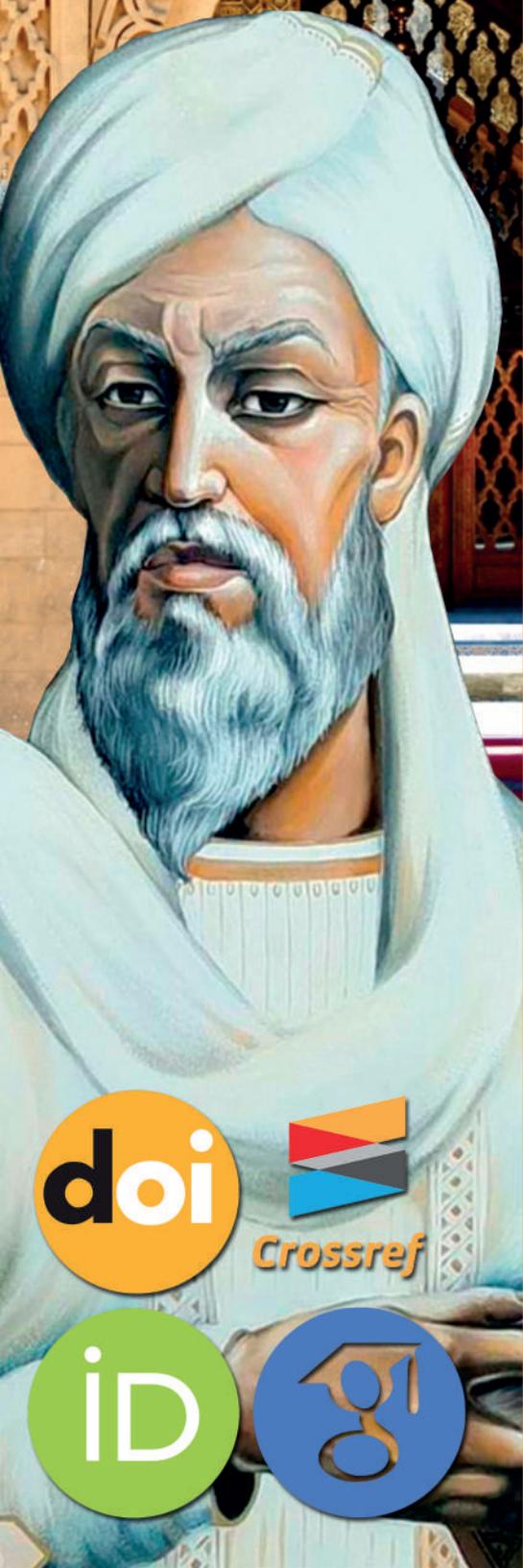




Tadqiqot UZ



**ЎЗБЕКИСТОН
ОЛИМЛАРИ ВА
ЁШЛАРИНИНГ
ИННОВАЦИОН
ИЛМИЙ-АМАЛИЙ
ТАДҚИҚОТЛАРИ
МАВЗУСИДАГИ КОНФЕРЕНЦИЯ
МАТЕРИАЛЛАРИ**

2021

- » Ҳуқуқий тадқиқотлар
- » Фалсафа ва ҳаёт соҳасидаги қарашлар
- » Тарих саҳифаларидаги изланишлар
- » Социология ва политологиянинг жамиятимизда тутган ўрни
- » Иқтисодиётда инновацияларнинг тутган ўрни
- » Филология фанларини ривожлантириш йўлидаги тадқиқотлар
- » Педагогика ва психология соҳаларидаги инновациялар
- » Маданият ва санъат соҳаларини ривожланиши
- » Архитектура ва дизайн йўналиши ривожланиши
- » Техника ва технология соҳасидаги инновациялар
- » Физика-математика фанлари ютуқлари
- » Биомедицина ва амалиёт соҳасидаги илмий изланишлар
- » Кимё фанлари ютуқлари
- » Биология ва экология соҳасидаги инновациялар
- » Агропроцессинг ривожланиш йўналишлари
- » Геология-минерология соҳасидаги инновациялар



**30 NOYABR
№34**

CONFERENCES.UZ

**"ЎЗБЕКИСТОНДА ИЛМИЙ-АМАЛИЙ ТАДҚИҚОТЛАР"
МАВЗУСИДАГИ РЕСПУБЛИКА 34-КЎП ТАРМОҚЛИ
ИЛМИЙ МАСОФАВИЙ ОНЛАЙН КОНФЕРЕНЦИЯ
МАТЕРИАЛЛАРИ
9-ҚИСМ**

**МАТЕРИАЛЫ РЕСПУБЛИКАНСКОЙ
34-МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОЙ ДИСТАНЦИОННОЙ
ОНЛАЙН КОНФЕРЕНЦИИ НА ТЕМУ "НАУЧНО-
ПРАКТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ"
ЧАСТЬ-9**

**MATERIALS OF THE REPUBLICAN
34-MULTIDISCIPLINARY ONLINE DISTANCE
CONFERENCE ON "SCIENTIFIC AND PRACTICAL
RESEARCH IN UZBEKISTAN"
PART-9**

ТОШКЕНТ-2021



УУК 001 (062)

КБК 72я43

"Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар" [Тошкент; 2021]

"Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар" мавзусидаги республика 34-кўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари тўплами, 30 ноябрь 2021 йил. - Тошкент: «Tadqiqot», 2021. - 32 б.

Ушбу Республика-илмий онлайн конференция 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналишлари бўйича Ҳаракатлар стратегиясида кўзда тутилган вазифа - илмий изланиш ютуқларини амалиётга жорий этиш йўли билан фан соҳаларини ривожлантиришга бағишланган.

Ушбу Республика илмий конференцияси таълим соҳасида меҳнат қилиб келаётган профессор - ўқитувчи ва талаба-ўқувчилар томонидан тайёрланган илмий тезислар киритилган бўлиб, унда таълим тизимида илғор замонавий ютуқлар, натижалар, муаммолар, ечимини кутаётган вазифалар ва илм-фан тараққиётининг истиқболдаги режалари таҳлил қилинган конференцияси.

Масъул муҳаррир: Файзиев Шохруд Фармонович, ю.ф.д., доцент.

1. Ҳуқуқий тадқиқотлар йўналиши

Профессор в.б., ю.ф.н. Юсувалиева Рахима (Жахон иқтисодиёти ва дипломатия университети)

2. Фалсафа ва ҳаёт соҳасидаги қарашлар

Доцент Норматова Дилдора Эсоналиевна (Фарғона давлат университети)

3. Тарих саҳифаларидаги изланишлар

Исмаилов Ҳусанбой Маҳаммадқосим ўғли (Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Таълим сифатини назорат қилиш давлат инспекцияси)

4. Социология ва политологиянинг жамиятимизда тутган ўрни

Доцент Уринбоев Хошимжон Бунатович (Наманган муҳандислик-қурилиш институти)

5. Давлат бошқаруви

Доцент Шакирова Шохида Юсуповна (Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети)

6. Журналистика

Тошбоева Барнохон Одилжоновна (Андижон давлат университети)

7. Филология фанларини ривожлантириш йўлидаги тадқиқотлар

Самигова Умида Хамидуллаевна (Тошкент вилоят халқ таълими ходимларини қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш ҳудудий маркази)



8.Адабиёт

PhD Абдумажидова Дилдора Рахматуллаевна (Тошкент Молия институти)

9.Иқтисодиётда инновацияларнинг туган ўрни

Phd Вохидова Мехри Хасанова (Тошкент давлат шарқшунослик институти)

10.Педагогика ва психология соҳаларидаги инновациялар

Турсунназарова Эльвира Тахировна (Навоий вилоят халқ таълими ходимларини қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш ҳудудий маркази)

11.Жисмоний тарбия ва спорт

Усмонова Дилфузахон Иброхимовна (Жисмоний тарбия ва спорт университети)

12.Маданият ва санъат соҳаларини ривожлантириш

Тоштемиров Отабек Абидович (Фарғона политехника институти)

13.Архитектура ва дизайн йўналиши ривожланиши

Бобохонов Олтибой Раҳмонович (Сурхандарё вилояти техника филиали)

14.Тасвирий санъат ва дизайн

Доцент Чариев Турсун Хуваевич (Ўзбекистон давлат консерваторияси)

15.Муסיқа ва ҳаёт

Доцент Чариев Турсун Хуваевич (Ўзбекистон давлат консерваторияси)

16.Техника ва технология соҳасидаги инновациялар

Доцент Нормирзаев Абдуқайом Раҳимбердиевич (Наманган муҳандислик-қурилиш институти)

17.Физика-математика фанлари ютуқлари

Доцент Соҳадалиев Абдурашид Мамадалиевич (Наманган муҳандислик-технология институти)

18.Биомедицина ва амалиёт соҳасидаги илмий изланишлар

Т.ф.д., доцент Маматова Нодира Мухтаровна (Тошкент давлат стоматология институти)

19.Фармацевтика

Жалилов Фазлиддин Содиқович, фарм.ф.н., доцент, Тошкент фармацевтика институти, Дори воситаларини стандартлаштириш ва сифат менежменти кафедраси мудири

20.Ветеринария

Жалилов Фазлиддин Содиқович, фарм.ф.н., доцент, Тошкент фармацевтика институти, Дори воситаларини стандартлаштириш ва сифат менежменти кафедраси мудири

21.Кимё фанлари ютуқлари

Раҳмонова Доно Қаххоровна (Навоий вилояти табиий фанлар методисти)



22. Биология ва экология соҳасидаги инновациялар

Йўлдошев Лазиз Толибович (Бухоро давлат университети)

23. Агропроцессинг ривожланиш йўналишлари

Доцент Сувонов Боймурод Ўралович (Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш мухандислари институти)

24. Геология-минерология соҳасидаги инновациялар

Phd доцент Қаҳҳоров Ўктам Абдурахимович (Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш мухандислари институти)

25. География

Йўлдошев Лазиз Толибович (Бухоро давлат университети)

Тўпламга киритилган тезислардаги маълумотларнинг хаққонийлиги ва иқтибосларнинг тўғрилигига муаллифлар масъулдир.

© Муаллифлар жамоаси

© Tadqiqot.uz

PageMaker\Верстка\Саҳифаловчи: Шахрам Файзиев

Контакт редакций научных журналов. tadqiqot.uz
ООО Tadqiqot, город Ташкент,
улица Амира Темура пр.1, дом-2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Тел: (+998-94) 404-0000

Editorial staff of the journals of tadqiqot.uz
Tadqiqot LLC The city of Tashkent,
Amir Temur Street pr.1, House 2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Phone: (+998-94) 404-0000

ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ
ТУТГАН ЎРНИ

1. Каримова Азиза Махомадризовна ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА КРЕДИТНУЮ ПОДДЕРЖКУ ТУРИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	7
2. Турдиева Умидахон Урол кизи ЭКОТУРИЗМ - ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ	10
3. Ustadzhalilov Dostonbek Rustamovich, Muminov Abdurahmon Abduqodir o'g'li MODERN APPROACHES TO THE STUDY OF FACTORS OF PRODUCTION	12
4. Абдулатипов Бобур Мухаммадқодир ўғли ПУТИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА	14
5. Атабоев Муроджон Абдумуминович ТИЖОРАТ БАНКЛАРДА ИСЛОМИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ	17
6. Махсудов Фарход Толқунджанович СОЗДАНИЕ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	20
7. Раджабов Жаҳонгир Муталибжонович, Ф.Ў.Додиев ИСЛОМ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИДАГИ ХАТАРЛАРНИ БОШҚАРИШ ТИЗИМИНИ БАХОЛАШ	23
8. Halikova Lola Nazarovna ECONOMIC ISSUES IN THE WORKS OF AMIR TEMUR.....	27
9. Наркулов Ш.З ХИЗМАТ КЎРСАТИШ КОРХОНАЛАРИНИ СЕРВИСЛАШТИРИШ – ЯНГИ ТЕХНИКАНИ КИРИТИШДИР	30



ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ ТУТГАН ЎРНИ

ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА КРЕДИТНУЮ ПОДДЕРЖКУ ТУРИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Каримова Азиза Махомадризовна
и.о.доц., PhD, СамИЭС
Телефон:+998939969696,
karimova.aziza2105@mail.ru

Аннотация. Как в развивающихся сферах экономики, так и в сфере туризма, ныне существует множество факторов, препятствующих формированию прибыли, а также развитию туристических предприятий. В данной статье рассмотрены факторы, препятствующие развитию кредитования субъектов сферы туризма. Даны предложения, способствующие устранению выявленных факторов.

Ключевые слова: банковское кредитование, потребитель, турпродукт, экономика, туризм, частный бизнес, туристская деятельность, малые предприятия

Туризм выступает как сложное явление, имеющие социальные, экономические, а также политические аспекты. Современная индустрия туризма в мировой экономике является одним из самых прибыльных секторов экономики. Политический климат, исторические и культурные, природные и климатические ресурсы, а также приемлемый уровень государственной политики являются наиболее важными факторами, влияющими на прибыльность туризма.

Деятельность следует использовать как косвенный инструмент стимулирования экономической активности предприятий, граждан и учитывать, что его эффект не очень часто выражен. Он проявляется преимущественно в смежных отраслях, оценить его в полном объеме не представляется возможным. Другими словами, туризм следует рассматривать как эффективный способ привлечения платежеспособных потребителей хозяйствующих субъектов как непосредственно в туристическую индустрию, так и в другие сектора, которые способствуют потреблению услуг ТП (банковскую, финансовую, страховую). Поэтому государственное регулирование экономики туризма имеет смысл, при гармонизированном подходе ко всем составляющим национального турпродукта.

Предпринимательство в индустрии туризма как экономическое явление оказывает прямое и косвенное влияние на развитие всей связанной с ней инфраструктурой рынка. Что в свою очередь туризм в современном мире базируется на высоком уровне развития социальной сферы, транспорта, сферы услуг (торговля, массовое питание, образование), что, в конечном итоге, превращает ТП в высоко прибыльную (доходную) сферу экономики. В то же время субъекты сферы туризма признаны наиболее перспективной сферой деятельности, имеющей важное значение для обеспечения экономического роста, занятости, роста культурного сознания граждан, укрепление дружеских отношений в мировом масштабе. Все эти новые и более приоритетные задачи, стоящие перед туристическими предприятиями, показывают, что реализация их невозможна, прежде всего, без финансово-кредитной поддержки и действенности государственной политики по развитию сферы туризма, без определения стратегии и тактики действий их на туристическом рынке.

Как в развивающихся сферах экономики, так и в сфере туризма, ныне существует множество факторов, препятствующих формированию прибыли (дохода) а также развитию ТП. Далее рассмотрим факторы, препятствующие кредитованию развития предприятий сферы туризма (рис.1)



Рис.1. Факторы, препятствующие кредитованию

(Разработана автором)

Рассмотрев факторы, влияющие на финансовое состояние предпринимательства в сфере туризма принципиальным, является то, что туристических предприятия в рамках своей деятельности, имеют высокую зависимость от фактора сезонности спроса на туруслуги. Поэтому финансовые показатели ТП при рассмотрении в рамках кредитной заявки большинством банков оцениваются как неудовлетворительные, т.е.: [1]

- действующая система кредитования в большинстве случаев не включает категорию заемщиков «микропредприятия» или субъектов туристических деятельности, что заставляет кредиторов пользоваться программами потребительского или коммерческого кредитования;

- высокая процентная ставка коммерческого кредитования;

- степень кредитного риска банка при кредитовании туристических предприятий выше, чем у категории заемщиков из числа малого бизнеса;

- непрозрачность полноценной финансовой отчетности. Большинство банков использует методы оценки ликвидности, финансовой стабильности, т.е. банки не могут объективно определить кредитоспособность туристического предприятия;

- при проведении кредитной сделки банки особое внимание обращают на состояние расчетного счета туристического предприятия, чем выше остаток средств, тем более высока вероятность одобрения решения о предоставлении кредита. [3]

В настоящее время объем рынка кредитования перестал расти из-за: нестабильной экономической ситуации, вызванной внешними факторами и высоких рисков; недостаточно развитой деятельности малого бизнеса, невозможности поддерживать их необходимым количеством грамотных специалистов.

Устранение выявленных факторов возможно при:

- изменении законодательства, касающегося финансово-кредитной поддержки предпринимательства сферы туризма;

- формировании благоприятного климата для деятельности предпринимательства в сфере туризма; уменьшении налоговой нагрузки, в частности для субъектов предпринимательства деятельность которых связана с туризмом;

- организации системы гарантий, позволяющая банкам инициативнее подключаться в процесс кредитования ТП;

- увеличение объемов микрокредитов для субъектов сферы туризма, что даст возможность поддержки для начинающих туристических предпринимателей;

- создание современных технологий оценки финансового состояния оптимизации кредитного процесса и кредитоспособности клиентов с учетом специфики деятельности туристического предпринимательства и передового опыта зарубежных стран. [2]

Создание полноценно функционирующей деятельности зачастую невозможно без активного участия и финансовой поддержки со стороны государства. Однако, если рассматривать каждый элемент в отдельности, то получается, что его создание может быть осуществлено с помощью полноценно разработанного функционирующего механизма кредитования, а также частных инвестиций отдельных инвесторов.

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод, что решение проблем кредитования малого бизнеса следует рассматривать на всех уровнях. По нашему мнению, главную роль



здесь играет государство, его желание и возможность влиять на развитие малого бизнеса путем предоставления финансово-кредитной поддержки, прежде всего, посредством банковского кредитования.

Список использованной литературы

1. Оборин М.С., Нагоева Т.А. Направления развития кредитования субъектов туристского рынка. -М.: Финансы и кредит. 2017. - С. 2646-2662
2. Гришанина А.В., Харламова Е.Е. Исследование факторов, влияющих на кредитование малого и среднего бизнеса. Новосибирск. Экономика и бизнес. 2019. - С.117-120.
3. Здоров А.Б. Экономика туризма. Учебник. -М.: Финансы и статистика. 2007 – С.19



ЭКОТУРИЗМ - ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ

Турдиева Умидахон Урол кизи ,
студентка экономического факультета ТерГУ
Телефон +998903757598
erali98turdiyev90@gmail.com

Аннотация: Статья посвящена определению оптимальных путей улучшения экологического состояния в процессе развития туризма, связанной с природой. Рассмотрены инновационные решения, служащие непосредственно сохранению естественности экорайонов одновременно модернизируя их.

Ключевые слова: экотуризм, инновационные обслуживания, логистика, инфраструктура, экология, зелёный туризм, внутренний туризм, экологическая культура.

Человек живёт его потребности увеличиваются каждым днём, особенно в этом современном мире каждый из нас старается улучшить свой образ жизни. Уровень урбанизации, растущее быстрыми темпами влияет стремлению городского населения к природе. Кроме того, большинство людей ведут сидячий образ жизни которое вынуждает человека расслабиться в объятиях природы под голубым небом.

В соответствии с выше указанными факторами в настоящее время существует такое направление туризма как экотуризм, изучаемый объект которого является природа и природные ресурсы. Термин экотуризм включает в себя очень огромное значение основная функция которого считается бережное отношение к природе и внесения человеческого вклада в целях сохранения её естественности.

Экотуризм в Узбекистане – путешествие в край, где почти круглый год светит солнце, в царство сухого жаркого лета, теплой зимы, мягкой медовой осени и яркой цветущей весны. Природа изящными мазками нанесла она на холст и безводные пустыни, укрытые золотом песков, и серые степи, и зеленые долины, что весной устилает красный бархатный ковер из цветущих маков, и журчащие горные реки, и живописные голубые озера. Но самыми живописными получились горы: от невысоких и религиозное горных кряжей в северной части до мощной каменной гряды с отвесными скалами на юге – они не оставляют равнодушным ни одного путешественника.

Мало кто знает, что Узбекистан – это не только великое культурное наследие, голубые купола минаретов, шумные восточные базары, но и невероятная и восхитительная природа с неповторимой биоразнообразием.

Путешествуя по Узбекистану, обязательно стоит комбинировать посещение древних городов с маленькими инсайдами в жизнь настоящих горных сел, горными походами, прогулками по лесам или же ночами в пустыне.

Экотуризм в Узбекистане, в качестве полноценной и самостоятельной части всей туристической отрасли стал развиваться не так давно поэтому перед нами стоят достаточно много задач решение которых требует ни только силы и времени, но и инновационные подходы.

В наших краях есть удивительные долины нетронутой природы, лечебные свойства которой бесценны. Чего стоят горные родники и густые арчовые леса, тугайные заросли, прозрачные озера. Такие места нужно беречь как зеницу ока, что и делает, в том числе, наше государство, создавая Национальные парки и заповедники. Одним из немногих таких парков является Зарафшанский национальный природный парк. Он славится своими первозданными лесами и предгорной тугайной растительностью, биологическим разнообразием и природными условиями.

Зарафшанский парк красив в любое время года. Весной он наполнен ароматами цветов и обильной зеленью, в сентябре-октябре леса окунаются в осеннее разноцветье. Зимой под снегом особенно впечатляют туранговые рощи и большие деревья белой ивы. Природа нашей страны уникальна в своем роде и тому пример Зарафшанский парк – участок земли, акватория, на которой сохранен уникальный природный комплекс.

Зарафшанский национальный природный парк создан на базе Зарафшанского заповедника, образованного в 1975 году, согласно постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 7 февраля 2018 года «Об организации Зарафшанского национального природного парка».

Национальный природный парк Зарафшан расположен в юго-восточной части Самаркандской области на территории Джамбайского и Булунгурского районов и состоит



из двух отдельных участков (верхних и нижних), расположенных вдоль реки Зарафшан. Расстояние между участками - 300 м, ширина участков от 100 м до 1400 м, общая длина - 47 км. Территория начинается от холмов Чапан-Ата в 8 км от города Самарканд и протягивается вдоль правого берега реки Зарафшан вверх по течению до Первомайской плотины. Общая площадь данного парка составляет 2426,4 га.

Главной целью создания парка было сохранение уникальной флоры, в ее нетронutom виде. Несмотря на небольшую территорию, кроме тугаев здесь также растут плодовые деревья, ива, тополь, гребенщик, облепиха, тростник, солодка, веник, лох и многое другое. Зарафшанский заповедник – единственное место, где облепиха растёт не в горной местности, а на равнине.

Ещё одна основная деятельность Зарафшанского национального природного парка это восстановление и размножение популяций зарафшанского фазана, среднеазиатского выдра, бухарского оленей, защита других видов диких птиц и животных, а также всех видов тугайской растительности, и особенно азиатского тополя и ценный лекарственный кустарник - облепиха в их естественной среде обитания, восстановление природных ландшафтов, сохранение экологического баланса, проведение научных исследований, устойчивое использование природных ресурсов, развитие экологического образования и осведомленности.

Богата и фауна парка, отмечено обитание более 80 видов насекомых, более 20 видов моллюсков, более 240 видов позвоночных животных. Постоянными жителями являются степная черепаха, песчаный удавчик, озёрная лягушка, стрела-змея. Насчитывается 207 видов птиц и 24 вида млекопитающих, среди которых дикобразы, лисицы, корсак, ондатры, степные кошки, ласка. В 2000 годах была предпринята попытка заселения бухарского оленя на территорию заповедника.

В парке сохранились огромные деревья белой ивы и несколько туранговых рощ. Туранга или тополь сизолистный и белая ива являются деревьями, характерными для тугайных лесов, произрастающих вдоль средне-азиатских равнинных рек. В долине реки Зарафшан они сохранились только на территории Зарафшанского национального парка и охраняются законом.

На эко-маршрутах в зоне отдыха национального парка установлены запрещающие, предупреждающие и направляющие знаки и скамейки для туристов. Для отдыха местных и иностранных туристов созданы специальные дома и павильоны, бассейны и кухни.

Туристам предлагается наблюдать Зеравшанского золотого фазана и природу этой местности. Также можно посмотреть на олень бухарской хонгули, за красивым природным ландшафтом.

Обобщая выше указанные факторы заключается так что Зарафшанский национальной парк играет огромную роль в качестве незаменимого ресурса экологического туризма. Но стоит отметить что для развития туризма в настоящий момент доступность ресурса не достаточно.

В этом процессе придется взять шаблон из всемирных моделей развития национальных парковнутреннеогоов. Например Американский Модель заключается в том что доля частного сектора сервиса и обслуживания составляет до 50%, создание развитой инфраструктуры, доступность и внешнего туризма, привлекательность ресурсов. Выше перечисленные качества Американского Моделя и мы можем применять в целях увеличения потока посетителей в наши края.

В первую очередь наш экотуризм нуждается в приватизации услуги туристов по меньшей мере до 30%. Следующая наша слабая сторона это инфраструктура, которая не удовлетворяет международные требования. Одно из следующих предложений нашего исследования представляет собой притяжения внимание туристов с помощью рекламирования на более обширном диапазоне привлекательных территории таких уникальных объектов как выше осммотренный Зарафшанский национальной парк. Так как тем больше распространим интересные и привлекательные информации тем больше людей получат их и в итоге число туристов соответственно умножится.

Используемые литературы:

1. “Экологический туризм” учебник для студентов высших учебных заведений Мальгина.Н.В Москва 2019
2. Хамидов О..Х Норчаев .А. Н “Экотуризм” учебное пособие – Т. ТОИУ 2011



MODERN APPROACHES TO THE STUDY OF FACTORS OF PRODUCTION

Ustadzhalilov Dostonbek Rustamovich

Doctoral student, NUUZ

Senior advisor of General director of international trade and investment company of "Metall Center"

Telephone: +998(90) 011-66-60

ho.ustadjalilov@metallcenter.uz

Muminov Abdurahmon Abduqodir o'g'li

Student of institute YOUDJU technical University in Tashkent

Phone : +998(94) 677-22-25

mominov0594@gmail.com

Annotation: This thesis shows the factors contributing to the high growth of industrial production in developed and developing countries. Each of these factors shows that industrial production plays an important role in today's global economy and if these factors are taken into account, dramatic economic growth can be achieved.

Key words: product, value - goods or services, land, labor, Capital, scientific, technological progress, Information, Innovation, physical and mental potential, entrepreneurial ability, information.

It is worth noting that, according to Western economic thought of the mid-20th century, the organization of industrial production is determined by production factors. A significant role in the study of industry was played by a modification of the theory of three growth factors - the theory of production function. From the point of view of microeconomics, this concept is associated with the technical relationship between the number of factors of production used by entrepreneurs and the volume of products received. The macroeconomic level of the theory determines the technological relationship between volume and various factors of production: land, labor and capital. In general terms, the neoclassical model of economic growth in the form of a production function can be represented as follows:

$$Y = f(N, L, K)$$

Where,

Y - product, value - goods or services.

N - land - a set of natural resources used for the production of economic benefits. These are not only territories for the location of production or soil, but also forest and water resources, minerals and other natural resources. The factor income in this case is rent - a specific amount paid for the use of resources. Land rent is the income of the owner of the land.

L - labor - physical and mental potential, which is used in the form of services intended for the production of economic benefits. Labor can be classified according to the degree of uniqueness and prestige in society, education level, qualifications, by industry, etc. Labor supply depends on the number of economically active and able-bodied population. The nature of labor is also subject to assessment by the degree of development of production relations. The efficiency or productivity of labor is measured by the amount of economic goods produced per unit of time and is called labor productivity. Factor income in this case is Wages - material remuneration for labor, or it is also called the price of labor.

K - Capital - a set of production resources created by man, such as tools, production buildings, vehicles, equipment, mined raw materials and semi-finished products. etc. It is classified into such types as physical (the means of production themselves), money (money for which physical capital is purchased) capital and financial (money that brings profit, for example, deposits in a bank). Factor income is interest - income from capital provided for use.[1]

In modern economic science, scientific and technological progress, entrepreneurial abilities, information and innovation are added to this production function. Then it will look like the following:

$$Y = f_x(N, L, K, E, I, O).$$

Where additionally indicated,

x - scientific and technological progress is indicated outside the brackets - the process of



systematic improvement of production factors based on the use of new scientific knowledge in order to achieve a positive socio-economic effect. The basis of STP is scientific knowledge - fundamental and applied research and development aimed at understanding the laws of nature and society and underlying the creation of new and improvement of already used technology. The progress of science and technology ensures the solution of such an important socio-economic problem as facilitating labor and enriching it with creative content. The development of the level of scientific and technological progress ensures the development of the levels of all factors of production, which is why this indicator is taken out of the brackets by the author.

E - Entrepreneurial ability is a factor that binds together other production resources, an economic resource, it includes entrepreneurs, entrepreneurial infrastructure, as well as entrepreneurial ethics and culture. Entrepreneurs include owners of companies, managers who are not their owners, as well as business organizers who are, in one person, owners and managers. Modern scientists also use the concept of "entrepreneurial potential", which can be characterized as the potential for the realization of the entrepreneurial abilities of individuals. The uniqueness of the concept of entrepreneurship is that thanks to it, other factors of production come into interaction. The skills, ingenuity and initiative of entrepreneurs, multiplied by the market mechanism, allow stimulating economic growth and using all other economic resources with maximum efficiency. The factor of income in this case is profit, i.e. excess of proceeds from the sale of goods over the total opportunity cost of all resources used in the production of these goods.

I - Information - a factor used in economic processes. It is embodied in all components of the system of productive forces, acts as a constituent element of all moments of the labor process - a means and object of labor, as well as an integral part of living labor. The multifunctionality of information and the possibility of its rapid transformation from some moments of the labor process into others provide this productive force with one of the leading roles in the development of the system of modern productive forces. Possession of reliable information is a prerequisite for making decisions on the problems of economic entities. The factor income can be distinguished as royalties - a type of remuneration for the use of copyrights, patents, etc.

O - Innovation is an implemented innovation that leads to a qualitative increase in the efficiency of processes or products that is in demand by the market. It is the result of a person's intellectual activity, his imagination and fantasy, the creative process and logical thinking, discoveries and inventions, as well as rationalization. An example of innovation can be the creation and offer to the market of unique value (goods and services) with new consumer properties.

The above factors of production are the determinants of industrial development, on which the efforts of the state should be directed in order to develop the regional economy. According to neoclassicists, the main reason for the economic differentiation of regions is the lack of mobility of factors of production: if the factors of production are fully mobilized, then over time the levels of economic development of the regions equalize. In fact, neither labor nor capital is fully mobile, which leads to an imbalance in the income of companies and citizens in different regions.

This formula, firstly, leads to a high level of economic growth of industrial production, secondly, takes into account the strategic nature of the modern economy, thirdly, balances high-performance industrial production and is the sum of factors that lead to structural growth.

References.

1. Ustadzhalilov D. "The features and perspectives of industrial development of regions of Uzbekistan (In the example of Tashkent region)" 17-20-pages.
2. R.A.Brealey, S.C.Myers, F.Allen "Principles of Corporate Finance*", 11th Global Edition. 1341 p. 65-p. 53 Чеботарь Ю.М. Корпоративные финансы и корпоративный контроль: монография /— М.: Автономная некоммерческая организация «Академия менеджмента и бизнес-администрирования», 2016 — 250 с., С. 8.
3. Pierre Vernimmen, Pascal Quiry, Maurizio Dallocchio, Yann Le Fur, Antonio Salvi. Corporate Finance: Theory and Practice. Copyright . 2005 John Wiley & Sons Ltd, The Atrium, Southern Gate, Chichester, West Sussex P019 8SQ, England. 1032 p., 29th page.



ПУТИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан
Слушатель: Абдулатипов Бобур Мухаммадқодир ўғли

Аннотация: В данной статье преследовались следующие цели: исследование понятия «цифровой банкинг», анализ конкуренции, а именно финтех-стартапов, их взаимосвязь, а также ответ на вопрос «Какое место занимает цифровой банкинг в России по сравнению с другими странами, в чем его преимущества и недостатки?».

Ключевые слова: цифровой банкинг, финтех-стартапы, трансформации, IT-решения, банковское обслуживание, банковские процессы, бесконтактные платежи, блокчейн технологии, бизнес-модели, взаимодействие с потребителями.

Введение

В мировой практике стремительное движение информационных потоков позволяет эффективно использовать опыт развитых стран, мнения зарубежных и отечественных ученых для совершенствования дистанционного банковского обслуживания. Для развития услуг дистанционного банковского обслуживания, прежде всего, необходимо выявить проблемы развития этих услуг в банковской системе Узбекистана и определить пути их преодоления.

Цифровые трансформации внедряются во все отрасли нашей жизни, не исключая из этого списка и банковское обслуживание. С каждым годом наблюдаются все большие темпы развития современных технологий. Инновации на сегодняшний день являются приоритетным направлением в любой стране, поскольку они способствуют совершенствованию всех сфер общества. Кроме того, в современных условиях только благодаря инновационной деятельности, распространению цифровых технологий, продуктов и услуг можно достичь экономического роста и улучшить качество жизни населения. Одним из тринадцати национальных проектов является «Цифровая экономика», в которой важным элементом предстает цифровизация отечественного банковского сектора. В свою очередь, развитие финтех-компаний провоцирует традиционные банки подтягивать свои технологии. В данном случае есть два пути: реформация старой структуры или поиск новых путей для сотрудничества. Финтех, или финансовые технологии, – отрасль, повышающая эффективность функционирования финансовых и банковских сфер.

Инфраструктура банков теперь включает в себя социальные сети, различные мессенджеры, а также общение с клиентами на первой линии. Это и есть современные реалии 21 века. На смену устаревшим сценариям предоставления банковских услуг и консультирования через физическое посещение филиала или, в частных случаях, по телефону пришли новые онлайн-инструменты, упрощающие жизнь клиентов. Все современные платежные системы не менее защищены и надежны, а многие даже более чем. Некоторые имеют отдельные системы секьюрити кодов для считывания отпечатков пальцев и сетчатки глаз.

За последние годы произошли серьезные изменения в предоставлении и потреблении финансовых услуг. В результате технологического развития происходят большие изменения в деловой, банковской и финансовой системе. Использование и применение Интернета и мобильных технологий на рынке банковских услуг приводит к беспрецедентным изменениям в истории банковских услуг. Развитие услуг электронного банкинга с помощью большого количества электронных каналов позволило обеспечить дополнительные удобства для клиентов.

Сегодня рост многих финансовых услуг в банковской системе развитых стран еще больше повысил важность дистанционного банковского обслуживания, в результате чего различные банковские услуги предоставляются в режиме онлайн крупными банками по всему миру.¹

Основным фактором, влияющим на успех цифровизации банкинга, является возможность эффективного масштабирования. Именно поэтому существует мнение, что финтех-стартапам весьма сложно не только заработать доверие клиентов, но и в принципе их привлечь, поскольку нет поддержки и помощи всеми известного бренда.

¹ Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии дальнейшего развития Республики Узбекистан».

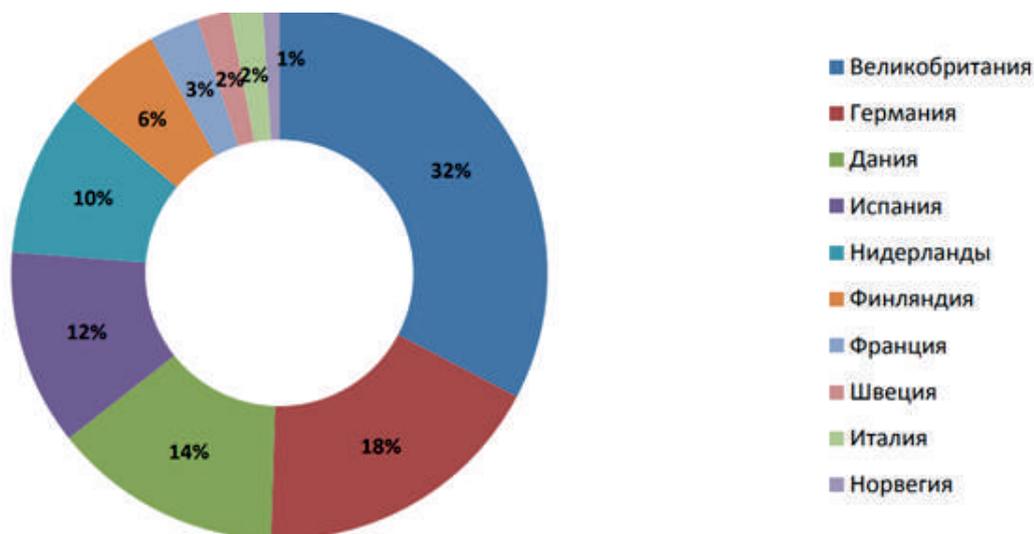


Рис. 1. Распределение лучших практик мобильного банкинга в 2020 г.¹

В настоящее время ежедневно увеличивается число людей, желающих осуществлять безналичные платежи, переводить деньги, оплачивать счета через Интернет. Эта тенденция говорит о необходимости внедрения электронных технологий в сферу банковского обслуживания. Иностранные и российские банковские учреждения посредством мобильных приложений или сети Интернет внедряют новейшие услуги, для осуществления которых недостаточно традиционных форм обслуживания. В отличие от традиционного банковского обслуживания электронный банкинг имеет ряд преимуществ.²

- не имеет географической и временной привязки, то есть оказывается в любом месте в любое время, что существенно экономит время пользователя и минимизирует издержки банка;

- предоставляет услуги за низкую плату, а зачастую бесплатно, в то время как традиционное обслуживание предполагает высокую плату за обслуживание, поскольку в нее включаются затраты банковских учреждений на содержание штата сотрудников и отделений; - распространяется на большую территорию независимо от месторасположения банка, предоставляет услуги большой аудитории пользователей и увеличивает объемы сбыта; - предоставление услуг при электронном обслуживании осуществляется мгновенно и является свидетельством оперативности данного вида обслуживания, в то время как при традиционном оказании услуг скорость процесса напрямую зависит от профессионализма и уровня квалификации персонала. Таким образом, рассмотренные преимущества объясняют причины популярности электронного банкинга и подтверждают, что удаленное обслуживание в целом более эффективно и функционально, чем традиционное. Многие страны мира переходят от традиционного к электронному банковскому обслуживанию. На сегодняшний день рынок интернет-банкинга достиг наиболее высокого уровня развития в США³

Это объясняется множеством причин. Например, система имеет широкий спектр предоставляемых услуг: особенностью американского интернет-банкинга является возможность страхования депозитов, оформления кредитов, получения личных финансовых данных, входа пользователей некоторых банковских учреждений в интернет-банк при помощи введения данных пластиковой карты.

Заключение

В заключении можно выделить ряд проблем взаимодействия российских финтех-

¹ MobileBankingReviewEurope 2020 / IntroReport [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.marksw Webb.ru>.

² Шалагина Т.С. Развитие дистанционных банковских услуг как показатель модернизации элементов национальной банковской системы // Вестник банковского дела. 2017. № 2 (29). С. 95-99.

³ Назаренко В.А., Бочкова Е.В. Интернет-банкинг за рубежом: история и современное состояние // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). Пермь: Зебра, 2015. С. 84–87.



проектов и цифрового банкинга в условиях современности:

1. Отсутствие нормативно-правовых актов, позволяющих выйти в сферу более открытого взаимодействия между цифровыми операторами на уровне данных, формирует закрытую позицию банков и, следовательно, непрозрачность данных. Кроме того, изменений и проектов в ближайшее время не планируется.

2. Не все банки проявляют желание инвестировать или сотрудничать с другими проектами. Это связано с тем, что у них делается акцент на развитии собственных технологических платформ.

Таким образом, цифровой банкинг – это следующий этап нашей жизни. Правильнее сказать, качественно новый этап существования общества, предполагающий цифровизацию большинства процессов, упрощающих жизнь людей, и стимулирующий развитие в области современных технологий, расширение знаний и приобретение новых навыков

Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 05 октября 2020 г. № 5296 «Об утверждении стратегии «цифровой узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации»
2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии дальнейшего развития Республики Узбекистан».
3. MobileBankingReviewEurope 2020 / IntroReport [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.marksw Webb.ru>.
4. Шалагина Т.С. Развитие дистанционных банковских услуг как показатель модернизации элементов национальной банковской системы // Вестник банковского дела. 2017. № 2 (29). С. 95-99.
5. Назаренко В.А., Бочкова Е.В. Интернет-банкинг за рубежом: история и современное состояние // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). Пермь: Зебра, 2015. С. 84–87.



ТИЖОРАТ БАНКЛАРДА ИСЛОМИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси
Тингловчиси: Атабоев Муроджон Абдумунинович

Аннотация: Ушбу мақолада тижорат банкларда исломий банк хизматларни ривожлантириш йўллари тақомиллаштириш масалалари, ҳуқуқий асослари, ислом банклар фаолиятининг тамойилларига асосланади. Муаллиф тадқиқот натижаларига асосланган ҳолда, ислом банклари фаолиятидаги банк хизматларини ривожлантиришга қаратилган илмий тақлифлар ва амалий тавсиялар келтирган.

Калит сўзлар: ислом молияси, банк, шерикчилик, мушорака, ишонч, муробаҳа, мудораба, сукук, кредит, қарздор, молиялаштириш, кредит хатари, ликвидлик хатари, операцион хатарлар.

Кириш

Ҳозирги кунда янги Ўзбекистонда жадал равишда ижтимоий-иқтисодий ислохотлар амалга оширилмоқда. Шу боис барча соҳалар қатори молия секторини ҳам ривожлантиришга ва янгича манбалар билан бойитишга алоҳида устувор аҳамият қаратилмоқда. Ана шу мақсадда жаҳонда оммавийлашиб, бораётган, айниқса, тараққий этган европа мамлакатларида ва америкада фаоллашиб бораётган ислом молия тизимининг миллий молия бозорда жорий этишга эътибор берилмоқда.

Ислом банк-молия тизимини татбиқ қилиш масаласи юртимиз тадбиркорлари томонидан узоқ йиллар давомида кутилаётган муҳим масала бўлса-да, аммо шу билан бир қаторда бу соҳани яхши биладиган мутахассислар ҳам, бу соҳада бошланғич зарурий билимларга эга бўлган тадбиркорлар ҳам жуда кам. Шу боис мазкур соҳада замонавий билимларни ошириш ва зарур тадқиқотларни бажариш масаланинг долзаблигини белгилаб берувчи омилларда ҳисобланади. Шунингдек, бу соҳа билан боғлиқ равишда фаолият олиб борувчиларга ва қизиқувчиларга рақиб асосда билимлар муҳим вазифалардан ҳисобланади.

Миллий иқтисодиётнинг барқарор иқтисодий ўсишини таъминлашда инвестицияларнинг аҳамияти бекиёс ҳисобланади. Шунинг учун айнан Ислои банклари томонидан тақлиф қилинаётган инвестицияларни жалб қилиш ва ишлаб чиқариш қувватларини ошириш муҳим аҳамиятга эга.

Ўз навбатида улар мазкур учта молия муассасасини таъсис этиш тўғрисида тақлифларни тақдим этдилар: биринчиси – анъанавий банк вазифасини бажаришдан катта фарқ қилмайдиган шариат кўрсатмалари асосида ишловчи Халқаро ислом банки, иккинчиси – инвестиция муассасаси вазифасини бажарувчи мусулмон мамлакатлари Инвестиция ва ривожлантириш ташкилоти ва ниҳоят учинчиси – ислом иқтисодиёти ва банк тизими бўйича маслаҳат хизматларини кўрсатувчи Ислом Банклари Уюшмаси. Шу мақсадда Мусулмон мамлакатлари Ташқи ишлар вазирлари 1973 йил Ливиянинг Бенғози шаҳрида учрашув ўтказганлар.

Мушорака ал-Мутаноқисанинг одатий банк ипотекасидан фарқи нимада эканлигини ва қонун ва амалиёт нуқтаи назаридан аниқ фарқини тушуниш учун ушбу нуқтада ёрдам беради. Мушорака ал-Мутаноқиса қарз олувчидан банкка тўловнинг фоизли қисмини юборади. Бу ерда ном тушунчаси жуда муҳим бўлиб қолади, чунки ислом банки уйни сотиб олиш учун пулни тақлиф қилади, аммо банк уйни эгаси билан ҳамкорликда сотиб олади. Биргаликда банк ва қарз олувчи «Умумий Ижарачиларга» айланадилар ва маҳаллий рўйхатга олиш идораси банкни ҳам, харидорни ҳам эгалари сифатида намоиш этади. Уйнинг эгалик қилиш даражаси ушбу нуқтада банк ва харидор ўртасидаги пул нисбатига асосланади. Айтайлик, харидор 10% тўлаган ва банк 90% нархни тўлаган. Бироқ, банк уйда яшамаслиги сабабли, харидор мулкнинг 90 фоизидан фойдаланганлик учун ижара ҳақини тўлашга рози бўлади.

Бундан ташқари, харидор банкнинг маълум бир қисмини ойлик равишда сотиб олишга ҳам рози бўлади. Шундай қилиб, харидор фойдаланиш учун ижара ҳақини, шунингдек банкдаги улушни сотиб олиш учун пул тўлайди. Ҳеч қандай фоизлар тўланмаганлиги сабабли, мулкчиликнинг ушбу шакли (шериклик асосида) шариатга мувофиқ қабул қилинади. Келишилган ижара муддати тугаганидан сўнг, харидор шерикликнинг 90 фоизини сотиб олган бўлади ва харидор банкдан ҳамкорликни тарқатиб юборишни сўраши мумкин. Ҳисобни юритиш идорасида янги мулк ҳужжати ёзиб олинади, бунда банк харидор билан ижарачига айланмайди ва харидор мулк ҳуқуқининг тўлиқ эгасига айланади. Иккала битимнинг моҳияти ҳар хил ва бу бошида уйга ким қонуний эгалик қилишига асосланади.



Бошқа фарқ шундаки, ислом банкларида харидор томонидан ҳар ойлик тўловлар ижара ва шериклик асосида сотиб олинган тўловлар бўлиб, одатдаги банк амалиётида бўлгани каби асосий қарз ва фоизларни қайтармасликдир. Кейинчалик иқтисодий жиҳатдан, ислом банки, одатий банк моделида банк тушкунликка тушиш хавфи мавжуд бўлмаган уй қийматининг пасайиши хавфида ҳам иштирок этади.

Ҳозирги кунда ҳар қандай давлатнинг тараққиёти ва истиқболи у мамлакатда фаолият олиб бораётган ҳамда изчил такомиллаштирилаётган банк секторининг келажақдаги мавқеига, шунингдек, унинг муқобил вариантдаги инвестицияларни амалга оширишига ва диверсификациялашган молиявий манбаларига боғлиқ бўлмоқда.

Замонавий тижорат банкларининг ўзига хос хусусияти улар ўзларининг сармоялари билан бир қаторда ўз эҳтиёжидан ортиқча жамғармаси мавжуд бўлган жисмоний ва юридик шахсларнинг, шунингдек, хорижлик молиявий ресурс соҳибларининг депозитлари ва кредит маблағларини инвестиция мақсадида жалб қилишда ва эҳтиёж бўлган инвестицион лойиҳаларни молиялаштиришда юзага чиқади. Айнан мазкур йўналишда исломий молиявий ресурсларни ўзлаштириш ва ҳозирги кунда Ўзбекистонда амалга оширилаётган лойиҳаларни инвестициялашда муқобил манба сифатида фойдаланиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Исломий банклар баланси кўриниши

	Активлар	Пассивлар	
Тижорий банкнинг	Активлар билан таъминланган молиялаштириш (свдони молиялаштириш ; гаров билан таъминланган фаолият)	Талаб қилиб олгунча депозитлар (омонат)	Тижорий банкнинг
Тижорий ва инвестициявий банкнинг	Синдикатлашган кредитлар (Мудораба, Мушорака)	Жамғарма депозитлар (вадиъа)	Инвестициявий банкнинг
		Инвестицион депозитлар (мудораба)	
	Пуллик хизматлар (жульа, ваколат, қарзи ҳасан)	Махсус инвестицион ҳисоб варақлар (мудораба, мушорака) Капитал	

Исломий банкчиликнинг яна бир кенг тарқалган тизими таркибли усул бўлиб, унга кўра банк пассивлари икки қисмга бўлинди: бир қисми талаб қилиб олгунча депозитларни, бошқа қисми эса инвестицион депозитларни ўз ичига олади. Талаб қилиб олгунча депозитлар шартнома тугагунга қадар омонатчиларга тегишли бўлади. Бундан келиб чиқдики банклар юқорида келтирилган депозитлар бўйича йўқотишлар учун захиралар ташкил этиши керак. Шунда инвестицион депозитлар таваккалчилик асосида омонмачилар иштирок этадиган лойиҳаларни молиялаштиришга йўналтирилади. Аммо улар банк томонидан кафолатланмайди ҳамда захира талаб этилмайди.

Ислом банкларида ҳам жорий, жамғарма, инвестицион ёки махсус инвестицион ҳисоб варақалри очиш мумкин. Исломий банкларда *жорий ҳисоб* рақам бўйича талаблар анъанавий банклардаги ҳисоб варақаларидан фарқ қилмайди. Унга кўра мижозга жорий ҳисоб варағи бўйича фоиз тўланмайди ҳамда исталган пайтида пуллари қайтарилиши кафолатланади.

Жамғарма ҳисоб варақаси эгаси фойдада иштирок этиш ҳуқуқига эга эмас аммо банк омонатчиларни жалб қилиш мақсадида уларга мукофотлар тўлаб берса бўлади. Бундан ташқари *жамғарма омонати* муддатли эмас балки, банк унинг асосий миқдорини қайтариши кафолатланган. *Жамғарма омонатлари* асосан банк томонидан паст хатарли савдо битимларини молиялаштиришда ишлатилади.

Шу боис, бозор муносабатлари шароитида банк тизими иқтисодиётнинг муҳим молиявий муассасаси бўлиб, унинг имкониятларини ошириш мамлакатнинг ютуқлари ва муваффақиятларини юксалтиришга хизмат қилади. Ана шундай муҳим жараён сифатида Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёев Олий Мажлисга Мурожаатномасида “Иқтисодиётни юқори суръатлар билан ривожлантириш учун фаол инвестиция сиёсатини изчил давом эттириш зарур” деб¹ истиқболли вазифаларни кўрсатиб берган.

Бугунги кунда иқтисодиётнинг асосий таянчи ва миллий молиявий барқарорликни мустаҳкамлашга хизмат қилаётган банк тизимининг фаолияти муттасил ривожланиб

¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasi, 24.01.2020.



бораётган шароитда исломий банкларнинг молиявий ресурсларидан фойдаланиш ва уларнинг маблағларини лойиҳаларни инвестициялашга йўналтириш давр тақозоси бўлмоқда. Зеро мамлакатимизда олиб борилаётган монетар сиёсат пировардида макроиқтисодий барқарорликни мустаҳкамлаш орқали банк тизимини диверсификациялашга ва унинг инвестициявий фаолиятининг жадаллашувиغا замин ҳозирлаши талаб этилади.

Ўз навбатида Ўзбекистонда кейинги йилларда амалга оширилаётган ижтимоий - иқтисодий сиёсатлар натижасида жаҳондаги аксарият мамлакатларда кузатилаётган банк тизимидаги беқарорликка қарамай, тижорат банклари барқарор фаолият олиб бораётгани ва ишончилиги, ташқи дунё билан боғлиқ молиялаштириш манбалари самарали ўзлаштирилаётганлиги катта аҳамият касб этмоқда.

Шу боис мазкур жараёни жадаллаштириш ва ривожлантириш мақсадида ҳозирда жаҳонда кенг тараққий этиб келаётган исломий молия ва банк амалиётини ҳам мамлакатимизга олиб кириш, шунга мувофиқ зарурий ҳуқуқий ва ташкилий шарт—шароитларни барпо қилиш долзарб вазибалардан ҳисобланади. Айнан, тижорат банклари капитали ва миқдорларидан жалб қилинган депозитлар ҳажмининг барқарор ўсиши иқтисодиётнинг асосий ва етакчи тармоқларида ишлаб чиқаришни такомиллаштириш, модернизациялаш ва илғор технологиялар билан жиҳозлаш, мунтазам равишда самараси юқори бўлган истиқболли инвестиция лойиҳаларини молиялаштириш, хусусий тадбиркорликни молиявий қўллаб-қувватлаш устувор аҳамият касб этади.

Хулоса ва таклифлар

Исломий банкчиликда пул маблағларини сафарбар қилиш улушли иштирок (ҳиссадорлик капиталига инвестиция киритиш орқали инвестиция жалб қилиш) ҳамда сукук сертификатлари ҳисобланади. Товар ҳамда пул айланмасида фақатгина мавжуд воқеаликдаги товар ва хизматларга таалуқли битимлар ётади.

Исломий банклар фаолияти хусусияти қуйидаги жиҳатлар билан таърифланади:

- корпоратив бошқарувни ислом фикҳига мувофиқлик устидан ички назорат таркиби (шариат бўйича кузатув кенгаши, шараитга мувофиқликни таъминловчи ички аудит) асосида қуриш;

- миқдор ҳамда омонатчилар фаолияти натижасида банкнинг, банк фаолияти натижасида миқдор ва омонатчиларнинг иштироки;

- исломий банк битимлари ҳамда хизматларини ифода этадиган банк операциялари стандартлари;

- банк фаолиятида омонатчиларнинг шериклиги ҳамда уларнинг фаолиятдан хабардорлиги ҳамда шаффофлиги.

Ислом банкчилигида банклар ҳамда омонатчиларнинг фойдаси тадбиркорлик фаолияти натижасида киритилган маблағлар воситасида маҳсулот ҳамда хизмат яратилиши жараёнида шаклланади. Бунда капитал асосан ишлаб чиқариш ва савдо соҳасида инвестиция қилинади. Ушбу турдаги шартномаларда банк асосан *шерикчилик (мушорак)* ёки *ишонч(мудораба)* кўринишида иштирок этади. Натижада банк ҳамда миқдор ўртасида шартномага кўра келадиган фойда ва зарарда ҳам ўзаро шерик бўлиб уни шартномада келишилган нисбатда тақсимлаб оладилар. Шунга кўра ҳар иккала томон ҳам фойда олишга ҳаракат қиладилар.

Фойдаланилган Адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.

2. Вахитов Р.Р. (2009) Исломий молиявий инструментлар: солиққа тортиш амалиётидаги ҳолатлар. – журнал *Налоговед*.

3. Калимуллина М. (2011) Россияда исломий молиявий лойиҳалар / – Москва: “Исламская книга”.

4. Байдаулет Е.А. (2019) Исломий молия асослари, / Е.А. Байдаулет. – Тошкент: “O‘zbekiston” НМИУ.

5. Хорун С., Азмиёв Н.А. (2012) Исломий молиялар ва банк тизими: фалсафаси, тамойиллари ва амалиёти, Қозон: Линова-Медиа.

Интернет сайтлар.

www.cbu.uz

www.islamicmarkets.com

www.islom.ziyouz.com

www.businessstudynotes.com



СОЗДАНИЕ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан
Слушатель: **Махсудов Фарход Толкунджанович**

Аннотация: В статье рассмотрены принципы исламского финансирования исламских банков. представлено развитие исламских банков в банковской деятельности. Учтены особенности деятельности исламских банков. В современных условиях реализации исламской модели банковского бизнеса на первый план выходят вопросы повышения эффективности его деятельности и обеспечения долгосрочной стабильности исламских банков. В представленной статье анализируется деятельность исламских банков в посткризисном периоде, причем как в целом мирового исламского банковского сектора, так и в разрезе отдельных стран, в которых исламские банки преимущественно или значительно представлены, а также указываются финансовые риски, которые несут угрозу потерь для исламских банков.

Ключевые слова: Исламский банк развития (ИБР), динамика, отраслевая и страновая структура инвестиционного портфеля ИБР, деятельность специализированных инвестиционных фондов и финансовых корпораций, входящих в группу ИБР, развитие, различие, принципы, процент, исламский банкинг.

Актуальность развития исламского финансирования в мире во многом обусловлена устойчивостью исламских финансовых организаций в условиях мирового финансового кризиса, необходимостью поиска новых и диверсификации имеющихся источников финансирования, привлечением инвестиций для реализации проектов по развитию экономики. Демонстрируемая исламскими финансовыми организациями устойчивость и эффективность деятельности в условиях мирового кризиса ликвидности, рост их активов, поиск альтернативных форм и источников финансирования – все это вызывает стремление многих стран и правительств активно внедрять принципы исламского финансирования

Развитие банковской деятельности сопровождается активным применением новых современных банковских услуг, например, таких как различные виды интернет-банкинга, а также способов ведения банковских дел. Одним из них является развитие исламских банков.

В дальнейшем сфера деятельности корпорации была расширена за счет содействия росту экспорта, привлечения прямых иностранных инвестиций, содействия распространению исламских принципов в международной торговле и страховании.

Основным различием исламских банков от традиционных считается то, что при предоставлении кредитов и в депозитных вкладах не используется начисление процентов. Следовательно, что исламские Центральные банки также без взимания процентов кредитуют коммерческие банки и различные инвестиционные проекты. При этом традиционные Центральные банки, выдавая коммерческим банкам кредиты под проценты, применяют ключевую ставку. Услуги Исламских банков основываются на следующих принципах: следование нормам шариата, указанным в Коране и Сунне Пророка Мухаммада; запрет процентов; запрет на финансирование неисламских кредитных организаций, а также проектов, связанных с алкогольной индустрией, свиноводством, развлекательной индустрией и всего подобного, что противоречит правовым и этическим нормам Ислама.¹

Отметим, что банки, работающие в соответствии с принципами Ислама, не пользуются источником прибыли, являющийся основным для традиционных коммерческих банков: разницей между процентной ставкой по размещенным ссудам и привлеченным средствам. Для исламских банков источниками доходов являются иные операции, не противоречащие шариату.

В целях исполнения своей миссии корпорация активно сотрудничает со специализированными учреждениями стран-членов, прежде всего с агентствами кредитования экспорта, и предлагает широкий набор инструментов контроля предпринимательских рисков как относящихся к категории страхования, так и имеющих характер перестрахования. Руководство корпорации в своей деятельности придерживается принципа неприятия к страховой

¹ Шибанова-Роевко Е.А., Саидов А.А. Современная исламская банковская система / РАЕ, 2014.



защите коммерческих контрактов, условия которых идут вразрез с нормами шариата как в части товарной номенклатуры, так и в отношении доходов в виде заранее установленных процентов.

Перед Фондом поставлены задачи внедрения в практику разработанных механизмов функционирования исламских финансовых институтов, создание системы взаимоотношений мусульманского бизнеса и бизнес-сообществ России, стран СНГ и других государств, решения социальных и экономических задач российского общества методом внедрения исламских этических принципов ведения бизнеса. В деятельности фонда можно выделить три основных направления:

- развитие и применение исламских финансовых инструментов в России с странами СНГ;
- развитие этического бизнеса, в частности халяль индустрии;
- международное образование в области экономики, финансов и банкинга.

Исламский банк развития 2008 год стал годом вызовов для Группы Исламского банка развития (ИБР) и его стран-участниц из-за трех ранее не виданных кризисов – продовольственного, энергетического и финансового – и экономической рецессии, которые кардинально изменили глобальную картину процесса развития. В ответ на это Группа ИБР увеличила объемы финансирования для того, чтобы помочь странам-участницам справиться с неблагоприятным воздействием на их социально-экономическое развитие. В 2008 году Группа ИБР увеличила проектное финансирование во входящих в нее странах до \$3.1 млрд, что дало увеличение по сравнению с предыдущим годом на 17%. Общее финансирование государственному и частному секторам, включая проекты, торговое финансирование и гранты, выросло на 5%, достигнув \$5.7 млрд.



Динамика стоимости активов исламских банков за пять лет¹

ИБР планирует увеличить объем предоставляемой помощи в целях развития, по меньшей мере, на 15%. Для того, чтобы успешно справиться с глубокой экономической рецессией, ИБР поддерживает координированный подход, создание новых партнерских отношений, тесное сотрудничество с международными организациями, «Большой двадцаткой» и странами-участницами для предотвращения торгового протекционизма в любой его форме. Кроме того, во времена, когда мир бьется над созданием новой финансовой архитектуры, принципы и опыт исламского финансирования многое могут предложить в этой сфере. Фундаментальная основа исламского финансирования, делающая ее уникальной, состоит в том, что необходима системная связь между финансовым и реальным секторами экономики. В сочетании с исключением долговых обязательств и деривативов, такая связь снижает вероятность появления переоцененных активов. Принципы исламского финансирования среди прочего не позволяют давать займы под процент и участвовать в продажах без покрытия и требуют, чтобы все финансовые операции были обеспечены реальными активами.

Важной особенностью банковского сектора в Узбекистане является то, что аккредитованные банки (в основном, государственные) формируют обменный курс иностранных валют по отношению к суму[*] на торгах, проводимых Узбекской республиканской валютной биржей. Регулирование деятельности этой биржей также возложено на Центральный банк Республики Узбекистан. 6/9 Несмотря на то, что основной религией в Узбекистане является

¹ [adviser.ru/index.php/Статья:Исламский_банкинг_\(индустрия_долевого_финансирования\)](http://adviser.ru/index.php/Статья:Исламский_банкинг_(индустрия_долевого_финансирования))



Ислам, в стране только начинают появляться отдельные инструменты исламского банкинга. В 2018 году по инициативе Исламского банка развития запущен первый проект по созданию «исламского окна» в одном из коммерческих банков Узбекистана.

Рабочую группу по исламскому финансированию и глобальной финансовой стабильности, которая дает оценку роли исламского финансирования в условиях международного экономического кризиса, а также предлагает шаги по стабилизации мировой экономики с участием услуг исламского финансирования. ИБР также провел коллоквиум об исламской финансовой архитектуре, который обратил внимание на то, что исламское финансирование может внести вклад в глобальную финансовую стабильность посредством присущих ему стабилизирующих черт и системы стимулов. Также исламское финансирование делает финансовые услуги более всеохватывающими посредством учета предпочтений большого сегмента населения мира. Тем не менее, было отмечено, что зрелость фондов и риски по определенным активам исламских финансовых институтов различаются.

Заключение

Таким образом, исламская финансовая система становится одной из важнейших составляющих международной финансовой системы, а исламские банки в рамках мировой финансовой системы становятся все более признанными и конкурентоспособными. В анализируемом периоде исламские банки в мировой исламской финансовой системе демонстрируют достаточно высокую эффективность и стабильность деятельности, положительный тренд развития. Высокий платежеспособный потребительский денежный спрос и улучшение основных базовых макроэкономических показателей развития мусульманских стран (в том числе в результате отмены санкций, введенных против некоторых стран) открывают возможности для дальнейшего повышения эффективности деятельности исламских банков и консолидации их затрат в результате действия эффекта роста масштабов их операционной деятельности, в том числе проектного инвестиционного финансирования заемщиков (юридических и физических лиц).

Несмотря на положительные тенденции в деятельности исламских банков, сохраняются и некоторые потенциальные риски снижения уровня их прибыльности в перспективе, главным образом из-за увеличения их текущих расходов на создание резервов, объективно связанных с возможностью потенциального ухудшения качества их активов и сокращения уровня прибыли. В свою очередь, факторы, способствующие увеличению расходов исламских банков и сокращению их прибыли, связаны прежде всего с необходимостью соблюдения строгих пруденциальных требований относительно достаточности капитала, уровня банковской ликвидности, с отсутствием инструментов, позволяющих банкам обеспечивать эффективное управление ликвидностью, с повышением рисков активов и привлеченных ресурсов, ухудшением качества инвестиционного портфеля, с ограниченным ростом, сокращением объемов проектного финансирования, уменьшением притока долгосрочных ресурсов. Однако несмотря на это, исламский банкинг продемонстрировал свою надежность и устойчивость в посткризисном периоде и продолжает оставаться в качестве жизнеспособного и эффективного механизма финансового посредничества в условиях нестабильности мировой финансовой системы.

Список использованной литературы:

1. Лазарев А. Д. Исламские банки: принципы, услуги и различия с традиционными банками // Символ науки. 2016. №4-1 С.112-118.
2. Халидов Ш.А., Подколзина И.М. Исламский банкинг: сущность и перспективы развития // Проблемы экономики и менеджмента. 2014. №1 (29) С.83-85.
3. Шибанова-Роевко Е.А., Саидов А.А. Современная исламская банковская система / РАЕ, 2014.
4. Islamic Finance Prospects and Challenges, MIFC, 28.08.2015, Kuala-Lumpur, 128 p.
5. The Banker Editorial. Islamic Bank of the 2015 Year Awards. 6.06.2015 Электронный ресурс: URL: <http://www.thebanker.com/Markets/Islamic-Finance/Islamic-Bank-of-the-Year-Awards-2015> (дата обращения: 12.12.2015).
6. Islamic finance development report 2018 building momentum [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.salaamgateway.com/en/story/report_islamic_finance_development_report_2018-SALAAM06092018062817/ (дата обращения: 21.01.2019).



ИСЛОМ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИДАГИ ХАТАРЛАРНИ БОШҚАРИШ ТИЗИМИНИ БАХОЛАШ

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси
Тингловчиси: **Раджабов Жахонгир Муталибжонович.**
Илмий раҳбар: **доц. Ф.Ў.Додиев**

Аннотация: Ушбу мақолада ислом банклари фаолиятидаги хатарларни бошқариш тизими баҳолаш йўллари тақомиллаштириш масалалари, ҳуқуқий асослари, ислом банклар фаолиятининг тамойилларига асосланади. Муаллиф тадқиқот натижаларига асосланган ҳолда, ислом банклари фаолиятидаги хатарларни бартараф этишга қаратилган илмий тақлифлар ва амалий тавсиялар келтирган.

Калит сўзлар: ислом молияси, банк, хатарлар, мушорақа, муробаҳа, мудораба, сукук, кредит, қарздор, молиялаштириш, кредит хатари, ликвидлик хатари, операцион хатарлар.

Кириш

Ҳар қандай тадбиркорлик фаолияти хатарсиз бўлмайди, хатар даражаси ҳам фаолият турига қараб турлича бўлади. Банклар, шу жумладан ислом банклари ҳам бизнес фаолиятнинг серкатнов чоррахасида фаолият юритувчи хўжалик субъекти сифатида доимо хатар ва таваккалчиликка дучор бўлишади. Асосан кредит билан боғлиқ хатарларни бошқаришга мажбур бўлган анъанавий банклардан фарқли равишда, Ислоом банклари турли-туман хатарларни бошқаришга мажбур, зеро ислом молияси тамойилларига кўра уларнинг ўз миждозлар билан муносабати “қарз берувчи-қарздор” эмас, балки “сотувчи-харидор” ёки “ҳамкорлик” муносабатларига асосланган.¹ Албатта фақат молиялаштириш билан шуғулланиш, ҳамда сотувчи ёки ҳамкор сифатида бизнес фаолиятга бевосита аралаштириш, унга (яъни бизнес фаолиятга) хос бўлган барча хатарларга киришиш ўртасида катта фарқ бор, бунда хатар турлари ҳам, даражаси ҳам бир неча баробар ортади.

Кўпчилик ҳали ислом ва анъанавий банклар томонидан тақлиф қилинадиган маҳсулот ҳамда хизматлар ўртасидаги фарқни тушунмайди. Баъзилар ислом банклари анъанавий банк маҳсулот ва хизматларининг номи ўзгартирилган кўриниши, деб ҳисобласа, бошқалари ислом банклари анъанавий “фоиз”ни “даромад” деб номлашади ва одамларни чалғитиш учун арабча атамалардан фойдаланишади, деб иддао қилишади. Ислоом банки қай тариқа ишлашини билмай туриб бу каби хулосаларга келиш ярамайди. Чунки бундай хулоса ва иддаолар ислом банкчилиги ривожланишига тўсқинлик қилади. Албатта, биз ислом банкчилиги ва унинг айрим маҳсулотлари ривожига жараёнида турли муаммоларга дуч келаётганлигимизни тан оламиз. Чунки бу соҳа ҳали тўлиқ ўрганиб бўлингани йўқ. Ушбу жараён давомида хатолар юз беришини инкор этиб бўлмайди. Аммо бундай хато ва камчиликлар ислом банкчилигининг яроқсизлигини англатмайди. “Мусулмончилик - аста секинлик билан” деганларидек, ислом банкчилиги ҳам ўрганиш ривожланиш жараёнида ва бундай хато-камчиликлар бўлиши табиий. Асосийси, жараён орқага эмас, олдинга қараб ҳаракатланаётганлигида.

Анъанавий ва Ислоом банклари фаолиятидаги хатарлар:

Анъанавий банклар, одатда қуйидаги хатарларга дуч келади:

- ✓ **кредит хатари;**
- ✓ **ликвидлик хатари;**
- ✓ **операцион хатарлар;**
- ✓ **тартибга солиш билан боғлиқ хатарлар (Regulatory risk);**

Анъанавий банк пулни қарзга беради ва қарз устидаги фоиз ҳисобидан даромад олади. Бундай банклар ҳар қандай молиявий эҳтиёж учун, хоҳ у мол-мулк сотиб олиш учун бўлсин, хоҳ бошқа мақсад учун бўлсин, пулни фоиз асосида қарзга беради. Агар банк активларни сотиб олишни молиялаштирсан ҳам, у активларга эгалик қилмайди. Юқорида айтиб ўтилганидек, айнан шу сабабли, анъанавий банклар ислом банклари дуч келиши мумкин бўлган бир қанча хавф-хатарларга дуч келмайди. Бироқ, масаланинг бошқа томони шундан иборатки, анъанавий банклар, фақат пул қарз бериш “эркинлиги”дан фойда-

¹ <https://islommoliyasi.uz>



ланиб, катта ҳажмдаги маблағлар жалб қилиш билан шуғулланишади ва уларнинг пулга асосланган молиявий активлари назарий жиҳатдан чексиз хатарларга дуч келиши мумкин. Аксинча, активлар билан таъминланадиган молиялаштириш орқали Ислом банклари асосан активнинг ҳақиқий қиймати тушиб кетиши билан боғлиқ хатарга дуч келишади.

Умуман олганда, Ислом банклари анъанавий банклар дуч келадиган хатарлардан ташқари, яна бошқа турли хил хатарларга дуч келади, жумладан:

- ✓ **шариат талабларига риоя қилмаслик, уларни бузиш хавфи;**
- ✓ **маҳсулот молиялаштириш тури билан боғлиқ хатарлар (product/mode of financing risk);**
- ✓ **жараёнлардаги хатарлар (process risk);**
- ✓ **қарши томон (яъни мижоз, сотувчи, ишлаб чиқарувчи, ташувчи...) хатарлари (counter party risk) ва бошқалар.**

Шундай бўлса ҳам, ҳар бир ислом молия маҳсулоти банк томонидан қабул қилинадиган турли-туман хатар ва таваккалчиликларни намойиш этади (бу эса асосан кредит қайтмаслиги хатари муаммосига эга анъанавий банклардан фарқ қилади). Масалан, агар ислом банки мушорака шартномаси доирасида акциядорлик жамиятига кирса, ҳамкорлик давом этгунига қадар зарар кўриш хатарига эга бўлади. Муробаха битимида банк мулкка (актив) эгалик қилиш даври мобайнида (яъни шу мулк сотилгунча) шу мулкни йўқотиш хатарига эга бўлади. Ижара шартномаларида эса банк мулкка эгалик ҳуқуқи мижозга ўтгунига қадар хатарга эга бўлади. Шу тариқа, ислом банкчилиги таваккалчиликнинг фойдага бўлган нисбати иқтисодий жиҳатдан оқилона эканлигини намойиш этади. Бундай банк тизими мижозларнинг ҳам, кенг жамоатчиликнинг ҳам эҳтиёжларини қондиради ва бойликларнинг адолатли тақсимланишига имконият яратади.

Жамият, анъанавий банк тизимида амал қилувчи мижоз омонатчи – банк, қарз олувчи – банк каби, яъни асосан банк манфаатини кўзловчи молиявий муносабатлар ҳамда ислом банкчилигидаги икки томоннинг (яъни мижоз ва банкнинг) биргаликдаги манфаатини инобатга олувчи “мушорака” (лойиҳаларни сармоявий шерикчилик асосида молиялаштириш), “муробаха” (олди-сотди шартномаси орқали молиялаштириш), “мудораба” (лойиҳаларни ишонч асосидаги ҳамкорлик доирасида молиялаштириш), “ижара” (ижара лизинг шартномаси асосида молиялаштириш), “истисна” (ишлаб чиқариш соҳаси лойиҳаларини молиялаштиришга асосланган шартнома), “салам” (асосан қишлоқ хўжалигида қўлланиладиган, олдиндан молиялаштиришни кўзда тутувчи шартнома), “сукук” (қимматли қоғозлар ёрдамида молиялаштириш) каби иқтисодий-молиявий ҳамкорлик муносабатлари ўртасидаги фарқни англаши ва икки томон учун ҳам бирдек манфаатли бўлган бундай тизим замонавий банк-молия соҳаси ривожланишига ҳам ёрдам бериши мукинлигига ишонч ҳосил қилиши керак.¹

Ислом банклари ўз мижозлари билан ҳамкорлик қилиш орқали улар билан тадбиркорликнинг ҳар қандай турига хос бўлган хатарларнинг бўлишини, хатарларни бўлишиш даражаси эса лойиҳалаштириладиган тадбиркорлик лойиҳаси ҳамда молиялаштириш учун қўлланиладиган маҳсулот турига боғлиқ бўлишини тушуниб етиш жамият аъзоларига бу тизим имкониятларидан тўла равишда баҳраманд бўлиш имконини беради ҳамда ислом банкчилигининг янада ривожланишини таъминлайди. (1-расм)

1 <https://bank.uz>



Муносабат тури	Шартнома / битим тури	Ислом банки дуч келадиган хатарлар
Ҳамкорлик битими	Мушарака шартномаси (<i>шерикчилик</i>) ва Мудораба (<i>ишонч асосида молиялаштириш</i>) шартнома турлари	Инвестиция билан боғлиқ хатарлар (йўқотиш хатари) банкнинг лойиҳага қўшилган вақтидан бошланади ва лойиҳа ёпилгунча (тугагунча) давом этади
Савдо битими	Муробаҳа (насия ёки тўлови кечиктирилган савдо тури)	Бозор нархининг ўзгариши билан боғлиқ хатарлар сотувчи (банк) ва харидор ўртасида нарх бўйича бир келишувга эришилган вақтдан бошлаб, маҳсулот харидорга сотилгунча давом этади. Маҳсулотга эғалик қилиш билан боғлиқ хатарлар банк томонидан товар сотиб олинган вақтдан унинг харидорга қонуний етказилишига қадар давом этади. Кредит қайтмаслиги хатари банк миқозга насияга маҳсулот олиб берганидан, миқоз охириги тўловни амалга оширгунга қадар давом этади.
Лизинг (ижара) шартномаси	Ижара шартномаси (тўлови кечиктирилган шартнома тури)	Активлар (мол-мулк)га эғалик қилишдаги хатарлар ижарага берувчи (банк)дан ижарачи (миқоз)га (активлар) берилган санадан бошланади ва ижара муддати тугагунга, (одатда актив миқозга ўтгунга) қадар давом этади. Кредит қайтмаслиги хатари мулк ижарага берилган пайтдан, миқоз сўнги тўловни амалга оширгунга қадар давом этади.

1-расм. Ислом банки дуч келадиган хатарлар.

Қуйида Ислом банкларида хатарларни бошқариш жараёни акс этган:

Хатарларни самарали бошқариш:

- ✓ Рибо ва ғарардан холи амалиётлар;
- ✓ Инвестициялар реал (ҳақиқий) бўлиши ва спекулятив (чайқов) амалиётларга қиришмаслик;
- ✓ Гаров талаб қилиш мумкин;
- ✓ Ҳақиқий актив қийматига мутаносиб бўлган хатарлар;
- ✓ Активлар билан таъминланган амалиётлар олиб бориш;
- ✓ Банкнинг активларга эғалик қилиш ҳуқуқи.

Гаров олиш. Бу усул кредит хатари ва дефолт (тўловга лаёқатсизлик) хавфини нисбатан камайтиради. Кредит ва дефолт хатарлари ислом банкларда жуда муҳим масалалардан ҳисобланади. Анъанавий банклар бундай ҳолатларда кредитларни арзонроқ баҳода бошқа томонга сотиб юбориб ўз хатарларини камайтиришлари мумкин, бироқ шариатда қарзни чегирма ёки мукофот эвазига сотиш ва сотиб олиш (факторинг) қатъиян тақиқланган амалиётлардан биридир.

Учинчи томоннинг кафолати. Бу усул кредит, дефолт ва қарши томон (яъни миқоз, сотувчи, ишлаб чиқарувчи, ташувчи...) хатарларини камайтиришга ёрдам берувчи самарали усулдир. Банкнинг миқозни тўловларни ўз вақтида амалга оширолмайдиган ҳолларда мазкур восита ёрдамида ислом банки кафолат берувчи томондан тўловларни ундириб олиши мумкин.

Ихтисослашган ишончли муассасалардан миқозларнинг кредит рейтингларини олиш. Ушбу замонавий усул кредит хатарини, дефолт хавфини, қарши томон хатарини ва активлар сифати билан боғлиқ хатарларни камайтиришда жуда асқотади.

Хатарларни самарали бошқариш учун Ислом молия маҳсулотлари орасидан энг муносибини танлаш. Молия муассасалари томонидан молиялаштириш маҳсулот, воситаларини тўғри танлаш жараёнлардаги хатарлар ва ликвидлик хатарини камайтиради. Масалан муайян лойиҳа учун муробаҳа маҳсулотини эмас, балки ижара маҳсулотини қўллаш ортқича ҳаракат ва харажатларни олдини олишга ва шу орқали банк даромадини оширишга ёрдам бериши мумкин (яъни ҳар бир лойиҳани яхши ўрганиб чиқиш ва ўша лойиҳага мос келадиган (оптималь) молиялаштириш усулини танлаш жуда муҳим).

Нархларни аниқ баҳолай олиш. Ислом банклари бозор хатари ва нарх билан боғлиқ хатарларни инобатга олган ҳолда нархларни белгилаши мумкин. Бу усул амалиёт (операцион)



ва нарх билан боғлиқ хатарларни ҳам камайтиришга ёрдам беради.

Актив билан боғлиқ амалиётларда такафул (анъанавий суғуртага муқобил бўлган Ислому суғуртаси)дан фойдаланиш. Бу усул ёнғин, ўғрилик, юк ташишдаги давомида юз бериши мумкин бўлган транспорт ҳалокати ва шу каби ҳолатларда юзага келадиган хатарларни камайтириш имконини беради.

Шариат талабларига мувофиқликни таъминлаш. Бунинг учун барча молиялаштириш амалиётларини олдиндан шариат кенгашига тасдиқлатиб олиш шариат талабларига риоя қилмаслик уларни бузиш ва ислом банки обрў-эътибори билан боғлиқ хатарлар (reputation risk)ни камайтиради. Бунда, Ислому банки ўз фаолияти тўғрисидаги китобларни нашр этиш ва тарқатиш, илмий анжуманлар ташкил қилиш, ислом банк курслари, тренинг ва турли ўқув дастурларини лойиҳалаштириш ва оммалаштириш орқали мижозларининг ишончини йўқотиш хавфини баргараф этиши мумкин.

Хулоса

Юқорида келтирилган тарифлардан кўриниб турибдики, ислом банки томонларнинг мавке ва ролларига қараб турли босқичларда турлича хатар ва таваккалчиликка боради. Табиийки, замонавий ислом банк тизимида хатар ва таваккалчилик даражасини камайтиришнинг самарали воситалари ишлаб чиқилган, ҳатто айрим ҳолларда улар ислом молиясининг асл моҳиятига хос бўлган хатарларни бўлиш, тақсимлаш тамойилларига мувофиқ бўлмаганлиги туфайли ислом банк-молия соҳасига бўлган ишончга путур етказди.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.
2. Байдаулет Е.А. (2019) Ислому молия асослари, / Е.А. Байдаулет. – Тошкент: “O‘zbekiston” НМИУ.
3. Хорун С., Азмиё. Н.А. (2012) Ислому молиялар ва банк тизими: фалсафаси, тамойиллари ва амалиёти, Қозон: Линова-Медиа.
4. Трунин П.В., Каменских М., Муфтяхетдинова М. (2009) Ислому молия тизими: ҳозирги ҳолати ва ривожланиш истикболлари / П. В. Трунин умумий таҳрири остида. – Москва: ИЭПП.

Интернет сайтлар.

- www.cbu.uz
- www.islamicmarkets.com
- www.islom.ziyouz.com
- www.businessstudynotes.com



ECONOMIC ISSUES IN THE WORKS OF AMIR TEMUR

Halikova Lola Nazarovna,
candidate of economic sciences,
associate professor of the Samarkand
Institute of Economics and Service.

Annotation: In this article, the author makes a theoretical analysis of the fact that Amir Temur is the main source of income for residents of the country.

Keywords: Hiraj, Yuzya, land tax, rent, funds, private property, plots, elevations, dynasties, horticulture, viticulture, agriculture, well.

Agriculture was of great economic importance during the time of Amir Temur. Thanks to the wise economic policy of our great-grandfather, the importance of agriculture in the economic development of the country has increased compared to previous periods. According to historian Sharofiddin Ali Yazdi, Amir Temur did not want a narrow land suitable for landscaping. His statement, "If I cut a tree, I planted ten seedlings," also means that agriculture is the main economic base for a sovereign empire. That is why during this period special attention was paid to digging new channels, repairing and expanding existing irrigation networks. Water in the steppes was discharged and new lands were developed. In this regard, the government supported the activities of private entrepreneurs in creating new lands in the steppe, digging canals, landscaping and watering abandoned lands: "I also ordered everyone who planted a desert or a garden. If he turns green or lands the destroyed land, in the first year they will receive nothing;

Our great-grandfather, who had a deep understanding of the economic condition of society, the future development and well-being of people, built large irrigation facilities in the immediate vicinity of Samarkand, Bukhara, Kashkadarya, Merv, Tus, Chiron and the surrounding areas. An important event in the Samarkand oasis was the restoration of the ancient channel Ankhori, which was depleted from the Dargan River, starting from the Zarafshan River. The canal was part of the Zarafshan River and washed away to Kashkadarya.

Amir Temur created the following treatises for the development of agriculture to satisfy the request of hardworking people: "If one of the peasants and pastoralists could not afford to grow, let him produce the seeds and tools necessary for growing ... to be done. If he is the owner and cannot afford to build, then let him have all kinds of tools and utensils to make his land better." We rarely find such human ideas and politics in historical sources. Consequently, Timur realized that agriculture was the main source of income for the people of this vast country, countless soldiers and servants.

In agriculture, almost all varieties of grain, vegetables and melons known at that time were grown. Gardening is an important factor.

One of the main types of agriculture was animal husbandry. Cattle (horse breeding, sheep, cattle) play an important role in the economic life of the country. Material resources produced in agriculture were created by hard and hard labor of workers, and their distribution determined the essence of socio-economic relations of the population. At that time, there were four more types of land and property in Movarounnahr and Khorasan: state, state, private, waqf madrasahs and state lands. Most agricultural land is state-owned. These lands were still dominated by the ruler of the country or rulers. In the Timurid era, the provision of state lands as robbers was widespread. As a rule, villages or cities, as well as individual villages are presented in the form of pillars. The entire city or province is often represented by the ruling dynasty or senior military officials. Such land and property is often passed down from generation to generation.

Another large part of the farmland was privately owned. Vast land plots were privately owned both on large land plots and in small mills. Most of the private land was controlled by administrative, military, and religious leaders.

During the reign of Timur, many mosques, madrasahs and hospitals with large lands were built in Movarunnakhr and Khorasan. This property is called the foundation of the property.

At that time, part of the agricultural land was in the hands of a small rural population. These lands are public property and are more commonly found in areas with water scarcity in the highlands. Irrigation facilities, which are usually built with and at the expense of many people, and their land,



have become state property.

The noble Lord also encouraged the work of peasants, pastoralists and gardeners with his wise policies. He banned per capita payments such as soroshum and housewives. Amir Temur followed the recommendations of the Koran and Sharia in the development and implementation of tax policy. The recommendations of the Sharia are restored, which were reduced during the Mongol invasion.

In the Middle East, including Central Asia, state land tax is considered excessive. Harvest is mainly harvested and determined by its fertility and the availability of water during harvesting.

The seizure was originally used as a synonym for the term "jusya" in the territories of Arab caliphates and was received from Muslims who owned land and water, as well as from non-Muslims. Muslim jurisprudence divides the crop into hiraj musah (ground unit) and hiroj muhsama (one fourth, one third or two thirds of the crop, depending on the quality of the land and irrigation method). Harvesting in Central Asia was introduced by the Arabs in the 7th century. In each province, a commander, village chief, and secretary were appointed.

As soon as Amir Temur became king, he decided to collect fees for land and water in the form of grain, gold or silver. However, the ambitious tax system made significant changes to make Turkestan a country with a developed agricultural science and culture. Amir Temur emphasizes the importance of the fair performance of official duties by government officials in public spending, in regulating and developing the country's economy, in ensuring the country's security and prosperity. should be avoided. This is because emptying rhetoric will reduce the state treasury. And the depletion of treasures will lead to the dispersal of troops. If a foreign citizen agrees with the amount of the fee levied by him, let him deal with it, otherwise they will charge ... Again, I ordered that officials and senior officials harm the poor by oppressing the civilian population.) to compensate the victim for losses and return them to the victims so that they can recover themselves. ”

Amir Temur paid special attention to tax benefits for taxpayers. He emphasizes that taxation should take into account income, not require any additional taxes and not pay taxes to farmers before the harvest: "I ordered that rations should not be taken at maturity. Divide the tax into three parts according to profitability. If the director brings the tax himself, without sending the taxpayer, he should not send the tax collector there. If they are forced to send a taxpayer, they must levy taxes and get a good word; lest they hit him with ropes.

In Amir Temur's land tax system, it is obvious that the current land tax and land rent are the first kidneys: rent comes from irrigated, rain, meadows and plots. An additional crop from autumn, spring, winter and summer farming was left to farmers as differential rent II. Privileges play a significant role in his tax policy: those who acquire new land, occupy land, plant gardens, destroy land, are exempted from paying tax for one year and pay taxes for the second year. For the third year, they paid tribute in accordance with the tax laws of the country. It is shown that the developers of the destroyed lands must be provided with various tools in the case (administration).

In general, due to the fairness of Amir Temur's policies regarding taxation, collection and taxation of merchants and their income tax, citizens did not complain about the tax burden and injustice in the country and its suburbs. Because he preferred to act at the request of the head of the tax service. Ambassadors are reluctant to introduce fair taxes on the income level of their residents and pay state taxes to any of the people who have invested their property and investments in the development of the country, region and city, as well as in the development of culture and education. must provide benefits. There were even tax-free privileged categories in the kingdom. However, the ulus (provinces and countries) owned by Amir Temur was not excluded from his tax policy. Throughout the Middle Ages, including during the reign of Amir Temur, the idea that the state and the kingdom were alive by three things: property, treasures and armies was dominant.

To put an end to feudal disintegration and create a centralized state, Temur raised his economic thought to a new level. Qualitative changes in the economic thinking of Timur began to manifest themselves in his economic policy.

This policy was aimed at solving a wide range of tasks in essence and size. It was based on property relations.

The possession, use and disposal of land and water were the basis of the economic relations of society in the Middle Ages. The service of Amir Temur is that it strengthened economic relations, ensured stability until the time of his reign, and prevented abuse.



According to Sahibkiran's statement that "if the state is not built on a religious basis, it will lose its prestige, power and order" - a religious authority that protects and distributes funds. A judge, mufti, accountant (CLL) has been appointed in each city and province.

During the Temur period, the form of land use and exploitation was very developed, and Sayyids, sheikhs, palace servants and high-ranking officials were killed. The fact is that Temur himself controlled the condition of the land and the foundations that were given to him as burial grounds, and the work of bureaucrats.

Most importantly, the land, water and property of the chairman were protected, their immunity was ensured. Amir Temur learned about the plight of every resident of the country. The oppressors will pay the oppressed and take measures to compensate for the material and physical damage that they inflicted, and the rulers, soldiers and leaders had to quickly act on justice and justice.

The basic principle of Amir Temur's economic policy was "to make the country prosperous and accept the rule". He believed that this could be achieved through the development of agriculture, the means of human prosperity and human livelihoods. The consent of the rulers was both in the wealth of the treasury, and in the economic basis of its military power. According to the historian Ibn Arabsh, Amir Temur paid so much attention to the development of agriculture that he ordered that no one abstain from agriculture, even if he had to leave his prayer. Today, for our rulers and officials, Amir Temur instructed farmers and farmers to "please themselves" not only their own country, but even every conquered country. He believed that the help and support of farmers is the basis of state economic policy. The destroyed lands were decorated by the state if they did not own it.

Based on the foregoing, we can conclude that the service of Amir Temur was to strengthen economic relations, ensure stability, prevent abuse and social protection of the population. Economic considerations, which are the main principle of the "Make the country prosperous, accept rhetoric" economic policy, remain valid.

References

1. The kingdom of Temur and the Temurids. Editor-in-Chief - T.: 1994.
2. Ibrahim is a believer. The role and role of Amir Temur in the history of Central Asia. «The science». T.: 1968.
3. Council of Amir Temur. Tashkent. «Navruz» - 1992.
4. Temur traps. Tashkent. Publishing and Resource Association. - 1991
5. Muhammadjon Holbekov. Correspondence of Amir Temur with the kings of Europe. Samarkand. 1996.



ХИЗМАТ КЎРСАТИШ КОРХОНАЛАРИНИ СЕРВИСЛАШТИРИШ – ЯНГИ ТЕХНИКАНИ КИРИТИШДИР

Наркулов Ш.З.

Сервис кафедраси ассистент стажёри

Аннотация. Ушбу мақолада хизмат кўрсатиш корхоналарини сервислаштиришнинг ҳар томонлама модернизациялаш масалаларига алоҳида эътибор қаратилган.

Калит сўзлар: модернизация, янги техника, сервислаштириш, иқтисодий кўрсаткичлар, таққослаш

Хизмат кўрсатиш корхоналарини сервислаштиришнинг биринчи омили бу уни ҳар томонлама модернизациялаш ҳисобланади. Бунда, корхоналарни техникавий модернизациялаш муҳим ўрин эгаллайди. Корхоналарни техникавий модернизациялаш деганда, албатта биринчи ўринда унинг ишлаб чиқаришда «янги (инновацион) техника»ни киритиш тушунилади.

«Янги техника» бу илмий-техникавий ютуқлар натижаси ҳисобланиб, мамлакатда ундан олдинги маълум прототипи ва аналогига нисбатан, унинг қўлланилиши билан ишлаб чиқариш кучи ривожланади ва жамиятнинг юқори даражаси маҳсулотга бўлган талаби қондирилади.

Шунинг учун, сервислашган корхонада янги техника (бу ўринда янги технология ҳам) нафақат янги маҳсулот ва янги эксплуатация объекти сифатида, балки унданда кенг маънода қаралиши лозим.

«Янги техника» агар ишлаб чиқарувчи корхонанинг янги маҳсулоти ҳисоблансада, уни истеъмолчи, (қулловчи) корхонада у янги эксплуатация объектига айланади. Шунинг учун, уни вақт-вақти билан алмаштириб туриш темпи илмий-техникавий прогресснинг ресурс захираси ва натижавий темпини тавсифлаб, унинг жадаллашишининг ҳал қилувчи омили ҳисобланади.

Янги техникани ишлаб чиқаришда қўллаш самарадорлигини оширишда, албатта, унинг асосий кўрсаткичларининг оптималлиги, тузилиши ва технологиясининг сифати, уни тадбиқ этиш шароити ва техникавий даражаси муҳимдир.

Корхона техникасининг техникавий даражаси деганда, баҳоланувчи маҳсулотнинг базавий кўрсаткичларига нисбатан такомиллаштирилган кўрсаткичларни таққослашга асосан нисбий тавсифи тушунилади. Асосий мақсад маҳсулотнинг микдорий такомиллашганлигини, унинг функционал мўлжалланганлигига мослигини аниқлашдир. Шу билан техникани режалаштириш, сифатини яхшилаш ва жаҳон намуналарига мослигини билиш мумкин бўлади. Агар маҳсулотларни таққослашда унинг истеъмол қиймати ва ижтимоий зарур сарфи билан олиб борилса, унда техникавий-иқтисодий даражаси деб тушунилади. Яъни, бир томондан бир-бирини алмаштириши мумкин бўлган иш куралининг истеъмол қийматини микдорий аниқланиши ва таққослаш бўлса, бошқа томондан унинг яратишдаги ва эксплуатациясида сарфланган ижтимоий меҳнатни аниқлашдир¹.

Хозирги вақтларда меърий ҳужжатларда (ГОСТ, ОСТ, ГОСТ 15467-79) техникавий даражани аниқлашда маҳсулотнинг асосий техникавий иқтисодий кўрсаткичларини бир-бирига таққослаш билан аниқланиши кўрсатилган. Бироқ бу ҳолат тушунчаларнинг назарияда аниқ такомиллашмаганлигидан дарак беради ва бундай ёндашиш кўп ҳолда маҳсулотларни чет эл намуналари билан ҳамма вақт ҳам таққослашга йўл қўймайди.

Агар техникавий даража маҳсулотнинг иқтисодий кўрсаткичларига бефарқ равишда такомиллашганлигини тавсифласа, техникавий – иқтисодий даража эса иқтисодий кўрсаткичларга боғлиқ ҳолда техникавий такомиллашганлигини билиб, унда маҳсулотларни техникавий даражасини чет эл намуналари билан тўлақонли таққослаш мумкин бўлади.

Хозирги вақтда, кўп ҳолда корхона жихозларини янгилашда (айниқса хизмат кўрсатиш корхоналарида) эксперт методи, яъни бир гуруҳ мутахассислар фикри бўйича қайси жихоз қай бирига алмаштириш масаласи мавҳум ҳолда, аниқ ҳисобларсиз ҳал этилади.

¹ Ямпольский С.М., Галуза С.Г. Экономические проблемы управления научно-техническим прогрессом. Киев: Наук. думка, 1976. С241-242.



Бундай ҳолат, ҳамма вақт ҳам масалани тўғри ечишга олиб келмайди ва натижада корхона рентабеллигига салбий таъсир этиши мумкин.

Ушбу масала куввати юқори бўлган саноат корхоналарида моделлашган турли методларда ҳисобланади. Бунда маҳсулотнинг техникавий даражаси кўп параметрли функция сифатида қаралиб ҳисобланади. Яъни j – маҳсулотнинг техникавий даражаси X_i ($i=1, n$) кўрсаткичлар билан ифодаланади¹:

$$K_{i\bar{a}_j} = \varphi(x'_j; x'_{i\bar{a}}; a_i)$$

бунда: $x'_{i\bar{a}}$ – i - кўрсаткичи базали қиймати;
 a_i - i - кўрсаткич қиймати (салмоқлиги).

Агар техникавий иқтисодий даражани баҳоланса унда қўшимча иқтисодий кўрсаткичлар ҳам инобатга олиниши керак бўлади. Унда техникавий -иқтисодий даража коэффициентини қуйидагича ифодалаш мумкин:

$$K_{i\bar{a}} = \psi(x'_j; x'_{i\bar{a}}; C_{ij}; C_{i\bar{a}}),$$

Бунда:

z_{ij} – l соҳадаги харажатлар. ($l=1, l$)

Ушбу математик моделдан техникавий даража ва техникавий – иқтисодий даража бир – бирига қарши бўлмай, балким бир – бирини тўлдиришини куриш мумкин.

Ушбу моделларни иккаласи ҳам корхонанинг модернизация инновацион янгилигини ҳисоблашда қўлланилиши керак деб ҳисоблаймиз. Чунки, агар техникавий даража корхона жиҳозларининг канчалик такомиллашганлигини кўрсатса, техникавий иқтисодий даража корхона рентабеллигига тўғридан - тўғри боғлиқ бўлишини ифодалайди.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ямпольский С.М., Галуза С.Г. Экономические проблемы управления научно-техническим прогрессом. Киев: Наук. думка, 1976. С241-242.
2. В.И. Терехин. Повышение эффективности производства новой техники. - М., Экономика, 1987. 220с

¹ В.И. Терехин. Повышение эффективности производства новой техники. - М., Экономика, 1987. 220с

**"ЎЗБЕКИСТОНДА ИЛМИЙ-АМАЛИЙ ТАДҚИҚОТЛАР"
МАВЗУСИДАГИ РЕСПУБЛИКА 34-КЎП ТАРМОҚЛИ
ИЛМИЙ МАСОФАВИЙ ОНЛАЙН КОНФЕРЕНЦИЯ
МАТЕРИАЛЛАРИ**

(9-қисм)

Масъул мухаррир: Файзиев Шохруд Фармонович
Мусахҳиҳ: Файзиев Фаррух Фармонович
Саҳифаловчи: Шахрам Файзиев

Эълон қилиш муддати: 30.11.2021

Контакт редакций научных журналов. tadqiqot.uz
ООО Tadqiqot, город Ташкент,
улица Амира Темура пр.1, дом-2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Тел: (+998-94) 404-0000

Editorial staff of the journals of tadqiqot.uz
Tadqiqot LLC The city of Tashkent,
Amir Temur Street pr.1, House 2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Phone: (+998-94) 404-0000