



**“ЎЗБЕКИСТОНДА ФАН-ТАЪЛИМ ВА ИШЛАБ
ЧИҚАРИШ ИНТЕГРАЦИЯСИНИ РАҚАМЛАШТИРИШ
МАСАЛАЛАРИ” МАВЗУСИДАГИ РЕСПУБЛИКА
МИҚЁСИДА ИЛМИЙ-АМАЛИЙ КОНФЕРЕНЦИЯ
МАТЕРИАЛЛАРИ ТЎПЛАМИ**

2021 йил 8 декабрь

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС
ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**



**“ИҚТИСОДИЁТ” КАФЕДРАСИ
“ЎЗБЕКИСТОНДА ФАН-ТАЪЛИМ ВА ИШЛАБ ЧИҚАРИШ
ИНТЕГРАЦИЯСИНИ РАҚАМЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ”
МАВЗУСИДАГИ РЕСПУБЛИКА МИҚЁСИДА ИЛМИЙ-АМАЛИЙ
КОНФЕРЕНЦИЯ МАТЕРИАЛЛАРИ ТЎПЛАМИ**

2021 йил 8 декабрь

ТОШКЕНТ-2021

“Ўзбекистонда фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграциясини рақамлаштириш масалалари” мавзусидаги республика миқёсида илмий-амалий конференция материаллари тўплами–Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2021. – 379 б.

Илмий-амалий конференция материаллари тўпламига киритилган илмий тезислар мамлакатимизда фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграциясини мустахкамлаш йўллари, фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграцияси жараёнида инновацион ҳамкорлик йўналишлари, фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграциясининг хориж тажрибаси, инновацион иқтисодиёт шароитида илм-фан ва таълимни ривожлантириш концептуал масалалари, рақамли иқтисодиёт шароитида фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграциясини ривожлантириш йўналишлари, фан-таълим ва ишлаб чиқариш интеграциясини ривожлантиришда ахборотлар ва уларни рақамлаштириш йўлларига доир ислохотларни илмий-назарий асосларини тадқиқ этишга бағишланган.

Таҳрир ҳайъати раиси:

Т.З.Тешабоев - и.ф.д., проф.

Таҳрир ҳайъати аъзолари:

С.У.Меҳмонов – и.ф.д., проф;

А.Х.Пардаев – и.ф.д., проф;

Х.С.Асатуллаев – и.ф.н., проф;

Д.Ш.Бабабекова - и.ф.н., доц;

Б.У.Шермухамедов- PhD.

Б.О.Турсунов – кат.ўқ.

З.Г.Аллаберганов – кат.ўқ.

Такризчилар:

Д.Таджибаева – и.ф.д., профессор.

Э.Ш.Шадманов – и.ф.д., профессор.

Мазкур тўпламга киритилган материалларнинг мазмуни, ундаги статистик маълумотлар ва меъёрий ҳужжатлар санасининг тўғрилигига ҳамда танқидий фикр-мулоҳазаларга муаллифларнинг ўзлари масъулдирлар

ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Б.Б.Избосаров, PhD доцент ТФИ

Ликвидность является одним из ключевых терминов современного банковского бизнеса, очень объемно и точно характеризующий деятельность кредитных организаций. Ликвидность является одним из явных показателей надежности и стабильности деятельности банка. Термин «ликвидность» происходит от латинского *liquidus*, что в переводе означает жидкий, текучий; ликвидность дает объекту характеристику легкости движения, быстроты перемещения, подвижности. Однако ликвидность не может рассматриваться так одномерно и однозначно, поскольку - это сложное понятие, имеющее более расширенное и глубокое содержание.

Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов (обязательства перед клиентами по средствам на расчетных, текущих и корреспондентских счетах, зарезервированных для расчетов);
- возвращать кредиторам (вкладчикам) средства как с наступившими сроками погашения, так и досрочно (средства в депозитах);
- удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в рамках принятых на себя обязательств;
- погашать выпущенные банком ценные бумаги;
- отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем (выданным гарантиям, доверительному управлению, наличным и срочным сделкам) и т. д.

Достижение банком ликвидности обеспечивалось соблюдением двух основных принципов банковского дела: 1) необходимость соответствия активов и пассивов по срокам и суммам; 2) распределение рисков.

Уровень ликвидности банковской системы зависит в первую очередь от степени развития денежно-кредитной сферы, способности центрального банка поддерживать административными и экономическими мерами ликвидность коммерческих банков, а также от общего состояния экономики страны¹.

Согласно статье 39 «Ответственность банков перед своими клиентами» Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», принимая депозиты, банк принимает на себя обязательства по их сохранности и своевременности осуществления платежей в соответствии с поручениями клиента. Уверенность общественности в том, что банк выполнит данные обязательства, является самым главным активом банка, позволяющим банку привлекать новые депозиты. Каждый случай неплатежа клиенту, допущенный

¹ ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА – Учебное пособие – автор: О. Д. Жилан

банком, подрывает общественное доверие к банку и, в конечном итоге, к банковской системе в целом. Риск ликвидности, в связи с этим, является одним из главных рисков, с которыми сталкиваются депозитные институты. Неспособность эффективно отслеживать ликвидную позицию и разрабатывать достаточно действенные планы на критические случаи часто приводит банки к кризису ликвидности, а в худшем случае — банкротству.

Эффективное управление ликвидностью обеспечивается наличием в банке:

- четко сформулированной и задокументированной политики управления ликвидностью, учитывающей особенности банка и его окружения;
- координации между различными подразделениями банка;
- структурного подразделения, на которое возложены обязанности по мониторингу ликвидной позиции банка;
- информационной системы для формирования базы данных и анализа состояния активов и пассивов банка.

Эффективная стратегия управления ликвидностью должна включать активное управление как активами, так и пассивами банка, и выполнение требований к ликвидности должны обеспечиваться путем управления обеими частями баланса банка.

Банки могут увеличивать ресурсы многими способами: путем систематического привлечения депозитов, получения межбанковских кредитов или кредитов Центрального банка, а также другими. Привлеченные средства должны отвечать требованиям конкурентности цен и соответствия сроков погашения со сроками погашения активов.

Все банки обязаны обеспечивать выполнение норматива текущей ликвидности, который определяется как отношение текущих активов (все ликвидные активы и вложения банка сроком погашения до 30 дней и ранее, исключая пролонгированные хотя бы один раз и/или выданные в погашение ранее выданных ссуд, а также просроченные кредиты) к сумме обязательств до востребования и сроком исполнения до 30 дней. Данный показатель должен составлять не менее 30%². Если весь процесс деятельности банка соответствует требованиям положения, которые обеспечивают полноценное развитие и упорядоченности системы, то соответственно и будет показатель ликвидности, что и является результатом развития не только банковской системы, но и всей экономики страны. Так как банковская система является важной частью экономики, как и ликвидность является важным показателем деятельности банков.

Чтобы оценить уровень ликвидности коммерческих банков Узбекистана рассмотрим обзоры денежно-кредитной политики Центральным банком Республики Узбекистан за 2018 и 2020 годы.

² Положение «О требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка» [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 2 декабря 1998 г. Регистрационный № 559]- сайт: <https://www.lex.uz/acts/544134>

Структурные изменения в денежной массе в пользу безналичной части способствовали улучшению ликвидности банков и увеличению объемов операций на межбанковском денежном рынке.

При этом, улучшение ликвидности в банковской системе соответственно отразилось на операциях Центрального банка по кредитованию коммерческих банков, объемы которых продолжили сокращаться в рассматриваемом периоде.

В частности, кредиты рефинансирования Центрального банка в I квартале 2018 года сократились на 187 млрд. сум и по состоянию на 1 апреля т.г. составили 113 млрд. сум³.

Во второй половине 2020 года ликвидность банковской системы формировалась на фоне изменения резервных требований, сезонного роста спроса на внутреннем валютном рынке, активного использования краткосрочных инструментов денежно-кредитной политики и сохранения относительно высоких цен на золото.

При этом в период повторного введения карантинных мер (с 10 июля по 15 августа) в связи с обострением пандемической ситуации в начале III квартала, операции правительства были одним из основных факторов повышения ликвидности за счет увеличения бюджетных расходов на здравоохранение и социальную поддержку.

В июле-декабре 2020 года среднемесячный остаток средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке формировался в пределах 5,3-6,8 трлн. сумов, что на 1-2 трлн. сумов больше нормы усреднения обязательных резервов.

При этом, в 2020 году наблюдалось сбалансирование ликвидности банковской системы и сокращение в ней положительного разрыва. В частности, разрыв между остатками корреспондентских счетов коммерческих банков (ликвидностью) и среднедневным денежным оборотом уменьшился на 38% в 2020 году по сравнению с 2019 годом, что свидетельствует о повышении эффективности распределения ликвидности и увеличении объема операций на денежном рынке.

В частности, во второй половине 2020 года среднемесячный объем операций коммерческих банков на денежном рынке составил 6,4 трлн. сумов, что в 2,5 раза больше показателя первой половины года.

По итогам второй половины 2020 года, несмотря на снижение повышающего влияния краткосрочных денежно-кредитных инструментов Центрального банка на общую ликвидность, в течении периода наблюдалось значительное увеличение их объемов, что сыграло существенную роль в сбалансировании общей ликвидности и обеспечении бесперебойности платежной системы⁴.

³Обзор денежно-кредитной политики в I квартале 2018 года – сайт: <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/reviews/74943/>

⁴ Обзор ликвидности банковского сектора II полугодие 2020 года - Центральный банк Республики Узбекистан - file:///C:/Users/classic/Downloads/Telegram%20Desktop/Obzor-likvidnosti.pdf

В период пандемии уровень ликвидности был неустойчивым, но к концу года Центральному банку удалось стабилизировать уровень ликвидности благодаря активной деятельности в соответствии с положением Республики Узбекистан «О требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка».

Можно прийти к выводу, что управление ликвидностью банка весьма важна для обеспечения своевременности и полного исполнения им своих обязательств, предотвращения и устранения как недостатка, так и излишка ликвидности. Так как низкий уровень ликвидности может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная ликвидность может неблагоприятно повлиять на его доходность, т.е. может привести к снижению прибыльности операций. Чем менее ликвидны активы, тем выше их рисковость и доходность (за исключением последней группы активов).

Таким образом, для коммерческого банка ликвидность является необходимым условием устойчивости его финансового состояния наряду с рискованностью активных и пассивных операций, сбалансированностью портфелей (кредитного, ценных бумаг, инвестиционного) банка, доходностью операций.

ДИСТАНЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КАК ГЛАВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

*Набиев Карим Камилович, старший
преподаватель ТФИ*

В нашей республике на государственном уровне уделяется большое внимание в развитию информационно – коммуникационных технологий. В целях развития высокотехнологичных отраслей экономики, основанных на использовании ИКТ июне 2017 году был издан Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному улучшению условий для развития отраслей информационных технологий в республике». Во исполнение данного Указа Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций и компаний SAP (Systems, Applications & Products in Data Processing) подписали Меморандум о взаимопонимании в области развития цифровой экономики в стране. Согласно меморандума SAP будет заниматься поддержкой в области передачи международного опыта и трансфера технологий, внедрений современных биллинговых систем на базе решений SAP для коммунальных услуг, оцифровывания секторов экономики.

В ходе совещания в январе 2018 года, посвященного рассмотрению результативности мер, принимаемых для развития информационных-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности, Президент Республики Узбекистан поставил задачу по увеличению доли информационных технологий в валовом внутреннем продукте, которая в Узбекистане составляет 2,2%, в Южной Корее-9%, в Японии-5,5% в Китае и Индии-4,7%.

99.	<i>М.С.Рустамов.</i> РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА КИЧИК БИЗНЕСНИ КРЕДИТЛАШ ИШЛАБ ЧИҚАРИШ ИНТЕГРАЦИЯСИНИ РИВОЖЛАНТИШДА МУҲИМ ОМИЛ.....	259
100.	<i>Г.Т.Баймуратова.</i> МОЛИЯВИЙ РИСКЛАР ВА УЛАРНИНГ МОҲИЯТИ.....	262
101.	<i>Д.Т.Камилов.</i> ИНВЕСТИЦИЯ ФАОЛИЯТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ.....	264
102.	<i>З.Тўхтаев.</i> САНОАТ ЗОНАЛАРИДА БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ.....	268
103.	<i>М.С.Рустамов.</i> РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА КИЧИК БИЗНЕСНИ ИМТИЁЗЛИ КРЕДИТЛАШ МУҲИМ ОМИЛ.....	272
104.	<i>Ш.Х.Сунатуллаева.</i> ИННОВАЦИОН ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИНГ МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТ РАҚОБАТ-БАРДОШЛИГИНИ ОШИРИШДАГИ РОЛИ.....	274
105.	<i>Sh.Davirova, K.Ruziyev.</i> O‘ZBEKISTONDA “YASHIL MOLIYA” ISTIQBOLLARI.....	277
106.	<i>Z.M.Jabborova, A.S.Nosirov.</i> O‘ZBEKISTONGA XORIJIY INVESTORLARNI JALB QILISHNING SAMARADORLIGI	279
107.	<i>М.Қулметов, М.Матёкубов.</i> ЖАҲОН АМАЛИЁТИДА РАҚОБАТ ДАРАЖАСИНИ БАҲОЛАШ ЙЎЛЛАРИ.....	281
108.	<i>М.В.Карачаева.</i> ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ХИЗМАТЛАРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИ ВА СИФАТИНИ ОШИРИШНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИ.....	283
109.	<i>Ш.Қаҳҳоров.</i> ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА СОЛИҚ СИЁСАТИДАГИ АСОСИЙ МУАММОЛАРИ.....	286
110.	<i>G.A.Jumanova.</i> XORIJIY INVESTITSİYALAR VA ULARNING MAMLAKATIMIZ RIVOJLANISHIDAGI O‘RNI.....	288
111.	<i>М.В.Карачаева.</i> ИНТЕРАКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	290
112.	<i>Б.Б.Избосаров.</i> ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН.....	293
113.	<i>К.К.Набиев.</i> ДИСТАНЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КАК ГЛАВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	296
114.	<i>М.Анварова.</i> ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ В ВЕК ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	298
115.	<i>Г.Т.Баймуратова, Н.Т.Якубова.</i> СУҒУРТА ТАШКИЛОТЛАРИ МОЛИЯВИЙ РИСКЛАРИНИ БАҲОЛАШ:	300