат харажатлари сезиларли ўсишининг

иккита даври аниқ намоён бўлади: 2009 ва 2020 йиллар. Бундан ташқари, иккинчи давр харажатларнинг сезиларли даражада ошиши, 2021 йилда бироз пасайганига қарамай, унинг XXI асрда рекорд қийматларда сақланиб қолиши билан тавсифланади (давлат харажатлари доимий равишда юқори бўлган Швеция бундан мустасно).

Давлат харажатларининг ошиши давлат қарзи даражасининг ошишига олиб келди. Ривожланган мамлакатлар гуруҳидаги ялпи давлат қарзи XXI аср бошидаги ЯИМнинг 70 фоизидан 2021 йилда ЯИМнинг 120 фоизигача ўсди.

Таъкидлаш жоизки, қарз юкининг ўсиши жараёнлари давлат сектори фаолиятига сезиларли таъсир кўрсатди. Замонавий жаҳон иқтисодиётида қарз юки сезиларли даражада ошди, ҳатто танқидий даражага яқинлашди. 2010 йилдан, яъни глобал иқтисодий ва молиявий инқироздан кейинги даврдан бошлаб, қарз юкининг ўсиш тенденцияси бошланди, бу асосан давлат сектори ва бироз камроқ даражада номолиявий корпорациялар орқали содир бўлди. Муаммонинг кўламини, Халқаро молия институти ҳисоб-китобларига кўра, 2020 йилда глобал қарзнинг ҳажми жаҳон ялпи ички маҳсулотининг 360 фоизини ташкил этганига асосланиб баҳолаш мумкин, гарчи 2021 йилда у бироз пасайган (351 фоизгача) бўлса-да ханузгача юқори даражада сақланиб қолмоқда.

Умуман олганда, XXI аср давомида жаҳон молия бозорларидаги ўзгарувчанликнинг сезиларли тебранишлари кузатилиши мумкин.



4-расм. 2000-2024 йилларда VIX (Volatility index) индекс қийматлари [17]

Жаҳон фонд бозорида ўзгарувчанликнинг давом этиши XXI асрнинг бошида инқироз ҳодисалари туфайли кузатилди, аммо ўзгарувчанлик кўрсаткичи жорий асрнинг иккита глобал иқтисодий инқирози даврида 2008 йилнинг октябрь-ноябрь ойлари ва 2020 йилнинг март ойида ўзининг энг юқори чўққисини қайд этди. 2020 йилдан кейин эса индекс қийматлари сезиларли тебранишларга учради. Ўтиборли жиҳати шундаки, глобаллашув тенденцияларининг кучайиши даврида, айниқса 2003-2007 йилларда жаҳон фонд бозорида ўзгарувчанликнинг пасайиши кузатилди. Сўнгги бир неча йил ичида фонд бозори 2007-2009 йиллардаги глобал иқтисодий ва молиявий инқироздан кейин шаклланган “пуфак”нинг “ёрилиш” хавфига бир неча бор дуч келди: жумладан 2018 йилда, 2020 йилги глобал инқироз даврида, 2021 йил охири - 2022 йил бошида геосиёсий кескинлик кучайган даврда.

Жаҳон молия тизимининг ривожланиши трансегаравий даражада, айниқса, инфратузилма соҳасида монополлаштириш жараёнларининг кучайиши билан ҳам тавсифланади.

Банк хизматлари бозорида ёрқин мисол SWIFT бўлиб, ундан узилиш таҳдиди молиявий санкцияларнинг энг оғир шаклларида бири ҳисобланади. Шу билан бирга, монополизация жараёнлари бошқа тармоқларда, масалан, қимматли қоғозлар бозорида ҳам ривожланди, бу ерда биржалар трансегаравий қўшилишларни

фаол амалга оширди ва иттифоқлар тузди. Натижада жаҳон фонд бозорида бозорлаштириш, халқаролаштириш ва рақамлаштириш жараёнлари таъсирида қимматли қоғозлар савдоси ва савдодан кейинги хизмат кўрсатиш жараёнларини бошқарадиган Intercontinental Exchange, NASDAQ OMX Group, Deutsche Börse Group, London Stock Exchange каби бир нечта трансчегаравий биржа холдинглари шаклланди. Хусусан, трансчегаравий даражадаги клиринг хизматлари асосан иккита ташкилот (Euroclear ва Clearstream) томонидан назорат қилинади.

Кўриб чиқиладиган даврда глобал номутаносибликлар масаласи вақти-вақти билан халқаро даражада фаол равишда муҳокама қилинди. Статистик маълумотларга кўра, ушбу муаммо кўламини жаҳон иқтисодиётининг турли етакчи мамлакатлари ва минтақаларидаги

тўлов баланси жорий ҳисоби қолдиғининг нолдан четлашиш даражаси билан баҳолаш мумкин. Хусусан, 2023 йилда Европа қитъасидаги ривожланаётган мамлакатлар ва Буюк Британия, Канада, Австралия каби мамлакатларда тўлов баланси жорий ҳисобининг манфий қолдиғи қайд этилган. Осиёнинг иқтисодиёти жадал суръатларда ривожланаётган Индонезия, Малайзия, Филлипин, Сингапур ва Таиланд каби мамлакатларида йиллар давомида тўлов баланси жорий ҳисоби қолдиғининг ижобий тенденциялари сақланиб келмоқда. Африканинг Жанубий мамлакатларида эса, кейинги йилларда тўлов балансида манфий сальдонинг ортиб бораётганлигини кўриш мумкин (1-жадвал).

Глобал номутаносибликларнинг энг кескин муаммоси жаҳон иқтисодий ва молиявий инқирозидан олдинги даврда

1-жадвал

Тўлов баланси жорий ҳисоби қолдиғининг ўзгариши
(млрд. АҚШ долларида) [15]

Мамлакат/ минтақа номи	2008	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ЕИ	-119,7	482,8	490,2	469,6	410,7	634,4	178,2	431,5
Хитой	420,6	188,7	24,1	102,9	248,8	352,9	401,9	271,4
Яқин Шарқ ва Марказий Осиё	348,4	-38,2	111,4	15,6	-116,0	132,0	406,8	194,6
Лотин Америкаси ва Кариб денгизи	-43,7	-99,1	-146,1	-112,8	-15,8	-102,9	-142,3	-115,3
ASEAN-5	69,8	96,8	56,2	78,6	99,5	77,8	82,6	76,7
Африканинг Жанубий мамлакатлари	3,0	-33,7	-38,1	-55,8	-45,5	-18,4	-38,7	-53,3
Европа қитъасидаги ривожланаётган мамлакатлар	-57,8	-25,0	62,7	49,4	2,0	66,5	123,1	-20,7
Буюк Британия, Канада, Австралия	-166,0	-178,5	-189,4	-109,7	-91,8	-3,4	-104,8	-132,5
АҚШ	-696,5	-367,6	-439,8	-441,8	-597,1	-831,4	-971,6	-795,2
Япония	142,6	203,5	177,8	176,3	149,9	196,8	90,6	141,2

бўлиб, 2008 йилда энг юқори чўққига чиққан бўлса, кейин инқирознинг ўзи муаммонинг жиддийлигини пасайтирган. Глобал номутаносибликлар сабабларини турлича талқин қилиш мумкин. Ривожланган давлатлар ривожланаётган мамлакатларни валюта курсларини тартибга солишда ва бу муаммони юзага келтиришда, ривожланаётган мамлакатлар эса, аксинча, ривожланган мамлакатларни ҳаддан ташқари рағбатлантириш сиёсатини олиб боришда айбладилар [13].

Халқаро ҳисоб-китоблар банки тадқиқотчилари жорий ҳисобдаги номутаносиблик молиявий оқимлар дунёсида содир бўлаётган воқеаларнинг тескари томони эканлигини, шу боисдан жорий ҳисоб балансига эмас, балки ялпи капитал оқимига қараш мақсадга мувофиқлигини эътироф этишган. Шу муносабат билан 2021 йилда глобал номутаносибликларнинг ўсишига эътибор қаратиш лозим, бунда уларнинг кўлами 2007-2009 йиллардаги инқирозгача эришилган даражага яқинлаша бошлади.

Сўнгги йиллардаги кенг ривожланган рақамлаштириш жараёнларининг жаҳон молия тизимига таъсири узоқ давом этади. Бу ерда таъсирнинг иккита асосий йўналишини ажратиб кўрсатиш мумкин: 1) молиявий воситачиликнинг анъанавий ва янги шакллари ўртасидаги рақобат ва 2) хусусий рақамли валюталар ва крипто-активларнинг пайдо бўлиши ва тарқалиши.

Дастлаб номолиявий секторга ихтисослашган Бигтех компаниялари молиявий хизматлар (тўловларни амалга ошириш, кредитлаш, суғурталаш ва бошқалар) бозорларига фаол кириб бормоқда. Бу ерда улар қаттиқроқ тартибга солинадиган анъанавий молия институтлари билан рақобатлашадилар. Шунга кўра, тартибга солувчи арбитраж муаммоси пайдо бўлади. Натижада, концентрациянинг кучайиши, ортиқча

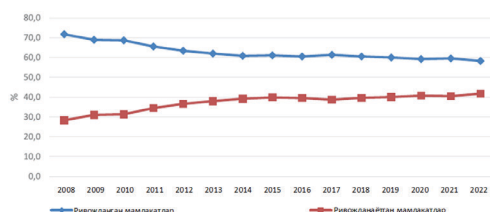
қарзларнинг тўпланиши, операцион рисклар ва бошқалар билан боғлиқ ҳолда молиявий барқарорлик учун рисклар юзага келиши мумкин [14].

2020 йилнинг кузидан бошлаб хусусий рақамли валюталарнинг (криптовалюталар ва стабилкойнлар) бозор капиталлашувида сезиларли ўсиш кузатилди, бу асосан Биткойн қийматининг ошиши билан изоҳланади. 2021 йилнинг кузида ушбу бозорнинг капиталлашуви 2,5 триллион доллардан ошди. Хусусий рақамли валюталарнинг бу каби ўсиши марказий банкларнинг ўз рақамли валюталарини яратиш борасидаги фаолиятини жадаллаштирди.

Жаҳон молия тизимининг ривожланиши натижасида жаҳон молия ва валюта бозорларининг глобал фаолияти ва уни тартибга солишнинг миллий даражаси ўртасида номутаносиблик юзага келади. 2007-2009 йиллардаги жаҳон молиявий-иқтисодий инқироzi даврида бошланган ва у тугаганидан кейин ҳам давом этган жаҳон молия тизимини ислоҳ қилиш жараёнлари ушбу номутаносибликни бартараф этишга қўмаклашишдан иборат эди [7]. Бирок, ислоҳот асосан глобал банк тизими ва биржадан ташқари деривативлар бозорига тааллуқли бўлиб, бир қатор сегментларга тартибга солишнинг кучайиши камроқ таъсир кўрсатди (биринчи навбатда, қимматли қоғозлар бозори, шунингдек, рақамли молиянинг ривожланаётган соҳаси). Натижада, глобал молиявий тизимнинг турли сегментлари ўртасида глобал тартибга солувчи арбитраж пайдо бўлди, бу эса камроқ тартибга солинадиган тармоқларда рискларнинг тўпланишига олиб келди.

Ниҳоят, шуни таъкидлаш керакки, кўриб чиқиладиган даврда икки хил мамлакатлар гуруҳи ўртасидаги кучлар нисбати сезиларли даражада ўзгарди - бир томондан ривожланган мамлакатлар

ва ривожланаётган мамлакатлар, иккинчи томондан, бозор иқтисодиёти шаклланаётган мамлакатлар. Жаҳон ялли ички маҳсулотининг жорий валюта курслари бўйича ўлчанган улуши асосида ҳисобланган маълумотлар бозор иқтисодиёти шаклланаётган мамлакатлар ва ривожланаётган мамлакатларнинг 2007-2013 йиллар давомида жаҳон иқтисодиётидаги мавқеи барқарор мустаҳкамланганидан далолат беради. Кейин ривожланган мамлакатлар ва ушбу гуруҳ мамлакатлари нисбати 60:40 даражасида барқарорлашди, аммо 2020 йилги жаҳон иқтисодий инқирозидан сўнг, бозор иқтисодиёти шаклланаётган мамлакатлар ва ривожланаётган мамлакатлар улуши яна ўсишни бошлади.



4-расм. Турли мамлакатлар гуруҳларининг жаҳон ЯИМдаги улуши (жорий валюта курслари бўйича, фоизда) [15]

Айни пайтда, ривожланган давлатлар асосий рол ўйнашда давом этаётган глобал тартибга солиш тизимида туб ўзгаришлар рўй бермади. Жаҳон молия тизимини ислоҳ қилиш жараёни G20 гуруҳи ҳомийлигида бўлса-да, кун тартиби ҳали ҳам ривожланган давлатлар томонидан белгилаб қўйилган. Халқаро валюта жамғармаси ва Жаҳон банки гуруҳи каби жаҳон валюта-молия архитектурасининг анъанавий институтларида квоталар тизими қисман қайта кўриб чиқилганига қарамай, етакчи ривожланган давлатлар қарорлар қабул қилиш жараёнини назорат қилишда давом этмоқда.

Энди ўтган икки йил давомида жаҳон иқтисодиёти ва жаҳон молия тизимининг ривожланишида юзага келган энг асосий тенденцияларни кўриб чиқамиз.

Энергия ресурслари ва озиқ-овқат маҳсулотларини етказиб бериш билан боғлиқ таъминот занжиридаги узилишлар натижасида, жумладан, етакчи ривожланган давлатлар ва уларнинг иттифокчилари томонидан айрим мамлакатларга нисбатан жорий этилган санкциялар таъсирида жаҳон товар бозорларида нархларнинг кескин ошиши рўй берди. Натижада 2020-2021 йиллардан етакчи ривожланган давлатлар томонидан олиб борилаётган ўта юмшоқ пул-кредит ва фискал сиёсатларидан бошланган глобал инфляция муаммоси кучайди. ИХТТ ҳисоб-китобларига кўра, 2022 йилнинг биринчи чорагида АҚШда йиллик инфляция даражаси 8 фоизни, евроҳудудда эса 6,1 фоизни ташкил этган.

Натижада ривожланган давлатларнинг марказий банклари мураккаб дилеммага дуч келишди: бир томондан, инқироздан кейинги тикланишни қўллаб-қувватлаш зарур, иккинчи томондан, инфляция муаммосининг жиддийлиги шошилишч аралашувни талаб қилар эди. Натижада, АҚШ Федерал резерв тизими пул-кредит сиёсатини меъёрлаштириш жараёнини бошлади.

Марказий банклар томонидан фоиз ставкаларининг ошиши иқтисодиётда фоиз ставкаларининг умумий ўсишига олиб келади, бу эса, айниқса, ўрта ва узоқ муддатда қарз муаммосининг кескинлашувига сабаб бўлади. Бироқ, бозор иқтисодиёти шаклланаётган ва ривожланаётган мамлакатлар учун қарз муаммосининг кескинлашуви аллақачон қисқа муддатли хусусиятга эга бўлиши мумкин, буни Шри-Ланкадаги воқеалар тасдиқлайди. Етакчи ривожланган мамлакатларда пул-кредит сиёсатини

меъёрлаштириш жараёни капиталнинг чиқиб кетишига сабаб бўлиши бу мамлакатлар гуруҳи учун вазиятни янада оғирлаштиради [6]. Бундан ташқари, айниқса энергия ва озиқ-овқат импорт қилувчилар глобал инфляциянинг тезлашишидан кўпроқ даражада зарар кўришмоқда. Натижада, 1990-2000 йиллар бошида кузатилган бозор иқтисодиёти шаклланаётган мамлакатлар ўртасида “зарарланиш” ҳолатлари яна юзага келиши мумкин.

Чекланган молиявий ресурслар кўпроқ иқтисодий ва ҳарбий-сиёсий хавфсизлик муаммоларини ҳал қилишга йўналтирилаётганлиги сабабли жаҳон молия тизими ҳал этишга қаратилган бир қатор узоқ муддатли вазифалар (хусусан, иқлим ўзгариши ва тенгсизликка қарши кураш) ҳозирги шароитда хавф остида қолмоқда.

Хулоса

Сўнгги йилларда глобал молия тизимидаги кескин ўзгаришларнинг асосий сабабларидан бири молиявий глобаллашув жараёни ҳисобланади. Мазкур жараён глобал молия тизими ва халқаро молия бозорларидаги конъюнктуравий тебранишлар, халқаро капитал миграцияси, валюта операцияларини ташкил этиш ва бошқаришнинг инновацион усуллари жорий этиш билан тавсифланади.

Умуман олганда, юқоридаги маълумотлар асосида глобал молиявий тизимда беқарорлик ҳолатининг кучайиб бораётганини кўришимиз мумкин. Бу ҳолат жаҳонда юз бераётган макроиқтисодий ўзгаришлар, тобора кучайиб бораётган халқаро рақобатлашув, халқаро молия бозорларидаги тебранишлар, молиявий-иқтисодий чекловларнинг кенгайиши ва юқори инфляцион қутилмалар билан бевосита боғлиқдир. Халқаро молия

тизимида рўй бериши мумкин бўлган кейинги ўзгаришларни иқтисодий нуқтаи назардан прогноз қилиш мураккаб, чунки сўнгги йилларда жаҳон молиявий архитектурасидаги рўй берган ўзгаришлар ва унга таъсир кўрсатган омиллар тобора муҳим рол ўйнамоқда.

Ҳозирги жадал ривожланаётган иқтисодиётда халқаро молия тизимини ислох қилиш уни ривожлантиришнинг муқаррар тенденциясидир. Барқарор молиявий тизимни шакллантириш учун мустаҳкам халқаро савдо-иқтисодий муҳитни яратиш, капитал ҳаракатини тартибга солиш, халқаро молия институтлари фаолиятини мувофиқлаштириш лозим. Бу жараёнда ташқи хавф-хатарларга чидамликни ошириш ва молиявий инқирозларни ҳал қилиш имкониятларини кенгайтириш мақсадга мувофиқ.

Молиявий глобаллашув доирасида халқаро молия тизимининг ривожланишига таъсир кўрсатувчи қуйидаги шарт-шароитларни алоҳида ажратиб кўрсатиш мумкин:

- ваколат ва масъулиятни аниқ тақсимлаган ҳолда халқаро молиявий назорат ва тартибга солишнинг самарали тизимини яратиш;

- халқаро молия тизимининг мутаносиб ва барқарор ривожланишини таъминлаш учун глобал даражадаги ислохотларни ўтказиш;

- глобал ижтимоий-иқтисодий кескинликни пасайтириш ва молиявий санкцияларни қўллаш кўламини камайтириш бўйича кўп томонлама музокаралар ва халқаро шартномалар механизмларини такомиллаштириш;

- халқаро молиявий рисклар ва жаҳон бозорларида юз берадиган салбий ўзгаришлардан химояланишга қаратилган таъсирчан чора-тадбирларни жорий этиш;

- молиявий инқирозлар хавфини инвесторларнинг молиявий йўқотишини ва уларнинг мамлакатлар иқтисодиётига камайтиришга қаратилган чора-тадбирларни ишлаб чиқиш;
- келгусида юзага келиши мумкин таъсир этиш кўламини камайтириш;
- бўлган инқироз жараёнлари таъсирида

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Alves C., and Toporowski J. (2019) Growth of international finance and emerging economies: Elements for alternative approach. Cambridge Working Papers in Economics:1930. March 24, 2019.
2. Araújo A., S. Schommer and M. Woodford (2015) “Conventional and unconventional monetary policy with endogenous collateral constraints,” American Economic Journal: Macroeconomics, vol 7(1), pp 1-43, January.
3. Baumeister C., and L. Benati (2013) “Unconventional monetary policy and the Great Recession: Estimating the macroeconomic effects of a spread compression at the zero lower bound”, International Journal of Central Banking, vol 9(2), pp 165-212, June.
4. Borio C., Disyatat P. (2011) Global Imbalances and the Financial Crisis: Link or no Link? // BIS Working Papers. No. 346.
5. Borio C., Zabaï A. (2016) Unconventional monetary policies: a re-appraisal // BIS Working Papers. No. 570.
6. Caruana J. (2010) “Macroprudential policy: what we have learned and where we are going”, Keynote speech at the Second Financial Stability Conference of the International Journal of Central Banking, Bank of Spain, Madrid, 17 June.
7. Звонова Е., Кузнецов А. Наднациональные подходы к регулированию глобальных финансовых дисбалансов // Мировая экономика и международные отношения. 2017. Том 61. № 2.
8. Kaminsky G., and C. Reinhart. (1999) The Twin Crises: The Causes of Banking and Balance-of-Payments Problems. American Economic Review 89, no. 3: 473–500.
9. Красавина Л.Н. Валютная глобализация: тенденции и перспективы развития. Век глобализации, №2, 2012, с. 3-16.
10. Моисеев С.Р. Политика поддержания финансовой стабильности. Вопросы экономики. 2008. №11. с. 51-61.
11. Neely C.J. (2015) Unconventional monetary policy had large international effects, Journal of Banking and Finance, vol 52(C), pp 101-111.
12. Obstfeld M. (2022) The international financial system after COVID-19, Federal Reserve Bank of St Louis, St. Louis.
13. Obstfeld M. (2018) Twenty-Five Years of Global Imbalances // Sustaining Economic Growth in Asia (eds. Cohen-Setton J., Helbling T., Posen A., Rhee C.), Peterson Institute for International Economics.
14. Restoy F. The digital disruption: The role of regulation / Speech at the virtual conference by the Asia School of Business (ASB) and the Bank for International Settlements (BIS): «Digital disruption and inclusion: challenges and opportunities», 28 January 2022 (<https://www.bis.org/speeches/sp220128.htm>).
15. <https://www.imf.org> – Халқаро валюта фонди маълумотлари.
16. <https://www.bis.org> – Халқаро ҳисоб-китоблар банки маълумотлари.
17. <https://ru.investing.com>

УЎТ 333.30.(09)

Эргашев Муҳиббек Аслам ўғли,
«RENESSANS» таълим университети
мустақил изланувчиси

**АҲОЛИ ВА ИҚТИСОДИЁТНИ ЭНЕРГИЯ РЕСУРСЛАРИ БИЛАН
БАРҚАРОР ТАЪМИНЛАШ, НЕФТ-ГАЗ ТАРМОҒИНИ МОЛИЯВИЙ
СОҒЛОМЛАШТИРИШ**

Эргашев Муҳиббек Аслам ўғли,
Образовательный университет «РЕНЕССАНС»
независимый исследователь

**СТАБИЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭНЕРГОРЕСУРСАМИ НАСЕЛЕНИЯ И
ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ НЕФТЕГАЗОВОЙ СЕТИ**

Ergashev Muhibbek Aslam ogli,
“RENAISSANCE” Educational University
independent researcher

**STABLE SUPPLY OF ENERGY RESOURCES TO THE POPULATION AND
THE ECONOMY, FINANCIAL HEALTH OF THE OIL AND GAS NETWORK**

Аннотация. Ушбу илмий мақолада иқтисодий энергия ресурслари билан барқарор таъминлаш, нефть-газ тармоғини молиявий соғломлаштириш асослари ўрганилган. Табиий газ истеъмолчилари (аҳоли) сонининг ўзгариши ва йиллар давомида суялтирилган газ етказиб бериш ҳажмининг ўсиш динамикаси таҳлил қилинган.

Таянч сўзлар: нефть, газ, молиявий барқарорлик, молиявий ресурслар, ёқилги-энергетика, асосий хонашў, соғлом рақобат, газ тақсимлаш тармоқлари, стратегик бошқарув.

Аннотация. В данной научной статье рассматриваются основы устойчивого обеспечения экономики энергоресурсами, финансового оздоровления нефтегазовой сети. Проанализировано изменение количества потребителей природного газа (населения) и динамика роста поставок сжиженного газа по годам.

Ключевые слова: Нефть, газ, финансовая устойчивость, финансовые ресурсы, топливо и энергия, основное сырьё, здоровая конкуренция, газораспределительные сети, стратегическое управление.

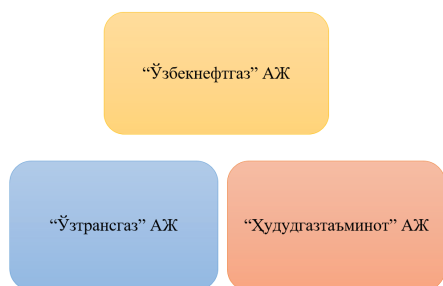
Abstract. This scientific article examines the fundamentals of sustainable supply of the economy with energy resources, financial recovery of the oil and gas network. The change in the

number of natural gas consumers (population) and the increase in the volume of liquefied gas supply over the years were analyzed.

Key words: oil, gas, financial stability, financial resources, fuel and energy, basic raw materials, healthy competition, gas distribution networks, strategic management.

Кириш

Нефть-газ саноати мамлакатимиз иқтисодиётида муҳим ўрин эгаллайди. Ушбу соҳа нафақат энергия ишлаб чиқаради, балки кўплаб тармоқлар учун зарур бўлган полимерлар, органик кимёвий моддалар ҳамда азотли минерал ўғитлар ишлаб чиқаришда асосий хомашё базаси ҳисобланади. Сўнгги йилларда Ўзбекистон Республикасида нефть-газ, ёқилғи-энергетика соҳа тармоғини комплекс ривожлантириш ҳамда энергия ресурсларига тобора ошиб бораётган эҳтиёжни таъминлашнинг муҳим омили бўлган энергия манбаларини диверсификация қилиш бўйича изчил ишлар олиб борилмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 9 июлдаги ПҚ-4388-сон “Аҳоли ва иқтисодиётни энергия ресурслари билан барқарор таъминлаш, нефть-газ тармоғини молиявий соғломлаштириш ва унинг бошқарув тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори¹ тасдиқланди. Унга кўра “Ўзбекнефтегаз” АЖ учта қисмга бўлинди ва улар қуйидагилар:



1-чизма. “Ўзбекнефтегаз” АЖ учта қисмга бўлиниши²

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 9 июлдаги ПҚ-4388-сонли Қарори

² Муаллиф ишланмаси

Қўшимча тарзда, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 15 июндаги ПҚ-280-сон “Табиий газ бозорини ислоҳ қилишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарорига асосан, республика иқтисодиёти тармоқлари ва аҳолисининг табиий газга бўлган талабини ишончли ва узлуксиз таъминлаш, газ узатиш тизимини ривожлантириш ва модернизация қилиш, энг яхши халқаро тажриба асосида тармоқда соғлом рақобат муҳитини шакллантириш мақсадида – табиий газни марказлашган тартибда харид қилиш ва сотиш функциясини бажарувчи “UzGasTrade” акциядорлик жамияти ташкил этилди. “Ўзтрансгаз” АЖни табиий газни ташиш, сақлаш ва транзит қилишга ихтисослашган ягона магистрал газ узатиш тизими оператори этиб белгиланди.

Мавзуга оид адабиётлар таҳлили

Нефть-газ, ёқилғи-энергетика соҳа тармоғини комплекс ривожлантириш ҳамда энергия ресурсларига тобора ошиб бораётган эҳтиёжни таъминлашнинг муҳим омиллари ҳамда ушбу соҳани молиявий соғломлаштириш, молиявий мустаҳкамлик истиқболлари юзасидан қатор хорижий ва маҳаллий олимлар тақдиротлар олиб боришган.

Р.Румельт нефть-газ корхоналарида иқтисодий бошқарув ҳамда корхона молиясини такомиллаштириш, стратегик бошқарувнинг назарий ва методологик асослари масалалари ҳамда стратегик бошқарув концепцияси ривожлантирилган.

А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулинларнинг фикрича молиявий мустаҳкамлик ва

тўлашга қодирлик бир мазмунга эга бўлиб, тўлашга қодирлик молиявий мустақамликнинг ташқари кўринишини ифодалайди деб таърифлашган.

С.И.Шевченконинг фикрига кўра молиявий мустақамликнинг критерияси аниқланиши лозим ва бу критерия сифатида корхоналарнинг банкрот бўлиши эҳтимоллигининг паст даражаси намаён булади деб таърифлайди.

Профессор Э.А.Акрамов корхоналар молиявий ҳолатини таҳлил қилишда молиявий мустақамлик тушунчаси ва унинг кўрсаткичларини тавсия этган ва унга таъсир этувчи омилларни асослаб берган. Олимнинг фикрига кура, молиявий барқарорлик тоифаси корхонанинг молиявий ҳолатини зарурий бир хил даражада туриши ва пасаймаслигини ифодаловчи кўрсаткич эканлигини таъкидлайди.

Халқ хўжалиги тармоқларининг ривожланиши, саноат корхоналарини барчасини таъминлаш борасида ёқилғи энергетикаси – комплексининг хиссаси бекиёсдир. Ёқилғи энергетика комплексининг асосини нефт ва газ қазиб олиш саноати ташкил этади.

Натижа ва муҳокама

Газ тақсимлаш тармоқларини ривожлантириш ва улардан фойдаланиш соҳасида ягона сиёсатни шакллантириш, республика истеъмолчиларига табиий газни ташиш ва сотиш бошқарувининг самарали тизимини яратиш, шунингдек табиий газдан оқилона фойдаланиш ва газ учун тўловлар интизомини мустақамлаш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2006 йил 8 августдаги ПҚ-438-сон “Ўзтрансгаз” акционерлик компанияси фаолиятини ташкил этишни такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида” ги қарори

қабул қилинган. Ушбу қарорга мувофиқ, ҳудудий газ таъминоти корхоналари “Ўзкоммунхизмат” агентлиги таркибидан “Ўзтрансгаз” АЖ таркибига ўтказилиб, барча тоифадаги истеъмолчиларни газ билан таъминлаш учун “Ўзтрансгаз” АЖ негизида унитар корхоналари шаклидаги 6 та (“Шимолгазтаъминот” УК, “Ғарбгазтаъминот” УК, “Жанубгазтаъминот” УК, “Марказгазтаъминот” УК, “Тошкентгазтаъминот” УК, “Водийгазтаъминот” УК) ҳудудлараро унитар корхоналарнинг ҳудудий газ таъминоти корхоналари ташкил этилди. “Ўзтрансгаз” АЖ ҳамда вилоятлараро унитар газ таъминоти корхоналари ва уларнинг ҳудудий (шаҳар) газ таъминоти филиаллари учун янги ташкилий тузилма тасдиқланди. Барча тоифадаги истеъмолчиларни газ билан таъминлаш бўйича асосий вазифалар белгилаб олинди. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 30 июндаги ПҚ-3107-сон “Нефт-газ тармоғини бошқариш тизимини такомиллаштиришга оид чора-тадбирлар тўғрисида” ги қарорига мувофиқ: 6 та ҳудудлараро унитар корхона негизида 14 та ҳудудий газ таъминоти филиаллари ташкил этилди. Газ таъминоти ҳудудий филиалларининг янги ташкилий тузилмаси ва туманлараро газ таъминоти участкалари тузилмаси тасдиқланди. Республика иқтисодиёти ва аҳолисининг энергия ресурсларига бўлган эҳтиёжини тўлиқ қондириш, нефть ва газ хўжалиги корхоналарининг молиявий соғломлаштирилишини таъминлаш, соғлом рақобатни ривожлантириш учун қулай шарт-шароитлар яратиш, замонавий рақамли технологиялар ва илғор бошқарув усуллари жорий этиш мақсадида халқаро амалиётдан келиб чиқиб, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 9 июлдаги ПҚ-4388-сон “Аҳоли ва иқтисодиётни

энергия ресурслари билан барқарор таъминлаш, нефть-газ тармоғини молиявий соғломлаштириш ва унинг бошқарув тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорига мувофиқ “Ўзтрансгаз” АЖнинг ҳудудий газ таъминоти корхоналари негизида “Худудгазтаъминот” АЖ ва унинг ҳудудий газ таъминоти корхоналари масъулияти чекланган жамиятлар шаклида тузилди. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 18 июндаги “Табиий газ ва электр энергиясини сотиш механизмини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора тадбирлар

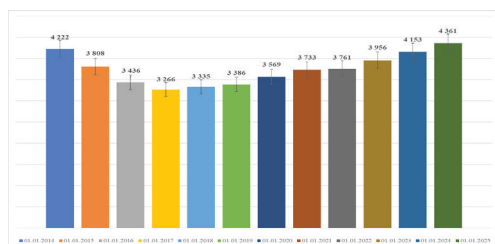
тўғрисида”ги Фармони ижроси доирасида “Худудгазтаъминот” АЖга қўшимча юклатилган вазифаларни ҳисобга олган ҳолда ҳудудий газ таъминоти корхоналари, масъулияти чекланган жамиятлари негизида “Худудгазтаъминот” АЖ филиаллари ташкил этилди. “Худудгазтаъминот” акциядорлик жамияти 89 954,4 км газ тақсимлаш тармоқлари ва 76 248 дона газни тартибга солиш пунктларидан фойдаланади. Бу тизим республикамизнинг барча ҳудудларини қамраб олиб, ижтимоий соҳа объектларини ва республика аҳолисини табиий газ билан таъминлайди.

1-жадвал

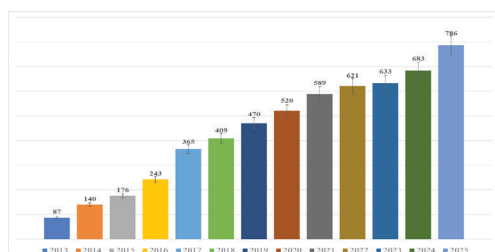
“Худудгазтаъминот” АЖ томонидан фойдаланилаётган газ тақсимлаш тармоқлари узунлиги тўғрисида МАЪЛУМОТ³
(км)

№	Филиаллар номи	Жами газ қувурларининг узунлиги,	шу жумладан		
			юқори босим	ўрта босим	паст босим
1	“Худудгаз Қорақалпоғистон”	8 966,2	695,0	2 173,1	6 098,1
2	“Худудгаз Андижон”	5 675,6	770,6	1 561,8	3 343,2
3	“Худудгаз Бухоро”	7 567,6	749,7	2 080,3	4 737,6
4	“Худудгаз Жиззах”	5 743,5	437,5	1 143,1	4 162,9
5	“Худудгаз Қашқадарё”	3 525,3	313,9	793,5	2 417,9
6	“Худудгаз Навоий”	4 003,0	339,7	1 001,8	2 661,5
7	“Худудгаз Наманган”	5 408,9	576,3	1 450,5	3 382,2
8	“Худудгаз Самарқанд”	9 125,0	1 089,4	2 255,3	5 780,4
9	“Худудгаз Сурхондарё”	2 342,5	186,0	619,5	1 536,9
10	“Худудгаз Сирдарё”	3 109,5	366,9	748,7	1 993,9
11	“Худудгаз Тошкент”	12 916,6	1 661,2	3 225,2	8 030,2
12	“Худудгаз Фарғона”	7 197,4	945,2	1 776,1	4 476,1
13	“Худудгаз Хоразм”	6 339,1	783,8	1 875,6	3 679,7
14	“Худудгаз Пойтахт”	8 034,3	205,7	1 281,1	6 547,4
	Жами:	89 954,4	9 120,8	21 985,6	58 848,0

³ Муаллиф ишланмаси



1-диаграмма. Табиий газ истеъмолчилари (аҳоли) сонининг ўзгариш динамикаси (минг та)



2-диаграмма. Суюлтирилган газ етказиб бериш ҳажмининг ўсиш динамикаси (минг тонна)

Аҳолини (3,7 млн. уй хўжаликларини) ва ижтимоий соҳа объектларини суюлтирилган газ билан узлуксиз таъминлаш мақсадида “Худудгазтаъминот” АЖ томонидан суюлтирилган газни етказиб бериш бўйича ишлаб чиқариш инфратузилмаси эксплуатация қилинмоқда, жумладан:

- 83 та газ тўлдириш иншоотлари, шундан:

- 18 та газ қуйиш шаҳобчалари (шу жумладан 11 таси хусусий);

- 65 та газ тўлдириш пункти (шу жумладан 18 таси хусусий);

- 138 та юк машиналари (автоцистерналар);

- 240 темир йўл цистерналари;

- 4,7 миллион дона маиший газ баллонлари;

- газ баллонлари етказиб бериш учун турли русумдаги 842 дона махсус автомашиналар.

Ўтган йилнинг ўн ойида Ўзбекистон Республикаси товар-хонашў биржалари орқали 165,2 минг тоннадан ортиқ суюлтирилган газ сотди. Кўриб чиқилаётган даврда ўртача ойлик сотиш 15 минг тоннани ташкил этди. Шунингдек, электрон савдо орқали 16 минг тоннага яқин суюлтирилган газ экспортга сотилди. Ҳажмлар камайганига қарамай, LUKOIL Overseas Supply and Trading Ltd улуши 2021 йилга нисбатан 58 фоиздан 73 фоизга ошди. Иккинчи ўринда бир қатор бошқа суюлтирилган газ сотувчиларини ўз ичига олган «Ўзбекнефтегаз» АЖ умумий улуши 20 фоизни ташкил этади. Кейинги ўринни «Shurtan gaz kimyo majmuasi» МЧЖ ва «SEG TASCО» МЧЖ (ҳар бири 2 фоиздан) эгаллади. Суюлтирилган газнинг ички валюта бозорида асосан ўсиш кузатилмоқда. Хусусан, январь ойида бир тонна суюлтирилган газ нархи 2,6 миллион сўмни, февралда эса 3,5 миллион сўмни ташкил этди. Март ойида бир тонна учун 4,7 миллион сўм, май ойида 5,9 миллион сўм бўлган. Июнь ойида нархлар 4,5 миллион сўмгача пасайган. Энг юқори нарх июл ойида кузатилган – бир тонна учун 6,6 миллион сўм. Сентябрь ойига келиб 1 тонна суюлтирилган газ нархи 4,1 миллион сўмни ташкил этди ва бозорда барқарорлигича қолмоқда. Қашқадарё вилоятидаги автомобилларга газ қуйиш шохобчалари суюлтирилган газ истеъмоли бўйича етакчи бўлди. Ушбу ҳудудда харидорларнинг улуши 27 фоизни ташкил этди. Кейинги ўринни 26 фоизлик улуш билан Самарқанд вилояти эгаллади.

Хулоса

Ўзбекистон нефть-газ саноати мамлакат энергетика хавфсизлигини таъминлаш нуқтаи-назаридан иқтисодиётнинг стратегик соҳаларидан бири ҳисобланади. Молиявий ҳолат барқарорлигини таҳлили орқали маълум

давр мобайнида молиявий ресурсларни корхона қандай бошқарганлигига баҳо берилади. Молиявий барқарорликни талаб даражасидан паст бўлиши корхонани тўловга қобиллигини заифлаштиради, ишлаб чиқаришни ривожланиши учун маблағлар етишмаслигига олиб келади. Бунинг акси бўлган ҳолатларда эса молиявий ресурсларни ортиқчалиги ишлаб чиқаришни ривожланишига тўсқинлик қилади, ишлаб чиқариш захиралари ва резервларини меъёрдан ортиб кетишига сабаб бўлади, демак, молиявий ресурсларни самарали шаклланиши, тақсимланиши ва улардан фойдаланиши молиявий барқарорлик моҳиятини ифодалайди. Нефть ва газ саноатида рақамлаштириш бозор муносабатларининг рақобатбардошлиги ва рентабеллигини оширишнинг асосий усули сифатида қаралмоқда. Деярли барча технологик жараёнларни моделлаштириш, синов ва хатолик йўли билан жойида бўлишдан кўра, энг мос сценарийни олдиндан танлаш мумкин. Бир неча соатлик симуляция ойлик синовларни алмаштиради, шу билан бирга шаклланиш хусусиятларини янада аниқроқ кўрсатиш имконини беради. Натижада йиллар меҳнати тежалади, нефть қазиб олиш эса бир ярим-икки бараварга ошади.

Олиб борилган тадқиқотлар натижасида, табиий газдан халқ хўжалигида ёқилғи сифатида эмас,

балки хомашё сифатида фойдаланиш нефть газ соҳасини молиявий жихатдан барқарорлигини ва самарадорлигини оширишда алоҳида аҳамият касб этади. Юқоридагилардан келиб чиқиб куйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Илғор технологияларга эга бўлган кенг доирадаги хорижий нефтгаз компанияларни жалб қилган ҳолда ички бозор эҳтиёжини тўлиқ қондирадиган даражада углеводородларни қазиб олишни таъминлаш;

2. Углеводородлар захирасининг ўсиши ҳажми уларни қазиб олиш ҳажмидан ошишини таъминлайдиган даражада захираларни жадал ривожлантириш ва қайта тиклашга ўтиш;

3. Шаффофлик ва даромадлилик тамойиллари ҳамда бизнесни амалга оширишнинг халқаро кооператив бошқарув стандартлари асосида шаклланган мутлақо янги, вертикал интеграциялашган нефтгаз компаниясига тўлиқ трансформация қилиш;

4. Нефть газ соҳасига алоқадор бўлган молиявий барқарор бўлмаган нефтьгаз корхоналари инфратузилмаларини ривожлантириш учун хорижий ва маҳаллий инвесторларни жалб этиш.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 09.07.2019 йилдаги ПҚ-4388-сонли Қарори.
2. Румельт Р. Оценка бизнес-стратегии / Пер. с англ. - СПб.: Питер, 2001.
3. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. "Финансы предприятий" Учебное пособие. 1999г.
4. Акрамов Э.А. Корхоналарнинг молиявий ҳолати таҳлили. - Т.: Молия, 2003. – Б. 64-85.

УЎТ 37:336.1

Норқўчқоров Абдулазиз Зиядуллаевич,

*Тошкент давлат иқтисодий университет катта ўқитувчиси
norquchqorov@bk.ru***БЮДЖЕТ ТАШКИЛОТЛАРИДА ХАРАЖАТЛАР СМЕТАЛАРИ ИЖРОСИ
ХИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

Норкочкаров Абдулазиз Зиядуллаевич,

*старший преподаватель Ташкентского государственного
экономического университета***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СМЕТНОГО УЧЕТА ВЫПОЛНЕНИЙ В
БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Norkochkarov Abdulaziz Ziyadullayevich,

*senior lecturer at Tashkent State Economic University***IMPROVING COST ESTIMATES PERFORMANCE ACCOUNTING IN
BUDGET ORGANIZATIONS**

Аннотация. Мазкур мақолада бюджет ташилотларида сметалар ижроси хисобини юритиши тартибини такомиллаштириши бўйича олиб борилган тадқиқотлар баёни келтирилган. Бюджет ташилотларида сметалар ижроси хисобини юритиши зарурлиги назарий жиҳатдан асосланган. Унда бюджет ташилотларида сметаларни тузиши ва тасдиқлаш ҳамда хисобини юритишининг назарий тартибини амалдаги ҳолатини таҳлил қилиши орқали мавжуд муаммоларни аниқлаш бўйича изланишлар олиб борилган. Бюджет ташилотларида сметаларни тузиши ва ижроси хисобини юритишининг тартибини такомиллаштириши бўйича илмий ва амалий таклиф ҳамда тавсиялар берилган.

Таянч сўзлар: бюджет ташилототи, молия йили, харажатлар, харажатлар сметаси, харажатлар моддаси, даромадлар ва харажатлар сметаси, хисоботларни тузиши.

Аннотация. В данной статье представлено описание проведенного исследования по совершенствованию порядка ведения учета исполнения смет в бюджетных организациях. Теоретически обоснована необходимость ведения учета исполнения смет в бюджетных организациях. В нем проведено исследование по выявлению существующих проблем путем анализа фактического положения теоретического порядка создания и утверждения сметы и бухгалтерского учета в бюджетных организациях. Даны научно-практические предложения и рекомендации по совершенствованию порядка составления бюджета и учета результатов деятельности в бюджетных организациях.

Ключевые слова: бюджетная организация, финансовый год, расходы, смета расходов, статья расходов, смета доходов и расходов, отчетность.

Annotation. This article provides a description of the research conducted on improving the procedure for keeping accounts of the execution of estimates in budget organizations. The need to keep accounts of the execution of estimates in budget organizations is theoretically based. In it, research was conducted to identify the existing problems by analyzing the actual situation of the theoretical procedure of creating and approving estimates and accounting in budget organizations. Scientific and practical proposal and recommendations on improving the procedure of budgeting and performance accounting in budget organizations were given.

Keywords: budget organization, fiscal year, expenses, expense estimate, item of expense, income and expense estimate, reporting.

Кириш

Ўзбекистонда давлат молияси ва бюджет маблағларидан фойдаланиш борасида кенг миқёсда ислохотлар олиб борилмоқда. Бюджет кодексига мувофиқ, **харажатлар сметаси** — бюджет ташкилоти ёки бюджет маблағлари олувчи томонидан молия йили учун тузиладиган ва тасдиқланадиган, унинг учун назарда тутилган бюджетдан ажратиладиган маблағлар харажатлар моддалари бўйича акс эттириладиган ҳужжатдир[1]. Жумладан, бюджет ижросининг ғазначилик тизимини жорий қилиниши, соҳада кўплаб суистеъмолчилик ва ортиқча харажатларни олдини олишга хизмат қилиб келмоқда. Шундай бўлсада, баъзи бюджет ташкилотларида коммунал харажатлар, уларнинг харажатлар сметаларида белгиланган миқдордан ошиб кетиши ҳоллари ҳам мавжуд. Бунинг сабаблари нафақат, сметалар ижросига масъул шахсларнинг меъёрий ҳужжатлар билан етарлича таниш эмасликлари, баъзи ҳолларда бепарволиклари ҳам сабаб бўлмоқда.

2022 — 2026 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг етти та устувор йўналишдан иборат Тараққиёт стратегиясида макроиқтисодий барқарорликни янада мустаҳкамлаш ва юқори иқтисодий ўсиш суръатларини сақлаб қолиш учун харажатларнинг ижтимоий йўналтирилганлигини сақлаб қолган ҳолда Давлат бюджетининг

барча даражаларида мутаносибликни таъминлаш, маҳаллий бюджетларнинг даромад қисмини мустаҳкамлашга қаратилган бюджетлараро муносабатларни такомиллаштириш, харажатларни оптималлаштириш ҳамда давлат маблағлари ҳақидаги маълумотларнинг шаффофлигини таъминлаш[5]га қаратилган қатор чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.

Давлат бюджети ҳисобига маблағ билан таъминланадиган тармоқларда иқтисодий ислохотларни чуқурлаштириш, бюджет ташкилотларини маблағ билан таъминлаш механизминини такомиллаштириш, бюджет маблағларидан самарали ва аниқ фойдаланиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 3 сентябрда “Бюджет ташкилотларини маблағ билан таъминлаш тартибини такомиллаштириш тўғрисида”ги 414-сонли Қарори[7] қабул қилинган. Ушбу қарорда бюджет маблағларидан тежаб, самарали ва аниқ фойдаланиш ҳамда бюджет ва смета-штат интизомини мустаҳкамлаш учун бюджет ташкилотлари раҳбарларининг мустақиллигини кенгайтириш ва масъулиятини ошириш назарда тутилган.

Маълумки, бюджет ташкилотларини бюджетдан маблағ билан таъминлаш, уларнинг бюджетдан ташқари даромалари ва харажатлари, шунингдек, мазкур маблағлардан фойдаланиш қатъий режалаштирилган ҳолда тузилган харажатлар сметаси асосида амалга

оширилади. Бу эса, бухгалтерия ҳисобини асосий функцияларидан бири бўлган назорат ёрдамида бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисобининг олдига мазкур харажатлар сметаси ижросини назорат қилиш вазифасини юклайди. Бундан ташқари, бюджет ташкилотлари томонидан тузилаётган ҳисоботларга бюджет ташкилотининг келаси молия йили учун бюджетдан маблағларни режалаштиришда зарур бўладиган молиявий ахборотлар олиш имконини берувчи маълумотларни бериш вазифасини ҳам юклайди [6].

Ҳамда, бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги қонунга биноан, Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини ташкил этишни бухгалтерия ҳисоби субъектининг раҳбарининг зиммасидадир[2].

Бу ўз навбатида, бюджет ташкилотларининг харажатлар сметаси ва штатлар жадвалини тузиш, тасдиқлаш ва рўйхатдан ўтказиш тартибини такомиллаштиришни илмий жиҳатдан тўлиқ ҳал этилмаганлиги танланган мавзунинг ниҳоятда долзарблилигидан далолат беради.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Давлатнинг асосий макроиқтисодий кўрсаткичларини белгилашда, давлат маблағларини мақсадли, самарали сарфланиши, шунингдек Давлатнинг мол-мулклари ва мажбуриятлари бўйича тегишли қарорлар қабул қилинишида бюджет ҳисобининг маълумотларига асосланади.

М.Останақуловнинг фикрича, харажатлар сметаси асосий режа ҳужжати ҳисобланиб, ташкилотни сақлаш учун бюджетдан бериладиган кварталлар бўйича тақсимланадиган харажатлар ва мақсадли йўналишли, ҳажмни аниқлайдиган ҳужжатдир [8].

Сахарцеванинг фикрича эса, бюджет ташкилотлари сметаси асосий режа ҳужжати ҳисобланади, олинadиган даромадни тасдиқлайдиган ва харажатларни амалга оширишга рухсат берадиган, маблағларнинг йўналиши ва ҳажмини аниқлайдиган, йил давомида ўз функциясини ва мақсадини амалга оширадиган ва бюджетни амалга оширади [9].

Бюджет ташкилотларида смета асосий ҳужжат ҳисобланади, мақсадли тушумлар, ҳажмини аниқлаши ва маблағлардан фойдаланиши, йил давомида ташкилотни асраш учун маблағ ажратилиши мумкин. Сметанинг ажралмас қисми маблағ ажратиш режаси бўлиб, уни кварталлар бўйича тақсимлаб йиллик сумма ҳам кўрсатилади. Сметадан фарқли равишда, бюджетдан мақсадли пул ажратишда харажатлар қуйидаги иқтисодий классификация бўйича туркумланади:

- иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловлар (болали оилаларга нафақа ва кам таъминланганларга моддий ёрдам, стипендия ва бошқалар);
- иш ҳақидан ажратмалар;
- капитал қўйилмалар (Давлат инвестицион дастурида кўзда тутилган ва адрес рўйхати бўйича);
- бошқа харажатлар.

Ибрагимов ва Сугирбаев таъкидлаганидек, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан маблағ ажратиш сметаси ва режасининг шакллари тасдиқланади. Адабиётларга кўра, смета қуйидагича гуруҳланади: индивидуал, йиғма ва марказлашган тадбирлар сметаси. Бюджет ташкилотларида даромадлар ва харажатлар сметаси ижросининг бухгалтерия ҳисобини юритилиши ёрдамида бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар харажатлар сметалари ижроси жараёнида молиявий, номолиявий активлари, дебиторлик ва кредиторлик

мажбуриятлари, жорий, якуний молиявий натижалари бўйича ахборотлар шакллантирилади ва тақдим этилади [13].

С.Меҳмоновнинг илмий ишларида ёритилганидек, бюджет ташкилотларида смета тузиш билан боғлиқ бухгалтерия ҳисобининг вазифаларига қуйидагилар қиради:

- Даромадлар ва харажатлар сметалари ижроси жараёни муомалаларини ҳужжатлаштириш ва ҳисоб регистрларида акс эттириш;

- Бюджет ташкилотларида даромадлар ва харажатлар сметалари ижроси натижаларини шакллантириш;

- Бюджет ижросига онд бухгалтерия ҳисоби маълумотларини умумлаштириш ва ҳисоботларни тузиш;

- Бухгалтерия ҳисобини ташкил этишда замонавий ахборот технологияларидан кенг фойдаланиш ва бошқалар [10].

Харажатлар сметаси – ташкилотлар томонидан жорий молия йили учун тузиладиган ва тасдиқланадиган ҳужжат бўлиб, унда ташкилотлар учун харажатлар моддалари бўйича кўзда тутилган бюджетдан ажратилган маблағлар (харажатлар режаси) акс эттирилади. Бюджет ташкилотлари томонидан белгиланган тартибда бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар даромадлари ва харажатлари бўйича сметалари тузилади ва тасдиқланиб ижроси таъминланади. Бунда, Ўзбекистон Республикаси ва Қорақалпоғистон Республикасининг республика бюджетларида ҳамда маҳаллий бюджетларда турувчи ташкилотларни молиялаштириш, улар учун тасдиқланган харажатлар сметалари асосида амалга оширилади.

Юридик шахс мақомига эга бўлган ва харажатларни қоплаш учун бюджетдан ажратилган маблағлардан ташқари бошқа

даромад манбалари мавжуд бўлган бюджет ташкилотлари бюджетдан ташқари маблағлар бўйича харажатлар ва даромадлар сметаларини тузишлари зарур.

Бюджет тизими кўп тармоқли бўлиб, унда бюджет ташкилотлари алоҳида аҳамиятга эга. Бюджет ташкилотлари давлатнинг аниқ бир функциясини амалга ошириш мақсадида белгиланган тартибда бюджет маблағлари ҳисобига сақлаб туриладиган муассасалардир. Бюджет ташкилотлари давлат бюджетидан ажратиладиган маблағлар ва бюджетдан ташқари маблағлар тушумлари ҳисобига маблағ билан таъминланади ҳамда ушбу маблағлар ҳисобига белгиланган тартибда харажатларини амалга оширади.

Туйчиев, Остонокулов, Ибрагимов ва Турсуновнинг ёндашишича, бюджет ташкилотларида бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар бўйича даромадлар ва харажатлар сметалари ижросининг бухгалтерия ҳисобини юритиш орқали ушбу маблағлар бўйича сметалар ижроси жараёнида активлар ва уларнинг манбалари бўйича ахборотлар шакллантирилади ҳамда тақдим этилади [11].

Илмий тадқиқод ишимдан қисқача ҳулоса шуки, харажатлар сметасини тўғри тузиш учун, конун ҳужжатларида белгиланган, яъни Бюджет ҳисоби стандарти БҲС-3 ва Бюджет таснифини қўллаш бўйича йўриқнома рўйхат рақами №-2146 ларга мувофиқ, тартибга ва муддатга қаттиқ амал қилинса хато ва камчиликлар кузатилиши камдан кам учрайди.

Тадқиқот методологияси

Илмий мақола мавзуси юзасидан олиб борилган тадқиқот ишларида билиш, кузатиш, таккослаш, абстракт-мантикий

фикирлаш, индуксия ва дедукция, таҳлил ва синтез, монографик кузатув, тизимли ёндашув, статистика, иқтисодий таҳлил усулларида фойдаланилди.

Натижа ва муҳокома

Бюджет ташкилотларида харажатлар сметасини тузиш бюджет жараёнидан бошланади. Бюджет жараёни бюджет тизими бюджетларини шакллантириш, тузиш, кўриб чиқиш, қабул қилиш, тасдиқлаш ва ижро этиш, уларнинг шакллантирилишини, тузилишини ҳамда ижросини назорат қилиш, бюджет тизими бюджетларининг ижроси тўғрисидаги ҳисоботларни тайёрлаш ва тасдиқлаш, шунингдек улар ўртасидаги ўзаро муносабатлар жараёнини ўз ичига олади. Бунда, бюджет ташкилотларининг харажатлар сметаси билан боғлиқ жиҳатларни қуйидаги расм орқали ифодалаш мумкин.



1-расм. Бюджет жараёни ва унинг сметалар билан боғлиқлиги¹

Давлат бюджети жараёни юқорида кўрсатилган жараёнларни ўз ичига олади. Бу ўз навбатида давлат бюджетидан молиялаштирилувчи бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг харажатлар сметалари билан узвий боғлиқ саналади. Харажатлар сметалар билан боғлиқ молиявий

муносабатларни иккита катта гуруҳга ажратишимиз мумкин, яъни:

Харажатлар сметаларни тузиш, кўриб чиқиш, тасдиқлаш ва рўйхатдан ўтказиш; Харажатлар сметаларнинг ижроси.

Бюджетларни шакллантириш, тузиш, кўриб чиқиш, тасдиқлаш жараёнида бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг сметалари жамланади. Демак, сметаларни тузиш, кўриб чиқиш, тасдиқлаш ва рўйхатдан ўтказиш бевосита давлат бюджети ижроси жараёни билан боғлиқ ҳисобланади.

Бюджетларни ижро этиш ва назоратини амалга ошириш, бюджет ижросига оид ҳисоботларни тайёрлаш ва тасдиқлаш, бюджетлар ўртасидаги ўзаро муносабатлар каби бюджет ижроси жараёнларида бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг сметалари ижросига оид муносабатлар амалга оширилади. Бюджет ташкилотларининг ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг харажатлар сметаларини тузиш ва ижросини амалга ошириш давлат бюджетини тузиш ва унинг ижроси билан узвий боғлиқ саналади.

Бюджет ташкилоти давлат функцияларини амалга ошириш учун белгиланган тартибда давлат ҳокимияти органларининг қарорига кўра ташкил этилган алоҳида ташкилот бўлганлиги учун, уларнинг харажатлар сметалари билан боғлиқ молиявий маълумотларни олиш, ўрганиш, таҳлил қилиш қулай бўлганлиги сабабли, тадқиқот ишимиз шу доирада бажарилган.

Бюджет ташкилотлари томонидан вақтинчалик харажатлар сметаларини тузиш ва тасдиқлаш белгиланган шаклда кейинги молия йилининг биринчи чорагини ойма-ой бўлган ҳолда амалга оширилади. Бунда, вақтинчалик харажатлар сметасида назарда тутилادиган бюджетдан ажратиладиган

¹ Муаллиф томонидан тузилган.

маблағлар ўтган молия йилининг охириги чорагидаги бюджетдан ажратиладиган маблағлардан ортиқ бўлмаслиги лозим ҳамда қонун ҳужжатларида белгиланган тадбирларни амалга ошириш учун харажатлар суммасига аниқлаштирилиши мумкин[6].

Келгуси молия йилининг биринчи чораги учун бюджет ташкилотларининг вақтинчалик харажатлар сметалари, жорий молия йилининг 25 декабригача тузилади.

Вақтинчалик харажатлар сметалари харажатлар сметаси тасдиқлангунга қадар амалда бўлади. Бунда, рўйхатдан ўтказиш учун тақдим этилган харажатлар сметасида биринчи чорак учун бюджетдан ажратиладиган маблағлар вақтинчалик харажатлар сметасида назарда тутилган бюджетдан ажратиладиган маблағлардан кам бўлмаслиги керак.

Молия органлари томонидан белгиланган бюджет параметрлари ҳамда тегишли кўрсатмаси асосида бюджет ташкилотлари бош ҳисобчиси ёки иқтисодчиси томонидан харажатлар сметаси тузилади. Харажатлар сметаси бюджет ташкилоти томонидан, йил ойлари бўйича тақсимланган ҳолда:

харажатларнинг биринчи — учинчи гуруҳлари бўйича харажатларнинг моддаларига кўра ажратиб;

харажатларнинг тўртинчи гуруҳи бўйича харажатларнинг моддаларига кўра ажратмасдан тузилади.

Харажатлар сметасига харажатларнинг моддалари бўйича тўртинчи гуруҳ харажатлари ёйилмаси, шунингдек давлат эҳтиёжлари учун устувор равишда кичик тадбиркорлик субъектларидан харид қилинадиган товарлар (ишлар, хизматлар) гуруҳларининг рўйхати бўйича харажатлар ёйилмаси илова қилинади. Харажатларни ҳисоблаб чиқишда қуйидагиларга амал қилиш керак:

- — белгиланган тартибда тасдиқланган ижтимоий ва иқтисодий ривожлантириш дастурларига;

- давлат ҳокимияти ва бошқаруви органлари томонидан уларга тақдим этилган бюджет соҳасидаги ваколатлари доирасида қабул қилинган норматив-ҳуқуқий ҳужжатларга;

- белгиланган тартибда тасдиқланган бюджет ташкилотлари харажатларининг нормативларига;

- товар ва хизматларнинг давлат томонидан тартибга солинадиган нархлари ва тарифларига.

Жумладан:

- харажатлар сметасига иш ҳақи учун бюджетдан ажратиладиган маблағлар қонун ҳужжатлари билан белгиланган лавозим маошлари ва базавий меҳнатга ҳақ тўлаш ставкалари, уларга қўшимча ҳақ тўлаш ва устамалар ҳамда амалдаги намунавий штатлар ва штат нормативларига риоя этилган ҳолда киритилади;

- педагог ходимлар иш ҳақи учун бюджетдан ажратиладиган маблағларни аниқлашда қонун ҳужжатларида белгиланган базавий меҳнатга ҳақ тўлаш ставкаларидан, якуний ёзма ишларни текширганлик, гуруҳ раҳбарлиги ва бошқалар учун қўшимча ҳақ тўлашни ҳисобга олган ҳолда ўқув режасига мувофиқ тузилган тарификациялардан келиб чиқилиши лозим;

- тиббиёт ходимлари иш ҳақи учун бюджетдан ажратиладиган маблағларни аниқлашда қонун ҳужжатларига мувофиқ базавий меҳнатга ҳақ тўлаш ставкалари ва шартларини ҳисобга олган ҳолда тузилган тарификациялардан келиб чиқилиши лозим;

- стипендия харажатлари стипендиялар миқдорлари ва стипендия билан таъминлаш тартибига мувофиқ ҳисобланади;

– ягона ижтимоий тўловни тўлаш харажатлари харажатлар сметасига белгиланган ставкалардан ва қонун ҳужжатларига мувофиқ ягона ижтимоий тўлов тўланадиган барча тўлов суммаларидан келиб чиққан ҳолда киритилади;

– иш берувчининг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилиш бўйича суғурта мукофотини тўлаш харажатлари харажатлар сметасига қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда иш берувчининг барча ходимларининг ўтган йилги иш ҳақининг ҳақиқий харажатларидан келиб чиққан ҳолда киритилади;

– телефон ва бошқа телекоммуникация хизматлари харажатлари абонент рақамлари сони ва хизматлар учун тасдиқланган тарифларидан келиб чиқиб ҳисобланади;

– даволаш, болалар ва бошқа ижтимоий соҳа бюджет ташкилотларида овқатланишга кетадиган харажатлар бюджет ташкилотларининг ҳар бир тури учун тасдиқланган овқатланиш кунининг натурал меъёрларидан ва ўртача йиллик сонидан келиб чиқиб ҳисобланади;

– дори-дармонларга кетадиган харажатлар кунига бир беморга ҳисобланган дори-дармонлар меъёрига қараб белгиланади;

– ижтимоий-маданий ташкилотларни айрим гуруҳи учун кийим-кечак, пойабзал, чойшаб, кўрпа-тўшак анжомлари ва бошқа юмшоқ анжомлар сотиб олишга кетадиган харажатлар мавжуд моддий таъминотнинг меъёрлари асосида ажратилган маблағлар доирасида ҳисобланади;

– сув, ўрмон хўжалиги ва бошқа ташкилотларни сақлаш харажатлари уларнинг бажараётган иш меъёри ва ҳажмидан келиб чиққан ҳолда аниқланади;

– қ ў р и қ л а ш ф а о л и я т и хизматларининг тўлови билан боғлиқ

харажатлар мазкур хизматларни етказиб берувчиларнинг тарифларига мувофиқ аниқланади;

– ташкилотларнинг бинолар, иншоотлар, транспорт воситаларидан фойдаланиш, бинолар ва транспорт воситалари, шунингдек бошқа мулк ижараси билан боғлиқ харажатлари қонун ҳужжатларида белгиланган харажатлар меъёри, лимитлар ва натурал кўрсаткичлардан келиб чиқиб аниқланади;

– хизмат сафарларига харажатлар ташкилотларнинг олдига қўйилган вазифаларидан, шунингдек қонун ҳужжатларида белгиланган меъёрлардан келиб чиққан ҳолда аниқланади;

– эпизоотик касалликларга қарши тадбирлар ва қишлоқ хўжалиги зарарқундаларига (чигирткалар, тут парвонаси ва бошқалар) қарши курашиш билан боғлиқ харажатлар прогноз иш ҳажмлари ва кимёвий препаратларга бўлган эҳтиёжлар, шунингдек бажариладиган иш турларидан келиб чиққан ҳолда аниқланади.

Харажатлар сметаларини тузишда ҳар бир харажатнинг иқтисодий жиҳатдан асосланган ҳисоб-китоблар воситасида асосланиши, бюджет қонунчилигига оид норматив ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқ тузилганлиги ўрганилади[3].

Тадқиқот объектимиз ҳисобланган Термиз давлат университети 2022-2023 йиллар учун тузилган харажатлар сметаларини ўрганадиган бўлсак, унда бюджетдан молиялаштириш билан боғлиқ харажатларнинг қисқарганлигини кўришимиз мумкин.

1-жадвал

Термиз давлат университетининг 2022-2023 йиллар учун тузилган харажатлар сметалари режаси²

Кўрсаткичлар	Йиллар		Фарқи	
	2022	2023	Сумма	Фоиз
Иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловлар	23947950	13882618	-10065332	58,0
шундан,				
Асосий иш ҳақи	22513440	13308277	-9205163	59,1
Ривожлантириш жамғармаси	861750	333961	-527789	38,8
Иш берувчининг ажратмалари	5894280	2930030	-2964250	49,7
шундан,				
Ижтимоий солиқ (ягона ижтимоий тўлов)	5880900	2923900	-2957000	49,7
Бошқа харажатлар	6436210	2965260	-3470950	46,1
шундан,				
Товар ва хизматлар бўйича харажатлар	5068800	2730260	-2338540	53,9
Асосий воситалар бўйича харажатлар	768980	0	-768980	0,0
ЖАМИ	36278440	19777908	-16500532	54,5

² Термиз давлат университетининг молиявий ҳисоботлари асосида тайёрланди

Жадвал маълумотларидан кўриш мумкинки, 2022 ва 2023 йилларда бюджетдан молиялаштириш бўйича коллежда биринчи, иккинчи ва тўртинчи гуруҳ харажатлари харажатлар сметалари бўйича харажатларнинг иқтисодий таснифи асосида режалаштирилган. Ушбу харажатлар барча харажат гуруҳлари ва моддалари бўйича ўрганилаётган йилда пасайиш тенденциясига эга бўлган. Жумладан, 2022 йилда коллежни бюджетдан молиялаштириш ҳажми жами 3 6278 млн. сўмга режалаштирилган бўлса, 2023 йилда эса, 1 9778 млн. сўмлик молиялаштириш режалаштирилган. 2023 йилда 2022 йилга нисбатан 1 6500 млн. сўм ёки 54,5 фоизга молиялаштириш ҳажми камайган.

Ушбу ҳолатни харажатлар гуруҳлари бўйича ўрганадиган бўлсак, иш ва ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловлар бўйича 2023 йилда 2022 йилга нисбатан 1 005 млн. сўм ёки 58 фоизга харажатлар кам

режалаштирилган. Иш берувчининг ажратмалари бўйича 2023 йилда 2022 йилга нисбатан 2964 млн. сўм ёки 49,7 фоизга харажатлар режаси камайган. Бошқа харажатлар гуруҳи бўйича ҳам шу каби ҳолатни кўришимиз мумкин, 2023 йилда 2965 млн. сўмлик харажатлар режалаштирилган ва ўтган йилга нисбатан 3471 млн. сўм ёки 46,1 фоизга харажатлар кам режалаштирилган.

Мазкур ҳолат Термиз давлат университетида ўқувчилар континентининг қисқарганлиги ва бюджетдан молиялаштириш қисқартирилиб, тўлов-контракт асосида ўқитишни йўлга қўйиш белгиланганлиги билан изоҳлаш мумкин.

Бюджет тизими бюджетлари харажатларининг иқтисодий таснифи бўйича бошқа харажатларни аниқлашда ўзгача кўрсаткичлар ва услублар қўлланиши мумкин, уларнинг асосланганлиги харажатлар сметасини рўйхатдан ўтказувчи тегишли бюджет

маблағларини тақсимловчилар ва молия органлари томонидан текширилади.

Харажатлар сметаси ижроси юзасидан олиб борилган изланишларда амалдаги ҳолатдан яъни Бюджет таснифини қўллаш бўйича йўриқнома рўйхат рақами №-2146 бўйича харажатлар ва даромадлар ҳисоби олиб борилган. Янги тартибда эса, Бюджет ҳисоби стандарти БҲС-3 ҳамда БҲС-2 га мувофиқ, Давлат секторидаги барча бюджет ташкилотларида ҳисоб ва ҳисобот юритиш тартиби ўзларди ва ҳозирги вақтда юқоридаги стандартларга мувофиқ УзАсбо-2 ҳамда ДМБАТ-2 дастурлари такомиллашган босқичларида амалиётда қўлланилмоқда.

Хулоса

Бюджет ташкилотларида харажатлар сметаларининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш борасида олиб борилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги илмий хулосалар олинди:

Умуман олганда бюджет ташкилотлари харажатлар сметаларидаги кўзланган харажатларнинг катта қисми давлат бюджетидан ажратилар экан, уларнинг мақсадли сарфланишини таъминлаш, улар тўғрисида ахборотларни шакллантириш муҳим масалалардан бири саналади. Бунинг учун бюджет ташкилотлари сметаларидаги маблағлари ҳисобини қонунчилик асосида юритилишини таъминлаш зарурдир.

Ҳозирги кунда харажатлар сметаси ижроси тўғрисидаги ҳисоботда келтирилган маълумотларининг очиқлигини ва ташкилот ходимларнинг фаол иштироки орқали биринчи навбатда ҳолислилик ва маълумотлар шаффофлиги таъминланади. Бюджет маблағларни шакллантириш ва сарфлаш йўналишлари

қай тарзда олиб борилаётганлиги тўғрисида аниқ ва тезкор маълумотлар олиш имкони юқори бўлади.

Бюджет ташкилотларида сметаларни тузиш ва тасдиқлаш тартибини такомиллаштириш билан боғлиқ изланишлар натижасида қуйидаги таклиф ва тавсияларни келтириб ўтиш мақсадга мувофиқ:

бюджет ташкилотларинг штатлар жадвалини намунавий штатлар жадвали асосида шакллантирилишини таъминлаш, шунингдек, таълим муассасаларида тарификацияларни тузиш ва шакллантиришда ходимлар таркиби бўйича вакантларга йўл қўймаслик ҳамда таълим ва тиббиёт ташкилотларида контентгентларнинг ўзгариши билан боғлиқ жиҳатларни эътиборга олиш;

харажатлар сметасининг тўртинчи гуруҳ коммунал хизмат харажатларини режалаштиришда илова қилинадиган ҳисоб-китобларнинг асослилигини таъминлаш;

бюджет ташкилотларининг сметаларини рўйхатдан ўтказишнинг электрон тизимини янада кенгайтириш орқали сметаларни тузиш жараёнини соддалаштириш, сметаларга ўзгартиришларни имкон қадар олдини олиш;

сметаларнинг ижроси ҳисобини ташкил этиш ва юритиш, сметалар ижросига оид молиявий ҳисоботлар таҳлилини амалга ошириш ҳамда назоратини такомиллаштириш бўйича услубий асосларни яратишга қаратилган илмий тадқиқот ишларини амалга ошириш.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. “Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодексини тасдиқлаш тўғрисида” Ўзбекистон Республикасининг 2013 йил 26 декабрдаги ЎРҚ-360-сон Қонуни.
2. Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуни, 11-модда (2016 йил 13 апрель, ЎРҚ-404-сон билан рўйхатдан ўтган).
3. Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги йўриқнома (2010 йил 22 декабрь 2169-сон билан рўйхатдан ўтган).
4. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирининг “Бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг харажатлар сметаси ва штатлар жадвалини тузиш, тасдиқлаш ва рўйхатдан ўтказиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақидаги буйруғи (2015 йил 15 декабрь, 2634-сон билан рўйхатдан ўтган).
5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 28.01.2022 йилдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги ПФ-60-сон Фармони.
6. Ўзбекистон Республикасининг “2021 йил учун Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджети тўғрисидаги” қонуни. 2022 йил 25 декабрь, ЎРҚ-657-сон.
7. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 3 сентябрда “Бюджет ташкилотларини маблағ билан таъминлаш тартибини такомиллаштириш тўғрисида” ги 414-сонли қарори.
8. Останақулов М. Бухгалтерия ҳисоби. Тошкент.: Фан ва технологиялар. 2007.
9. Сахарцева М.А. Бюджетный учет и отчетность: учебное пособие. – Ульяновск : УлГТУ, 2010.
10. Меҳмонов С.У., Кулибоев А.Ш. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари жамғармалари ҳисоби. Ўқув қўлланма, «Иқтисод-молия» 2018. 186 б.
11. Tuychiyev A.J., Ostonokulov A.A., Ibragimov K.Sh., Tursunov A.S. Byudjet hisobi. Darslik. – T.: “IQTISOD MOLIYA” 2018. 428 b.
12. Ибрагимов А.К., Сугирбаев Б.Б. “Бюджет назорати ва аудити” Ўқув қўлланма / Т.: «Инфосом.УЗ». 2009. 192 б.

УЎТ 658.01..574

Abdullayev Xurshidjon Nazrullo o‘g‘li,
Toshkent davlat yuridik universiteti kafedra mudiri o‘rinbosari
E-mail: abdullayev_xurshidjon@mail.ru

O‘ZBEKISTONDA EKOLOGIK AUDIT O‘TKAZISHNING ZARURATI VA
UNING O‘ZIGA XOS XUSUSIYATLARI

Абдуллаев Хуршиджон Назрулло ўғли,
Заместитель заведующего кафедрой Ташкентского
государственного юридического университета
E-mail: abdullayev_xurshidjon@mail.ru

НЕОБХОДИМОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО АУДИТА В
УЗБЕКИСТАНЕ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ

Abdullayev Khurshidjon Nazrullo ogli,
Deputy Head of the Department at
Tashkent State University of Law
E-mail: abdullayev_xurshidjon@mail.ru

THE NECESSITY TO CONDUCT AN ENVIRONMENTAL AUDIT IN
UZBEKISTAN AND ITS SPECIFIC FEATURES

Annotasiya. Ushbu maqolada mamlakatimizdagi ekologik holat, undagi muammolar va ularni bartaraf etish usullari o‘rganilgan. O‘zbekistonda ekologik audit o‘tkazishning zarurati va uning o‘ziga xos xususiyatlari tahlil qilindi. Barqaror rivojlanish tobora muhim vazifaga aylanib borayotgan zamonaviy dunyoda ekologik audit muhim rol o‘ynaydi. Bu kompaniyalarga salbiy ta’sirlarni minimallashtirish orqali atrof-muhitga ta’sirini baholash va boshqarish imkonini beradi. Auditlar ekologik xavflarni va qonun buzilishlarini aniqlashga yordam beradi, bu esa ekologik standartlarga rioya qilish va faoliyatning shaffofligini oshirishga yordam beradi. Ular ekologik samaradorlikni oshirish va resurslarni tejash uchun innovatsiyalar va texnologiyalarni joriy etishni rag‘batlantiradi. Bundan tashqari, atrof-muhitni tekshirish brendni mustahkamlashga va barqaror o‘sishni va biznesning uzoq muddatli barqarorligini ta’minlaydigan ekologik ongli iste’molchilarni jalb qilishga yordam beradi. Shu sababdan ushbu maqolada ekologik audit o‘tkazish bilan bog‘liq vazifalar o‘rganildi.

Tayanch so‘zlar: ekologik audit, ekologik nazorat, tabiat, atrof-muhit, korxona.

Аннотация. В данной статье рассматривается экологическая обстановка в нашей стране, ее проблемы и пути их устранения. Проанализирована необходимость проведения

экологического аудита в Узбекистане и его особенности. Экологический аудит играет важную роль в современном мире, где устойчивое развитие становится все более важной задачей. Это позволяет компаниям оценивать и управлять своим воздействием на окружающую среду, сводя к минимуму негативное воздействие. Проверки помогают выявить экологические риски и нарушения законодательства, что способствует повышению соблюдения экологических норм и прозрачности деятельности. Они поощряют внедрение инноваций и технологий для повышения экологической эффективности и экономии ресурсов. Кроме того, экологический аудит помогает укрепить бренд и привлечь экологически сознательных потребителей, что обеспечивает устойчивый рост и долгосрочную устойчивость бизнеса. По этой причине в данной статье были изучены задачи, связанные с проведением экологического аудита.

Ключевые слова: экологический аудит, экологический контроль, природа, окружающая среда, предприятие.

Annotation. This article examines the ecological situation in our country, its problems, and methods of their elimination. The necessity of environmental audit in Uzbekistan and its specific features were analyzed. Environmental audit plays an important role in the modern world, where sustainable development is becoming an increasingly important task. This allows companies to assess and manage their environmental impact by minimizing negative impacts. Audits help identify environmental risks and violations of the law, which helps to improve compliance with environmental standards and transparency of operations. They encourage the introduction of innovations and technologies to improve environmental efficiency and save resources. In addition, environmental audits help to strengthen the brand and attract environmentally conscious consumers, which ensures sustainable growth and long-term sustainability of the business. For this reason, in this article, the tasks related to conducting an environmental audit were studied.

Keywords: environmental audit, environmental control, nature, environment, enterprise.

Kirish

So'ngi paytlarda dunyo miqyosida ekologik muammolarning ortishi tobora ona tabiatni asrash va unga zarar keltiruvchi omillarni bartaraf etish lozimligidan dalolat bermoqda. Turli mintaqalar o'zlarining imkoniyatlaridan kelib chiqqan holda chora-tadbirlar amalga oshirib kelmoqdalar. Mamlakatimiz ham global muammolardan holi emas. Joriy yilning 21-fevral fevral kuni Toshkent havoning ifloslanish darajasi bo'yicha dunyo shaharlari orasida 1-o'ringa chiqdi. Ma'lumotlarga ko'ra [1], soat 08:50 da Toshkent havosida mayda PM_{2,5} dispers zarralarining konsentratsiyasi 196 mkg/m³ ni tashkil etgan – bu “zararli” ko'rsatkich hisoblanadi. Bu ko'rsatkich faqat 21-fevral kuni emas, yil davomida Toshkent shahrida

havoning ifloslanishi yuqori ko'rsatkichlarni qayd etgan holda ushbu reytingda yetakchi o'rinlarni saqlab kelmoqda. Bu esa o'z navbatida, tegishli chora-tadbirlarni o'tkazishni taqozo etadi. Rivojlangan mamlakatlar tajribasidan ma'lumki bunday hollarda davlat va jamiyat oldida eng maqbul yo'l bu mamlakatda ekologik audit va safarbarlik o'tkazishni taqozo qiladi. Ekologik audit tabiatni muhofaza qilish uchun tabiiy resurslardan foydalanadigan korxonalar faoliyatini o'rganish natijasida korxonada olib borilayotgan ishlar to'g'risida obyektiv va to'liq ma'lumot olish uchun amalga oshiriladi. Mamlakatimizda ekologik auditni o'tkazish va bu orqali milliy ekologik nazoratni takomillashtirish zarurati tobora oshib bormoqda. Bu esa o'z navbatida, auditga bo'lgan ehtiyoj atrof-

muhit sohasidagi ko'plab me'yoriy hujjatlar bilan bevositida bog'liqdir. Mamlakatimizda ekologik auditni o'tkazish 2021-yil 15-martdagi O'zbekiston Respublikasining "Ekologik audit to'g'risida" [2]gi O'RQ-678-son Qonuni bilan tartibga solinadi. Unga ko'ra: ekologik audit tavsiyaviy xarakterga ega bo'lib, mustaqillik, xolislik, ishonchlilik va maxfiylik kabi asosiy prinsiplar asosida o'tkaziladi. Shu bois bugungi kunda ushbu masalalarning dolzarbliligidan kelib chiqib, ekologik audit o'tkazishning zarurati va uning o'ziga xos xususiyatlarini chuqurroq o'rganish lozim deb hisoblaymiz.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi.

Mamlakatimizda ekologik auditni ilmiy o'rganishda o'ziga xos fikrlar mavjud. Olimlar uni huquqiy va iqtisodiy tomonlarini ilmiy izlanishlar orqali ochib berishga xarakat qilishgan. Huquqshunos olimlardan J.Xolmo'minov, D.Maxkamov, M.Usmonovlar ekologik auditni huquqiy tomonlarini o'rgangan bo'lsalar, S.Maxmudov, K.Abirqulov, A.Rafiqov, B.Xamdov, R.Do'stmuradovlar ekologik audit o'tkazishning iqtisodiy jihatlarini tadqiq qilganlar. Lekin tabiatni muxofaza qilishda ekologik auditni o'tkazish bo'yicha MDH olimlari nisbatan ko'proq tadqiqotlar o'tkazganlar. Ular asosan ilmiy ishlarida ekologik xavflarni aniqlash va boshqaruvni takomillashtirish, ekologik auditni normativ talablar va standartlarga muvofiqligini, innovatsiyalar va barqarorlikni rag'batlantirish masalalarini o'rganganlar. Masalan, rus olimining ekologik audit haqidagi fikri, texnika fanlari doktori, professor, ekologiya va tabiiy resurslarni boshqarish sohasidagi mutaxassis Vladimir Lebedevning nuqtai nazarini ko'rib chiqish mumkin. U o'z tadqiqotlari va nashrlarida quyidagi jihatlariga e'tibor qaratadi: «Ekologik audit korxonalar va mintaqalarning barqaror rivojlanishida muhim rol o'ynaydi. Nafaqat

qonunchilik me'yorlariga rioya qilish, balki faoliyatning atrof-muhitga ta'sirini baholash usullarini doimiy ravishda takomillashtirish muhimdir. Rossiyada bu, ayniqsa, noyob tabiiy resurslar va mavjud ekologik vaziyat nuqtai nazaridan to'g'ri keladi. To'g'ri tashkil etilgan ekologik audit nafaqat ekologik xavflarni minimallashtirishga, balki resurslardan foydalanish samaradorligini oshirishga va iqtisodiyotning barqaror rivojlanishini ta'minlashga yordam beradi». Shunday qilib, Vladimir Lebedev ekologik auditning ekologik xavfsizlik va barqaror rivojlanishga erishish vositasi sifatida muhimligini, shuningdek, uni doimiy ravishda takomillashtirish va Rossiya sharoitlarining o'ziga xos xususiyatlariga moslashish zarurligini ta'kidlaydi[3]. Shuningdek, soha mutaxassislari I.Lemonova V.Gavrilov, M.Sheglovlarining fikriga ko'ra, ekologik auditning maqsadi xo'jalik yurituvchi subyektlar uchun o'zlarining ekologik siyosatini aniqlab olish, belgilangan ekologik talablarga rioya qilinishini ta'minlash maqsadida amalga oshiriladigan tadbirlar yo'nalishlarini shakllantirish hamda tabiatdan foydalanishning samarali mexanizmini ishlab chiqishda ko'maklashishdan iborat[4]. Umuman olganda, olimlarning ekologik audit o'tkazish haqidagi fikri ijobiydir, chunki bu nafaqat qonunchilikka rioya qilish va ekologik xavfsizlikni yaxshilashga, balki tashkilotlar va umuman jamiyatning barqaror rivojlanishi uchun sharoit yaratishga yordam beradi.

Tadqiqot metodologiyasi

Maqolada nazariy tahlil va sintez, induksiya va deduksiya, tizimli yondashuv, abstrakt-mantiqiy fikrlash, monografik kuzatuv, ma'lumotlar tadqiqoti usullardan foydalangan holda birgalikdagi faoliyat natijasiga baho berish usullaridan foydalanildi.

Natija va muhokama

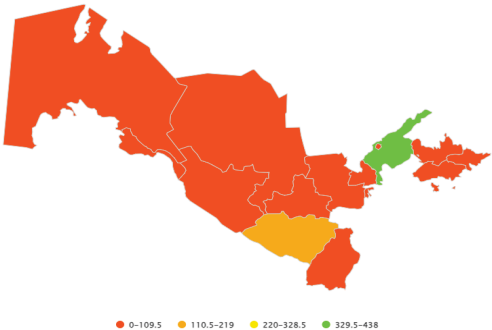
Zamonaviy sharoitda mamlakatimizda ekologik audit oʻtkazishning zarurati tobora ortib bormoqda. Ekologik audit korxona va tashkilotlarning ekologik faoliyatini baholash va boshqarish uchun muhim vosita hisoblanib, u faoliyatning atrof-muhitga taʼsirini aniqlash va tahlil qilishga, shuningdek, ekologik samaradorlikni oshirish choralarini taklif qilishga qaratilgan boʻladi. Yangi Oʻzbekistonda aholi salomatligi eng oliy qadriyatlardan biri hisoblanganligi sababli, atrof-muhitga alohida eʼtibor berishni talab qilmoqda. Quyida atrof-muhit ifloslanish boʻyicha Oʻzbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi statistika agentligi bergan maʼlumotlarini koʻrib chiqamiz.

Sirdaryo viloyati	21	66,1	71,8	45,7	49
Toshkent viloyati	257,6	370,6	430	425,4	438
Fargʻona viloyati	43	38,9	50,5	46,5	49
Xorazm viloyati	4,8	5	6,8	7,2	5
Toshkent shahri	23,5	28,5	33,7	28,6	21

Yuqoridagi maʼlumotlardan koʻrinib turibdiki, mamlakatimizda havosi eng yomon hududlar roʻyxatida Toshkent va Qashqadaryo viloyatlari koʻrsatib oʻtilgan. Lekin bizning fikrimizcha bu dastlabki maʼlumotlar xolos. Sababi, Toshkent va Samarqand shaharlaridagi ekologik vaziyat barchamizga maʼlum. Shu bilan birga statistika agentligi “Atmosferaga chiqariladigan ifloslantiruvchi moddalar”ni rasm koʻrinishida eʼlon qilgan boʻlib uni quyida koʻrishimiz mumkin.

1-jadval
Atrof-muhit ifloslanishi [5]
(hududlar kesimida)

Xududlar	2018	2019	2021	2022	2023
Oʻzbekiston Respublikasi	729	975,1	924,4	908,7	874
Qoraqalpogʻiston Respublikasi	29,2	32,8	28,9	31,4	21
Andijon viloyati	8,7	18,5	11,5	4,9	17
Buxoro viloyati	75,5	55,6	37,1	44,8	36
Jizzax viloyati	23,8	70,2	3,4	2,9	27
Qashqadaryo viloyati	141,2	176,3	128,1	132,2	116
Navoiy viloyati	40,3	47	48,4	68,6	42
Namangan viloyati	5,4	7,8	15	24	7
Samarqand viloyati	51,5	54,7	52,7	39,4	39
Surxondaryo viloyati	3,5	3,1	6,5	7,1	7



1-rasm. Atmosferaga chiqarilgan ifloslantiruvchi moddalar[5]

Yuqorida koʻrsatib oʻtilgan rasmdagi maʼlumotlarga koʻra deyarli butun mamlakatimiz qizil hudud yaʼni atmosfera inson hayoti uchun zararli moddalarga toʻla ekanligi maʼlum qilinmoqda. Aksincha, poytaxtimiz havosi esa nisbatan toza koʻrsatilgan. Biz ijtimoiy fikrlar hamda poytaxtdagi mavjud vaziyatni oʻrgangan holda bu fikrlarga qoʻshilmaymiz. Sababi,

poytaxtimizdagi ekologik vaziyat barchamizga ma'lumdir. Yuqoridagi kabi munozarali vaziyatlar vujudga kelmasligi uchun atrof-muhitni toza saqlash va doimiy tegishli korxona va tuzilmalarda ekologik audit o'tkazish lozim. Korxonada ekologik audit o'tkazishning 3 ta asosiy maqsadi bo'lib, ular:

- korxona haqida aniq va ishonchli ma'lumotlarni to'plash;

- tabiiy resursdan foydalanuvchi tomonidan qonun hujjatlari normalari va shartlariga, xalqaro yoki milliy standartlarga rioya etilishini tekshirish;

- tashkilotda ekologik siyosat va atrof-muhitni boshqarish tizimini ishlab chiqish va keyinchalik amalga oshirishda yordam ko'rsatish.

Natijada, tabiiy resurslardan foydalanuvchi korxona atrof-muhitga nisbatan keltiriladigan zararlar va favqulodda vaziyatlar hamda kelajakda ular tufayli kelib chiqadigan pul xarajatlarini kamaytirishga yordam beradi. Ekologik audit korxonalarda nazorat tizimining elementidir. Lekin u ekologik nazorat o'rnini bosmaydi. Yuqorida ta'kidlab o'tganimizdek, ekologik audit majburiy xarakterga ega emas. Faqatgina korxona atrof-muhitga ta'sir ko'rsatish xavfi darajasi yuqori deb topilsa, majburiy tarzda o'tkazilishi mumkin. Atrof-muhitga ta'sir ko'rsatish xavfi darajasi bo'yicha faoliyat turlarining ro'yxati O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilanadi.

Shu sababli mavjud xolatlarni o'rganish va uni bartaraf etish bo'yicha tavsiya ishlab chiqish bilan chegaralaniladi. Xalqaro miqyosida ekologik auditni dastlab korxonaning ichki audit bo'limi o'tkazadi. Sababi, rivojlangan mamlakatlarda tabiiy atrof-muhitga yetkazilgan zarar uchun juda katta sanksiyalar va jazo turlari mavjud. Milliy tajribada esa ekologik auditni qonunning 3-moddasiga[1] muvofiq, ekologik auditorning malaka sertifikatiga

ega bo'lgan shaxsgina o'tkazishi mumkin. Bu esa ekologik auditni o'tkazish ko'p hollarda xususiy auditorlik tashkilotlari bilan shartnoma asosida o'tkazilishini nazarda tutadi. Ekologik auditni o'ziga xos jihatlaridan biri shuki, ekologik audit ekologik audit subyektiining atrof-muhitni muhofaza qilish va tabiiy resurslardan oqilona foydalanish sohasidagi butun faoliyatiga yoki uning alohida qismiga nisbatan o'tkazilishi mumkin. Shuningdek, avariya va favqulodda vaziyatlar yuzaga kelganda, shuningdek, jinoyat ishlarini tergov qilish yoxud O'zbekiston Respublikasi Prezidentining yoki O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining topshirig'i munosabati bilan O'zbekiston respublikasi ekologiya va atrof muhitni muhofaza qilish davlat qo'mitasi tomonidan o'tkazilgan ekologik auditning fakti va natijalaridan qat'i nazar tekshiruv o'tkazilishi mumkin.

Ekologik audit bir qator asosiy prinsiplarga asoslanadi:

- Axborotning shaffofligi va mavjudligi: barcha ma'lumotlar va audit natijalari barcha manfaatdor tomonlar bilan tanishish uchun mavjud bo'lishi kerak.

- Obyektivlik: manfaatlar to'qnashuvini bartaraf etish uchun audit mustaqil yoki obyektiv ekspertlar tomonidan o'tkazilishi kerak.

- Tizimli yondashuv: audit ishlab chiqarish jarayonlaridan tortib chiqindilarni boshqarishgacha bo'lgan atrof-muhitga ta'sir ko'rsatadigan tashkilot faoliyatining barcha jihatlarini qamrab olishi kerak.

- Uzluksizlik: ekologik audit tashkilotning ekologik siyosati va amaliyotidagi o'zgarishlar va yaxshilanishlarni kuzatish imkonini beruvchi muntazam va tizimli jarayon bo'lishi kerak.

Ekologik audit o'tkazilayotgan korxonaning ekologik holatini oynasi hisoblanib, ekologik auditni o'tkazishning bir

qancha murakkab jihatlari mavjud bo'lganligi sababli, bizning fikrimizcha ekologik audit o'tkazish jarayoni quyidagi bosqichlarni o'z ichiga olishi lozim:

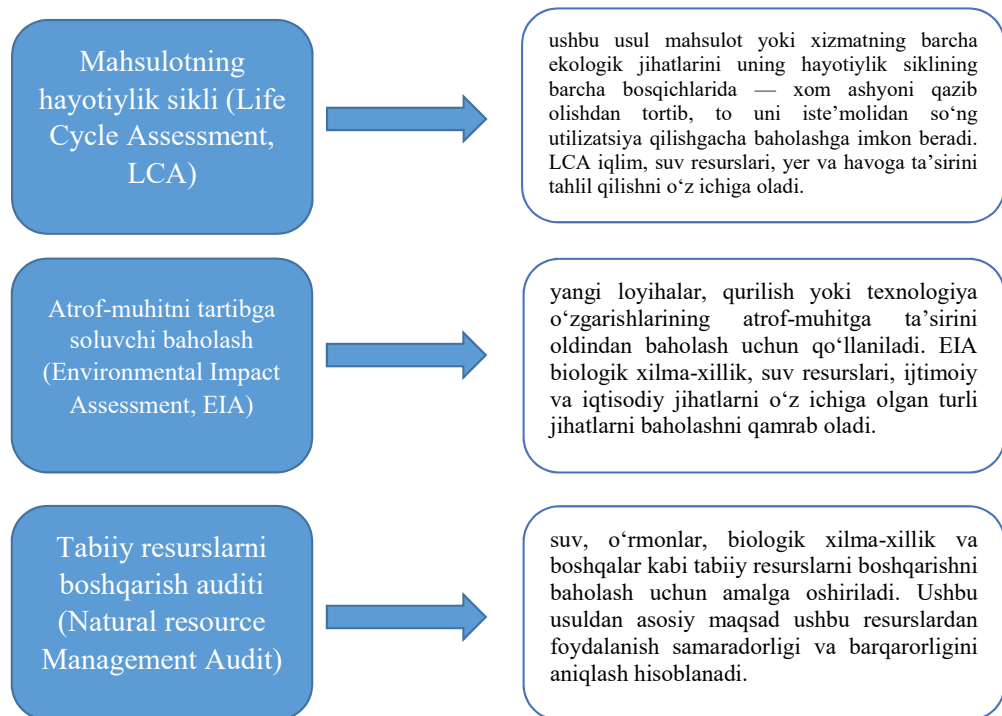
– Rejalashtirish va tayyorlash: auditning maqsadlari, ko'lami va metodologiyasini aniqlash va kerakli ma'lumotlarni to'plash.

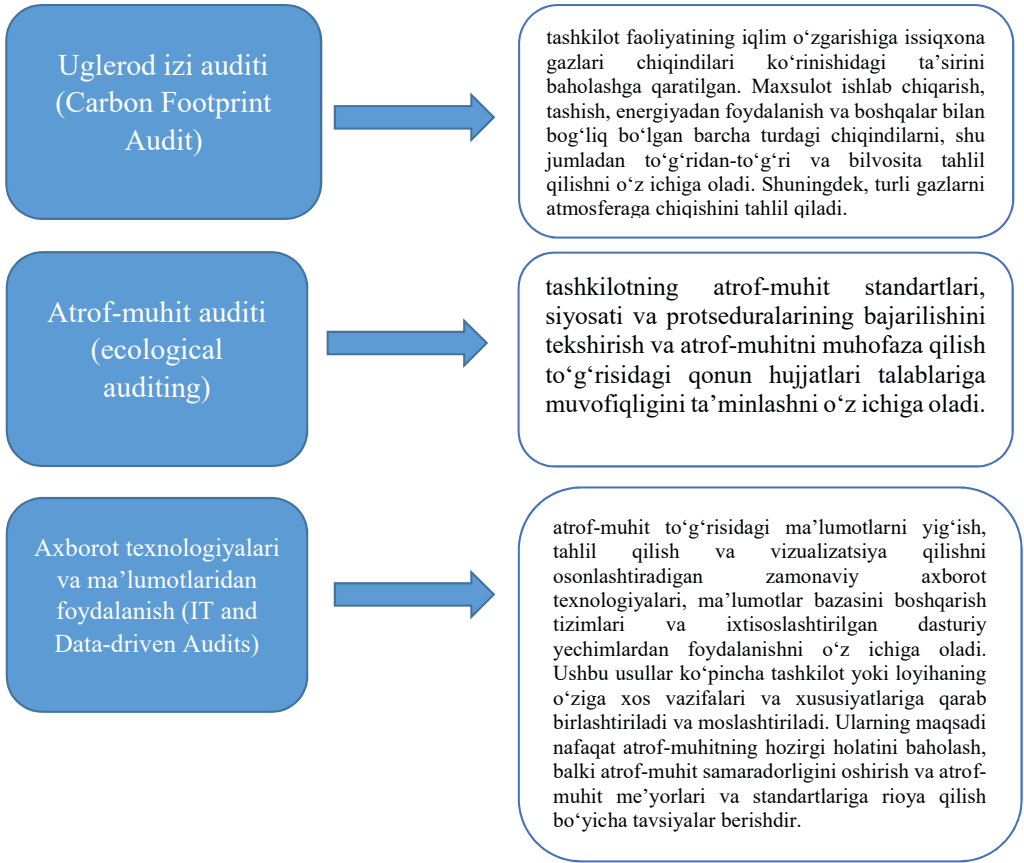
– Tadqiqot va tahlil: hozirgi ekologik amaliyotlarni va ularning standartlarga muvofiqligini baholash. Ma'lumotlarni tahlil qilish va asosiy muammolarni aniqlash.

Tavsiyalarni shakllantirish: ekologik ishlab chiqarish amaliyotini takomillashtirish, ekologik xavflarni kamaytirish va resurslardan foydalanishni optimallashtirish bo'yicha takliflarni ishlab chiqish.

Hisobot va monitoring: takliflar va tavsiyalar bilan audit natijalari to'g'risida hisobot tayyorlash. Taklif etilayotgan tadbirlarning amalga oshirilishini monitoring qilish.

Ekologik audit barqaror rivojlanish va atrof-muhitni muhofaza qilish masalalari tobora dolzarb bo'lib borayotgan zamonaviy dunyoda ajralmas vositadir. Ushbu jarayon nafaqat inson faoliyatining tabiiy muhitga ta'sirini baholaydi, balki tashkilotlar, korxonalar va umuman jamiyatning ekologik samaradorligini oshirish uchun samarali strategiyalarni ishlab chiqish va amalga oshirishga yordam beradi. Hozirda axborot texnologiyalarining rivojlanganligi hamda yangidan-yangi ekologik muammolar paydo bo'layotganligi sababli, iqtisodiyoti rivojlangan mamlakatlar ekologik auditni o'tkazish bo'yicha zamonaviy usullarni qo'llashga intilmoqda. Ekologik auditning zamonaviy usullari tashkilotlar faoliyatining atrof-muhitga ta'sirini har tomonlama baholash uchun turli xil yondashuvlar va texnologiyalarni o'z ichiga oladi. Quyida ulardan ba'zilarini ko'rib chiqamiz:





2-rasm. Ekologik auditga zamonaviy yondashuvlar.

Shunday qilib, zamonaviy ekologik audit korxonaning ekologik samaradorligini ob'ektiv baholash va uni oshirish choralarini ishlab chiqish imkonini beradigan keng qamrovli, moslashuvchan, me'yoriy talablarga javob beradigan vosita hisoblanadi. Uning rivojlanishi atrof-muhitni muhofaza qilish sohasidagi muhim muammo va vazifalarni o'z vaqtida bajarilishiga yordam beradi.

Xulosa

Ekologik audit zamonaviy biznes amaliyotida muhim rol o'ynaydi, tashkilotlarning ekologik javobgarligi va barqaror rivojlanishini yaxshilashga yordam beradi. Uning amaliyotini joriy etish nafaqat

qonunchilik talablariga rioya qilish, balki zamonaviy ekologik inqiroz sharoitida tobora muhim ahamiyat kasb etayotgan faoliyatning atrof-muhitga ta'sirini kamaytirishga imkon beradi. Mamlakatimizda ekologik audit asosan neft-gaz va qurilish soxalarida o'tkaziladi. Ammo bizning fikrimizcha bu yetarli emas. Sababi, og'ir sanoat, tog'-kon sanoati avtotransport vositalarini belgilangan me'yorlar asosida ishlayotganligini doimiy o'rganish zamon talabi hisoblanadi. Shuning uchun majburiy ekologik ekspertiza yoki ekologik tekshiruvlar o'tkazuvchi subyektlar ro'yhatini qayta ko'rib chiqish va ekologik audit o'tkazuvchi subyektlari sonini ko'paytirishni davlat tomonidan rag'batlantirish kerak. Zamonaviy sharoitda

yirik jarimalar yoki vaqtinchalik qoʻyiladigan taqiblar bilan kutilgan natijaga erishib boʻlmaydi. Davlat ekologik nazoratni kuchaytirishi lozim deb hisoblaymiz. Agar bu soha davlat tomonidan nazorat ostiga olinmasa, keyinchalik uni tartibga solib boʻlmaydi. Bu borada davlatning ekologik siyosatini takomillashtirish zarur deb hisoblaymiz. Maxsus davlat tashkilotlari vakolatini kuchaytirish va ekologik huquqbuzarliklarni jinoiy ish darajasida koʻrib chiqish hamda hududlarda mahalliy

hokimiyat organlari tomonidan mavjud aniq maʼlumotlarni shakllantirish maqsadida, ekologik auditni har yili kamida 2 marotaba majburiy oʻtkazilishi lozim deb hisoblaymiz. Shunday qilib, ekologik audit mamlakatda iqtisodiy manfaatlar va tabiiy resurslarni saqlash ehtiyojlari oʻrtasidagi muvozanatni taʼminlab, zamonaviy atrof-muhitni boshqarishda muhim rol oʻynaydi. Ushbu vosita kelajakda sayyoramizning barqaror rivojlanishi va farovonligini taʼminlash uchun zarur hisoblanadi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR ROʻYXATI.

1. Oʻzbekiston Respublikasining 2021-yil 15-martdagi “Ekologik audit toʻgʻrisida”gi OʻRQ-678-son Qonuni. Milliy qonunchilik bazasi maʼlumotlari. <https://lex.uz/ru/docs/5331133>
2. <https://www.igair.com/ru/world-air-quality-ranking> Reyting maʼlumotlari.
3. V.Lebedev. “Управление рисками и обеспечение безопасности социально-экономических и общественно-политических систем и прородно-техногенных комплексов” ООО Мир Науки. Г.Москва. 2021г.
4. S.Maxmudov. Tabiatni muxofaza qilish hisobi va ekologik auditni takomillashtirish yoʻllari. TMI nashriyoti. Toshkent 2007 yil
5. Oʻzbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi maʼlumotlari.<https://stat.uz/uz/rasmiy-statistika/ecology-2>, <https://siat.stat.uz/reports-filed/1569/map-data>

УЎТ 658.1:336.14.

Файзиев Шаҳобитдин Нуритдинович,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Аудит” кафедраси доценти
Иқтисод фанлари номзоди
Fsh_audit@mail.ru

Маматкулов Хайбулла Нарзуллаевич
“Аудит” кафедраси катта ўқитувчи,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
khaybullamamatkulov@gmail.com

БЮДЖЕТ МУАССАСАЛАРДА ИЧКИ МОЛИЯВИЙ НАЗОРАТНИ ТАШКИЛ ЭТИШ: НАЗАРИЯСИ ВА АМАЛИЁТИ

Файзиев Шаҳобитдин Нуритдинович,
Кандидат экономических наук,
Доцент кафедры «Аудит»
Ташкентского государственного экономического университета
Fsh_audit@mail.ru

Маматкулов Хайбулла Нарзуллаевич
Старший преподаватель кафедры «Аудит»,
Ташкентского государственного экономического университета
khaybullamamatkulov@gmail.com

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Fayziev Shahobitdin Nuritdinovich,
candidate of Economic,
Tashkent State Economic University
Fsh_audit@mail.ru

Mamatkulov Khaibulla Narzullaevich
Senior lecturer Audit Departmen
Tashkent State Economic University
khaybullamamatkulov@gmail.com

ORGANIZATION OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL IN BUDGETARY INSTITUTIONS: THEORY AND PRACTICE

Аннотация. Мақолада ички молиявий назорат каби энг муҳим бошқарув элементларидан бири кўриб чиқилади. Ички молиявий назоратни таъкил этишининг халқаро амалиётидан фойдаланиш учун унинг тузилмаси кўриб чиқилди. Муассасаларда ҳисобот сиёсатини яратилишда ички молиявий назоратнинг ўрни ва долзарб бўлиши кўрсатилган. Ахборот тўплашида ички молиявий назоратнинг устуворлиги таъминлаш муҳумлиги келтирилган. Хатоларнинг олдини олиш ва аниқлаш, активларнинг сақланишини таъминлаш, шунингдек, ҳар бир хўжалик муносабатлари бухгалтерия ҳисобининг ҳақиқийлиги ва қонунийлигини таъминлаш, моддий жавобгарликни таъкил этиш, даврий инвентаризацияларни ўтказишда ички молиявий назорат самарадорлигига баҳо берилди.

Таянч сўзлар: ички молиявий назорат, назорат турлари, ички назорат объекти, ҳисоб сиёсати, ахборот тўплаш, моддий жавобгарлик, қонунийликни таъминлаш, ички назорат тадбири.

Аннотация. В статье рассматривается один из важнейших элементов управления, такой как внутренний финансовый контроль. Его структура была пересмотрена с целью использования международной практики организации внутреннего финансового контроля. Показана роль и актуальность внутреннего финансового контроля в формировании политики отчетности в учреждениях. Отмечена важность обеспечения приоритета внутреннего финансового контроля при сборе информации. Эффективность внутреннего финансового контроля оценивалась в предотвращении и выявлении ошибок, обеспечении сохранности активов, а также обеспечении достоверности и законности учета каждого делового взаимодействия, организации материальной ответственности, проведении периодических инвентаризаций.

Ключевые слова: внутренний финансовый контроль, виды контроля, объект внутреннего контроля, учетная политика, сбор информации, финансовая ответственность, обеспечение законности, мероприятие внутреннего контроля.

Abstract. The article discusses one of the most important elements of management, such as internal financial control. Its structure has been revised in order to use the international practice of organizing internal financial control. The role and relevance of internal financial control in the formation of reporting policy in institutions is shown. The importance of ensuring the priority of internal financial control when collecting information was noted. The effectiveness of internal financial control was assessed in preventing and detecting errors, ensuring the safety of assets, as well as ensuring the reliability and legality of accounting for each business interaction, organizing financial responsibility, and conducting periodic inventories.

Key words: internal financial control, types of control, object of internal control, accounting policies, collection of information, financial responsibility, ensuring legality, internal control measures.

Кириш

Жаҳон иқтисодиётига жадал суръатлар билан интеграциялашаётган Ўзбекистонда ҳозирги кунда халқаро молиявий ҳисоботлар ва аудит стандартларига ўтиш масалаларига алоҳида эътибор берилмоқда.

Бугунги кунда марказлашган назорат тизимларининг айримлари тугатилиб муассасалар ички назоратига муҳим эътибор қаратилишида, улардаги ишлар ҳолати ҳақида аниқ ва ҳолисона ахборотга эга бўлишлари керак. Бунинг учун давлат бошқарувнинг муҳим элементи бўлган ички назорат тизими самарали фаолият

юритиши лозим. Ушбу тизим иш жараёнида ўзаро муносабатлар иштирокчиларининг манфаатлари мувозанатига эришиш учун зарур ҳисобланади.

Бюджет муассасаларидаги ҳар қандай фаолият икки тизимда содир бўлади. Биринчиси, операцион (ташкилий) тизим бўлиб, у белгиланган мақсадларга эришишга асосланган. Иккинчиси - бошқарув тизими бўлиб, унинг таркибий қисмлари сиёсатлар, бюджетлар, қоидалар, кўрсатмалар, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисобот тизимлари бўлиб, пировард натижада хўжалик субъектининг мақсадларига эришишни таъминлашга қаратилган. Ушбу тизимлар реализациясида ички назорат ўзига хос вазифани бажаради.

Шунинг учун Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида» янги таҳриридаги қонуни 21-моддасида “Ички назорат”га қуйидагича таъриф берилган: “Ички назорат бухгалтерия ҳисобини юритишда, молиявий ва бошқа ҳисоботларни тузишда хўжалик операцияларини амалга оширишнинг қонунийлигини, иқтисодий жиҳатдан мақсадга мувофиқлигини, активларнинг бут сақланишини таъминлаш, талон-торож қилиш ҳоллари ва хатоликларнинг олдини олиш ҳамда аниқлаш мақсадида бухгалтерия ҳисоби субъектининг раҳбари томонидан қабул қилинган ҳисоб сиёсати асосида ташкил этилган чора-тадбирлар тизимидир”[1].

Ички назорат - бу муассаса раҳбарияти томонидан барча ходимлар томонидан хўжалик операцияларини амалга оширишда ўз вазифаларини энг самарали бажариш учун фойдаланиладиган чора-тадбирлар тизими. Ички назорат ушбу операцияларнинг қонунийлигини ва уларнинг муассаса учун аҳамиятлилигини белгилайди.

Ички назорат маълумотлари муассаса раҳбарияти ва бошқарув ходимларига

хўжалик муносабатлари учун одатий шароитлардан четга чиқишлар ҳақида тезда тўлиқ маълумот олишга ёрдам беради.

Ички назоратни ўтказиш ҳар бир муассаса учун мажбурийдир. Йирик муассасаларда махсус ички назорат ёки ички аудит бўлимлари ташкил этилиши мумкин.

Назоратнинг *асосий мақсади* муассасанинг хатарларини камайтириш, мақсадларга эришишни таъминлаш, мулкни суиистеъмол қилишнинг олдини олиш, активларни ўғирлаш ёки ўғирлашга уринишларни қуйида келтирилган шакллар орқали бартараф этишдир:

- турли даражадаги қоидалар талабларидан *оғишларни аниқлаш*;
- оғишларнинг сабабларини *таҳлил қилиш* (шу жумладан ходимлар);
- *тузатиш*, яъни аниқланган қоидабузарликларни бартараф этиш бўйича таклифларни ишлаб чиқиш;
- олдини олиш, яъни келажакда бундай қоидабузарликларнинг *олдини олиш чораларини ишлаб чиқиш*;
- *ҳуқуқни муҳофаза қилиш*, яъни қонунбузарлик қилганларни жавобгарликка тортиш ва бошқалар.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Ички молиявий назорат тизимининг асосий субъекти ички аудит ҳисобланади. Бу ҳақда бир қатор хорижий олимларнинг қарашларини қайд қилиб ўтиш жоиз.

Жумладан, Россиялик олима Иванова Елена Леонидовнанинг фикрича, “Назорат - бу бошқариладиган объектнинг ишлаш жараёнининг қабул қилинган бошқарув қарорларига мувофиқлигини кузатиш ва текшириш тизими, бошқарув объектига бошқарув таъсири натижаларини ва ушбу қарорларни амалга оширишда содир бўлган оғишларни аниқлаш”- деб ўз қарашларини қайд қилган[7].

Россиялик олим Алексей Тихомиров фикрича, ички назорат бизнес учун назорат қилинадиган (ёки қолдик) хавфнинг мақбул даражасини таъминлайдиган бизнес жараёнининг қисмлари, деб таърифлайди[8].

Шунингдек, Россиялик олима С.М.Бычкованинг фикрича, “Ички аудит ички назорат тизимининг элементи бўлиб, у раҳбарият томонидан ҳисоб ва бошқа назорат маълумотларини таҳлил қилиш мақсадида тузилади” [9].

Шу билан бирга, Россиялик олим А.Сониннинг фикрича - Ички аудит янги тушунча бўлмагани учун учинчи минг йилликнинг бошларида алоҳида эътиборни тортди. Дунёда ички аудитга қизиқиш ортиб бораётгани, бизнингча, бир қанча омиллар билан боғлиқ.

Биринчидан, ички аудит ҳозирда мавжуд бўлган ва шу билан бирга кам баҳоланмаган ресурслардан бири бўлиб, улардан тўғри фойдаланиш компания самарадорлигини ошириши мумкин.

Иккинчидан, Америка Қўшма Штатлари ва Ғарбий Европани қамраб олган бир қатор шов-шувли корпоратив жанжаллар ташқи аудит институтини жиддий муваффақиятсизликка олиб келиши мумкин, натижада ҳатто, энг йирик компаниялар ҳам банкрот бўлади, деб ҳисоблашга асос бўлди.

Учинчидан, ажралмас қисмлардан бири ички аудит бўлган компанияда яхши корпоратив бошқарувнинг мавжудлиги потенциал инвесторлар ва кредиторлар учун ижобий сигнал бўлиб, компаниянинг инвестицион жозибадорлигини оширади[10].

Россиялик олим В.В. Пугачевнинг Ички аудит ва назорат китобида “Ички назорат — фикр-мулоҳаза шакли бўлиб, у орқали ташкилотнинг бошқарув органи бошқариладиган объектнинг ҳақиқий ҳолати ва бошқарув қарорларини амалга

ошириш тўғрисида зарур маълумотларни олади”- деб фикр билдирган[11].

Тадқиқот методологияси

Ушбу мақолада замонавий ички молиявий назорат тизимини ривожлантиришнинг илмий - назарий амалий асосларини ҳамда халқаро ички аудит стандартларни вербал шарҳлаш кузатув, индукция ва дедукция, илмий абстракциялаш каби усуллардан фойдаланилган.

Натижа ва муҳокама

Илмий изланишимизда ички назоратнинг қуйидаги масалаларига эътибор қаратдик.

- ички назорат бухгалтерия ҳисобини юритишда ҳисоб сиёсатининг асосий элементи;

- ички назорат хўжалик муносабатларини амалга оширишнинг қонунийлигини таъминлашдаги вазифалари;

- ички назорат активларнинг бут сақланишини таъминлаш хатоликларнинг олдини олиш ҳамда аниқлаш вазифалари.

Ички назорат бухгалтерия ҳисобини юритишда ҳисоб сиёсатининг асосий элиментидир. Ўзбекистон Республикаси молия вазирининг 2016 йил 12 декабрдаги 91-сонли “Ўзбекистон Республикаси бюджет ҳисобининг стандарти (1-сонли БҲС) «Ҳисоб сиёсати»ни тасдиқлаш тўғрисида”ги буйруғи (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2016 йил 27 декабрда рўйхатдан ўтказилди, рўйхат рақами 2853) иловасида Ўзбекистон Республикаси бюджет ҳисобининг стандарти (1-сонли БҲС) «Ҳисоб сиёсати» (бундан буён матнда Стандарт деб юритилади) Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодексига мувофиқ бюджет ҳисобини норматив

тартибга солиш тизимининг элементи ҳисобланиши қайд қилинган.

Мазкур стандарт бюджет ташкилотларининг молиявий ҳисоботларига бўлган ишончлилик даражасини ва маълум бир даврийликдаги молиявий ҳисоботларини, шунингдек, бошқа бюджет ташкилотларининг молиявий ҳисоботларини ўзаро солиштириш даражасини оширишга мўлжалланган.

Ушбу стандарт ташкилот ва муассасалар бухгалтериясида ички назорат тизимини тартибга солувчи меъёрлардан бири ҳисобланади.

Мазкур стандарт барча бюджет ташкилотларига қўлланилиши белгиланган.

бюджет ҳисоби — бюджет тизими бюджетларини ижро этишда ҳисобга олинadиган, пулда ифодаланган активлар ва мажбуриятларнинг, шунингдек мазкур активлар ва мажбуриятларни ўзгартирувчи операцияларнинг ҳолати тўғрисидаги ахборотни тўплаш, рўйхатдан ўтказиш ва умумлаштиришнинг тартибга солинган тизими;

ҳисоб сиёсати — мазкур Стандартнинг 4-бобида белгиланган принципларга мувофиқ бюджет ташкилотлари томонидан бюджет ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботларни тузишда қўлланиладиган аниқ услублар, асослар, йўл қўйишлар, қоидалар ҳамда усуллар мажмуи.

Бундан ташқари, Бюджет ҳисобидан молиялаштириладиган вазирлик ва идораларнинг ички назорат тизими тўғрисида кейинги йилларда бир қатор ҳукумат қарорлари асосида Низом ва қўлланмалар қабул қилиниб ички назорат тизимида дастур бўлиб хизмат қилмоқда.

Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 1 августдаги 416-сон “Вазирлик ва идораларнинг ички аудит хизмати тўғрисида намунавий Низомни

тасдиқлаш ҳақида”ги қарори, Ўзбекистон Республикаси молия вазирининг 2022 йил 22 ноябрдаги 63-сон “Ички аудит тадбирларини ўтказиш қўлланмасини тасдиқлаш тўғрисида”ги буйруғини қабул қилиниши ички назорат тизимида давлат даражасида эътибор кўчайганлигини тасдиқлайди.

Шунингдек, халқаро аудит стандартлари босқичма-босқич қабул қилиниб ташкилот ва муассасалар фаолиятини барқарорлаштиришга хизмат қилмоқда.

Халқаро амалиётда ички назоратнинг “COSO Модели”[12] мавжуд бўлиб интеграциялашган COSO ички назорат концепцияси учта мақсадни:

операциялар; ҳисобот; мувофиқ таъминлашга. Хамда бешта компонентни, яни: Бошқариш муҳити; Хавфни баҳолаш; Назорат чоралари; Ахборот ва коммуникация; Мониторингга эътибор қаратади.

Ушбу модел мазмунидан ички назоратнинг таъсири қуйидагилар билан белгиланади:

- Аниқ белгиланган мақсадлар ва мажбуриятлар
- Ҳалоллик
- Ошқоралигини
- Алоқа
- Самарадорлигини ошириш ва иш самарадорлиги
- Ҳисобдорлик
- Қонунийлик

Ички назорат хўжалик муносабатларини амалга оширишнинг қонунийлигини таъминлашдаги вазифалари. Жаҳон тараққиёти шуни кўрсатмоқдаки, халқаро молиявий ҳисобот стандартларига ўтиш ва халқаро тажрибани Ўзбекистонда қўллаш бугунги кунинг долзарб масалаларидан бири бўлиб қолмоқда[12].

Ўзбекистон Республикаси

Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сонли “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарорида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (кейинги ўринларда – МХХС) ўтишни жадаллаштириш орқали хорижий инвесторларни зарур ахборот муҳити билан таъминлаш ва халқаро молия бозорларига кириш имкониятларини кенгайтириш, шунингдек, ҳисоб ва аудит соҳалари мутахассисларини халқаро стандартлар бўйича тайёрлаш тизимини такомиллаштириш белгилаб берилган.

Бугунги кунда халқаро стандартларни бюджет муассасаларга қўлланилиши улар фаолиятини синчиклаб пухта ўрганишни назарда тутди. Ушбу мақсадларда, айниқса бюджет ташкилотларининг ички назорат тизимида махсус компьютер дастурлари ўрнатилган бўлсада ҳозирги кунгача қўллаш амалиётида жиддий хато камчиликларга йўл қуйилмоқда.

Натижада, молиявий назоратнинг халқаро андозаларини қўллаш орқали муҳим нарсаларни эътибордан қочирмасликка, ҳаракатлар кетма-кетлигига риоя қилишга, маълумотларнинг бир қисмини таҳлил қилишни автоматлаштириш орқали ички назорат иш сифатини ўзига хос тарзда назорат қилиш имкони пайдо бўлади.

Бу билан муассасаларда молиявий назорат тизими бўйича ўтказилаётган ўрганишлар анча батафсил бўлади.

Бюджет муассасаларида ички назорат тизимини ташкил этиш зарурати туғилишига сабаб шундан иборатки, ижрочи қарор қабул қилувчи шахсдан ҳудудий ёки ташкилий жиҳатдан, кўпинча эса ҳам ҳудудий, ҳам ташкилий жиҳатдан ажратилган, шунингдек ижрочилар сони кўп бўлган ҳолларда уларни назорат қилиш учун мутлақ назорат функцияларига эга бўлган бўғин зарур.

Ички назорат – бу молиявий ва бошқа ҳужжатларнинг тўғрилиги, тўлиқлиги ва бажарилишини таъминлаш тизимлари муассасани бошқариш сиёсати, муассасанинг тартибли ва самарали олиб борилиши ва тўғри активлар ва ресурсларни ҳисобга олиш ва ҳимоя қилишдан иборат.

Вазифаларни тақсимлаш ички назоратнинг асосий элементи сифатида белгилаш мақсадга мувофиқдир. Ҳеч бир ходим бир вақтнинг ўзида хато ёки фирибгарликни содир эта олмаслиги ва яшириш учун шароит яратмаслик мақсадида назорат қилиш зарур.

Ўз вазифаларини нормал бажаришда давлат бошқаруви ва бухгалтерия ҳисоби бўйича Низом ва йўриқномалар хато ва фирибгарлик хавфини камайтиради.

Шахс муайян назорат жараёнини яқунлашда иштирок этади ва қуйидагиларга эътибор қилиши мақсадга мувофиқ.

- мажбуриятларни тақсимлаш учун асос бўлиб хизмат қилади, масалан; активларни сақлаш, тегишли ваколатларни тақсимлаш ва тасдиқлаш;

- ушбу активларга таъсир кўрсатадиган операциа ва тегишли операциани қайд этиш ёки ҳисобот бериш;

- ички назорат аудити стандарти ёки бухгалтерия ҳисоби қоидалари муайян ажратишни белгилайди.

Ички назорат самарали бўлиши учун у етарли даражада аниқ бўлиши керак яъни бухгалтерия ҳисоби ёки назорат фаолиятини амалга оширувчи шахслар ўртасидаги вазифаларни ажратиш ва активларни бошқарадиганларга тақсимлаш керак.

Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуннинг айрим моддаларида ички назорат тизимини ташкил этиш тартиб таомиллари ёритиб берилган.

Жумладан, Қонуннинг 11-“Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини ташкил этиш” моддаси 6-хатбошида

– ҳисоб сиёсати, ички ҳисоб ва ҳисобот тизими ишлаб чиқилишини;

– ички назорат тартибини;

– бухгалтерия ҳисоби тўлиқ ва ишончли юритилишини;

– ҳисоб ҳужжатларининг бут сақланишини назорат қилиш масаласи қайд қилинган.

Ички назоратнинг активларнинг бут сақланишини таъминлаш хатоликларнинг олдини олиш ҳамда аниқлаш вазифалари. Республикамизда бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот маълумотларининг тўғрилиги ҳамда ишончилиги активлар ва мажбуриятларни мажбурий тарзда инвентаризациядан ўтказиш орқали тасдиқланади. Мулк ва молиявий мажбуриятларни инвентаризация қилиш бўйича БХМС-19 услубий кўрсатмаларга мувофиқ инвентаризациянинг асосий мақсадлари:

1) мулкнинг ҳақиқий мавжудлигини аниқлаш;

2) мулкнинг ҳақиқий мавжудлигини маълумотлар билан таққослаш бухгалтерия ҳисоби;

3) мажбуриятларни ҳисобга олишда акс эттиришнинг тўлиқлигини текшириш.

Бундан ташқари, ишлаб чиқариш заҳиралари ва хўжалик юритувчи субъектга қарашли бўлмаган, лекин бухгалтерия ҳисобида қайд этилган (масъул сақлашда бўлган, ижарага олинган, қайта ишлаш учун олинган) бошқа турдаги мол-мулклар, шунингдек, бирор-бир сабабга кўра ҳисобга олинмаган мол-мулк инвентаризация қилиниши керак.

Муассасада мавжуд бўлган мулклар сақланишини таъминлаш, улар назоратини яхшилаш мақсадида, юритилаётган ҳисоб маълумотлари нечоғлик ҳақиқийлиги,

тўғрилигини текшириш мақсадида инвентаризация ўтказилади.

Муассасадаги мулклар деганда, асосий воситалар, номоддий, активлар, ишлаб чиқариш заҳиралари, тайёр маҳсулот, товар, пул маблағлари ва бошқа молиявий активлар тушунилади.

Муассасанинг молиявий мажбуриятлари ҳам инвентаризация қилиниб, бундай мажбуриятларга кредиторлик қарзлари, банк кредитлари, олинган қарзлар тушунилади.

Муассасаларда йиллик ҳисобот тузилиб, бундаги маълумотлар албатта, ҳақиқий маълумотлар асосида бўлмоғи лозим. Бу шарт бажарилиши учун ҳам муассаса инвентаризацияси ўтказилмоғи шартдир.

Инвентаризация - муассаса маблағини текшириб, рўйхатга олиш ва олинган маълумотларни ҳисоб маълумотлари билан солиштириш демакдир.

Муассасаларда асосан, 1 октябрдан кейин инвентаризация ўтказилади, бунга сабаб йиллик баланс маълумотларини ҳақиқийлигини таъминлашдир. Аммо қўйидаги ҳолатларга ҳам эътиборни қаратмоқ зарур: кутубхона фондлари 5 йилда бир, йирик асосий воситаларни 3 йилда бир, озиқ-овқат товарларини бир йилда 2 марта, кассадаги нақд пуллар эса ҳар ойда нвентаризация қилинади.

Ҳозирги даврда муассасаларга берилган мустақиллик уларнинг ҳамма фаолиятларида ўз аксини топмоқда. Шулар жумласидан, инвентаризация ўтказиш муддати ва объекти кўрсатилган рўйхат ҳам, муассаса раҳбарияти томонидан мустақил равишда йил бошига тузилади.

Бу рўйхатга биноан, муассасада доимо амалиётда бўладиган инвентаризация комиссия аъзолари таркиби ҳам тузилган бўлади. Буларни ҳаммаси муассаса раҳбари тасдиқлайди.

Хулоса

Бюджет муассасаларида ички молиявий назоратни самарали жорий қилишда қўйидаги ички назорат тамойилларига эътибор қаратиш лозим.

Жавобгарлик - ташкилот мақсадларга эришишда ички назорат билан боғлиқ мажбуриятлар бўйича шахсларни жавобгарликка тортади.

Хавфларни аниқлаш ва таҳлил қилишда – ташкилот ва муассасалар ички назорати белгиланган мақсадларга эришиш учун хавфларни аниқлайди ва уларни бошқариш усуллари аниқлаш учун ушбу хавфларни таҳлил қилади.

Назорат тадбирларини ишлаб чиқишда - ташкилот хавфларни мақбул даражага туширишга ёрдам берадиган назорат тадбирларини танлайди ва ишлаб чиқади.

Ички назоратнинг таъсири - аниқ белгиланган мақсад ва мажбуриятларни ўз ичига қамраб олади яъни Ҳалоллик, Шаффофлик, Ўзвий алоқа, Самарадорлик, Жавобгарлик ва Қонунийликдан иборат.

Халқаро тажриба шуни кўрсатадики бюджет муассасаларида молиявий назорат тизимининг самарали ишлашини қўйидаги босқичларда амалга оширилади.

Ички аудит субъектлари конун билан белгиланган барча муассасаларда ташкил этилади.

Муайян услубий ҳужжатлар мавжуд

Ички аудит методологияси

Ички аудиторлар ахлоқ кодекси

Тизим аудити бўйича қўлланма

Ички аудит стандартлари

Самарадорлик аудити бўйича қўлланма

Бюджет муассасаси ўзининг “Ҳисоб сиёсатини” қабул қилганда тўлиқ моддий жавобгарлик тўғрисида шартнома тузилган ходимлардан ҳар чоракда жавобгарлигида бўлган моддий-товар

қийматликларнинг ҳаракати тўғрисида ҳисобот қабул қилишни қайд қилиши лозим.

Бунинг натижасида ички назорат тизимида даврий инвентаризация ўтказиб боришда аниқликларни юзага келишига сабаб бўлади ва ўз навбатида ходимларда муассаса мол-мулкига нисбатан жавобгарлик масъулияти ошади.

Хулоса қилиб айтиш мумкинки, бюджет муассасалари муваффақиятли ишлаши учун, бошқарув самарадорлигининг доимий равишда ошиб бориши, унинг активлари сақланиб қолиши ва қўпайиши учун яхши ташкил этилган бошқарув механизми, яни унинг энг муҳим воситаси ички молиявий назорат тизими зарур бўлиб, у кузатув кенгаши, тафтиш комиссияси, ички аудит, соҳа маслаҳатчиси ва бошқа назорат структураларини ўз ичига олади

Муассасалар ички молиявий назорат тизининг меъёрий ҳужжати - Ички молиявий назорат Низоми ишлаб чиқиши хамда унда қуйида келтирилган масалалар тартиб қодалари баён этилиши лозим деб ҳисоблаймиз:

Жумладан, Назорат муҳити ташкил этиш:

1. Одоб ва ахлоқий қадриятларга содиқликни намойиш этиш;

2. Назорат учун жавобгарлик;

3. Тузилиши, ваколатлари ва жавобгарлигини иник белгилаш;

4. Ваколатга интилишни намойиш этиш;

5. Ҳисобдорликни таъминлаш.

Хатарларни баҳолаш:

1. Тегишли вазифаларни аниқлаш;

2. Хатарларни аниқлайди ва таҳлил қилиш;

3. Фирибгарлик хавфини баҳолаш;

4. Муҳим ўзгаришларни аниқлаш ва таҳлил қилиш.

Назорат чоралари:

1. Назорат тадбирларини танлаш ва ишлаб чиқиш;

2. Умумий технология назоратини танлаш ва ривожлантириш;

3. Сиёсат ва процедуралар орқали амалга ошириш.

Ахборот ва алоқа:

1. Тегишли маълумотлардан фойдаланиш;

2. Ички алоқани ташкил қилиш;

3. Ташқи алоқани ташкил қилиш.

Мониторинг тадбирлари:

1. Доимий ва /ёки алоҳида баҳолаш/ ички аудиторлик текширувларини ўтказиш;

2. Баҳолашни амалга ошириш ва камчиликлар ҳақида хабар бериш.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуни ЎРҚ-404-сон 2016 йил 13 апрель
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-461-сонли “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ги Қарори.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги 3946 сонли “Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида” ги Қарори.
4. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 5 майдаги 280 сонли “Ички аудит ходимларини тайёрлаш тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори
5. Abdieva N.Sh. Problems of audit quality control in conditioin of “Uzbekistan Temir Yo’llari”. The First International Symposium on Business Cooperation and Development in South-East and South Asia under B&R Initiative (ISBCD-16). 2016-y.
6. Кеворкова Ж.А. Международные стандарты аудита. Под редакцией, -М.: Юрайт. 2016. -458 с.
7. Е.Л.Иванова.https://shporgaloshka.ucoz.ru/kontrol_i_revizija-konspekt_lekcij.pdf
8. А.Тихомиров. https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles
9. /upravlenie-riskami/a-tikhomirov-orientiruyas-na-riski-ili-kak-otseniv/
10. С.М.Бычкова [https://scholar.google.com/citations?user=](https://scholar.google.com/citations?user=3eWqjqAAAAAJ&hl=ru)
11. 3eWqjqAAAAAJ&hl=ru
12. А.Сонин. https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/vtoroy-testovyy-razdel/a-sonin-vnutrenniy-audit-kak-vazhneyshiy-element-s/
13. В.В. Пугачев Внутренний аудит и контроль стр.15.
14. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

УЎТ 657.6-051:005.92

Саидова Севара Абдимўмин кизи,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
мустақил изланувчиси
Email: sevarayus96@mail.ru

АУДИТОРЛИК ТЕКШИРУВИНИ ДАСТЛАБКИ
РЕЖАЛАШТИРИШ ХУСУСИЯТЛАРИ

Саидова Севара Абдимўмин кизи,
Научный исследователь Ташкентского государственного
экономического университета
Электронная почта: sevarayus96@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Saidova Sevara Abdimo'min's daughter,
Independent researcher of Tashkent State University of Economics
Email: sevarayus96@mail.ru

FEATURES OF PRELIMINARY AUDIT PLANNING

Аннотация. Мазкур мақола аудиторлик хизматини ҳужжатлаштириш масалаларига бағишланган бўлиб, унда аудиторлик текшируви жараёнларида тузиладиган иш ҳужжатлари, уларнинг мазмуни ва шаклига қўйиладиган талаблар, иш ҳужжатларининг таркиби, аудиторлик иш ҳужжатларини юрийтишнинг аҳамияти ва долзарблиги, мавзуга оид адабиётлар шарҳи, аудиторлик маълумотномасида акс эттириладиган ахборотлар, аудит натижаларини ҳужжатлаштиришида кузатиладиган камчиликлар ҳамда аудиторлик жараёнларини ҳужжатлаштиришни такомиллаштириш бўйича тавсиялар баён этилган.

Таянч сўзлар: Аудиторлик хизмати, мажбурий аудит, аудиторлик иш ҳужжатлари, аудиторлик хулоса, аудиторлик маълумотномаси, оралиқ аудиторлик маълумотномаси, умумий аудиторлик маълумотномаси, аудиторлик текшируви буюртмачиси, аудиторлик гуруҳи.

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам документирования аудиторской службы, в том числе рабочих документов, создаваемых в процессе аудита, требований к их содержанию и форме, составу рабочих документов, важности и актуальности хранения рабочих документов аудита, обзору литературы. По теме описываются сведения, отраженные в аудиторском заключении, документальном оформлении результатов проверки, наблюдаемые недостатки и рекомендации по совершенствованию документирования процессов проверки.

Ключевые слова: *Аудиторская услуга, обязательный аудит, рабочие документы аудита, аудиторский отчет, аудиторский отчет, промежуточный аудиторский отчет, общий аудиторский отчет, клиент аудита, аудиторская группа.*

Annotation. *This article is devoted to the issues of preliminary planning of the audit, including the importance and relevance of the preliminary planning of the audit, a review of the literature on the topic, the methodology of research, the analysis of the opinions of scientists on the preliminary planning process, the sources of information to be studied, the sequence of the implementation of the preliminary planning and this recommendations for process improvement are presented.*

Key words: *Audit service, mandatory audit, audit working documents, audit report, audit report, interim audit report, general audit report, audit client, audit team.*

Кириш

Республикамызда аудиторлик фаолияти мустақиллик давридан бошлаб янги шаклланаётган фаолият тури эканлиги боис, бу фаолиятга оид қонуности ҳужжатлари талаблари ҳануз амалиётдаги талабларга тўла-тўқис мос келмайди, бу эса мазкур фаолиятга оид қонуности ҳужжатларини босқичма-босқич амалий ва назарий жиҳатдан такомиллаштириш, уларни илғор хориж тажрибаси ва халқаро стандартларга мувофиқлаштиришни тақозо этади. Шу мақсадда биз «молиявий ҳисобот аудитини режалаштириш» номли 300-сон аудитнинг халқаро стандарти (кейинги ўринларда АХС) талабларини мазмун ва шакл жиҳатдан таҳлил қилганимизда, унда аудитни режалаштириш босқичлари мазмуни, аҳамияти, унга қўйилган талабларнинг назарий ва амалий жиҳатлари аниқ очиқ берилмаганлиги, аудитни режалаштириш босқичларининг ўзаро фарқли хусусиятлари очиқ берилмаганлиги, тавсия этилган режалаштириш амалларидан амалиётда бевосита фойдаланиш имконининг мавжуд эмаслиги аниқланди.

Шунингдек, таҳлиллар натижасида 300-сон АХСда дастлабки режалаштириш жараёнларида бажариладиган вазифалар ва талаблар аниқ кўрсатилмаганлиги

ҳамда аудиторлик режалаштиришда тузиладиган ҳужжатлар шакли ва мазмуни аниқ кўрсатилмаганлиги, режалаштириш амаллари жуда қисқа ва мавҳум мазмунда баён этилганлиги маълум бўлди. Бизнингча юқоридагилар сабаб, текширувни ташкил этиш ёки дастлабки режалаштириш жараёнлари амалда юзаки ёки халқаро стандартлар меъёрлари даражасида амалга оширилмаслигига таъсир этмоқда.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Аудиторлик текширувини дастлабки режалаштириш жараёни хусусида иқтисодчи олимлар томонидан етарлича тадқиқотлар олиб борилмаган бўлсада, аудитни режалаштириш мавзусида кўплаб маҳаллий ва хорижий иқтисодчи олимлар тадқиқотлар олиб боришган. Мазкур масалада Россиялик олимлар тадқиқотларини алоҳида таъкидлаш жоиз. Россиялик иқтисодчи олим Ю.И.Новиковнинг фикрича, “аудитни режалаштириш учта асосий босқични ўз ичига олади:

- 1) Аудит олдидан режалаштириш;
- 2) Аудитнинг умумий режасини тайёрлаш ва тузиш;
- 3) Аудит дастурини тайёрлаш ва тузиш” [1].

Яна бир иқтисодчи олим Н.Калуцкаянинг фикрларига кўра

“Аудитни режалаштиришдан мақсад маълум вақт оралиғида самарали иқтисодий хизматлар кўрсатиш, шунингдек, корхонада мавжуд бўлган, дарҳол ҳал қилишни талаб қиладиган муаммоларни аниқлашдир” [2].

Иқтисодчи олим О.Р.Райимбердиеванинг фикрича, “режалаштириш аудитнинг бошланғич босқичи бўлиб, аудиторлик ташкилоти томонидан аудитнинг кутилаётган ҳажми, жадваллари ва муддатларини кўрсатувчи умумий аудит режасини ишлаб чиқишни, шунингдек аудитнинг ҳажми, турлари ва турларини белгилайдиган аудит дастурини ишлаб чиқишни ўз ичига олади” [3].

Аудитни режалаштириш жараёнлари тўғрисида 300-сонли “Молиявий ҳисоботлар аудитини режалаштириш” номли аудитнинг халқаро стандартида умумий мазмундаги таъриф ва айрим қоидалар акс эттирилган. Жумладан мазкур стандартда “аудитни режалаштириш аудит келишувини учун аудит умумий стратегиясини белгилаш ва аудит режасини ишлаб чиқишни назарда тутати....Аудит умумий стратегиясини белгилашда аудитор куйидаги ҳаракатларни бажариши лозим:

а) Келишувнинг келишув қўламини белгилайдиган хусусиятларини аниқлаш;

б) Аудитни ўтказиш муддатларини ва зарурий ахборот алмашинувилад хусусиятини режалаштириш учун келишув бўйича тақдим этиладиган ҳисоботларнинг мақсадларини аниқлаш;

в) Аудиторнинг профессионал мулоҳазасига қўра, келишув жамоасининг куч-ғайратини йўналтириш учун аҳамиятли ҳисобланадиган омилларни кўриб чиқиш;

г) Келишув бўйича бажарилган бошланғич иш натижаларини кўриб чиқиш ва, зарур ҳолда, келишув партнёри тадбиркорлик субъекти учун бошқа келишувларни бажариш жарёнида олган билимлар аудит учун ўринли ҳисобланиши

ёки ҳисобланмаслиги тўғрисидаги масалани кўриб чиқиш;

д) Келишувни бажариш учун зарур бўлган ресурслар хусусияти, ҳажми ва улардан фойдаланиш муддатларини аниқлаш” [4].

Аудит соҳасида тадқиқот олиб борган иқтисодчи олим И.Мелиевнинг таъкидлашича “аудитни дастлабки режалаштириш услубиятининг амалдаги ҳолатини чуқур тадқиқ этиш ва такомиллаштириш учун мазкур босқичда бажариладиган аудиторлик амаллари (текширув буюртмачиси фаолияти билан танишиш, аудиторлик ташкилотининг текширув салоҳиятини баҳолаш, аудиторлик шартномаси шартларини корхона раҳбарияти билан келишиб олиш, аудиторлик ишчи гуруҳини шакллантириш, аудиторлик шартномасини расмийлаштириш) нинг мазмун-моҳиятини очиб бериш ва амалдаги аудитга оид меъёрий ҳужжатларга уларни амалга ошириш бўйича аниқ ва ягона мазмундаги тартиб-қоидаларни киритиш мақсадга мувофиқ” [5].

Иқтисодчи олим А.Х.Сатторовнинг тадқиқотларида “режалаштириш босқичида аудитор танишиши керак маълумотлар”[6] таҳлили амалга оширилган.

Тадқиқот методологияси

Тадқиқот давомида назарий ва амалий ўрганиш, тизимли ёндашув, гуруҳлаш, таққослама таҳлил, кузатув, статистик таҳлил ва омилли таҳлил қилиш усулларида самарали фойдаланилган. Олиб борилган тадқиқотлар асосида аудиторлик текширувини режалаштириш тартиби, аудитни режалаштиришда қўлланиладиган тамойиллар, аудитни дастлабки режалаштириш тартибининг мазмуни очиб берилиб, аудитни дастлабки режалаштириш жараёнларини такомиллаштириш бўйича тавсиялар

шакллантирилган. Илмий тадқиқотни амалга оширишда индукция, дедукция, синтез каби усуллардан фойдаланилган. «Молиявий ҳисобот аудитини режалаштириш» номли 300-сон АХСни бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва аудиторлик стандартлари билан ўзаро боғлиқлиги таҳлил қилинган.

Натижа ва муҳокама

Амалдаги, «Молиявий ҳисоботлар аудитини режалаштириш» номли 300-сон аудитнинг халқаро стандартида аудиторлик текшируви икки босқичда режалаштирилиши, яъни, аудитнинг умумий стратегиясини ишлаб чиқиш ва аудит режасини тайёрлаш босқичлари асосида амалга оширилиши белгиланган. Мазкур АХСни ўрганиш жараёни шуни кўрсатадики, 300-сон АХСда белгиланган икки босқичлар умумий ва назарий жиҳатдан баён этилганлиги сабабли, амалиётда режалаштириш жараёнида мазкур норматив ҳужжатдан фойдаланилиши текширувни самарали режалаштириш имконини бермайди. Аудит соҳасида тадқиқотлар олиб борган иқтисодчи олимлар ва амалиётдаги аудитор-мутахассисларни фикрича, аудиторлик текширувини режалаштириш қуйидаги уч номдаги босқичларда амалга оширилиши мақсадга мувофиқ (1-расм).



1-расм. Аудитни режалаштириш босқичлари

Фикримизча, текширувни ташкил этиш ёки дастлабки режалаштириш жараёнларида аудитор текширув буюртмачиси фаолияти тўғрисида тўлиқ ахборотга эга бўлиши учун эса унинг бир қанча асосий ҳужжатлари, жумладан, хўжалик юритувчи субъектнинг ҳисоб

сиёсати ва унга ўзгартиришлар кириштишни тартибга солувчи ҳужжатлар, хўжалик юритувчи субъект фаолиятини режалаштириш ҳужжатлари (режалар, сметалар, лойиҳалар), хўжалик юритувчи субъектнинг контрактлари, шартномалари, битимлари, аудиторларнинг ички ҳисоботлари, солиқ текширувлари материаллари, суд даъволари материаллари, хўжалик юритувчи субъектнинг ишлаб чиқариш ва ташкилий тузилмаларини тартибга соладиган ҳужжатлар, хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти ва ижрочи ходимлари билан суҳбатлардан олинган маълумотлар, хўжалик юритувчи субъектнинг асосий объектлари, омборларни кўздан кечиришдан олинган ахборотлар билан танишиб чиқиши талаб этилади. Юқоридагиларни умумлаштириб, дастлабки режалаштиришни аудиторлик ташкилоти ва хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти ўртасида текширувни ўтказиш билан боғлиқ асосий ташкилий масалаларни келишиб олиш жараёни деб таърифлаш мумкин.

Фикримизча энг аввало, 300-сон АХСга аудитни дастлабки режалаштириш жараёни мазмунини ифодалаш мақсадга мувофиқ. Бизнингча, аудитни дастлабки режалаштириш деганда хўжалик юритувчи субъект ва аудиторлик ташкилоти ўртасида аудиторлик шартномаси тузгунга қадар амалга ошириладиган ишларни ўз ичига олиб, бу босқичда аудиторлик ташкилоти томонидан текширув буюртмачиси фаолияти билан танишиш, буюртмачига аудиторлик фаолиятини ўтказиш ҳуқуқини берувчи тегишли лицензияни ва аудитор (аудиторлар)нинг малака сертификатлари тўғрисидаги маълумотларни тақдим этиш, текширув буюртмачисининг ички ва ташқи фаолият хусусиятлари тўғрисида маълумот тўплаш, буюртмачи субъектни аудиторлик текширувидан ўтказа олиш

салоҳиятини баҳолаш, аудиторлик шартномаси шартларини буюртмачи субъект раҳбарияти билан келишиб олиш, буюртмачини текшириш учун аудиторлик ишчи гуруҳини шакллантириш ҳамда якунда аудиторлик шартномасини расмийлаштириш жараёнидир. Фикримизча, 300-сон стандартга юқоридаги таърифнинг киритилиши аудитор ёки аудиторлик ташкилоти учун дастлабки режалаштириш босқичининг моҳияти ва унинг фарқли хусусиятларини тўлиқ англаш ҳамда унда бажариладиган вазифалар хусусида аниқ маълумот олиш имконини беради.

«Молиявий ҳисобот аудитини режалаштириш» номли 300-сон аудитнинг халқаро стандарти ва ўқув қўлланмаларда режалаштириш жараёнлари, жумладан, дастлабки режалаштириш жараёни ҳам қуйидаги тамойилларга мувофиқ амалга оширилиши лозим:

- Режалаштиришнинг комплекслилиги;
- Режалаштиришнинг узлуксизлиги;
- Режалаштиришнинг мақбуллиги.

Дастлабки режалаштиришда комплекслилиқ тамойили мазкур жараёнда бажариладиган амалларнинг ўзаро боғлиқ ва бир-бирига мувофиқлиги таъминланишини тақозо этади.

Узлуксизлик қондаси эса дастлабки режалаштиришда аудиторларга тайинланган топшириқларнинг бир-бирини тўлдирган ҳолда давом эттириш имкониятига эга бўлиши, режалаштириш босқичларини муддатлар ҳамда текўширув буюртмачисининг молиявий ҳисоботида ўз аксини топишини англатади. Шунингдек, мазкур тамойил узоқ муддатга режалаштирилган текширувларда субъектнинг молиявий фаолиятидаги ўзгаришларни ва оралиқ текширувлар натижаларидан келиб чиққан ҳолда текширувнинг келгусида

тузиладиган режаларига тегишли тузатиш ва қўшимчалар киритиб бориш зарурлигини англатади.

Аудитни дастлабки режалаштиришнинг мақбуллиги деганда, текширувни қонун ҳужжатларида белгиланган мезон ва вазифалар асосида режалаштирилганлиги ҳамда аудиторлик умумий режаси ва дастурида белгиланган вазифаларни аудиторлар учун мақбул бўлган турли усул ва шаклларда амалга ошириш имкониятларининг таъминланганлиги тушунилади.

Шунингдек, «Молиявий ҳисоботлар аудитини режалаштириш» номли 300-сон АХСда аудиторлик текширувини дастлабки режалаштириш жараёнини тавсифловчи талаблар мазмунан умумий ва мавҳум тарзда баён қилинган бўлиб, уларга аниқликлар киритиш мақсадида стандартнинг мазкур бандига қуйидагича ўзгартиришлар киритишни тавсия этамиз:

“Дастлабки режалаштириш босқичида аудитор хўжалик юритувчи субъектнинг молия-хўжалик фаолияти билан танишиши ва қуйидагилар тўғрисида ахборотга эга бўлиши шарт:

1. Хўжалик юритувчи субъектнинг молия-хўжалик фаолиятига таъсир этувчи ташқи омиллар тўғрисидаги маълумотлар;

2. Хўжалик юритувчи субъектнинг молия-хўжалик фаолиятига таъсир этувчи ички омиллар тўғрисидаги маълумотлар;

3. Аудиторлик текшируви буюртмачисининг фаолият хусусиятлари ва мазкур фаолият турларини тартибга солувчи қонун ҳужжатлари талаблари тўғрисидаги маълумотлар”.

Дастлабки режалаштириш босқичида аудиторлик ташкилоти томонидан текширув буюртмачисини текширувдан ўтказиш салоҳияти баҳоланади ва аудиторлик шартномаси шартларини хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти билан келишиб олинади. Агар аудиторлик ташкилоти аудитни

ўтказишни мумкин деб қарор қабул қилса, у аудиторлик гуруҳини шакллантириши ҳамда мижоз билан аудиторлик шартномасини расмийлаштирилишга киришади. Шунингдек, 300-сон АХСда ахборот манбаларини ўрганишни аудитнинг умумий режалаштириш босқичига киритиш ҳамда дастлабки режалаштириш жараёнида аудиторлар қуйидагиларни ўрганиши етарли деб ҳисоблаймиз. “Аудитор учун дастлабки режалаштириш жараёнида юқоридаги 2-расмда келтирилганлар хўжалик юритувчи субъект тўғрисида ахборот олиш манбалари бўлиб ҳисобланади (2-расм).

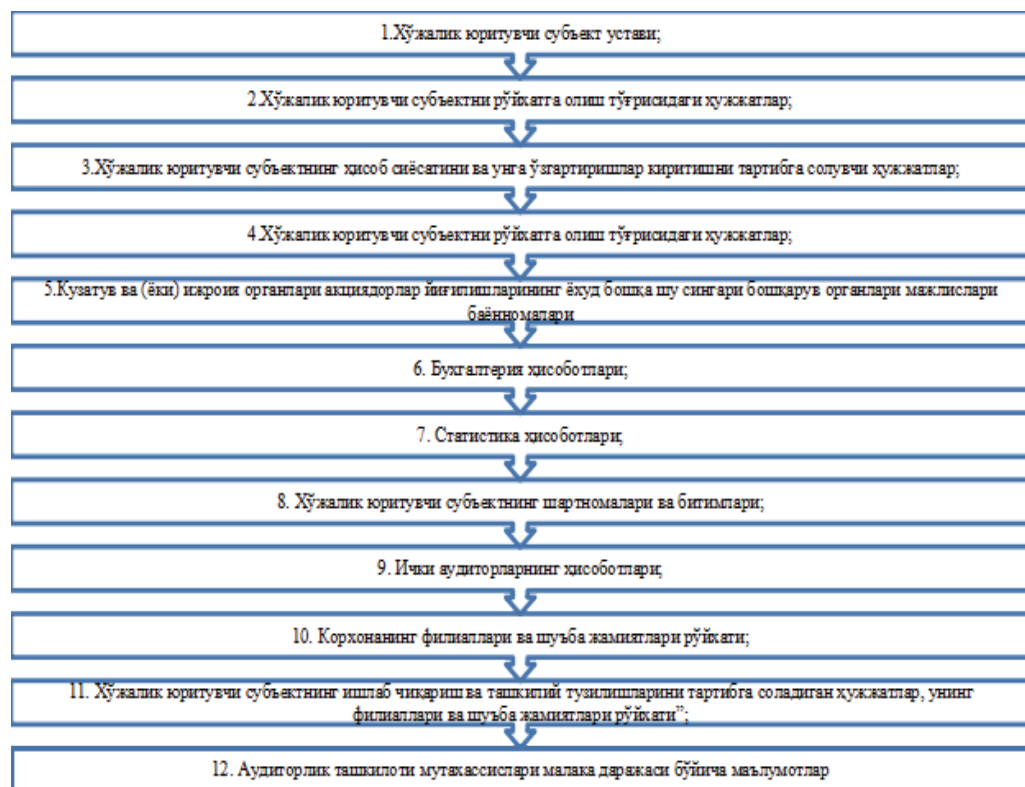
Шунингдек дастлабки режалаштириш орқали, текширув буюртмачиси фаолиятини аудиторлар томонидан текшира олиш қобилияти баҳоланиб,

текширув жараёнини қандай билим, малака ва тажрибага ёки салоҳиятга эга бўлган аудиторлар томонидан амалга оширилиши лозимлиги баҳоланади.

Бизнингча, аудиторлик текширувини дастлабки режалаштириш жараёни қуйидаги вазифалар кетма-кетликда бажарилиши мақсадга мувофиқ:

1. Текширув буюртмачиси фаолиятининг тавсифи, ишлаб чиқариш жараёни амалга ошириладиган манзиллари, фаолият кўрсатувчи ходимлар сони ва улар бажарадиган вазифалар тавсифи тўғрисида маълумот тўплаш;

2. Текширув буюртмачиси устави, рўйхатга олиш тўғрисидаги маълумотлар, субъектнинг ташкилий-бошқарув структураси, кузатув кенгаши ёки давлат рўйхатига олинганлиги тўғрисидаги ҳужжатлар ҳамда кузатув кенгаши



2-расм. Аудитни дастлабки режалаштиришнинг маълумот манбалари

қарорлари мазмуни ва бу ҳужжатларнинг муҳим реквизитлари билан танишиш;

3.Молиявий ва статистик ҳисоботлари таркиби, мазмуни ҳамда бу ҳужжатлар асосий фойдаланувчилари тўғрисида маълумот тўплаш;

4.Текширув буюртмачиси билан бошқа субъектлар ўртасида тузилган шартнома ёки битимлар мазмуни ҳамда уларнинг муҳим шартлари билан танишиш;

5.Субъектнинг ички назорат тизими ёки ички аудит ҳисоботлари мазмуни ва унда келтирилган камчиликлар ёки эътибор қаратилиши сўралган муҳим жиҳатлар хусусида маълумот тўплаш;

6.Субъект таркибий бўлинмалари ёки шўъба жамиятларининг асосий фаолият хусусиятлари тўғрисида маълумот олиш;

7.Текширув буюртмачиси фаолияти аудитида қатнашиш режалаштирилган аудитор ёки унинг ёрдамчилари ва бошқа жалб этиладиган мутахассис-экспертлар тўғрисида маълумот тўплаш;

9. Аудиторлик текшируви буюртмачисининг ташкилий-ҳуқуқий ҳужжатлари ва тўпланган дастлабки маълумотлар асосида аудиторлик ташкилотининг текширув буюртмачиси фаолиятини текшира олиш қобилиятини баҳолаш;

10.Текширув буюртмачиси ва аудиторлик ташкилоти ўртасида тузиладиган аудиторлик шартномаси шартларини келишиб олиш;

11.Аудиторлик хизматларини кўрсатиш тўғрисидаги шартномани тасдиқлаш.

Фикримизча, дастлабки режалаштириш амаллари бажарилгандан сўнг аудиторлик ташкилоти томонидан ҳўжалик юритувчи субъект раҳбариятига текширувни самарали ташкил этиш тўғрисида хат жўнатилиши мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз. Мазкур хатни

тақдим этилиши аудиторлик ташкилотини ҳўжалик юритувчи субъектда текширув жараёни учун зарур шарт-шароитлар яратилиши ва текширув ҳужжатларини ўз вақтида тақдим этилишини таъминлайди.

Аудитни дастлабки режалаштириш жараёнини юқорида тавсия этилган тартиб-қоидалар асосида амалга оширилиши аудиторлик ташкилотлари томонидан ҳўжалик юритувчи субъектларни текшириш салоҳиятини баҳолаш, текширув буюртмачиси фаолияти билан танишиш, текширув буюртмачиси билан аудиторлик шартномаси шартларини келишиб олиш жараёнини мукаммаллаштириш ва оптималлаштириш имкониятини яратади.

Хулоса

Юқоридагилардан хулоса қилиб, аудитни дастлабки режалаштиришда белгиланган вазифаларнинг аҳамияти ва натижадорлигини ошириш учун қуйидагиларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ:

Биринчидан, дастлабки режалаштириш жараёни текширувда бажариладиган вазифалар мазмуни ва аҳамияти ҳамда улардан кутилаётган натижалар тўғрисида текширув буюртмачиси раҳбарияти ва текширувда қатнашувчи аудиторларни хабардор қилиш ҳамда бу вазифаларни амалда бажарилишини қатъий назоратга олиш имкониятини таъминлайди;

Иккинчидан, аудиторлик текширувини дастлабки режалаштирилмаслиги текширув буюртмачиси иқтисодий салоҳиятини нотўғри баҳоланиши, унинг фаолияти тўғрисида етарлича ахборотга эга бўлмаслик, текширув буюртмачиси билан аудиторлик шартномаси шартлари тўғрисида тўлиқ ва етарлича келишувга эга бўлмаслик пировардида

аудиторлик шартномаси шартларини бажарилмаслигига, аудиторлик умумий режаси ва дастурини амалда бажарилмаслигига таъсир кўсатади;

Учинчидан, аудиторлик текшируви буюртмачиси молия-ҳўжалик фаолиятига таъсир этувчи ташқи ва ички омиллар тўғрисида хабардор бўлиш, унинг фаолият хусусиятлари ва мазкур фаолиятни тартибга солувчи қонун ҳужжатлари талаблари тўғрисида маълумотга эга бўлиш учун текширувни дастлабки режалаштириш амалларини бажариш талаб этилади;

Тўртинчидан, текширувни дастлабки режалаштириш жараёнига аудиторлик ташкилоти ва текширув буюртмачиси масъул ҳисобланиб, аудиторлик ҳулосасининг мазмуни ва шакли ҳамда унинг сифати дастлабки режалаштириш сифатига тўғри пропорционалдир;

Бешинчидан, аудиторлик текшируви жараёнини сифатли амалга оширилиши ва яқуний ҳулосанинг ишончилиги

аудиторлик текширувини дастлабки режалаштиришнинг сифатли амалга оширилишига боғлиқ;

Олтинчидан, аудиторлик текшируви буюртмачиси фаолияти тўғрисида зарурий ахборотларни тўпланганлиги, текширув буюртмачиси ва аудиторлик ташкилоти ўртасида аудиторлик шартномаси шартлари тўғрисида келишувга эришилганлиги ҳамда аудиторлик гуруҳини шакллантирилганлиги дастлабки режалаштириш жараёнининг энг муҳим амалий натижаларидир;

Аудитни дастлабки режалаштириш жараёнини юқорида тавсия этилган тартиб-қоидалар асосида амалга оширилиши аудиторлик ташкилотлари томонидан корхоналарни текшириш салоҳиятини баҳолаш, текширув буюртмачиси фаолияти билан танишиш, текширув буюртмачиси билан аудиторлик шартномаси шартларини келишиб олиш жараёнини мукамаллаштириш ва оптималлаштириш имкониятини ярадади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Новиков Ю.И. Планирование аудита и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля по учету расчетов с НДС в ООО «Ясное дело» г. Омска // Электронный научно-методический журнал. Омского ГАУ. - 2021. - №3(6) июль - сентябрь. - URL <http://ejournal.omgau.ru/index.php/2021-god/5/29-statya-2016-2/368-00118>. - ISSN 2413-4066
2. Калущая Наталья Алексеевна. Основные этапы планирования аудита. Журнал «Современная российская наука». Белгород, РФ. 2021 г.
3. Райимбердиева, О. Р. Особенности планирования аудита в Республике Узбекистан / О. Р. Райимбердиева. - Текст: непосредственный // Молодой ученый.-2020.- №2(106).-С.578-581. - URL:<https://moluch.ru/archive/106/25319/>.
4. “Молиявий ҳисоботлар аудитини режалаштириш” номли 300-сонли аудитнинг халқаро стандарти. Иқтисодий ва молия вазирлигининг imv.uz расмий сайти.
5. И.И. Мелиев. Аудиторлик текширувини ўтказиш услубияти: муаммо ва ечимлар: Монография; -Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. - 191 б
6. А.Х.Сатторов. Аудиторлик текширувларини режалаштириш ва ички назорат тизимини баҳолашнинг аҳамияти. Moliya va Bank ishi Jurnal 4-сон, 2022 йил

УЎТ 336.77

Абдуназаров Шохрух Акром ўгли
Тошкент давлат иқтисодий университет
“Банк ҳисоби ва аудит” кафедраси
доценти в.б., PhD
E-mail: shohrux_0507@mail.ru

ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИ КРЕДИТГА ЛАЁҚАТЛИЛИГИНИ АНИҚЛАШ АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Абдуназаров Шохрух Акром угли
Ташкентский государственный экономический университет,
и.о. доцент кафедре «Банковский учёт и аудит», PhD
E-mail: shohrux_0507@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Abdunazarov Shokhrukh Akrom o'gli
Tashkent State University of Economics,
acting associate professor of “Bank account and audit”
department, PhD
E-mail: shohrux_0507@mail.ru

IMPROVING THE PRACTICE OF DETERMINING INDIVIDUALS' CREDITWORTHINESS

Аннотация. Мақолада жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлашнинг назарий ва амалий жиҳатлари хорижий ва маҳаллий иқтисодчи олимлар, мутахассисларнинг қараишлари ҳамда иқтисодий адабиётларда келтирилган таъриф ва мулоҳазалар асосида қиёсий тадқиқ қилинган. Шунингдек ўрганиш ва тадқиқот натижаларига асосланиб жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлашни такомиллаштиришига доир хулоса ва тавсиялар шакллантирилган.

Таянч сўзлар: кредит ташиқлоти, банк, жисмоний шахс, кредит, фоиз ставкаси, кредит таъминоти.

Аннотация. В статье были сравнительно изучены теоретические и практические аспекты определения кредитоспособности физических лиц на основе мнений зарубежных и отечественных экономистов, экспертов, экономической литературы. Также по результатам изучения и исследования сформированы выводы и рекомендации по совершенствованию определения кредитоспособности физических лиц.

Ключевые слова: кредитная организация, банк, физическое лицо, кредит, процентная ставка, обеспечение кредита.

Annotation. The article comparatively studied the theoretical and practical aspects of determining the creditworthiness of individuals based on the opinions of foreign and domestic economists, experts, and economic literature. Also, based on the results of the study and research were done conclusions and recommendations to improve the determination of the creditworthiness of individuals.

Key words: credit institution, bank, individual, loan, interest rate, loan security.

Кириш

Кейинги ўн йилликда, халқаро молиявий-иқтисодий муносабатлар, шунингдек ижтимоий ва сиёсий жараёнларнинг жуда тез суръатларда глобаллашуви жисмоний шахсларни кредитлаш жараёнларининг долзарблигини янада оширмоқда. European Systemic Risk Board (ESRB)га кўра “кредитлаш ва молия тизимларда барқарорликка эришилмоқда, бироқ айни пайтда юқори риск туфайли янги кредитларнинг 35 фоизини молиявий қўллаб-қувватлашга кучли эҳтиёж сақланиб қолмоқда”[1].

Дарҳақиқат, Ўзбекистонда ҳам бу масалага алоҳида эътибор қартилмоқда, хусусан “... кредит бюрolari фаолияти, шу жумладан, уларнинг маълумотлар базаларини уй-жой коммунал хўжалик комплекси, солиқ ва пенсия тизимларининг ахборот тизимлари билан интеграциялаш орқали ривожлантириш, автоматлаштирилган скоринг тизими, рақамли идентификациялаш ва кредит конвейеридан кенг фойдаланиш, кредит портфели сифатини яхшилаш[2]” каби муҳим вазифалар белгиланган. Бу жараёнлар жисмоний шахсларнинг кредитга лаёқатлилигини аниқлаш амалиётини доимий равишда такомиллаштиришни талаб этади.

Маълумки, банкдан кредит олган шахс, у юридик шахс бўладими ёки жисмоний шахс бўладими кредитга лаёқатсиз бўлиши натижасида берилган

кредитнинг асосий суммаси ва фоиз тўловлари тўланмаса тижорат банклари фаолияти билан боғлиқ жиддий муаммолар вужудга келади. Хусусан:

-банк мижозлар олдидаги мажбуриятларни бажариш имкониятига эга бўлмай қолади, чунки тижорат банкларининг рискли актив операцияларга жойлаштираётган маблағларнинг 88-90 фоиз тегишли мажбуриятлар эвазига жалб қилинган молиявий маблағлар ҳисобланади;

-банкнинг активлари сифати пасайиши ҳисобига тегишли захиралар шакллантириш зарур бўлади, захиралар банк харажатлари ҳисобидан шакллантирилганлиги боис уларнинг фойда даражасига ҳам салбий таъсир кўрсатади. Бундан ташқари, активлар сифатининг пасайиши ва ёмонлашуви банк инвесторлари, мижозлари ва ҳамкорлари қарорларига салбий таъсир кўрсатади;

-рискли активлар ҳажмининг ортиши тижорат банклари капитали етарлилигига салбий таъсир кўрсатади. Чунки, тижорат банклари рискли активлари суммасининг ортиб бориши шунга монанд равишда капитал даражасини ҳам ошириб боришни талаб этади.

Юқорида қайд этилганлардан кўриниб турибдики, демак тижорат банклари фаолиятини самарали ташкил қилиниши, активлар ва капитал қайтимининг юқорилиги банкдан кредит олувчи шахсларнинг лаёқатлигига ҳам

боғлиқ бўлади. Шуларни эътиборга олиб, мақолада жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлашнинг назарий ва амалий жиҳатлари атрофлича ўрганилиб тегишли хулоса ва тавсиялар шакллантирилади.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Иқтисодий адабиётларда кредитга лаёқатлилигининг моҳияти тўғрисида турли таърифларни учратиш мумкин. Кўпгина муаллифлар томонидан кредитга лаёқатлиликлка, корхоналарнинг қарз мажбуриятларини ўз вақтида ва тўлиқ бажара олиш имконияти сифатида таъриф берилади. Кредитга лаёқатлилиқ – бу мижознинг молиявий фаолиятига ҳар томонлама берилган баҳо бўлиб, у қарз олувчининг сўралаётган кредитни (асосий қарз сўммаси ва у бўйича фондларни) ўз вақтида қайтариш ва бошқа қарз мажбуриятларини тўлай олиш қобилиятини кўрсатади[3].

Қарз олувчининг кредитга лаёқатлилигини ўрганиш ва кредит берилгандан кейин кредит мониторингини мунтазам олиб бориш банк рискин камайтириш ва унинг даромадини оширишнинг муҳим кўрсаткичларидан бири ҳисобланади. Бозор иқтисодиёти шароитда кредит ва унинг муҳим элементларидан бири кредитга лаёқатлилиқни баҳолашнинг ўрни ва роли муҳим аҳамият касб этади[4]. Чунки, банклар ҳам бозор муносабатларининг мустақил субъектларидан бўлиб, иқтисодий жиҳатдан фаолият натижалари учун ўзлари жавобгар ҳисобланадилар.

Тижорат банклари фаолиятида қўйган мақсадга эришиш ва берган кредитларининг самара билан банкка қайтиб келишини таъминлаши учун мижознинг молиявий ҳолатини унинг кредитни ўз вақтида қайтара олиши

имкониятларини текшириб кўриши лозим. Кредитлаш жараёни турли хилдаги риск омиллари билан боғлиқ бўлиб, кредитга лаёқатлилиқ кредитни ўз вақтида тўлашни ўзида мужассамлаштиради[5]. Шунинг учун банк кредит бераётганда кредитга лаёқатлилиқни ўрганиши, яъни қарз олувчининг молиявий ҳолатини ҳамда унинг кредитни ўз вақтида тўлиқ қайтариб бериш қобилиятини баҳолашни ўзига шарт деб билади. Ҳозирги кунда тижорат банклари жисмоний шахсларнинг кредитга лаёқатлилигини аниқлашда асосан скоринг усули (дастурий таъминоти)дан кенг фойдаланди.

Мижознинг кредитга лаёқатлилигини баҳолашнинг скоринг усули аввало АҚШда, кейинчалик Европа давлатлари банклари амалиётида қўлланилган бўлса бугунги кунда МДХ давлатларида, жумладан Ўзбекистон банклари, микромолиялаш ташкилотлари ўз фаолиятига бу усулни жорий қилмоқда. Мижоз фаолиятини скоринг усулида баҳолаш банклар томонидан истеъмол кредитлари ажратишда анча қўл келганлиги сабаб скоринг илк бор жисмоний шахсларнинг молиявий ҳолатига баҳо беришда, кейинчалик юридик шахслар фаолиятини баҳолашда қўлланилган[6].

Иқтисодчи олим ва мутахассис Д.Тошпўлатов: “Скоринг рейтинг тизими банкка кредит ажратишни сўраб мурожаат қилган ёки сўралаётган кредит бўйича кафиллик тақдим этаётган юридик шахслар, якка тартибдаги тадбиркорлар ва жисмоний шахсларнинг кредитга лаёқатлилиқ даражасини аниқлашда фойдаланиладиган кўрсаткичлар ва коэффициентлар мажмуидир”, тарзида таъриф бериш билан бирга, “жисмоний шахсларнинг кредит лаёқатлилигини баҳолашда кредит тарихини ўрганиш банклар олдидаги кредитдан ташқари

жорий мажбуриятлари (кафилликлар ёки бошқалар), ой охирига қадар муддати ўтган қарздорлик куни, биринчи транш бўйича муддати ўтган қарзнинг мавжудлиги, қарздор тақдим этган кафилликлари бўйича бошқа кредитлар ёки турмуш ўртоғининг кредити ва бошқа кредитлари бўйича муддати ўтган қарзнинг мавжудлиги каби маълумотларни инобатга олиш лозимлигини ҳам таъкидлайди[7]”.

Хорижлик иқтисодчилар ҳам кредитга лаёқатлилигини аниқлашнинг скоринг усули бўйича қатор фикрларни билдирган. Масалан, иқтисодчи Fensterstock, Albert “Скоринг моделлари кредит аризаларини кўриб чиқиш ва кредит қарорларини тезкор қабул қилиш учун фойдаланилади. Бундан ташқари, кредит лимитларини белгилаш, мавжуд ҳисобларни бошқариш ва мижозларнинг молиявий ишончилигини башорат қилишда замонавий скоринг моделларидан фойдаланишини эътироф этса[8]”, Barefoot, Ann, ва Christine Walika: “Кредит скоринги кредит баҳосини пасайтиради ва кредит аризасини баҳолашда инсон иштироки камайишини[9]” таъкидлайдилар.

Маҳаллий иқтисодчи олим ва шу соҳа мутахассиси И.Кулчиев: “Банкларда қўлланиладиган скоринг тизими эскириши ва маълумотларнинг тез ўзгариши кредитга лаёқатлилигини баҳолашнинг аниқлик даражасини пасайтиради. Тижорат банклари янги қарз олувчилар тўғрисидаги маълумотларни ҳамда фойдаланилган скоринг модели талабларини тизимли равишда янгилашга мажбур бўлади. Бу эса, кредит скоринги модели вақт ўтиши билан янги қарз олувчиларга кредит ажратилишига салбий таъсир кўрсатиши мумкинлиги келтириб ўтилади. Бунинг сабаби, кредит тарихига эга бўлмаган мижозларнинг кредитга лаёқатлилиги салбий баҳоланади. Натижада кредит ажратишда салбий

қарорлар қабул қилинади[10]”.

Юқоридаги тадқиқотлар ва таҳлиллар натижаларидан кўришимиз мумкин, мижозларнинг кредитга лаёқатлилигини баҳолашда скоринг моделидан фойдаланиш банклар учун бир қатор афзалликларга, шунингдек ўзига хос бўлган камчиликлардан ҳам ҳоли эмас.

Тадқиқот методологияси

Жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлашнинг скоринг усулининг назарий ва айрим амалий жиҳатлари қиёсий ўрганилди. Мақолада таққослаш, илмий-назарий қиёслаш, кузатиш, иқтисодий таҳлилни қиёслаш, тизимли ёндашув ҳамда мантиқий ёндашув каби тадқиқот усулларидан фойдаланилди.

Натижа ва муҳокама

Хориж ва маҳаллий банклар амалиётида жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлилигини аниқлашнинг скоринг усули кенг қўлланилади. Скорингнинг бир неча турлари бўлиб, улар нафақат мижознинг кредитга лаёқатлилигини баҳолашда, балки мижоз кредит олгандан кейин унинг молиявий ҳолатига қараб кредитнинг қайтарилиши ҳолати тўғрисида ҳам маълумот бериши мумкин. Шундан келиб чиқиб, банклар ўз амалиётида скорингнинг у ёки бу турини кўпроқ қўллаши мумкин. Шуларни ҳисобга олиб, қуйида скорингнинг айрим турларини келтирамыз.

1-жадвал
Скоринг модел турлари¹

Скоринг тури	Скорингнинг тавсифи
Application Scoring	Кредит беришда мижознинг кредит буюртмасини бирламчи кўриб чиқиш босқичидаги скоринг
Behavioral Scoring	Кредит портфели ёки алоҳида кредитни бошқариш бўйича қарор қабул қилиш билан боғлиқ фаолият ёки хати-ҳаракат скоринги
Collection Scoring	“Ёмон” мижоз мавқеидаги мижозлар билан ишлаш бўйича устувор йўналиш ва чора-тадбирларни аниқлаш скоринги
Fraud Scoring	Қарз олувчи мижозлар томонидан йўл қўйиладиган турли фирибгарлик ҳаракатларини аниқлаш ва уларнинг олдини олиш жараёнлари скоринги

Скоринг баҳолаш кредит муносабатларининг иккала субъекти банк учун ҳам мижоз учун ҳам фойдали тизимдир. Банк учун кредит билан боғлиқ йўқотишларнинг олдини олса, мижоз ҳеч қандай қийинчиликларсиз, тезкор кредитни олиш, ундан фойдаланиш ва тўлаш имкониятига эга бўлади. Бизнинг фикримизча, республикамиз тижорат банклари томонидан жисмоний шахсларга айрим турдаги кредитларни ажратишда кредит скоринг тизимидан фойдаланиш ижобий натижалар бериши мумкин.

Мазкур тизимни жисмоний шахсларга баъзи кредит турлари, масалан, истеъмол кредитлари ажратиш бўйича жорий қилиш, ушбу йўналишда кредит скорингни қўллашнинг меъёрий

– ҳуқуқий асосларини яратиш мақсадга мувофиқ бўлар эди. Мамлакатимиз банк тизимида жисмоний шахсларни кредит скорингини жорий этиш кредитлаш жараёнлари такомиллаштирилади ва банк-мижоз дастурий маҳсулотларидан тўлиқ фойдаланиш имкониятлари ошади. Бунда, албатта, жисмоний шахсларни кредитлашда кредит скорингни амалга ошириш жараёнига алоҳида эътибор бериш керак.

Ўрганишлар натижаси шуни кўрсатмоқдаки, мамлакатимиз тижорат банклари жисмоний шахсларни кредитлашда узоқ муддатли молиявий ресурслар ҳажмининг пастлиги, берилган кредитларнинг асосий суммаси ва унга ҳисобланган фоиз тўловларининг вақтида қайтарилмаслиги каби қатор муаммолар сақланиб қолмоқда.

Фикримизча, мазкур муаммоларнинг ижобий ечимларини амалга оширилиши келгусида тижорат банклари томонидан жисмоний шахсларни кредитлаш ҳажми ва сифатини ошириш имкониятини беради. Шунинг учун, фикримизча, кредит скоринг моделларини мамлакатимиз кредит тизимида жорий этишда қуйидагиларни эътиборга олиш мақсадга мувофиқдир:

1. Кредит скоринги етарли маълумотлар мавжуд бўлганда яхши ҳисобланади. Чунки, улар реал кредит портфели кузатувларига асосланади.

2. Бундай ҳолатда оптимал инструмент сифатида collection-скоринг тизими энг мақбул ҳисобланади. Яъни, муддати ўтган қарзлар билан ишлаш скоринги – кредитни тўламаганлар учун қачон ва қандай чоралар қўллаш зарурлигини аниқлаш имкониятларини очиб беради. Бунда юқорида очиб берилган ушбу тизим имкониятлари кенгайтирилиши зарур. Биринчидан, тизимнинг интеграциялашув жараёни натижасида ушбу тизим фақат бир банкнинг маълумотлари асосида

¹ Интернет маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

эмас, балки компания ишлайдиган бир нечта банклар маълумоти билан ишлаши керак. Иккинчидан, келажакда collection-скорингнинг бир нечта йўналишларини ривожлантириш мумкин.

3. Математик ва статистик аппаратнинг янгиланиши ва тизим самарадорлигини ошириш ҳисобига қарздорга нисбатан таъсир этишнинг янги воситаларини жорий этиш – ахборот технологияларидан кенгроқ фойдаланиш, интерактив воситалар орқали таъсир кўрсатиш имкониятларини кенгайтириш механизмлари вужудга келади.

4. Ташқи ва ички ахборот оқимларини кўпайтириш ҳамда ҳар бир мижозга индивидуал ёндошувни шакллантириш зарур.

Сўнгги йилларда Ўзбекистонда ҳам тижорат банклари томонидан аҳолини кредитлаш амалиёти сезиларли даражада ўсиб бораётганлигига гувоҳ бўлмоқдамиз. Қуйидаги жадвалда жисмоний шахсларга берилган кредитлар ҳажми ва динамикаси ҳақидаги маълумотлар келтирилган.

2-жадвал

Жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар қолдиғи ва динамикаси²

(1 январь ҳолатига, млрд сўм ҳисобида)

Кўрсаткич номи	2020й.	2021й.	2022й.	2023й.	2024й.
Жами кредит қолдиғи	211 581	276 975	326 386	390049	471405
Жисмоний шахслар	39934	54 888	69 496	100949	148621
Ипотека кредитлари	20326	28301	35946	46460	58177

² www.cbu.uz.-Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари

Автокредит	5492	6181	7474	17081	36602
Микроқарз	3177	5737	7429	14651	24525
Истеъмол кредитлари	4471	6056	7321	8154	12731
Тадбир-корликни ривожлантириш учун ажратилган кредитлар	6467	8613	11326	14603	16586

Жадвал маълумотларидан таҳлил қилинаётган 2020-2024 йиллар 1 январь ҳолатига жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар миқдори 39,9 трлн. сўмдан 148,6 трлн. сўмга ёки шу даврда тижорат банклари томонидан аҳолига берилаётган кредитлар ҳажми 3,7 мартага ортганини кўриш мумкин. Бу сўнгги беш йилда тижорат банклари томонидан ажратилган кредитларнинг 3,7 баробар ошган бўлса, бу кўрсаткич 2018 йилдан буён деярли 11 бараварга ошган³.

Жисмоний шахсларга ажратилган кредитлар таркибида ипотека кредитлари сезиларли даражада ўсганлигини кўришимиз мумкин. 2020-2024 йиллар оралиғида ушбу кредитларнинг миқдори қарийб 3,5 баробарга ошган. Бундай ўсишга туртки бўлган асосий омиллардан бири сифатида ҳукуматимиз томонидан аҳолини уй-жойга бўлган эҳтиёжини қондиришнинг янги механизмларини жорий қилинаётганлиги, унинг меъёрий-ҳуқуқий асосларини такомиллашиб бораётганлиги билан изоҳлаш мумкин.

Тижорат банклари фаолиятини ўрганиш натижалари шуни кўрсатмоқдаки, мамлакатимиз тижорат банклари томонидан берилган кредитлар

³ Ўша маънба.

бўйича муаммоли ҳолатларнинг вужудга келишига кредит олувчи шахсларнинг кредитга лаёқатлигини яхши ёки тўғри аниқланганлигига эмас, балки бошқа ички ва ташқи омиллар таъсири остида берилган кредитлар ва унга ҳисобланган фоиз тўловлари бўйича зиддиятли ҳолатлар вужудга келиши мумкин. Айниқса, бу ҳолат давлат улуши мавжуд бўлган тижорат банкларида кўпроқ кузатиш мумкин. Албатта, бунга қатор омиллар сабаб бўлмоқдалар, хусусан давлат улуши юқори бўлган тижорат банклари асосан давлат инвестицион дастурларини молиялаштирилиши, аҳолининг бизнес фаолиятини ривожлантириш учун таъминотсиз кредитларнинг берилиши каби ҳолатлар шулар жумласидандир.

Хулоса

Жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлигини аниқлашнинг назарий ва амалий жиҳатлари доирасида амалга оширган таҳлиллар ҳамда ўрганишлар натижасида қуйидаги хулосаларни шакллантирдик:

– айти пайтда жисмоний шахсларни кредитга лаёқатлигини аниқлашнинг скоринг усули кенг қўлланиладиган содда ва қулай усулларида бири ҳисобланади, фақат уни вақти-вақти билан тегишли

маълумотлар билан тўлдириб бориш лозим;

– амалиётда қўлланилишига кўра collection-скоринг тизими энг мақбул ҳисобланади, ушбу дастур нафақат жисмоний шахсларнинг кредитга лаёқатлигини аниқлаш, балки кредитни тўламаганлар учун қачон ва қандай чоралар қўллаш юзасидан чораларни ҳам тақдим этади. Буни биз ҳозирги кунда банкдан кредит олган шахснинг пластик картасида кредит ва унинг фоиз тўловини сўндириш учун маблаға бўлмаганда ёки етарли бўлмаганда кредит ундирувини кафилнинг пластик картасига қаратилишида кузатишимиз мумкин;

– он-лайн кредитлар бериш жараёнида берилган кредитларни мониторинг қилиш ва уларни ўз вақтида ундирувини йўлга қўйиш мақсадида дастурий таъминот платформаларини бир нечта банklar маълумоти билан ишлаш имкониятларини амалиётга кенг жорий этиш лозим.

Хулоса қилиб айтганда, юқорида кўриб ўтилган скоринг моделлари ва улардан жисмоний шахсларнинг кредитга лаёқатлигини янада самарали фойдаланилиши нафақат алоҳида олинган тижорат банки, балки мамлакат банк тизими барқарорлигига ижобий таъсир кўрсатади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. ESRB (2021): Financial stability implications of support measures to protect the real economy from the COVID-19 pandemic. Available at: https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/reports/esrb.reports210216_FSI_covid19~cf3d32ae66.en.pdf (Accessed 22 February 2021).
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги Қарори.
3. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках, пер. с англ. 4-го переработанного изд./ под ред. Р.Я.Левиты, Б.С. Пинскера. – М.: Саталлах, 1994. – 820 с.

4. Козлова Е.П., Галантна Е.Н. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика, 2000. - 640 с.
5. Омонов А.А. Тижорат банклари молиявий ресурсларини бошқариш. Монография. Тўлдирилган ва қайта ишланган иккинчи нашри. – Т.: Молия-иқтисод., 2010. -267 б.
6. Абдуллаева Ш.А. Кредитлашда скорингни қўллаш амалиёти.// “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. 1-сон, 2017 йил.
7. Тошпўлатов Д.А. Банкларда кредит рискларни скоринг рейтинг тизими орқали баҳолаш / Иқтисодиёт ва таълим / 2021 йил, 5-сон.
8. Fensterstock, Albert Credit scoring and the next step. Business Credit 107: 2019. 46–49 pp.
9. Barefoot, Ann, and Christine Walika. Credit Scoring at a Crossroads: Privacy, Access, and Fairness Concerns Can Be Successfully Addressed. ABA Banking Journal, 2023. 26 p.
10. Қуллиев И. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг жисмоний шахсларни кредитлаш методологиясини такомиллаштириш” ёзилган диссертация иши. -Т.: 2024. 101-102 бб.
11. www.cbu.uz вебсаҳифасида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки статистик бюллетени маълумотлари

UDC 336.74/01

Isayeva Masuda Utkirova,
Expert of Retail Business Department of "Asakabank" JSC

EXAMINING THE IMPACT OF REMITTANCES ON FINANCIAL DOLLARIZATION: EMPIRICAL EVIDENCE FROM UZBEKISTAN

Isayeva Ma'suda O'tkirova,
"Asakabank" AK chakana savdo departamenti eksperti

O'ZBEKISTON MISOLIDA PUL O'TKAZMALARINING MOLIYAVIY DOLLARLASHUVGA TA'SIRINI O'RGANISH

Исаева Маьсуда Уткировна,
Эксперт отдела розничного бизнеса АО «Асакабанк»

ИЗУЧЕНИЕ ВЛИЯНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ НА ФИНАНСОВУЮ ДОЛЛАРИЗАЦИЮ: ЭМПИРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ НА ПРИМЕРЕ УЗБЕКИСТАНА

Annotation. The purpose of this study is to examine the relationship between remittances and financial dollarization, focusing on various types of bank deposits in Uzbekistan. Using a seemingly unrelated regressions (SUR) model, we reveal a significant positive impact of remittances on fixed-term deposits in national currency and on demand deposits in foreign currency. However, the coefficient of remittances in equation of deposits in foreign currency is much larger than that for deposits in national currency. While the effect of the exchange rate on deposits in foreign currency is positive, it negatively effects deposits in national currency. Although the interest rate is important driver for fixed-term deposits in both national and foreign currencies, the effect of inflation is insignificant. Our results indicate that remittances are facilitating the financial dollarization by promoting deposits in foreign currency. This study contributes to the literature by providing empirical evidences and offering insights for financial institutions.

Keywords: bank deposits, financial dollarization, inflow remittances, SUR model, Uzbekistan

Annotatsiya. Ushbu tadqiqotning maqsadi O'zbekistondagi turli bank depozitlari ma'lumotlari asosida pul o'tkazmalari va moliyaviy dollarlashuv o'rtasidagi bog'liqlikni o'rganishdan iborat. Ko'ninishidan o'zaro bog'liq bo'lmagan regressiyalar (SUR) modelidan foydalanib onlingan natijalar pul o'tkazmalarining milliy valyutadagi muddatli depozitlarga va chet el valyutasidagi talab qilib olguncha depozitlariga sezilarli ijobiy ta'siri borligini ko'rsatadi. Biroq, xorijiy valyutadagi depozitlar tenglamasida pul o'tkazmalar koeffitsienti milliy valyutadagi depozitlar koeffitsientiga qaraganda ancha katta. Valyuta kursining xorijiy valyutadagi depozitlarga ta'siri ijobiy, milliy valyutadagi depozitlarga esa salbiydir. Foiz stavkasi milliy va xorijiy valyutadagi

muddatli depozitlar uchun birdek muhim ta'sirga ega. Inflyatsiya ikkala turdagi depozitlarga ham sezilarli ta'sir ko'rsatmaydi. Ushbu tahlillar, pul o'tkazmalari xorijiy valyutadagi depozitlarni rag'batlantirish orqali moliyaviy dollarlashuvga olib kelishini ko'rsatadi. Tadqiqot empirik dalillar va moliyaviy institutlar uchun amaliy tavsiyalar taqdim etish orqali mavzuga oid ilmiy adabiyotlar rivojiga hissa qo'shadi.

Tayanch so'zlar: bank depozitlari, moliyaviy dollarizatsiya, pul o'tkazmalari oqimi, SUR modeli, O'zbekiston

Аннотация. Целью данного исследования является изучение взаимосвязи между денежными переводами и финансовой долларизацией, на примере различных типов банковских депозитов в Узбекистане. Используя модель кажущихся несвязанных регрессий (SUR), мы выявили значительное положительное влияние денежных переводов на срочные депозиты в национальной валюте и на депозиты до востребования в иностранной валюте. Однако коэффициент влияния денежных переводов в уравнении депозитов в иностранной валюте значительно выше, чем депозитов в национальной валюте. В то время как влияние обменного курса на депозиты в иностранной валюте положительное, оно оказывает отрицательное воздействие на депозиты в национальной валюте. Процентная ставка является важным фактором для срочных депозитов как в национальной, так и в иностранной валюте. Влияние инфляции незначительно в обоих случаях. Наши результаты показывают, что денежные переводы способствуют финансовой долларизации, стимулируя депозиты в иностранной валюте. Это исследование вносит вклад в литературу, предоставляя эмпирический анализ и предлагая практические рекомендации для финансовых учреждений.

Ключевые слова: банковские депозиты, финансовая долларизация, приток денежных переводов, модель SUR, Узбекистан.

Introduction

International remittances, defined as money that workers employed outside their countries send home are a significant source of external capital for emerging economies (Kakhkharov, 2020). Remittances attract the attention of researchers and policymakers worldwide due to their contribution to reduce poverty and accelerate economic development.

Labour migration is an important aspect of Uzbekistan's economy, making it one of the remittances-dependent economies in the world. Remittances contribute significantly to GDP, with the share reaching around 20%. However, these figures only account for funds sent through formal channels (bank transfers), and may significantly underestimate the volume of total remittances. A significant portion of transfers still takes place through

unofficial or illegal channels. Figure 1 shows the inflow of remittance to Uzbekistan from 2005 to 2022. We can observe that the remittances grew consistently over the period, however, a small decline is observed after the global economic crisis in 2009, the Russia-Ukraine conflict in 2015, and during the pandemic (World Bank-KNOMAD, 2023).

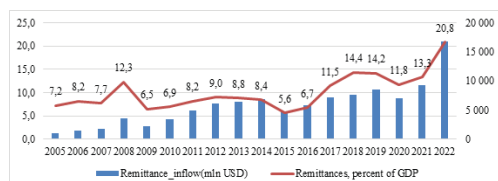


Figure 1: Remittance inflow (in mln USD) and share of remittances on GDP of Uzbekistan (World Bank-KNOMAD, 2023)

Remittances are main source of income for many population, especially in rural

areas (Juraev, 2012). When remittances are sent through formal channels, the financial institutions profit from transfer fees, currency exchange and cross-selling other product and services (Kakhkharov, 2016).

Financial dollarization is holding by residents a significant share of their assets or liabilities in foreign currency (Ize, 2003). Financial dollarization has two standard measures: the ratio of deposits in foreign currency and the dollar share of sovereign debt (Levy-Yeyati, 2021). Financial dollarization is a common phenomenon in many developing countries. In Uzbekistan, despite a slight decline in recent years, the level of financial dollarization is still high. At the beginning of 2024, while 66% of corporate loans are in foreign currency, the dollarization of total loans portfolio was 45%, total bank deposits 30.4% and retail deposits 22.3% (CBU, 2023).

While some degree of dollarization is optimal in a small open economy as it contributes to foreign exchange transactions in international trade, excessive dollarization negatively affects macroeconomic stability and development of financial sector (Gondo, 2020; Cakir, 2022). The consequences of financial dollarization are inflation and fragility of national currency (Yeyati, 2004). In Uzbekistan, a high level of dollarization limits the effectiveness of Central Bank's monetary policy and pressures the entire financial system (Mahkamov, 2019; Ismailov, 2023).

Monetary policy and remittances are driving factors of financial dollarization (Vargas, 2024). The relationship between remittances and financial dollarization is complex. Remittances form a significant part of GDP and are an important source of hard currency (Castillo-Ponce, 2011). Remittances increase liquid liabilities, retail credits and bank deposits, overall, positively impacting on financial inclusion (Azizi,

2020), thereby they exacerbate the culture of price dollarization (Cakir, 2022). As wages and salaries are set in the national currency, households receiving remittances in foreign currency may have no incentives to convert them into domestic currency (Tashmatova, 2024). This indicates that remittances are one of the factors behind deposit dollarization in many remittance-recipient countries (Levy-Yeyati, 2021).

There is extensive literature studying the relationship between remittances and financial dollarization. However, some research gaps still exist. Most research on remittances focuses on Latin America, Africa, Central and Eastern Europe, and East Asia, where this phenomenon exists for many decades. Empirical research on impact of remittances in Uzbekistan is limited due to a lack of data. Additionally, there is no a one-fits-all approach that works for all dollarized economies, and understanding the reasons for dollarization should be case-based (Tashmatova, 2024).

This study aims to fill this research gap by clarifying whether remittances are contributing to financial dollarization in Uzbekistan. We use bank deposits in foreign currency as a proxy of financial dollarization and recent data. To the best of our knowledge, no other empirical study has focused primarily on the impact of remittances on financial dollarization in Uzbekistan.

This study makes several contributions to the literature. First, while previous studies are based on the aggregate level of bank deposits, we examine the impact of remittances on particular types of retail deposits, such as demand, savings, and fixed-term deposits in national and foreign currencies. Second, this is the first empirical study to investigate the relationship between remittances and financial dollarization in Uzbekistan. Third, we use the most recent data available, covering the period from 2017 to 2023. In

other words, this study is the first to provide comprehensive and up-to-date evidence. The findings of this study will be interesting to financial institutions and researchers who are interested in promoting bank deposits or seeking to build de-dollarization strategies for remittance-receiving countries.

The rest of this paper is organized as follows. Section 2 reviews relevant literature. Section 3 presents the dataset and describes the methodology. Section 4 provides the results of the empirical analysis and discusses the impact of remittances on deposits growth in Uzbekistan. Finally, Section 5 summarizes findings and presents policy implications.

Literature review

2.1. Inflow remittances to Uzbekistan.

Migration and remittances play an important role in the Uzbek economy. In 2022, remittance inflows amounted to \$16.9 billion, while foreign direct investment was equal to \$2.5 billion. Remittances are more significant source of foreign currency for Uzbekistan than foreign direct investment (CBU, 2023). For many households, migration and remittances have become a survival strategy (Kurmanov, 2017).

It was forecasted that the volume of inflow remittances to Uzbekistan would decrease due to Russian-Ukraine war. (Ratha, 2022) attributed this to two factors: a weakening of economic stability in Russia, which dampens the employment and incomes of migrant workers and their ability to send money home, and a depreciation of the ruble, which reduced the amount of remittances in US dollars. However, in reality, the volume of inflow remittances is growing. Even though many migrant workers have left Russia, the number of migrant worker in high income countries, such as South Korea, Japan, Poland, and Finland, is growing. Consequently, while remittances

from Russia is dropping, the total volume of remittances continues to increase.

Another reason for this growth is a shift in customer behavior. In 2022, commercial banks installed 7,439 new ATMs, bringing the total number of ATMs to 20,379, and issued seven million new cards, bringing the total number of bankcards to 34,195,648 (Figure 3). Banks have reduced transaction costs and offer mobile services for cross-border remittances. As a result, the number of transactions made through bank cards increased to 37%. The convenience, speed, and safety of bank cards started to draw customers towards cashless payments (CBU, 2023). Remittance-recipients also started to prefer using mobile cross-border transfers through bank rather than informal “hawala” systems.

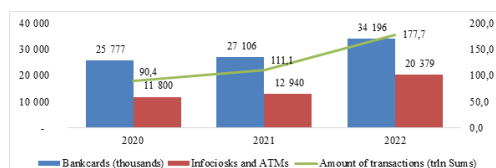


Figure 3: Main indicators of financial inclusion

By eliminating the need for physical branches and personnel, mobile remittance services reduce costs and offer convenience and safety for recipients. Today, they are dominating informal remittance services (Misati, 2019). Moreover, in recent years, the government of Uzbekistan changed its attitude toward labor migration and started to support labor migration leading to an increase in the number of migrant workers.

Remittances are a main source of income for many households. Remittance recipients spend their money differently than those in Africa, even though Uzbekistan is part of the South-South migration corridor (Ahunov, 2015; Kakhkhharov, 2021). Labor migration is mostly temporary and seasonal,

and households see remittances as interim rather than permanent source of income. Most migrants go to Russia and Kazakhstan in the spring and work in construction and agriculture for a few months. Consequently, remittances increase in the third quarter and peak in the fourth quarter reflecting the seasonality of labor migration (Figure 2.). Only a few migrants stay in Russia for more than a year, while migrants in Turkey, the UAE, South Korea, and Japan stay about 3-5 years (Marat, 2009; Dadabaev, 2022; Dadabaev, 2020).

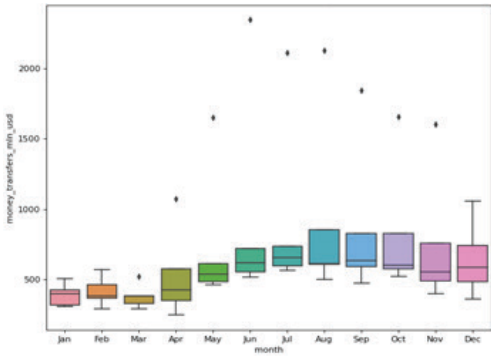


Figure 2: Inflow remittances by months (CBU, 2023)

However, measuring the real volume of remittances to Uzbekistan is still challenging due to the complexity of this phenomenon, the lack of official records, and the absence of comprehensive techniques (Kurmanov, 2017).

2.2. Relationship between remittances and bank deposits.

The studies on the relationship between remittances and bank deposits can be divided into micro- and macro-level studies. Micro-level studies based on survey data reveal that remittances have a statistically significant impact on reducing poverty (Muradova, 2018) and mitigating the financial difficulties of household members (Seitz, 2019). In addition to their material impact on household budgets, remittances

have a transformative effect on social norms and values. Remittance-receiving households may develop a new spending behavior, open bank accounts or savings accounts to earmark their remittances for specific expenditures or investments. This suggests that remittances can lead to a more mindful and intentional approach to spending (Kakhkharov, 2022).

Third, migrants often stay abroad until they have earned enough money to repay their debts, build a financial foundation, finance self-employment and entrepreneurial activities upon their return (Bossavie, 2021; Dadabaev, 2020). Scholars have found a strong and positive correlation between remittances and whether a household has a savings account. Table 1 summarizes the variables used in household surveys to study the relationship between savings and remittances.

Table 1: Micro level studies

Measurements of bank deposits	Measurement of remittances	Source
Deposit bank account usage	Amount of remittances received by the household	(Ajefu, 2019)
Binary variable that takes the value one for households that claimed to have savings	Binary variable which takes the value one for households that received remittances	(Ambrosius, 2016), (Kokorović Jukan, 2020), (Osei-Gyebi, 2023)
Total amount of savings	Total amount of remittances	(Haider, 2016), (Akay, 2021), (Bossavie, 2021)

Remittances do not contribute to bank deposits if they are immediately spent on consumption or if remittance recipients lack trust to financial institutions and prefer informal ways of saving. Since remittances

to Uzbekistan are seasonal, scattered over time, and arrive in lump sums, it is logical to expect that they effect the adoption of savings and bank deposits. In many recipient countries around 20% of remittances are used for savings or investment (Cavallo, 2016). Despite the potential negative effects of migration, the overall net welfare effect of migration becomes positive due to remittances (Seitz, 2019). Using household

survey data, (Muradova, 2018) found that remittances reduce the likelihood of poverty in Kyrgyzstan, Tajikistan, and Uzbekistan. However, (Kayani, 2022) found no significant relationship between remittances and saving in Uzbekistan, and poverty reduction in Kyrgyzstan (Kayani, 2021), suggesting that remittances are not always be pro-poor. Macro-level studies provide insights into the case of one or multiple countries.

Table 2: Macro-level studies

Measurements of bank deposits	Measurement of remittances	Source
Share of bank deposits expressed as a percentage of GDP	Share of households in each municipality receiving remittances	(Demirgüç-Kunt, 2011)
	The ratio of total remittances received as a percentage of GDP	(Karikari, 2016), (Aggarwal, 2011), (Azizi, 2020), (Bindu, 2022) (Kakhkharov, 2020), (Kakhkharov, 2016), (Naceur, 2020)
	Total amount of remittances received from North America, Europe, Rest of world	(Arthur, 2020)
Share of foreign currency deposits expressed as percentage of total amount of deposits of residents at domestic banks	Total amount of remittances received	(Capasso, 2019)
Number of deposit accounts	The ratio of official remittances received as a percentage of GDP	(Naceur, 2020)
Demand, time and saving deposits in foreign currency expressed as a percentage of GDP		(Fromentin, 2017), (Chowdhury, 2016)
Outstanding deposits in commercial bank		(Murshed, 2023)
Total bank deposits	Remittances in per capita	(Deonanan, 2020)
Total amount of fixed deposit and saving deposit		(Pradhan, 2017)
Deposit levels of commercial banks	Remittance growth	(Çekrezi, 2022)
Gross saving rate of household expressed as a percentage of gross disposable income	Total inflow remittances	(Přivara, 2021)

(Aggarwal, 2006) found that remittances have a significant and positive impact on the aggregate level of deposits and credit in a sample of 99 countries over the period 1975-2003. Similar findings have been reported in studies of Vietnam (Chang, 2023), Kenia (Misati, 2019) and Sri Lanka (Mohamed Aslam, 2020). (Chowdhury, 2023) found that remittances have neither a short-run nor long-run association with income per capita in Bangladesh, while there is a short-run association in Vietnam. In Sri Lanka, there is a bidirectional causality between remittances and GDP per capita in the short run. Scholars often use the aggregate level of deposits for analyzes. Table 2 summarizes the measurements of the dependent and independent variables used to study the relationship between remittances and bank deposits.

However, studies with contradicting results also exists. (Çekrezi, 2022; Mushtaq, 2016; Capasso, 2019) found a negative relationship between remittances and bank deposits. These different results can be explained by the different methodologies used, the diversity of countries studied, and the various measures adopted. The impact of remittances depends on the specific characteristics of the remittance-receiving country, such as the quality of institutions and financial system (Md. Saiful Islam, 2022). In the absence of social and economic reforms, corruption, and an unattractive investment environment, remittances are unlikely to contribute to financial or economic growth (Kakhkharov, 2020). (Berk Saydaliyev, 2020) argues that the impact of remittances on bank deposits depends on populations' perception of the financial institutions.

Weak financial institutions in former Soviet Union countries lead to a lack of trust in banks. People are reluctant to deposit their remittances in banks or other financial institutions, preferring to invest in real estate instead. They then use these real estate as

collateral to borrow money, meaning that remittances have a positive long-term impact on adoption of retail loans, rather than retails deposits (Kakhkharov, 2020).

2.3. Other determinants of bank deposits.

In addition to remittances, several other factors such as exchange rate, interest rate and inflation influence bank deposit growth (Table 3). These factors change the saving behavior of clients and value of savings (Setyowati, 2019).

Table 3: Other determinants of bank deposits

Variable	Source
Inflation	(Pradhan, 2017), (Přivara, 2021), (Yakubu, 2020), (Larbi-Siaw, 2015), (Kakhkharov, 2020), (Kakhkharov, 2016), (Moyo, 2018), (Mushtaq, 2016), (Setyowati, 2019), (Legass, 2021)
Interest rate	(Yakubu, 2020), (Larbi-Siaw, 2015), (Boadi, 2015), (Saleh, 2023), (Kakhkharov, 2016), (Munir, 2011), (Aizenman, 2019), (Raza, 2017), (Moyo, 2018), (Mushtaq, 2016), (Tun, 2019)
Exchange rate	(Setyowati, 2019), (Boadi, 2015), (Chowdhury, 2023), (Akay, 2021), (Tun, 2019), (Keshtgar, 2020), (Aggarwal, 2011), (Capasso, 2019),

Inflation is a measure of macroeconomic stability, and it is generally expected to have a negative impact on bank deposits (Moyo, 2018; Keshtgar, 2020). However, studies have found that bank deposits can sometimes increase during periods of high inflation (Legass, 2021; Tun, 2019; Setyowati, 2019; Mushtaq, 2016), as people are more likely to save money when they are concerned about the rising cost of living.

A depreciation of the domestic currency against the US dollar makes imports more expensive, which can lead to a decrease in bank deposits as people spend their savings on imported goods and services. This effect is more pronounced for deposits in domestic currency than for deposits in foreign currency (Tun, 2019; Capasso, 2019). Changes in interest rate and the volatility in exchange rates account for variations in the level of private deposits (Boadi, 2015).

The interest rate is one of the main drivers of growth of retail bank deposits. In developing countries with low-middle income and poor pension system, high interest rates lead to high private savings (Aizenman, 2019). The interest rate is one of the main instruments financial institutions must focus on to attract deposits (Saleh, 2023). Through savings and investments, interest rates have a positive impact on economic growth (Moyo, 2018).

Table 4 summarizes the variables that scholars use to investigate the relationship between remittances and bank deposits. The most commonly used dependent variable is the share of bank deposits expressed as a percentage of GDP. The independent variable representing remittances is the ratio of total remittances received as a percentage of GDP. These variables are popular because they are readily available. The World Bank and International Monetary Fund’s World Development Indicators (WDI) provide this data on an annual basis for around 200 countries, making it ideal for cross-country analysis.

Table 4: Summary of variables selected

	Definition	Measure- ment	Source
Remit- tance	Amount of inflow remittances in US dollars	Million US dollars	(Capas- so, 2019)

Inflation	The percentage annual change of the consumer price index	Percentage	(Naceur, 2020)
Interest rate	Average interest rate of deposits	Percentage	(Larbi-Siaw, 2015)
Exchange rate	The rate at which Uzbek sums is exchanged with the US dollar	Continues variable in thousand Uzbeks sums	(Tun, 2019)
Demand, saving and fixed term deposits in national and foreign currency	Growth of demand, saving and fixed term deposits in national and foreign currency	Continues variable in trillion Uzbek sums	(Legass, 2021)

Data for this study is collected from the statistic reports of Central Bank of Uzbekistan. The Central Bank of Uzbekistan publishes monthly statistics on the banking sector since 2017. These statistics include data on remittances received, demand, savings, and fixed-term deposits in national and foreign currencies, inflation rate, exchange rate, and average interest rate on retail deposits. This data is up-to-date and comprehensive. Table 4 presents the definitions and measurements of the selected variables. Scholars recommend using log-transformed values of variables. However, in our case, the growth of deposits is negative for some months. Therefore, the log of the variables is not taken.

Data and methodology

3.1. Data.

This study uses a dataset of monthly observations from 2017 to the third quarter of 2023, obtained from the statistical reports of Central Bank of Uzbekistan. As retail deposits are available in national currency (Uzbek soum), US dollars, and euros, our dependent variables are the growth in demand, saving,

and fixed-term deposits in national (DG, SG, TG) and foreign (DGF, SGF, TGF) currencies respectively. These variables are calculated in trillions of Uzbek soums.

The independent variable of interest - remittances (inflow_rem) – is measured in billions of US dollars as more than 90% of remittances are received in US dollars. Inflation in Uzbekistan is relatively high, ranging from -0.5% to 4.5%. The exchange rate presents the value of 1 US dollar in thousands of Uzbek soums. The average interest rate of deposits in national currency (int_rate_sums) is much higher than the interest rate of deposits in foreign currency (int_rate_for), ranging from 15% to 21% and 3.6% to 6.8%, respectively. Table 5 presents descriptive statistics for the variables used in the study.

The growth of deposits is calculated as the difference between current and previous month’s deposit balances. For deposits in foreign currency, the values are converted to Uzbek soums equivalent.

3.2. Methodology.

Seemingly Unrelated Regressions (SUR) is a statistical technique estimating multiple equations simultaneously. SUR has two main advantages over traditional regression methods. First, SUR can improve

the efficiency of estimation by taking into account the correlation between the errors in different equations. Second, SUR can be used to impose or test restrictions on parameters that appear in multiple equations. This makes SUR a powerful tool for both estimation and hypothesis testing (Moon, 2006).

To analyze the relationship between remittances and deposit growth, we consider three independent variables: remittance inflow, interest rate, exchange rate, and inflation. While other variables are the same for deposits in both national and foreign currency, the interest rate is different for deposits in national and foreign currencies. In our case, correctly specified SUR model would be:

$DG = \beta_{01} + \beta_{11}inflow_rem + \beta_{21}exchange_rate + \beta_{31}inflation + \varepsilon_1 \quad (1)$
 $SG = \beta_{02} + \beta_{12}inflow_rem + \beta_{22}exchange_rate + \beta_{32}inflation + \beta_{42}interest_rate_sums + \varepsilon_2 \quad (2)$
 $TG = \beta_{03} + \beta_{13}inflow_rem + \beta_{23}exchange_rate + \beta_{33}inflation + \beta_{43}interest_rate_sums + \varepsilon_3 \quad (3)$
 $DGF = \beta_{04} + \beta_{14}inflow_rem + \beta_{24}exchange_rate + \beta_{34}inflation + \varepsilon_4 \quad (4)$
 $SGF = \beta_{05} + \beta_{15}inflow_rem + \beta_{25}exchange_rate + \beta_{35}inflation + \beta_{45}interest_rate_for + \varepsilon_5 \quad (5)$
 $TGF = \beta_{06} + \beta_{16}inflow_rem + \beta_{26}exchange_rate + \beta_{36}inflation + \beta_{46}interest_rate_for + \varepsilon_6 \quad (6)$

We assume that the growth of demand deposits is not affected by interest rates because demand deposits do not earn interest. In contrast, we expect and have impact on saving and term deposits in national and foreign currencies respectively. SUR model

Table 5: Description of data

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
exchange_rate	81	9.254691	2.215818	3.26	12.16
inflow_rem	78	.6435897	.4493198	0	2.34
interest_rate_sums	78	.1865385	.0181499	.15	.21
interest_rate_for	78	4.425641	.6557312	3.6	6.8
inflation	81	.0108642	.0077778	-.01	.04
DG	78	.1470513	1.023729	-2.67	3.77
SG	78	.1548718	.6665978	-.24	5.76
TG	78	.330641	.3575615	-.35	1.4
DGF	78	.1578205	.3572901	-.2	2.26
SGF	78	.0026923	.048555	-.11	.3
TGF	78	.1346154	.2440443	-.24	1.7

allows for different independent variables to be included in each equation, accounting for correlation between the error terms, i.e., E() for .

Results

4.1. Remittances.

Inflow remittances are a significant predictor of fixed-term deposit growth in national currency and demand deposit growth in foreign currency. This means that a \$1 billion increase in inflow remittance is associated with a 167 billion Uzbek sums increase in fixed-term deposits in national currency and a 471 billion Uzbek sums increase in demand deposits in foreign currency (Table 6).

The results of this paper contradict the findings of (Capasso, 2019), but they are consistent with the findings of similar studies on remittances and financial development in other developing countries (Aggarwal, 2011; Azizi, 2020; Bindu, 2022). These results may be explained by the fact that most remittance-receiving households in Uzbekistan live in rural areas, produce their own food, and has no intensions increasing their expenditures on food. This allows them to save more of

their income for future investments in real estate or entrepreneurship.

4.2. Other determinants of deposits.

The exchange rate has a significant positive impact on deposit growth in Uzbekistan, but this impact is stronger for deposits in foreign currency than for deposits in national currency. A one-unit increase in the exchange rate leads to a 38 billion Uzbek sum increase in fixed-term deposits in national currency and a 14 billion and 85 billion Uzbek sum increase in savings and fixed-term deposits in foreign currency, respectively. These results are consistent with the findings of (Tun, 2019; Akay, 2021).

A 1% increase in interest rates has a significant impact on fixed-term deposits in both national and foreign currencies, as evidenced by the three equations in the study. Specifically, a 1% increase in interest rates leads to a 6.4 trillion Uzbek sum increase in fixed-term deposits in national currency, and a 71 billion Uzbek sum and 315 billion Uzbek sum increase in deposits in foreign currency, respectively. These results contradicts the findings of (Setyowati, 2019). Despite the fact that more than 80% of the population of Uzbekistan identify themselves as Muslims,

Table 6: Estimation results for determinants of deposit growth based on SUR estimators

dep_variable	DG	SG	TG	DGF	SGF	TGF
Obs	78	78	78	78	78	78
Parms	3	4	4	3	4	4
RMSE	1.004	0.648	0.24	.284	0.0386	0.209
“R-sq”	0.025	0.043	0.544	0.358	0.361	0.257
chi2	2.01	5.12	92.93	43.51	57.06	42.1
P	0.571	0.275	0.000	0.000	0.000	0.000
exchange_rate	.055	0.028	.038*	.001	.014***	.0851***
inflow_rem	.090	-0.139	.167*	.46***	0.006	0.043
interest_rate_sums		6.525	6.398**			
interest_rate_for					.071***	.316***
inflation	-1.5176	-1.449	-2.270	-.740	0.130	1.260
cons	-.2117	-1.036	-1.013*	-.048	-.464***	-2.239***

legend: * $p < .05$; ** $p < .01$; *** $p < .001$

they adopt interest rate-based products because of the absence of Islamic banking.

The coefficient of inflation is non-significant in all equations, indicating its insignificant effect on any type of deposits. This result is unexpected and contradicts findings of previous research in this topic. In case of Uzbekistan, high interest rates of deposits and fluctuation in the exchange rate are diminishing the impact of inflation on the growth of bank deposits. All equations of SUR model are moderately interrelated. For instance, the first equation (DG) is moderately interdependent with the second equation (SG) ($r = -0.34$). The correlations between the residuals of equations is presented in Table 7.

The Breusch-Pagan test of independence reveals a small p-value, indicating to significant correlation between the errors terms. Therefore, we can conclude that there is a correlation among all equations, and the SUR model is the appropriate choice for this analysis.

Conclusion and recommendations

The financial dollarization is one of the financial problems Uzbekistan is facing. Since 2021, the Central Banks Uzbekistan has increased the mandatory reserve ratio of for deposits and loans issued in foreign currency

to reduce dollarization. As a result, as of June 1, 2024, deposit and loan dollarization have decreased up to 30% and 42%, indicating that dollarization is still high (CBU, 2024). A high level of dollarization is hindering monetary autonomy of country and the development of financial system (Mahkamov, 2019; Ismailov, 2023).

On the other hand, the recent rise in inflow remittances necessitates a research on their impact on various aspects. A wide range of studies on the socio-economic impacts of remittances present the cases from countries of Latin America and East Asia. Uzbekistan is often excluded from such studies due to the relatively recent emergence of labor migration and remittances in the country.

Since 1991, Uzbekistan has become a labor-exporting country. The lack of job opportunities at home forces many people to seek employment abroad. While Russia is the most popular destination among migrants due to historical and cultural ties, the number of Uzbek migrants in the USA, Germany, Poland, South Korea and other countries has grown sharply in recent years. Inflow remittances account for around 20% of GDP (World Bank-KNOMAD, 2023), surpassing foreign direct investment in the country. Uzbekistan is one of the top most remittance-recipient countries in the world

Table 7: Correlation matrix of residuals

	DG	SG	TG	DGF	SGF	TGF
DG	1					
SG	-0.3376	1				
TG	0.1086	0.1785	1			
DGF	0.1695	-0.0571	-0.0521	1		
SGF	-0.0436	-0.0261	-0.3406	0.0702	1	
TGF	-0.144	0.2872	-0.2643	0.1459	0.2651	1
Breusch-Pagan test of independence: $\chi^2(15) = 45.275, Pr = 0.0001$						

and understanding the positive and negative impacts of this phenomenon is crucial.

This study empirically examines the relationship between inflow remittances and financial dollarization in Uzbekistan. We use data covering period from 2017 to 2023 and seemingly unrelated regression (SUR) model. While the main independent variable is the volume of inflow remittances, the growth of bank deposits in foreign currency is used as a proxy of financial dollarization, and inflation, exchange rate, and interest rate are control variables. Our results show that remittances positively affect the growth of fixed-term deposits in national currency and demand deposits in foreign currency. These results indicate that remittances are one of the driving factors of financial dollarization in Uzbekistan.

These results highlight the importance of better understanding the role of remittances in the financial systems of transition economies. Remittances are an income opportunity, a source of foreign capital, and a powerful driver of economic development. However, remittances cause price and deposit dollarization and create culture of dependence. Governments and financial institutions should work on balancing the advantages and disadvantages of remittances. Possible strategies and recommendation include:

- Promoting deposit products in national currency through providing attractive interest rates and tax benefits.
- Creating new deposit products in Uzbek soums to meet the needs of different groups of population.
- Enhancing the trust of depositors by introducing strong deposit insurance schemes for deposits in the national currency.
- Providing incentives for transfers in local currency by offering lower fees for remittances in national currency.

- Establishing the fund for stabilizing the exchange rate and building trust in the Uzbek soum.

- Conducting financial literacy campaign to educate citizens about consequences of dollarization and increase their awareness about saving opportunities in Uzbek soums.

- Legalizing the official status of the Uzbek soum by making it as the primary legal currency for all transactions.

The contributions of this study are three-fold. First, while existing studies used aggregate levels of bank deposits, we investigate the impact of remittances on demand, savings, and fixed-term deposits in national and foreign currencies. Second, we use the most recent data obtained from the monthly statistical reports of Central Bank of Uzbekistan, from 2017 to 2023. Third, this is the first empirical study exploring driving factors of financial dollarization in Uzbekistan. However, the finding of this study can be generalized to the context of other countries in Central Asia.

The findings of this study suggest several directions for further researches. Future studies could explore the strategies for converting remittances to capital and investments. A case study-based approach presenting how top remittance-recipient countries like China and India use remittances for developing their economies can provide important lessons for many developing countries.

REFERENCES

1. Adugna Chomen, D. D. R. & C. F., 2023. The short-run and long-run impacts of foreign aid and remittances on economic growth: Evidence from African countries. *The Journal of International Trade & Economic Development*, pp. 1-21.
2. Aggarwal, R. & P. M. S. M., 2006. Do workers' remittances promote financial development?. *World Bank Publications*.
3. Aggarwal, R. D.-K. A. & P. M. S. M., 2011. Do remittances promote financial development?. *Journal of development economics*, pp. 255-264.
4. Ahunov, M. K. J. P. Z. & W. I., 2015. Socio-economic consequences of labor migration in Uzbekistan. *Discussion Papers in Economics Economics*.
5. Aizenman, J. C. Y. W. & I. H., 2019. The interest rate effect on private saving: Alternative perspectives. *Journal of International Commerce, Economics and Policy*.
6. Ajefu, J. B. & O. J. O., 2019. Migrant remittances and financial inclusion among households in Nigeria. *Oxford Development Studies*, pp. 319-335.
7. Akay, A. B. A. D. S. & K. M. G., 2021. Purchasing-power-parity and the saving behavior of temporary migrants. *European Economic Review*.
8. Ambrosius, C. & C. A., 2016. Remittances and the use of formal and informal financial services. *World development*, pp. 80-98.
9. Arshed, N. & K. R., 2021. Modelling demand and supply of Islamic banking deposits. *International Journal of Finance & Economics*, pp. 2813-2831.
10. Arthur, E. K. M. S. M. & W. F. M., 2020. Diaspora remittances and financial inclusion in Kenya. *European Journal of Business and Management Research*.
11. Azizi, S., 2020. Impacts of remittances on financial development. *Journal of Economic Studies*, pp. 467-477.
12. Berk Saydaliyev, H. C. L. & O. Y., 2020. The nexus of remittances, institutional quality, and financial inclusion. *Economic research-Ekonomska istraživanja*, pp. 3528-3544.
13. Bindu, S. S. P. S. R. K. & D. C. P., 2022. Causal linkage between remittances and financial development: Evidence from the BRICS (Brazil, Russia, India, China, and South Africa). *Journal of East-West Business*, pp. 117-149.
14. Boadi, E. K. L. Y. & L. V. C., 2015. Determinants of bank deposits in Ghana: does interest rate liberalization matters?. *Modern Economy*.
15. Bossavie, L. G. J. S. O. C. & W. H., 2021. Temporary migration for long-term investment.. *Social Protection and Jobs Global Practice & Development Research Group*.
16. Cakir, M. S. A. M. A. R. M. S. N. & R. N., 2022. Reducing Dollarization in the Caucasus and Central Asia. *International Monetary Fund*.
17. Capasso, S. & N. K. C. (., 2019. Domestic or foreign currency? Remittances and the composition of deposits and loans. *Journal of Economic Behavior & Organization*, pp. 168-183.
18. Castillo-Ponce, R. A. H. T. V. & L. M. J., 2011. Macroeconomic determinants of remittances for a dollarized economy: the case of El Salvador. *Journal of Economic Studies*, pp. 562-576.
19. Cavallo, E. & S. T., 2016. *Saving for development: How Latin America and the Caribbean can save more and better*. s.l.:Springer Nature.
20. CBU, 2023. *Annual report of Central Bank*. [Online] Available at: <https://cbu.uz/oz/publications/annual-report/>
21. CBU, 2023. *Financial Stability Report*, Tashkent: Central Bank of Uzbekistan.

22. CBU, 2024. *Press releases*. [Online] Available at: https://cbu.uz/ru/press_center/releases/1729506/#::~:~:text=%D0%92%20%D1%80%D0%B5%D0%B7%D1%83%D0%BB%D1%8C%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B5%20%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BB%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0
23. Çekrezi, A. V., 2022. Determinants of Bank Deposits In Albania. *International Journal of Economics and Finance Studies*, pp. 101-121.
24. Chang, W. L. & B. V., 2023. Migration and financial transactions: factors influencing mobile remittance service usage in the pandemic. *Information Technology & People*, pp. 2112-2136.
25. Chowdhury, E. K., 2023. Impact of remittance on economic progress, evidence from low-income Asian Frontier countries. *Journal of the Knowledge Economy*, pp. 382-407.
26. Chowdhury, M., 2016. Financial development, remittances and economic growth: Evidence using a dynamic panel estimation. *The Journal of Applied Economic Research*, pp. 35-54.
27. Dadabaev, T. & A. M., 2022. A Home Away from Home: Migration, Identity and 'Sojourning' in the Life of Uzbekistanis in Japan. *Europe-Asia Studies*, pp. 1937-1964.
28. Dadabaev, T. & S. J., 2020. Craving jobs? Revisiting labor and educational migration from Uzbekistan to Japan and South Korea. *Acta Via Serica*, pp. 111-140.
29. Demirgüç-Kunt, A. C. E. L. P. M. S. M. & W. C., 2011. Remittances and banking sector breadth and depth: Evidence from Mexico.. *Journal of Development* , pp. 229-241.
30. Deonanan, R. R. B. R. D. & H. R., 2020. Disentangling the relationship between remittances and financial development: Evidence from Jamaica. *International Review of Applied Economics*, pp. 193-216.
31. Fromentin, V., 2017. The long-run and short-run impacts of remittances on financial development in developing countries. *The Quarterly Review of Economics and Finance*, pp. 192-201.
32. Gondo, R. A. A. & S. M., 2020. Impact of Remittances on Natural Rate of Dollarization-Trends in Caucasus and Central Asia. *IMF Working Paper*.
33. Haider, M. Z. H. T. & S. O. I., 2016. Impact of remittance on consumption and savings behavior in rural areas of Bangladesh. *Journal of Business*, pp. 25-34.
34. Ismailov, M., 2023. *Dollarisation of loans and concessional lending said to hinder effectiveness of Uzbekistan's central bank policy*. [Online] Available at: <https://www.intellinews.com/dollarisation-of-loans-and-concessional-lending-said-to-hinder-effectiveness-of-uzbekistan-s-central-bank-policy-303597/>
35. Issabayev, M. S. H. A. V. & C. L., 2020. Remittances, institutions and financial inclusion: new evidence of non-linearity. *Global Economy Journal*.
36. Ize, A. Y. E. L., 2003. Financial dollarization. *Journal of International Economics*, pp. 323-347.
37. Juraev, A., 2012. Labor migration from uzbekistan: social and economic impacts on local development.. *Centran Asia security solicy sriefs*.
38. Kakhkharov, J. & R. N., 2020. Remittances and financial development in transition economies. *Empirical Economics*.
39. Kakhkharov, J., 2016. Remittances in Transition Economies: Measurement, Determinants, and Implications for the Financial System. *Doctoral dissertation, PhD Thesis, Griffith University*.

40. Kakhkharov, J., 2020. The effect of remittances in Central Asia. *Crossroad Central Asia*.
41. Kakhkharov, J. A. M., 2022. Do migrant remittances affect household spending? Focus on wedding expenditures. *Empirical economics*, pp. 979-1028.
42. Kakhkharov, J. A. M. P. Z. & W. I., 2021. South-south migration: remittances of labour migrants and household expenditures in Uzbekistan. *International Migration*, pp. 38-58.
43. Karikari, N. K. M. S. & H. S. K., 2016. Do remittances promote financial development in Africa?. *SpringerPlus*, pp. 1-21.
44. Kayani, F., 2022. Analyzing the Impact of Foreign Remittances upon Poverty, a Case of Uzbekistan from Central Asia. *International Journal of Economics and Financial Issues*.
45. Kayani, F. N., 2021. Role of foreign remittances in poverty reduction, A case of poverty-ridden Kyrgyzstan. *Journal of Commerce and Social Sciences*, pp. 545-558.
46. Keshtgar, N. P. M. & M. S. H., 2020. The impact of exchange rate volatility on banking performance (case of Iran). *International Journal of Business and Development Studies*, pp. 39-56.
47. Kokorović Jukan, M. O. J. & H. D., 2020. Remittances as an opportunity to increase savings and financial inclusion of youth in South East Europe. *Economic research-Ekonomska istraživanja*, pp. 2606-2619.
48. Kurmanov, N. B. S. B. A. R. A. S. G. S. A. & B. A., 2017. Labour migration and remittances: strategy for survival or development?. *International Journal of Economics and Financial Issues*, pp. 334-339.
49. Larbi-Siaw, O. & L. P. A., 2015. Determinants of bank deposits in Ghana: A cointegration approach. *Asian Journal of Economics and Empirical Research*, pp. 1-7.
50. Legass, H. A. S. A. A. & A. O. M., 2021. Determinants of commercial banks deposit growth evidence from ethiopian commercial banks. *Journal of Finance and Accounting*, pp. 207-215.
51. Levy-Yeyati, E., 2021. Financial dollarization and de-dollarization in the new millennium. *Latin American Reserve Fund Working Paper*.
52. Mahkamov, T., 2019. *Expert comments on risks of dollarization of the Uzbek economy*. [Online] Available at: <https://kun.uz/en/news/2019/04/01/expert-comments-on-risks-of-dollarization-of-the-uzbek-economy#!>
53. Marat, E., 2009. Labor migration in Central Asia: Implications of the global economic crisis. *Stockholm: Silk Road Studies Program, Institute for Security and Development Policy*.
54. Md. Saiful Islam, I. A. A., 2022. Impact of financial development and institutional quality on remittance-growth nexus: evidence from the topmost remittance-earning economies. *Helion*.
55. Misati, R. N. K. A. & N. H., 2019. Do migrant remittances matter for financial development in Kenya?. *Financial Innovation*, pp. 1-25.
56. Mohamed A. L., S. S., 2020. Empirical relationship between workers' remittances and financial development (an ARDL cointegration approach for Sri Lanka). *International Journal of Social Economics*, pp. 1381-1402.
57. Mohamed Aslam, A. S. S., 2020. Empirical relationship between workers' remittances and financial development, an ARDL cointegration approach for Sri Lanka. *International Journal of Social Economics*, pp. 1381-1402.
58. Moon, H. R. & P. B., 2006. Seemingly unrelated regressions. *The New Palgrave Dictionary of Economics*.
59. Moyo, C. & L. R. P., 2018. Interest rate reforms and economic growth: the savings and investment channel. *Munich Personal RePEc Archive*.

60. Munir, R. S. M. H. S. G. & S. S., 2011. Effect of Workers' Remittances on Private Savings Behavior in Pakistan. *Asian Economic and Financial Review*.
61. Muradova, S., 2018. Impact of remittances and international migration on poverty in Central Asia: the cases of Kyrgyz Republic, Tadjikistan and Uzbekistan. *Journal of applied economics and business research*, pp. 38-56.
62. Murshed, M. A. R. A.-T. R. M. K. C. V. W. & A. R., 2023. Determinants of financial inclusion in South Asia: The moderating and mediating roles of internal conflict settlement. *Research in International Business and Finance*.
63. Mushtaq, S. & S. D. A., 2016. Effect of interest rate on economic performance: evidence from Islamic and non-Islamic economies. *Financial Innovation*, pp. 1-14.
64. Naceur, M. S. B. C. M. R. & T. M., 2020. Do remittances enhance financial inclusion in LMICs and in fragile states?. *International Monetary Fund*.
65. Osei-Gyebi, S. O. A. L. M. O. & K. K. L., 2023. The effect of remittance inflow on savings in Nigeria: The role of financial inclusion. *Cogent Social Sciences*.
66. Pradhan, P. S. R. & P. D., 2017. Macroeconomic determinants of bank deposit of Nepalese commercial banks.
67. Pīvara, A. & T. K., 2021. The impact of remittances on household savings in the Baltics. *Investment Management and Financial Innovations*, pp. 335-345.
68. Ratha, D. & K. E. J., 2022. Russia-Ukraine conflict: implications for remittance flows to Ukraine and Central Asia. *KNOMAD Policy Brief*.
69. Raza, H. H. S. & S. A., 2017. The effects of Interest rate, on savings and deposits in Pakistan. *International Journal of Business and General Management (IJBGM)*, pp. 67-74.
70. Saleh, M. J. O. J. J. G. A. T. A. B. J. A. & A. A., 2023. The Impact of Financial Determinants On Bank Deposits Using ARDL Model. *Journal of Statistics Applications & Probability*, pp. 441-452.
71. Seitz, W. H., 2019. International migration and household well-being: Evidence from Uzbekistan. *World Bank Policy Research Working Paper*.
72. Setyowati, N., 2019. Macroeconomic determinants of Islamic banking products in Indonesia. *Economies*.
73. Tashmatova, K., 2024. In the dollar we trust: is de-dollarization feasible in Uzbekistan?. *International scientific journal "Management, Marketing and Finance"*, pp. 41-48.
74. Tun, N. N., 2019. An empirical analysis of macroeconomic factors affecting on the deposit mobilization of private commercial banks in Myanmar. *International Journal on Recent Trends in Business and Tourism (IJRTBT)*, pp. 38-47.
75. Vargas, M. & S. J., 2024. Taming financial dollarization: determinants and effective policies- the case of Uruguay. *International Monetary Fund*.
76. World Bank-KNOMAD, 2023. s.l.: s.n.
77. Yakubu, I. N. & A. A. H. (., 2020. Factors determining bank deposit growth in Turkey: an empirical analysis. *Rajagiri management journal*, pp. 121-132.
78. Yeyati, E. L., 2004. Financial dollarization: evaluating the consequences. *Economic policy*, pp. 62-118.

УЎТ 336.71

Саидов Дониёр Абдуллаевич,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети, профессор

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ПАССИВЛАРИ БАРҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ ЙЎЛЛАРИ

Саидов Дониёр Абдуллаевич,
Ташкентский государственный экономический
университет, профессор

ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Saidov Doniyor Abdullayevich,
Tashkent state university of economics, professor

WAYS TO ENSURE STABILITY OF COMMERCIAL BANKS' LIABILITIES

Аннотация. Мақолада тижорат банклари пассивлари, уни назарий-иқтисодий асослари, банк пассивлари таркиби, банк пассивлари барқарорлигини таъминлашнинг асосий йўналишлари ёритилган. Шу билан бирга мақолада тижорат банклари мажбуриятлари ва банк капитали таркиби таҳлил этилган ҳамда тижорат банклари пассивлари барқарорлигини таъминлаш ва уни ошириш юзасидан таклиф ва тавсиялар берилган.

Таянч сўзлар: банк пассивлари, пассив операциялар, депозит, муддатли депозит, жамгарма депозит, капитал, биринчи даражали капитал, иккинчи даражали капитал, капитал тартилиги, биринчи даражали асосий капитал.

Аннотация. В статье раскрыты пассивы банков, их теоретико-экономические основы, их структура, основные направления обеспечения стабильности банковских пассивов. Вместе с этим в статье приводится анализ обязательств и структуры капитала банка, даны рекомендации и предложения по обеспечению и повышению стабильности банковских пассивов.

Ключевые слова: банковские пассивы, пассивные операции, депозит, срочный депозит, сберегательный депозит, капитал, капитал первого уровня, капитал второго уровня, достаточность капитала, основной капитал первого уровня.

Annotation. The article reveals the liabilities of banks, their theoretical and economic foundations, their structure, and the main directions for ensuring the stability of bank liabilities. At the same time, the article provides an analysis of the bank's liabilities and capital structure,

and provides recommendations and proposals for ensuring and increasing the stability of bank liabilities.

Key words: bank liabilities, passive operations, deposit, time deposit, savings deposit, capital, first-tier capital, second-tier capital, capital adequacy, first-tier fixed capital.

Кириш

Бугунги кунда олиб борилаётган самарали иқтисодий сиёсат, таркибий ўзгаришлар, жумладан, банк тизимида олиб борилаётган босқичма-босқич ва аниқ мақсадли ислохотлар Ўзбекистонда банк тизимининг барқарор ривожланиши учун асосий ролни бажармоқда. Зотан банк тизимининг тараққий этиши бутун мамлакат иқтисодиётига ижобий таъсир кўсатади.

Мамлакатимизда амалга оширилаётган иқтисодий ислохотларнинг асосий пировард мақсади - мамлакат иқтисодиётида бозор муносабатлари тамойилларини тўлиқ қарор топтиришдан иборатдир. Бозор муносабатларига асосланган иқтисодиётни шакллантириш йўлида изчил ислохотлар олиб борилаётган ҳозирги босқичда тижорат банкларининг мамлакат иқтисодиётидаги роли тобора ошиб бормоқда

Бизга маълумки, тижорат банкларининг асосий мақсади кам харажат қилиб, юқори фойда олишдир. Бунинг учун эса банklar мустаҳкам ресурс базага эга бўлиши талаб этилади. Бу эса банklarнинг капиталлашув даражасини ошириш, депозит сиёсатини оптималлаштириш, яъни бир сўз билан айтганда пасив операцияларини такомиллаштириши орқали бу натижага эришилади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислох қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли Фармонида банklar ресурс базасини кенгайтириш ва барқарорлигини таъминлаш бўйича бир қатор мақсадли

кўрсаткичлар белгилаб берилган. Хусусан, депозитларнинг банklar мажбуриятларига нисбатини 2021 йилда 41-45 фоиз, 2023 йилда 45-50 фоиз, 2025 йилда 50-60 фоиз, банк активларининг ЯИМга нисбатини 2021 йилда 53-54 фоиз, 2023 йилда 54-55 фоиз, 2025 йилда 55 фоиздан кўп, шунингдек йиллар бўйича мос равишда депозитларнинг ЯИМга нисбатини 19-21 фоиз, 22-24 фоиз ва 25-27 фоизга етказишни амалга ошириш мақсад қилиб олинган [1].

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги ПФ-158-сонли Фармонида “Банк тизимида ислохотларни жадаллаштириш, банк хизматлари бозори ҳажмини ошириш ва соҳада рақобатни ривожлантириш” масаласига алоҳида тўхталиб, жусусан банк ва молия тизимида йиллик кредитлаш ҳажмини 40 миллиард долларга етказиш, банк омонатлари ҳажмини 4 баробарга ошириш вазифаси белгиланган [2].

Бу эса, ўз навбатида банк ресурсларининг умумий миқдори ҳамда уларнинг таркибий жиҳатдан сифати, барқарорлигини йиллар мобайнида ошириб боришни талаб этади. Бу йўналишда банк ресурсларини нафақат миқдор жиҳатдан балки сифат жиҳатдан ҳам барқарорлигини мос равишда таъминлаш муҳим молиявий ва тавсиявий ҳарактерга эга кўрсаткичларга риоя этилиши билан боғлиқдир.

Тижорат банклари пасивлари банк балансининг иккинчи бўлимида акс этиб, банк балансида пасивлар муддатига кўра жойлаштирилади.

Банк пасивларини бошқаришнинг асосий йўналишларидан бири бўлиб

пассивларнинг оптимал таркибини шакллантириш ҳисобланади.

Банк пассивлари мажбурият ва капиталдан ташкил топган.

Тижорат банклари пассивларини қандай шакллантирилиши бевосита унинг актив операцияларига таъсир қилади. Шу сабабли банк пассивларини оптимал шакллантириш муҳим ҳисобланади.

Бугунги кунда банк тизимида олиб борилаётган туб ислохотлар тижорат банклари жалб қилинадиган маблағлар ва банк капиталлашувини ошириш ва уларни самарали бошқариш орқали Ўзбекистон Республикаси банк тизими барқарорлиги мустаҳкамлаш ҳамда ривожлантиришга хизмат қилади.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Иқтисодий адабиётларда тижорат банклари пассивларини шакллантириш ва бошқариш, уларнинг барқарорлигини таъминлаш масалалари қатор иқтисодчи олимлар томонидан тадқиқ қилинган ва тегишли илмий-назарий ва амалий хулосалар шакллантирилган.

Д.Полфреман ва Ф.Форд каби иқтисодчи олимлар банк фаолиятини таҳлил қилишда банк ресурсларини, банк пассивлари деб кўриб чиқишган ҳамда улар банк акционерлари маблағлари ва жамғармачиларининг маблағларидан ташкил топган, деган фикрни билдиришган [3].

Таникли рус олими проф. О.И. Лаврушиннинг фикрига кўра, тижорат банкларининг ресурс базаси иқтисодий моҳиятига кўра икки қисмдан иборат: депозитли манбалар ҳамда депозитсиз манбалар. Бунда О.Лаврушин депозитли манбаларга талаб қилиб олинadиган депозитлар, муддатли ва жамғарма депозитларини киритади. Депозитсиз манбаларга эса, банкнинг умумий

капитали, бошқа банклардан олинган кредитлар ва тижорат банкининг қимматли қоғозларини сотишдан олинган маблағларни киритади [4].

Профессор В.М.Усоскиннинг фикрига кўра, трансакцион депозитлардан ресурс сифатида фойдаланиш тижорат банкларининг ликвидлилигига жиддий зиён етказди. Шу сабабли, Гласс-Стиголл қонунига асосан 1933 йилда трансакцион депозитларга фоиз тўлашнинг таъқиқланиши оқилона тадбир ҳисобланади. Лекин муддатли ва жамғарма депозит ҳисобрақамларига тижорат банклари томонидан тўланадиган фоиз ставкаларининг юқори чегарасининг белгиланиши тижорат банкларининг депозит базасига салбий таъсир қилади [5].

Фикримизча, В.М.Усоскиннинг трансакцион депозитлардан тижорат банклари томонидан тўғридан-тўғри ресурс сифатида фойдаланишнинг мақсадга мувофиқ эмаслиги хусусидаги илмий хулосаси ҳозирги даврда ҳам ўзининг амалий аҳамиятини йўқотган эмас. Хусусан, республикаимиз тижорат банкларида трансакцион депозитлардан тўғридан-тўғри, яъни муддатли депозит шартномаси тузмасдан туриб, ресурс сифатида фойдаланиш ҳоллари мавжуд. Бунинг натижасида тижорат банкларининг фаолиятидаги ликвидлилик ва кредит risks кучаймоқда. Чунки трансакцион депозит нобарқарор пассив ҳисобланади ва шу сабабли исталган вақтда ҳисобрақам эгаси томонидан талаб қилиб олиниши мумкин. Кредит эса, муддатли бўлиб, уни муддатидан олдин қайтариб олиш мумкин эмас. Бундан ташқари, трансакцион депозитлардан ресурс сифатида фойдаланиш тижорат банкларининг депозит базасини мустаҳкамлашдан бўлган манфаатдорлигига салбий таъсир қилади.

Ўзбекистонлик иқтисодчи олимлардан А.Омоновнинг фикрига кўра, субординациялашган қарз мажбуриятларини тижорат банкларининг иккинчи даражали капитали таркибига киритиш мақсадга мувофиқдир [6].

Проф. А.Вахобовнинг фикрига кўра, Ўзбекистон Республикасида тижорат банклари умумий капиталининг етарлилигини баҳолашда Халқаро Базель кўмитаси томонидан ишлаб чиқилган методикадан фойдаланилади. Мазкур методикага кўра, тижорат банклари умумий капиталининг етарлилиги умумий капитални банк активларининг рискка тортилган суммасига бўлиш йўли билан аниқланади[7].

Тижорат банклари баланси пасивининг асосий улушини мажбуриятлар ташкил этиб, улар 85-90 фоиздан иборат бўлади. Мажбуриятларни муддати ва вужудга келиш манбасига қараб барқарор ва беқарор, улар учун тўланадиган харажатлар қийматидан келиб чиқиб, арзон ва қиммат маблағларга ажратиш мумкин.

Тадқиқот методологияси

Тижорат банкларида банк пасивларини шакллантириш ва самарали бошқариш, у билан боғлиқ масалаларни ҳал этишда хорижий ва маҳаллий олимларни қарашлари амалга оширган тадқиқотлари тажрибаларини таҳлил этиш тадқиқот ишимиз моҳиятини, назарий асосларини ёритиб беришда муҳим аҳамият касб этади.

Тижорат банклари барқарор ресурс базасини шакллантириш учун аввалом бор узоқ муддатли ресурсларни жалб қилиши ва доимий равишда банк капиталини ошириб бориши уларни кутилмаганда вужудга келадиغان зарарлардан ҳимоя қилиш имкониятини ҳам беради.

Натижа ва муҳокама

Халқаро банк амалиётида тижорат банклари пасивларининг барқарорлигини баҳолашда бир қатор усуллардан фойдаланилади. Хусусан, тижорат банклари капиталининг етарлилигини баҳолаш бўйича уч услубдан кенг фойдаланилади. Шулардан нисбатан такомиллашган услуб сифатида Базель кўмитаси томонидан ишлаб чиқилган услуб ҳисобланади. Халқаро ҳисоб-китоблар банкининг маълумотига кўра, ҳозирги даврда дунёнинг 150 дан ортиқ мамлакатиди айнан ушбу услубдан фойдаланилмоқда[7].

Жаҳон тажрибаси шуни кўрсатмоқдаки, бозор муносабатларига ўтиш даврида, ҳар қандай давлат иқтисодиётидаги беқарорлик, иқтисодий жараёнларда кучли тебранишлар вужудга келиши ва бунинг оқибатида тижорат банкларини юқори риск билан фаолият юритишга тўғри келади. Тижорат банклари иқтисодиётда локомативлик вазифасини бажарар экан, уларнинг ликвидлилик ва тўлов қобилиятини таъминлаш устувор вазифалардан бири сифатида қараш керак. Банкларнинг барқарорлигини таъминлаш бозор механизмлари мустаҳкам ва мукаммал бўлган иқтисодиётда ҳам долзарб муаммолардан бири ҳисобланади.

Замонавий банк фаолиятида пасивлар ҳолатини таҳлил қилиб бориш банк бошқарувининг элементи эмас, балки асоси ҳисобланади. Тижорат банклари фаолиятини такомиллаштиришда жумладан, пасивларини бошқаришда илғор жаҳон тажрибасини ўрганиб бориш ва амалиётга тадбиқ этиш республикамиз каби ривожланиб бораётган давлатлар учун муҳим саналади.

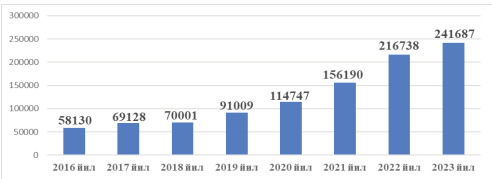
Ривожланган мамлакатдар тижорат банклари пасивларининг асосий

қисмини депозитлар ташкил қилади. АҚШ тижорат банклари депозитлари таркибини кузатадиган бўлсак, асосий улушни муддатли ва жамғарма депозитлари эгаллайди.

Бугунги кунда АҚШ маҳаллий тижорат банклари депозитлари таркибини ва динамикасини ўрганиш мақсадида АҚШ Федерал Депозитларни Суғурталаш Корпорацияси (ФДИС) томонидан унга аъзо банклар бўйича статистик маълумотлар ўрганганимизда маълум бўлмоқдаки бугунги кунга келиб АҚШ маҳаллий банклари депозитлари таркибини жамғарма депозитлар ташкил қилади.

Демак, АҚШ маҳаллий банклари депозитларининг асосий қисми, яъни ўрта ҳисобда 70 фоизи жамғарма депозитлар ҳиссасига тўғри келади ва ушбу салмоқ йилдан-йилга ўсиб бориш тенденциясига эга. Жамғарма депозитлар табиатига кўра муддатли депозитлардан арзон ресурслиги ва у бўйича тузиладиган битимларнинг эгилувчанлиги билан ажралиб туради. Шу боис АҚШ тижорат банклари актив операцияларини амалга оширишда кўпроқ мазкур депозитлардан фойдаланилиши бежиз эмас.

Тижорат банклари ресурсларининг асосий қисмини жалб қилинган маблағлар ташкил этади. Тижорат банклари жалб қилган маблағларни асосий қисмини депозитлар ташкил этади. Ҳар бир тижорат банки фаолиятида жалб қилинган маблағлар аҳамияти муҳимдир, чунки тижорат банкларининг ўз маблағлари асосан банкни ташкил қилиш ва шакллантириш билан боғлиқ вазифани амалга оширса, жалб қилинган маблағлар эса, банкнинг барқарор даромад олиш имкониятини таъминлаб беради.



1-расм. Тижорат банклари депозитлари динамикаси таҳлили (31 декабр ҳолатига, млрд.сўм) [8]

1-расм маълумотларини таҳлил қиладиган бўлсак, тижорат банкларининг депозитлари динамикаси сўнгги саккиз йил давомида ўсиш кузатилган яъни 2016 йил ҳолатига 58 130,0 млрд. сўмни ташкил қилган бўлса, 2023 йилга келиб бу кўрсаткич 241687 млрд. сўмни ташкил қилган.

Тижорат банклари ресурс базасини барқарор манбалар ҳисобидан янада кенгайтириб бориш мақсадида банклар томонидан узоқ муддатли облигациялар ва депозит сертификатларини муомалага чиқаришга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

Ҳозирги кунда республикамиз тижорат банклари ресурс базасини кенгайтириш, бунда аҳолини банкларга бўлган ишончини орттириш ва уларнинг бўш пул маблағларини банклардаги депозитларга жалб қилишга янада кўпроқ эътибор қаратишлари керак.

1-жадвал

Аҳоли омонатлари қолдиғи[8] (31 декабр ҳолатига, млрд. сўмда)

Кўрсаткичлар	Аҳоли омонатлари	Миллий валютада		Хорижий валютада	
		жами	% да	жами	% да
2014 йил	8 746	7 402	84,6	1 344	15,4
2015 йил	6 966	5 397	77,5	1 569	22,5
2016 йил	8 531	6 523	76,5	2 008	23,5
2017 йил	12 132	6 442	53,1	5 690	46,9
2018 йил	14 704	8 901	60,5	5 804	39,5
2019 йил	21052	12919	61,4	8133	38,6

2020 йил	27404	17019	62,1	10385	37,9
2021 йил	37306	24797	66,5	12509	33,5
2022 йил	68689	45170	65,7	23579	34,3
2023 йил	92793	63561	68,5	29142	31,5

Юқоридаги жадқвалда тижорат банклари томонидан аҳолидан жалб қилинган омонатлар қолдиғи келтирилган бўлиб, таҳили этилган даврни кўрадиган бўлсак, аҳоли омонатлари йилдан-йилга ўсиш тенденцияси кузатилади. 2014 йилда аҳоли омонатлари қолдиғи 8746 млрд. сўмни ташкил қилган бўлса, 2023 йил якунига келиб эса, 92793 млрд. сўмни ташкил этган. Ушбу даврда 11 баравадан ошганлигини гувоҳи бўламиз. Хусусан 2022 йилга нисбатан 24104 млрд. сўмга ошган. Бу албатта ижобий ҳолат ҳисобланади.

2-жадвал маълумотларидан шуни айтишимиз мумкинки, банк мажбуриятларининг ресурслар таркибидаги улуши 2023 йилда 85,1 фоизни ташкил этган. Қолган қисмини банк капитали эгаллайди. Банк капиталининг ресурслар таркибидаги улуши қанча кўп бўлса, шунча ижобий ҳисобланади, яъни тижорат банкларини молиявий барқарорлиги мустаҳкамланади. Чунки ўз капитали банкнинг барқарор манбаси сифатида банк фаолиятида қўлланилади.

Шунингдек, бу кўрсаткич банк фаолиятининг жалб қилинган маблағларга боғлиқлиги ва маблағларни жалб қилиш натижадорлигини англатади.

Қоплаш коэффиценти эса, яъни банк капиталининг мажбуриятларга нисбати кўрсаткичи банк томонидан жалб қилинган ва қарз маблағларининг ўз маблағлари (капитал) билан қамраб олиш даражасини ифодалайди. Бу коэффицентнинг оптимал қиймати 15 фоиз атрофида бўлиши ижобий ҳисобланади.

3-жадвалда итжорат банклари пасивлари тақриби таҳлили этилган бўли, 2023 йил бошига жами пасивлар 555746 млрд. сўмни ташкил қилган бўлса, 2024 йил бошига келиб эса, 652157 млрд. сўмни ташкил этган ва ўтан йилга нисбатан 96411 млрд. сўмган ошган. Тижорат банклари мажбуриятлари таркибида депозитлар улуши 43,5 фоизни эгаллайди. Бироқ депозитлар таркибини кўрадиган бўлсак, айрим тижорат банкларида 80 фоиздан ортиғи талаба қилиб олингунча депозитларга тўғри келади.

Банк тизимининг барқарорлигини таъминлашда асосий эътибор унинг капитал базасига, аниқроғи, банк капиталининг етарлилигига қаратилади. Банкнинг ўз капитали уни молиявий ресурсларининг муҳим ва ажралмас қисми ҳисобланади. Банк капиталининг яна

2-жадвал

Республикамиз тижорат банклари ресурслари таркиби[8]
(31 декабр ҳолатига, фоизда)

№	Кўрсаткичлар	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Банк мажбуриятларнинг улуши (мажбуриятлар/пассив)	87,6	81,3	84,1	83,9	85,7	85,1
2.	Банк капиталнинг улуши (капитал/пассив)	12,4	18,7	15,9	15,9	14,3	14,9
3.	Қоплаш коэффиценти (капитал/мажбуриятлар)	14	23	19	18,9	16,7	17,5

3-жадвал

Тижорат банклари пассивлари таркиби [8], (фоизда)

Кўрсаткичлар номи	01.01.2023 й.		01.01.2024 й.		Ўзга- риши, фоизда
	млрд. сўм	улуши, фоизда	млрд. сўм	улуши, фоизда	
Мажбуриятлар					
Депозитлар	216 738	45,4%	241 687	43,5%	12%
Марказий банкнинг вакиллик ҳисобварағи	784	0,2%	1 345	0,2%	72%
Бошқа банкларнинг маблағла- ри-резидент	18 781	3,9%	24 577	4,4%	31%
Бошқа банкларнинг маблағла- ри-норезидент	22 798	4,8%	20 074	3,6%	-12%
Олинган кредитлар ва лизинг операциялари	186 614	39,1%	224 351	40,4%	20%
Чиқарилган қимматли қоғозлар	10 915	2,29%	13 161	2,4%	21%
Субординар қарзлар	6 619	1,4%	9 653	1,7%	46%
Тўланиши лозим бўлган ҳисо- бланган фоизлар	5 487	1,1%	8 106	1,5%	48%
Бошқа мажбуриятлар	8 444	1,8%	12 125	2,2%	44%
Жами мажбуриятлар	477 181	100%	555 078	100%	16%
Жами капитал					
Устав капитали	59 857	75,2%	68 643	70,7%	15%
Қўшимча капитал	997	1,3%	1 339	1,4%	34%
Захира капитали	7 321	9,2%	11 153	11,5%	52%
Тақсимланмаган фойда	11 391	14,3%	15 945	16,4%	40%
Жами капитал	79 565	100%	97 079	100%	22%

бир муҳим вазифаси ҳимоя кафолатлаш вазифасидир.

Тижорат банкларининг капитал етарлиги икки омилга боғлиқ бўлади:

1. Капитал миқдори. Капитал миқдори банкнинг узлуксиз фаолиятини таъминлаши учун етарли бўлиши лозим.

2. Активлар риск даражаси. Тижорат банкларининг капитали ҳимоя вазифасини бажарар экан капиталнинг етарлилиги даражаси бевосита тижорат банки томонидан активларни бошқаришига боғлиқ бўлади.

Республикамизда жорий ликвидлик коэффициентига нисбатан меъёр белгиланган бўлиб, уни банклар

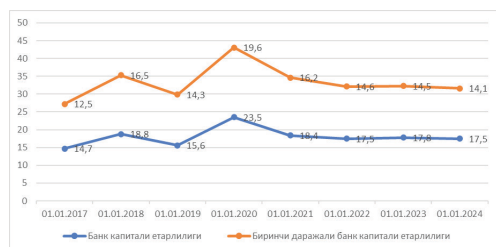
томонидан бажарилишини қуйидаги жадвал орқали кўриш мумкин.

Кейинги йилларда банк тизимида молиявий ислохотларни чуқурлаштириш юзасидан амалга оширилаётган чора-тадбирлар ўзининг ижобий натижаларини бермоқда. Хусусан, уларнинг капиталлашув даражаси ортмоқда, банкларнинг хизмат турлари кўпаймоқда ва сифати яхшиланмоқда. Шу билан бирга, қатор ечимини кутаётган муаммоли масалалар сақланиб қолмоқда.

Ҳар бир тижорат банкининг фаолияти кенгайиб борган сари, унинг ўз маблағларининг салмоғи ошиб бориши лозим. Бу билан, банкнинг ўз

маблағларини ҳолатини тартибга солиш орқали банк фаолиятида юзага келиши мумкин бўлган рискларни олдини олиш мумкин бўлади.

Капитал тижорат банклари иқтисодий салоҳиятини белгиловчи асосий молиявий манба ҳисобланади. Шунинг учун тижорат банклари капитали барқарор манбалар ҳисобидан етарли даражада шакллантирилиши муҳим аҳамиятга эга.



2.расм. Ўзбекистон Республикаси банк тизими капитал монандлиги таҳлили[8]

Юқоридаги расмда Ўзбекистон Республикаси банк тизими бўйича капитал етарлилиги кўрсаткичи таҳлил этиган бўлиб, йиллар мобайнида белгиланган иқтисодий меърни бажарилганлигини кўришимиз мумкин. Яъни, банк капитали етарлилиги 2016 йилда 12,5 фоизни ташкли этган бўлса, 2024 йил бошиг келиб, 17,5 фоизни ташкил этган ва 2016 йилга нисбатан 2,8 фоиз бандга ошган (*минимал талаб 13%*).

Банк тизимида капитал етарлилиги кўрсаткичи аксарият ривожланаётган мамлакатлардагига нисбатан юқори шаклланган бўлиб, мазкур кўрсаткич Грузияда 19,2 фоизни, Туркияда 17,7 фоизни, Малайзияда 17,4 фоизни, Арманистонда 17,3 фоизни ва Россияда 12,2 фоизни ташкил қилади.

Ҳукумат томонидан Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари капиталлашув даражасини оширишга алоҳида эътибор берилаётганлиги банк тизимини молиявий барқарорлигини таъминлашга ва мустаҳкамлашга

хизмат қилади. Жумладан, 2025 йилга қадар банклар устав капиталининг энг кам миқдорини 500 млрд. сўмгача босқичма-босқич ошириш, давлат улуши мавжуд камида учта банк капиталига зарур тажриба, билим ва обрўга эга бўлган камида учта стратегик хорижий инвесторларни жалб қилиш; банкларнинг капиталига қўйиладиган минимал талабларни, шу жумладан Ўзбекистон Республикасининг халқаро иқтисодий ташкилотларга қўшилиши ва республика банк тизимининг халқаро молия тизимига интеграциялашувини ҳисобга олган ҳолда ошириш тижорат банклари капиталлашувига ва банк тизими барқарорлигини мустаҳкамланишига олиб келади.

Республикамиз тижорат банклар узоқ муддатли актив операцияларини қисқа муддатли ресурслардан фойдаланиб амалга ошираётганлигини англатмоқда.

Хулоса

Республикамиз тижорат банклари пасивларини таҳлил қилиш орқали уларнинг барқарорлигини таъминлаш бўйича қуйидаги хулосаларга келдик:

– Республикамиз тижорат банкларида қарз мажбуриятили қимматли қоғозлар билан боғлиқ операцияларнинг салмоғи етарли даражада ижобий деб бўлмайди. Жумладан, ҳозирги кунда тижорат банкларимиз қарз мажбуриятили қимматли қоғозлар эмиссияси ҳисобидан ресурсларни шакллантириш камайиб бормоқда.

– Тижорат банклари пасивларини бошқаришда банк ликвидлилигининг амалдаги ҳолати таҳлили натижаларидан аниқландики, бугунги кунда тижорат банкларида қисқа муддатли активлари ва қисқа муддатли пасивлари муддатлари ўртасидаги номувофиқлик даражаси ортиб бормоқда, натижада банк

жорий ликвидлилигига салбий таъсир кучаймоқда. Шунингдек банкларимиз депозит базасида талаб қилиб олингунча депозитлар салмоғининг кўплиги ҳам актив ва пасив операцияларини самарали бошқаришга ва жорий ликвидлилик салбий таъсир кўрсатмоқда.

Хулоса қилиб айтидиган бўлсак, замонавий босқичда банк ресурсларининг манбалари жуда кўп қиррали бўлиб, мамлакатда молия бозорларининг кенг кўламда ишлашининг таъминланиши улардан самарали фойдаланиш имкониятини беради.

Умуман, банкнинг барқарор фаолияти ва даромадлилиги ресурслар ҳолати ва сифати, банкнинг ресурслар жалб қилиш стратегияси, банкнинг депозит сиёсатиға боғлиқдир. Шунинг учун ҳар бир тижорат банки кредит ресурсларини жалб

қилиш, депозит базани мустаҳкамлаш, ресурслардан оқилона ва самарали фойдаланиш ўзининг ва мамлакатнинг ривожланишига асос бўлади.

Республикамиз тижорат банкларида депозитлар барқарорлигини таъминлашга қаратилган стратегияни ишлаб чиқиш зарур. Бунинг учун эса, биринчидан, миқдорларга депозит ҳисобрақамларининг жозибадорлигини ошириш имкониятини берадиган маркетингни ривожлантириш лозим; иккинчидан, депозитларнинг барқарорлик даражасини тавсифловчи кўрсаткичлар тизими ишлаб чиқилиши лозим; учинчидан, банк учун депозит базасининг асосини ташкил қилувчи миқдорлар гуруҳини аниқлаб олиш ва уларга комплекс депозит-ссуда хизматини таклиф қилиш лозим.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли Фармони.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги “ЎЗБЕКИСТОН – 2030” стратегияси тўғрисидаги ПФ-158-сонли Фармони.
3. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дело. Перевод с англ. Москва инфра 1996. с.102.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2018. – С. 200-202.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. – М.: ИПЦ “Вазар-Ферро”, 1994. – С. 106-109.
6. Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. и.ф.д. илм. дар. ол. учун дисс. – Тошкент, 2008.
7. Молия-банк тизимини таҳлил қилиш ва баҳолашда қўлланиладиган халқаро меъёрлар, мезонлар ва стандартлар. Ўқув-услубий қўлланма. Проф. А.В.Вахабов таҳрири остида. – Тошкент: Молия, 2011.–Б. 5.
8. www.cbu.uz-Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг статистик маълумотлари.

UO‘T 005.009

Mamatraimov Islom Mamanazarovich,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
“Innovatsion menejment”
kafedrası o‘qituvchisi
Mamatraimov20002@gmail.com

XALQARO VA TRANSMILLIY KOMPANIYALAR, ULARNI BOSHQARISH TIZIMI

Маматраимов Ислам Маманазарович,
Ташкентское государственное хозяйство
Университет «Инновационный менеджмент»
преподаватель кафедры

МЕЖДУНАРОДНЫЕ И ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ КОМПАНИИ, ИХ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ

Mamatraimov Islom Mamanazarovich,
Tashkent state economy
University «Innovative Management»
Lecturer of the department

INTERNATIONAL AND TRANSNATIONAL COMPANIES, THEIR MANAGEMENT SYSTEM

Anotatsiya. *Mazkur maqolada xalqaro kompaniyalar milliy kapitalini boshqa davlatlarda tadbirkorlik faoliyatini yuritish, zamonaviy xalqaro kompaniyalarning ko‘pchilik qismi transmilliy korporatsiyalarni, tashkiliy shakli bo‘yicha va milliy kompaniyaning xalqaro kompaniya darajasiga o‘tishi haqida ma’lumotlar berilgan.*

Tayanch so‘zlar: *Xalqaro kompaniya, ko‘pmillatli kompaniya, konsorsium, transmilliy korporatsiya, transmilliy lashtirish indeksi, litsenziyalash.*

Аннотация. *В данной статье представлена информация об использовании национального капитала международных компаний для ведения предпринимательской деятельности в других странах, большинство современных международных компаний являются транснациональными корпорациями, об организационной форме, а также о переходе национальной компании на уровень международной. компания.*

Ключевые слова: *Международная компания, транснациональная компания, консорциум, транснациональная корпорация, индекс транснационализации, лицензирование.*

Annotation. *This article provides information about the use of national capital of international companies to conduct business in other countries; most modern international companies are transnational corporations, about the organizational form, as well as about the transition of a national company to the international level. company.*

Key words: *International company, transnational company, consortium, transnational corporation, transnationalization index, licensing.*

Kirish

Xalqaro kompaniyalar - bu milliy kapitalni boshqa davlatlarga tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish maqsadida olib chiquvchi tashkilotlardir. Zamonaviy xalqaro kompaniyalarning ko'pchilik qismi transmilliy korporatsiyalarni, tashkiliy shakli bo'yicha esa konsernlarni ifoda etadi. Ular ilgari turli davlatlar kapitalining oddiy birlashuvi va ishtirokchilari o'z kapitallarining mulkdori bo'lib qolgan kartellar, sindikatlar, trestlardan ma'lum darajada farqlanadi. Ularga teskari holda XXI asrning tipik konserni - bu odatda turli tarmoqlar va hududlar bo'yicha diversifikatsiyalangan kapitalning yagona mulkdoridir. Zamonaviy xalqaro kompaniyalar transmilliy, ya'ni o'z millatiga ega bo'lgan yoki ko'pmillatli bo'lishi mumkin. Transmilliy korporatsiyalar bosh kompaniya (odatda u kompaniya millatini aniqlaydi) va uning xorijiy filiallarini o'z ichiga oluvchi sub'yektlar tizimini ifodalaydi. Bosh kompaniya boshqa davlatlardagi o'zining xorijiy filiallari aktivini nazorat qiladi va odatda ularning kapitalida o'z ulushiga ega bo'ladi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi

2001-yilda xorijga chiqarilgan kapital 27% ko'proqqa qisqarib 103,7 mlrd. dollarni tashkil etdi. Bu birinchi navbatda rivojlangan mamlakatlardagi iqtisodiy ahvolni yomonlashganidan, hamda AQSH korporatsiyalari tomonidan amalga oshirilgan, trans chegara qo'shilishi va o'ziga olish hajmlarini kamayishidan kelib chiqdi. 2002 yilda xorijga eksport qilingan to'g'ri

investitsiyalar miqdori o'sdi va 119.7 mlrd. dollarga yetdi. Yaqin yillarda, ekspertlar fikricha, kapitalni chiqarish hajmi o'sib boradi, va Amerika korporatsiyalari yirik xorijiy investorlar bo'yicha o'z o'rinlarini mustahkamlab olishadi.

Zimenkov R.I. iqtisod fanlari doktori, professor, Romanova E.M. kichik ishbiarmonlik milliy fondi eksperti.

Bu doirada AQSH ochiqdan-ochiq peshqadamligini saqlab qolmoqda, 10 yil ichida (1993-2002) xorijda yig'ilgan to'g'ri investitsiyalar hajmi 2.7 marotabaga oshib yirik miqdorga - 1520,9 mlrd. dollarga yetdi yoki dunyoda yig'ilgan to'g'ri xorijiy investitsiyalarni umumiy hajmida 22,2 foizni tashkil etadi. Qiyoslab ko'rsak, shu yilda Buyuk Britaniya ulushi 15 foiz, Fransiya-9,5 foiz, Olmoniya-8,4 foiz, Niderlandiya-5,2 foiz va Yaponiya-4,8 foiz. Shunday qilib, xorijda yig'ilgan kapital miqyosi bo'yicha hech bir davlat AQSHga teng kela olmaydi. To'g'ri xorijiy investitsiya asosida, savdoga qaraganda AQSH iqtisodiyotini boshqa mamlakatlar xo'jaliklari bilan juda qalin aloqalar asosida birlashtiruvchi umumiy (global) shakllanishi ro'y bermoqda.

Tadqiqot metodologiyasi

Maqolada kompaniyaning milliy kapitalini boshqarish, xorijiy davlatlarda tadbirkorlik faoliyati va eksport-import bitimlari haqida yoritilgan.

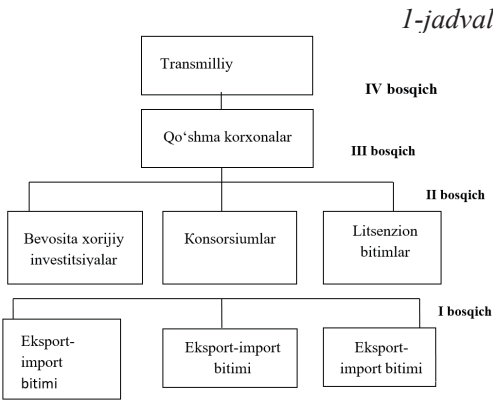
Natija va muhokama

Uzoq muddatli shartnomalar eksporter uchun sifati sotib oluvchiga ayon bo'lgan

tovarlar va xizmatlarning savdo bozorlari barqarorligini ta'minlash nuqtai nazaridan jozibali hisoblanadi. Bundan tashqari eksporterlar transport kompaniyalari bilan uzoq muddatli doimiy kelishuvlar tuzish yo'li bilan transport harajatlarini qisqartirish hisobiga o'z mablag'larini tejaydilar. Bularning hammasi reklama, xaridorlarni qidirish, ko'p sonli bir martalik shartnomalarni tayyorlash harajatlari siz tijorat harajatlarini pasaytirish imkonini beradi.

Import qiluvchilar uchun uzoq muddatli shartnomalar yaxshi ma'lum bo'lgan va o'zini yaxshi tomondan tavsiya qilgan tovarlar va xizmatlar yetkazib berilishi barqarorligini ta'minlaydi. Rivojlanayotgan mamlakatlardan xomashyo tovarlari import qilingan holatda importerlar eksporterlarga kapitalni ssudaga berish, so'ngra esa ma'lum darajadagi foizlar bilan uzoq muddat mobaynida o'zining yoqilg'i, xomashyo materiallariga bo'lgan talablarini barqaror ta'minlash uchun, uni mahsulot shaklida qaytarish imkoniyatiga egadir.

Hamkorlikning keyingi bosqichida to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiyalar, litsenziyaviy kelishuvlar, konsorsiumlar (ma'lum bir maqsadlarni amalga oshirish, ko'pincha tashqi bozorga birgalikda kirish uchun o'zaro konfidensial kelishuvlar bilan bog'langan hamkor-ishtirokchilarning vaqtinchalik birlashuvidir) tuzish amalga oshiriladi. Bu bosqichda har hil mamlakatlardan bo'lgan xamkorlar bir-birlariga baho berishgan, bir-birlarining ishonchliligiga va ish yuzasidan shartnomalarni tuzishni davom ettirishning maqsadga muvofiqligiga ishonch hosil qilishgan. (1-jadval).



1-rasm. Milliy kompaniyaning xalqaro kompaniya darajasiga o'tish evolyutsiyasi¹

Jahon amaliyotida litsenzion bitimlarning imzolanishi, texnologiyalar bilan almashinuv, xalqaro ilmiy-texnik kooperatsiya bir birlarining sanoat, tijorat, tadqiqot potentsiallaridan to'liqroq foydalanish imkonini beradi. Bunda litsenzion bitimlar texnologiyalar bilan almashinish, barter va kompensatsiya bitimlari uchun qurol sifatida keng ishlatiladi.

Uchinchi davlatlar bozorlarida konsorsium tarkibida birgalikda o'z tovar va xizmatlari bilan ishtirok etish hamkorlarga turli buyumlar va komplekt uskunalarning birmuncha keng assortimentini taklif etish, qaltisliklarni o'zaro taqsimlash, yangi bozorlarni o'zlashtirish bo'yicha, texnologiyalar va innovatsion yangiliklar bilan yondashuvlar o'zaro almashuv bo'yicha imkoniyatlarni kengaytirish, shuningdek moliyaviy resurslarni birlashtirish hisobiga o'z faoliyati uchun zaruriy moliyalashtirishni ta'minlash imkonini beradi.

Ko'pincha konsorsiumlarga yakka o'zi tashqi bozorga chiqish imkoniyatiga ega bo'lmagan yoki eksport sanoati uchun zarur uskunalar bilan jihozlanmagan katta bo'lmagan kompaniyalar birlashadi. Bu muammolarni ular birgalikda tashqi iqtisodiy faoliyatni amalga oshirish uchun

¹ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

mamlakat ichki bozorida o'ziga o'xshash kompaniyalarning kuchi va resurslarini birlashtirish yo'li bilan hal etadilar. Ba'zan o'z tovarlarining sotilishi uchun birlashgan marketing guruhini ham tuzadilar. Hozirgi vaqtda meva, go'sht, sut mahsulotlari savdosi bo'yicha agrar sektor korxonalari uyushmalari eng keng tarqalgan.

Uchinchi bosqich – bu qo'shma korxonalarni tuzish bosqichidir. Ular har xil davlatlardan bo'lgan hamkorlarni faoliyat ko'rsatayotgan sanoat yoki tijorat firmalariga ega bo'lgan hamkorning mamlakatida zarur bo'lgan binolarni qurmasdan va ularda uskunalarni o'rnatmasdan tezda birgalikdagi faoliyatni boshlash mumkinligi bilan jalb etadi. Lekin, qo'shma xalqaro tadbirkorlikning ko'pchilik ustunliklari va ochilayotgan imkoniyatlariga qaramasdan hamkorlar o'z mustaqilligining bir qismini yo'qotadi va barcha xatti-harakatlarini bir-birlari bilan kelishib amalga oshirishlariga to'g'ri keladi. Bu esa qaror qabul qilish jarayonini qiyinlashtiradi va cho'zib yuboradi. Bundan tashqari qo'shma korxona xalqaro hamkorlikning vaqtinchalik shakli hisoblanadi. Qo'shma tadbirkorlik sohasida ish yurituvchi maslahatchi firmalarning izlanishlari qo'shma korxona faoliyatining o'rtacha muddati to'rt yil ekanligini ko'rsatadi. Qo'shma korxonalar faoliyati jarayonida odatda bir hamkor nisbatan kuchliroq bo'lib boradi va kuchsizini o'ziga qo'shib oladi. Rasmiy xujjatlarda bu "firmalar qo'shilishi" deb ta'riflanadi. Bir qator maslahatchi firmalarning fikriga ko'ra, kompaniyalarning birlashuvini sanoatdan emas, balki muhandislik, marketing va tijorat munosabatlaridan boshlash maqsadga muvofiq hisoblanadi. Chunki bu sohalar qo'shilishining samaradorligi sanoat quvvatlari qo'shilishi samaradorligiga nisbatan ikki barobar oshishi mumkin.

Firmalar qo'shilishi haqidagi qaror, oylab davom etadigan puxta hisob-kitoblar

va muzokaralardan so'ng qabul qilinadi. Birlashishni o'zaro kelishib olish quyidagi ketma-ketlikda amalga oshiriladi:

1. Harakatlarning strategik rejasini aniqlash.

2. Rahbariyatdagi o'rinlarning muvozanatli taqsimotini, shtab-kvartira va ITTKI markazlarining qayerda joylashishini aniqlash bilan boshqaruv tizimini o'zaro kelishib olish.

3. Yagona kompaniyaga birlashayotgan hamkorlarning aktivlarini baholash.

4. Birlashayotgan kompaniyalar shtati bilan qo'shilishni kelishib olish.

Firmalar qo'shilishining muvaffaqiyatli ko'rsatkichi bo'lib ishlab chiqarish va tijorat operatsiyalari hajmining 10-20 foizga o'sishi, mahsulot ishlab chiqarish va sotish harajatlarining 10-20 foizga kamayishi hisoblanadi.

Har xil davlatlardan bo'lgan hamkorlarning yagona kompaniyaga birlashish natijasi – bu transmilliy kompaniyaning (TMK) shakllanishidir. Kompaniyaning transmilliylashtirish darajasi quyidagi transmilliylashtirish indeksi bilan xarakterlanadi.

$$I = (XA/UA + XC/US + XSh/USh) : 3$$

bu yerda, I- transmilliylashtirish indeksi;

XA – xorijiy aktivlar;

UA – umumiy aktivlar;

XS – xorijiy filiallarining tovar va xizmatlar savdosi hajmi;

US – umumiy tovar va xizmatlar savdosi hajmi;

XSh – xorijiy shtat;

USh – umumiy shtat;

TMKlar zamonaviy jahon iqtisodiyotining eng dinamik sub'yektlaridan biri bo'lib, paydo bo'lish davridan beri jiddiy taraqqiy etdi. Ular "kolonial-xomashyo" TMKlardan boshlab global kompaniyalargacha rivojlanib bordi.

TMKlarning evolyutsiyasi ularning son va sifat jihatidan o'sishi bilan birga rivojlanib bordi. 30-yillarda ularning soni 300 ta bo'lgan bo'lsa, XXI asr boshida 82 mingga yetdi².

80-yillarda yetakchi TMKlar global kompaniyalarga (to'rtinchi avlod TMKlarga) aylandi. Global korporatsiyalar innovatsion dinamizm, ichki korporativ tuzilmaning muntazam takomillashtirib borilishi, yangi faoliyat sohalari va yo'nalishlarini faol izlash bilan xarakterlanadi. XXI asr boshlarida global korporatsiyalar orasida xalqaro ilmiy-tadqiqot tashkilotlari va ayrim mutaxassislar juda katta korporatsiyalarni (JKK) alohida ajrata boshladilar. Ayrim ma'lumotlarga ko'ra ularning soni 800 tani tashkil etadi. Ushbu kompaniyalar o'z qo'lida zamonaviy moliyaviy-sanoat, texnologik, intellektual kapital qudratini jamlab olgan. JKK "jahon iqtisodiyotining pirovard tuzilmaviy kuchlarini va globallashuvning real omillarini" ifodalaydi.

Iqtisodiyot globallashuvining muhim tashkiliy elementi bo'lib TMKlarning turli shakllardagi qo'shilishlari va qo'shib olishlari (inglizcha Mergers and acquisitions - M&As), ularning xalqaro kelishuvlari (ya'ni strategik alyanslari) namoyon bo'lmoqda. Bu jarayon kompaniyalar o'rtasidagi kuchlarning taqsimlanishini o'zgartirib yubormoqda. Natijada ta'sir ko'rsatish hududlarini birgalikda bo'lib olish boshlanmoqda, birgalikda iqtisodiy nazorat sohasi kengaymoqda, kompaniyalar salohiyati birlashtirilmoqda.

TMKlar ishtirokida qo'shilishlar va qo'shib olinishlar shaklida kapitalning xalqaro birlashish (konsolidatsiyasi) jarayoni XX – XXI asrlar bo'sag'asida jahon iqtisodiyotining transmilliylashuvi va globallashuviga ta'sir ko'rsatuvchi muhim omilga aylandi. XX asr boshidan beri ro'y bergan qo'shilishlar va qo'shib olishlarning

besh "to'liqini"ga globallashib borayotgan iqtisodiyotning mazmun-mohiyatini aks ettiruvchi ularning oltinchi "to'liqini" qo'shildi.

Xulosa

1. Zamonaviy xalqaro kompaniyalarning aksariyat qismi transmilliy korporatsiyalarni namoyon etadi. Tashkiliy shakli bo'yicha ular umumiy mulkchilik bilan bog'langan aktivlarga egalik qiluvchi konsernlardir. Ular oldingi o'tmishdoshlari – kartel, sindikat, trestlardan jiddiy farq qiladi, chunki ularning a'zolari o'z kapitallarining egasi bo'lib qolar edilar.

2. Milliy kompaniyani xalqaro kompaniya maqomini olishga undovchi asosiy sabablarga tovar aylanmasi o'sishi bilan sotish bozorini va demak foydani ham ko'paytirish, ishlab chiqarish va sotish harajatlarini qabul qiluvchi mamlakatdagi arzon xomashyo va ishchi kuchi hisobiga qisqartirish, qabul qiluvchi mamlakat sanoatidan, kredit-moliya tizimi, sotish kanallari va infratuzilmasidan foydalanish hisoblanadi.

3. Uzoq muddatli shartnomalar eksportyorlar kabi importyorlarni ham o'ziga jalb etadi. Uzoq muddatli shartnomalar eksportyorlarni reklama, xaridorlarni izlash, ko'p sonli bir martalik shartnomalarni tayyorlash harajatlarini va shuningdek transport kompaniyalari bilan uzoq muddatli muntazam kelishuvlar hisobiga transport harajatlarini qisqartirish orqali sotish bozori barqarorligini ta'minlaydi.

4. Konsorsiumlarni tashkil etish kompaniyalarga (shu jumladan kichik va o'rta kompaniyalarga ham) eksport ishlab chiqarish uchun zarur uskunalar bilan ta'minlash va tashqi bozorga chiqish uchun moliyaviy va boshqa resurslarni birlashtirish imkoniyatini yaratadi.

5. TMK faoliyatining samaradorligi 3 manbaga asoslanadi:

² UNCTAD World Investment Report -2009.

– turli mamlakatlarning tabiiy resurslariga, yirik kapital va fan-texnikada yangilik kiritishga patentlarning ko'pchilik qismiga egalik qilish;

– butun dunyoda mahsuldor yerlar, tabiiy boyliklar, qulay iqlim va arzon ishchi kuchining optimal kombinatsiyasi asosida o'z korxonalarini joylashtirish afzalligidan foydalanish.

– xalqaro marketing konsepsiyasidan foydalanish asosida baynalminal ishlab chiqarishni tashkil etishda xalqaro menejment tajribasidan foydalanish.

6. TMK millatini aniqlovchi ko'rsatkichlar bo'lib ro'yxatdan o'tish joyi, shtab-kvartiraning joylashuvi, aksiyalarni

nazorat paketiga ega aksiyadorlarning millati hisoblanadi.

7. 2014-yilda boshlangan va jahon hamjamiyatini jiddiy tashvishga solgan global moliyaviy-iqtisodiy inqiroz TMKlarning investitsion faoliyatiga o'z salbiy ta'sirini o'tkazdi.

8. Tovar va xizmatlarga talabning pasayishi, korporatsiyalar foydasining kamayishi va aktsiyalar narhlarining keskin pasayishi xalqaro qo'shilish va qo'shib olishlar jarayoniga (M&As) ham ta'sir ko'rsatdi, bu esa TXI larning rivojlangan, shuningdek tobora ko'proq rivojlanayotgan mamlakatlarga kirib borishining asosiy usullaridan biridir.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. Nazarova G.G., Nazarova R.R., Salixova N.M., Muxamedjanova G.A., Ismailova N.S. Xalqaro menejment. O'quv qo'llanma. T.: TDIU, 2014.
2. Кони́на Н.Ю. Менеджмент в международных компаний: как побеждать в конкурентной борьбе.- М.: ТК Велби, 2016.- 560 с.
3. Сорокина М.В. Менеджмент в торговле: Учебник.- СПб.: Бизнес – пресса, 2016.- 480 с.
4. Пивоваров С.Э., Тарасевич Л.С. Международный менеджмент: Учебник. 4-е изд.- СПб.: Питер, 2017.- 720 с.
5. Гаврилова Т. А., Муромцев Д. И. Интеллектуальный менеджмент: инструменты и системы: Учеб. пособие. 2-е изд.- С. - Петерб. гос. Ун-та, 2016.- 488 с.
6. Кузьмина Т.И. Международный менеджмент. Управление в международных компаниях. М., 2016.

UO‘T 336.71;326

Yuldasheva Dilorom Shaxzod qizi,
*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti “Innovatsion menejment”
kafedrasi katta o‘qituvchisi*

**BANK TIZIMIDA ZAMONAVIY MARKETING STRATEGIYALARIDAN
FOYDALANISHNING XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI**

Юлдашева Дилором Шахзод кизи,
*Ташкентский государственный экономический университет
Старший преподаватель кафедры «Инновационный менеджмент»*

**ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ
МАРКЕТИНГОВЫХ СТРАТЕГИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

Yuldasheva Dilorom Shakhzod kizi,
*Tashkent state economic university
Senior lecturer of the department “Innovation management”*

**FOREIGN COUNTRIES’ EXPERIENCE OF USING MODERN MARKETING
STRATEGIES IN THE BANKING SYSTEM**

Annotatsiya. Maqolada tijorat banklari tizimida zamonaviy marketing strategiyalarini rivojlantirishda xorijiy davlatlarning tajribasi ko‘rib chiqilgan, hamda O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari marketingini rivojlantirish uchun ushbu qo‘llanmalar andoza sifatida olinishi taklifi berilgan.

Tayanch so‘zlar: bank xizmatlari, marketing strategiyalari, zamonaviy yondashuvlar, Advanced Analytics, investitsiyalar, raqamli texnologiyalar, xorijiy tajriba.

Аннотация. В статье рассмотрен опыт зарубежных стран по разработке современных маркетинговых стратегий в системе коммерческих банков и предложено применять предложенные образцы для развития маркетинга коммерческих банков Республики Узбекистан.

Ключевые слова: банковские услуги, маркетинговые стратегии, современные подходы, расширенная аналитика, инвестиции, цифровые технологии, зарубежный опыт.

Annotation. The article examines the experience of foreign countries in the development of modern marketing strategies in the system of commercial banks, and it is suggested that these guidelines be used as a model for the development of marketing of commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

Key words: banking services, marketing strategies, modern approaches, advanced analytics, investments, digital technologies, foreign experience.

Kirish

Hozirgi vaqtdagi tezkor va shiddatli rivojlanish davrida iqtisodiyotimizga raqamli texnologiyalar kirib kelishi natijasida aholining turmush tarzini yanada yaxshilash, osonlashtirish va mamlakatimiz taraqqiyotini yanada yuksaltirish uchun Respublikamiz rahbariyati tomonidan uzoq yillarga mo'ljallangan strategiyalar qabul qilinib, bir necha sohalarida ilg'or "yo'l haritalari" tuzib chiqilmoqda.

O'zbekiston Respublikasi bank tizimida mijozlarga taqdim etiladigan elektron bank xizmatlarini ko'rsatish borasida tizimli ishlar tashkil etilmoqda. Xususan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 12 maydagi "2020 - 2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi PF-5992-sonli Farmonida "O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilishning ustuvor yo'nalishlaridan biri sifatida qaralib, bank xizmatlarini modernizatsiya qilish, samarali infratuzilma yaratish va banklar faoliyatini avtomatlashtirish, shuningdek, banklarning asosiy faoliyat turi bilan bog'liq bo'lmagan funktsiyalarini bosqichma-bosqich bekor qilish orqali bank tizimining samaradorligini oshirishga juda katta e'tibor berilmoqda. Shuningdek, zamonaviy axborotkommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy etish, tijorat banklarining biznes jarayonlarini avtomatlashtirish va masofaviy bank xizmatlari turlarini kengaytirish uchun zarur shart-sharoitlar yaratish; nazorat yuklarini, shu jumladan banklarning regulyator va davlat organlari bilan axborot almashinuvini takomillashtirish hamda hisobotlarni shakllantirish jarayonlarini soddalashtirish va avtomatlashtirish orqali ularni taqdim etish bilan bog'liq bo'lgan yuklarni kamaytirish; masofaviy bank xizmatlari, shu jumladan kontaktsiz to'lovlar soni va qamrovini kengaytirish;

avtomatlashtirilgan skoring tizimi, raqamli identifikatsiyalash va kredit konveyeridan keng foydalanish; bank ma'lumotlari va tizimlarining axborot xavfsizligini kuchaytirish; bank sohasidagi yangi kontseptsiya va texnologiyalarni joriy qilish (fintex, marketpleys, raqamli bank)" kabi vazifalarning belgilanganligi mavzuning dolzarbligidan dalolat beradi.

Moliyaviy sektorni izchil isloh qilish davomida qator chora-tadbirlar amalga oshirildi va natijada ilg'or bank biznesini yuritish hamda ushbu sektorda raqobat muhitini kuchaytirish uchun zarur huquqiy shart-sharoitlar yaratildi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi.

Tijorat banklari marketing strategiyalarini rivojlantirishda qator olimlar ilmiy izlanishlar olib borishgan. Bulardan mamlakatimizning yetakchi olimlaridan O.Ortiqov, I.Qullyev bozor iqtisodiyoti sharoitida bank-moliya tizmining menejmenti va marketingini rivojlantirishda davlat tomonidan olib borilayotgan siyosat har tomonlama mukammal rivojlanishga asos solayotgani haqida o'z ilmiy ishlarida ta'kidlab o'tishgan.

Tadqiqot natijasida olib borilgan izlanishlar xorijiy mutahassislarning tajribasiga tayanadi. Tijorat banklarida horijiy olimlardan D.Suryanto bank marketing strategiyalari moliyaviy institutlar uchun raqobatbardosh bozorda mijozlarni jalb qilish va ushlab turish zarurligini o'z ilmiy ishlarida ko'rsatib o'tadi. Ushbu strategiyalar kengroq auditoriyani qamrab olish va bank mahsulotlari va xizmatlarining noyob qiymat taklifini samarali etkazish uchun an'anaviy marketing usullari va raqamli marketing yondashuvlarining kombinatsiyasini o'z ichiga olishi haqida L.T.Khrais o'z tadqiqot ishlarida ko'rsatib o'tgan. B.Yurcan bozor tadqiqotlari va tahlillari orqali banklar o'zlarining maqsadli

auditoriyasini aniqlashlari va ularning ehtiyojlari va afzalliklarini qondirish uchun moslashtirilgan marketing xabarlarini ishlab chiqishlari, bundan tashqari, banklar maqsadli auditoriyaga erishish uchun turli kanallardan, jumladan, televidenie reklamalari, bosma ommaviy axborot vositalari, onlayn reklama, ijtimoiy media platformalari va mobil ilovalardan foydalanadilar deb o'z ilmiy ishida ta'kidlab o'tgan.

Tadqiqot metodologiyasi

Ushbu maqolani yozishda bank sektoriga oid me'yoriy hujjatlar, tijorat banklari marketing strategiyalariga zamonaviy yondashuvlarni o'rgangan xorijlik va o'zbekistonlik olimlarning tadqiqot ishlari, o'quv adabiyotlari tadqiq etilgan. Tadqiqot metodologiyasi sifatida nazariy tahlil, kuzatish kabi usullardan foydalanilgan.

Natija va muhokama

2023 yilda butun dunyo bo'ylab bank sektori texnologiyaning o'zgaruvchan talablari va mijozlarning talablarini qondirish uchun marketing strategiyalarini yangilash va moslashtirishni davom ettirdi. Mavjud tendentsiyalarni aks ettiruvchi yangilangan statistik ma'lumotlarga ko'ra raqamli texnologiyalarga investitsiyalarning ko'payishi butun dunyo bo'ylab banklar foydalanuvchi tajribasini yaxshilash va operatsiyalarni soddalashtirish uchun raqamli texnologiyalarga investitsiyalarini oshirdi. Misol uchun, 2023 yilda Citibank (Citigroup, yirik xalqaro moliyaviy xizmatlar korporatsiyasining bo'limi) o'zining raqamli bank platformalarini takomillashtirishga bag'ishlangan 1 milliard dollardan ortiq investitsiya rejasini e'lon qildi, shu jumladan sun'iy intellektga asoslangan moliyaviy maslahatlar va kiberxavfsizlik bo'yicha kengaytirilgan choralarni amalga oshirdi.

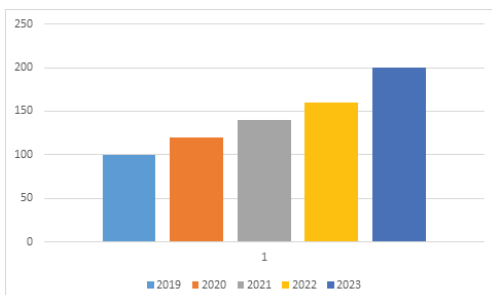
Advanced Analytics (an'anaviy biznes razvedkasidan tashqari ma'lumotlar

tushunchalarini olish uchun murakkab mashinani o'rganish va vizualizatsiya usullaridan foydalanish jarayoni) orqali shaxsiylashtirish natijasida ilg'or ma'lumotlar tahlilidan foydalanish keng tarqalgan bo'lib, banklarga yuqori darajada moslashtirilgan xizmatlarni taklif qilish imkonini beradi. 2023-yilda o'tkazilgan so'rov natijalariga ko'ra, hozirda banklarning qariyb 80 foizi mijozlarning xohish-istaklarini tushunish va kelajakdagi xatti-harakatlarini bashorat qilish uchun mashinani o'rganishni qo'llaydi, bu esa mijozlarni ushlab turish darajasini sezilarli darajada yaxshilaydi.

Omnichannel (xaridorlarga uzluksiz xarid qilish tajribasini taqdim etishga intiladigan savdoga ko'p kanalli yondashuv) mijozlar tajribasiga ko'ra bir nechta aloqa kanallarining integratsiyasi ustuvor vazifa bo'lib qolmoqda. 2023 yilda bank mijozlarining qariyb 70 foizi o'zlarining bank ehtiyojlari uchun onlayn va oflayn kanallardan foydalanadilar.

Ijtimoiy tarmoqlar orqali jalb qilish strategiyasida banklar mijozlar bilan bevosita va shaxsan muloqot qilish uchun ijtimoiy tarmoqlardan foydalanishni kuchaytirdilar. Misol uchun, HSBC (dunyodagi eng yirik moliyaviy konglomeratlardan biri, Buyuk Britaniyaning eng yirik banki) moliyaviy ta'lim va xabardorlikka qaratilgan maqsadli kontent strategiyalari tufayli 2023 yilda ijtimoiy media platformalarida mijozlarning o'zaro aloqalari 50% ga oshgani haqida xabar berdi.

Barqarorlikka asoslangan marketing strategiyasida axloqiy va barqaror bank faoliyati tendentsiyasi o'sishda davom etibgina qolmay, balki Yevropa banklari yetakchilikni igari surmoqda. 2023 yilda shimoliy mamlakatlardagi mijozlarning 60% dan ortig'i yashil moliya yechimlarini qo'llab-quvvatlovchi va amalga oshiradigan banklarni afzal ko'rishini bildirdi, bu esa ushbu tashabbuslar marketingini qo'llashni ko'paytirishga turtki bo'ldi.



1-rasm. Barqaror moliyaga investitsiyalar (miliard AQSh dollarida)¹

Yuqoridagi ko'rsatkichlardan kelib chiqib shuni ta'kidlashimiz mumkinki, ushbu ko'rsatkichlar bank xizmatlari bozorida marketing tushunchasining ilmiy asoslarini chuqur o'rganish natijasida ushbu tushunchaning amaliyotga kirib kelishi marketing falsafalariga chuqur ta'sirini ta'kidlaydi va mamlakatning iqtisodiy holatiga ijobiy ta'sirini ko'rsatadi.

Bank marketingining zamonaviy kontseptsiyasi doimiy o'zgaruvchan moliyaviy muhitda raqobatbardoshlikni saqlab qolish uchun banklar tomonidan qabul qilingan strategik yondashuvdir. Ushbu kontseptsiya bank xizmatlari va jarayonlarini "ajratish", shuningdek, integratsiyalashgan bank modelini "dekonstruksiya qilish" ni o'z ichiga oladi. Ushbu yangi strategik fikrlashni qo'llash orqali banklar o'z mijozlarining o'zgaruvchan ehtiyojlari va afzalliklarini samarali qondirishlari mumkin.

An'anaviy banklar va fintech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlik ko'proq innovatsion xizmatlarni taklif qilishni maqsad qilgan. 2023-yilda JPMorgan va yetakchi fintech startapi o'rtasidagi hamkorlik yangi raqamli to'lov yechimini taqdim etdi, bu tranzaksiya vaqtini 30 foizga qisqartirdi, mijozlar ehtiyojini qondirish va ushlab turishni kuchaytirdi.

Ushbu fikrlar butun dunyo bo'ylab banklar nafaqat samaradorlik va mijozlarga

xizmat ko'rsatishni yaxshilash, balki o'zlarini dinamik va raqobatbardosh bozor sharoitiga samarali joylashish uchun zamonaviy marketing strategiyalaridan qanday foydalanayotganini ko'rsatadi.

Bank tizimida zamonaviy marketing strategiyalarini rivojlantirishda ko'pgina xorijiy davlatlarning tajribasi davlatimiz hududidagi tijorat banklari marketingini rivojlantirish uchun tajribasi sifatida xizmat qiladi. Yirik banklarga ega, marketing tushunchasi birinchi takomillashgan davlatlardan AQSH ilmiy maqolamizda horijiy tajriba sifatida keltirib o'tiladi.

AQShda marketing 20-asr boshlarida rivojlana boshladi. Bu vaqtda ko'plab kompaniyalar o'z mahsulotlarini reklama qilishdan faol foydalana boshladilar. Birinchi marketing tadqiqotlari 1920-yillarda nashr etildi va 1930-yillarda kompaniyalar radio va televidenie reklamasidan foydalanishni boshladilar.

Ikkinchi jahon urushidan keyin marketing Amerika kompaniyalari uchun yanada muhimroq bo'ldi. Bu davrda reklamaning yangi turlari, jumladan televidenie va radio reklama, jurnal va gazetalarda reklama kompaniyalari paydo bo'ldi.

1960-yillarda marketing yanada ilmiy va tashkiliy tus oldi. Yangi bozor tadqiqotlari va ma'lumotlarni yig'ish vositalari ishlab chiqildi. Shu bilan birga, kompaniyalarga o'z brendlarini bozorda ilgari surishda yordam bergan birinchi marketing agentliklari paydo bo'ldi.

Marketing 1970-1980-yillarda rivojlanişda davom etdi, to'g'ridan-to'g'ri marketing va Internet-marketing kabi yangi vositalar paydo bo'ldi. Bu davrda marketing ham xaridorlarni jalb qilish uchun ijtimoiy tarmoqlardan foydalana boshladi.

Bugungi kunda AQShda marketing iqtisodiyotning eng rivojlangan tarmoqlaridan biri hisoblanadi. Kompaniyalar an'anaviy reklamadan tortib raqamli texnologiyalargacha bo'lgan turli xil reklama usullaridan foydalanadilar. Amerika

¹ <https://www.worldbank.org/en/topic> manbasi asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

marketing kontsepsiyasi o‘z mijozlariga qaratilgan bo‘lib, mijozlarni jalb qilish va ushlab turish uchun turli xil vositalardan foydalanadi. Amerika marketingi iste‘molchilarning kompaniyalar o‘z mahsulot va xizmatlari bilan qanoatlantirishi mumkin bo‘lgan turli xil ehtiyoj va istaklarga ega ekanligi haqidagi g‘oyaga asoslanadi. Ushbu kontsepsiya ko‘proq iste‘molchilarning ehtiyojlari va istaklarini

qondirish uchun mahsulotlarni ishlab chiqish va sotishga qaratilgan.

Shunday qilib, Amerika marketingi marketing strategiyalari va rejalarini ishlab chiqish va amalga oshirish uchun foydalaniladigan tamoyillar va yondashuvlar to‘plamidir.

Quyidagi jadvalda 3 ta rivojlangan mamlakatlar marketing modellarini ko‘rib chiqishimiz mumkin:

1-jadval

Rivojlangan mamlakatlar marketing modellari solishtirma jadvali²

Amerika marketing modeli	Janubiy Koreya marketing modeli	Singapur marketing modeli
Amerika marketing yondashuvining markazida iste‘molchi turadi. Kompaniyalar ushbu ehtiyojlarga eng mos keladigan mahsulot va xizmatlarni yaratish uchun o‘z mijozlarining ehtiyojlari va afzalliklarini faol ravishda o‘rganadilar.	Aksariyat kompaniyalar o‘z mahsulotlari va xizmatlarini ilgari surish uchun KakaoTalk, Naver va Instagram kabi ijtimoiy tarmoqlardan faol foydalanadilar.	Singapur hayotning barcha sohalariga, jumladan, marketingga yangi texnologiyalarni faol joriy qilmoqda. Ijtimoiy tarmoqlar, mobil ilovalar va interaktiv reklama kabi raqamli kanallardan foydalanish mahalliy korxonalar uchun standart hisoblanadi.
Amerika kompaniyalari ko‘pincha o‘z mahsulotlari va marketing strategiyalariga yangi texnologiyalar va yondashuvlarni kiritib, innovatsiyalar bo‘yicha yetakchi bo‘lishga intiladi. Bu ularga raqobatdosh ustunlikni saqlab qolishga yordam beradi.	Influenserlar yoki ta‘sir qiluvchilar marketing strategiyalarida muhim rol o‘ynaydi. Brendlar o‘z mahsulotlariga e‘tiborni jalb qilish uchun ko‘pincha mashhur bloggerlar va mashhurlar bilan hamkorlik qiladi.	Singapur o‘zining Janubi-Sharqiy Osiyodagi strategik joylashuvidan mintaqada kengaytirishga qaratilgan marketing strategiyalarida muhim ustunlik sifatida foydalanmoqda. Bu kompaniyalarga Malayziya, Indoneziya va Tailand kabi qo‘shni mamlakatlar bozorlariga osongina kirish imkonini beradi.
Marketing kompaniyalarini optimallashtirish uchun ma‘lumotlarni tahlil qilishga katta ahamiyat beriladi. Kompaniyalar iste‘molchilarning xatti-harakatlari haqida ma‘lumot to‘plash va qayta ishlash uchun murakkab tahlil vositalaridan foydalanadi, bu ularga reklama xabarlari va takliflarini yanada aniqroq moslashtirish imkonini beradi.	Koreya kompaniyalari o‘z imidjini mustahkamlash va yoshlarni jalb qilish uchun milliy madaniyat va pop madaniyati, xususan, K-pop va K-drama elementlaridan faol foydalanmoqda. Bu iste‘molchilar bilan hissiy aloqani yaratishga yordam beradi.	Singapur innovatsiyalar va barqaror rivojlanishga katta ahamiyat beradi. Marketing kompaniyalarida ko‘pincha mahsulotlarning ekologik tozaligi va innovatsiyalari ta‘kidlanadi, bu ayniqsa yosh auditoriya va bilimli iste‘molchilar uchun muhimdir.

² <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/13612020810857925/full/html> manbasi asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Kuchli brendlar Amerika marketingining asosiy elementi hisoblanadi. Kompaniyalar brendni rivojlantirish va saqlab qolish uchun katta resurslarni sarflaydi, bu esa iste'molchilarning ishonchini va mahsulotga sodiqligini oshirishga yordam beradi.	Koreya kompaniyalari ko'pincha mahsulot va xizmatlarni namoyish qilish uchun kengaytirilgan va virtual haqiqatdan foydalangan holda o'zlarining marketing kompaniyalariga eng so'nggi texnologiyalarni kiritadilar.	Singapur hukumati marketing vakolatlari va texnologiyalarini rivojlantirishga qaratilgan turli dastur va tashabbuslar orqali biznesni faol qo'llab-quvvatlaydi. Bunga grantlar, o'quv dasturlari va xalqaro bozorlarga chiqishda yordam kiradi.
Amerika kompaniyalari ko'pincha maqsadli auditoriyaga imkon qadar samarali erishish uchun an'anaviy ommaviy axborot vositalarini (masalan, televidenie va bosma) raqamli kanallar (ijtimoiy media, qidiruv tizimini optimallashtirish, kontent marketingi) bilan birlashtirgan holda integratsiyalashgan yondashuvni qo'llaydi.	Yuqori darajadagi xizmat ko'rsatish va mijozlarga e'tibor qaratish Koreyaning marketingga yondashuvining asosiy jihatlaridir. Brendlar mijozlarga nafaqat tovar yoki xizmatlarni, balki ularning ehtiyojlariga kompleks yechim taklif qilishga intiladi.	Singapur kompaniyalari global miqyosda bo'lishiga qaramay, madaniy va lingvistik nuanslarni hisobga olgan holda o'z mahsulotlari va marketing xabarlarini mahalliy bozorlarga faol ravishda moslashtiradilar.

Tadqiqot ishining bank xizmatlari bozorida marketing strategiyalarini samarali qo'llab kelayotgan, iqtisodiyot va innovatsiyalarni qo'llash bo'yicha duyoda yetakchilik qilib kelayotgan yana bir davlat- JanubiyKoreya modelini ham ko'rib chiqamiz. Koreya marketing modeli an'anaviy va raqamli yondashuvlarni o'ziga xos tarzda birlashtirib, brendlarga keng auditoriyani samarali qamrab olish imkonini beradi.

Bundan tashqari, Singapur marketing modeli mamlakatning ko'p millatli va ko'p madaniyatli davlat hisoblanib, marketing strategiyalarini qo'llashda o'ziga xos yondashuvi bilan ajralib turadi. Bu, ayniqsa, turli bozor sharoitlarida o'rganish va qo'llashni qiziqarli qiladi. Singapur turli etnik guruhlar, jumladan xitoylar, malaylar, hindlar va boshqa millat vakillari

yashaydigan mamlakatdir. Marketing strategiyalari ko'pincha ushbu xilma-xillikni hisobga olgan holda ishlab chiqilgan bo'lib, kompaniyalarga aholining turli qatlamlariga samarali kirishga imkon beradi.

Umuman olganda, Koreya, Singapur va AQShda marketing sohasidagi yondashuvlari o'rtasidagi farqlar bu mamlakatlarning madaniy va iqtisodiy xususiyatlaridagi farqlar, shuningdek, biznes yuritish usullaridagi farqlar bilan bog'liq. Ushbu davlatlar bank xizmatlari bozorida qo'llaydigan marketing strategiyalari bozor hajmini o'sishini rag'batlantirish, raqamli taraqqiyot, mobil internet bankingni rivojlanishi va raqamli kanallar orqali mijozlar ko'lamini kengaytirish kabi boshqa davlatlarga andoza bo'la oladigan tajribalarni qamrab oladi.

Xulosa

Xulosa qilib aytganda AQSH, Janubiy Koreya va Singapurdagi bank sektorlari o'zlarining bozorlariga moslashtirilgan o'ziga xos yondashuvlarni namoyish etsalar-da, texnologiyadan foydalanish va mijozlar tajribasiga e'tibor qaratishning umumiy yo'nalishi ularning strategiyalariga asos bo'ladi. Ushbu strategiyalar kengroq global tendentsiyalardan dalolat beradi, bunda shaxsiylashtirish, qulaylik va innovatsiyalar mijozlarni jalb qilish va ushlab turish uchun kalit hisoblanadi.

Ushbu hududlarda raqamli transformatsiyaga alohida e'tibor qaratilishi bank sanoatining bir nechta aloqa nuqtalari orqali mijozlarni jalb qilishni birinchi o'ringa qo'yadigan yanada tezkor, texnologiyaga asoslangan modellarga o'tishini ta'kidlaydi. Mobil ilovalar, fintech hamkorliklari yoki keng qamrovli moliyaviy yechimlar orqali

nafaqat moliyaviy institutlar, balki banklar o'z mijozlarining kundalik hayotining ajralmas, faol ishtirokchilari sifatida tobora ko'proq harakat qilmoqda.

Fikrimizcha, tadqiq etilgan mamlakatlar tajribalaridan kelib chiqib AQSh, Janubiy Koreya va Singapur banklari tomonidan qabul qilingan bank marketingi strategiyalari boshqa mintaqalar uchun ham mezon bo'lib xizmat qiladi. Texnologik integratsiya, shaxsiylashtirilgan mijozlar tajribasi va axloqiy bank ishi aralashmasi bilan tavsiflangan ushbu strategiyalar tobora raqamli va o'zaro bog'langan dunyoda sanoatning kelajagini shakllantirmoqda. Ushbu strategiyalarning evolyutsiyasi, shubhasiz, banklar marketingi strategiyalarining rivojlanishiga ta'sir qiladi va butun dunyo bo'ylab yanada inklyuziv, innovatsion va mas'uliyatli bank tizimini rag'batlantiradi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YHATI

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida" gi PF -5992 sonli Farmoni, 12.05.2020 yil.
2. "Bank menejmenti va marketingi": o'quv qo'llanma / O. Ortiqov va boshq. - Toshkent.: "Tafakkur Bo'stoni", 2015. - 224 b.
3. Suryanto, D. (2020, January 1). "Bank Strategy when Facing Financial Technology Competition".
4. Khrais, L T. (2018, April 1). "The Impact Dimensions of Service Quality on the Acceptance Usage of Internet Banking Information Systems."
5. Keskar, M Y., & Pandey, N. (2018, May 29). "Internet banking" Taylor & Francis.
6. <https://www.napishem.ru/spravochnik/marketing/prochie-stati-po-marketingu/amerikanskaya-model-marketinga.html>
7. <https://www.worldbank.org/en/topic>.
8. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/13612020810857925/full/html>

UO‘T 659.1.012

Axmedova Nazokat Zikirillo qizi
TTYSI “Korporativ boshqaruv” kafedrası
tayanch doktoranti
akhmedova_nm@inbox.ru

MEDIA REKLAMA KORXONA BRENDINI TARG‘IB QILISHNING ASOSIY VOSITASI SIFATIDA

Ахмедова Назокат Зикирилло қизи
ТИТЛП, докторант кафедре
“Корпоративного управления”
akhmedova_nm@inbox.ru

МЕДИЙНАЯ РЕКЛАМА КАК ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ ПРОДВИЖЕНИЯ БРЕНДА ПРЕДПРИЯТИЯ

Akhmedova Nazokat Zikirillo qizi
TTLII “Corporate management” department,
doctoral student
akhmedova_nm@inbox.ru

MEDIA ADVERTISING AS THE MAIN TOOL FOR PROMOTION OF THE ENTERPRISE BRAND

Annotatsiya. Ushbu maqolada hozirgi kunda respublikamiz to‘qimachilik va tikuv-trikotaj korxonalarida mediarajalashtirish tizimini shakllanish jarayoni bilan bog‘liq masalalar va ularning yechimlari to‘g‘risida takliflar ishlab chiqilgan.

Tayanch so‘zlar: Tikuv-trikotaj, to‘qimachilik maxsulotlari, marketing, mediarajalashtirish, marketing konsepsiyasi, reklama, SWOT tahlil, STEP tahlil.

Аннотация. В данной статье разрабатываются предложения по вопросам, связанным с процессом формирования системы медиа-планирования на текстильных и швейных предприятиях страны, и способы их решения.

Ключевые слова. Текстильные изделия, маркетинг, медиапланирование, концепция маркетинга, реклама, SWOT-анализ, STEP-анализ.

Annotation. This article contains proposals on issues related to the process of forming a media planning system in textile and clothing enterprises of the country, and ways to solve them.

Keywords: Textile products, marketing, media planning, marketing concept, advertising, SWOT analysis, STEP analysis.

Kirish

Bugungi raqobatbardosh bozor sharoitida korxonalar o'z brendini ommaga tanitish va yodda qoldirish uchun turli vositalarni qo'llashlari zarur. Shular orasida media reklama korxonalarning marketing strategiyalarida muhim o'rin tutadi. Media reklama orqali korxonalar nafaqat o'z mahsulot va xizmatlarini keng ommaga taqdim etadilar, balki ularning brendi haqida ijobiy fikrlarni shakllantirish, mijozlar e'tiborini jalb qilish va ular bilan uzviy aloqa o'rnatish imkoniyatiga ega bo'ladilar.

Mazkur maqolada media reklama qanday qilib korxona brendini targ'ib qilishning asosiy vositasi bo'lib xizmat qilishi, uning samaradorligini oshirish uchun qanday uslublar va strategiyalar qo'llanilishi mumkinligi haqida so'z yuritiladi. Bugungi kunda raqamli texnologiyalar tovar va xizmatlar marketingi sohasiga ham jadal kirib kelmoqda. Mana shunday vositalardan biri-bu ijtimoiy media marketingi hisoblanadi.

Bundan tashqari, media reklama orqali olingan natijalarni baholash va tahlil qilish usullari ham ko'rib chiqiladi. Shu tariqa, maqola orqali media reklamadan foydalanishning afzalliklari va uni samarali qo'llash bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi

Media reklama mavzusi g'arb iqtisodchi olimlari tomonidan atroflicha o'rganilgan: A. Charlzvor va D. Chaffi raqamli va media marketingning nazariy asoslarini o'rganishga katta hissa qo'shishgan bo'lsa, M. Kotler o'zining "Marketing 4.0" kitobida raqamli makonda marketingni qo'llash masalalarini tadqiq qilgan. Xorijiy iqtisodchi olimlar va mutaxassislar qatorida Danko T. P., Kitova O.V.[1], Butkovskaya, G.V. and Statkus, A.V.[6], Vassileva, B.[7], Chaffey D.[8], Quinn L, Dibb S, Simkin L, Canhoto A, Analogbei M.[9], Erevelles S, Fukawa N,

Swayne L.[10], o'z ishlarida media marketing bo'yicha chuqur tadqiqotlar va tahlil olib borganlar. Jumladan axborot mahsuloti va xizmatlari nuqtayi nazaridan markeking xizmatlari, raqamli marketing tendensiyalari, raqamli transformatsiya qilishning turli jihatlarini batafsil ochib berilgan.

Mahalliy iqtisodchi olimlar qatorida G'ulomov S.S.[2], Begalov B.A.[3], Bekmurodov A.Sh., Musaliyev A.A.[4], va boshqalar iqtisodiyotning turli tarmoqlarida marketing axborot tizimlarini joriy etish va raqamli iqtisodiyotning istiqbollari bo'yicha tadqiqotlar olib borilgan.

Tadqiqotlar metodologiyasi

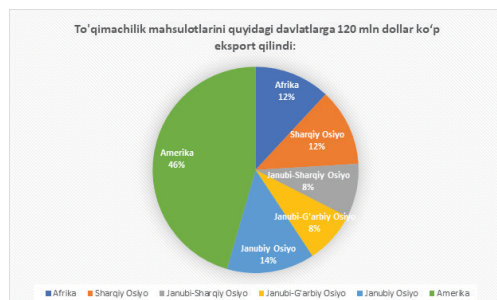
Bugungi kunda to'qimchilik va tikuv-trikotaj sanoati korxonalari o'rtasida bozor munosabatlarini shakllantirish, paxta-to'qimchilik ishlab chiqarishini tashkil etishning zamonaviy klaster shakllarini joriy qilish, yuqori qo'shilgan qiymatli raqobatbardosh mahsulotlar ishlab chiqarishni yo'lga qo'yish va aholi bandligini oshirish bo'yicha izchil choralar ko'rilmoqda. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Respublika hududlarida tikuv-trikotaj mahsulotlari ishlab chiqarishni tashkil etish va aholi bandligini ta'minlash chora-tadbirlari to'g'risida"gi PK-4341 sonli qarorida O'zbekistonda so'nggi yillarda to'qimachilik va tikuv-trikotaj majmualarini tashkil etish, yuqori qo'shilgan qiymatli tayyor mahsulotlarni ishlab chiqarish, ichki va tashqi bozorlarda talab yuqori bo'lgan mahsulotlar hajmi va turlarini kengaytirish bo'yicha salmoqli ishlar amalga oshirish ko'zda tutilgan.

Tahlil va muhokamalar

Davlat statistika qo'mitasi ma'lumotlariga ko'ra, joriy yilning yanvar-iyun oylarida O'zbekiston xorijiy davlatlarga qiymati 1 544,5 mln dollarlik to'qimachilik mahsulotlari eksporti amalga oshirildi, bu

ko'rsatkich o'tgan yilning mos davriga nisbatan 101,8% ga o'sganini ko'rsatmoqda (1-rasm).

O'tgan 6 oy mobaynida eksportyorlar tomonidan 66 ta davlatga to'qimachilik mahsulotlari eksport qilingan bo'lib, Marshall oroli, Irlandiya, Shvetsiya davlatlariga ilk bor 170,8 ming dollar eksport yo'lga qo'yildi, bu o'sish 125%, o'tgan yilning mos davrida 53 ta ga ko'p ekanligi keltirilgan.



1-rasm. O'zbekiston to'qimachilik mahsulotlarini eng ko'p eksport qilgan davlatlar, 2024-yil yanvar–iyun oylari holatiga ko'ra.

Mamlakatimizda joriy yilda 1243 ta korxona tomonidan 559 turdagi to'qimachilik mahsulotlari eksport qilingan bo'lib, o'tgan yilning mos davriga nisbatan 108% foizga o'sgan, jumladan, ip kalava mahsuloti 681,0 mln dollar (44%), mato va gazlamalar 213,9 mln dollar (14%), tayyor tikuv-trikotaj mahsulotlar 649,6 mln dollar (42%) tashkil qilmoqda (2-rasm).



2-rasm. Mamlakatimizda 1243 ta korxona tomonidan 559 turdagi to'qimachilik mahsulotlari eksporti, 2024 yil yanvar-iyun holatiga ko'ra (%hisobida)¹.

¹ "O'zto'qimachilik sanoat" uyushmasi ma'lumotlaridan foydalanildi.

Ushbu rasmlardan ko'rinib turibdiki, bugungi kunda to'qimachilik mahsulotlari eksporti kundan kunga oshib bormoqda. Bizga ma'lumki, to'qimachilik sanoatining tayyor mahsulotlarini eksportining katta qismini Yevropa mamlakatlari tashqi savdo sheriklari tashkil etadi. O'zbekistonning milliy to'qimachilik mahsulotlari bilan xalqaro bozorlarda raqobatchilik qila oladigan mamlakat sifatida o'z pozitsiyasini egallashi, to'qimachilik mahsulotlarini sotishning maqbul tizimini shakllantirish, xususan, xalqaro marketing konsepsiyasini ishlab chiqishga alohida talablarni qo'yadi. Bu holat esa, to'qimachilik mahsulotlariga bo'lgan talabni shakllantirish va samarali savdosini rag'batlantirish mexanizmlarini zamonaviy bozor talablari asosida rivojlantirish borasidagi mavjud muammolarni hal etishga bevosita bog'liq.

Mahsulotga qiziqishni shakllantirish va mahsulot realizatsiyasiga ko'maklashish uchun mahsulotning muayyan markasiga (modeliga, artikuliga) yoki uning ishlab chiqaruvchisiga iste'molchining e'tiborini atayin jalb etuvchi, shuningdek mazkur mahsulotni ishlab chiqaruvchi yoki tarqatuvchi shaxsga taalluqli ma'lumotlardan (rekvizitlardan) iborat axborot materiali, muallif va tahririyat materiali - reklama hisoblanadi.

Reklama – tovarlarga nisbatan talabni shakllantirishning tezkor vositasi sifatida sotish xarajatlari tarkibida muhim o'rin tutadi. Fikrimizcha, reklama joylashishini nazorat qilish uchun media-reja zarurdir. Tadqiqotlarning ko'rsatishicha, ayni paytda to'qimachilik va tikuv-trikotaj mahsulotlari savdosini rivojlantirishda zamonaviy marketingning istiqbolli yo'nalishlaridan hisoblangan medierejalashtirish usulini kengroq qo'llashning ahamiyati oshib bormoqda.

Marketing konsepsiyasida medierejalashtirish usulidan 1960 yildan

boshlab AQSH korxonalari marketing amaliyotida foydalanila boshlandi.

Mediarejalashtirish – bu tanlangan bozor segmentiga savdoga chiqarilayotgan tovarlarni xususiyati to'g'risidagi reklama axborotlarini media tarqatuvchilar (televideniya, gazeta, internet, transport, radio vah.k.) orqali samarali joylashtirish borasidagi tashkiliy-texnik, iqtisodiy tadbirlar majmuidir.

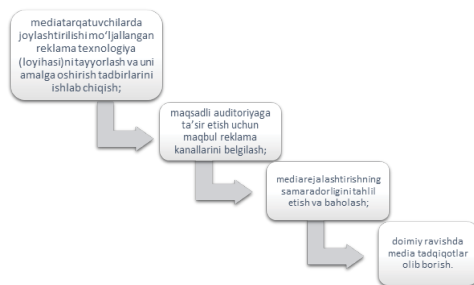
Korxonada media rejalashtirishning asosiy maqsadi tovarlar savdosini rivojlantirish uchun qulay bo'lgan reklama tarqatuvchini tanlash hisoblanadi. O'z navbatida, media rejalashtirish korxona marketing rejasining uzviy qismi hamda marketing kommunikatsiyasini tashkil etishning asosiy vositasidir.

Fikrimizcha, quyidagi holatlar to'qimachilik mahsulotlari savdosida media rejalashtirish usulini joriy etishni taqozo etadi:

- Mahsulotga talabni shakllantirish va sotishni rag'batlantirish;
- korxonada reklamaga sarflanadigan xarajatlarni tejash va optimallashtirish;
- tovarlarni sotilmay qolish xavfini pasaytirish;
- tovarlarni sotib oluvchi doimiy xaridorlar guruhini shakllantirish;
- tovarlarni hududiy taqsimoti (siljitish) ni rivojlantirish va h.k.

Mediarejalashtirish korxona brendini targ'ib qilishning muhim dastagi sifatida maqsadli iste'molchilar guruhini shakllantirish hamda ularga korxona mahsulotlari to'g'risidagi kompleks ma'lumotlarni qulay tarzda yetkazib berish funksiyasini bajaradi. Media rejalashtirish asosini media rejani ishlab chiqish masalalari tashkil etadi.

Mediarejalashtirish jarayoni quyidagi 1-jadvaldagi bosqichlar va qismlarni o'z ichiga oladi:



3-rasm. Media rejalashtirish jarayoni bosqichlari va qismlari.

Tahlillarga ko'ra, hozirgi kunda respublikamiz korxonalarida media rejalashtirish tizimi shakllanish jarayonini o'tamoqda.

Fikrimizcha, mahsulotlar savdosida sotishni rag'batlantirish tizimini joriy etishda nazorat va samaradorlikni baholash bosqichiga alohida e'tibor qaratish zarur. Bu bosqichda quyidagilar aniqlanishi maqsadga muvofiqdir:

- tizimni joriy etish bo'yicha sarflangan xarajatlar birligiga nisbatan daromadlilikning oshish darajasi;
- tizimni joriy etishdan so'ng xaridorlar soni va ular tomonidan amalga oshirilgan xarid miqdorining ko'payishi;
- xaridorlarning tovar belgi (marka) siga nisbatan fikrlarining qay darajada o'zgarganligi;
- xaridorlar tomonidan bildirilgan shikoyatlarni kamayish darajasi va h.k.

Sotishni rag'batlantirish tizimi joriy etilishini nazorat qilish va samaradorligini baholashda testlar, so'rovnomalar o'tkazish kabi usullardan foydalanish maqsadga muvofiqdir. Tizim samaradorligini baholash natijalari sotuvdagi tovar turlarini ko'paytirish, reklama dasturini ishlab chiqish, xizmat ko'rsatish uslubini o'zgartirish bo'yicha marketing qarorlari qabul qilishga asos bo'ladi.

Xulosa

Bugungi raqobatbardosh bozor sharoitida media reklama korxonalar uchun

brendni targ'ib qilishning asosiy vositasi sifatida katta ahamiyatga ega. Muvaffaqiyatli media reklama kompaniyalari korxonalarga nafaqat o'z mahsulot va xizmatlarini keng ommaga tanishtirish, balki brendning ijobiy imidjini shakllantirish, mijozlar sadoqatini oshirish va yangi mijozlarni jalb qilish imkoniyatini beradi. Maqolada keltirilgan tahlil va misollar shuni ko'rsatadiki, media reklama strategiyasini to'g'ri rejalashtirish va amalga oshirish orqali korxonalar o'z brendining bozordagi o'rnini mustahkamlashi, raqobatchilar orasida ajralib turishi va tijorat maqsadlariga samarali

erishishi mumkin. Media reklamani turli kanallari va formatlaridan foydalanish, auditoriyani to'g'ri aniqlash va samarali kontent yaratish bu jarayonning muhim qismidir.

Shunday qilib, media reklama korxonalar uchun brendni targ'ib qilishda asosiy vosita bo'lib xizmat qiladi va uning samaradorligini oshirish uchun uzluksiz tahlil va innovatsiyalar zarurdir. To'g'ri media reklama strategiyasi korxonaga katta foyda keltirishi va uni muvaffaqiyatga eltuvchi kuchli vosita bo'lib xizmat qilishi mumkin.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. Bobojonov A.B. O'zbekistonda axborot mahsulotlari va xizmatlari biznesini rivojlantirishning uslubiy jihatlari.: PhD. dis. iqt. fan. - Toshkent: TDIU, 2018, - 155 bet.
2. Бутковская, Г.В. and Статкус, А.В., 2019. Цифровой маркетинг: поведение потребителей. Вестник университета, (5).
3. Vassileva, B., 2017. Marketing 4.0: How technologies transform marketing organization. Óbuda university e-Bulletin, 7(1), p.47.
4. Chaffey D. Digital marketing. Pearson UK; 2019 Feb 5.
5. Quinn L, Dibb S, Simkin L, Canhoto A, Analogbei M. Troubled waters: the transformation of marketing in a digital world. European Journal of Marketing. 2016 Nov 14.
6. Данько Т. П., Китова О.В. Вопросы развития цифрового маркетинга // ПСЭ. 2013. №3 (47)
7. Lex.uz manbasi: <https://lex.uz/docs/4356614>.
8. «Экономическое обозрение» журнал, Председатель «Узтекстильпрома» Ильхом Хайдаров в интервью журналу на тему “Текстильная отрасль Узбекистана. Отстабилизации производства – красшрению экспортного потенциала” 16.09.2020.
9. <https://uzts.uz/uz/uzbekiston-tʻqimachilik-mahsulotlari-eksport-hajmini-oshirdi/>
10. <https://www.spot.uz/ru/2022/09/22/wunder-digital/>
11. <https://ru.eureporter.co/world/uzbekistan/2022/10/18/uzbekistans-media-sector-in-development-reforms-contribute-to-the-inflow-of-private-investment/>

УДК 339.13/63

Холмунинов Шайзак Рахматович,
д.э.к., профессор,
Ташкентский государственный
экономический университет, shayzakkholmuminov@gmail.com

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МАРКЕТИНГОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ В СЕЛЬСКОМ РЫНКА ТРУДА

Xolmo'minov Shayzoq Raxmatovich,
i.f.d., professor,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
shayzakkholmuminov@gmail.com

QISHLOQ MEHNAT BOZORIDA MARKETING TADQIQOTLARINING METODOLOGIK ASOSLARI

Kholmuminov Shayzak Rakhmatovich,
Doctor of Economics, professor
Tashkent State University of Economics
shayzakkholmuminov@gmail.com

METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF MARKETING RESEARCH IN THE RURAL LABOR MARKET

Аннотация. В статье предлагается методологические основы проведения кадровых маркетинговых исследований сельского рынка труда в регионах Республики Узбекистан.

В данной работе исследуются взаимосвязанные этапы кадровых маркетинговых исследований с целью получения высоко достоверную маркетинговой информации о спросе и предложении рабочей силы на сельском рынке труда: выявление проблем и формирование целей кадровых маркетинговых исследований, сбор и анализ информации по основным элементам конъюнктуры сельского рынка труда, определение объемы и причины диспропорции между спросом и предложением рабочей силы села, определение масштабов, форм и причин сельской безработицы, разработка целенаправленных мероприятий по сокращению сельской безработицы и повышению ее квалификации, определение объемов и структур необходимых новых специальностей и профессий, согласование пропорций между спросом, предложением и ценой рабочей силы села, многовариантный прогноз по основным компонентам сельского рынка труда, производство, размещение и реализация рекламной продукции и составление стратегических планов маркетинговой деятельности сельских центрах содействия занятости.

Ключевые слова: сельский рынок труда, спрос на рабочую силу, предложение рабочей силы, кадровые маркетинговые исследования, комплекс моделей маркетинга, этапы кадровых маркетинговых исследований, неформальная занятость.

Annotatsiya. Maqolada O'zbekiston Respublikasi hududlarida qishloq mehnat bozorida kadrlar bo'yicha marketing tadqiqotlarini o'tkazishning uslubiy asoslari taklif etilgan.

Ushbu maqola qishloq mehnat bozorida ishchi kuchiga talab va taklif to'g'risida yuqori ishonchli marketing ma'lumotlarini olish maqsadida xodimlarni marketing tadqiqotlarining o'zaro bog'liq bosqichlarini ko'rib chiqadi: muammolarni aniqlash va xodimlarni marketing tadqiqotlari maqsadlarini shakllantirish, asosiy elementlar bo'yicha ma'lumotlarni to'plash va tahlil qilish. Qishloq mehnat bozori konyunkturasi, qishloq mehnatiga talab va taklif o'rtasidagi nomutanosiblik hajmi va sabablarini aniqlash, qishloqda ishsizlikning ko'lami, shakllari va sabablarini aniqlash, qishloqda ishsizlik darajasini pasaytirish va uning malakasini oshirish bo'yicha maqsadli chora-tadbirlar ishlab chiqish, hajmini aniqlash. zarur yangi mutaxassisliklar va kasblar tuzilmasi, qishloq mehnatiga talab, taklif va narx o'rtasidagi mutanosiblikni muvofiqlashtirish, qishloq mehnat bozorining asosiy tarkibiy qismlari bo'yicha ko'p qirrali prognoz, reklama mahsulotlarini ishlab chiqarish, joylashtirish va sotish hamda strategik rejalarni ishlab chiqish. Qishloq bandlikka ko'maklashish markazlarida marketing faoliyati uchun.

Tayanch so'zlar: qishloq mehnat bozori, ishchi kuchiga bo'lgan talab, ishchi kuchi taklifi, kadrlar marketing tadqiqotlari, marketing modellari to'plami, kadrlar marketing tadqiqotlari bosqichlari, norasmiy bandlik.

Annotation. The article proposes methodological foundations for conducting personnel marketing research in the rural labor market in the regions of the Republic of Uzbekistan.

This paper examines the interrelated stages of personnel marketing research aimed at obtaining highly reliable marketing information about labor supply and demand in the rural labor market: identifying problems and setting goals for personnel marketing research, collecting and analyzing information on the main elements of the rural labor market situation, determining the volume and causes of disproportion between rural labor supply and demand, determining the scale, forms and causes of rural unemployment, developing targeted measures to reduce rural unemployment and improve its skills, determining the volume and structure of necessary new specialties and professions, coordinating the proportions between demand, supply and price of rural labor, a multi-variant forecast for the main components of the rural labor market, production, placement and sale of advertising products and drawing up strategic plans for marketing activities in rural employment assistance centers.

Key words: rural labor market, labor demand, labor supply, personnel marketing research, a set of marketing models, stages of personnel marketing research, informal employment.

Введение

В настоящее время статистические данные неполностью отражает спроса и предложения на рабочей силы на сельском рынке труда. Потому отсутствует достоверной методики по учебу рабочих мест. В связи с этим остается сложным определение объемы и причины диспропорции между спросом и предложением рабочей силы.

Регулирование обеспечение рациональной занятости сельского

населения на основе рыночных механизмов осуществляется на основе постоянного анализа спроса и предложения рабочей силы с помощью высокодостоверной информации. Решения данных проблем на основе кадровых маркетинговых исследований дает свои положительные результаты.

Проблемам использования маркетинговых исследований посвящены труды многих отечественных и зарубежных ученых [1,2,3,4,5,6,]. Известных американский экономист

Ф. Котлер предлагает достаточно развернутое определение: “Маркетинговое исследование систематическое определение круга данных, необходимых в связи состоявшейся перед фирмой маркетинговой ситуацией, их сбор, анализ и отчет о результатах” [5,с.181]. Оно наиболее широко применяется в торговых сделках и материально-технической снабжении. Однако маркетинговые исследование спроса и предложения рабочей силы проводится сравнительно мало [7,8,].

В рыночно развитых странах широко применяется маркетинговые исследование в изучении спроса и предложение на товаров. В Узбекистане маркетинг образован как отдельная наука, которая эффективно применяется в анализе рынков товаров ценных бумаг, инвестиции и научных разработок. Однако кадровые маркетинговые исследование практически мало применяется в изучении основных элементов сельского рынка труда [9,10]. Поэтому целесообразно разработки методологических основы проведения кадровых маркетинговых исследований по изучению основных компонентов сельско рынка труда, особенно в трудоизбыточных регионах, где больше всего безработицы.

Материалы и методы

Кадровый маркетинг не только изучает настоящее и будущее состояние спроса и предложение на рабочей силы, а также служить основного механизма в регулирование занятости населения. С помощью последнего собирается и анализируется необходимой информации о сельском рынке труда, а также определяется объем и перечень новых профессий и основные направления

их повышение квалификации и переобучения.

Основная цель кадрового маркетинга исследование определение оптимальной пропорции между спросом и предложением рабочей силы. Последнее имеет большое социально-экономическое значение в обеспечении рациональной занятости сельского населения и сокращение безработицы.

Кадровые маркетинговые исследование в центрах содействие занятости в сельских районах Узбекистана проводится несколькими способами. Мелкие и средние центрах содействия занятости могут обратиться с просьбой спланировать и провести такое исследование к преподавателям или научным сотрудникам местного учебного или научно-исследовательского заведения, а могут и нанять для этого специализированную организацию. На крупных центрах содействия занятости целесообразно проводить кадровые маркетинговые исследование с помощью вновь образованных отделов по данному направлению. В таком отделе может быть от одного до нескольких десятков сотрудников, исходя из масштаба и сложности сбора и анализа маркетинговой информации. Управляющие таких отделов непосредственно подчиняются заместителю директора центра содействия занятости по маркетингу. Среди сотрудников отдела разработчики программы исследований, статистики, социологи, психологи, специалисты по цифровой техно-логии и другие, которые на основе банка статистических методов и банка экономико-математических моделей проводят системный анализ кадровой маркетинговой информации на центрах содействия занятости (см.рис.1.).

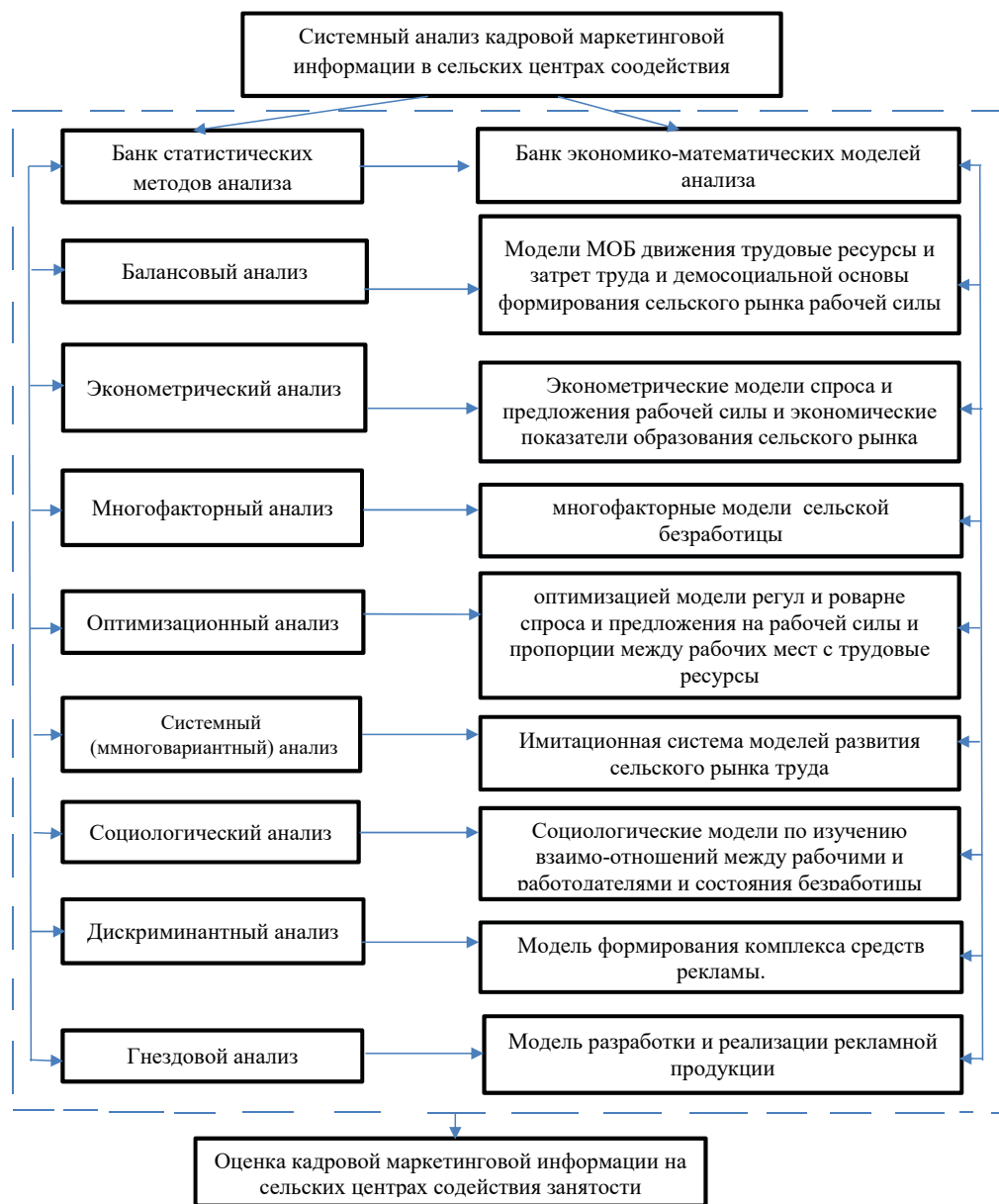


Рис.1. Системный анализ кадровой маркетинговой информации в сельских центрах содействия занятости

Чтобы получить достоверную маркетинговую информацию о спросе и предложении рабочей силы, необходимо проводить кадровые маркетинговые исследование с помощью взаимосвязанных этапов (см.рис. 2.).

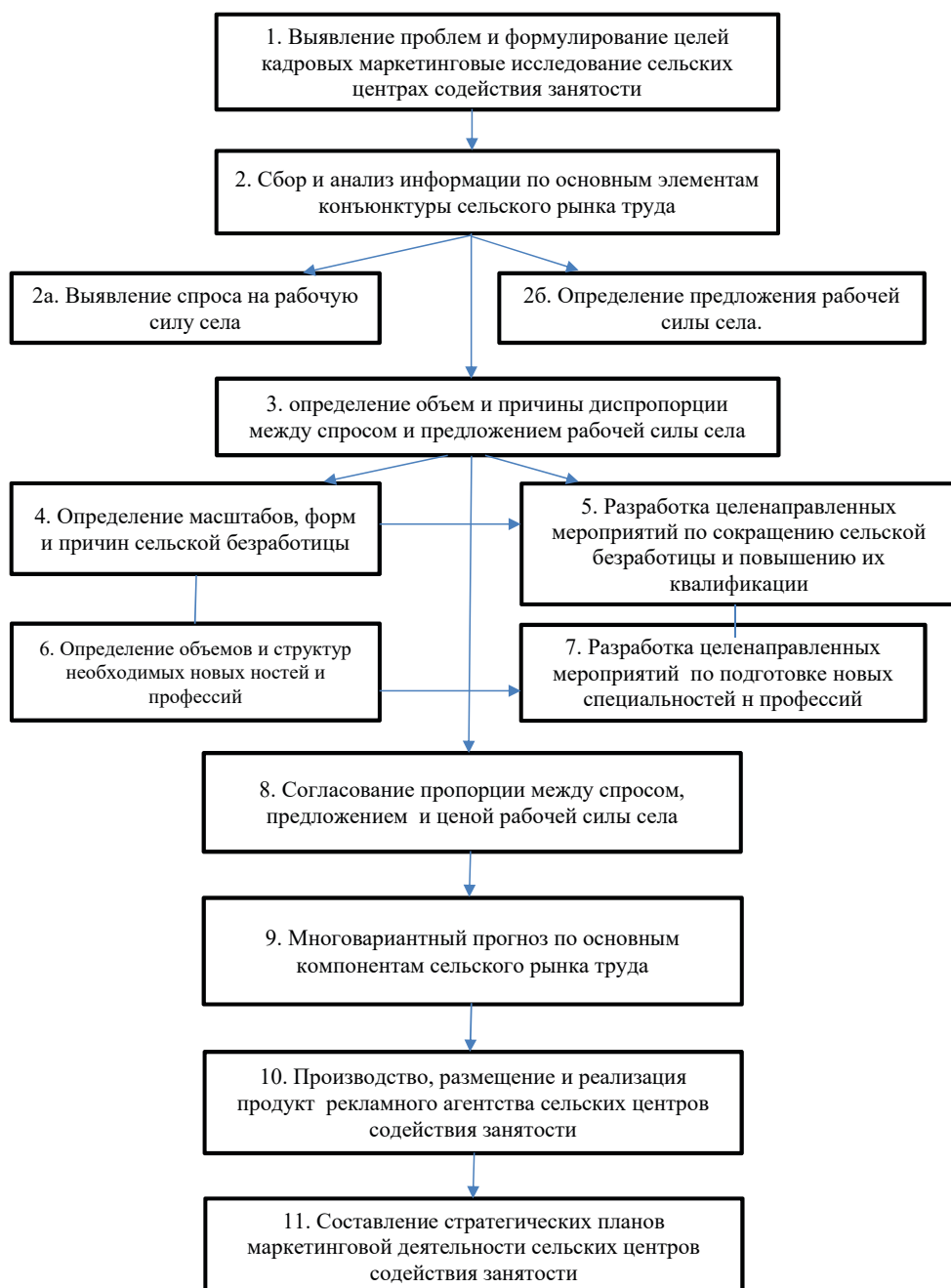


Рис.2. Этапы кадровых маркетинговых исследований в сельских центрах содействия занятости¹

¹ Разработано автором.

На первом этапе выявляются проблемы и формулируются цели кадровые маркетинговые исследование. Сложная и трудно решаемая проблема в данном исследовании – поиск достоверной информации о спросе и предложении рабочей силы. Немаловажными проблемами являются: удовлетворение спроса рабочих мест на рабочую силу; сокращение численности не занятых в общественном производстве, т.е. доведение до минимума неудовлетворенной части предложений рабочей силы по продаже своей способности к труду. Цель исследования - разработка стратегических мероприятий по согласованию пропорций между спросом, предложением и ценой на рабочей силы на сельском рынке труда.

На втором этапе кадровые маркетинговые исследование осуществляется сбор и анализ информации по состоянию основных элементов сельского рынка труда. Исследователь может собирать вторичную или первичную информацию, или ту и другую одновременно. Вторичная информация образуется за счет внутренних и внешних источников.

Внутренними источниками служат годовые отчеты предприятий, результаты кадровые маркетинговые исследование, сообщения службы содействия занятости, обзоры рекламных потребителей и др. Внешними источниками являются данные статистических сборников по отраслям сельской экономики и труду, международной организации труда, статистики труда, периодической печати, научных исследований и специализированных маркетинговых организаций. Сюда же относится информация, полученная с выставок и ярмарок рабочих мест, конференций и совещаний по занятости и рынку труда.

Если вторичные данные не дают информации, достаточной для достижения целей исследования, необходимо собрать первичные данные и провести так называемые полевые кадровые маркетинговые исследование. При этом используются следующие методы: социологические опросы; индивидуальные или групповые интервью; наблюдение за поведением работодателей (предпринимателей) и его регистрация; экспертные оценки.

В процессе системного анализа собранной информации по состоянию сельских рынков труда трудоизбыточных регионах применяются следующие количественные методы кадровые маркетинговые исследование:

- многофакторные методы (в первую очередь факторный и кластерный анализ) используются для обоснования маркетингом» решений, в основе которых «лежат многочисленные взаимосвязанные переменные. Например, определение объема спроса на рабочую силу в зависимости от предложения, цены и конкурентоспособности рабочей силы количества имеющихся и создаваемых рабочих мест, масштаба рекламы и затрат на ее, другие элементы комплекса маркетинга;

- регрессионные и корреляционные методы используются для установления взаимосвязей между группами переменных, описывающих маркетинговую деятельность на сельских центрах содействия занятости;

- имитационные методы применяются тогда, когда переменные, влияющие на кадровую маркетинговую ситуацию (например, описывающие конкуренцию использования рабочей силы села), не поддаются аналитическим решениям;

- методы статистической теории

принятия решений (теория игр, теория массового обслуживания, стохастическое программирование) используются для стохастического описания реакции работодателей на изменение ситуации на сельского рынка рабочей силы;

– детерминированные методы исследования операций (в первую очередь линейное и нелинейное программирование) применяются тогда, когда имеется много взаимосвязанных переменных и надо найти оптимальное решение, например, варианты рациональной занятости трудовых ресурсы с учетом сокращения безработицы в сельской местности;

– гибридные методы, объединяющие детерминированные и вероятностные, которые применяются прежде всего для исследования проблем распределения и перераспределения рабочей силы села;

– программно-целевой метод представляет собой совокупность инструментов экономико-математического анализа и прогноза, социологического обследования и экспертной оценки, применяемых в разработке целевых текущих и перспективных мероприятий по кадровой маркетинговой деятельности на сельских центрах содействия занятости.

Выше перечисленных групп количественных методов кадровые маркетинговые исследование не исчерпывают всего их разнообразия; при исследовании маркетинга могут использоваться более 60 методов. С помощью выше-отмеченных методов на данном этапе маркетинговые исследование определяются масштабы спроса, предложения и цены на рабочий силы села.

На третьем этапе кадровые маркетинговые исследование изучаются причины и масштабы диспропорции

между спросом и предложением рабочих на сельском рынке труда. Здесь чаще всего применяются балансовые, эконометрические и социологические методы анализа и экспертной оценки.

На четвертом этапе кадровые маркетинговые исследование определяются масштабы и причины скрытой, сезонной, технологической, функциональной, структурной и другой формы сельской безработицы и выявляются узловые моменты, задерживающие трудоустройство незанятого трудоспособного населения.

На пятом этапе кадровые маркетинговые исследование разрабатывается комплекс целенаправленных мероприятий по сокращению численности сельской безработицы и улучшению их профессиональной подготовки и переобучения

На шестом этапе кадровые маркетинговые исследование определяются объемы и структуры новых специальностей и профессий на основе потребности в них местных и иностранных работодателей, производящих конкурентоспособную сельскохозяйственную продукцию и оказывающих сервисные услуги.

На седьмом этапе кадровые маркетинговые исследование разрабатывается комплекс целенаправленных мероприятий по подготовке новых специальностей и профессий в связи с восстановлением и развитием новых форм собственности, в частности, формированием фермерских хозяйств, совместных фирм, акционерных обществ и многих других, ранее не функционировавших в сельской местности.

На восьмом этапе, являющемся решающим моментом кадровые

маркетинговые исследование осуществляется количественное и качественное согласование пропорций между спросом, предложением и ценой рабочей силы, которые определяются с помощью конечных результатов, полученных на предыдущих этапах.

Здесь целесообразно применить программно-целевой метод изучения конъюнктуры сельского рынка труда.

— На девятом этапе кадровые маркетинговые исследование с помощью имитационных и оптимизационных моделей осуществляется многовариантный прогноз основных элементе и компонентов формирования и развития сельских рынков рабочих мест и рабочей силы. Кроме того, определяются оптимальные варианты развития микро и макро маркетинговой среды службы занятости в прогнозируемом периоде.

На десятом этапе кадровые маркетинговые исследование разрабатываются мероприятия по рекламной деятельности, которые реализуются с помощью рекламного агентства, созданного при сельских центрах содействия занятости. В нем функционируют четыре подразделения: творческий отдел, занимающийся разработкой и производством объявлений; отдел средств рекламы, ответственный за выбор средств рекламы и размещение объявлений; исследовательский отдел, изучающий характеристики и потребности сельских рынков рабочей силы и рабочих мест и коммерческий отдел, занимающийся коммерческой деятельностью агентства на основе трудовых соглашений по куплепродаже наемной рабочей силы села.

На одиннадцатом этапе кадровые маркетинговые исследование составляются стратегические планы маркетинговой деятельности сельских

и центрах содействия занятости с использованием всей информации, полученной на предыдущих этапах.

Таким образом, с помощью кадровые маркетинговые исследование осуществляется сбор и оценка информации по спросу и предложению рабочей силы, которые служат базой данных для реализации комплекса моделей по исследуемой проблеме.

Результаты

В результате апробации предложенных методологических основ кадровых маркетинговых исследования рассчитаны прогнозные показатели нового спроса и предложения на сельской рабочей силы Республики Узбекистан до 2025г. за счет увеличения организации рабочих мест в сельскохозяйственных кластерах, кооперативов, фермерских и лично-подсобных хозяйствах и повышения занятости сельского трудоспособного населения.

Эффективная организация сельскохозяйственных кластеров и кооперативов окажет прямое положительное влияние на увеличение спроса на рабочую силу в аграрном секторе экономики в будущем и снижение предложение на ее.

В 2023 г. в аграрном секторе спрос на рабочую силу составляет 96887 человек. По нашим расчетам, в ближайшее время ожидается увеличение спроса на рабочую силу, в этом секторе экономики. То есть к 2026 г. объем спроса на рабочую силу в сельском хозяйстве достигнет 112713 чел. (см. таб.1)

Таблица 1

Прогноз спроса и предложения рабочей силы в сельскохозяйственных кластерах и кооперативах и других секторах сельской экономики Республики Узбекистан²

п/н	Название аграрного сектора	Показатели и единицы измерения	2023 г (отчет)	Период прогноза			Изменение в 2026 году по сравнению с 2023 годом	
				2024 г	2025 г	2026 г		
				+	;	-	%	
I.	Всего аграрному сектору, в том числе:	спрос на рабочую силу, чел	96887	104798	107435	112713	+15826	116,3
		предложение рабочей силы, чел	112442	122483	125830	132525	+20083	117,9
1.1.	П о сельскохозяйственным клас-терам - всего, в том числе:	спрос на рабочую силу, чел	71025	79980	82965	88940	+17915	125,2
		предложение рабочей силы, чел	77513	93536	98877	109563	+32050	141,3
1.1.1.	Хлопково-текстильное	спрос на рабочую силу, чел	35673	42739	45095	47450	+11777	133,0
		предложение рабочей силы, чел	41400	49905	52740	55575	+14175	134,2
1.1.2.	Зерноводство	спрос на рабочую силу, чел	3043	3266	3341	3415	+372	112,2
		предложение рабочей силы, чел	3500	3690	3753	3816	+316	109,0
1.1.3.	Животноводство	спрос на рабочую силу, чел	10374	11413	11759	12552	+2178	121,0
		предложение рабочей силы, чел	12041	13340	13773	14639	+2598	121,6
1.1.4.	Плодоовощное	спрос на рабочую силу, чел	16607	18532	19173	20556	+3949	123,8
		предложение рабочей силы, чел	19275	21662	22457	24048	+4773	124,8

² Разработан автором на основе данных статистического агентства при Президенте Республики Узбекистан

1.1.5.	Шелководство	спрос на рабочую силу, чел	1826	2158	2269	2490	+664	136,4
		предложение рабочей силы, чел	2121	2524	2659	2928	+807	138,0
1.1.6.	Рыболовство	спрос на рабочую силу, чел	1196	1221	1229	1245	+49	104,1
		предложение рабочей силы, чел	1388	1426	1439	1464	+76	105,5
1.1.7.	Агротуризм	спрос на рабочую силу, чел	831	949	988	1067	+236	128,4
		предложение рабочей силы, чел	964	1110	1158	1255	+291	130,2
1.1.8.	Лекарственные растения	спрос на рабочую силу, чел	568	630	650	712	+144	125,4
		предложение рабочей силы, чел	620	713	744	837	+217	135,0
1.2.	Сельскохозяйственные кооперативы	спрос на рабочую силу, чел	4811	5106	5204	5302	+491	110,2
		предложение рабочей силы, чел	5292	5617	5725	5942	+650	112,3
1.3.	Фермерские, частные и подсобные хозяйства	спрос на рабочую силу, чел	24192	26081	26711	27971	+3779	115,6
		предложение рабочей силы, чел	25701	28586	29547	31470	+5769	122,4
II.	Несельскохозяйственные отрасли	спрос на рабочую силу, чел	196118	227996	238622	259874	+63756	132,5
		предложение рабочей силы, чел	238718	279611	293242	320504	+81786	134,3
В сельской местности - всего предложение рабочей силы, чел		спрос на рабочую силу, чел	293006	332796	346060	372587	+79581	127,2
			353989	413413	433221	453029	+99040	128,0

Доля кластеров в структуре формируемого спроса на рабочую силу в сельском хозяйстве высока, и объем нового спроса на рабочую силу увеличится с 71025 (2023 г) до 88940 чел. (2026 г). За этот период объем спроса на рабочую силу

образованной в сельскохозяйственных кооперативах, увеличится с 4811 до 5302, соответственно, а объем спроса на рабочую силы, образованной в частных фермерских хозяйствах, фермерских хозяйствах и других фермерских хозяйствах, увеличится с 24192 до 27971 чел.

В прогнозный период объем спроса рабочую силу, образованный в несельскохозяйственном секторе, увеличится с 196118 (2023 г) до 259874 чел. (2026 г).

Результаты кадровых маркетинговых исследований показывает что, увеличения нового спроса на рабочую силу в аграрном секторе экономики Узбекистана приводить повышение предложения незанятого сельского трудоспособного населения. По нашему расчёту, в аграрном секторе предложения рабочей силы в 2023 г. составляет 112442 чел. Этот показатель в 2026 г. достигается 132525 чел. или среднегодовой при рост равен 8,9%, а против нового спроса на рабочую силу на 7,2%.

Таким образом, в ближайшей перспективе наблюдается опережение темпы роста новые предложения рабочей силы по сравнению на ее спроса.

Последнее непосредственно влияет с медленном темпом уменьшение неформальной занятости сельского трудоспособного населения в Республике Узбекистан (см. табл 2).

Из табл. 2 видно, что численность занятых в сельской местности в 2023 г. составила 10238,1 тыс. человек, а к 2026 г. этот показатель достигнет 11 303,7 тыс. человек. Благодаря особому вниманию, которое уделяется организации новых рабочих мест сельскохозяйственных кластеров и кооперативов, а также частных фермерских хозяйств, наблюдается уменьшение количества неформальной занятости на 583,8 тыс. чел. В частности, в 2023 г. 61,2% трудоспособного населения в сельской местности были заняты в неформальном секторе, а к 2026 г. этот показатель составляет 50,9%.

Таблица 2
Прогноз неформальной занятости в сельской местности Республики
Узбекистан, в тыс. человек³

№	Название индикаторов	2023г. (отчет)	Период прогноза			В 2026 году в к 2023 г, %
			2024 г.	2025 г.	2026 г.	
1	Количество занятых в сельской местности - всего,,	10238,1	10864,8	11082,1	11303,7	110,4
1.1	Включая: в неформальном секторе	6337,4	5943,0	5884,6	5753,6	90,8
1.1.1	Доля неформального сектора, %	61,2	54,7	53,1	50,9	x

³ Разработан автором на основе данных статистического агентства при Президенте Республики Узбекистан

Дискуссия

Эффективность данной методологии не может быть оценена классическим путем сопоставления затрат и результатов. Целесообразно оценивать эффект применение методологии динамикой уровня пропорции между спросом и предложением рабочей силы с выделением влияния на него проводимых мероприятий.

Предложенную методологию целесообразно применять на сельском рынке труда в трудоизбыточных сельских регионах нашей республики и других стран Центральной Азии.

В сельской местности Республики Узбекистан существует острая диспропорция между спросом и предложением рабочей силы. В связи этим более 10% трудоспособного населения являются безработными, из них 10-15% считаются бедными. Поэтому по результатам кадровых маркетинговых исследований сельского рынка труда целесообразно разработать следующих основных мероприятий:

- создание новых рабочих мест в кластерах, кооперативах и фермерских хозяйствах, предназначенных для сельскохозяйственного производства с учётом особенности выращивания сельскохозяйственных культур и производство животноводческой продукции;

- организация новых рабочих мест в отраслях перерабатывающей промышленности, строительство, бытовые услуги и другие отрасли сельской экономики, где не требуются слишком затратные местные и зарубежные инвестиции по сравнению другими видами трудовой деятельности;

- развитие семейного предпринимательства в сферах сельскохозяйственного производства, где можно организовать наименьшие затратные

рабочие места и получить высокий трудовой доход;

- расширение зоны приложения труда в малом бизнесе и частном предпринимательстве путем предоставления различных средств финансово-экономической поддержки, в том числе налоговых льгот;

- создание комплекса условий для внутренней миграции сельского трудоспособного населения с привлечением региональных субъектов финансирования;

- увеличение объема организованного экспорта сельской рабочей силы для конкретных зарубежных работодателей, особенно сельскохозяйственных на основе трудовых договоров (контрактов), отвечающих нормам международного трудового права;

- повышение эффективности деятельности не только государственной службы занятости, а также частных структур, занимающихся трудоустройством безработных путем проведения организационно-экономической мероприятий;

- разработка стратегии обеспечения рациональной занятости сельского трудоспособного населения на основе комплекса кадровых маркетинговых исследований.

Заключение.

Таким образом предложенная методология позволяет определить конкретные меры, по осуществлению эффективных решений по уменьшению предложения рабочей силы и увеличению ее спроса, формированию оптимальной пропорции между рынками рабочей силы и рабочих мест, формированию рациональной занятости и сокращению безработицы в сельской местности трудоизбыточных регионов Центральной Азии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамова Г.П. Маркетинг: вопросы и ответы. – М.: Агропромиздат, 1991, 159с.
2. Бекмуратов А. Маркетинг: основы современного бизнеса (формирование, условия функционирования и перспективы развития) – Т.: Мехнат, 1994, 294с.
3. Голубков Е.П., Голубкова Е.Н., Секерин В.Д. Маркетинг: выбор лучшего решения – М. : Экономика, 1993, 222с.
4. Гулямов С.С. Маркетинговых исследований (учебное пособие) Т., ТГАУ, 2013, 358б.
5. Котлер Ф. Основы маркетинга – М.: Прогресс, 1991, 736с.
6. Носиров П., Абдуллаев Ш. Маркетинг – основы рыночной Экономики – Т. : “Узбекистон”, 1994, 228с.
7. Холмўминов Ш. Р. Формирование и развития сельского рынка труда и их моделирования Т.: Фан ва технология, 2014, 230 с. (монография).
8. Холмўминов Ш. Р. Кадровый маркетинг –Т:ТГЭУ, 2000,108с. (тексты лекций)
9. Холмўминов Ш. Р. Стратегические направления обеспечение занятости сельского населения – Т.: Издательский дом Инновационного развития,2020 220с. (монография).
10. Холмўминов Ш. Р. Основы кадрового маркетинга спрос и предложения рабочей силы в сельской местности – Т.: Журнал экономика и финансы, № 8, 2018.
11. Shayzak Rakhmatovich Kholmuminov Modeling the development of rural labor market monograph: Lab Lambert Academic Publishing-2024 y.(monograph)
12. Shayzak Rakhmatovich Kholmuminov Fundamentals of Targeted Integrative Program Development for Rural Labor Market Growth in Surplus Regions: International Journal of Economics and Financial Issues - Vol 14, Issue 4, 2024.(239-244 page).
13. María M. Morales Padilla, Cristian I. Cuchiye Chacha, Vicente A. Guerrón Troya, Shayzak Rakhmatovich Kholmuminov Neutrosophic analysis of avocado oil extraction conditions by varieties:- International Journal of Neutrosophic Science (IJNS) Vol. 24, No. 04, PP. 82-92, 2024.
14. Холмуминов Ш. Р. An accurate sociological study of the creation of new jobs for labor migrants in rural areas.: Demography and labor economics, №5 2023 y. 137-143 p.
15. Kholmuminov Sh. R. Methodological basis to develop the digital integrated models of the development of the rural labor market.: Economy and education, №3 2023 r. 525-532

UO‘T 69:330.122

Karimqulov Jasur Imomboyevich,
Iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Alimova Dilafruz Tohir qizi,
Guliston davlat universiteti tayanch doktoranti
dilafruzxasanovaalimova@gmail.com

DUNYO MAMLAKATLARIDA OLIB BORILAYOTGAN INVESTITSION FAOLIYAT HOLATI TAHLILI

Каримкулов Жасур Имомбоевич,
Доктор экономических наук, профессор

Алимова Дилафруз Тохировна,
Докторант Гулистанского государственного университета

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРАНАХ МИРА

Karimkulov Jasur Imomboevich,
Doctor of Economic Sciences, Professor

Alimova Dilafruz Tokhirovna,
Doctoral student of Gulistan State University

ANALYSIS OF THE STATE OF INVESTMENT ACTIVITY IN THE COUNTRIES OF THE WORLD

Annotatsiya: Ushbu maqolada 2019-2023 yillarda dunyo mamlakatlarida olib borilgan investitsion faoliyat tahlil qilinadi. Investitsiyalar hajmining o‘zgarishiga sabab bo‘lgan omillar, jahon iqtisodiy-ijtimoiy hayotida sodir bo‘lgan voqea hodisalarning investitsion faoliyatga ta‘siri tahlil etiladi. Davlatlar tomonidan iqtisodiy rivojlanganlik darajasidan kelib chiqqan holda, investitsiya muhitini yaxshilashga qaratib amalga oshirilayotgan chora-tadbirlari ko‘rib chiqiladi.

Tayanch so‘zlar: Investitsiyalar, yalpi investitsiyalar, to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar, investitsion muhit, investitsion jozibadorlik, xalqaro kelishuvlar, birlashish va sotib olish, transchegaraviy hudud.

Аннотация. В данной статье анализируется инвестиционная деятельность, осуществляемая в странах мира в 2019-2023 годах. Анализируются факторы, вызвавшие изменение объемов инвестиций, влияние событий, произошедших в мировой экономической

и социальной жизни, на инвестиционную деятельность. С учетом уровня экономического развития рассмотрены меры, принимаемые государствами по улучшению инвестиционной среды.

Ключевые слова: Инвестиции, валовые инвестиции, прямые иностранные инвестиции, инвестиционный климат, инвестиционная привлекательность, международные соглашения, слияния и поглощения, трансграничное пространство.

Annotation. This article analyzes the investment activities carried out in the countries of the world in 2019-2023. Factors that caused changes in the volume of investments, the impact of events that occurred in the world economic and social life on investment activities are analyzed. Based on the level of economic development, the measures taken by the states to improve the investment environment are considered.

Key words: Investments, gross investments, foreign direct investments, investment climate, investment attractiveness, international agreements, mergers and acquisitions, cross-border area.

Kirish

Iqtisodiyotga investitsiyalarni jalb qilishda investitsion jozibadorlik muhim rol o'ynaydi. Investitsion jozibadorlikka turli xil omillar, mamlakatda olib borilayotgan investitsion siyosat, davlatning siyosiy barqarorligi, mamlakatdagi potentsial investorlarga berilayotgan imtiyozlar, bozordagi narxlar darajasi, mehnat bozori infrastrukturasi, hududning tabiiy iqlimiy sharoitlari va h.k. ta'sir ko'rsatadi. Bu nafaqat bir davlat miqyosida, dunyo miqyosida ham amal qiladi. Quyida davlatlarda investitsion faoliyatga ta'sir ko'rsatgan omillar ko'rib chiqiladi.

Turli davlatlarda olib boriladigan investitsion siyosatni o'rganish va tahlil qilishning zarurriyati shundaki, mamlakatimizning o'ziga xos xususiyatlarini inobatga olgan holda investitsiyalarni jalb qilishning yangi, avval foydalanilmagan usullarini topishga va amaliyotga qo'llashga imkoniyat beradi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi

Dunyo mamlakatlari iqtisodiyotida investitsiyalar o'rni, investitsiyalar hajmi o'zgarish dinamikasi, iqtisodiyotda tutgan o'rni, investitsiyalar hajmi o'zgarishiga ta'sir etuvchi omillar turli millat olimlari

tomonidan o'rganib chiqilgan bo'lib, ularni xorijiy mamlakat iqtisodchilari, MDH davlatlari iqtisodchi olimlari hamda vatandosh olimlarga bo'lib ko'rsatsak, maqsadga muvofiq bo'ladi.

Rus iqtisodchilaridan N.V.Pogrebnaya ("Мировой рынок инвестиций: динамика, проблемы и тенденции развития[1]"), O.A.Knyazev ("Инвестиционная деятельность на фоне глобализации[2]"), "Особенности международной инвестиционной деятельности в условиях глобализации[3]"), N.I.Chij ("Транснациональная инвестиционная деятельность как фактор глобализации[4]"), xorijiy iqtisodchi olimlardan Hovard J. Shatz, Anthony Venables[5], Arthur I. Bloomfield, R.Vernon, mahalliy iqtisodchi olimlardan esa Vaxobov A.V., Xajibakiyev Sh.X, Muminov N.G. o'z fikr va mulohazalarini bildirganlar.

Xususan, N.V.Pogrebnaya Rossiya Federatsiyasi, AQSH va Yevropa mamlakatlarida olib borilayotgan investitsiya sohasidagi faoliyatini, investitsiyalar kirib kelishiga to'sqinlik qilayotgan muammolarni o'rganib chiqib, ushbu muammolarga o'z takliflarini bergan.

O.A.Knyazev o'z ilmiy izlanishlari natijasi sifatida chop ettirgan "Инвестиционная деятельность

на фоне глобализации” zamonaviy global iqtisodiyot sharoitida investitsion faoliyatning o‘ziga xos xususiyatlarini ko‘rib chiqqan, bundan tashqari investitsiya jarayonlariga ta’sir etuvchi transchegaraviy iqtisodiyotni shakllantiruvchi xalqaro mehnat taqsimotining rivojlanishi to‘g‘risidagi nazariy savollarni yoritib bergan.

Tadqiqot metodologiyasi

Tadqiqotda iqtisodiy tahlil, mantiqiylik va guruhlash usullaridan foydalanilgan. 2019-2023-yillarda dunyo mamlakatlari tomonidan amalga oshirilgan investitsion faoliyat, dunyoda sodir bo‘lgan iqtisodiy, ijtimoiy hodisalar hamda ularning investitsiyalar hajmiga ta’siri tahlili amalga oshirilgan.

Natija va muhokama

2019-yilda boshlangan Covid-19 pandemiyasi, Ukrainada bo‘lib o‘tgan urushlardan so‘ng davlatlarda investitsion faoliyat biroq oqsagani sezildi. Davlatlarga jalb qilingan to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar hajmi (2020-yil yakuniga ko‘ra global to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar hajmi 1 trln. AQSH dollarini tashkil etgan) 2005-yil ko‘rsatkichlarini takrorladi[6]. Bu salbiy o‘zgarish iqtisodiyotning eng samarali hisoblangan sohalariga jiddiy ta’sir o‘tkazdi: oziq-ovqat va iste’mol tovarlari, energiya tashuvchi qurilmalar narxi ko‘tarildi, davlat qarzlarning shiddat bilan ortishi kuzatildi. Natijada 2021-yilgacha bo‘lgan davrda davlatlarda “kuchli tiklanish” davri bo‘ldi desak, xato bo‘lmaydi. Ushbu “kuchli tiklanish” davrida davlatlar iqtisodiy ko‘rsatkichlarni tiklashgagina emas, balki kelgusida kuzatilishi mumkin bo‘lgan iqtisodiy “shok”larga chidamli bo‘lgan, barqaror ko‘rsatkichlarga erishishga harakat qilishdi. Bunga erishish uchun esa, davlatlar iqtisodiyotning barcha tarmoqlariga

yangicha yondashuvni o‘z ichiga olgan siyosatni ishlab chiqishlarni talab etilar edi. Shu o‘rinda, investitsiyalar sohasida ham yangiliklar amalga oshirildi. Davlatlarni iqtisodiyoti rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlarga ajratish, ular uchun zarur bo‘lgan investitsiyalar hajmi, investitsiyalarni yo‘naltirishning ustuvor yo‘nalishlarini belgilash amaliyoti, investitsiyalarni aynan qaysi hududlarga yo‘naltirish har ikki tomon: davlat va investor uchun manfaatli bo‘lishini aniqlab olish, barqaror va inklyuziv qayta tiklanishda investitsion paketlarning bir-birini to‘ldiruvchanlik, manzilga yo‘naltirilganlik, boshqa soha va tarmoqlar rivojlanishiga ko‘rsatadigan ta’siri, realizatsiya va boshqaruv kabi jihatlar muhim ekanligi ayon bo‘ldi[7].

2020-yil davomida to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar (keying o‘rinlarda TTXI) hajmining kamayishi hisobiga rivojlangan iqtisodiyotga ega davlatlarda yangidan amalga oshirilayotgan loyihalar hajmi 46 % ga, davlatlar infratuzilmasi uchun muhim bo‘lgan xalqaro loyihalar hajmi 14 % ga kamaygan. 2019-yil yakunlariga ko‘ra to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalarning 50% qismi rivojlangan davlatlar hissasiga to‘g‘ri kelgan bo‘lsa, 2020-yilda uchdan ikki qismigacha kamaygan[8].

Rivojlanayotgan davlatlarning ulushi esa 8% ga o‘sgan. Pandemiyaning iqtisodiyotga, investitsiyalar hajmiga bo‘lgan ta’siri 2020-yilning birinchi yarmigacha davom etib, 2020-yilning ikkinchi yarmi va 2021-yilning birinchi choragigacha bo‘lgan davri tiklanish davri bo‘ldi.

Ammo ushbu trend barcha rivojlangan yoki rivojlanayotgan davlatlarda birdek takrorlangan deyishimiz xato bo‘ladi. TTXI trendlari hududlarga ko‘ra bir-biridan sezilarli farq qilgan:

– Yevropa davlatlarida ushbu ko‘rsatkich 80% gacha, Shimoliy Amerika davlatlarida 42% gacha, boshqa rivojlangan davlatlarda esa 20% gacha pasaygan. AQSH

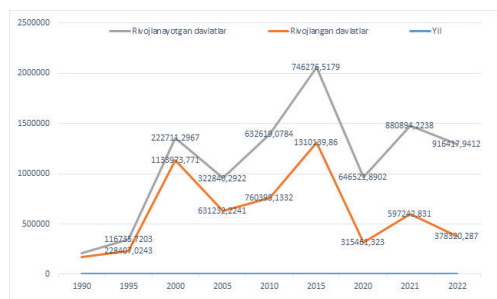
dagi TTXI oqimlarining kamayishiga reinvestitsiya qilingan daromadlar hajmining kamayganligi sabab bo'lgan.

– Afrika davlatlariga bo'lgan TTXI oqimi hajmi 16% ga kamaygani holda, 40 mlrd. AQSH dollarini tashkil etgan. Hududning asosiy sanoat bo'g'ini hisoblangan yangi amalga oshirilayotgan loyihalar hajmi 62%gacha kamaygan, tovar eksporti bilan shug'ullanuvchi davlatlar iqtisodiyoti eng ko'p zarar ko'rishgan.

– Rivojlanayotgan Osiyo davlatlariga bo'lgan investitsiya oqimi o'zgaruvchan tendensiyaga ega bo'lgan. Xitoyga kirib kelgan xorijiy investitsiyalar hajmi 6% ga oshgan bo'lsa, Janubiy-sharqiy Osiyo davlatlaridagi ko'rsatkich 25% ga kamaygan bo'lsa, Hindistonda esa aksincha, ortgan.

– Lotin Amerikasi va Karib dengizi davlatlarida TTXI oqimi ko'rsatkichi 45% ga kamaygan hamda eng ko'p zarar ko'rgan. Sababi bu davlatlarning asosiy daromadi tabiiy resurslar va turizm bilan bog'liq bo'lib, bu ikki tarmoq ham pandemiya davrida daromad keltirmagan.

Pandemiya sababli sodir bo'lgan iqtisodiy shok holati energiya, oziq-ovqat, qishloq xo'jaligi va sog'liqni saqlash kabi avvaldan zaif bo'lgan sohalarining yanada zaiflashuviga olib keldi.



1.1-rasm. 1990-2022 yillar oralig'ida rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyotiga jalb qilingan investitsiyalar miqdori dinamikasi¹

¹ World investment report 2023 ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan. URL: <https://unctad.org/publication/world-investment-report-2023>

1.1-rasmdan ko'rishimiz mumkinki, 2021-yilga kelib global to'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalar hajmi 1,58 trln. AQSH dollarini tashkil etgan va bu 2020-yilning tegishli davriga nisbatan 64% o'sishni qayd etgan. Iqtisodiyotning tiklanish davridayoq bunday ko'rsatkichlarning qayd etilishiga moliyalashtirish uchun qulay sharoitlarning yaratilganligi hamda infrastrukturani rivojlantirish bo'yicha yirik imtiyozlar dasturlari sabab bo'ldi.

2022-yilga kelib global investitsiyalar va xalqaro biznes muhiti yana tubdan o'zgardi. Pandemiya so'ng Ukrainada bo'lib o'tgan urushlar qator mamlakatlarda oziq-ovqat, yoqilg'i sanoatida va moliyaviy inqirozlar sodir bo'lishiga olib keldi. Buning natijasida paydo bo'lgan noaniqlik holati dunyo miqyosida TTXI lar hajmining sezilarli darajada kamayishiga olib keldi.

Bundan tashqari TTXI oqimining kamayishiga boshqa omillar ham ta'sir qildi.

Jumladan, Xitoyda Covid-19 pandemiyasiga qarshi hududlarning qayta yopilishi global qo'shilgan qiymat zanjirida muhim ahamiyatga ega bo'lgan investitsiya loyihalarini amalga oshirishga va yangi ishlab chiqarish korxonalarining ishga tushirilishiga to'sqinlik qildi.

Dunyoning yetakchi mamlakatlarida foiz stavkalari o'sishining kutilishi xalqaro loyihalarni moliyalashtirishni sekinlashtirdi. Moliya bozorlaridagi salbiy holat TTXI hajmining tushib ketishini tezlashtirdi.

Boshqa tomondan olib qaraydigan bo'lsak, bir nechta investitsiya muhitini barqarorlashtirib turuvchi omillar ham mavjud edi. Aynan shu davrlarda davlatlarda uzoq yillarga mo'ljallangan investitsiyalarni qo'llab quvvatlash bo'yicha yirik dasturlar amalga oshirila boshlandi. Bunda xalqaro korxonalarni sotib olish hamda birlashtirishga, ko'p millatli ishlab chiqarish korxonalarining moliyaviy holatini yaxshilashga e'tibor qaratildi. 2021-yilda kuzatilgan "tiklanish"

holati ham shartli ravishda aynan shu korxonalarning moliyaviy ko'rsatkichlari bilan bog'liq desak, xato bo'lmaydi. Ammo yuqori moliyaviy ko'rsatkichlarga qaramasdan, ushbu korxonalarning investitsiyalarga moyilligi pastligicha qolgan. Infrastrukturaning rivojlantirishga qaratilgan xalqaro korxonalarni moliyalashtirish 68%ga, xalqaro korxonalarni sotib olish va birlashtirish 43% ga, korxonalarni tashkil etishga ajratilgan investitsiyalar hajmi 11% (rivojlangan davlatlarda bu ko'rsatkich 15% ga o'sib 659 mlrd. AQSH dollarini, rivojlanayotgan davlatlarda 259 mlrd. AQSH dollariga yetgan) ga oshgan. Bu ko'rsatkich pandemiyagacha bo'lgan ko'rsatkichning beshdan bir qismini tashkil etgan.

Rivojlanayotgan davlatlarga kirib kelgan TTXI oqimi 2021-yilda avvalgi yilga nisbatan 30% o'sib, 837 mlrd. AQSH dollariga yetgan. Bu o'sishda asosiy hissa Osiyo davlatlari (619 mlrd. AQSH dollari), Lotin Amerikasi (134 mlrd. AQSH dollari), Afrika (83 mlrd. AQSH dollari) davlatlariga to'g'ri kelgan. Rivojlanayotgan davlatlar hissasi esa salkam 50% ga yetgan. Iqtisodiyoti rivojlanmagan, zaif, kichik davlatlarga kirib kelgan TTXI oqimi hajmi 39 mlrd. AQSH dollariga yetgan.

Investitsiyalar asosan iqtisodiyotning raqamli iqtisodiyot, infratuzilma, qayta tiklanuvchi energiya manbalari, suv bilan ta'minlash, sanitariya va gigiyena, oziq-ovqat mahsulotlari ishlab chiqarish va qishloq xo'jaligi, sog'liqni saqlash va ta'lim kabi sohalariga yo'naltirilgan.

2022-yil yakunlariga ko'ra global miqyosda to'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalar hajmi 12% ga pasayib, 1,3 trln. AQSH dollarini tashkil qildi.

Investitsiyalar miqdoridagi bunday o'zgarishga oziq-ovqat mahsulotlari va energiya tashuvchi qurilmalar narxining o'sishi, mamlakatlar tashqi qarzlarning oshganligi sabab bo'ldi. Shuning uchun xalqaro investitsiya loyihalari va transche-

garaviy korxonalarning sotib olinishi va birlashtirilishi shartlari murakkablashtirildi, foiz stavkalari o'sdi hamda kapital bozoridagi noaniqliklar kuchaydi.

Global xalqaro biznes va transchegaraviy investitsiya loyihalari muhiti 2023-yilda ham murakkabligicha qoldi. Investitsiyalar oqimiga ta'sir etuvchi to'siqlar biroz kuchsizlangan bo'lsa-da, butunlay yo'qolgani yo'q. Dunyodagi geosiyosiy holat deyarli o'zgarishsiz qoldi, bu esa investorlarning moliyaviy bozordagi faolligiga ta'sir qilmay qolmadi. Shunga qaramasdan, yangi investitsion loyihalarni moliyalashtirish hajmi 2022-yil 15% ga o'sib, 2023-yil 1-choragida ham barqarorlik holatini ko'rsatgan.

Investitsiyalar hajmining kamayishi asosan rivojlangan davlatlar iqtisodiyotida ko'proq ko'rindi. Sababi aynan rivojlangan davlatlar iqtisodiyotiga jalb qilingan investitsiyalar hajmi 37% ga kamayib, 378 mlrd. AQSH dollarini tashkil qildi.

Ko'rsatkichlarning tarmoqlararo tendensiyasini ko'radigan bo'lsak, infratuzilmani rivojlantirish: elektronika, avtomobilsozlik va mashinasozlik bilan bog'liq bo'lgan loyihalar soni oshganligini bilishimiz mumkin. Global miqyosda mikroshemalar yetishmovchiligi kuzatilganligi sababli jami investitsiyalarning beshdan uch qismi yarimo'tkazgichli materiallar ishlab chiqarishga yo'naltirilgan. Raqamli iqtisodiyotga yo'naltirilgan investitsiyalar hajmi 2020-2021-yillarga nisbatan kamaygan. Energetika sohasidagi investitsion loyihalar soni barqaror qolishiga qaramasdan, qazib olinuvchi yoqilg'i manbalariga investitsiyalar miqdori kamayish tendensiyasini ko'rsatgan. Yirik neft kompaniyalari o'z aksiyalarini bosqichma-bosqich xususiy investitsiya kompaniyalariga sota boshlagan[9].

Rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyotiga jalb qilingan investitsiyalar hajmi esa 4%[13]

ga oʻsgan va 916 mlrd. AQSH dollariga yetgan (global investitsiya oqimining 70% koʻrsatkichi). Bunda, yangidan amalga oshirilayotgan investitsiyalar hajmi 37% ga, xalqaro moliyalashtiriladigan loyihalar soni 5% ga ortgan. Shuni taʼkidlab oʻtish zarurki, bu oʻsish barcha rivojlanayotgan davlatlarda emas, balki bir nechta yirik rivojlanayotgan davlatlar hissasiga toʻgʻri kelgan. Umumiy holatda 1990-2022-yillarda rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlarga jalb qilingan investitsiyalar boʻyicha maʼlumotni 1.1-rasmda koʻrishimiz mumkin.

Investitsiyalarning tarmoqlar boʻyicha taqsimlanishiga nazar tashlaydigan boʻlsak, sanoat va qoʻshilgan qiymatni yaratish bilan bogʻliq boʻlgan sohalar (elektronika ishlab chiqarish, mashinasozlik va avtomobilsozlik kabi sohalar) da oʻsish, energetika sohasida barqarorlik hamda raqamli iqtisodiyot sohasida pasayish tendensiyalari kuzatilgan boʻlib, jami investitsiyalarning beshtadan uchasi global mikrosxemalar yetishmovchiligini bartaraf qilish maqsadida yarimoʻtkazgichlar

ishlab chiqarishga yoʻnaltirilgan. Shunday boʻlishiga qaramasdan, 2030-yilgacha barqaror rivojlantirish maqsadlariga boʻlgan investitsiya talabi yuqoriligicha qolgan va investitsiya defitsiti 2,5 trln. AQSH dollarini tashkil etgan.

2022-yilgacha boʻlgan davrda qayta tiklanuvchi energiya manbalariga investitsiya kiritishga katta eʼtibor qaratilgan boʻlsa, 2022-yilga kelib, bu sohani moliyalashtirish uchun ajratilgan investitsiyalar hajmi kamaygan. Ajratilgan investitsiyalar quyosh va shamol energiyasini olish uchun zarur boʻlgan komponentlar ishlab chiqarishga, 100 mlrd. AQSH dollaridan ortiq mablagʻ akkumulyator ishlab chiqarishga (asosan AQSH va Yevropa davlatlari, bir nechta rivojlanayotgan davlatlarga) yoʻnaltirilgan[14].

Rivojlangan hamda rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyotiga 2019-2022-yillarda jalb qilingan toʻgʻridan toʻgʻri xorijiy investitsiyalar haqidagi maʼlumotlar quyidagi 1.1-jadvalda keltirilgan.

1.1-jadval
2019-2022-yillarda rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyotiga jalb qilingan investitsiyalar toʻgʻrisida maʼlumot (mln. AQSh dollarida)²

	2019	2020	2021	2022	2019-yilga nisbatan foizda
Rivojlangan davlatlar					
AQSh	229 929	95 882	387 780	285 057	123,9761
Birlashgan qirollik	53 918	58 257	-71 174	14 093	26,137839
Germaniya	52 684	56 204	46 468	11 053	20,979804
Fransiya	13 100	11 359	30 885	36 413	277,96183
Rossiya Federatsiyasi	32 076	10 410	38 639	-18 681	-58,239805
Ukraina	6 017	-36	7 320	848	14,093402
Yaponiya	13 755	10 703	24 652	32 509	236,34315
Korea	9 634	8 765	22 060	17 996	186,79676

² Birlashgan millatlar savdo va rivojlanish konferensiyasi rasmiy maʼlumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

Yangi Zelandiya	4 273	3 886	3 993	7 539	176,43342
Kanada	50 544	26 884	65 659	52 633	104,13303
Rivojlanayotgan davlatlar					
Misr	9 010	5 852	5 122	11 400	126,52608
Xitoy	141 225	149 342	180 957	189 132	133,92246
Malayziya	7 813	3 160	12 173	16 940	216,81812
Singapur	97 484	72 903	131 151	141 211	144,85557
Turkiya	9 543	7 686	11 840	12 881	134,97852
BAA	17 875	19 884	20 667	22 737	127,2
Qozoqiston	3 284	3 670	3 337	6 108	185,99269

2022-yildan global miqyosda investitsion faollik oshdi. Koʻplab davlatlar iqtisodiyotida sodir boʻlishi mumkin boʻlgan iqtisodiy tanazzulni oldini olish maqsadida investitsiya muhitini yaxshilashga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirdi. Ushbu chora-tadbirlar qatorida investitsiyalar miqdoriga salbiy taʼsir qilsada, davlat xavfsizligi bilan bogʻliq boʻlgan chora-tadbirlar ham mavjud boʻlib, ushbu dasturlar asosan rivojlangan davlatlar tomonidan amalga oshirilgan. Nazorat va siyosiy maqsadlarda olib borilgan ishlar natijasida ishlab chiqarish korxonalarini sotib olish va birlashtirish boʻyicha shartnomalar miqdori uch barobarga oshgan.

Investitsiya jarayonini soddalashtirish boʻyicha ishlar birdek rivojlangan davlatlarda ham, rivojlanayotgan davlatlarda ham amalga oshirildi. Rivojlanayotgan davlatlar tomonidan olib borilgan ishlar, asosan, investitsiya kiritish uchun yangi tarmoqlar va faoliyat sohalarini tashkil etishga yoʻnaltirilgan. Rivojlangan davlatlarda esa, pandemiyadan soʻng investitsiya muhiti qaytadan yaxshilanib bordi va qayta tiklanuvchi energiya manbalari ishlab chiqarish, iqlim oʻzgarishi bilan bogʻliq boʻlgan boshqa loyihalarni ishga tushirish uchun imtiyozlar berishga oid ishlar amalga oshirildi.

Rivojlanish darajasi turlicha boʻlgan davlatlar investitsion muhitni yaxshilashga

qaratilgan ishlarni, oʻzlarining iqtisodiy-ijtimoiy holatidan kelib chiqqan holda belgilab oldilar. Bunda rivojlanayotgan davlatlar va rivojlanishi past boʻlgan davlatlar boshlangʻich davlat mablagʻlarini talab qilmaydigan soliq imtiyozlaridan foydalangan boʻlsalar, rivojlangan davlatlar murakkabroq boʻlgan moliyaviy ragʻbatlantirish usullaridan, jumladan, imtiyozli tariflardan foydalanishgan. Investitsiyalarni ajratishda foydalanilgan tanlov va aukسیونlardan foydalanish esa barcha turdagi davlatlarda kuzatilgan.

Yana bir investitsiyalar hajmini oshirishga qaratilgan ishlarga misol qilib subsidiyalar ajratilishini keltirishimiz mumkin. Baʼzi bir investitsiyalar koʻp kiritiladigan tarmoqlarni moliyalashtirishda subsidiyalardan foydalanish, ushbu soha yoki tarmoqqa yoʻnaltiriladigan investitsiyalar hajmini boshqa bir tarmoq yoki sohaga yoʻnaltirishga imkoniyat yaratadi. Davlatlar miqyosida, xususan, rivojlanayotgan davlatlarda qazib olinadigan yoqilgʻi manbalariga subsidiyalarning ajratilishi qayta tiklanuvchi energiya manbalarini investitsiyalashni ragʻbatlantiradi.

Xalqaro investitsiya shartnomalari tartibining oʻzgarishi ham investitsiyalar hajmi oʻzgarishiga sabab boʻldi. Natijada 2022-yilning oʻzida 15 ta yangi xalqaro investitsiya kelishuvlari tuzilib, 58 ta mavjud kelishuvlar bekor qilindi.

Xulosa

Iqtisodiyot uchun muhim hisoblangan investitsiyalarni, ayniqsa, xorijiy investitsiyalarni ko'proq jalb qilish masalasi butun dunyo miqyosida katta ahamiyatga ega hisoblanadi. Davlatlar investitsiya muhitini yaxshilash maqsadida turlicha chora-tadbirlarni amalga oshiradilar. Amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar turlari, miqyosi va ko'lami davlatlarning iqtisodiy-ijtimoiy holatidan kelib chiqqan holda belgilanadi. Investorlar uchun soliq imtiyozlarining berilishi investitsiya muhitini yaxshilashning eng arzon usuli bo'lib, bu metoddan asosan rivojlanayotgan iqtisodiyotga ega davlatlar foydalanadilar. Iqtisodiy jihatdan rivojlangan davlatlar esa, ko'proq xarajatni talab etsa-da, investitsiyalar miqdorini sezilarli darajada o'sishiga olib keluvchi usullarda, masalan, EIZ ni tashkil qilish, xalqaro investitsiya shartnomalarini tuzish kabi usullardan foydalanadilar.

Investitsiyalarni yo'naltirishning yetakchi tarmoqlarini belgilash ham

investitsiyalar hajmi oshishiga katta ta'sir ko'rsatadi. Iqtisodiyoti rivojlanib borayotgan davlatlar investitsiyalarni asosan qishloq xo'jaligi mahsulotlarini yetishtirish va qayta ishlash, infrastrukturani rivojlantirishga sarflasalar, iqtisodiyoti rivojlangan davlatlar esa investitsiyalardan kattaroq miqyosdagi loyihalarni amalga oshirishda foydalanadilar.

Mamlakatimiz hududlarining investitsion jozibadorligi hamda yetakchi iqtisodiyot tarmoqlarining bir-biridan farq qilishi turli xil iqtisodiy imkoniyatlarga ega bo'lgan jahon mamlakatlari tajribalaridan foydalanishga imkoniyat yaratadi. Misol uchun, sanoati rivojlangan, ko'plab xorijiy ishlab chiqarish korxonalari faoliyat yuritadigan hududlarda rivojlangan mamlakatlar tajribasini qo'llasak, ishlab chiqarish korxonalari kamroq bo'lgan hududlarda rivojlanayotgan davlatlar tajribasidan foydalanib EIZ lar tashkil etish yoki shunchaki eng "arzon" usul soliq imtiyozlarini qo'llash orqali investitsiyalar oqimi hajmini o'zgartirishimiz mumkin.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. Погребная, Н. В., Дмитренко, К. Ю., & Чекмарева, С. А. (2016). Мировой рынок инвестиций: динамика, проблемы и тенденции развития. Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета, (123), 1555-1565.
2. Князев, О. А. (2013). Инвестиционная деятельность на фоне глобализации. Экономика. Налоги. Право, (3), 22-27.
3. Князев, О. А. (2011). Особенности международной инвестиционной деятельности в условиях глобализации (Doctoral dissertation, автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00. 14.—Москва, 2011.—23 с).
4. Чиж, Н. И. (2004). Транснациональная инвестиционная деятельность как фактор глобализации (Doctoral dissertation, [Моск. гос. ун-т им. МВ Ломоносова]).
5. Shatz, H. J., & Venables, A. (2000). The geography of international investment (Vol. 2338). World Bank Publications.
6. World investment report 2021. Birlashgan millatlar savdo va rivojlanish konferensiyasi rasmiy ma'lumotlari.
7. Alimova, D. T., & Karimqulov, J. I. (2024). INVESTITSİYALARNING TURLARI TASNIFI, TAVSIFI VA O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI. Экономика и социум, (2 (117)-1), 86-90.
8. https://unctad.org/system/files/official-document/wir2021_overview_ru.pdf 23-bet. Birlashgan millatlar savdo va rivojlanish konferensiyasi rasmiy ma'lumotlari.
9. Alimova, D., & Kurbanova, S. (2023). LEGAL REGULATION OF INVESTMENT ACTIVITIES IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN. Science and innovation, 2(C12), 98-103.

УЎТ 330.3/657.1

Улашов Алибой Рашид ўғли

Тошкент давлат иқтисодий университетининг катта ўқитувчиси

e-mail: aliboyulashov623@gmail.com

**АКЦИЯДОРЛИК ЖАМИЯТЛАРИДА ИНВЕСТИЦИОН
ЛОЙИХАЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ САМАРАДОРЛИГИНИ БАҲОЛАШНИ
АМАЛГА ОШИРИШ МЕХАНИЗМИ**

Улашов Алибой Рашид огли

Старший преподаватель кафедры “Экономическая теория” Ташкентского
государственного экономического университета

**МЕХАНИЗМ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В
АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ**

Ulashov Aliboy Rashid ogli

Senior lecturer of the Department “Theory of economics” of
the Tashkent State University of Economics

**MECHANISM FOR CARRYING OUT AN ASSESSMENT OF THE
ECONOMIC EFFICIENCY OF INVESTISION PROJECTS IN JOINT-STOCK
COMPANIES**

Аннотация. Мақолада инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш акциядорлик жамиятлари томонидан қабул қилинадиган қарорларга таъсир қилувчи омиллардан бири сифатида илмий кўриб чиқилган. Бундан ташқари, акциядорлик жамиятлари қарорларни қабул қилишда фойдаланадиган инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усулларини қўллаш учун ишлаб чиқилган механизмни тушунтиради ва амалий тушунтиришлар билан бир қаторда илмий асосланган таклиф ва тавсиялар беради.

Таянч сўзлар: инвестицион лойиҳа, иқтисодий самарадорлик, акциядорлик жамияти, инвестицион лойиҳаларни баҳолаш, инвестициялар таҳлили, кичик ва ўрта акциядорлик жамиятлари, инвестицион лойиҳалар рентабеллигини баҳолаш, молиялаштириш манбалари.

Аннотация. В статье научно рассмотрен один из факторов, влияющих на принимаемые акционерными обществами решения по оценке экономической эффективности инвестиционных проектов. Кроме того, investment, который акционерные общества используют для принятия решений, объясняет механизм, разработанный для использования

методов оценки экономической эффективности проектов, и предоставляет научно обоснованные предложения и рекомендации наряду с практическими разъяснениями.

Ключевые слова: инвестиционный проект, экономическая эффективность, Акционерное общество, оценка инвестиционного проекта, анализ инвесторов, малые и средние акционерные общества, оценка рентабельности инвестиционного проекта, источники финансирования.

Annotation. The article examined scientifically as one of the factors that influence decisions made by Joint-Stock Companies to assess the economic efficiency of investment projects. In addition, investment, which joint-stock companies use to make decisions, explains the mechanism developed to use methods to assess the economic efficiency of projects and provides scientifically based proposals and recommendations along with practical explanations.

Keywords: investment project, economic efficiency, Joint-Stock Company, investment project assessment, investors analysis, small and medium-sized joint-stock companies, investment project profitability assessment, sources of financing.

Кириш

Бугунги кунда йирик ва ўрта акциядорлик жамиятлари раҳбарияти томонидан муқобил вариантни танлаш бўйича инвестицион характердаги бошқарув қарорларини қабул қилиш талаб қилинади. Ишлаб чиқаришни кенгайтириш, янги уй қуриш, кредит олиш, ускуналарни тўлиқ янгилаш, фаолиятнинг янги турини ўзлаштириш каби юқори даражадаги қарорлар лойиҳа менежерининг пухта ўйланган ҳаракатлар режаси асосида қабул қилиниши зарур. Шунинг учун, самарасиз натижа кўрсатиши мумкин бўлган инвестицион лойиҳалардан катта йўқотишларни олдини олиш учун инвестицион лойиҳаларни таҳлил қилишда инвесторлар олдида қайси усул ва уларнинг комбинациялари энг самарали ҳисобланади деган савол туғилади.

Инвестиция билан боғлиқ нотўғри қарорларнинг қабул қилиниши натижасида акциядорлик жамиятларига, хусусан, унинг келажакдаги молиявий ҳолатига жуда катта салбий таъсир кўрсатади. Шунинг учун ҳар бир инвестицион қарор тўғри амалга ошириладиган математик аниқлик билан ўйланган иқтисодий

ҳисоб-китобларга асосланиши керак, бу эса инвестицияларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усуллари тўғри танлаш ва қўллашни талаб қилади.

Шу боис Муҳтарам Президентимизнинг Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича “Ўзбекистон-2030” стратегиясида “асосий капиталга киритиладиган инвестициялар ҳажмининг ўсишини таъминлаш, техникани ишлаб чиқаришни маҳаллийлаштиришга инвестицияларни жалб қилиш, хусусий инвестициялар оқимини кўпайтириш, лойиҳаларни молиялаштириш, давлат-хусусий шериклик лойиҳаларини ишлаб чиқиш, лойиҳаларни барқарор ва узок муддатли молиялаштириш манбалари билан таъминлаш, самарадорлигини баҳолаш тизимини жорий этиш” устувор вазифалардан этиб белгиланган [1].

Инвестициялар таҳлили назарияси ҳамда амалиёти инвестицион қарорларни қабул қилишда мунтазам равишда фойдаланиладиган универсал усуллар мавжуд эмаслигини кўрсатади. Амалда мавжуд усулларнинг характери инвестицияларнинг қўлами ва турига, маълум бир соҳанинг ўзига хос хусусиятига, инвестицион лойиҳанинг қайси мамлакатда амалга оширилишига,

лойиҳани молиялаштириш манбаларига ва бошқа шу каби омилларга боғлиқ. Иқтисодий ҳисоб-китоблар, айниқса узоқ муддатли ва юқори хавфли инвестицион ташаббуслар турли баҳолаш усуллари асосида амалга оширилиши керак. [2]. Бугунги кунда кўплаб муаммо акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усуллари мунтазам равишда қўллашда рўй берди. Жумладан, инвестицион лойиҳаларни баҳолашда унга таъсир қиладиган омилларнинг ҳисобга олинмаслиги, ҳисоблаш усуллариининг барчасини бир вақтда қўллаб бўлмаслиги, рискларни олдиндан аниқлаб бўлмаслиги, ҳисоблаш усуллариининг мукамал эмаслиги ва ҳ.к.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашнинг такомиллаштирилган усуллариини ўрганишга, мавжуд муаммоларга ечим топишга ва баҳолашни амалга оширишнинг инновацион механизмларини яратишга қаратилган илмий асосланган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш бугунги куннинг долзарб масалаларидан биридир.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Акциядорлик жамиятларининг инвестицион лойиҳалар портфелини яратиш учун танлов мезонлари, саноат ташкилотлари томонидан ишлаб чиқиладиган инвестицион лойиҳаларнинг самарадорлигини ҳар томонлама баҳолаш билан боғлиқ кўрсаткичлар, давлат ва бошқа иқтисодий ташкилотлар томонидан иқтисодий самарадорликни баҳолаш усуллари ва уларни амалга ошириш механизмлари кўплаб хорижий иқтисодчи олимлар томонидан ўрганилган. Айниқса, замонавий шароитда Т.В.Тазихина, Ж.В.Андрианова, А.А.Зининсларнинг

илмий тадқиқотлари инвестицион муносабатларнинг субъектлари ўртасидаги иқтисодий манфаатларни ўрганиш ва динамик ўзгарувчан ишбилармонлик муҳитини таҳлил қилиш ўртасидаги иқтисодий фойдаларни ўрганиш асосида корхоналарнинг инвестицион лойиҳаларни яратиш ва баҳолашга бағишланган [3].

А.Н.Ермакова кичик ва ўрта корхоналарнинг инвестицион лойиҳаларни амалга оширувчи инвесторлар томонидан устав капиталидан акцияларни сотиб олиш, фойдани кўпайтириш ва корпоратив бошқарувнинг янада самарали тизимини яратиш зарурлигини таъкидлаган [4].

М.В.Лысенкова, А.В.Молчановлар корхоналарда инвестицион лойиҳаларни режалаштириш усуллариини тизимлаштирди, иқтисодий аҳамияти ва самарадорлик мезонлари бўйича баҳолаш усуллариини таҳлил қилди [5].

Н.О.Шевкунов, А.В.Жигунова, И.В.Логвиновалар жаҳон амалиётида қўлланиладиган усуллардан фойдаланган ҳолда акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш натижаларининг ишончлилиги ва инвестицион лойиҳаларнинг самарадорлигини юқори математик аниқлик билан башорат қилиш ва баҳолаш учун ушбу усуллардан тизимли фойдаланиш бўйича тадқиқотлар олиб борган [6].

Россиялик иқтисодчилар А.В.Бобков, Н.Ж.Паздниковааларнинг инвестиция таърифи ва инвестицион жозибаторликнинг ўсиши, давлатнинг инновация сиёсати, инвестицион лойиҳалари, инвестицияларни бошқариш самарадорлигини баҳолаш масалаларига асосланади [7].

Иқтисодчи олимларимиз орасида, Е.Р.Махамдалиеваниннг илмий ишларида устав капиталини оширишга қаратилган

муайян стратегияларнинг капитал бозоридаги корхоналарнинг иқтисодий самарадорлигига таъсирини қиёсий таҳлил қилишни ўз ичига олган назарий-емпирик тадқиқотлар муҳокама қилинган [8].

Мамлакатимиз иқтисодчи олимларидан яна бири Р.Р.Бозоровнинг сўзларига кўра, акциядорлик жамиятларининг инвестицион лойиҳаларни ҳар томонлама ҳисоб-китоблар асосида таҳлил қилиш қийин бўлганлиги учун уларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашда бир нечта муҳим омилларнинг таъсирини ҳисобга олишни таъкидлайди [9].

Акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳалар самарадорлигини баҳолаш масаласи доимий равишда иқтисодчи олимларнинг диққат марказида бўлиб келган. Умуман олганда, инвестицион лойиҳа-бу инвестиция тадбиркорлиги ва ташаббускорлиги натижасида тайёрланган инвесторлар томонидан қўллаб-қувватланадиган фаолият мажмуи, яъни чекланган вақт ичида фойда (даромад) олиш ёки ижтимоий муваффақиятга еришишга қаратилган ўзаро боғлиқ мураккаб фаолият йиғиндиси ҳисобланади.

Натижа ва муҳокама

Акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш учун ҳар қандай аниқ математик формулалардан фойдаланишдан олдин, ушбу самарадорликни белгиладиган, инвестицион лойиҳанинг муддати, инвестиция харажатлари, соф фойда, молиявий фойда ва дисконт ставкаси каби қийматларни аниқлаш зарур. Тадқиқот бир нечта кичик ва ўрта акциядорлик жамиятларида ўтказилди. Тадқиқот инвестицион лойиҳаларнинг

самарадорлигини баҳолашнинг ананавий усуллари (инг. PP, ARR) ва инвестицион лойиҳаларнинг самарадорлигини баҳолашнинг дисконтлаш усуллари (NPV, IRR, PI, DPP) орқали олиб борилди. Тадқиқот аноним бўлиб, унинг натижалари тақдим этилган жавобларнинг тўлиқлиги, шунингдек, турли саволлар гуруҳларида кўрсатмаларнинг ишончлилиги ва такрорийлиги билан текширилди.

Тадбиркорлик фаолият турларига қараб, акциядорлик жамиятларининг етита гуруҳи ажратилди:

- қурилиш муҳандислиги (10,3%),
- саноат (12,4%),
- транспорт (8,2%),
- савдо (17,5%),
- меҳмонхоналар, ресторанлар (7,2%),
- бошқа хизматлар (28,9%),
- аралаш фаолият (15,5%).

Кичик акциядорлик жамиятлари (49 ходимдан кўп бўлмаган) текширилаётган жамоада етакчи гуруҳ бўлиб; улар таҳлил қилинаётган умумий тадбиркорлик фаолиятининг 60% дан ортигини ташкил этади. Акциядорлик жамиятларининг тахминан 55%и 1991-1998 йилларда ўз фаолиятини бошлаган. Деярли 31% акциядорлик жамиятлари эса ўз фаолиятларини 1991 йилгача бошлаб олган тадбиркорлик субъектлари ҳисобланади (асосан саноат ва қурилиш муҳандислиги соҳаларида). Энг қисқа бозор тажрибасига ега бўлган (1999-2004) акциядорлик жамиятлари орасида бошқа хизмат турлари (суғурта, ветеринария, сартарошлик, косметика, санитария ва соғлиқни сақлаш) билан шуғулланувчи акциядорлик жамиятлари ҳам катта улушга эгалик қилади.

Кўриб чиқилган намунадаги етакчи гуруҳ бизнес фаолиятини юритадиган алоҳида тадбиркорлик субъектларидан иборат (40,2%). Кейинги ўринларни

акциядорлик жамиятлари, ширкатлар, кооперативлар ва бошқа ташкилий-хукукий шаклларга эга тадбиркорлик субъектлари эгаллади.

Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усулларининг амалий фойдалилиги аниқ мисоллар асосида келтирилган. Шу мақсадда акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усуллари таҳлил қилиб чиқилди. Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш лойиҳани танлашнинг дисконтлаш усуллари асосида амалга оширилди.

Тадқиқот шуни кўрсатдики, инвесторлар тадбиркорлик фаолиятини ривожлантириш учун қабул қилинадиган қарорларнинг тўғрилигини баҳолашга имкон берадиган аниқ ҳисоблаш формулаларини қўллаш зарурлигини кўрдилар.

1-жадвал

Текширилаётган акциядорлик жамиятлари томонидан қўлланиладиган инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш усуллари (% кўрсаткичлар)¹

Инвестицион лойиҳаларнинг Иқтисодий самарадорликни баҳолаш усуллари	Ҳажми бўйича акциядорлик жамиятларининг турлари	
	Кичик	Ўрта
Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг соф жорий қиймати (NPV)	9,1 млрд. сўм	38,2 млрд. сўм

Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёри (IRR)	14,3%	18,5%
Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг инвестициялар рентабеллиги (PI)	0,8	0,5
Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг қоплаш муддати (DPP)	7,6 йил	7,8

Тадқиқот шуни кўрсатдики, кичик акциядорлик жамиятларида инестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашнинг энг кўп қўлланиладиган усули инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг қоплаш муддати (DPP) бўлиб, бу инвесторлар учун энг жозибали қарор мезони ҳисобланади. Ўрта акциядорлик жамиятлари орасида энг кўп ишлатиладиган ва “назарий жиҳатдан энг аниқ” усул бу инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашнинг соф жорий қиймати усули бўлиб, ушбу усул фойданинг ички меъёри ва дисконтланган қоплаш муддати усулларига қараганда кенгроқ қўлланилади.

Тадқиқотлар шуни кўрсатдики, акциядорлик жамиятларига нисбатан кўп маратоба инвестицион лойиҳалар рентабеллигини баҳолашнинг фақат битта ёки иккита усулнинг комбинациясидан фойдаланилган. Ҳар бир инвестицион қарор келажакдаги иш шароитлари прогнозига асосланади. Шунинг учун, у

¹ Тадқиқот натижаларига мувофиқ муаллиф томонидан шакллантирган.

хар доим маълум бир ноаниқлик билан аниқланадиган прогнозларга асосланади. Ривожланаётган корхоналарнинг инвестицион лойиҳалар рентабеллигини ҳисоблаш натижаларининг тўлиқ ишончилигини баҳолаш режалаштирилган инвестициялар билан боғлиқ рискни ҳисобга олишни талаб қилади [10].

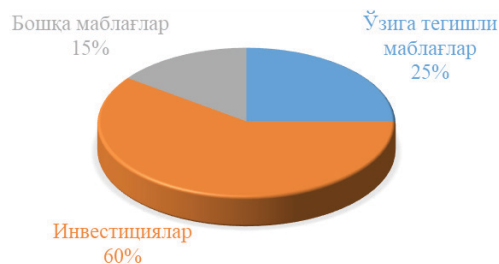
Эмпирик тадқиқотлар натижалари шуни кўрсатдики, респондентлар риск масаласини акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашда ҳисобга олишмоқда. Самарадорликни аниқлашда рискни ҳисобга олишнинг энг машҳур усули сценарий таҳлили бўлиб, у 11 та корхонада (11,3%) тадқиқ этилди. 10 та респондентда (10,3%) сезгирлик таҳлили ўтказилди, бу корхонанинг инвестицион лойиҳалар самарадорлигига таъсирини ўрганишдан иборат жуда оддий аналитик тажриба бўлди. Битта корхона (тахминан 1%) Monte-Карло симуляция усулини қўллаган. Текширилаётган субъектларнинг ҳеч бирида эҳтимоллик назарияси (эҳтимоллик ва статистик усуллар) асосида риск таҳлили ўтказилмади. Инвестицион рискларни таҳлил қилишнинг энг кўп қўлланиладиган комбинацияси сезгирлик таҳлили ва сценарий таҳлили ҳисобланади.

Инвестицион лойиҳалар самарадорлигини аниқлашнинг дисконтлаш усуллари аниқ рақамли маълумотлар ёрдамида текширилади. Шу мақсадда инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини ҳисоблаш бўйича амалий ишлар амалга оширилади [11].

Инвестицион лойиҳа ишлаб чиқариш заводини куриш ва махсус технологик линияларни сотиб олишдан то тайёр товарни бозорда истеъмолчига етказишгача бўлган босқичларни ўз ичига олади. Мазкур босқичлардан бири инвестицияларни молиялаштириш манбаларини аниқлашдан иборат бўлиб,

молиявий муҳандисликни тайёрлашда қуйидаги тадбирлар ҳисобга олинади:

- инвесторларнинг ўз воситаларини баҳолаш,
- жами инвестиция харажатларини аниқлаш,
- эркин пул оқими ва жами инвестиция харажатлари ўртасидаги фарқни аниқлаш,
- турли хил молиялаштириш манбаларидан маблағларнинг нисбатларини аниқлаш(1-расм).



1-расм. Инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш манбалари²

Дисконтлаш усуллари (NPV, IRR, PI, DPP) асосида “Кафолат суғурта компанияси” акциядорлик жамиятида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш учун амалий тадқиқотлар ўтказилди. Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг соф жорий қиймати (NPV) инвестицион лойиҳаларни энг универсал ва объектив баҳолашни таъминлайди. Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг соф жорий қиймати (NPV) – бу дисконтланган даромадлар ва харажатлар ўртасидаги фарқ бўлиб, 2-жадвалда инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг соф жорий қийматини (NPV) ҳисоблаш учун зарур бўлган маълумотлар келтирилган.

² Тадқиқот натижаларига мувофиқ муаллиф томонидан шакллантирган.

2-жадвал

“Кафолат суғурта компанияси” акциядорлик жамияти киритган инвестицияларнинг соф жорий қиймати(млн. сўмда)³

Йиллар	Пул чиқимлари	Пул тушумлари	12% учун дисконт коэффициентлари	Дисконтланган пул оқимлари
2023	-125000		1,0000	-125000
2024	-493900	137628,3	0,8928	-318079,374
2025		233676,7	0,7972	186287,065
2026		271938,1	0,7118	193565,54
2027		359475,9	0,6355	228446,934
2028		356409,7	0,5674	202226,864
NPV=367447,029				

³ Тадқиқот натижаларига мувофиқ муаллиф томонидан шакллантирган.

12% ставка бўйича тахмин қилинган NPV 367447,029 млн. сўмни ташкил қилади. Бу эса, уни фойдали деб ҳисоблаш имконини беради (NPV>0). Ижобий NPV даражаси инвестиция рентабеллиги даражасини ҳисоблашда қабул қилинган дисконт ставкаси билан белгиладиган минимал чегара ставкасидан юқори эканлигини англатади.

Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёри (IRR) инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самара-

дорлигини баҳолашнинг яна бир амалий чораси бўлди. Бу акциядорлик жамияти томонидан кутилаётган молиявий оқимларнинг ҳозирги қийматини ва уни амалга ошириш билан боғлиқ харажатларнинг соф қийматини қоплайдиган дисконт ставкаси ҳисобланади. 3-жадвалда инвестициялардан олинадиган инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёри(IRR) ни аниқлаш учун зарур бўлган қийматлар келтирилган.

3-жадвал

Инвестицион лойиҳанинг иқтисодий самарадорлигини баҳолашнинг дисконтланган фойданинг ички меъёрини аниқлаш усули учун зарур бўлган қийматлар(млн. сўмда)⁴

Йил-лар	Пул оқимлари	39% учун дисконт ко-эффициенти	Дисконтланган пул оқимлари	40% учун дисконт ко-эффициенти	Дисконтланган пул оқимлари
2023	-125000	1,0000	-125000	1,0000	-125000
2024	-356271,7	0,7194	-256301,861	0,7143	-254484,875
2025	233676,7	0,5176	120951,06	0,5102	119221,852
2026	271938,1	0,3723	101242,555	0,3644	130993,018
2027	359475,9	0,2678	96267,646	0,2603	93571,5768
2028	356409,7	0,1927	68680,1492	0,1859	66256,5632
		NPV ₁ =5839,5492		NPV ₂ =30558,135	

⁴ Тадқиқот натижаларига мувофиқ муаллиф томонидан шакллантирган.

Юқоридаги маълумотларга асосланиб, инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёри (IRR) ҳисоблаб чиқилди.

$$IRR = 39 + \frac{5839,5492}{5839,5492 + 30558,135} \cdot (40 - 39) = 39,16\%$$

Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёри (IRR) 39,16% ни ташкил етди, бу таҳлил қилинаётган акциядорлик жамиятининг 2 та инвестицион лойиҳаларининг юқори рентабеллигини исботлайди. Бу 12% бўлган хорижий капиталга хизмат кўрсатиш харажатларини қоплайди. Бундан ташқари, акциядорлик жамиятида мазкур 2 та инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг фойданинг ички меъёрлар ўртасидаги фарқ даражасида катта фойда олиш имконияти мавжуд.

Инвестицион лойиҳалар тўғрисидаги қарорни қабул қилишда инвестицион лойиҳаларни қоплаш муддатини ҳисоблаш усули (PP) дан фойдаланамиз. Ушбу усулнинг камчиликлари борлиги учун (вақт бирлиги ичида пул қийматининг ўзгариши мумкин бўлган оқибатларини бартараф этишдан иборат) инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг қоплаш муддати (DPP) усули қўлланилади. Бу усулнинг вазифаси стандарт қоплаш муддати каби бир хил бўлиб, лекин уларнинг пул оқимлари дисконтланган ҳолда қўлланилади. Дисконтланган қоплаш муддати усули қуйидаги формула орқали ифодаланади:

$$DPP = 3 + \frac{116172,849}{228446,934} \cdot 12 = 3,6$$

Инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини дисконтлашнинг қоплаш муддати

(DPP) 3 йил ва 6 ой бўлди. Бу инвестор томонидан қабул қилинган 4 йиллик чегара даврдан қисқароқ бўлади. Ушбу усул инвестицияларнинг рентабеллигини исботлаб бера олмайди.

Акциядорлик жамияти томонидан муваффақиятга эришишнинг зарур шартлари молиявий ликвидликни сақлаш ва узоқ муддатли истиқболда фойдани таъминлашни ўз ичига олади. Инвестицион лойиҳанинг молиявий ишончлилигини баҳолашнинг қониқарсиз натижалари инвестиция фаолияти стратегияси ва тактикаси ўзгартирилишини талаб қилади [12]. Шу сабабли, иқтисодий жиҳатдан самарали инвестицион лойиҳаларни танлаш акциядорлик жамияти фаолияти учун, айниқса узоқ муддатли ривожланиш стратегияларини яратишда жуда муҳимдир. Ўтказилган тадқиқотлар тадбиркорлар инвестицион қарорларининг тўғрилигини баҳолаш учун аниқ ҳисоблаш формулаларини қўллаши зарурлигини кўрсатади. Бироқ, тадбиркорлар рискларни таҳлил қилиш усулларидан жуда кам фойдаланади. Сценарийларни таҳлил қилиш ва сезгирликни таҳлил қилиш инвестицион лойиҳалар самарадорликни баҳолашда рискни ҳисобга олишнинг машҳур усуллари эканлигини исботлади. Текширилаётган субъектларнинг ҳеч бири эҳтимоллик-статистик усуллардан ёки рискка мослаштирилган дисконт ставкаси усулидан фойдаланмаган.

Хулоса

Акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш ва аниқлашнинг назарий-иқтисодий асослари ўрганилди ва қуйидаги хулосалар шакллантирилди. Акциядорлик жамиятларининг инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий самарадорлигини ошириш бу давлатнинг ҳам иқтисодий ўсиши учун ҳисса

қўшадиган омиллардан бири ҳисобланади, шу сабабдан ҳам, уларнинг инвестицион самарадорлигини ошириш бўйича яъни улар томонидан инвестиция киритилаётган лойиҳаларнинг танловини атрофлича таҳлил қилиш орқали амалга ошириш муҳимдир.

Ҳозирги кунда акциядорлик жамиятлари ўзларининг маблағларидан фойдаланган ҳолда хорижий акциядорлик жамиятларининг молиявий активларини сотиб олишда бир қатор тўсиқларга дуч келишмоқда. Ушбу тўсиқларнинг ҳам бартараф этилиши, уларнинг инвестицион лойиҳаларининг иқтисодий самарадорлигини оширишга хизмат қилади. Шу сабабдан ҳам уларнинг инвестицион салоҳиятига таъсир этувчи бу каби омилларни бартараф этиш бўйича таклифларни ишлаб чиқиш зарур.

Акциядорлик жамиятларида инвестицион лойиҳаларнинг иқтисодий

самарадорлигини таъминловчи яна бир жиҳатлардан бири бу уларнинг ўз инвестицион стратегияларини ишлаб чиқишлари ва шу инвестицион стратегиялардан фойдаланган ҳолда ўз инвестицион фаолиятларини олиб боришларидадир. Инвестицион стратегияларни ишлаб чиқишда бир қатор босқичларни ўз ичига оладиган алгоритмга асосланиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Инвестицион стратегияларни ишлаб чиқиш тамойилларидан фойдаланиш ҳам ушбу стратегияларнинг самарадорлик даражасини оширади. Бунда асосан стратегик бошқарувларни амалга оширишда инвестицион мослашувчанлик, муқобиллик ва инвестицион рискларни минималлаштириш каби тамойиллар инобатга олинаши зарур.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023-йил 11-сентябрдаги “Ўзбекистон-2030” стратегияси тўғрисидаги ПФ-158-сонли Фармони.
2. Towarnicka H. 2023. Investment strategy of an enterprise. Publishing House of Oskar Lange AE in Wrocław. Wrocław.
3. T.V.Tazikhina, J.V.Andrianova, A.A.Zinin. Investment Attractiveness of Companies: Formation and Assessment. Conference paper. First Online: 11 October 2020. pp 358–365.
4. Ermakova, A.N., Vaytsekhovskaya, S.S., Malitskaya, V.B., Prodanova, N.A. 2016. Investment attractiveness of small innovational business under the conditions of globalization and integration. European Research Studies Journal, 19(2), Special Issue, 258-267.
5. М.В.Лысенкова, А.В.Молчанов. Методики и методы оценки эффективности инвестиционно-проектной деятельности: сравнительный анализ и практические рекомендации. Белорусский экономический журнал. 2022. № 2. С. 48 -70.
6. Н.О.Шевкунов, А.В.Жигунова, И.В.Логвинова. Качественная трансформация методов, используемых в мировой практике оценки экономической эффективности инвестиционных проектов. Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2017. № 8 (87)
7. Бобков А.В., Паздникова Н.П. Анализ инвестиционной привлекательности [Электронный ресурс] : учебное пособие. Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2021. – 3,58 Мб; 152 с.

8. Makhamadaliyeva E.R. Strategies of increasing authorized capital in joint-stock companies and market capitalization in foreign companies. Multidisciplinary Scientific Journal April, 2023, Scientific Journal Impact Factor 2023: 5.789. pp. 66-75.
9. Бозоров Р.Х. Ўзбекистонда инвестиция лойиҳаларининг иқтисодий самарадорлигини баҳолашни такомиллаштириш\\ Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар илмий электрон журнали. – Т. 2018 – № 2.
10. Rogowski W. 2004. Calculation of investment effectiveness. Oficyna Ekonomiczna. Kraków. Sierpińska M., Jachna T. 2003. Evaluation of an enterprise using world standards. Wyd. Naukowe PWN. Warszawa.
11. Olkowska W., Rosłon J. 2005. Financing and profitability of investment joint ventures in enterprises with foreign capital (case study). In: W.Karaszewski. Direct foreign investments in increasing the competitiveness of Polish economy. Publishing House of Toruń UMK. Toruń.
12. Ulashov, Aliboy Rashid O'G'Li. «INVESTITSION LOYIHANI AMALGA OSHIRISHNING MOLIYAVIYIQTISODIY SAMARADORLIGINI BAHOLASH KO 'RSATKICHLARI.» Academic research in educational sciences 5.TSUE Conference 1 (2024): 418-422.

УЎТ 657.1/002.7

Арзикулов Суннатулла Дониярович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети,
“Ахборот тизимлари ва технологиялари”
кафедраси катта ўқитувчиси
arzikulov.sunnatulla@gmail.com

Абдурахманов Абдуазиз Абдугаффарович
Алфраганус университети Рақамли
технологиялар факултети декани
a.abduraxmanov@afu.uz

КАТТА МАЪЛУМОТЛАР БОЗОРИНИНГ РИВОЖЛАНИШ
ИСТИҚБОЛЛАРИ

Арзикулов Суннатулла Дониярович
Ташкентский государственный экономический университет,
«Информационные системы и технологии»
старший преподаватель кафедры
arzikulov.sunnatulla@gmail.com

Абдурахманов Абдуазиз Абдугаффарович
Декан факультета цифровых технологий
Альфраганского университета
a.abduraxmanov@afu.uz

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БОЛЬШИХ ДАННЫХ

Arzikulov Sunnatulla Doniyarovich
Tashkent State University of Economics,
“Information systems and technologies”
senior lecturer of the department
arzikulov.sunnatulla@gmail.com

Абдурахманов Абдуазиз Абдугаффарович
Dean of the Faculty of Digital Technologies
of Alfragan University
a.abduraxmanov@afu.uz

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BIG DATA MARKET

Аннотация. Ушбу мақолада Big Data турли хил замонавий иқтисодий жараёнларни
ривожлантириш ва автоматлаштиришга олиб келадиган катта ҳажмдаги маълумотларни

қайта ишлаш ва сақлашнинг замонавий технологик ҳодисаси сифатида қаралади. Катта маълумотлар билан ишлашнинг асосий ёндашувлари ва усуллари, катта маълумотлар технологияларидан фойдаланиш мисоллари, шунингдек унинг ривожланиш тенденциялари кўриб чиқилади.

Таянч сўзлар: катта маълумотлар, технологиялар, рақамли иқтисодиёт, рақамли иқтисодиётнинг ривожланиш тенденциялари, маълумотлар, сунъий интеллект.

Аннотация. В этой статье Большие данные рассматриваются как современное технологическое явление обработки и хранения больших объемов информации, приводящее к развитию и автоматизации различных современных экономических процессов. Рассматриваются основные подходы и методы работы с большими данными, примеры использования технологий больших данных, а также тенденции его развития.

Ключевые слова: технология, больших данных, цифровая экономика, тенденции развития цифровой экономики, данные, искусственный интеллект.

Annotation. In this article, Big Data is considered as a modern technological phenomenon of processing and storing large amounts of information, leading to the development and automation of various modern economic processes. The main approaches and methods of working with big data, examples of using big data technologies, as well as its development trends are considered.

Key words: big data, technologies, digital economy, trends in the development of the digital economy, data, artificial intelligence.

Кириш

Хозирги вақтда рақамли платформалар ва бошқа тизимлар катта микдордаги турли маълумотларни тўплайди, уларнинг ҳажми ҳар йили бир неча бор ортади. Мобиль гаджетлар ва қурилмаларнинг тарқалиши, тармоқ ва бошқа рақамли технологияларнинг, шу жумладан нарсалар Интернет (IoT), сунъий интеллект ва бешинчи авлод мобил тармоқларининг ривожланиши одамлар, кибер-физик тизимлар ва ташкилотларнинг глобал интеграциясининг кучайишини таъминлайди ва шу билан иқтисодиётнинг анъанавий тармоқлари ўртасидаги чегараларни йўққа чиқарди. Бу катта маълумотлар билан ишлаш технологиясини таҳлил қилишга олиб келади.

Катта маълумотлар (Big Data) технологиялари деганда катта ҳажмдаги структурали ёки тартибланган турли хил рақамли маълумотларни қайта ишлашни таъминлайдиган усуллар, ёндашувлар

ва воситалар тўплами тушунилади. Агар олдинги ўн йилликда виртуал дунё «терабайтдаги дунё» деб номланган бўлса, энди рақамли маълумотлар петабайт (1024 терабайт), эксабайт (1024 петабайт), зеттабайт (1024 эксабайт) ва ҳатто йотабайтларда (1024 зеттабайт) ўлчанади.

Катта маълумотларни таҳлил қилиш ёрдамида бизнесда маҳсулотни ишлаб чиқиш бўйича қарорлар қабул қилиши ва рақобатдош устунликка эга бўлиши мумкин. Big Data шунингдек, бизнес-жараёнларни автоматлаштириш, оптималлаштириш ва тўпланган маълумотлар асосида энг самарали қарорлар қабул қилинишини таъминлаш мақсадида маълумотларни сақлаш ва қайта ишлашнинг инновацион усуллари ва усуллар тўпламини ўз ичига олади.

Маълумотларни қайта ишлаш ва таҳлил қилиш ва қимматли тегишли маълумотларни олиш технологиялари ва воситаларига эга бўлиш тадбиркорлик субъектларининг ноёб рақобатдош

устунлигига айланиб, уларнинг фаолияти самарадорлигини ва прогнозлашнинг аниқлигини сезиларли даражада оширишга имкон беради. Ҳозирги вақтда тўпланган маълумотларнинг 1 фоиздан камроғи таҳлил қилинади ва шунинг учун «маълумотлар иқтисодиёти»ни ривожлантириш салоҳияти жуда катта кўринади.

Шундай қилиб, катта маълумотлар инсон фаолиятининг деярли барча соҳаларида тезкор қарорларни қабул қилиш воситасига ва ноёб рақобатдош устунликка айланди, бу турли хил тизимлар ва жараёнлар самарадорлигини сезиларли даражада оширишни, шу жумладан хўжалик юритувчи субъектларнинг ва бизнес жараёнларини бошқариш самарадорлигини оширишни, турли хил трансформацион, транзакцион жараёнларни камайтириб ва бошқа харажатлар, маҳсулот ва хизматларни мослаштириш, уларни ишлаб чиқиш ва бозорга чиқариш вақтини қисқартиришни таъминлайди. Шу билан бирга, яратилган маълумотлар ҳажмининг ошишидан келиб чиқадиган зарур маълумотларни қидириш билан боғлиқ харажатлар билан «тартибсиз» ахборот муаммосини таъкидлаш керак бўлади. «Маълумотлар иқтисодиёти» ҳозирда, биринчидан, АКТ соҳаси, автоматлаштирилган саноат, молия ва банк соҳалари, электрон тижорат, транспорт, логистика, энергетика ва бошқа соҳалар рақамли технологиялардан фойдаланишни қамраб олади ва ривожлантиришга йўналтирилади.

Катта маълумотларни тарқатиш рақамли технологияларнинг бутун катламини, шу жумладан булутли технологиялар, сунъий ақл, квант технологиялари ва бошқаларни биргаликда динамик ривожлантириш учун зарур шарт-шароитларни яратади.

Демак, рақамли трансформация ишлаб чиқариш ва бошқарувда катта маълумотларнинг тўплаш, қайта ишлалш ва ретроспектив босқичдан маълумотларни реал вақтда ва башоратлашгача бўлган маълумотларни таҳлил қилиш катта аҳмиятга эга ва ушбу мақолада ушбу масалалар кўриб чиқилади.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Катта маълумотлар концепциясини турли хил билим соҳаларида ва фаолиятнинг турли соҳаларидаги ташкилотларни бошқаришни такомиллаштиришнинг амалий мақсадларида қўллаш масалалари ҳам ўзбек, ҳам хорижий мутахассислар томонидан кенг ўрганилмоқда. Шундай қилиб, Big Data технологияларига асосланган хизматлар бозорини ривожлантириш истиқболларини таҳлил қилишда Санкт-Петербург Давлат Иқтисодиёт Университети олимлари В. А. Бобурин ва М. Е. Яненко илмий ишлари мавжуд. Улар корхоналарининг рақобатбардошлигини ошириш учун Big Data технологиялардан фойдаланиш имкониятларини таҳлил қилиб, корхонанинг инновацион ривожланиши учун маркетинг стратегияларида катта маълумотлар технологияларидан фойдаланиш бўйича бозор хизматлари учун тавсиялар ишлаб чиқади [1]. Худди шу мавзуда Бауман номли Москва Давлат техника университетининг мутахассислари Гурская Е.Д., Доценко М.А., Соколянский В.В. ўзларининг илмий ишларида катта маълумотлар технологиясига асосланган хизматлар бозорини ривожлантириш истиқболларини таҳлил қилдилар, шунингдек корхоналарнинг рақобатбардошлигини ошириш мақсадида ушбу технологиядан фойдаланиш имкониятларини аниқлашди [2]. Бундан ташқари катта маълумотлар

технологиясидан фойдаланишга асосланган электрон бизнес соҳасида маркетинг таҳлилини ўтказиш имкониятлари С. В. Малцева ва Б.В. Лазарев томонидан кўриб чиқилган [3].

2016 йилда Forrester тадқиқот гуруҳи томонидан катта маълумотлар технологиялари асосида сотувчиларга мижозлар билан муносабатларни қандай қилиб янада муваффақиятли қилишни аниқлашга муваффақ бўлишдилар. Мижозларни ривожлантириш йўналишини ўрганиш орқали мутахассислар мижозларнинг содиқлик даражасини баҳолашлари, шунингдек, маълум бир компания контекстида ҳаёт циклини узайтиришлари мумкин эканлигини кўрсатишди.

Чет эллик мутахассислар A. Belle, R. Thiagarajan, S.M. Reza Soroushmehr, F. Navidi, D. Beard ва K. Najarian [4], шунингдек Sapporo университетининг тиббиёт профессори Tomohiro Sawa томонидан олиб борилган тадқиқотлар соғлиқни сақлашда катта маълумотлар технологиясидан фойдаланишга бағишланган [5].

K. Close, C. Meier ва M. Ringel 2015 йилда геоаналитика ёрдамида савдо стратегиялари ва янги бозорларга чиқиш босқичларини оптималлаштириш бўйича тадқиқот ўтказдилар. Муаллифларнинг таъкидлашича, дори-дармонларни ишлаб чиқариш билан шуғулланадиган компаниялар бошқариш ва сотиш учун ўртача фойданинг 20 фоиздан 30 фоизгача сарфлашади. Агар корхоналар энг даромадли ва тез ривожланаётган бозорларни аниқлаш учун катта маълумотлардан фаолроқ фойдалана бошласа, харажатлар дарҳол камайиши мумкинлиги тўғрисида тадқиқотлар олиб борилган.

Тадқиқотчи олим S.R. Das фикрича катта маълумотлар технологияси

тез орада иқтисодиёт ва сиёсатни ўзгартириши шубҳасиз эканлигини таъкидлаган [6]. Бунда мисол сифатида кредит рейтинг агентликларини келтириб, улар нейрон тармоқлардан фойдаланган ҳолда ҳисоботларни яратиш учун катта маълумотлар технологиялари орқали иқтисодий ўзгарувчилар ўртасидаги муносабатларни инсон аралашувисиз аниқлашга имкон берадиган стандарт статистик усуллардан фойдаланишган.

Шу билан бирга, таъкидлаш керакки, масалалар корхоналарнинг иқтисодий фаолиятини баҳолаш учун катта маълумотлар технологиясидан фойдаланиш ҳали етарлича ишлаб чиқилмаган, бу шубҳасиз тадқиқотчиларнинг эътиборини илмий билимларнинг ушбу соҳасига нафақат назарий ва услубий таҳлил нуқтаи назаридан, балки иқтисодиётнинг турли соҳаларидаги корхоналарни бошқариш фаолиятида қўлланиладиган амалий жиҳатларни ҳам жалб қилади.

Тадқиқот методологияси

Ушбу мақолада тизимли, таркибий, қиёсий ва молиявий таҳлил усуллари тўплами қўлланилади. Тадқиқот материаллари сифатида статистик маълумотлар ва таҳлилий шарҳлар, тадқиқот мавзусидаги мақолалар ўзбек (афсуски ўзбек олимларнинг иқтисодий таҳлиллари жуда кам), ва хорижий илмий нашрлардан олиб ишлатилган. Мақолани тайёрлаш жараёнида олинган маълумотлар ва ахборот материаллари «катта маълумотлар» бозорини ривожлантириш истиқболлари ва уларнинг воситаларига оид тадқиқот мавзуси бўйича илмий ва услубий асосларни ишлаб чиқишга қўйиладиган умумий талаблар нуқтаи назаридан тўғри умумлаштирилган ва тузилган.

Натижа ва муҳокама

Замонавий дунёда бизнес усуллари доимий равишда ўзгариб туради, бу асосан иқтисодий ривожланиш, ахборот технологиялари ва глобаллашув билан белгиланади. Шу билан бир вақтда, истеъмолчиларнинг талаблари ҳам ўзгармоқда. Замонавий шароитда рақобатбардошликни ошириш учун компаниялар ўз мижозлари нимани ва қачон сотиб олишлари, қерда харид қилишлари ва ҳатто савдо майдончасига ёки компаниянинг веб-сайтига киришдан олдин нимани ўйлашлари ҳақида реал вақтда билимга эга бўлишга интилишади. Аслида мижозларнинг хатти-ҳаракатлари тўғрисида турли хил таҳлил қилинган фактларни акс эттирувчи катта маълумотлар технологиялари истеъмолчиларнинг хатти-ҳаракатлари ва ушбу маълумотларга эга бўлишнинг бизнес таҳлилида ёрдам бериши мумкин. Катта маълумотларни таҳлил қилиш ва бизнес таҳлиллари турли хил тушунчалардир, аммо бугунги кунда биз бизнесни ривожлантириш мақсадида уларнинг интеграцияси ва ўзаро таъсири ҳақида гапирамиз. Аслида, «катта маълумотлар» тушунчаси иш самарадорлигини ҳамда рақобатбардошликни ошириш ва янги маҳсулотлар яратиш мақсадида доимий равишда янгиланиб турадиган турли манбаларда жойлашган катта ҳажмли хилма-хил таркибдаги маълумотлар билан таҳлилий ишларни назарда тутди.

Хозирда молия сектори тез ривожланаётган вақтда катта маълумотлар бозори ривожланиб бормоқда, яъни 2025 yilga kelib global ma'lumotlar hajmi 10 baravar o'sib, 163 zettabaytga етади, бу маълумотларнинг аксарияти истеъмолчилар эмас, балки корхоналар томонидан ишлаб чиқарилади. Бу ҳақда IDC (International Data Corporation)

таҳлилчилари ҳамда Seagate компанияси томонидан тайёрланган «маълумотлар даври — 2025» (The Data Age 2025) ҳисоботида айtilган.

IDC берган маълумотларга кўра 2018 йилда катта маълумотлар ва бизнес таҳлил бозоридаги (global big data and business analytics market) даромади 168,8 миллиард долларни ташкил этди. Ҳисоботда берилган маълумотга кўра 2019 йилда катта маълумотлар бозори 12 фоизга ошиб 189,9 миллиард долларни ташкил қилди ва бу даромадларининг ярмидан кўпи IT ва бизнес хизматларидан олинган даромадлар ҳисобига таъминланди. IDC берган маълумотларга кўра, бу сегментида 2018 - 2023 йилларда кутилган ўсиш суръати (Compound annual growth rate (CAGR)) 13,2 фоизга кўтарилди ва 2022 йилда 274,3 млрд долларга етди (1-расм).



1-расм. Катта маълумотлар бозори ўсиш динамикаси (млрд долл.)¹

Олимларнинг фикрича 2025 yilga kelib dunyo ma'lumotlarining 60 foizi biznes yaratadi. Grand View Research tadqiqotlariga kўra 2025 yilga kелиб Big Data хизмат сифатида (global big data as a service (BDaaS)) 51,9 млрд долларга етиб, унинг ўртача йиллик ўсиш суръати (CAGR) 38,7 фоиз бўлади.

Катта маълумотлар бугунги бизнесда жуда муҳим рол ўйнаганлиги сабабли, уларнинг тобора ортиб бораётган аҳамиятини аниқлаш учун катта маълумотлар ҳақидаги энг муҳим статистик маълумотларни кўриб чиқамиз.

¹ Манба: Statista.com

1. Катта маълумотлар бозори 2022 йилда катта маълумотлар бозори 274,3 миллиард долларгача ўсди.

2. 2019 йил охирида big data даромадининг ярмидан кўпи ИТ ва бизнес хизматларидан олинган даромадлар билан таъминланди - мос равишда 77,5 миллиард доллар ва 20,7 миллиард доллар ташкил этди. Аппарат таъминоти сегментида тушум миқдори қарийб 23,7 млрд долларни ташкил этди. Катта маълумотлар дастурий таъминотидан олинган даромад 67,2 миллиард долларга етди. IDC берган маълумотларига кўра, 2018-2023 йиллар оралиғида ушбу сегментда ўсиш суръати (CAGR) 12,5 фоизга кўтарилди.

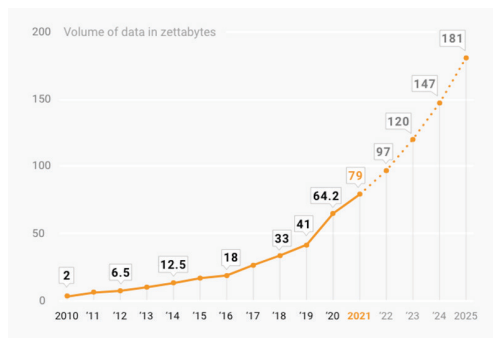
3. Fortune Business Insights мутахассисларининг тадқиқотига кўра, 2018 йилда 38,6 миллиард долларга баҳоланган глобал Big Data, технологияси бозори ҳажми 2026 йилга келиб 104,3 миллиард долларга кўтарилади ва 2019-2026 йиллар оралиғида ўсиш суръатини (CAGR) 14 фоиздан ташкил этади.

4. Мутахассис аналитиклар томонидан катта маълумотлар бозорининг дастурий таъминотдаги улишнинг йиллик даромади 2025 йилга бориб 68,09 миллиард долларга етиши тахмин қилинмоқда.

5. 2025 йилга келиб, 150 зеттабайтдан ортиқ катта маълумотларни таҳлил қилиш керак бўлади.

6. 2022 йилда катта маълумотлар даромадининг 24 фоиз дастурий таъминотдан, 16 фоиз аппаратдан ва яна 24 фоиз хизматлардан олинган бўлиб, ишлаб чиқарилган, нусхаланган ва сақланадиган маълумотлар ҳажми 2025 йилга бориб 180 зеттабайтдан ошиши кутилмоқда.

7. 2022 йилда ишлаб чиқарилган ва истеъмол қилинган маълумотларнинг умумий миқдори 97 зеттабайтни ташкил этди (2 расм).



2-расм. Бутун дунё бўйлаб яратилган, нусхаланган ва сақланадиган маълумотлар ҳажми ўсиш динамикаси²

2027 йилга келиб, катта маълумотлар ва аналитик дастурлар базаси ечимларидан фойдаланиш 12 миллиард долларгача ўсиши прогноз қилинмоқда.

Келинг катта маълумотларнинг хусусиятлари билан танишайлик ва улар учта асосий хусусиятга эга бўлиб уларни учта V (яъний бош харфлари V дан бошланади) билан тавсифланади уларни:

1. Volume - Ҳажми: Катта маълумотлар - бу ҳажми терабайтларда, петабайтларда ва ҳатто экзабайтларда ҳисобланган маълумотлар массивлари;

2. Velocity - Тезлик: Маълумотлар оқимлари юқори тезликда яратилади ва янгиланади, бу реал вақт режимида ёки реал вақтда қайта ишлашни талаб қилади;

3. Variety - Турли хиллик: Маълумотлар турли форматларда тақдим этилиши мумкин, масалан, структуралашган (жадваллар), ярим структуралашган (логлар) ва структуралашмаган (матнлар, тасвирлар);

Катта маълумотлар ривожланиши билан яна иккита хусусият аниқлана бошлади:

4. Veracity - ишонччилик. Катта маълумотлар таҳлилчисининг вазибаларидан бири ишончли ва ишончсиз маълумотларни аниқлашдир;

² Манба: Statista.com

5. Value - қиймат. Маълумотларнинг аҳамияти у ишлатилган вазифа билан белгиланади.

Баъзида олтинчи viability – яшовчанлик ҳам хусусият сифатида ажратиб кўрсатади. Big Data мутахассисларининг фикрича ушбу хусусиятларнинг аҳамияти шундаки, катта маълумотларда нафақат ҳажм муҳим аҳамиятга эга, балким унинг аҳамиятлилигини, долзарблигини ва ҳоказоларни аниқлай олишлари керак бўлади.

Катта маълумотлар таҳлилининг асосий элементлари:

1. Маълумотларнинг хилма-хиллиги:

Структуралашган: сақлаш ва таҳлил қилиш осон бўлган маълумотлар, масалан, реляцион маълумотлар базаларидаги жадваллар.

Структуралашмаган: матн, расм, video каби аниқ форматга эга бўлмаган маълумотлар.

Ярим структуралашган: тузилган ва тузилмаган маълумотлар элементларини бирлаштирган маълумотлар, масалан, XML, JSON.

2. Маълумотлар ҳажми:

Катта: бунга анъанавий воситалар ёрдамида ишлов бериш учун жуда катта маълумотлар тўплamlари киради.

Тез ўсиб боровчи: маълумотлар ҳажми доимий равишда ўсиб бормокда, бу эса янги ишлов бериш усулларида фойдаланишни талаб қилади.

Хилма хиллиги: маълумотлар турли манбалардан келиб чиқиши мумкин, бу таҳлил қилишдан олдин бирлаштиришни талаб қилади.

Катта маълумотлар ва бизнес бозорининг драйверлари 5 та саноат бўлиб, улар IDC маълумотларига кўра инвестицияларнинг қарийб ярмини (91,4 миллиард доллар) ташкил қилади ва уларга қўйидагилар киради:

- банк сектори;
- ишлаб чиқариш;
- ихтисослашган хизматлар;
- узлуксиз ишлаб чиқариш;
- Марказий ҳукумат.

Шу билан бирга, келажакда бозорнинг энг катта ўсиши чакана савдо (15,2 фоиз CAGR), шунингдек қимматли қоғозлар билан операциялар ва инвестиция хизматлари (15,3 фоиз CAGR) каби соҳалар томонидан таъминланади.

Бугунги кунда Big Data технологиялари бозорининг ўсишида АҚШнинг Amazon.com, Inc., IBM, Microsoft, Oracle, Dell Technologies, C Systems Inc., Cloudera Inc., Salesforce.com, Inc., Teradata, Tableau Software, Hewlett-Packard, Prolifics, Inc., Xplent, Clairvoyant, Terada, EquBot Inc., Dell Technologies, Bmwape, Inc. Databrix корпорациялари ва SAS институти, Германиянинг SAP SE ва Software AG, Япониянинг Fujitsu Limited ва CMIC Co., LTD., Ҳиндистоннинг Infosys Limited, Хитойнинг Huawei Technologies Co., LTD. ва Буюк Британиянинг Deloitte Touche Tohmatsu Limited компаниялари етакчилик қилмокда.

Хулоса

Фуқородан фуқарогага (People-to-People P2P) тўғридан-тўғри ўзаро таъсирини таъминлайдиган рақамли платформалардан ташқари, инсондан машинага (People-to-Machine, P2M) ва машинадан машинага (Machine-to-Machine, M2M) алоқани таъминлайдиган платформалар ҳам яқин келажакда фаол ривожланади. Интернет-буюмлар (истеъмол ва саноат) ва катта маълумотларни қайта ишлаш технологияларининг ривожланиши ишлаб чиқарувчиларга мавжуд ресурслардан янада самарали фойдаланишни таъминлаш, технологик жараёнларни

оптималлаштириш, турли хил харажатлар ва бекор туриб қолиш вақтини қискартириш, юзага келадиган муаммолар ва носозликларни тезда бартараф этиш имконини беради.

Big Data концепциясига қарамай, замонавий компания иқтисодий таҳлил натижалари сифатини ошириш учун «барча мавжуд маълумотлар қайта ишланиши керак» деган вазифани ўз олдига қўймаслиги керак. Мутахассисларнинг фикрича, бизнес-интеллект имкониятлари ва бошқа воситалар ёрдамида «катта маълумотлар»нинг иқтисодий таҳлили прогноз моделларини тузишда энг самарали натижани беришини инобатга олиш лозим. Амалиёт шуни кўрсатадики, аналитик моделнинг аниқлиги таҳлил қилинган иқтисодий маълумотлар ҳажмига боғлиқ эмас (қанчалик аниқ бўлса ҳам), аксинча намуна олиш сифатига боғлиқ (популяциядаги ҳар бир кузатув маълум танлов эҳтимолига эга бўлиши керак) ва унинг ҳажми моделнинг мураккаблиги билан боғлиқ ҳолда қурилиши керак. Бирок, маълумотнинг катталиги муҳим эмас. Шу сабабли, истеъмолчиларнинг атиги бир неча минг овозидан иборат бўлган намуна тадқиқотчиларга чиқишда танловнинг ҳақиқий натижалари тўғрисида аниқ прогнозларни яратишга имкон беради. Натижада, ташкилотнинг иқтисодий таҳлилида BI (Business intelligence — транзаксияга оид ишбилармонлик ахбороти инсон ўқий оладиган ахборотга ўтказилишини таъминловчи ташкилотлар учун компьютер усуллари ва воситаларини белгилаш) билан интеграцияда Big Datанинг реал аҳамияти барча мавжуд маълумотлар асосида прогностик моделларни қуриш эмас, чунки бу ҳолда моделларнинг аниқлиги юқори бўлмайди.

Натижада, ташкилотнинг иқтисодий таҳлилида BI билан Big Data интеграциясининг ҳақиқий аҳамияти барча мавжуд маълумотлар асосида башоратли моделларни яратиш эмас, чунки бу ҳолда моделларнинг аниқлиги юқори бўлмайди. Ушбу вазиятда маълумотларни сегментациялаш ва кластерлаш учун маълумотларнинг бутун ҳажмидан фойдаланиш муҳимроқ бўлиб, бу сизга иқтисодий таҳлилнинг аниқ вазифаларини ҳал қилишда кичик кластерлар учун кўплаб моделларни самарали яратишга имкон беради.

Шундай қилиб, услубий нуқтаи назардан, иқтисодий таҳлилда Big Data + BI нинг афзалликларига эга бўлиш усулларида бири бу компаниянинг мавжуд маълумотларидан фойдаланиб, кўп сонли сегментлар учун кўплаб моделларни яратиш ва кейин прогнозларни тегишли модел асосида қуришдир.

Тадқиқот натижаларига кўра, бизнинг ҳулосамиз шундан иборатки, «катта маълумотлар» ни ақли қайта ишлаш учун ташқи бозор жадал ривожланаётганига қарамай, бизнинг иқтисодиётимизда ушбу методологияни амалга ошириш ва уни маҳаллий ташкилотларнинг иқтисодий таҳлилига киритиш учун бир қатор тўсиқлар мавжуд, биз уларни қисман чеклаш сифатида аниқладик.

Улар қўйидагилардан иборат:

- катта маълумотлар ва унинг ривожланиши атамаларининг ноаниқлиги;
- чуқур бизнес-таҳлил бўйича малакали ходимларнинг етишмаслиги;
- ташкилотнинг бизнес мақсадлари ва стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш жараёнларини такомиллаштириш учун «катта маълумотларни» бошқариш ва уларни талқин қилиш бўйича кўникмаларга эга бўлган ходимлар маълакаси йўқлиги.

Big Data ташаббусларини амалга ошириш учун зарур бўлган малакали мутахассислар етишмаслиги ҳали ҳам мавжуд, бунга математиклар, тўғридан-тўғри бизнес таҳлилчилари, маълумотлар модели мутахассислари, статистиклар ва турли профилдаги тадқиқотчилар киради.

IDC таҳлилчилар фикрига кўра, бу омиллар сезиларли даражада унинг ривожланишининг янги босқичи сифатида, «катта маълумотлар» бизнес таҳлил қилиш учун ВІ хизматлар аутсорсинг учун бозорининг янада ўсишига ёрдам беради. Инсон ресурслари бозоридаги «вакуум» ва зарур фундамента билимларнинг етишмаслиги тобора кўпроқ компанияларни катта

маълумотлар бизнесини таҳлил қилиш соҳасидаги эҳтиёжларни қондириш учун хизмат кўрсатувчи провайдерларни жалб қилишга ва ушбу жараёнларни қисман аутсорсингга ўтказишга мажбур қилмоқда.

Юқорида келтирилган маълумотлар замонавий ташкилотларнинг иқтисодий таҳлиliga бизнес-интеллект ва «катта маълумотлар» технологияларини интеграция қилиш методикасининг ривожланиши юқори хавф-хатарлар шароитида кечаётганлигини, ушбу муаммони назарий-методологик ва амалий жиҳатдан ўрганишни тақозо этаётганлигини тасдиқлайди.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Бабуринов В.А./ Яненко М-Е. Технологии Big Data в сервисе: новые рынки, возможности и проблемы // Техничко-технологические проблемы сервиса. 2014. N2 1 (27). С. 100-105. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21290088>
2. Гурская Е.Д, Доценко М.А., Соколянский В.В. Технологии Big Data в сервисе: новые рынки, возможности И проблемы // Вопросы экономических наук. 2015. hjo 4(74). С. 42-44. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24313794>
3. Мальцева С.В., Лазарев В.В. Маркетинговая аналитика в сфере электронного бизнеса на основе больших данных // Информационные технологии в проектировании и производстве. 2015. № 1. С. 62–67. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23187836>
4. Belle A., Thiagarajan R., Reza Soroushmehr S.M., Navidi F., Beard D., Najarian K. Big Data Analytics in Healthcare // BioMed Research International. 2015. Vol. 2015. P. 1–16. DOI: <http://dx.doi.org/10.1155/2015/370194>
5. Sawa T. Leading Advances in the Utilization of Big Data in the Healthcare Industry // White Paper Intel Health & Life Sciences (2014). URL: <http://www.intel.ru/content/dam/www/public/us/en/documents/white-papers/big-data-healthcare-tokyo-paper.pdf> (дата обращения: 11.07.2017)
6. Das S. R. Big Data's Big Muscle // Finance & Development. 2016. Vol. 53. № 3. P. 26–27. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2016/09/das.htm>

УДК 339.07

Азизова Манзура Ибрагимовна,
Доцент кафедры «Цифровая экономика»
Ташкентского государственного экономического университета

Ишанходжаева Дильфуза Эркиновна,
Доцент кафедры «Цифровая экономика»
Ташкентского государственного экономического университета

ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ С ПОМОЩЬЮ
ЦИФРОВОГО МАРКЕТИНГА

Azizova Manzura Ibragimovna,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
“Raqqamli iqtisodiyot” kafedrasi dotsenti

Ishankhodzhaeva Dिल्фуза Erkinovna,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
“Raqqamli iqtisodiyot” kafedrasi dotsenti

RAQAMLI MARKETING YORDAMIDA TASHKILOT FAOLIYATINI
REJALASHTIRISH

Azizova Manzura Ibragimovna
Associate Professor of the Department of Digital Economy
Tashkent State University of Economics

Ishankhodzhaeva Dिल्фуза Erkinovna
Associate Professor of the Department of Digital Economy
Tashkent State University of Economics

ORGANIZATIONAL ACTIVITY PLANNING WITH THE HELP OF DIGITAL
MARKETING

Аннотация. В данной статье освещены пути увеличения количества клиентов организации путем планирования, разработки и рекламы маркетинговой деятельности организации с использованием технологий цифрового маркетинга.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровой маркетинг, Pay-Per-Click, Search Engine Optimization, моделирование атрибутов, Application Programming Interface, Facebook, воронка продаж, целевая аудитория, реклама.

Annotatsiya. Ushbu maqolada raqqamli marketing texnologiyalaridan foydalangan holda tashkilotning marketing faoliyatini rejalashtirish, uni rivojlantirish va reklama taqdim qilish orqali tashkilotning mijozlar sonini oshirish yo'llari yoritib berilgan.

Tayanch soʻzlar: *raqamli texnologiyalar, raqamli marketing, Pay-Per-Click, Search Engine Optimization, atributli modellash tirish, Application Programming Interface, Facebook, savdo “quvuri”, maqsadli auditoriya, reklama.*

Annotation. *This article highlights ways to increase the number of clients of an organization by planning, developing and advertising the organization’s marketing activities using digital marketing technologies.*

Keywords: *digital technologies, digital marketing, Pay-Per-Click, Search Engine Optimization, attribute modeling, Application Programming Interface, Facebook, sales pipeline, target audience, advertising.*

Введение

С внедрением цифровых технологий в общество коренным образом изменилась каждая его часть. В частности, рост и изменения, происходящие в бизнес-секторе, показывают, что цифровой маркетинг оказывает значительное влияние на экономическое развитие и эффективность предприятий. Кроме того, организация может осуществить эти сложные изменения, внедрив эффективную стратегию управления. Основным решением этой проблемы является формирование стратегии цифровой трансформации, интегрирующей систему и позволяющей применять ее на практике внутри организации. Цифровизация имеет ряд преимуществ, таких как рост продаж или эффективности, новые формы взаимодействия с клиентами [1].

Переход от постиндустриальной экономики к цифровой отличает активное использование технических и программных решений практически во всех сферах жизнедеятельности, в том числе и маркетинге, который с начала 2000-х гг. кардинально расширил свои возможности за счет внедрения цифровых технологий. В середине 80-х гг. XX в. появилось понятие «цифровой маркетинг», или «digital-маркетинг», преимущества которого заключены в возможностях преодолевать расстояния между агентами, снижать затраты, основывать качественно новые методы

взаимодействия между участниками рынков. По мнению российских ученых А.М. Воротникова и Р.Е. Крбашяна, цифровой маркетинг – это гораздо больше, чем просто методы продвижения и продажи информационных продуктов. Это также торговля информационными пространствами, бизнес-моделями и другими услугами, товарами. Данный тип маркетинга позволяет любому, у кого есть идея, продукт или услуга, охватить максимально широкую аудиторию и расширить деятельность на национальном и международном уровнях, конкурировать с крупными организациями, так как выход на цифровой рынок не требует больших затрат [2].

Действительно, современные цифровые концепции способны улучшить и радикально преобразовать бизнес-процессы, поскольку, как отмечают специалисты, компании вынуждены следовать за потребителем, который все больше времени проводит в электронной среде и все менее доступен с помощью традиционных способов коммуникации [3].

Анализ литературы по теме

Анализируя современный мир торговли и рекламы, ученые высказывают различные мнения к выводу, что в нынешних реалиях старые концепции и методы маркетинга перестают отвечать вызовам новой эпохи, что заставляет руководителей ведущих предприятий,

специалистов по маркетингу и научное сообщество заняты поиском и разработкой новых эффективных подходов к его развитию.

Так, канадец Д. Тапскотт считает, что новые технологии и цифровые стратегии не только преобразовывают бизнес-процессы, но и являются способами создания и продажи разных видов продуктов и определения правил эффективной деятельности. Зарубежные исследователи К. Вертайм, Я. Фенвик также отмечают, что основная концепция цифрового маркетинга заключена в клиентоориентированном подходе, когда маркетингу вполне по силам впитать в себя новые и наиболее результативные маркетинговые методы и стать основной маркетинговой концепцией XXI в.. По мнению других зарубежных экспертов, в период интенсивного развития мобильных технологий и социальных сервисов (2000– 2010-е гг.) термин «цифровой маркетинг» стал означать сотрудничество с потребителями [7].

Цифровой маркетинг — это использование цифровых каналов или технологий для продажи или продвижения продукта, или услуги. Контент-маркетинг, маркетинг по электронной почте, реклама с оплатой за клик (PPC - pay-per-click) и поисковая оптимизация (SEO - Search engine optimization) — все это примеры цифрового маркетинга. Проще говоря: если клиента побуждают купить что-то в Интернете, это цифровой маркетинг.

Одной из самых популярных форм PPC является реклама в поисковых системах, которая позволяет рекламодателям платить за размещение объявления на странице результатов поисковой системы (SERP). Это работает, когда кто-то ищет ключевое слово, соответствующее его бизнес-предложению. Например, если ставка сделана по ключевому слову «Eketron trade», объявление может

появиться в верхней части страницы результатов Google [1].

SEO (Search Engine Optimization) маркетинг — это разновидность цифрового маркетинга, которая включает в себя оптимизацию веб-сайтов и веб-страниц для основных поисковых систем, таких как Google. Поскольку эти поисковые системы стали основным способом найти практически все, появилось множество методов, помогающих организациям улучшить видимость своих цифровых активов.

Термин «Поисковая оптимизация (SEO)» относится к комбинации внутренних и внешних тактик. Каждая из основных поисковых систем имеет свою собственную формулу или «ключевое слово» для ранжирования страниц в результатах поиска. Эти формулы, технически называемые алгоритмами, представляют собой тщательно охраняемую практику, охраняемую основными поисковыми системами как коммерческую тайну.

Методом проб и ошибок специалисты по SEO-маркетингу эффективно настраивают инженерные аспекты этих алгоритмов, чтобы выделить лучшие практики поискового маркетинга. Используя проверенный и надежный метод SEO, организации могут улучшить свою видимость для клиентов и свой рейтинг в основных поисковых системах.

Методология исследования

Эта научная абстракция, анализ и синтез, индукция и дедукция, логика в статье и эмпирические методы.

Результат и обсуждения

Стратегия цифрового маркетинга — это план, который помогает организации достичь конкретных целей с помощью

тщательно выбранных маркетинговых каналов, таких как платные (рекламы Google), заработанные и собственные средства массовой информации. Проведение цифровой маркетинговой компании без стратегии похоже на исследование нового города без глобальной системы позиционирования [2].

Цифровой маркетинг помогает охватить более широкую аудиторию, чем традиционный маркетинг, и привлечь потенциальных клиентов, которые с большей вероятностью купят ваш продукт или услугу. Кроме того, она обычно более эффективна с точки зрения затрат, чем традиционная реклама, поскольку позволяет ежедневно измерять успех и представлять его собственной аудитории маркетолога.

Эффективная стратегия цифрового маркетинга в сочетании с правильными инструментами и технологиями позволяет отслеживать все продажи до первой цифровой точки контакта клиента с бизнесом.

Это называется атрибутивным моделированием. Это позволяет выявить тенденции в том, как люди исследуют и покупают продукты. Альтернативно, это может помочь вам принять более обоснованные решения о том, какие части вашей маркетинговой стратегии заслуживают большего внимания, а какие части вашей воронки продаж необходимо усовершенствовать.

Модель атрибута (attribution modelling) — это правило или набор правил, которые определяют, как ценность продаж и конверсий присваивается точкам взаимодействия на пути конверсии. Например, клиент находит сайт продавца, нажав на одно из ваших объявлений Google Ads. На страницу в соцсети он вернется через неделю. В тот

день он возвращается в третий раз через одну из рассылок по электронной почте, а через несколько часов возвращается и совершает покупку.

Gartner (исследовательская и консультационная компания в области информационных технологий (ИТ), ранее известная как Gartner Group) заявляет, что технологии цифрового маркетинга открывают множество возможностей для бизнеса или технологий в современной бизнес-среде. Хотя существуют инструменты для выполнения конкретных функций в рамках одной бизнес-потребности, технологии поддерживают множество маркетинговых функций для разных потребностей. Технологии цифрового маркетинга обычно предоставляют широкий спектр функций одновременно через API (Application Programming Interface - интерфейсы прикладного программирования), интеграцию и сотрудничество с другими приложениями или источниками данных.

Современный цифровой маркетинг опирается на технологии для анализа общей эффективности маркетинговой компании бизнеса и помогает формировать будущие стратегии и решения. Лучший способ дать определение технологии цифрового маркетинга — разделить ее на две части: цифровой маркетинг и технологии цифрового маркетинга.

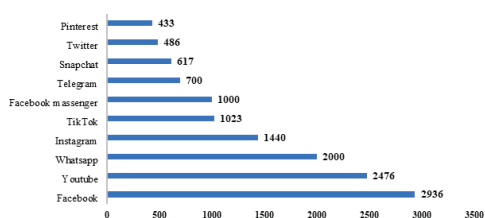


Рисунок - 1. Рейтинг платформ социальных сетей по количеству пользователей по всему миру в июле 2023 г. (в миллиард)¹

¹ www.statista.com

Сегодняшние потребители широко используют технологии социальных сетей, такие как Instagram, Facebook, Tik Tok, LinkedIn и Snapchat (рис. 1). Вот почему популярным брендам важно быть активными в нескольких социальных сетях. Согласно последней статистике, среднестатистический потребитель использует около 8 страниц социальных сетей. Люди среднего возраста проводят в социальных сетях в среднем 2 часа 22 минуты в день, а это означает, что у компаний есть почти 2,5 часа каждый день, чтобы взаимодействовать с потребителями и конвертировать их. Из 5,11 миллиарда человек, у которых есть телефон, 3,26 миллиарда пользуются социальными сетями. Люди проводят 1/7 своего времени бодрствования в социальных сетях. 64% потребителей хотят общаться с популярными брендами в социальных сетях — это наиболее удобное предложение для взаимодействия и, в конечном итоге, конверсии.

Технологии социальных сетей позволяют маркетологам достигать своих потенциальных клиентов различными способами. Во-первых, маркетинговые команды могут использовать эти каналы для распространения платной рекламы и спонсируемого контента. Каждая технология позволяет маркетинговым командам создавать платные рекламные кампании и сегментировать пользователей на группы. Таким образом, эти объявления могут быть ориентированы на целевую аудиторию конкретно для продукта или услуги. Хотя каждая технология цифрового маркетинга различна, большинство маркетинговых команд используют местоположение, должность, интересы, возраст и многое другое, чтобы гарантировать, что сообщения компании в социальных сетях достигают нужной аудитории и имеют максимальный потенциал конверсии.

Согласно последним данным, с более чем 2,93 миллиарда активных пользователей в месяц Facebook является одной из крупнейших технологий, доступных для малого бизнеса. Страница Facebook — это идеальная технология для бизнеса, позволяющая продвигать свои продукты и услуги клиентам, продвигать их, а также делиться фотографиями, видео и новостями с потенциальными клиентами.

По данным eMarketer, 15% пользователей Facebook указывают, что роста бизнеса можно добиться за счет активного поиска товаров. Но в целом, чтобы знать базу пользователей, желательно знать, как люди проводят время в социальных сетях (таблица 1):

Таблица-1.

Показатель использования людьми социальных сетей²

	Instagram	Facebook	Snapchat	Pinterest	Twitter
Просмотр фотографий	77%	65%	64%	59%	42%
Просмотр видео	51%	46%	50%	21%	32%
Подключиться в сети	23%	33%	21%	10%	26%
Просматривать новости	18%	38%	17%	9%	56%
Поиск товаров/услуг	11%	15%	5%	47%	7%
Открытие бизнеса	9%	7%	6%	5%	7%

Создание бизнес-страницы на Facebook делается шаг за шагом. Бизнес-страница Facebook — это общедоступная страница Facebook, на которой предприятия, организации и общественные деятели могут рекламировать себя.

² <https://www.emarketer.com/topics/category/2023>

Доходы Facebook от рекламы стабильно росли в течение последнего десятилетия. В первые годы своего существования Facebook заработал около 764 миллионов только на рекламе. К 2015 году эта цифра выросла до более чем 17 миллиардов долларов, а в 2020 году выросла до ошеломляющих 82,1 миллиарда долларов — на 21 процент больше, чем в предыдущем году (рисунок 2), в 2023 году выросла до 121,2 долларов.

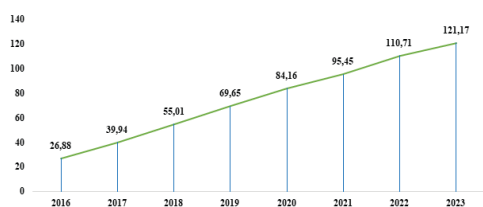


Рисунок - 2. Годовой доход Facebook от рекламы с 2016 по 2023 год³

Facebook и Instagram — это более или менее основанные на контенте средства массовой информации, где люди проводят большую часть своего свободного времени (к лучшему или к худшему), общаясь с друзьями и ища вдохновения. Именно эти каналы предоставляют широкие возможности для B2C-маркетинга и стимулирования роста бизнеса.

Роль социальных сетей в развитии малого и среднего бизнеса очень велика. Развивать свой бизнес, находить клиентов и продавать продукцию может любой желающий, даже не имея начального капитала. Сегодня в результате бурного развития социальных сетей и технологий цифрового маркетинга в целом в Узбекистане увеличился спрос и предложение на эти технологии, а широкий круг абонентов развивает свой бизнес через свои социальные сети и выступает в качестве их основного Источник дохода. В результате появления новых современных профессий создается

почва для создания новых рабочих мест и улучшения образа жизни населения [4].

Клиенты могут следить за бизнес-страницами Facebook, чтобы просматривать публикации, фотографии и видео своих любимых брендов, компаний и авторов и общаться с ними.

Фиксированный бюджет мог бы быть лучше, если бы у него была бесплатная пробная версия или бесплатный продукт для первых желающих. Поэтому, когда вовлеченность высока, Facebook тратит большую часть денег на достижение целей.

Тестирование обоих вариантов — отличный способ определить, что лучше всего подходит для ваших рекламных кампаний, чтобы максимизировать результаты для вашего бизнеса.

Клиенты могут лучше общаться с брендом и организацией, когда используется цифровой маркетинг. Благодаря широкому использованию мультимедийных каналов для клиентов открываются возможности для интерактивного взаимодействия. Это, в свою очередь, помогает укрепить репутацию бренда и повысить узнаваемость бренда [5].

Заключение

Подводя итог, отметим, что цифровой маркетинг — это современный социальный процесс, направленный на удовлетворение запросов производителей и общества, представленный множеством рыночных бизнес-процессов в онлайн- и офлайн-пространствах, задействованных для свободного конкурентного обмена товарами, услугами, имеющими ценность, с использованием каналов и инструментов цифровизации. Моделирование рыночных бизнес-процессов с применением цифровых технологий позволило компаниям планировать долгосрочные отношения с потребителями. В

³ www.statista.com

настоящее время специалисты в сфере цифрового маркетинга востребованы на рынке труда. Для получения нужных компетенций, учитывающих условия развития глобальной экономики, профессиональные школы предлагают современные учебные программы, формирующие у маркетологов умения определять цифровые медиаканалы и проводить актуальные маркетинговые кампании, включая способы их оценки [7].

Цифровой маркетинг позволяет маркетологам видеть результаты в режиме реального времени. Если объявление размещено в газете, трудно оценить, сколько людей перейдут на эту страницу и обратят внимание на объявление. Не существует надежного способа узнать, способствовало ли это объявление каким-либо продажам. Цифровой маркетинг помогает вам узнать потенциал вашего продукта/услуги, связаться с потенциальными клиентами, получить глобальное признание и персонализировать рекламу [8].

В любом бизнесе очень важно понимать конкуренцию, конкурентов на рынке и, следовательно, важность цифрового маркетинга. Только тогда можно правильно спланировать или разработать стратегию цифрового маркетинга и выиграть экономику.

Понимание стратегий конкурента может помочь понять, что работает, а что нет. Как конкурент передает свои идеи, какие технологии цифрового маркетинга он использует, насколько они эффективны для клиентов — все это можно узнать, проанализировав стратегии цифрового маркетинга, которые они используют, что позволяет нам легко решать возникающие ситуации.

Использование цифровых технологий в маркетинговой деятельности откроет широкие перспективы для предприятиям и организациям для удержания постоянных клиентов и развития долгосрочных партнерских отношений, повысить позитивное отношение потребителей, доверие к их продуктам и услугам, обеспечить индивидуальный подход к каждому клиенту и гибкая реакция на изменения его вкусов. и предпочтения.

СПИСОК ИСПОЛЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР:

1. Booms, B.H. and Bitner, M.J. (1981) Marketing Strategies and Organization Structures for Service Firms. In: Marketing of Services, American Marketing Association, Chicago, 47-51
2. Воротников А.М. Цифровой маркетинг как актуальный механизм управления рекламной деятельностью в современной российской экономике/ А.М. Воротников, Крбашян Р.Е. // Журнал исследований поуправлению. 2019. Т. 5. №3. С. 133–140
3. M. Bala, D. Verma (2018). A Critical Review of Digital Marketing. International Journal of Management, IT & Engineering, 8(10), 321–339.
4. Asliddin, A., & Suxrob, D. (2015). Role of agricultural marketing in economic development. Economics, (8 (9))..
5. Chaffey, D. and Ellis-Chadwick, F. (2012). Digital Marketing: Strategy, Implementation and Practice. 1st ed. Harlow: Pearson Education.
6. 6. www.statista.com
7. Т. Колодник. Развитие теории цифрового маркетинга. Наука и инновации. 1(215) 2021
8. [Ibragimovna, A.M.. Raqamli marketingdan foydalanib tashkilotning faoliyatini rejalashtirish - Raqamli iqtisodiyot \(Цифровая экономика\), 2023](#)

УЎТ 657.1

Мухаммадиев Заррух Умарович,
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
докторант, PhD
mukhammadiev90@mail.ru

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ЭЛЕМЕНТЛАРИ ВА УЛАРГА ТАЪСИР КЎРСАТАДИГАН КЎРСАТКИЧЛАР ТАҲЛИЛИ

Мухаммадиев Заррух Умарович,
Самаркандский институт экономика и сервис
докторант, PhD

ЭЛЕМЕНТЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И АНАЛИЗ ВЛИЯЮЩИХ НА НИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Mukhammadiev Zarrukh Umarovich,
Samarkand Institute of Economics and Service
doctorant, PhD

ELEMENTS OF THE DIGITAL ECONOMY AND ANALYSIS OF THE INDICATORS AFFECTING THEM

Аннотация. Мазкур мақолада рақамли иқтисодиёт элементлари, уларга таъсир кўрсатадиган кўрсаткичларни аниқлаш, илмий ва назарий жиҳатдан уларни таҳлил қилиш, рақамли иқтисодиётнинг ижтимоий-иқтисодий жараёнларга таъсири, республикада иқтисодий фаолиятнинг асосий турлари бўйича кўрсатилган хизматлар ва уларнинг асосий таркибий қисмлари таҳлили, иқтисодий жараёнларнинг ўзига хос жиҳатларини ҳисобга олган ҳолда рақамли иқтисодиётнинг элементларини таҳлил қилиш каби масалалар ёритилган.

Таянч сўзлар: рақамли иқтисодиёт, рақамли иқтисодиёт элементлари, иқтисодий субъектлар, иқтисодий кўрсаткичлар, ижтимоий жараёнлар, бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий кўрсаткичлар таҳлили.

Аннотация. В данной статье рассматриваются элементы цифровой экономики, определение влияющих на них показателей, их научно-теоретический анализ, влияние цифровой экономики на социально-экономические процессы, анализ услуг, предоставляемых основными видами экономической деятельности. деятельности в республике и ее основных составляющих, с учетом особенностей экономических процессов освещены такие вопросы, как анализ элементов цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, элементы цифровой экономики, хозяйствующие субъекты, экономические показатели, социальные процессы, бухгалтерский учет, анализ экономических показателей.

Annotation. *In this article, the elements of the digital economy, the determination of the indicators that affect them, their scientific and theoretical analysis, the impact of the digital economy on socio-economic processes, the analysis of the services provided by the main types of economic activity in the republic and their main components, taking into account the specific aspects of economic processes issues such as analysis of the elements of the digital economy are covered.*

Keywords: *digital economy, elements of digital economy, economic entities, economic indicators, social processes, accounting, analysis of economic indicators.*

Кириш

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Рақамли иқтисодиёт ва электрон ҳукуматни кенг жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарорида[1] 2017 – 2021 йилларда Республикани ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган вазифаларни ҳал этиш мақсадида яна бошқа муҳим бўлган қўшимча вазифалар келтирилган. Булар таркибида рақамли иқтисодиётнинг мамлакат ялпи ички маҳсулоотидаги улушини кўпайтириш, иқтисодий ва молиявий-хўжалик фаолиятда ҳисоботларни юритишда дастурий маҳсулотлардан кенг фойдаланиш, технологик жараёнларни автоматлаштириш, давлат хизматларини амалга ошириш тартиб-қоидаларини такомиллаштириш ҳамда уларни назорат қилиш орқали электрон ҳукумат тизимини ривожлантириш, дастурий маҳсулотларни ишлаб чиқариш, таълим тизимининг барча босқичларида рақамли технологияларни кенг жорий этиш, шунингдек бугунги иқтисодиёт учун зарур бўлган рақамли билимларнинг даражасини ошириш орқали таълим инфратузилмасини ривожлантириш каби муҳим ва долзарб вазифалар киради. Ушбу вазифаларнинг рақамли иқтисодиётга ўтиш шароитида бажарилиши бевосита, илғор тажрибаларга таянган ҳолда, уларнинг талабларига мос келадиган замонавий-информацион дастурлардан фойдаланишни ва уларни

амалиётга тадбиқ этишни долзарб вазифа қилиб қўймоқда. Шунингдек, рақамли иқтисодиёт элементлари ва уларга таъсир кўрсатадиган кўрсаткичлар таҳлили бўйича тадқиқот ишлари олиб боришни долзарб вазифалардан қилиб қўймоқда.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Тадқиқотлар меъёрий-ҳукукий ҳужжатлар ва илмий адабиётларда рақамли иқтисодиётга оид келтирилган таърифларни ўрганиб чиқишни тақозо этди. Хусусан, Россия давлати рақамли иқтисодиётини ривожлантиришнинг 2035 йилгача бўлган дастур лойиҳасида қуйидаги таърифни учратиш мумкин: “Рақамли иқтисодиёт – ишлаб чиқаришни оптималлаштириш, тақсимлаш, алмашиш, истеъмол қилиш ва ишлаб чиқаришни оптималлаштириш мақсадида электрон технологиялар, электрон инфратузилма ва хизматлар, катта ҳажмдаги маълумотларни таҳлил қилиш ва прогнозлаш технологияларидан фойдаланиш орқали ривожланадиган ижтимоий муносабатлар мажмуи ва давлатнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражаси”[2].

Мамлакатнинг яна бир бошқа меъёрий ҳужжатида “Рақамли иқтисодиёт – бу ишлаб чиқаришнинг асосий омили рақамли шаклдаги маълумотлар бўлган, катта ҳажмдаги маълумотларни қайта ишлаш ва таҳлил натижаларидан фойдаланиш анъанавий бошқарув шакллари билан таққосланганда, ҳар хил турдаги ишлаб чиқариш,

технологиялар, ускуналар, сақлаш, сотиш, товар ва хизматлар етказиб бериш бўйича маълумотлар самарадорлигини сезиларли даражада ошириши мумкин бўлган хўжалик фаолияти”[3], деб таъриф берилган. Хорижий мамлакатлар меъёрий ҳужжатларида келтирилган ушбу таърифлардан шуни қайд этиш мумкинки, рақамли иқтисодиёт мамлакат ривожига сезиларли таъсир кўрсатадиган иқтисодий-ижтимоий жараёнлар бўлиб, ушбу даврда рақамли технологиялар максимал даражада ривожланади.

Россиялик олим, иқтисодиёт фанлари доктори В.Иванов, “Рақамли иқтисодиёт – бу бизнинг ҳақиқатимизни тўлдирадиган виртуал муҳит”[7], деб тавсифлайди. Ушбу таърифдан тушуниш мумкинки, рақамли иқтисодиёт бугунги ахборот оламида инсониятнинг ижтимоий-иқтисодий ҳаёти ва унинг ривожига зарурий воситалардан бири бўлиб ҳисобланади.

Яна бир бошқа рус олими, профессор Р.Мешеряковнинг фикрича, “Рақамли иқтисодиёт бўйича иккита ёндашув мавжуд бўлиб, биринчи, яъни “классик” ёндашув рақамли иқтисодиёт рақамли технологияларга асосланган иқтисодиёт бўлиб, ҳозирда фақатгина, электрон товарлар ва хизматлар соҳасини тавсифлайди. Классик мисолларга телемедицина, масофавий таълим ва бошқалар. Иккинчи ёндашув, “кенгайтирилган” ҳисобланиб, рақамли иқтисодиёт рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда иқтисодий ишлаб чиқариш бўлиб ҳисобланади”[7]. Олим рақамли иқтисодиётни иккига ажратган ҳолда тавсифлашни лозим, деб топган ва уларнинг фаркли жиҳатларини кўрсатиб беришга ҳаракат қилган.

Мамлакатимиз олимларидан профессор Н.И.Аскаровнинг фикрича, “Рақамли иқтисодиёт интернетда электрон тижорат орқали товар ва хизматлар билан савдо қилувчи иқтисодиётдир”[4]. Таърифда рақамли иқтисодиётнинг

фақатгина интернет тармоқлари орқали жараёнлари ҳисобга олинган бўлиб, бошқа ижтимоий-хўжалик жараёнларидаги иштироки ҳисобга олинмаган.

Ж.Н.Файзуллаевнинг таъкидлашича, “рақамли иқтисодиёт – бу иқтисодий фаолиятда бошқарув усуллари ва ишлаб чиқариш технологияларини мунтазам такомиллаштириб боришга имкон берувчи, маҳсулот ишлаб чиқариш ва хизматлар кўрсатишнинг рақамли моделларини шакллантирувчи рақамли тармоқ технологияларидан кенг фойдаланиш билан боғлиқ ижтимоий, иқтисодий ва технологик муносабатларни қамраб олувчи макродаражадаги иқтисодий тизим”[5], деб таъкидлайди.

Бугунги кунда ривожланган мамлакатлар қаторида саналиб келинаётган Сингапур мамлакатининг “Рақамли иқтисодиёт” журналидаги мақолада қуйидаги таърифни учратиш мумкин: “Рақамли иқтисодиёт жараёнларни рақамлаштириш ва бизнес ўсишини рағбатлантириш учун энг янги технологиялардан фойдаланади. Бу эса, хорижий инвестицияни жалб қилиб, ўз навбатида, Сингапурда яшовчилар учун янги иш ўринлари ва имкониятларни очиб беради”[8].

“Рақамли иқтисодиёт – бу иқтисодий, ижтимоий ва маданий алоқаларни рақамли технологияларни қўллаш асосида амалга ошириш тизимидир. Баъзида у интернет иқтисодиёти, янги иқтисодиёт ёки веб-иқтисодиёт деган терминлар билан ҳам ифодаланади”[9].

“Рақамли иқтисодиёт рақамли технологияларга асосланган, электрон бизнес, электрон тижорат билан боғланган, рақамли товар ва хизматлар ишлаб чиқараётган ва тақдим этаётган иқтисодий фаолиятдир”[10].

Тадқиқот методологияси

Рақамли иқтисодиёт шароитида унинг элементларини аниқлаш ва уларга таъсир

кўрсатувчи кўрсаткичларни таҳлил қилиш бўйича олиб борилган мазкур тадқиқот ишида илмий абстракциялаш, иқтисодий таҳлил, монографик кузатув, қиёслаш, индукция ва дедукция каби тадқиқот усулларидан фойдаланилган.

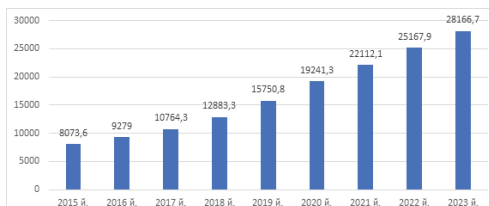
Натижа ва муҳокама

Тадқиқотлар жаҳонда нуфузли ташкилотлардан бири бўлиб ҳисобланган Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (OECD) томонидан рақамли иқтисодиёт бўйича келтирилган тавсифларни ўрганиб чиқишни тақозо этди. Ташкилот рақамли иқтисодиётнинг тўртта асосий таркибий қисмларини белгилаб берган бўлиб, булар жумласига катта ҳажмдаги ахборотлар таҳлили, сунъий интелект ва блокчейн технологиялари киради. Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти таркибидаги давлатларда ахборот коммуникацион технология хизматларининг ялпи қўшилган қийматдаги улуши 3 фоизни, интернет тармоғига уланган уй хўжаликларининг улуши 71,6 фоизни ва ҳар 100 та кишига тўғри келадиган интернет тармоғига уланишлар сони 29 тани ташкил этадиган бўлса, ушбу кўрсаткичлар Россия мамлакатидида мос равишда 1,1 фоиз, 46 фоиз ва 18,26 тани ташкил этади[6]. Ушбу кўрсаткичлардан Россия мамлакатининг ривожланган давлатлардан ахборот коммуникацион технология хизматлари бўйича қанчалик даражада ортга қолиб кетганлигини, рақамли технологиялардан фойдаланиш даражасининг паст эканлигини кўриш мумкин.

Юқорида келтирилган хорижий мамлакатлардаги кўрсаткичлар бўйича таҳлиллар натижаси Ўзбекистон Республикаси Статистика Қўмитаси томонидан мамлакатимиз миқёсида эълон қилинган кўрсаткичларни тадқиқ ва таҳлил этишни тақозо этди. Республикамизда

ушбу кўрсаткичлар турлича бўлиб, 2022 йилда ахборот коммуникацион технология хизматларининг ялпи қўшилган қиймати таркибидаги улуши 1,8 фоизни, мамлакат иқтисодиётидаги улуши эса, 1,7 фоизни ташкил этган. Ушбу кўрсаткичлар таркибида алоқа хизматлари салмоқли ҳиссани, яъни 66,5 фоизни, компьютер дастурлаштириш 19,4 фоизни, дастурий таъминот ишлаб чиқариш эса, 2,4 фоизни ташкил этади. Ушбу рақамлардан хулоса қилиш мумкинки, Республикамизда эришилган бундай натижалар иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти томонидан келтирилган кўрсаткичларга яқинлашиб, рақамли иқтисодиёт шароитида ушбу соҳанинг ривожланиб бораётганлигини ифодалайди.

Статистик маълумотларга кўра, интернет тармоғига уланган абонентлар сони, жисмоний шахслар кесимида 2023 йилда 28166,7 мингтани ташкил этиб, ҳар 100 та аҳолига нисбатан ушбу кўрсаткич 82,6 фоизни ташкил этмоқда¹. Ушбу кўрсаткичлар бўйича натижалар Республикамизда йилдан-йилга ошиб бормоқда ва йиллар кесимидаги ушбу кўрсаткичларнинг улушини қуйидаги расм орқали кўришимиз мумкин (1-расм):

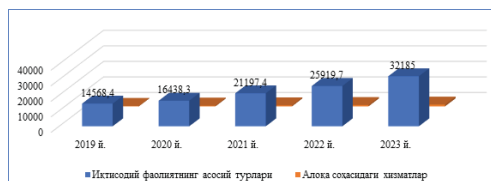


1-расм. Ўзбекистон Республикасида 2015-2023 йилларда интернет тармоғига уланган абонентлар сони, жисмоний шахслар кесимида, минг бирликда²

¹ Ўзбекистон Республикаси Давлат Статистика Қўмитаси расмий веб-сайти. <https://www.stat.uz/uz/rasmiy-statistika/industry-2>

² Ўзбекистон Республикаси ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг асосий кўрсаткичлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

Ушбу рақамлар шуни кўрсатадики, рақамли иқтисодиёт шароитида Республикамиз аҳолисининг интернет тармоғига бўлган талаби ва қизиқиши тобора ошиб бормоқда. Бу эса, мамлакатнинг иқтисодий-ижтимоий ривожланишига туртки бўлади, деб ҳисоблаймиз. Тадқиқотлар рақамли иқтисодиёт шароитида миллий иқтисодиётнинг ривожланишига таъсир кўрсатадиган турли хил мезонлар бўйича статистик таҳлиллар олиб боришни тақозо этди. Хоссатан, Республикамизда иқтисодий фаолиятнинг асосий турлари бўйича кўрсатилган хизматлар ҳажми 2023 йилда 32185,0 млрд. сўмни ташкил этган бўлиб, ушбу кўрсаткич 2022 йилга нисбатан 124,2% га ошган. Ушбу хизматлар таркибида ахборот ва алоқа соҳасидаги хизматлар ҳажми 2023 йилда 1163,3 млрд. сўмни ташкил этган бўлиб, ушбу кўрсаткич 2022 йилга нисбатан 137,0 % га ошган.³ Демак, ушбу статистик рақамлардан хулоса қилиб айтиш мумкинки, мамлакатимизда хизматлар кўрсатиш соҳаси ривожланиб бораётган тармоқлардан ҳисобланиб, шу билан бирга, унинг асосий таркибий қисми ҳисобланган ахборот ва алоқа соҳасидаги хизматлар ҳажми ҳам йилдан-йилга ошиб бормоқда. Республикада иқтисодий фаолиятнинг асосий турлари бўйича кўрсатилган хизматлар ва уларнинг асосий таркибий қисми ҳисобланган ахборот ва алоқа соҳасидаги хизматлар ҳажмининг ўсиш динамикасини қуйидаги расм орқали кўрамыз (2-расм):



2-расм. 2019-2023 йилларда Республикада иқтисодий фаолиятнинг асосий турлари ҳамда ахборот ва алоқа соҳаси бўйича кўрсатилган хизматларнинг улуши, млрд. сўмда⁴

Мазкур расмда келтирилган кўрсаткичлардан кўриш мумкинки, Республикамизда хизматлар кўрсатиш соҳаси ривожланиб, ахборот ва алоқа соҳаси бўйича кўрсатилган хизматларнинг ҳажми ҳам мос равишда ошиб бормоқда. Бироқ, ахборот ва алоқа соҳаси бўйича кўрсатилган хизматларнинг улуши жами хизматларга нисбатан паст даражада сақланиб қолмоқда ва ушбу кўрсаткич йиллик ўртача бир фоизни ташкил этмоқда.

Статистик маълумотларни таҳлил қилиш асосида айтиш мумкинки, бугунги рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналарда ахборот технологияларини жорий этиш, рақамли технологияларни қўллаш орқали уларнинг фаолиятини янада ривожлантириш зарур. Бу эса, мамлакат миллий иқтисодиётида инновацион хизматлар турларини оширишга, жаҳон бозорларига уларни олиб чиқишга замин ҳозирлайди. Бунинг учун эса, ушбу тадқиқот йўналиши бўйича чуқур илмий изланишлар олиб бориш, рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналар фаолиятига ижобий таъсир этувчи омилларни аниқлаш, уларни таҳлил қилиш, бухгалтерия ҳисобини юритиш, ички ва ташқи ахборот

³ Ўзбекистон Республикаси Давлат Статистика Қўмитаси расмий веб-сайти. <https://www.stat.uz/uz/rasmiy-statistika/industry-2>

⁴ Ўзбекистон Республикаси ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг асосий кўрсаткичлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

фойдаланувчиларнинг уларга бўлган эҳтиёжларини қондириш зарур, деб ҳисоблаймиз. Ушбу заруриятдан келиб чиқиб айтиш мумкинки, рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналарда бухгалтерия ҳисобини юритиш бугунги куннинг энг долзарб вазифаларидан бири ҳисобланади.

Бозор иқтисодиёти шароитида хўжалик юритувчи субъектларнинг эгаллаб турган ер майдони ёки узок муддатли активларининг улушига қараб уларнинг молиявий аҳволини баҳолаш мумкин эди. Бироқ, рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналарнинг бундай кўрсаткичлари уларнинг молиявий аҳволини белгилаб бермайди, яъни катта ҳажмдаги ер майдони ёки қиммат асосий воситасига эга бўлмаган корхона инновацион хизматларни кўрсатиш орқали мувофақиятли ривожланиши мумкин бўлади. Шунингдек, рақамли иқтисодиёт шароитида корхона мулкдори бир вақтнинг ўзида корхона раҳбари, менеджери ёки бошқа бўлимларда иш фаолият олиб бориши мумкин. Шу боис, олиб борилган тадқиқотлар натижаси иқтисодий жараёнларнинг ушбу ўзига хос жиҳатларини ҳисобга олган ҳолда рақамли иқтисодиётнинг элементларини белгилаб олишни тақозо этди:

1. Интернет тармоғи.
2. Компьютер технологиялари.
3. Мобил алоқа воситалари.
4. Турли йўналишдаги фаолиятларни амалга ошириш учун ишлаб чиқилган махсус автоматлаштирилган дастурлар.

Рақамли иқтисодиётнинг энг асосий хусусияти бу ахборотларни ўз вақтида, тезкор ва аниқ тарзда етказиб бериш бўлиб ҳисобланади. Демак, ахборот рақамли иқтисодиётнинг энг асосий натижаси ҳисобланиб, унинг энг асосий элементи эса, интернет тармоғидир. Интернет тармоғи барча тармоқлар, шу жумладан, хўжалик юритувчи

субъектлар ҳамда давлат ташкилотлари ўртасидаги барча иқтисодий жараёнларни мувофиқлаштирувчи манба бўлиб ҳисобланади.

Рақамли иқтисодиёт шароитида ҳар бир хўжалик юритувчи субъект ахборот технологияларидан фойдаланишга мажбур. Ҳозирги ахборот технологиялари ривожланган асрда барча ижтимоий-иқтисодий жараёнлар замонавий компьютерлар орқали амалга оширилиб бормоқда. Корхоналарда фаолият олиб бораётган маъмурият ходимларидан тортиб бўлим мудирларигача компьютерлардан фойдаланиб, ички ва ташқи ахборот фойдаланувчиларга зарурий ахборотларни етказиб беради. Рақамли иқтисодиётнинг нафлилиги унинг мана шу элементи орқали бугунги кунда яққол натижа бермоқда.

Бугунги кун нафақат хўжалик юритувчи субъектлар, балки уй хўжалигида ҳам рақамли иқтисодиёт таъсир кўрсатаётган давр бўлиб, ҳар бир инсон ўзининг турли мақсадларидаги фаолиятини амалга ошириш учун мобил алоқа воситаларидан фойдаланади. Ушбу жараён турли соҳаларда фойдаланиладиган мобил иловаларни ўрнатиш ва улардан фойдаланиш орқали амалга оширилади. Ходимлар ўзларининг ойлик маошларини пластик карталар орқали олгандан кейин турли ижтимоий-хўжалик эҳтиёжларини қондиришда мобил алоқа воситаларидан фойдаланишади. Бунга коммунал тўловлари, жисмоний шахсларнинг солиқ тўловлари, жарималари, озиқ-овқат ёки бошқа маҳсулотларга буюртма бериш ва бошқа операцияларни мисол келтириш мумкин. Шу боис, бугунги кунда, савдо операцияларининг асосий улуши пластик карталарга тўғри келмоқда.

Рақамли иқтисодиётнинг кейинги элементи махсус автоматлаштирилган дастурлар ҳисобланиб, корхоналарда маълум бир фаолиятни амалга оширишда

фойдаланилади. Ҳозирги кунга келиб, барча корхона ва ташкилотларда бухгалтерия ҳисобини автоматлаштиришга катта эҳтиёж сезилмоқда. Чунки, ҳозирги замонавий бухгалтерия дастурларида маълумотлар базасини ишлаб чиқиш, унинг асосида турли мураккабликдаги бухгалтерия ҳисобини юритиш, шунингдек молиявий ва бошқарув ахборот фойдаланувчиларининг эҳтиёжларини тўлиқ қондириш имкониятини берадиган молиявий ҳамда бошқарув ҳисоботларини тузиш бугунги куннинг энг долзарб масалаларидан бирига айланди. Рақамли иқтисодиёт шароитида ушбу вазифалар “1С:Предприятие” платформаси орқали амалга оширилаётган бўлиб, ушбу дастур корхоналар бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва юритиш ҳамда ушбу жараёнларни ҳисоботларда акс эттириб, тегишли корхона ва ташкилотларга тақдим этишда бугунги куннинг энг муҳим омилларидан бири ҳисобланади.

Бозор иқтисодиёти шароитида корхона ва ташкилотларда бухгалтерия ҳисобини юритиш катта меҳнат ҳамда вақт талаб қилади. Мисол учун, корхоналарда нақд пулсиз ҳисоб-китоб операцияларини амалга ошириш учун тўлов топшириқномасини тузиш, банкка тақдим этиш, банк кўчирмасини олиш, ундан кейин бухгалтерия ёзувларини амалга ошириб журналларда қайд этиш каби мураккаб жараёнларни ўз ичига олар эди. Айнан мана шу муаммоларни ҳал этиш учун “1С:Предприятие” платформаси корхоналарда муҳим бўлиб, ушбу дастур орқали корхоналарнинг бухгалтерия ҳисоби хизмати ходимлари интернет тармоғига уланган компьютерларда ушбу хўжалик операцияларини осон ва тез суръатларда бажарадилар. Шунингдек, “1С:Предприятие” платформаси орқали корхоналар томонидан бухгалтерия ҳисобини юритиш ҳисобда хатога йўл қўймасликка, иш вақтини тежашда,

зарур ахборот базаларини очиш ва уларни оператив тарзда олишда сабаб бўлади. Ушбу жараёнлар эса, корхона бухгалтерия ҳисоби хизмати ходимлари иш сифатини яхшилашга, иш вақтидан унумли фойдаланишга ҳамда ички ва ташқи ахборот фойдаланувчиларнинг молиявий ва бошқарув ахборотларига бўлган эҳтиёжларини қондиришга муайян даражада хизмат қилади. Корхоналарда автоматлаштирилган тизимнинг мазкур тарзда жорий этилиши ресурсларни тежашга, харажатларни камайтиришга, маҳсулотларга оид ахборотларни тезкор ва аниқлик билан етказиб берилишига ҳамда бошқа қулайликларга олиб келади. Ушбу жиҳатлар рақамли иқтисодиётнинг афзалликларини белгилаб бериб, юқорида санаб ўтилган рақамли иқтисодиётнинг барча элементлари бир-бири билан узвий боғлиқ ва уларнинг ҳар бири бир-бирини тўлдириб боради.

Рақамли иқтисодиёт бу иқтисодиётни рақамли технологиялар асосида юритиш тизими бўлиб ҳисобланади, яъни замонавий платформа ва технологияларни жорий этиш орқали янги кўринишдаги иқтисодиётни барпо этишдир. Иқтисодий адабиётларда “Рақамли технологиялардан фойдаланиш даражаси бугунги кунда мамлакатлар ялпи ички маҳсулоти ҳажмига сезиларли таъсир кўрсатади. Шу билан бирга, бу омилнинг таъсири ушбу соҳада инновациялар ривожланиши ва ахборот технологияларининг ҳаётнинг барча соҳаларига чуқур кириб бориши билан кучаяди”⁵, деб келтирилган бўлиб, бунда мамлакат ялпи ички маҳсулот даражаси рақамли технологияларнинг ўсиши билан боғлиқ эканлигига урғу берилган. Демак, рақамли иқтисодиёт шароитида инновацион технологияларнинг ривожланиши мамлакат иқтисодиёти

⁵ Сударушкина И.В., Стефанова Н.А. Цифровая экономика. АНИ: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 1(18).

ривожига катта таъсир қилади, деб ҳисоблаш мумкин.

Хулоса

Юқорида эришилган тадқиқот натижалари асосида қуйидаги илмий хулосаларга келинди:

1. Рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналар фаолиятини ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш, ишлаб чиқариш жараёнларини кенгайтириб модернизациялаш бугунги кунда долзарб ва муҳим масалалардан бири бўлиб ҳисобланади.

2. Корхоналар фаолиятини рақамлаштиришда ва уларни ривожлантиришда корхоналарнинг инновацион фаолиятини самарали бошқариш, уларни илғор хорижий тажрибалар асосида модернизациялаш, янги инновацион маҳсулотлар турини кўпайтириш орқали уларнинг рақобатбардошлигини таъминлаш, инновацион хизматлар таннархини пасайтириш орқали корхоналар даромадларини ошириш, уларнинг инвестицион жозибadorлигини

оширган ҳолда хорижий мамлакатлардан инвесторларни жалб қилиш талаб этилади.

3. Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида корхоналарнинг инновацион фаолиятини ривожлантириш ушбу корхоналарда бухгалтерия ҳисоби, хусусан унинг объекти ҳисобланган инновацион хизматлар, тайёр маҳсулотлар, харажат ва даромадларнинг бухгалтерия ҳисобини оптимallasштириш, уларни тан олиш ва баҳолаш, шунингдек ички ва ташқи инвесторлар учун молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқ келувчи ва ахборот имкониятларини ошириб берувчи молиявий ва бошқарув ҳисобот шакллари ишлаб чиқишни долзарб вазифа қилиб қўймоқда.

Бизнинг олиб борган ушбу тадқиқот натижаларимиз, хусусан тадқиқотлар давомида ишлаб чиқилган хулоса ва илмий-амалий тавсияларимиз мамлакатда рақамли иқтисодиёт шароитида корхоналар фаолиятини ривожлантиришга, бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришга маълум даражада хизмат қилади, деб ҳисоблаймиз.

ҲОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Рақамли иқтисодиёт ва электрон ҳукуматни кенг жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори. 2020 йил 28 апрель. ПҚ-4699.
2. Развитие цифровой экономики в России: программа до 2035 года. <https://aetp.ru/news/item/410256>
3. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 “О стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы”. <https://base.garant.ru/71670570/>
4. Аскарлов Н.И. Рақамли иқтисодиётнинг аҳамияти ва ривожланиш йўллари. Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. №1. 2021.
5. Файзуллаев Ж.Н. Рақамли иқтисодиёт тушунчасининг моҳияти бўйича илмий ёндашувлар таҳлили. Иқтисод ва молия. 2022, 1(149)
6. Амиров Р.А., Егоров Е.В. Цифровая экономика и актуальные задачи ее кадрового обеспечения в России. Управленческое консультирование. 2018. № 9.
7. <https://ria.ru/20170616/1496663946.html>
8. <https://www.smartnation.gov.sg/about-smart-nation/digital-economy/>
9. <https://aniq.uz/yangiliklar/raqamli-iqtisodiyot-nima>
10. <https://yuz.uz/news/raqamli-iqtisodiyot-taraqiyot-sari-qisqa-yol>

УЎТ 368

Шадманов Хайрулла Носирллаевич,
Тошкент Давлат иқтисодиёт университети
“Инновацион менежмент” кафедраси доценти

ЎЗБЕКИСТОНДА СУҒУРТА БОЗОРИНИНГ РИВОЖЛАНИШ БОСҚИЧЛАРИ ВА ТЕНДЕНЦИЯЛАРИ

Шадманов Хайрулла Носирллаевич,
Ташкентский государственный экономический университет
доцент кафедры «Инновационный менеджмент».

ПРОБЛЕМЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Shadmanov Xayrulla Nosirillaevich,
Tashkent State University of Economics
Associate Professor of the Department of
«Innovative Management»

PROBLEMS OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY

Аннотация. Мақолада Ўзбекистон суғурта бозорининг ривожланиш босқичлари ва тенденциялари илмий-назарий жиҳатдан таҳлили қилинган бўлиб, унда муаллиф томонидан олиб борилган илмий тадқиқот натижаларидан келиб чиқиб тегишли хулосалар шакллантирилган. Шунингдек, суғурта бозорининг ривожланиш босқичлари таҳлиладан келиб чиқиб, Ўзбекистон суғурта бозорини ривожлантиришининг ўзига хос хусусиятлари ўрганилган ва муаллиф томонидан тегишли таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Таянч сўзлар: Суғурта, суғурта бозори, инновацион суғурта бозори, суғурта бозори трансформацияси, микросуғурта, суғурта хизмати.

Аннотация. В статье рассматривается рынок финансовых услуг при анализе основных показателей страхового рынка Узбекистана. Также в данном сегменте рассматривались вопросы повышения деловой активности среди физических лиц, увеличения страховых премий, повышения уровня капитализации страховых компаний и усиления государственного контроля за деятельностью страховых компаний.

Ключевые слова: Страхование, страховой рынок, инновационный страховой рынок, цифровизация страхового рынка, индивидуальное страхование.

Annotation. The article examines the financial services market in the analysis of key indicators of the insurance market of Uzbekistan. Also in this segment, the issues of increasing

business activity among individuals, increasing insurance premiums, increasing the level of capitalization of insurance companies and strengthening state control over the activities of insurance companies were considered.

Keywords: Insurance, insurance market, innovative insurance market, insurance market digitization, individual insurance.

Кириш

Янги Ўзбекистон иқтисодиётининг замонавий ривожланиш босқичи барча соҳалардаги каби суғурта бозорини ҳам инновацион тарзда ривожлантириш, рақамлаштириш ишларини жадал амалга оширишни кун тартибидagi долзарб масалалардан бирига айлантириб улгурди. Жаҳон иқтисодиёти ривожланиш тенденциясига эътибор қаратсак суғурта бозори ўзига хос аҳамият касб этади, шу нуқтаи назардан мамлакатимизда суғурта бозорини ривожлантириш масаласи ҳамон долзарблигича қолмоқда. Бу борада, 2022-2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясида: “мамлакатда инвестиция муҳитини янада яхшилаш ва унинг жозибадорлигини ошириш, келгуси беш йилда 120 миллиард АҚШ доллари, жумладан 70 миллиард доллар хорижий инвестицияларни жалб этиш чораларини кўриш” белгилаб берилган [6]. Маълумки, Ўзбекистон Республикаси суғурта бозорининг шаклланиши бозор иқтисодиётига ўтиш шароитида юз берган. Юртимиз раҳбарияти иқтисодиёт субъектларининг ташқи олам билан муносабатлари ривожланиши ва давлатнинг жаҳон молия-иқтисодий тизимига кириб бориши шароитида иқтисодиёт субъектларини турли рисклардан ҳимоялашнинг кучли воситаларидан бири бўлган суғурта сектори ривожланишининг заруратини англаб етган.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

Илмий ва бир қатор иқтисодий адабиётларда суғурта ва суғурта

бозорининг ижтимоий-иқтисодий муҳиятини категория сифатида ёритишда турлича ёндашувлар мавжуд бўлиб, жумладан Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 23 ноябрда қабул қилинган “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги Қонунининг 3-моддасида “Суғурта – муайян воқеа(ҳодиса) юз берганда етказилган зарарнинг ўрнини қоплаш, товонлар ва бошқа тўловлар тўлаш учун мақсадли пул жамғармаларини ташкил этиш ҳамда улардан фойдаланиш билан боғлиқ бўлган, жисмоний ва юридик шахсларнинг манфаатларини ҳимоя қилишга доир муносабатлар” – деб таъриф берилган [7].

Ўзбекистонлик иқтисодчи олимлар томонидан ҳам суғурта ва суғурта фаолиятига доир илмий назарий қарашлар киёсий таҳлил қилинган ҳамда ривожланган мамлакатлар суғурта фаолияти билан боғлиқ назарий қарашлар ва ёндашувлар тадқиқ этилган [8].

Тадқиқот методологияси. Ушбу мақолада иқтисодиётни рақамлаштириш шароитида суғурта тизимини ривожлантиришнинг илмий-назарий асосларини вербал шарҳлаш, статистик кузатув, индукция ва дедукция, илмий абстракциялаш каби усуллардан фойдаланилган.

Натижа ва муҳокама.

Замонавий миллий суғурта тизимининг шаклланиши ва ривожланишида суғурта секторида микдор ва сифат ўзгаришларининг яқунланганлигини баҳолашга асосланган қуйидаги босқичларни ажратиб кўрсатиш мумкин.

Биринчи босқич (1991-1997) суғурта тизимида бозор муносабатлари

шаклланишининг бошланиши, хусусий акциядорлик ва давлат компанияларининг пайдо бўлиши, суғуртанинг янги турлари пайдо бўлиши ва суғурта фаолияти бўйича монополияга эга бўлган Ўзбекистон “Давлат суғуртаси”нинг қайта ташкил этилиши билан боғлиқ. 1993 йилда “Суғурта тўғрисида”ги Қонуннинг қабул қилиниши суғурта сектори фаолиятининг қонунчилигини тартибга солишда биринчи муҳим воқеа бўлган, чунки у суғурталашнинг ҳуқуқий асослари, суғурта бозорининг иштирокчилари фаолиятини тартибга солиш ва хорижий давлат суғурталовчиларининг миллий бозорга кириб келиши учун замин яратган. Ушбу босқичда қонунда кўзда тутилган суғурта фаолиятини давлат томонидан тартибга солиш амалда бажарилмаган. Ўз фаолиятини анча кечроқ амалга ошира бошлаган Давлат суғурта назоратининг вазифаларини Молия вазирлиги қисман бажариб келган. У суғурталовчиларнинг фаолияти кўрсаткичлари – умумий молиявий ҳисобот, суғурта мажбуриятларининг ҳажми, суғурталанган рискларнинг турларини таҳлил қилган.

Давлат назорати (демакки, лицензиялаш амалиёти) бўлмаганда, ҳар қандай ташкилий шаклдаги давлат корхонаси, АЖ, МЧЖ ва бошқа турдаги, устав капиталининг минимал миқдори 50 минг сўм (1350 АҚШ долл.) бўлган деярли ҳар қандай юридик шахс суғурталаш билан шуғулланиши мумкин бўлган. Шунинг учун 1990 йилларнинг бошида бозорга кириб келишнинг ўта либерал шартлари амал қилган эди, бу эса паст капиталлашув даражаси бўлган ўта кўп сонли (100 га яқин) суғурта компаниялари пайдо бўлишига олиб келди. Бунда ўзбек суғурталовчилари томонидан хорижий суғурта ташкилотлари номидан суғурта шартномалари тузилишига йўл қўйилмаган.

Фақат 1990 йилларнинг иккинчи ярмидан бошлаб, суғурта ташкилотлари сони камайиши ва айти пайтда уларнинг устав капиталини ошириб бориш бошланган.

Бу босқичнинг ижобий тарафлари суғуртанинг иқтисодиётнинг реал секторига яқинлашуви, янги алоқаларнинг шаклланиши, суғурта маҳсулотига талабни рағбатлантириш бўлган. Бу даврда юридик шахслар Ўзбекистонда суғурта хизматларининг асосий истеъмолчилари бўлиб қолган. Оммавийлиги жиҳатидан тижорат кредитларини суғурталаш биринчи ўринда, иккинчи ўринда юкларни суғурталаш амалиёти юритилган. Суғурталашнинг бу турлари бўйича битимлар суғурталовчиларга энг катта даромад келтирган.

Барча аҳоли қатламларини ҳимоялаш ва давлатнинг баъзи ижтимоий аҳамиятли йўқотишлар учун молиявий жавобгарлигини чеклаш мақсадида бир неча мажбурий суғурта турлари қабул қилинган. Давлатимизда уларнинг рўйхати МДХ аъзолари бўлган бошқа давлатлардан анча кўп бўлган. Асос солувчи ҳуқуқий ҳужжатлари қуйидагилардан иборат бўлган: “Умумий фойдаланишдаги ҳаво, темир йўл, ички сув ва автомобиль транспорти йўловчиларининг мажбурий шахсий суғуртаси тўғрисида”ги Қонунининг қабул қилиниши; [1] 1994 йил 1 январдан ҳарбий хизматчилар ва ҳарбий хизматга мажбур шахслар, оддий аскар ва бошлиқ таркибдаги шахсларнинг вафоти (ўлими), яраланиши (контузияси), хизмат ўташ (йиғиш) даврида олинган касалликлар ҳолатлари бўйича Мудофаа вазирлиги, Ички ишлар вазирлиги, Миллий хавфсизлик хизмати, Давлат божхона қўмитаси, Фавқулодда вазиятлар вазирлигига ажратиладиган маблағлар ҳисобига давлат мажбурий суғурталашни амалга киритиш [2]; 1994 йил 1 августи

ва 1995 йил 1 январидан кўмир, нефт, газ казиб олиш, геологоразведка ишлари тизимлари ходимларини давлат мажбурий шахсий суғурталаш ва транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурталаш қабул қилиниши [3]. Бундан ташқари қурилиш пудрат шартномаси бўйича томонлар манфаатларини ҳимоялаш ва суғурта қопланишини таъминлаш мақсадида “ҳукумат кафолати билан давлат маблағлари ва кредитлари ҳисобига объектларни барпо этишда қурилиш рискларини мажбурий суғурталаш” қабул қилинган [1]. Эҳтимолий суғурталовчиларнинг кўпчилигида ихтиёрий суғурталашга рағбат омиллари етарли бўлмаган, шунинг учун фаолиятнинг кўпчилик турлари мажбурий тартибда суғурталанган.

Шаклланишнинг биринчи даврида давлат томонидан аниқ ихтисослашуви ва бозорда қатъий белгиланган ўрнини эгаллаб олиш интилишига эга суғурта бозорининг асосий иштирокчилари пайдо бўлган. Чунончи, 1994 йилда Ўзбекистон Вазирлар Маҳкамасининг “Ўзбекистон Республикасида инвестицияларнинг суғурта ҳимоясини таъминлашга оид чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарори [4] билан Ўзбекистонда миллий ва хорижий инвесторларнинг инвестициялари ва ўзбек экспортёрларининг хориждаги манфаатларини суғурта ҳимоялаш мақсадида “Ўзбекинвест” миллий суғурта компанияси (МСК) тузилган. 1995 йил сентябрь ойида унинг устав капитали 50 млн. сўм ва 10 млн. АҚШ долларигача оширилган. “Ўзбекинвест” МСКдан кейин республикада суғурта хизматларини тақдим этиш учун: устав капитали 100 млн. АҚШ долл. (“Ўзбекинвест” МСКнинг улуши – 80 фоиз, АИГ – 20 фоиз) бўлган кўшма суғурта компанияси “Uzbekinvest International” ва “IU-Uzbekinvest”

агентлиги (Лондонда рўйхатдан ўтган); 2 млн. АҚШ доллари миқдорида устав капитали бўлган “УзАИГ” компанияси, рўйхатдан ўтган санасидан бошлаб 5 йил муддатга даромад солиғини тўлашдан озод этилган ҳолда тузилган.

Хусусий тадбиркорлик ва кичик бизнес ривожланишини тезлаштириш, тадбиркорлик ҳаракатини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш ва кредиторларга қарз капитали бўйича кафолатлар тақдим этилишини кўзда тутадиган дастурларни амалга ошириш мақсадида мақбул шароитларни яратиш учун Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1995 йил 26 июлдаги 292-сонли Фармони билан 10 млн. сўм миқдоридаги устав капиталига эга “Мадад” суғурта агентлиги тузилган. Ўзбекистон Республикаси Ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки ва Ўзбекистоннинг кредит-молиявий соҳасида муҳим ўрин тутган бошқа банклар унинг таъсисчилари бўлган эди.

“Мадад” фаолиятининг асосий йўналишлари: хусусий тадбиркорлар ва кичик бизнес томонидан кредитлар олиш учун тақдим этиладиган инвестицион лойиҳаларни баҳолаш ва экспертизадан ўтказиш; республика “Бизнес-фонди” томонидан тадбиркорликни ривожлантириш учун ажратиладиган кредитларни суғурталаш.

1997 йил 25 февралда Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-1713-сонли Фармони билан кишлок хўжалиги рискларини суғурталаш учун “Ўзагросуғурта” давлат-акциядорлик суғурта компанияси ташкил этилган.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1997 йил 14 мартдаги 144-сонли Қарори билан “Кафолат” давлат-акциядорлик суғурта компанияси очик турдаги акциядорлик жамияти шаклида тузилган.

Бу компаниялар бозорнинг етакчи иштирокчилари сифатида ўзларини намоён қилмоқда ва ҳозирги пайтда улар (“Мадад”дан ташқари) суғурта мукофотининг ҳажми ва суғурта тўловларининг суммаси бўйича ҳам, асосий баланс кўрсаткичлари бўйича ҳам бешта етакчи таркибга киради.

Шунингдек, бошқа кэптив ва хусусий суғурта компаниялари, шу жумладан хориж капитали иштирокида компаниялар тузилган. Жумладан, ОАЖ Ўзбекистон-Россия ҚК СК “ALSKOM”, Ўзбекистон-Швейцария СК “Transinsurance”, ЁАЖ “Universal Sugurta”, ОАЖ “Kapital Sug‘urta” (биринчи нодавлат суғурта компанияси) ва ҳоказо. Лекин бу компаниялар анча кейинроқ бир қатор сифат ўзгартиришлар қабул қилинганидан кейин бозорда сезиларли ўрин тута бошлаган.

Иккинчи босқич (1997-2002) суғурта қонунчилигининг суғурта операцияларини тартибга солувчи ва фуқаролик, маъмурий, давлат, молиявий ва халқаро ҳуқуқнинг меъёрларини бирлаштирувчи мустақил ҳуқуқий институт сифатида қарор топиши билан боғлиқ, деб айтиш мумкин.

1997 йилда Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси (52-боб. Суғурта.) кучга кирди, унга мувофиқ суғурталаш шартномалари, бунда юзага келадиган ҳуқуқий муносабатлардан келиб чиқиб, иккита гуруҳга бўлиниши мумкин: мулкӣ суғурта, шу жумладан, жавобгарли суғуртаси, ва шахсий суғурта.

Ўзбекистон Республикасининг “Суғурта тўғрисида” Қонуни ҳамда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Қарорига мувофиқ Ўзбекистон Республикасининг Молия вазирлиги қошида Давлат суғурта назорати инспекциясининг тузилиши Ўзбекистонда суғурта фаолиятининг ривожланишидаги муҳим босқичдир.

Натижада суғурта соҳасида: миллий суғурта бозорининг тутган ўрни кучайди; ички бозорга хорижий компанияларни жалб қилиш учун шароитлар аста-секин яхшиланди; аниқ ихтисослашувга эга суғурта компанияларининг сони кўпайди (1998 йилда – 27 та); суғурта хизматларини сотиш амалиёти кескин ўсиш суръатларига эга бўлди. Бу даврда суғурта хизматларини сотишнинг энг юқори суръатлари қайд этилган (тегишли даврнинг нархларида).

2002 йил 5 апрелда Ўзбекистон Республикаси “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги 358-11-сонли Қонуни қабул қилинган, суғурта соҳасида тасодифий бозор ўзгаришларини қонуний, босқичма-босқич ривожланиши учун замин яратиб берган. Бу қонун қуйидагиларни белгилаб берди: суғурта шартномасининг тузилиши, амал қилиши ва тугатилиши; суғурталовчиларнинг тузилиши ва тугатилиши; суғурта воситачилари ва бозорнинг бошқа иштирокчилари (аджастерлар, актуарий, сюрвейерлар, ассистанс) фаолияти; суғурта ташкилотларининг фаолияти устидан назорат турлари; суғурталовчилар, суғурта брокерлари ва давлат ўртасида муносабатларни тартибга солиш. Қабул қилинган қонун, шунингдек, иқтисодиётга инвестициялар кириб келиши учун кенг имкониятларни яратган, суғурта бозори иштирокчиларининг фаолияти тартибини белгилаб берувчи қоидаларнинг тартибга келтирилиши ва миллий суғурта қонунчилигининг хорижий давлатлар қонунчилигига яқинлашувига кўмаклашган.

Суғурта фаолиятининг барча турлари суғурта тарифларини асослаш техникаси, суғурта резервлари шаклланиши ва уларни бошқаришдан келиб чиқиб, иккита соҳага бўлинган – умумий суғурта ва ҳаёт суғуртаси. Суғурта рискларининг

хусусиятларига боғлиқ ҳолда, ҳаёт суғуртаси тармоғида 4 та синф ва умумий суғурта тармоғида 17 та синф ажратилган, бу эса Россия ва ЕИда қабул қилинган таснифлаш мезонларига деярли мос келади. Ўзбекистондаги таснифлаш тизими бир неча йиллар давомида ўзгармас бўлиб турган Европа тизимига яқин. Бу эса хорижий суғурта компанияларининг фаолиятини баҳолаш ва Ўзбекистонга инвестицияларнинг кириб келиши учун мустақкам заминни яратади, ўзбек суғурта компанияларининг хориж бозорларига киришини оsonлаштиради.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, фаолият юритаётган суғурта бозори турли хил элементлардан ташкил топган, мураккаб интеграциялашган тузилма бўлиб, уларнинг асосий қисми суғурталанувчи ва суғурталовчи ҳисобланади. Суғурталовчи ва суғурталанувчининг суғурта шартномасини тузишдаги ўзаро муносабатлар муайян ва қонуний шаклда бўлади.

1997 йилда Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси (52-боб. Суғурта.) кучга кирди, унда суғурта шартномалари икки турга бўлинди: мулк суғуртаси, шу жумладан, фуқаролик жавобгарлигини суғурталаш ва шахсий суғурта. Фуқаролик кодекси суғурталовчи ва суғурталанувчи ўртасидаги муносабатларни тартибга солади.

Ўзбекистонда 1993 йил “Суғурта тўғрисида”ги қонуннинг қабул қилиниши суғурта тизимининг қонунчилигига асос солди. “Суғурта тўғрисида”ги қонун қабул қилингунга қадар суғурта ташкилотларини лицензиялаш, уларни фаолиятини кейинчалик назорат қилиш, суғурта операцияларини амалга ошириш бўйича тартиб-қоидалар бўйича қонуний ҳужжат мавжуд эмас эди. Ушбу қонунда фақат суғурта ташкилотлари томонидан суғурта операциялари олиб борилиши ва

суғурта ташкилотлари албатта юридик шахс мақомига эга бўлиши белгилаб берилган. 1998 йилда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси томонидан 286-сон билан қабул қилинган Қарори суғурталовчиларни Молия вазирлиги томонидан лицензиялаш белгилаб берилди.

“Суғурта фаолияти тўғрисида”ги Қонун 2002 йил “Суғурта тўғрисида”ги Қонун ўрнига қабул қилинди ва замонавий суғурта қонунчилигини Ўзбекистонда шаклланишига олиб келди ва у бугунги кунда молиявий, давлат, фуқаролик, маъмурий халқаро меъёрларни ўз ичига олган мустақил институт сифатида намоён бўлмоқда.

Хулоса

Олиб борилган барча ўрганишлар ва илмий тадқиқот натижаларидан келиб чиқиб, биз томонимиздан бир қатор хулосалар шакллантирилди.

1. Ўзбекистонда суғурта фаолиятини такомиллаштириш ва тартибга солиш мақсадида қонуний ҳужжатларга киритилган ўзгаришлар ва қўшимчалар ҳамда янги киритилган қонуний ҳужжатлар билан кенг аҳолини хабардор этиб бориш ва аҳолининг суғурта бўйича молиявий саводхонлигини ошириб бориш мақсадга мувофиқдир.

2. Кўп асрлик қоидалар ва урф-одатларни инобатга олган ҳолда, мамлакатимиз аҳолисини узоқ муддатли суғурта қилиш мақсадида “Узоқ муддатли суғурта турлари тўғрисида”ги қонунни қабул қилиш ҳам ҳозирда долзарб деб ҳисоблаш мумкин. Ушбу қонунда ҳаётни мажбурий суғурта қилишнинг ўзига хос хусусиятлари, ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи ташкилотларнинг фаолияти ва давлат томонидан кафолатланиш масалаларини ёритиш мақсадга мувофиқ.

3. Суғурта компаниялари активларининг ортиши сабабли суғурталовчиларнинг институционал инвесторлар сифатида фаол жалб қилиниши тараққиётнинг ўзига хос хусусияти ҳисобланади. Агар давлат томонидан суғурталовчиларнинг инвестицион иштироки масалаларини ҳуқуқий тартибга солишнинг самарали сиёсати ўтказилса, бунинг оқибатида суғурта компанияларининг инвестициялар бозорида воситачилар сифатида фаоллигининг ортиши юз беради. Бу жиҳатдан ўз табиатига кўра узоқ муддатли инвестицияларнинг манбаи бўлган суғуртанинг узоқ муддатли турларининг ривожланиши ижобий ҳолат ҳисобланади.

4. Суғурта муносабатларини тартибга солиш даражасида суғурта муносабатларини ўзини-ўзи тартибга солиш жараёнларининг ривожланиши,

иқтисодий-ҳуқуқий ва назорат усулларининг мувозанатланган қўлланиши миллий суғурталаш тизимининг ривожланишига кўмаклашиш имконини беради. Шундай қилиб, миллий суғурталаш тизимининг муваффақиятли ривожланиши асосий омили унинг муҳим қисми бўлган замонавий бозор инфратузилмасининг шаклланиши ҳисобланади.

5. Суғурта бозорини миллий иқтисодиёт доирасида ривожлантиришнинг яна бир муҳим бўғини сифатида микро-суғуртани ривожлантириш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз, чунки жаҳон амалиётида микросуғуртанинг ўрни ва роли алоҳида аҳамиятга эга ҳисобланади. Мамлакатимизда ҳам микросуғуртани ривожлантиришнинг қонуний ҳужжатларини такомиллаштириш ва кенг жамоатчиликни таништириб бориш лозим.

ҲОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. “Ўзбекистон Республикасининг «Умумий фойдаланишдаги ҳаво, темир йўл, ички сув ва автомобиль транспорти йўловчиларининг мажбурий шахсий суғуртаси тўғрисида»ги Қонунига, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1993 йил 30 июлдаги 379-сон “Умумий фойдаланиладиган ҳаво, темир йўл, ички сув ва автомобил транспорти йўловчиларини мажбурий суғурта қилиш бўйича суғурта суммалари ва суғурта тарифлари микдорлари тўғрисида»ги Қарори.
2. “Ҳарбий хизматчилар ва ҳарбий мажбуриятли шахсларнинг, оддий аскарлар ҳамда бошлиқлар таркибига кирувчи шахсларнинг давлат мажбурий шахсий суғуртаси тўғрисида»ги 26 январь 1994 йил 38-сонли Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Қарори.
3. “Кўмир, нефт, газ қазиб олиш ва геология-разведка ишлари тизими ходимларининг мажбурий давлат шахсий суғуртаси тўғрисида»ги 16 июль 1994 йил 365-сонли Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Қарори.
4. “Объектларни давлат маблағлари ва ҳукумат кафолати остидаги кредитлар ҳисобига барпо этишда қурилиш таваккалчиликларини мажбурий суғурта қилиш тўғрисида»ги 20 декабрь 1999 йил 532-сонли Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Қарори.
5. Ўзбекистон Вазирлар Маҳкамасининг “Ўзбекистон Республикасида инвестицияларнинг суғурта ҳимоясини таъминлашга оид чора-тадбирлар тўғрисида»ги 206-сонли Қарори. 1994 йил 13 апрель

6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги ПФ-60сон Фармони.
7. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 25 декабрдаги “Инвестициялар ва инвестицион фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-598-сон Қонуни.
8. Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 23 ноябрда қабул қилинган “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги Қонуни.
9. Цыганов А.А. Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг. / А.А. Цыганов, Е.И. Васильев. – М.: РАГС при Президенте РФ, 2004. – 265 с.
10. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования. / Г.В. Чернова. – С.Пб., Питер, –2005. - 240 с.
11. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М. ЮНИТИ, 2001.
12. Шеннаев Х.М. “Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари”. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган Диссертация Т.:–2021 й. – 33 б.
13. Шеннаев Х.М. Суғурта иши: Ўқув қўлланма. Т.: Иқтисод-Молия, 2014. 248 б. 7. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори: Ўқув қўлланма. Т.: Иқтисод-Молия, 2013. 264 б.
14. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори: Ўқув қўлланма. Т.: Иқтисод-Молия, 2013. 264 б.
15. Шеннаев Х.М., Халикулова Г.Т.Суғурта маркетинги: Ўқув қўлланма. Т.. 2012

UDK 336:368(575.1)

Obiddin Toshmurzaevich Yuldashev,
*Tashkent State University of Economics,
professor of the department "Insurance affair", DSc
obiddin@inbox.ru*

DIRECTIONS OF LIFE INSURANCE DEVELOPMENT

Obiddin Toshmurzayevich Yuldashev,
*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
"Sug'urta ish" kafedrası professori, DSc*

HAYOT SUG'URTASINI RIVOJLANTIRISH YO'NALISHLARI

Обиддин Тошмурзаевич Юлдашев,
*Ташкентский государственный экономический университет,
профессор кафедры «Страховое дело», DSc*

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Annotation. *The article discusses the principles of organizing life insurance from the point of view of its development, analyzes the key indicators of life insurance, develops proposals and recommendations for increasing the attractiveness of life insurance, ensuring the financial stability of life insurance companies, developing modern insurance technologies in life insurance and protecting the interests of consumers.*

Key words: *life insurance, insurable interest, discounting, profit participation, repurchase amount, solvency, insurance reserves, insurance ombudsman, Herfindahl-Hirschman index.*

Annotatsiya. *Mazkur maqolada hayot sug'urtasini rivojlantirish nuqtai-nazaridan uni tashkil etish prinsiplari ko'rib chiqilgan, hayot sug'urtasiga oid asosiy ko'rsatkichlar tahlil qilingan, hayot sug'urtasining jozibadorligini oshirish, hayot sug'urtasi kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash, hayot sug'urtasida zamonaviy sug'urta texnologiyalarini rivojlantirish hamda iste'molchilarning manfaatlarini himoya qilishga qaratilgan taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.*

Tayanch so'zlar: *hayot sug'urtasi, sug'urtaviy manfaat, diskontlash, foydada ishtirok etish, qayta sotib olish summasi, to'lov qobiliyati, sug'urta xaxiralari, sug'urta ombudsmani, Xerfindal-Xirshman indeksi.*

Аннотация. *В данной статье были рассмотрены принципы организации страхования жизни с точки зрения его развития, проанализированы основные показатели, связанные со страхованием жизни, разработаны предложения и рекомендации, направленные на*

повышение привлекательности страхования жизни, обеспечение финансовой стабильности компаний по страхованию жизни, развитие современных страховых технологий в страховании жизни и защиту интересов потребителей.

Ключевые слова: *страхование жизни, страховой интерес, дисконтирование, участие в прибыли, выкупная сумма, платежеспособность, страховые резервы, страховой омбудсмен, индекс Херфиндаля-Хиримана.*

Introduction

Global climate change, pandemic, the rise of risks affecting human life and health, and the increase in the level of inflation put the task of solving urgent issues on international insurance supervisory bodies, life insurance institutes and scientific experts in the field. In particular, the fact that these issues are reflected in the business models and prospective projects of international life insurance companies indicates the need to develop life insurance on a global scale based on international standards and modern requirements.

The total insurance premiums in the world insurance market in 2022 will be 7.0 trillion. amounted to US dollars, and 43.7 percent of it corresponds to the life insurance network. In addition, the investment portfolio of life insurers constitutes the main part of the world gross domestic product (Report, 2022). In this respect, life insurers are among the largest institutional investors. Taking into account the importance of life insurance, the insurance regulatory authorities of foreign countries are paying great attention to this segment of the financial market, including the creation of preferential conditions for life insurance, which allows it to be used effectively as the most important tool for reforming state social policy. Therefore, it is necessary to evaluate the current state of life insurance in our country and its development prospects in the context of trends that have formed or are emerging in the world.

As one of the main directions of the reform and rapid development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan, the

determination of the issue of “popularizing the life insurance network and personal insurance among the population, promoting them on a large scale and developing new types of life and personal insurance” (Decree, 2021), in our opinion, it shows the need to improve the theoretical and methodological foundations of life insurance development and to carry out relevant work on increasing the weight and scope of life insurance in the insurance business in Uzbekistan.

Literature review

It can be noted that significant work has been done in economic (financial) literature to determine the essence of life insurance. For example, according to Fedorova (2006), life insurance means “guaranteeing payment of the insurance amount by the insurer to the policyholder or the person appointed by him instead of the paid insurance premiums in case the insured person dies or survives for a certain period”.

Shikhov (2001) expressed his attitude towards life insurance as follows: “Life insurance is the formation of a target insurance fund by the insurer at the expense of the insurance premiums (contributions) paid by the insured and the profit from the investment of insurance reserves, and the insured (benefit) is a system of redistributive relations aimed at paying insurance sums to beneficiaries”.

In Meshcheryakov’s (2005) scientific research, life insurance is defined as “a system of economic relations that includes all methods and forms of formation, use and redistribution of special purpose money

funds established to compensate for expenses or lost income as a result of the occurrence of certain events related to the life or death of the insured person”.

According to the definition given by Asadullin (2005): “Life insurance represents the economic relationship of the decentralized formation of a target fund of funds from the insurance premiums paid by the insured in order to ensure the economic needs of the insured person from the death of the insured person or his survival for a certain period”.

Life insurance is uniquely interpreted by Ermasov and Ermasova (2008) as follows: “Life insurance is a special type of deposit accumulation of insurance relations for the implementation of insurance protection of people’s life activities, in which the insured improves his level of well-being by paying insurance premiums to receive insurance sums for insured events. provides and further increases it through investments in accumulation schemes, and the insurer, by accumulating insurance premiums in insurance reserves and investing them in various stable and liquid assets, ensures the long-term financial stability and profitability of its insurance business, at the same time, the socio-economic development of the country ensures its stability”.

In this case, in addition to the risky structure (risk function) of life insurance, a special characteristic of it is noted, that is, the accumulation structure aimed at forming a monetary fund until a certain period in the future. In particular, Andreeva, Rusakova, Khitrov (2013) put forward a similar approach. Accumulation of life insurance transactions, according to scientists, deprives it of its traditional (risky) nature and turns life insurance into a risk-free type of insurance (Khudyakov, 2010).

Semenova (2015), who carried out her research on the specific types of life insurance with accumulation, defined it as follows:

“Life insurance with accumulation is a policy that combines insurance risks with solvency (insurance premium), return (insurance coverage), term (insurance term) and profitability (additional investment income) is an attitude to protect the property interests of individuals (insureds, insured persons) related to the achievement of negative or positive results from implementation based on the conditions”.

Although the Law of the Republic of Uzbekistan “On Insurance Activity” does not define “life insurance” as a separate economic category, life insurance as a separate field of insurance is “insuring the interests of individual persons related to life, health, work capacity and money supply, in which according to the contract the minimum term of insurance is one year and covers one-time or periodical payments (annuities) of the insurance money, including the increased interest specified in the insurance contract” (Law, 2021).

Research methodology

In the course of research, the theoretical foundations of the concept of life insurance and the principles of organizing life insurance were studied, the main indicators related to life insurance were analyzed, and scientific methods such as comparison, generalization, scientific observation, logical thinking, statistical analysis were used.

Analysis and results

The results of the conducted research show that the rational solution to the issue of life insurance development largely depends on the principles on which they are organized. We will try to express these principles below.

In our opinion, the first principle of organizing life insurance is the existence of an insurable interest. Life insurance is carried out only when the insured is interested in it.

That is, the insured must have an insurable interest in insuring the life of any person. In life insurance, the insurable interest is valued at the cost of covering material losses resulting from the death of the insured person. In property insurance, the insurable interest of the policyholder is equal to the value of the insured property. How long the insurable interest lasts in life insurance is always a controversial question: until the time the contract is signed, for the entire term of the contract, or until the insurance premium is paid? In our opinion, the insurable interest lasts until the conclusion of the insurance contract, after which the interest is considered settled by the insurance. At this point, it should be said that the insured may have an insurance interest in relation to his life, the employer's employees, his wife (or vice versa), parents' children, business partners' lives, and the creditor's life.

The second most important principle of organizing life insurance is discounting, and this principle is very important from the point of view of life insurance development. This principle makes it possible to clearly determine the indicators of the demographic development of the society (such as life expectancy, survival or the probability of dying at a certain age) using mathematical statistics, which allows insurers to plan the exact time of future insurance payments. In this respect, insurance organizations invest the incoming insurance premiums with a high level of confidence, knowing in advance the time of insurance payments. Life insurance companies are considered institutional investors because the majority of their income comes from investment income.

Determining the present value of future income is called discounting. The discount rate V^n indicates how much money must be deposited today in order to have one unit of monetary funds at a fixed rate of return n years in the future:

$$V^n = \frac{1}{(1+i)^n} \quad (1)$$

When discounting future insurance payments, interest rates on government securities, commercial banks' interest rates, or the refinancing rate of the Central Bank can be used as the rate of return.

Long-term life insurance uses methods other than discounting to calculate investment returns, including the policyholder's profit sharing method.

As the third principle of organizing life insurance, it is possible to show participation in the benefit of the insured. This principle also plays an important role in the development of life insurance or in determining the level of development. In particular, according to him, insurance companies, taking into account the long-term nature of life insurance, attract policyholders to participate in the profit from the investment of insurance reserves. The insurance company allocates part of the profit received to the additional increase of insurance sums under life insurance contracts. This additional amount is called a bonus and is paid only after the contract expires or when an insured event occurs. With-profit insurance policies have higher premiums than non-with-profit policies, even though the sum insured is the same. There are also systems where calculated bonuses are used to reduce annual insurance premiums.

Repurchasing the insurance contract is the fourth principle of organizing life insurance. In our opinion, the fulfillment of the requirements of this principle should be given a central place in the development of long-term life insurance. We are talking here about the redemption amount, which represents the amount of money paid by the insurance organization to the policyholder who requested to cancel the life insurance contract before its term for any reason. Surrender amount is the

value of the accumulated premium reserve of a term life insurance contract on the date of early termination of the contract. Premiums paid for each contract are totaled and a mathematical reserve is formed. For example, after 2 or 3 years, the policyholder has the right to cancel the contract before the specified period and demand the return of a part of the paid insurance premiums. This is one of the main risks of a life insurance company. For this reason, the repurchase value should be included in the contract and agreed in advance. Usually, in the insurance contract, the guaranteed value of repurchase is indicated in different values for different periods of termination of the contract, and it also depends on the paid term, volume and annual bonuses of insurance premiums. The surrender value is always less than the amount payable at the end of the policy term or at the occurrence of an insured event. This is because the insurance company deducts the amount of its premium costs and commissions paid to agents when determining the repurchase value.

Finally, as the fifth principle of organizing life insurance, it is possible to recognize the transparency of life insurance. The fact that the policyholder has the right

to request all information about his activities and insurance operations from the insurance organization at the time of the conclusion of the insurance contract or during its validity period requires compliance with this principle. This principle is not only the delivery of the necessary information to insurance organizations when the insurance contract is being concluded or after it is concluded, but also the main and additional terms of the contract, the insurance period, the procedure for paying premiums and bonus calculations, the rules for determining the value of the repurchase of the contract, making a claim under the contract imposes the obligation to provide full information to policyholders about changes in the procedure, contract conditions or changes in legislation on the type of insurance.

The organizing life insurance based on the above principles determines its level of development, its place in the economy, its share in the insurance business, the level of capitalization of life insurance companies and the efficiency of investment activities. According to such an approach, the analysis of the main indicators in the life insurance network can be expressed as follows (Table 1).

Table 1.

Analysis of the main indicators of life insurance in Uzbekistan¹

Indicators	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Life insurance premiums, bln. soum	59,2	138,6	417,3	586,4	334,4	736,3	1551,5
Growth compared to last year, %	177,2	234,1	301,1	140,5	57,0	220,2	210,7
Life insurance payments, bln. soum	34,6	78,3	263,9	529,4	318,0	622,4	1509,4
Growth compared to last year, %	158,0	226,3	337,0	200,6	60,1	195,7	245,2
Number of life insurance companies	3	4	6	8	8	8	8
Share of life insurance premiums in GDP, %	0,025	0,047	0,10	0,12	0,065	0,1	0,2
Life insurance premiums in relation to total insurance premiums, %	8,5	14,9	25,5	25,3	15,1	19,7	30,5
Life insurance premiums per capita, in soums	1859	4279	12662	17463	9769	20876	43097

¹ Table was prepared by the author.

Investment funds of life insurance companies, bln. soum	68,0	123,3	249,5	280,1	318,2	362,7	435,3
Insurance reserves of life insurance companies, bln. soum	46,4	92,0	211,9	218,8	216,2	233,5	280,2
Authorized capital of life insurance companies, bln. soum	24,3	41,8	96,7	136,3	206,5	309,7	495,6

Based on the analysis of table 1 data, our conclusions were that the number of life insurance companies has not changed in recent years, but life insurance premiums have increased, its share in GDP has increased from 0.065 percent to 0.2 percent, and its share in total insurance premiums has increased from 15.1 percent to 30.5 percent, per capita increased from 9769 soums to 43097 soums. However, in 2020, a decrease of almost half compared to 2019 was observed for all these indicators.

However, over the past seven years, indicators that represent the financial stability of life insurance companies have grown steadily. For example, in 2022, compared to 2016, the authorized capital increased by 20.4 times, insurance reserves and investment funds increased by more than 6 times.

In the practice of our republic, the information presented in Figure 1 is of great importance in making a general and final assessment of the state of development of the life insurance market.

In recent years, the dynamics of annual incremental growth of life insurance premiums has fluctuated from 40.5 percent (in 2019) to 201.1 percent (in 2018), and the dynamics of annual incremental growth of life insurance payments has fluctuated from 58 percent (in 2016) to 237 percent (in 2018). However, in 2020, life insurance premiums are down 43% and payouts are down 40% compared to last year. This situation was caused, firstly, by the sharp impact of the Covid-2019 pandemic on the insurance industry, and secondly, by the Decision of the President of the Republic of Uzbekistan dated August 2, 2019, No. DP-4412 “On measures to reform the insurance market of the Republic of Uzbekistan and ensure its rapid development”, individuals can be explained by the drastic changes in the conditions for applying tax credits to the part of their income that is allocated to the payment of insurance premiums for long-term life insurance.

The share of life insurance payments in insurance premiums increased dramatically in 2019, from 63.2% in 2018 to 90.2% in 2019 and 95.1% in 2022. This indicates that in recent years, long-term life insurance in our country, including accumulated life insurance, has expanded somewhat, and the number of contracts has increased.

In order to analyze the concentration of the life insurance market in Uzbekistan, a ranking of life insurance companies by market share was made and the share of the leading and last companies was determined. As a result, the Herfindahl–Hirschman index coefficient was calculated separately for insurance premiums and insurance

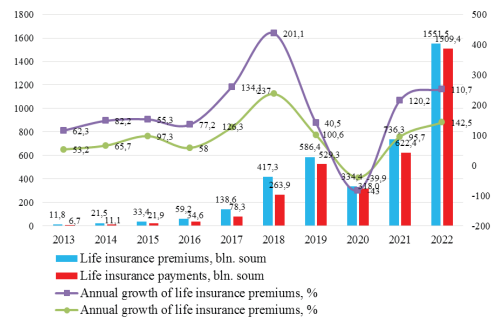


Figure 1. Life insurance premiums and payments and their growth trends²

² Developed by the author based on research results.

coverages to represent the concentration of the life insurance market. The value of the coefficients is 2108 and 2170, respectively (Figure 2).

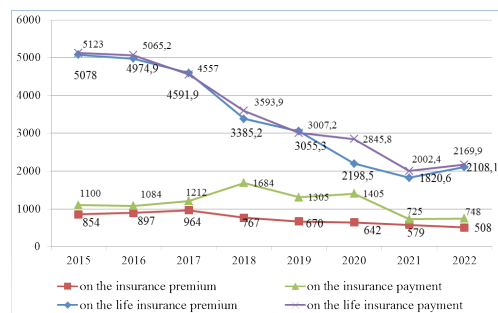


Figure 2. Dynamics of concentration indicators of the national insurance market and the life insurance market in its composition: based on the Herfindahl-Hirshman index³

According to our calculations, as a result of the average market share of “New Life Insurance” JSC in the last years of 35 percent in the life insurance market, the value of the Herfindahl-Hirshman index indicates that the market segments are not properly distributed. It can be concluded that the companies operating in the analyzed life insurance network and ranked 1st and 8th in terms of insurance premiums are not working on equal terms.

Conclusions

Taking into account the above, in our opinion, from the point of view of development of life insurance in Uzbekistan, the following should be implemented first:

First, to increase the attractiveness of life insurance and to ensure its penetration into different segments of the population, to expand the coverage of life insurance services, to develop a strategy to protect consumers in the life insurance network and to increase the insurance literacy of the population.

³ Developed by the author based on research results.

Second, reducing the profit tax rate for life insurance companies, exempting their income in the form of dividends and interest from profit tax, and targeting the tax-free funds to the introduction of Insure-tech and online sales technologies, as well as to the development of their material and technical base. This, in turn, allows life insurance companies to work more efficiently and provide quality life insurance services to people living in remote areas, taking into account that the main income of life insurance companies is from investment activities, and the indicator of income from insurance activities is low.

Thirdly, in order to ensure the financial stability of life insurance companies, taking into account the requirements of Solvency II, the basic insurance principles and standards of the International Association of Insurance Supervisors, modern mechanisms for keeping records of life insurance reserves and compiling reports on them, the “solvency” of insurers in the life insurance network, insurance development of separate regulations on “reserves” and “investment activities”.

Fourth, to create a legal framework for the development of modern insurance (Insure-tech) technologies in life insurance, to develop measures to improve the business environment for the field of digital life insurance services.

Fifth, acceptance of life insurance policies of borrowers as additional security by life insurance companies for loans to the population, and wide introduction of the system of providing appropriate benefits in granting loans on this security.

Sixth, to establish an “insurance ombudsman” in order to resolve disputes between parties in the life insurance market, guarantee the interests of consumers and provide legal protection. This allows to ensure equal rights between the parties

participating in the insurance relationship and the insurance contract, to follow the principles of objectivity and fairness, to make transparent and reasonable decisions based

on the current legislation in the regulation of disputes, to keep secret in any disputes and to follow the principle of non-disclosure to third parties.

REFERENCES

1. Andreeva E.V., Rusakova O.I., Khitrova E.M. (2013) Life insurance: socio-economic importance and development directions. - Irkutsk: BSUEP Publishing House, p. 55-56. // Андреева Е.В., Русакова О.И., Хитрова Е.М. (2013) Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития. - Иркутск: Издво БГУЭП, с. 55-56.
2. Asadullin M.R. (2005) Life insurance in the Russian Federation: features and directions of development: dis. ... Cand. econom. Sciences: 08.00.10 - Irkutsk, p. 176 (28). // Асадуллин М.Р. (2005) Страхование жизни в Российской Федерации: особенности и направления развития: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 — Иркутск, с. 176 (28).
3. Ermasov S.V., Ermasova N.B. (2008) Insurance: textbook. - M.: Higher education, p. 458. // Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. (2008) Страхование: учебник. – М.: Высшее образование, с. 458.
4. Fedorova T.A. (2006) and others. Insurance (2nd edition). - M.: Master, p. 251. // Федорова Т.А. (2006). и др. Страхование (2-издание). - М.: Магистр, с. 251.
5. Khudyakov A.I. (2010) Insurance theory: textbook. - M.: Statute, p. 218. // Худяков А.И. (2010) Теория страхования: учебник. - М.: Статут, с. 218.
6. Meshcheryakov F. Ya. (2005) Development of the system of long-term life insurance in the Russian Federation: dis. ... Cand. econom. Sciences: 08.00.10 - SPb., p. 152 (49). // Мещеряков Ф. Я. (2005) Развитие системы долгосрочного страхования жизни в Российской Федерации: дис. ...канд. экон. наук: 08.00.10 - СПб., с. 152 (49).
7. Semenova E.V. (2015) Development of endowment life insurance for individuals in the Russian Federation. Abstract dissertation for Candidate of Economic Sciences, Irkutsk. p. 12. // Семенова Е.В. (2015) Развитие накопительного страхования жизни физических лиц а Российской Федерации. Автореферат дисс. на соис. к.э.н., Иркутск. с. 12.
8. Shikhov A.K. (2001) Insurance: study guide. - M.: Unity-Dana, p. 322. // Шихов А.К. (2001) Страхование: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, с. 322.
9. Law (2021) The Law of the Republic of Uzbekistan dated November 23, 2021, No. LRU-730 "On Insurance Activities". <https://lex.uz/docs/6124730> // Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 23 ноябрдаги ЎРҚ-730I-сон «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонуни. <https://lex.uz/docs/5739117>
10. Decree (2021) The Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On the state program for the implementation of the Action strategy for the five priority areas of development of the Republic of Uzbekistan in 2017-2021 in the "Year of youth support and public health promotion" dated February 3, 2021, No. DP-6155. <https://www.lex.uz/docs/6956500>
11. Decision (2019) The Decision of the President of the Republic of Uzbekistan "On measures to reform the insurance market of the Republic of Uzbekistan and ensure its rapid development" dated August 2, 2019, No. DP-4412. <https://lex.uz/docs/-4459802>
12. Report (2022) World insurance: the recovery gains pace. Swiss Re, Sigma No3/2022. URL: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2022-03.html>
13. www.mf.uz - Website of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan // O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi sayti

УЎТ 63:687

Шадманов Баходир Шеркулович,
“Иқтисодий хавфсизлик” кафедраси доценти и.ф.н.

**ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ ИЛМИЙ АСОСДА ИНТЕНСИВ
РИВОЖЛАНТИРИШДА ПАХТА-ТЎҚИМАЧИЛИК КЛАСТЕРЛАРИ
ФАОЛИЯТИНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ**

Шадманов Баходир Шеркулович,
к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность»

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХЛОПКОВО-
ТЕКСТИЛЬНЫХ КЛАСТЕРОВ В ЦЕЛЯХ ИНТЕНСИВНОГО РАЗВИТИЯ
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА НА НАУЧНОЙ ОСНОВЕ**

Shadmanov Bakhodir Sherkulovich,
docent of «Economic security» department

**THEORETICAL FOUNDATIONS OF THE ACTIVITIES OF COTTON-
TEXTILE CLUSTERS IN INTENSIVE DEVELOPMENT OF
AGRICULTURAL SECTOR ON A SCIENTIFIC BASIS**

Кириш

Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёти турли соҳа ва тармоқлардан таркиб топган бўлиб қишлоқ хўжалиги соҳаси марказий ўринлардан бири ҳисобланади. Бугунги кундаги жаҳон ҳамжамиятида юз бераётган иқтисодий-сиёсий зиддиятлар, глобал иқлим ўзгаришлари ва халқаро ҳамкорликда ҳар бир мамлакат ўз миллий манфаатларини устун қўйиш усулида ёндошиши қишлоқ хўжалиги соҳасини ислоҳ қилишда янада теранг назар солишни тақозо қилади. Қишлоқ хўжалигида пахта етиштириш, уни қайта ишлаш орқали маҳсулот турларини кўпайтириш, сифатини яхшилаш каби белгиланган мақсадлар сари ҳаракат қилиш иқтисодий тизимлар

ўзгариши ва ислоҳатларни турли босқичларида ўз аксини топган. Соҳада бугунги кундаги ислоҳатларни амалга оширилиши барқарор иқтисодий ўсишни таъминлаш, замонавий техника ва юқори технологияларни бевосита ишлаб чиқариш жараёнларига жорий қилиш, ишлаб чиқарилаётган ва экспорт қилинаётган маҳсулотларнинг рақобатбардошлигини таъминлаш, соғлом рақобат муҳитини яратиш каби йўналаришда кўринсада, пахта етиштирувчи ва ундан тайёр маҳсулот яратувчи субъектларни жаҳон иқтисодиётидаги тебранишларни салбий таъсиридан ҳимояланиш имконини берадиган ва ҳудудларнинг иқтисодий потенциалидан максимал фойдаланишга ундовчи иқтисодий механизмларни шакллантиришни тақозо этади.

Шу боис иқтисодиётнинг етакчи тармоғи ҳисобланган пахта-тўқимачилик кластерлар фаолиятини ривожлантириш мақсадида илмий тадқиқотлар олиб борилиши зарурлигини кўрсатади.

Мавзуга оид адабиётлар шарҳи

М. Портер кластер - географик жиҳатдан яқин боғланган гуруҳ компаниялар ва бир-бири билан боғлиқ бўлган ва тўлдирадиган жамоалар махсус соҳалар доирасида ўзаро таъсир килувчи институтлар деб таъриф берган. [3]

Тўқимачилик кластерларнинг иқтисодий ва экспорт салоҳиятини оширишда олимларнинг бир қанча таклифлари илгари сурилган. Маҳаллий олимларимиздан А.Солиев ва З.Хакимовлар мақолаларида “Кластер назарияси ва уни амалиётда қўллаётган мамлакатлар тажрибасидан Наманган вилоятида фойдаланиш имкониятлари” келтирилган[4]. Ушбу олимларнинг айнан ушбу ҳудудни танланишига вилоятнинг тайёр маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми юқорилигидадир.

А.Ш.Бекмуродов ва Янг Сонг Бе “Ўзбекистон тўқимачилик саноати стратегиясини ривожлантиришда кластер ёндашуви” [5] деб номланган монографиясида кластер моҳияти ва уларнинг рақобатбардошлиги, хорижий мамлакатлар, компаниялар ва маҳсулотлар кесимида эришилган натижалар мисоллар орқали кўрсатиб берилган.

М.А.Раҳматов ва Б.З.Зариповлар томонидан ёзилган “Кластер-интеграция, инновация ва иқтисодий ўсиш” деб номланган рисолада пахта-тўқимачилик кластерларини барпо қилиш асосида юқори қўшимча қийматга эга, рақобатбардош ҳудудий маҳсулот ишлаб чиқариш асосида ҳудудларни меҳнат ва моддий ресурслардан самарали

фойдаланиш, буюджетни тўлдириш, экспорт имкониятларини кенгайтирош ва ижтимоий масалаларни ҳал қилиш мумкинлиги асосланган[6]

Умуман олганда, кластерга оид назарияларни яратилиши ва уларнинг амалий аҳамияти мамлакатлар, тармоқлар ва корхоналар иқтисодиёти рақобатбардошлигини ошириш ва юқори самарадорликка эришишни назарда тутган ҳолда ҳорижлик олимлар томонидан илмий тадқиқот ишларида назарий жиҳатдан кенг ўрганилиб келинмоқда. Жумладан, Ж.Ашенбройх, С.Александр, А.Бараболина, В.Бабуринов, И.Бортник, С.Земцов, А.Маршалл, Ф.Моисей, Н.Руднева, С.Славянова, С.Соколенко, В.Тарасенколар томонидан муайян илмий ишлар олиб борилган.

Тадқиқот методологияси

Тадқиқот жараёнида мантикий асослаш, тизимли ёндошув, индукция, дедукция, абстракт-мантикий фикрлаш, иқтисодий-статистик, гуруҳлаш ва кўрсаткичлар динамикасини таҳлил қилиш каби усуллардан фойдаланилган

Натижа ва муҳокама

Иқтисодиётни давлат томонидан тартибга солиш объектив тавсиф қасб этади. Кўплаб иқтисодчилар иқтисодиётни давлат томонидан тартибга солинишининг зарурлигини фақат бозорнинг камчиликлари, унинг кўплаб иқтисодий муаммоларни ҳал эта олмаслиқ ҳолати билан изоҳлайдилар. Бу маълум маънода тўғри бўлсада, бироқ, иқтисодиётга давлат таъсирининг объектив зарурлиги энг аввало ишлаб чиқарувчи кучларнинг ривожлантириш ва уларни мувофиқлаштиришни таъминлаш, яни иқтисодиётни потенциалини ошириб бориш билан белгиланади. Иқтисодиётни давлат томонидан тартибга солишнинг

объектив асоси бўлиб ҳам миллий иқтисодиёт даражасида, ҳам халқаро миқёсда ижтимоий меҳнат тақсимотининг ривожланиши негизида ишлаб чиқаришнинг умумлашуви жараёни хизмат қилади.

Бу жараён куйидагиларда намоён бўлади:

- чуқурлашиб бораётган ижтимоий меҳнат тақсимои асосида ишлаб чиқариш ихтисослашган тармоқларининг ўзаро алоқаси ва ўзаро боғлиқлиги янада кучаяди;

- ишлаб чиқаришнинг кооперациялашуви ва марказлашуви натижасида алоҳида хўжалик бирликларининг майда бўлакларга ажралиб кетиш ҳолатлари барҳам топади;

- ишлаб чиқаришнинг йирик корхоналарда тўплануви жараёни ўсади;

- турли иқтисодий минтақалар ўртасидаги иқтисодий алоқалар ва фаолият алмашуви жадаллашади.

Ишлаб чиқаришнинг умумлашуви даражасининг ошиши билан ўзаро мувофиқлаштирилган ҳолда хўжалик юритиш, такрор ишлаб чиқариш нисбатларини онгли равишда тартибга солиш, йирик ишлаб чиқариш мажмуалари, яхлит иқтисодиётни марказлаштирилган ҳолда бошқаришга объектив эҳтиёж пайдо бўлади. Шунга кўра, иқтисодиётни давлат томонидан тартибга солиш ишлаб чиқариш муносабатларининг ҳар қандай тизимида ишлаб чиқариш умумлашувининг маълум даражасида объектив заруриятга айланади. [7]

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги ПФ-158-сон Фармони билан тасдиқланган “Ўзбекистон-2030” стратегиясининг 54-мақсадида Қишлоқ хўжалигида ҳосилдорлик ва рентабеллик даражасини кескин ошириш белгиланган ва 2030 йилгача эришиладиган мақсадларнинг

самарадорлик кўрсаткичлари сифатида қишлоқ хўжалиги соҳасида экспорт ҳажмини йилига 10 миллиард долларга етказиш, аграр соҳага жами 15 миллиард доллар инвестицияларни жалб қилиш, ҳосилдорлик кўрсаткичларини пахта бўйича ўртача 45-50 центнерга етказиш кўрсатилган[1]. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 16 ноябрдаги ПФ-14-сонли “Пахта-тўқимачилик кластерлари фаолиятини тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисидаги” фармойишида пахта-тўқимачилик кластерлари фаолиятини янада такомиллаштириш, уларнинг қишлоқ хўжалиги ерларидан самарали фойдаланишдаги роли ва масъулиятини ошириш, маҳсулот етиштирувчи ва уни қайта ишловчиларнинг манфаатдорлигини таъминлашга доир бозор тамойилларини кенг жорий этиш мақсади белгиланган[2]

Маълумки қишлоқ хўжалиги соҳасида ҳудудларни географик жойлашиши, суғориш тизимларини ҳолати, тупроқдаги минерал элементларни таркибига кўра экин экиш ва қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини етиштириш ихтисослашган. Пахта етиштиришга ихтисослашган ҳудудларда жойлашган субъектларнинг барқарор иқтисодий ўсишини таъминлашда уларда мавжуд ишлаб чиқариш қувватларидан самармли фойдаланиш ва бу қувватларни потенциалини изчил равишда ошириб боришлигини тақозо этади.

Пахта-тўқимачилик кластерларини ташкил етиш ва фаолият юритишга кенг йўл очиб берилиши мамлакатимизда олиб борилаётган иқтисодий ислохатларни бир бўлаги сифатида қарашимиз мумкин ва бу ислохатлар корхоналар фаолиятида янги имкониятларни яратиб бермоқда. Республикаимизда пахта-тўқимачилик кластерларини маҳсулот ишлаб чиқариш, экспорт ҳажмини ўсиб бораётганлигидан

кузатишимиз мумкин ва қишлоқ хўжалигини ислоҳ қилиш, ҳусусан, соҳада қишлоқ хўжалиги маҳсулотини етиштирувчи, қайта ишловчи ва сотувчи субъектлар ўртасидаги ҳамкорлик муносабатларини такомиллаштириш, ресурс тежамкор технологияларни жорий қилиш, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларни ички ва ташқи бозорларда ўз

ҳаридорларини топиши, инновацияларни қўллаш имкониятлари кенглиги билан ажралиб туради. Бошқа хўжалик субъектлари каби пахта-тўқимачилик кластерлари фаолиятида ташқи таъсири кучлар мавжудлиги ва унинг салбий оқибатларидан химояланишга ички имкониятларидан самарали фойдаланиш иқтисодий барқарорликни таъминлайди.

I-жадвал¹

Пахта етиштириш ва тайёр маҳсулот яратувчи субъектларининг ташқи таъсир кучларининг салбий оқибатларидан химояланиш имкониятлари

Ташқи таъсир кучлар	Якка шаклдаги хўжалик субъектлар	Кооперацион усулдаги хўжалик субъектлар	Пахта-тўқимачилик кластерлар	Пахта-тўқимачилик кластерлар устунлик омиллари
Жахон иқтисодиётини глобаллашуви жараёнида бирламчи хом ашё етказувчи сифатида иштирокчилигидан қутилиш	Имконияти паст	Имконияти ўрта	Имконияти юқори	Пахта –тўқимачилик кластерларини ишлаб чиқаришни кўп босқичларини ўзида мужассам қилганлиги
Жахон бозорини конъюктурасини ўзгариш суръатларига мослашувчанлиги	Имконияти паст	Имконияти ўрта	Имконияти юқори	Пахта –тўқимачилик кластерларида жахон бозорини ўзгаришлари тўғрисидаги ахборотларига тез эга бўлиши ва уни таҳлил қилиб чораларини ишлаб чиқаришнг барча боқичлар ишлаб тез жорий қилиш имкониятига эга

¹ Муаллиф ишланмаси

Истъемолчи истакларини тез ўзгарувчанлиги мослашиш	Имконияти паст	Имконияти ўрта	Имконияти юқори	Пахта –тўқимачилик кластерларида маркетинг стратегияларни мавжудлиги ва бу статегияни амалга оширишда ишлаб чиқаришни барча боскичларини жипслаштиришни мавжудлиги
Жахон ва миллий иқтисодиётнинг яшил иқтисодга ўтиш жараёнида ресурстежамкор маҳсулот ишлаб чиқаришга ташкил этиш	Имконияти паст	Имконияти ўрта	Имконияти юқори	Пахта –тўқимачилик кластерларида иқтисодий, ташкилий ва илмий қудрати юқори
Инфляция суръатларини ошиши	Инфляция суръатларини ошганда химояланиш чоралари паст	Инфляция суръатларини ошганда химояланиш чоралари ўрта	Инфляция суръатларини ошганда химояланиш чоралари юқори	Яратилган маҳсулотда экспорт улушининг юқори ёки пастлигига қараб инфляцияни салбий оқибатларидан химояланиш имконияти мавжуд
Халқаро ва ички бозорда инновацион товарларга талабни ошиб бориши	Инновацион товарларни яратиш имкониятлари паст	Инновацион товарларни яратиш имкониятлари ўрта	Инновацион товарларни яратиш имкониятлари юқори	Инновацион босқичларни қисқартириш ва инновацияларни тез ёйиш имкониятига эга
Давлатнинг иқтисодий ислохатлари натижасида трансформацион жараёнини мавжудлиги	Трансформацион жараён қийин кечади	Трансформацион жараён ўрта кечади	Трансформацион жараён осон кечади	Иқтисодий ресурсларни имкониятларини марказлашуви эвазига трансформацион жараён осон кечади

Таҳлилдан кўриниб турибдики пахта-тўқимачилик кластерларида ташқи таъсир кучларга нисбатан таъсирчанлиги паст, сабаби бу ҳўжаликларда ички иқтисодий потенциал концентрациясини юқорилиги билан баҳоланади. Қуйида пахта-тўқимачилик кластерларини ички иқтисодий потенциал концентрациялашганлигини ажратиб кўрсатишимиз мумкин.

Пахта-тўқимачилик кластерлар бошқа шаклдаги хўжалик субъектларидан фаолиятида қишлоқ хўжалик маҳсулоти ва тўқимачилик, трикотаж саноати маҳсулотлари ишлаб чиқарилиши бир тизимда ташкил қилиниши, яъни бир-бирини тўлдирувчи соҳаларини жамланиши.

маҳсулот ишлаб чиқаришни якуний истеъмолгача бўлган басқичларни қамраб олиш даражасини юқори ҳолда ташкил қилиниши

қўшилган қиймат занжирини мавжудлиги ва яратилган қўшилган қийматни ишлаб чиқаришнинг барча босқичларига тўғри тақсимлаш имконияти

инновацияни жорий қилишга муҳитни мавжудлиги каби имкониятларини ажратиб кўрсатишимиз мумкин.

Пахта-тўқимачилик кластерларни яна бир жиҳати уларни бир-бирига географик жойлашуви яқинлиги, яни рақобатлашувчи турли хўжалик субъектларни ягона мақсад сари иттифоқчи сифатида жамланади. Бу ўз навбатида ишлаб чиқариш инфротузилмасидан фойдаланиш ва яратиш самарадорлигини оширади ва кластер жойлпшган ҳудудни ривожлантиришда ва ижтимоий муаммоларини ечимини топишда асосий таянч бўла олади.

2-жадвал²
Пахта-тўқимачилик кластерлари ва уларнинг ҳамкор фермерларини ҳудудлар кесимидаги сони ва ер майдонлари(2023 йил ҳолатига)

Ҳудудлар	Кластер-лар сони	Кластер-лар билан ҳамкор фермерлар сони	Жами ер майдони (гектар)	Шундан	
				Кластер-нинг ер майдони (гектар)	Фермерларнинг ер майдони (гектар)
Қорақалпоғистон Республикаси	12	2 743	85 473	16 780	68 693
Андижон вилояти	15	2 224	68 288	18 757	49 531
Бухоро вилояти	11	3 050	98 326	11 708	86 618
Жиззах вилояти	7	1 532	66 255	2 879	63 376
Қашқадарё вилояти	19	5 785	110 265	7 168	103 098
Навоий вилояти	4	893	31 877	672	31 205
Наманган вилояти	8	1 582	64 116	10 814	53 303
Самарқанд вилояти	12	2 160	69 610	11 253	58 358
Сурхондарё вилояти	12	2 053	73 916	18 188	55 728
Сирдарё вилояти	9	1 855	77 500	19 000	58 500
Тошкент вилояти	8	1 401	69 903	17 297	52 606
Фарғона вилояти	13	2 526	77 395	7 232	70 164
Хоразм вилояти	12	1 488	80 008	9 050	70 958
Республика бўйича	142	29 2 92	972 932	150 797	822 135

² Пахта-тўқимачилик кластерлар уюшмаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики республика бўйича 142 та пахта-тўқимачилик кластерлари мавжуд бўлиб улар билан ҳамкорликда 29292 та фермер фаолият юритади ва республика бўйича жами пахта майдони 972932 гектарни ташкил этади. Бундай ишлаб чиқариш қувватларини концентрациялашуви кластер хўжаликни асосий белгилардан ҳисобланиб уни барқарорлигини ва рақобатбардошлигини таъминлайди.

Хулоса

1. Жаҳонда ва мамлакатимизда истеъмолчилар талаби ҳажмини ўсиши ва таркибини ўзгариши тезлашаётганлиги ишлаб чиқариш жараёнини тез ва кўп босқичли ташкил қилишни тақозо қилади. Бу эса турли фаолиятдаги ишлаб чиқарувчиларни ягона тизим асосида бирлашишга ундайди. Кластер хўжаликларда ишлаб чиқаришни шундай

усулда ташкил қилиш имкониятлари мавжуд.

2. Бугунги кунда ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш соҳаларида ривожланиш омили бўлиб инновацияларни қўллаш ҳисобланади. Кластер хўжаликларда инновацияларни жорий қилиш имкониятлари бошқа хўжалик шаклларига нисбатан устунроқ ҳисобланади, сабаби инновацияни жорий қилиб узлуксиз ишлаб чиқаришга тадбиқ этиш, ИТТКИ лойиҳаларини мавжудэкспертизадан ўтказиш, синов ишлаб чиқариш жараёнидан ўтказиш, маркетинг ишланмаларини ишлаб чиқиш ва оммага дефюзаланишни таъминлашни самарали ташкиллаштиришга боғлиқ.

3. Пахта-тўқимачилик кластерлари ва унинг кооперацион ҳамкорлари бўлмиш фермерларни кластер усулдаги хўжаликни назарий ва амалий асосларини ифодалович маълумотлар билан таништириш

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги “Ўзбекистон-2030” стратегияси тўғрисидаги ПФ-158-сон Фармони.www.lex.uz.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 16 ноябрдаги “Пахта-тўқимачилик кластерлари фаолиятини тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисидаги” ПФ-14-сонли Фармони.www.lex.uz.
3. Портер М. Международная конкуренция. –М.: Международные отношения, 1993. С.51.
4. А.Солиев ва З.Хакимовлар “Кластер назарияси ва уни амалиётда қўллаётган мамлакатлар тажрибасидан Наманган вилоятида фойдаланиш имкониятлари” “Бизнес-эксперт”журнали 2014 йил 1-сон, 52-57 бет.
5. А.Ш.Бекмуродов ва Янг Сонг Бе “Ўзбекистон тўқимачилик саноати стратегиясини ривожлантиришда кластер ёндашуви”. Монография, 2006 йил, 112 бет.
6. М.А.Рахматов ва Б.З.Зариповлар “Кластер-интеграция, инновация ва иқтисодий ўсиш”. Рисола, 2018 йил 167 бет.
7. Абдурахмонова М.А., Муминова Э.А. Олий таълимнинг бакалавриат йўналишидаги талабалар учун “Иқтисодиёт назарияси”фанидан амалий машғулотларни ўқитиш бўйича ўқув – услубий қўлланма. Ф: ФарДУ. 2015. 340 б.

УДК 336;002

Ширинова Шохсанам Собир кизи,
Докторант Ташкентского государственного
экономического университета

**ПРОГРАММА JEAN MONNET ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЛУЧШИХ
ПРАКТИК ЕС ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВ В
УЗБЕКИСТАНЕ**

Shirinova Shoxsanam Sobir qizi,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti doktranti

**O'ZBEKISTONDA RAQAMLI MOLİYANI JORIY QILISH UCHUN
YEVROPA ITTIFOQINING ILG'OR TAJRIBALARIDAN FOYDALANISH
BO'YICHA JAN MONNET DASTURI**

Shirinova Shokhsanam Sobir kizi,
Doctoral student at Tashkent State Economic University

**JEAN MONNET PROGRAM FOR USING EU BEST PRACTICES TO
IMPLEMENT DIGITAL FINANCE IN UZBEKISTAN**

Аннотация. В данной статье рассматривается программа Jean Monnet как элемент устойчивого образования на примере проекта по использованию лучших практик Европейского Союза (ЕС) для внедрения цифровых финансов в Узбекистане. Целью данной статьи является анализ и представление опыта реализации грантовой программы Jean Monnet Modules в Ташкентском Государственном Экономическом Университете. В статье рассматриваются ключевые аспекты и методики внедрения программы, результаты её реализации, включая повышение уровня знаний студентов, публикации научных работ, проведение конференций и семинаров, а также влияние на международное сотрудничество и развитие компетенций.

Ключевые слова: Программа Jean Monnet, Устойчивое образование, Цифровые финансы, Европейские практики, Узбекская образовательная система, Повышение квалификации преподавателей, Сеть экспертов, Интеграция учебных программ, Блокчейн, Цифровые платежные системы.

Annotation. This article examines the Jean Monnet program as an element of sustainable education using the example of a project to use the best practices of the European Union (EU) to introduce digital finance in Uzbekistan. The purpose of this article is to analyze and present the experience of implementing the Jean Monnet Modules grant program at the Tashkent State Economic University. The article discusses the key aspects and methods of implementing the program, the results of its implementation, including increasing the level of knowledge of

students, publishing scientific papers, holding conferences and seminars, as well as the impact on international cooperation and the development of competencies.

Keywords: Jean Monnet Program, Sustainable Education, Digital Finance, European Practices, Uzbek Educational System, Teacher Development, Expert Network, Curriculum Integration, Blockchain, Digital Payment Systems.

Annotatsiya. Ushbu maqolada Jan Monnet dasturi barqaror ta'lim elementi sifatida O'zbekistonda raqamli moliyani joriy etish bo'yicha Yevropa Ittifoqining (YEI) ilg'or tajribalaridan foydalanish loyihasi misolida ko'rib chiqiladi. Ushbu maqolaning maqsadi Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universitetida Jan Monne Modullari grant dasturini amalga oshirish tajribasini tahlil qilish va taqdim etishdan iborat. Maqolada dasturni amalga oshirishning asosiy jihatlari va usullari, uni amalga oshirish natijalari, jumladan, talabalarining bilim darajasini oshirish, ilmiy maqolalar chop etish, konferensiya va seminarlar o'tkazish, shuningdek, xalqaro hamkorlikka ta'siri va vakolatlarini rivojlantirish masalalari muhokama qilinadi. .

Tayanch so'zlar: Jan Monnet dasturi, Barqaror ta'lim, raqamli moliya, Yevropa amaliyoti, O'zbekiston ta'lim tizimi, o'qituvchilarni rivojlantirish, ekspertlar tarmog'i, o'quv dasturlari integratsiyasi, blokcheyn, raqamli to'lov tizimlari.

Введение

Современный мир переживает эпоху быстрых изменений, вызванных глобализацией и цифровой трансформацией. В таких условиях устойчивое образование становится ключевым фактором, обеспечивающим подготовку квалифицированных кадров, способных адаптироваться к новым вызовам и требованиям рынка. Одной из значимых инициатив в области устойчивого образования является программа Jean Monnet, которая реализуется в рамках Erasmus+ Европейского Союза (ЕС). Программа направлена на продвижение преподавания, исследований и дискуссий о европейской интеграции и других актуальных темах, таких как цифровые технологии, инновации и устойчивое развитие.

С 2014 года программа Erasmus+ является основным инструментом, принятым Европейским Союзом в сфере образования и молодежи. Через эту программу ЕС стремится не только достичь целей стратегических рамок европейского сотрудничества в области образования и обучения (ЕТ 2020),

но и более широких целей умного, инклюзивного и устойчивого роста, заложенных в стратегии Европа 2020 [6, с. 57]. В отличие от предыдущих образовательных программ, таких как Программа непрерывного обучения (2007—2013 гг.) и «Сократ II» (2000—2006 гг.), ЕС усилил международный аспект Erasmus+, расширив возможности сотрудничества с соседними странами и третьими странами практически во всех регионах мира. Это делает Erasmus+ ключевым инструментом «мягкой силы» ЕС.

Программа Erasmus+ объединила все предыдущие европейские программы в области образования и молодежи и состоит из трех основных направлений или «ключевых мероприятий», а именно: мобильность, сотрудничество в целях инноваций и поддержка политических реформ. Это означает, что подпрограммы Erasmus+ классифицируются по этим трем основным категориям. Вне этой классификации, но все же частью Erasmus+, является программа Jean Monnet. Эта программа направлена на поддержку высокого качества и совершенства в преподавании и исследованиях в области

исследований Европейского Союза в любой стране мира [3, с. 188].

Программа Jean Monnet была запущена в 1989 году и с тех пор охватывает различные образовательные и исследовательские проекты, включая модули, кафедры и центры передового опыта. Основная цель программы — способствовать распространению знаний о Европе и её интеграционных процессах, а также поддерживать высокие стандарты образования. В рамках программы реализуются проекты, направленные на интеграцию лучших европейских практик в образовательные системы стран-партнеров, что способствует укреплению международного сотрудничества и взаимопонимания.

Узбекистан, как страна с развивающейся экономикой, активно стремится к внедрению цифровых технологий в различные сферы, включая финансы. В этом контексте опыт Европейского Союза представляет особую ценность. Проект по использованию лучших практик ЕС по внедрению цифровых финансов в Узбекистане, реализуемый в рамках программы Jean Monnet, направлен на создание устойчивой образовательной основы для подготовки специалистов в области цифровых финансов. Проект включает разработку и внедрение учебных курсов, проведение семинаров и тренингов, а также обмен опытом между европейскими и узбекскими специалистами.

Литературный обзор

Введение в проблему изучения программы Jean Monnet как инструмента «мягкой силы» Европейского Союза требует анализа ряда ключевых источников, освещающих как саму программу, так и более широкие концепции «мягкой силы» и европейской интеграции. Программа Jean Monnet, созданная

в 1989 году, была разработана для поддержки преподавания, исследований и обсуждений в области изучения Европейского Союза. Основными целями программы являются повышение осведомленности о европейской интеграции и укрепление академического сообщества, занимающегося изучением ЕС. В литературе [1, с. 55] подчеркивается, что Jean Monnet Modules способствуют формированию позитивного образа ЕС и распространению знаний о его институтах и политике. Концепция «мягкой силы». Термин «мягкая сила» был введен Джозефом Найем в 1990 году и подразумевает способность страны привлекать и кооптировать, а не принуждать, используя экономические и культурные средства влияния [13, с. 14]. В контексте ЕС программа Jean Monnet рассматривается как инструмент «мягкой силы», направленный на формирование позитивного имиджа ЕС и продвижение его ценностей через образовательные инициативы. Это утверждение подтверждается исследованиями, показывающими, как образовательные программы могут укреплять дипломатические связи и содействовать международному сотрудничеству [2, с. 33].

Программа Jean Monnet играет важную роль в поддержке процесса европейской интеграции, как в самих странах-членах ЕС, так и за его пределами. По словам Nix & Nøylund (2011), поддержка академических исследований и преподавания в области ЕС способствует лучшему пониманию европейских процессов и формирует благоприятные условия для интеграции. Исследования Moravcsik (1998) и Schimmelfennig & Sedelmeier (2005) показывают, что образовательные программы, такие как Jean Monnet, могут содействовать укреплению политических и экономических связей между странами.

Методология исследования

Исследование, посвященное оценке влияния программы Jean Monnet на устойчивое образование в контексте проекта по внедрению цифровых финансов в Узбекистане, основано на использовании нескольких методологических подходов. Основными методами исследования являются анализ документации, и кейс-стади. Каждый из этих методов позволяет глубже понять различные аспекты данного исследования и его влияние на образовательную систему Узбекистана.

Анализ документации включает в себя изучение широкого спектра источников информации, связанных с программой Jean Monnet и конкретным проектом по цифровым финансам. В рамках этого метода были изучены следующие документы:

- Официальные документы программы Jean Monnet: включает стратегические планы, отчетные документы и методические рекомендации, предоставляемые Европейским Союзом.
- Проектная документация: включает детальные описания проекта, планы реализации, промежуточные и итоговые отчеты, а также результаты мониторинга и оценки.
- Учебные материалы: учебные планы, методические материалы, презентации и учебники, разработанные в рамках проекта.
- Аналитические отчеты и статьи: исследования, посвященные цифровым финансам и их внедрению в различных странах, включая Узбекистан.

Методологический подход, основанный на анализе документации, интервью и кейс-стади, обеспечил глубокое и всестороннее понимание о программе Jean Monnet и об образовательной системе Узбекистана, а также её способность адаптировать передовые европейские практики в области цифровых финансов.

Результаты и обсуждение. В рамках реализации программы Jean Monnet по

цифровым финансам в Ташкентском государственном экономическом университете были успешно интегрированы лучшие европейские практики. Это включало разработку и внедрение новых учебных курсов и модулей, охватывающих ключевые аспекты цифровых финансов, такие как блокчейн и криптовалюты, цифровые платежные системы, регуляторные аспекты цифровых финансов и кибербезопасность. Результаты проекта можно классифицировать по нескольким ключевым направлениям: интеграция европейских практик в образовательные программы, повышение квалификации преподавателей, создание сети экспертов и адаптация лучших практик ЕС к узбекским условиям.

Проект вводит дополнительные модули с упором на аспекты, вытекающие из или основанные на законодательстве ЕС и европейском праве, а также европейской интеграции. Темы, выбранные для проекта Erasmus+: Модули Жана Моне, направлены на удовлетворение потребностей, выявленных за последние годы при проведении лекций для студентов, дипломированных государственных служащих и представителей гражданского общества в Узбекистане. Очевидно, что для дальнейшего понимания участниками курса актуальности и влияния европейских мер на их повседневную работу в различных секторах необходимы дополнительные специальные глубокие знания по европейским аспектам соответствующих профессий.

Поскольку европейское измерение становится все более важным на политическом, правовом, общественном и корпоративном уровнях, участники курсов должны обладать специальными знаниями. Многие студенты, окончившие данный модуль, получают возможность трудоустроиться на международном уровне, например, в глобально действующих компаниях или администрациях, задачи которых тесно

связаны с международными и самыми дальними европейскими проблемами; а также возможность участия в деятельности гражданского общества и реализации трансграничных проектов по всей Европе. На отраслевом уровне выпускники могут быть задействованы в областях, где положения ЕС.

Проект направлен на устранение пробелов в знаниях и восприятии и знакомит практиков в основных областях работы с подходом критического мышления, имеющим отношение к функционированию внутреннего рынка на государственном и частном институциональном уровне. При этом среди участников курса будут распространяться теоретические и практические знания о роли и ценностях ЕС.

Таблица №1 отражает основные цели программы Jean Monnet Module, подчеркивая ее многогранный подход к образованию, исследованиям и международному сотрудничеству в области европейских интеграций.

Таблица 1
Основные цели программы Jean Monnet Module¹

Цель	Описание
Образовательное улучшение	Повышение уровня преподавания и обучения по вопросам европейской интеграции.
Повышение осведомленности	Увеличение осведомленности студентов и преподавателей о европейской интеграции и ее актуальных вопросах.

¹ Составлено автором

Исследовательская активность	Стимулирование проведения исследований и публикаций в области европейских интеграций.
Международное сотрудничество	Установление и укрепление международных академических связей и сотрудничества между университетами.
Развитие компетенций	Повышение компетенций студентов и преподавателей в анализе и понимании процессов в Европейском союзе.
Профессиональное развитие	Содействие профессиональному развитию преподавателей и студентов через участие в международных семинарах и конференциях.
Инновации в преподавании	Внедрение инновационных методов преподавания и обучения по тематике европейской интеграции.
Социальная и политическая осведомленность	Увеличение социальной и политической осведомленности о значении и последствиях европейской интеграции.

Одним из основных результатов проекта стала успешная интеграция лучших европейских практик в учебные

программы узбекских университетов. В рамках проекта были разработаны и внедрены новые курсы и модули, охватывающие такие темы, как:

Эти курсы и модули были интегрированы в существующие учебные программы, что позволило студентам получить доступ к передовым знаниям и технологиям, применяемым в Европе. Это, в свою очередь, способствовало повышению качества образования и подготовке специалистов, способных работать в условиях цифровой экономики.

Заключение

Программа Jean Monnet доказала свою эффективность как элемент устойчивого образования, способствующий

интеграции передовых европейских практик в различные страны. Проект по внедрению цифровых финансов в Узбекистане показал, что такие инициативы могут существенно улучшить качество образования, подготовить квалифицированных специалистов и способствовать экономическому развитию. Важно продолжать развивать и поддерживать подобные проекты, чтобы обеспечить устойчивое образование и подготовку кадров для работы в условиях цифровой экономики и глобализации.

Результаты проекта по использованию лучших практик ЕС для внедрения цифровых финансов в Узбекистане демонстрируют значительное положительное влияние на образова-

Содержание модулей и таргетированная аудитория¹

Блокчейн и криптовалюты:	обучение основам блокчейн-технологий, их применению в финансовом секторе, а также особенностям работы с криптовалютами.	2 академические группы бакалавриата по направлению “Международные финансы и кредит”
Цифровые платежные системы:	изучение различных цифровых платежных решений, включая мобильные и онлайн-платежи, и их роль в современной экономике.	2 академические группы бакалавриата по направлению “Международные финансы и кредит”
Регуляторные аспекты цифровых финансов:	обзор законодательных и нормативных аспектов, связанных с цифровыми финансами, и их адаптация под национальные условия.	2 академические группы бакалавриата по направлению “Международные финансы и кредит”
Кибербезопасность:	обучение методам и средствам обеспечения безопасности цифровых финансовых систем, соответствующих международным стандартам.	2 академические группы бакалавриата по направлению “Международные финансы и кредит”

¹ Составлено автором

тельную систему и экономическое развитие страны. Проект показал, что программа Jean Monnet может быть эффективным инструментом для продвижения устойчивого образования и интеграции передовых европейских практик в национальные образовательные системы.

Адаптация лучших практик ЕС к условиям Узбекистана позволила создать более эффективные и реалистичные рекомендации для развития цифровых финансов, что способствовало их успешному внедрению. Проект показал, что программа Jean Monnet может быть эффективным инструментом для продвижения устойчивого образования

и интеграции передовых европейских практик, обеспечивая подготовку квалифицированных специалистов и способствуя экономическому росту и устойчивому развитию страны.

В дальнейшем важно продолжать развивать международное сотрудничество и поддерживать интеграцию лучших мировых практик в образовательные системы разных стран. Это позволит создавать устойчивые и адаптированные образовательные программы, способные готовить специалистов для работы в условиях цифровой экономики и глобализации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Bache, I., George, S., & Bulmer, S. (2015). *Politics in the European Union*. Oxford University Press.
2. Dinan, D. (2014). *Origins and Evolution of the European Union*. Oxford University Press.
3. European Commission. (2020). *Jean Monnet Activities: Guide for Applicants*. Retrieved from https://ec.europa.eu/programmes/erasmus-plus/programme-guide/part-b/three-key-actions/jean-monnet-activities_en
4. Hill, C., & Smith, M. (2011). *International Relations and the European Union*. Oxford University Press.
5. Hix, S., & Høyland, B. (2011). *The Political System of the European Union*. Palgrave Macmillan.
6. Nugent, N. (2017). *The Government and Politics of the European Union*. Palgrave Macmillan.
7. Wallace, H., Pollack, M. A., & Young, A. R. (2015). *Policy-Making in the European Union*. Oxford University Press.
8. Wiener, A., & Diez, T. (2009). *European Integration Theory*. Oxford University Press.
9. Ташкентский Государственный Экономический Университет. (2023). *Отчет по реализации программы Jean Monnet Modules*. Внутренний документ.
10. Katzenstein, P. J. (1997). *Tamed Power: Germany in Europe*. Cornell University Press.
11. Moravcsik, A. (1998). *The Choice for Europe: Social Purpose and State Power from Messina to Maastricht*. Cornell University Press.
12. Schimmelfennig, F., & Sedelmeier, U. (2005). *The Europeanization of Central and Eastern Europe*. Cornell University Press.
13. Young, A. R. (2011). *The European Union as a Global Regulator? Context and Comparison*. Oxford University Press.
14. Fossum, J. E., & Menéndez, A. J. (2011). *The Constitution's Gift: A Constitutional Theory for a Democratic European Union*. Rowman & Littlefield.
15. Sbragia, A. (2010). The EU, the US, and Trade Policy: Competitive Interdependence in the Management of Globalization. *Journal of European Public Policy*, 17(3), 368-382.

Т.С.МАЛИКОВ

иқтисод фанлари доктори, профессор

А.А.КАРИМОВ

*иқтисод фанлари доктори, профессор***“ТАҲЛИЛ”МИ ЁКИ “ИҚТИСОДИЙ ТАҲЛИЛ”?**

Ҳамкорликда ёзилган олдинги мақоламизда “ҳисоб”ми ёки “бухгалтерия ҳисоби” масаласига аниқлик киритиб, ўз қарашларимизни баён этган эдик. Ўша мақоламиз Тошкент Молия институтининг “Молия” ва шу институтнинг “Халқаро молия ва ҳисоб” деб номланувчи илмий ва электрон журналларининг 2024 йил январь сонида эълон қилинди. Мақоламиз мазмунан бир хил бўлса-да, баъзи бир томонларини ўйлаб (хусусан, иложи борида кўпларнинг эътиборини жалб қилиш мақсадида), шаклан (ифодаланиши ёки номланиши нуқтаи-назаридан) фарқ қилса-да, лекин бир-биридан ҳам маъно-мазмунан ва ҳам моҳиятан умуман фарқ қилмайдиган икки номда, яъни “Ҳисоб”ми ёки “бухгалтерия ҳисоби”? ва “Ҳисоб”=“Бухгалтерия ҳисоби”. Тенглик ўринлими?” деб номлаб, уларни шу тарзда эълон қилишни мақсадга мувофиқ деб топган эдик ва у амалга ошди.

Ҳар иккала мақолаларимиз эълон қилинганидан маълум бир фурсат ўтган бўлишига қарамадан уларга нисбатан муносабат масаласида “сокинлик” ҳукм сурмоқда. Бу, бир томондан, бизни қувонтиради, иккинчи томондан эса, ташвишга солади. Зеро, “сокинлик”нинг сақланиб қолаётганлиги, бир томондан, бизнинг ҳақлигимиздан, уларнинг тўғри эканлигидан, фикрларимизга нисбатан асосли, жиддий ёки эътиборга лойиқ ва арзигули эътирозларнинг йўқлигидан – дарак. Иккинчи томондан

эса, худди шундай “ҳолат”нинг вужудга келганлиги шу соҳадаги илм аҳлининг ушбу масалага нисбатан, маълум даражадаги, узр, бефарқлигини ҳам (билдиради) кўрсатади. Лекин ҳар икки ҳолат вужудга келганлигининг, бизнингча, диққатга сазовор бир умумий жиҳати (жойи) ҳам бор. Зеро, ҳар икки ҳолат ҳам бошлаган “иш”имизни яна давом эттиришга ундайди. Шу боис, бу сафар ҳам ўз илмий принципларимизга содиқ қолиб, яна бир (навбатдаги) масалага аниқлик киритмоқчимиз. Гап бу ўринда, ҳатто иқтисодчилар орасида ҳам сира хавотирга олинмасдан худди “бухгалтерия ҳисоби” ва “ҳисоб” тарзида ишлатилаётган “таҳлил” ва “иқтисодий таҳлил” иборалари тўғрисида кетаётир. Шундан келиб чиқиб, бу ерда ҳам худди олдинги мақоламиздаги сингари “масала” кун тартибига “таҳлил”ми ёки “иқтисодий таҳлил?” тарзида қўйилаётир ва навбатдаги бу мақоламиз ана шу масалага аниқлик киритишга бағишланади.

Аслида, ҳар икки сўз ва сўзлар бирикмасига, ҳатто сиртдан эътибор берганимиздаёқ, муаммонинг қандай ҳал қилиниши кераклиги, ҳеч қандай шак-шубҳасиз ва исбот қилишларсиз, маълум бўлади-қолади. Зеро: а) “таҳлил” ва “иқтисодий таҳлил”лар бир нарса эмас; б) ўзаро ўрнини алмаштирувчи сўзлар ёки сўз бирикмаси сифатида уларни ишлатишнинг иложи йўқ; в) улар тенг ёки бир хил маънони англатмайди;

г) улар ўртасида баробарлик белгисини қўйишнинг иложи йўқ ва ҳ.к.

Бироқ, минг афсуски, ҳаёт ёки амалиётнинг кўрсатишича, “Иқтисодий таҳлил” илми (масалалари)да юқоридаги “постулат”ларнинг бирортасига ҳам риоя қилмаяпмиз. Ёзаётган дарслик ёки ўқув қўлланмаларимизда сира эътибор бермасдан, хохласак – “иқтисодий таҳлил”, хохламасак – “таҳлил”, деб ишлаётимиз. Эълон қилишга тайёрланаётган илмий мақола-ю, тезисларимизда ҳам – шу аҳвол. “Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит” ихтисослигида бажарилган ва “юқори савия”да тақдим этилган диссертация ишларимизда ҳам бу ҳолатга эътибор беришга арзигулик масала сифатида қаралмаётир...

Маъруза ўқиётган пайтимиздачи? Бунда ҳам “иқтисодчи”лигимизга бориб, “иқтисодий таҳлил”даги битта сўзни иқтисод қилиб (“иқтисодий”ни олиб ташлаб), “таҳлил”, дея сира эътибор бермасдан, маърузани “гумбур”латаётимиз. Бизни эшитганлар тугул, ўзимиз ҳам буни назаримиздан қочираётимиз. Ва ҳеч нарса бўлмагандек, бамайлихотир юрибмиз. Бундай вазиятда бизни “ўқиётган” ва “тинглаётган”лар ҳаёлига нималар келиши мумкинлиги тўғрисида ким(лар) қайғуриши керак? Бу ҳолда “ўқувчи”ларимиз ҳаёлига “иқтисодий таҳлил” ва “таҳлил” бир нарса экан-да!”,- деган хулосанинг келиб чиқмаслигига ким қафолат беради?...

“Сўзларимиз “қуруқ” ёки фикрларимиз “далил”сиз бўлмасин!”,- дея ва “Гап – исботи билан!”ни ҳисобга олиб, “иқтисодий таҳлил” масаласида “ўта жиддий” саналаётган бир дарсликда (ўзбекчилик қилиб, андишага бориб, унинг муаллифи ким, дарслик қачон ва қайси нашриётда нашр қилинган, уни қандай ташкилот дарслик сифатида тавсия этган ва ҳ.к. “реквизит”ларни, онгли

равишда, бу сафар ҳам назаримиздан четда қолдираётимиз) бунинг қандай акс этирилганлигига, минг бора хижолат чекиб ва ноилож қолиб, эътиборингизни қаратмоқчимиз.

Дастлаб, “дарслик”нинг сўзбошисига назар ташлайлик (зеро, таомил ҳам шуни тақозо этади). “Сўзбоши” 3,5 бетдан иборат. У билан танишар эканмиз, жумладан, биринчи хатбошида, дастлаб, “Иқтисодий таҳлил фанининг...” (қўштирноқсиз ва катта ҳарф билан бошланган), сўнг 4 қатор ўтиб, “Иқтисодий таҳлил” фани...” (қўштирноқ билан) каби ибораларга дуч келамиз.

Шу жойнинг ўзидаги иккинчи ва учинчи хатбошилар эса бундан-да - “қизик”. Уларда “иқтисодий таҳлил фанидан...” (қўштирноқсиз, катта ҳарф билан бошланмаган), “таҳлил мактаблари” (“иқтисодий таҳлил мактаблари” эмас), “Самарқанд таҳлил мактаби” (аслида, “Самарқанд иқтисодий таҳлил мактаби”), “Тошкент Молия институти мактаблари” (кўпликда эмас, балки бирликда “Тошкент Молия институти иқтисодий таҳлил мактаби”), “Тошкент давлат университетидаги (!!!) таҳлил мактаблари” (бундай эмас, балки худди олдингидек, “Тошкент Давлат иқтисодиёт университети иқтисодий таҳлил мактаби”), “таҳлилга оид бир қанча асарлар”, “барча мактаб вакиллари” (биринчи ҳолда “иқтисодий” сўзи, иккинчи ҳолда эса “иқтисодий таҳлил” ибораси тушириб қолдирилган) каби ноаниқ ёки мавҳумий ҳамда манзилсиз атама ва сўзлар бирикмаларини учратамиз.

Тўртинчи хатбошининг “Мазкур мавзунинг ўрганишда маъруза жараёнида...”, навбатдаги бет биринчи хатбошисининг “Ушбу вазифалардан кўриниб турибдики, мазкур мавзу бўйича...”,- деб бошланиши, шу саҳифа охириги хатбошисининг “Бундай заруриятат (ажабланманг, айнан шундай -

таъкид бизларники)”,- дея якунланиши, 5-бетдаги биринчи хатбошининг “Мазкур ишнинг мақсади...”, 6-бетдаги биринчи хатбошининг “Мавзунинг ҳаётийлигини таъминлаш мақсадида...”,- деб бошланишлари ҳар қандай ўқувчини ҳам “ҳайрат”га солиши - турган гап (табиий). Шунингдек, “Сўзбоши”нинг бошқа жойларида ҳам “таҳлилга оид адабиётларда” ва “таҳлилнинг турли усуллари” (ҳолбуки, бу ўринларда ҳам гап “таҳлил” тўғрисида эмас, балки айнан “иктисодий таҳлил” тўғрисида кетаётир) каби иборалар учрайди...

Гувоҳи бўлиб (Кўриб) турганингиздек, “дарслик” биргина “Сўзбоши”сининг ўзида юқоридаги фикрларимизнинг тўғри эканлигини тасдиқловчи қатор далиллар (бундай далиллар ушбу “дарслик”нинг ҳар бир боб ва параграфларида ҳам, бундан-да даҳшатли кўриниш олиб, узр, “тиқилиб” ётибди) мавжуд. Ҳолбуки, ҳар қандай “асар”га сўзбоши ёзиш - ўта масъулиятли масала. У ниҳоятда диққат-эътиборли бўлишни тақозо этади. “Дарслик”ка сўзбоши ёзиш ҳам - худди шундай. Унда бизнинг куйидаги ҳаётий ва ўринли саволларимизга ким жавоб беради?: Наҳотки, ўша жойлар ва “дарслик”нинг қолган қисмларида ҳам “таҳлил”нинг ўрнига “иктисодий таҳлил”ни ишлатиш шунчалик мураккаб вазифа бўлса-ю, у “муаллиф”дан жуда катта ақл-заковатни тақозо (талаб) этса?! Бундай вазиятда ҳар нарсани ўз номи билан атаб ёндашилса, “Нур устига – аёло нур!”,- бўлмасмиди?! Ортикча савол-у, эътирозларга ҳожат қолмасмиди?! Наҳотки, ҳатто “дарслик”ларимизда ҳам “баён этиш”нинг бундай “усули”дан фойдаланиш ўқувчиларимизни ноаниқлилик ёки мавҳумлилик сари етаклаб, уларни аросатда қолдириши мумкинлигини билмасак?! Ақл-заковат-у, фаҳм-фаросат бобида, маъзур тутасиз,

баъзи бир муаммоларимиз бўлса, унда аввал уларни ҳал (адо) этиб, сўнг “китоб” (“дарслик”) ёзишга киришганимиз яхши (маъкул) эмасми?!...

Афсуски, мутлақо нотўғри бўлган “Таҳлил” = “Иқтисодий таҳлил” тенглигига риоя этиб, фикр юритиш илмий тадқиқотларни амалга ошириш ва уларни химоя қилиш жараёнларида ҳам мустаҳкам ўрнашиб бўлди. Ёзаётган “диссертация”ларимиз матнида “иктисодий таҳлил”нинг ўрнига сира иккиланмасдан ва бемалол “таҳлил”ни ишлатаётимиз. Бундан хавотирга тушаётганлар – деярли йўқ. Такриз ёки хулоса олиш учун тақдим этилган диссертациялар билан танишиш жараёнида ҳам муаммонинг бу жиҳатига асло эътибор бермаяпмиз. Ҳатто диссертация мавзусида ҳам “иктисодий таҳлил”дан “иктисодий”нинг тушириб қолдирилганлиги ҳеч биримизни ташвишга солмаяпти. Бундай ҳолатнинг фалсафа ва ҳатто, фан доктори илмий даражаларини олишга мўлжаллаб ёзилаётган диссертация мавзуларида ҳам содир бўлаётганлиги (такрорланаётганлиги), аслида, “илмий фожеа”дан дарак эмасми?...

“Биродар”лар. “Таҳлил” “иктисодий таҳлил”дан ташқари мантиқан яна бир қанча “таҳлил”ларни ҳам ўз ичига олиши мумкинлигини англаш, наҳотки, шунчалик қийин бўлса?! Ахир, “сиёсий таҳлил”, “қиёсий таҳлил”, “тизимий таҳлил” (“тизимли таҳлил” эмас!), “статистик таҳлил”, “математик таҳлил”, “маънавий таҳлил”, “маърифий таҳлил”, “ахлоқий таҳлил”, “экологик таҳлил”, “техник таҳлил”, “технологик таҳлил”, “адабий таҳлил”, “бадий таҳлил”, “ирқий таҳлил”, “ҳарбий таҳлил”, “мамлакатлараро таҳлил”, “миллатлараро таҳлил”, “тармоқлараро таҳлил”, “худудлараро таҳлил”, “дунёвий

таҳлил”, “диний таҳлил”, “молиявий таҳлил”, “бошқарув таҳлили” (бу охириги иккаласи, нисбатан мустақил бўлишига қарамасдан, “Иқтисодий таҳлил”нинг таркибига киради) ва яна бир қанча шу кабилар “таҳлил”нинг таркибий қисмлари эмасми? Сиз-у, бизга ўхшаган улар биттасининг “вакил”и “таҳлил”нинг бошқа кўриниш (тур, шакл, усул, ...) ларини ҳам “Қотираман!”, - дея “даъвогар” сифатида майдонга чиқиши мумкинми? Нега улар шундай қилишмаяпти? Нега улар жим? Бундай вазиятда биз иқтисодчиларнинг “иқтисодий таҳлил”ни “таҳлил”га тенглаштираётганлигимиз, уни шу даражагача кўтараётганлигимиз ёки талқин қилаётганлигимизни қандай тушуниш мумкин? Бунинг боиси нимада? Бунинг устига, юқоридагиларнинг барчасини “иқтисодий таҳлил” “ичи”га киритишнинг асло иложи йўқ-ку! Наҳотки шуни ақлимиз бовар қилмайди-да, ҳеч нарса бўлмагандек, “иқтисодий таҳлил”нинг ўрнига “таҳлил”ни хавотирсиз ишлатаверамиз?! Бу қачонгача давом этиши мумкин? Бирор бир “илмий касофат” содир бўлгуничами?!...

Яна бир фикр: дастлаб ёки бир пайтлар, илмий даражалар берувчи ихтисослигимизнинг номи “Бухгалтерия ҳисоби, хўжалик фаолияти(нинг) таҳлили ва назорат” деб номланган(ар) эди, шундайми? Бундаги, жумладан, “хўжалик фаолияти” негадир бизга “ёқмас”дан, замонга мос “янгилик” ёки “ўзгариш” қилайлик, деб уни “иқтисодий”га алмаштириб, ўз вақтида, “Қотирдик!”, - дея қандимизни урган эдик. Биз ҳам ҳолисона тан олайлик: “хўжалик фаолияти”нинг “иқтисодий”га алмаштирилганлигига – чидаса бўлади. Чунки улар, асос нуқтаи-назаридан, бири-биридан узоққа кетиб қолмаган. Лекин энди илмий муомалага ўзимиз киритган, бу тарзда унинг “туғилиш”ига ўзимиз

“доя”лик қилган “иқтисодий таҳлил”дан ҳам воз кечиб, уни тўлиқ равишда “таҳлил”га айлантираётганлигимизнинг сабаби (асоси, боиси) нимада? Бу бизнинг ўз илмимизга нисбатан ўзига хос бўлган, маъзур тутасиз, “бевафо”лик-у, “хиёнат”имиздан дарак эмасми?! Шу “кетиш”да бўлса, энди “таҳлил”дан ҳам воз кечиб, яна бошқа бир нарсани “ўйлаб топиш”имизга қанча қолди экан? Иқтисод илмининг энг керакли йўналишларидан бири бўлган “Иқтисодий таҳлил”даги бундай, узр, масъулиятсизлик (аслида, бу сўзнинг ўрнига “шапалок” характерига эга бўлган бошқа бир кескин сўзни ишлатмоқчи эдик. Лекин, ҳозирча “нега”дир “Астоғфуруллоҳ!”, - дея шу “вариант”га тўхтадик) яна шундай тарзда қачонгача давом эт(авер)иши мумкин?...

Шу муносабат билан қуйидагиларни, авф этасиз, “Кўрга – ҳасса!”дек қилиб, яна бир марта алоҳида таъкидламоқчимиз:

– биринчидан, “таҳлил” ва “иқтисодий таҳлил” тушунчаларини айнан бир маъно-мазмун ва моҳиятни англатувчи тушунчалар деб бўлмайди. Уларни синоним сўзлар ёки иборалар сифатида ишлатиш ҳам – ўз маъноси (асоси)га эга эмас. Бу ерда “Таҳлил” = “Иқтисодий таҳлил” тенглиги – ўринсиз. У – хато;

– иккинчидан, “таҳлил” “иқтисодий таҳлил”га нисбатан жуда (анча) кенг тушунча. Математик тилда ифодаладиган бўлсак, бу ўринда “Таҳлил” > “Иқтисодий таҳлил” тенгсизлиги ўринли. “Таҳлил” “иқтисодий таҳлил”дан ташқари яна бир қанча (қатор) “таҳлил”ларни ҳам ўз ичига олади. “Иқтисодий таҳлил” “таҳлил”нинг кичик бир қисми, холос;

– учинчидан, “иқтисодий таҳлил” – “таҳлил”нинг кўриниш (тур, шакл,...) ларидан бири. Энг қисқа қилиб айтадиган бўлсак, у фақат иқтисодий жараёнларни таҳлил қилиш билан чекланади. Шунинг учун ҳам унинг номи “таҳлил” эмас,

балки “иқтисодий таҳлил”дир. Унга фақат шу “хислат” – хос. Унинг амал қилиш чегара(доира)си – иқтисодий жараёнлар. У бу “чегара”дан четга чиқиб кетолмайди;

– **тўртинчидан**, “иқтисодий таҳлил”ни “таҳлил” даражасигача “кўтариш” (“олиб чиқиш”) – мутлақо нотўғри. Бу тарзда иш тутиш – сунъийлик, асоссиз “кўпиртириш” ва келиб чиқиш оқибатларини мутлақо ўйламасдан, масъулиятсизлик билан хулосага келиш белги (нишона)си. У объектив реалликни ўзида акс эттирмайди. Аксинча, у беҳуда “уриниш” ёки “белни синдириш” – натижаси;

– **бешинчидан**, “иқтисодий таҳлил”чилар ёки иқтисодчилар фақат шу (иқтисодий таҳлил)ни амалга оширишга – кодир. Шунинг эплашса ҳам – катта гап. Улар “таҳлил”нинг бошқа жабҳаларини (юқорида келтириб ўтилганларга бир эътибор беринг) ҳам амалга оширишга (камдан-кам баъзи ҳоллар бундан мустасно бўлиши мумкин, холос), минг чиранмасинлар, барибир даъвогарлик қилолмайдилар. Ҳатто “Иқтисодий

таҳлил”да ўзини сувда эркин сузаётган балиқдек ҳис қилаётган ҳар қандай иқтисодчи ҳам, масалан, “сиёсий таҳлил”да ҳар қадамда “чўкиб кетиши” – турган гап ;

– **олтинчидан**, қилаётган хатти-ҳаракатларимиз (ёзаётган китоб-у, мақола, диссертация, ўқиётган маъруза, ўзаро муносабат ва ҳ.к.ларимиз ҳам) “иқтисодий таҳлил”дан дарак берса, уни шундай деб аташ, аслида, биз иқтисодчиларга ҳузур бағишлаши керак. Ахир, у бизнинг “нон”имиз-ку! Шу боис, асоссиз ёки ўринсиз уни “қискартириб”, нотўғри тарзда ва бўлар-бўлмасга “таҳлил” деб ифодалаган ва бунинг “фойда”сига бир тийинга қиммат бўлган маънисиз “аргумент”ларни келтириб, ўз-ўзимизга таскин бергандан кўра, аксинча, уни “иқтисодий таҳлил”,- дея тўлиқ ва тўғри аташ бизнинг шиоримизга айланса ва ҳар қадамда шунга монанд иш тутсак, айтиш муддао ва “товуш”и чиқмайдиган “тил”сиз фанимиз ҳам биздан рози-ризо бўлур эди, бизнингча.

«МОЛИЯ» ИЛМІЙ ЖУРНАЛИДА МАҚОЛА ЧОП ЭТИШ ҚОИДАЛАРИ

Журналга чоп этиш учун тақдим қилинаётган мақолалар куйидаги руқнларга мос келиши лозим:

1. Молия (давлат бюджети ва бюджетдан ташқари давлат жамғармалари, солиқлар ва солиққа тортиш, қимматли қоғозлар, сугурта иши ва газначилик).
2. Банк иши (кредит, маҳаллий ва давлат қарзлари, лизинг, баҳолаш иши).
3. Бухгалтерия ҳисоби ва аудит (молиявий таҳлил).
4. Молиявий менежмент (инвестициялар, молиявий ресурслар менежменти).
5. Иқтисодиёт (микро- ва макроиқтисодий кўрсаткичлар).

Шунингдек, олий таълим тизимини ривожлантиришга оид мақолалар ҳам қабул қилинади.

Ушбу руқнларга мос келмайдиган мақолалар қабул қилинмайди ва бу масалада муаллифлар томонидан берилган саволларга жавоб қайтарилмайди.

Мақолани чоп этиш шартлари:

– мақола икки нусхада бўлиши, бирида муаллиф исми, фамилияси, иш жойи, лавозими, телефон рақамлари ва e-mail ҳамда универсал ўнлик тизими (УЎТ) бўлиши керак. Мақолада фойдаланилаётган формулалар Microsoft Equation 3.0 дастурида тайёрланган бўлиши шарт. Мақола мавзуси ва аннотациялар ўзбек, рус, инглиз тилида, шунингдек, таянч сўзлар ҳам уч (ўзбек, рус, инглиз) тилида бўлиши зарур. Аннотация 40 – 50 сўздан, таянч сўзлар эса 10 тадан 15 тагача бўлмоғи лозим. Иккинчи нусхада эса муаллиф ҳақидаги маълумотлар берилмайди. Мақоланинг электрон варианты ҳам бўлиши шарт.

Мақола халқаро талаблар даражасига (scopus) жавоб бериши ва унда:

- кириш (introduction);
- мавзуга оид адабиётлар шарҳи (literature review on the topic);
- тадқиқот методологияси (research methodologies), натижа (results) ва муҳокама (discussion);
- хулоса (conclusion).
- фойдаланилган адабиётлар рўйхати (references) қисмлари берилиши керак.

Рўйхатда тадқиқот жараёнида ҳақиқатдан ҳам фойдаланилган адабиётлар келтирилиши лозим.

Мақолани тақдим этиш тартиби:

– тақдим этилаётган мақолалар компьютерда Times New Roman, 14 шрифтда 1,5 интервал, юқоридан 2 см, пастдан 2 см, чапдан 3 см, ўнгдан 1,5 см бўлиши ва ҳажми 6 саҳифадан кам, 12 саҳифадан кўп бўлмаслиги лозим. Мақолада жадвал, диаграмма ва чизмалар ишлатилиши мумкин;

- топширилаётган мақола ҳеч қаерда чоп этилмаган бўлиши керак ;
 - мақола матни муаллиф томонидан талаб даражасида таҳрир қилинган бўлиши керак.
- Чоп этилаётган материалнинг илмий-назарий даражаси ва статистик маълумотларнинг объективлиги, уларда келтирилган иқтибос (цитата)лар, қонунлар, фармонлар, қарорлар ва бошқа ҳужжатлар номларининг тўғрилиги учун жавобгарлик муаллифлар зиммасида бўлади;
- адабиётларга ҳавола (сноска)лар квадрат шаклда матн ичида берилиб, фойдаланилган адабиётлар рўйхати мақола сўнггида жойлаштирилиши керак;
 - мақола қоидаларга мувофиқ саҳифаланиши керак.

Таҳририятга келган мақолалар тегишли мутахассислар экспертизасидан ўтказилади ва ижобий баҳоланганлари чоп этилади.

Таҳририятга юборилган мақолага расмий тақриз ёзилмайди ва у муаллифга қайтарилмайди.

Мурожаат учун телефонлар: (+998 71) 234-66-89, (+998 93) 576-30-68

E-mail: moliyajurnal@mail.ru

Тошкент молия институтининг «Таҳририят ва нашриёт»
бўлимида нашрга тайёрланди.

Материаллар кўчириб босилаётганда «Молия» илмий журналидан
олинганлиги кўрсатилиши шарт.

Журналда эълон қилинаётган материаллардаги далиллар, рақамлар ва
маълумотларнинг тўғрилиги учун уларнинг муаллифлари жавобгар ҳисоб-
ланади.

Таҳририят фикри доим ҳам муаллифлар фикрига мос келавермайди.
Таҳририятга юборилган кўлёзмалар муаллифларга қайтарилмайди.

«Молия» илмий журнаliga «Матбуот тарқатувчи» АК ҳамда
«INTER PRESS» компаниялари орқали обуна бўлиш мумкин.

Теришга берилди: 17.08.2024 й. Босишга рухсат этилди: 26.08.2024 й.

Бичими 70x100 1/16. Шартли босма табоғи 16,25.

Ҳисоб-нашр табоғи 16,50. Адади 300 нусха. Буюртма № 04.

Баҳоси келишилган ҳолда.

Босмаҳона гувоҳномаси № 10-24-10
«Ҳумоюнбек истиқлол мўъжизаси» босмаҳонасида
ризография усулида чоп этилди.