

UDK: 336.71.078.3

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В НОВОМ УЗБЕКИСТАНЕ

Нормаматов И.Б. - доцент кафедры “Экономика” университета информационных технологий и менеджмента, соискатель Самаркандского института экономики и сервиса

FOREIGN EXPERIENCE IN FORMING FINANCIAL TRANSFERS AND PAYMENT SYSTEMS IN THE NEW UZBEKISTAN

Normamatov I.B. - Associate Professor of the Department of Economics at the University of Information Technologies and Management, applicant at the Samarkand Institute of Economics and Service

YANGI O‘ZBEKISTONDA MOLIYAVIY TRANSFERTLAR VA TO‘LOV TIZIMLARINI SHAKLLANTIRISH BO‘YICHA XORIJ TAJRIBASI

Normamatov I.B. – Axborot texnologiyalari va menejment universiteti “Iqtisodiyot” kafedrasida dotsenti, Samarqand iqtisodiyot va servis instituti tadqiqotchisi

Аннотация. Обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости компаний является одним из необходимых условий обеспечения их конкурентоспособности. Однако низкий уровень денежной обеспеченности экономики страны, дороговизна продукции под влиянием инфляции и девальвации препятствуют повышению ликвидности и финансовой устойчивости компаний. В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с обеспечением ликвидности и финансовой устойчивости компаний в Республике Узбекистан и разработаны научные предложения по их решению.

Ключевые слова: предприятие, ликвидность, финансовая устойчивость, инфляция, девальвация, стоимость, кредит, документарный аккредитив, платежное поручение, процентная ставка.

Анотация. Kompaniyalarning likvidligi va moliyaviy barqarorligini ta'minlash ularning raqobatbardoshligini ta'minlashning zarur shartlaridan biridir. Biroq, mamlakat iqtisodiyotining pul-kredit xavfsizligining past darajasi, inflyatsiya va devalvatsiya ta'sirida mahsulot tannarxining yuqoriligi kompaniyalarning likvidligi va moliyaviy barqarorligini oshirishga to'sqinlik qilmoqda. Maqolada O'zbekiston Respublikasida kompaniyalarning likvidligi va moliyaviy barqarorligini ta'minlash bilan bog'liq dolzarb muammolar belgilab berilgan va ularni hal etish bo'yicha ilmiy takliflar ishlab chiqilgan.

Калит so'zlar: korxonalar, likvidlik, moliyaviy barqarorlik, inflyatsiya, devalvatsiya, tannarx, kredit, hujjatli akkreditiv, to'lov topshirig'i, foiz stavkasi.

Annotation. In the article, scientific proposals aimed at forming an innovation-oriented economy in the country in a short period of time and creating conditions for the wide introduction of innovations have been developed. Ensuring the liquidity and financial stability of companies is one of the necessary conditions for ensuring their competitiveness. However, the low level of cash supply of the country's economy, the high cost of products under the influence of inflation and devaluation hinder the increase of liquidity and financial stability of companies. The article identifies current issues related to ensuring the liquidity and financial stability of companies in the Republic of Uzbekistan and develops scientific proposals to address them.

Key words: economy, innovation, labor, capital, natural resources and scientific and technical level, investments.

1. ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день Центральный банк Республики Узбекистан в качестве

эффективной меры предотвращения роста инфляции преследует следующие цели:

- Ограничение влияния монетарных факторов на национальную инфляционную систему и инфляционные риски и удержание инфляции в пределах целевых показателей;

- Обеспечение положительных реальных процентных ставок, создание сбалансированных условий кредитования реального сектора экономики;

- Создание необходимых условий для перехода к свободному рыночному режиму валютного курсообразования;

- Создание благоприятных экономических условий для развития предпринимательства за счет обеспечения стабильности национальной валютной системы и низких инфляционных ожиданий, а также поощрения средне- и долгосрочных инвестиций и др.

2. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В экономической литературе взгляды на платежную систему и ее совершенствование существенно отличаются друг от друга. А.С.Нешитой, Е.Ф. В работах Жукова, В.П.Полякова и ряда других экономистов безналичные расчеты определяются как перечисление платежей через банковские счета и на основании отказа от взаимных требований. Например, по определению Е. Жукова, «безналичные расчеты - это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств на счета в кредитных организациях и отказа от взаимных требований». Из этого определения видно, что Е. Жуков различает два аспекта безналичных расчетов: перевод денежных средств через счета, открытые в кредитных организациях, и отказ от взаимных требований. На наш взгляд, такое определение характерно для практики стран с переходной экономикой (Россия, Узбекистан, Казахстан, Украина и др.), где до сих пор существует процедура отказа от

взаимных требований. В практике развитых стран отсутствуют расчеты, основанные на отказе от взаимных требований и обязательств. В странах с переходной экономикой из-за низкого уровня финансовых ресурсов экономики существует большой объем дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами.

В таких условиях должник-кредитор вынужден использовать метод отказа от взаимных требований и обязательств в целях уменьшения суммы задолженности, уменьшения задолженности хозяйствующих субъектов перед Государственным бюджетом. В учебнике «Банковское дело», изданном под редакцией профессора О. И. Лаврушина, в безналичные расчеты включены следующие три вида расчетов:

- расчеты безналичным расчетом на счета плательщиков и получателей денежных средств, открытые в кредитных организациях;

- расчеты путем отказа от взаимных требований;

- расчеты, осуществляемые путем передачи платежных инструментов в обращение (векселя, варранты и т.п.).

В отличие от приведенного выше определения безналичных расчетов по определению О.И.Лаврушина платежи, осуществляемые с помощью платежных инструментов, также относятся к безналичным платежам. На наш взгляд, определение, данное О. И. Лаврушиным, позволяет наиболее полно раскрыть содержание безналичных расчетов. Это связано с тем, что, во-первых, в данном определении выражены расчеты, основанные на отказе от взаимных требований, характерных для экономической практики стран с переходной экономикой; во-вторых, признаются безналичные расчеты, произ-

веденные путем перечисления на банковские счета; во-третьих, подчеркивается наличие безналичных расчетов через платежные инструменты. При расчетах за товары и услуги широко используются два вида платежных инструментов: простые и оборотные коммерческие векселя.

Характерно, что коммерческие векселя могут выполнять функцию денег как средства платежа. Поэтому безналичный расчет может заменить определенную часть средств, вовлеченных в оборот. Есть и вторая сторона дела. Содержание данного аспекта заключается в том, что коммерческие векселя могут быть обращены несколько раз посредством индоссамента, что позволяет резко уменьшить размер дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами. Поэтому расчеты, осуществляемые посредством обращения простых и переводных коммерческих векселей, также включаются в состав безналичных расчетов.

Вместо «банковские счета плательщиков и получателей денежных средств» заменить «текущие банковские счета плательщиков и получателей денежных средств». Это связано с тем, что существует три основных вида банковских счетов поставщиков и плательщиков: текущий депозитный счет, срочный депозитный счет, сберегательный депозитный счет. Но платежные документы пишутся только на текущий депозитный счет. Поэтому, на наш взгляд, в определении должен быть четко прописан текущий депозитный счет.

Среди экономистов существуют разные взгляды на совершенствование практики использования безналичных форм расчетов. Например, согласно теории «открытых оферт», созданной известным

экономистом О. Херши, сумма, обещанная к выплате бенефициару, указанному в аккредитиве, является офертой и остается открытой до ее акцепта.

3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Исследовательскую основу данной статьи составляют научные труды российских и зарубежных ученых, посвященные вопросам формирования финансовых переводов и платежных систем. В исследовании применялись методы системного подхода, а также определение основных аспектов финансовых переводов и платежных систем. В статье используются методы анализа на данную тему.

4. АНАЛИЗЫ И ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

На наш взгляд, теория «открытых предложений» не имеет практического значения для современного состояния системы безналичных расчетов в Республике Узбекистан. Потому что в нашей республике в основном используются обеспеченные документальные аккредитивы. Нет необходимости обещать сумму платежа получателю. Это связано с тем, что в обеспеченных аккредитивах сумма платежа депонируется на отдельном счете.

В январе-сентябре 2020 года в общей сумме платежей, осуществленных через ТИФ Национальный Банк по формам безналичного расчета, платежи, осуществленные платежными поручениями, занимали очень большую долю, и в этот период платежи посредством писем не проводились. аккредитивов, оформленных в национальной валюте, свидетельствует о том, что они не улучшили практику использования книжных форм.

В целях обеспечения эффективности использования безналичных форм расчетов в Республике Узбекистан. на наш взгляд,

должны быть реализованы следующие меры:

1. В целях увеличения объема необеспеченных и неподтвержденных документарных аккредитивов, открываемых коммерческими банками со статусом аккредитивного банка в отношении платежных обязательств клиентов за поставленные товары и услуги, во-первых, формирование группы клиентам, относящимся к первой и второй категории кредитоспособности, по уровню движения денежных средств по обязательствам и их платежам необходимо открывать аккредитивы в этих формах;

во-вторых, необходимо разрешить данной группе клиентов использовать возобновляемые и предоплаченные виды документарных аккредитивов;

в-третьих, приоритет должен отдаваться кредитованию документарных аккредитивов через кредитную линию аккредитивного банка.

2. В целях повышения роли документарных аккредитивов и гарантий коммерческих банков в повышении экспортного потенциала регионов, в первую очередь, необходимо организовать специальные обучающие курсы по использованию документарных аккредитивов и гарантий коммерческие банки для работников филиалов коммерческих банков и хозяйствующих субъектов, работающих в регионах; во-вторых, необходимо гарантировать качество товаров, экспортируемых банками нашей республики в зарубежные банки; в-третьих, банки не должны требовать от хозяйствующих субъектов внесения гарантийной суммы.

Коммерческими банками нашей республики разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию

безналичных форм расчетов при оказании расчетных услуг сельскохозяйственным предприятиям:

1. При расчете через платежные поручения необходимо внести как можно меньшую предоплату от количества товара.

2. Необходимо увеличить объем открытия беззалоговых аккредитивов банками сельскохозяйственным предприятиям.

По мнению Х.Рахимовой, ограниченность количества безналичных инструментов в хозяйственном обороте нашей республики, особенно неразвитость практики использования кредитных инструментов, является причиной замедления платежных процессов в экономике страны, приводящие к неисполнению договорных обязательств хозяйствующих субъектов.

5. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Подводя итоги, можно сказать, что в экономической литературе встречаются различные взгляды, мнения и мнения по поводу классификации безналичных расчетных форм и усовершенствования их использования.

- переход к долларизации в малых странах, то есть вывод национальной валюты из обращения и использование доллара США и других ведущих валют в качестве средства обращения, позволяет обуздать инфляцию, улучшить денежное обращение, резко сократить оборот наличных денег вне банков;

- неофициальная, то есть негласная долларизация используется в целях ухода от налогов, незаконной торговли товарами и приводит к ухудшению денежного обращения;

- долларизация не позволяет Центральному банку страны проводить самостоятельную денежно-кредитную политику;

- долларизация требует перехода к валютному управлению;

- в результате долларизации Федеральная резервная система США получит возможность получать большую сумму дохода, то есть сеноража.

Монеты номиналом 1 и 5 не должны быть выпущены в обращение.

Необходимо сократить объем дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами путем введения в хозяйственную практику Республики Узбекистан вексельного

обращения и ввести в банковскую практику льготные кредиты.

Введение тратт позволяет резко сократить размер дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами. Однако в процесс торговли не должны быть вовлечены предприятия-монополисты. Причина этого в том, что монополии могут привести к выходу из строя трактов. Потому что договор должен быть написан после продажи товара. Но монополии, поскольку они не находятся в конкурентной среде, могут потребовать участки до того, как товар будет продан.

Используемая литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-60 от 28 января 2022 года. О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы // Национальная база данных законодательства, 29.01.2022, № 06/22/60/0082, 18 раз 2022, № 22/06/89/0227).
2. Банковское дело. Под редакцией проф. О.И. Лаврушина. - Москва: КНОРУС, 2016. - С. 353.
3. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О развитии и устойчивости банковской системы Республики Узбекистан» // ҚНММВ: 17/07/3270/0004 №. 25.09.2017.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 27 октября 2020 года № ПФ-6096 «О мерах по ускорению реформирования государственных предприятий и приватизации государственного имущества» // www.lex.uz.
5. Жуков Э.Ф. Общая теория - это заслуга. - М.: Издательское объединение "Юнити", 2005. - С. 85.
6. Херши О. Аккредитивы. - Гарвардский юридический обзор. - Том. 32. – С. 1 (1918).
7. Шодмонов Э.Ш. Основные направления повышения активности банков в углублении аграрной реформы в Узбекистане. Д.э.н. наука Автореферат диссертации написан на степень. – Ташкент: БМА, 2015. – Б. 15-17.
8. Рахимова Х.У. Организация и развитие системы жести в Республике Узбекистан. Дисс. ни соиск. три. св. с.е.п. - Ташкент, 2016. -С.
9. Бобакулов Т.И. Проблемы обеспечения стабилизации национального выхода курса в Республике Узбекистан и пути их решения. автореф. – Ташкент, 2008. – Б. 22.
10. Платежная система // www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).