

Издательский дом «Плутон»

Журнал об экономических науках «Бенефициар»

ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431 УДК

378.001

LI Международная научная конференция

«Современная экономика»

СБОРНИК СТАТЕЙ КОНФЕРЕНЦИИ

13 января 2020

Кемерово

СБОРНИК СТАТЕЙ ПЯТЬДЕСЯТ ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
«СОВРЕМЕННАЯ ЭКОНОМИКА»

13 января 2020 г.

ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431

ISBN 978-5-8807999-7-1

Кемерово УДК 378.001. Сборник докладов студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава. По результатам ЛП Международной научной конференции «Современная экономика», 13 января 2020 г. www.beneficiar-idp.ru / Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университетим. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Долбня Николай Владимирович - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

Джумабеков Кудайберген Уразбаевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

Арутюнян Ирэна Вазгеновна - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

Полесская Ольга Петровна - кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и управления, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

Садыралиев Жандаралы - кандидат экономических наук, и.о. доцента, Джалал-Абадский государственный университет.

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

В сборнике представлены материалы докладов по результатам научной конференции.

Цель – привлечение студентов к научной деятельности, формирование навыков выполнения научно-исследовательских работ, развитие инициативы в учебе и будущей деятельности в условиях рыночной экономики.

Для студентов, молодых ученых и преподавателей вузов.

Издательский дом «Плутон» www.idpluton.ru e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 13.01.2020 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 500.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

Оглавление

1. РОЛЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ	3
Ахматдинова А.А., Галина А.Э.	
2. БЕЗРАБОТИЦА И ЕЕ СОСТОЯНИЕ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ.....	5
Матвеева А.О.	
3. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ ДОЛЛАРА США И ЕВРО НА КОНЕЦ 2019 ГОДА.....	9
Самоличенко И.В., Гарута С.В.	
4. СУЩНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ И ФАКТОРЫ ЕЕ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ.....	12
Хусанов Д.Н.	
5. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	16
Хусанов К.Н.	
6. WAYS TO ASSESS THE LEVEL OF COMPETITION AMONG COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN.....	24
Kulmetov M.	
7. WAYS OF IMPROVING DEPOSIT POLICY IN COMMERCIAL BANKS.....	26
Shermukhamedov B.U.	

Ахматдинова Алина Айдаровна

Akhmatdinova Alina Aydarovna

Студентка

Башкирский государственный университет, г.Уфа, Российская Федерация

E-mail: ms.alinaahmatdinova@mail.ru

Галина Альбина Эдуардовна

Galina Albina Eduardovna

Научный руководитель, Кандидат социологических наук Башкирского государственного университета

УДК 331.2

РОЛЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

ROLE OF WAGES IN FORMATION OF POPULATION INCOME

Аннотация: в данной статье автором рассматривается вопрос о значении заработной платы в структуре доходов населения.

Resume: in this article, the author considers the issue of the importance of wages in the structure of population incomes.

Ключевые слова: доходы населения, заработная плата, источники дохода, структура дохода.

Key words: population incomes, wages, sources of income, income structure.

Доходы населения представляют собой совокупность денежных и натуральных средств. Они формируются за счет труда работника и характеризуются многообразием источников их наполнения.

В целом, источниками личных доходов являются [1]:

- трудовая деятельность наемного работника и лиц свободных профессий;
- предпринимательская деятельность;
- средства государства и предприятий, используемые на социальные мероприятия;
- личные подсобные хозяйства;
- собственность.

Этим источникам соответствуют: доходы в виде заработной платы и гонорара, предпринимательский доход, социальные трансферты (пенсионные пособия, стипендии), услуги в виде медицинского и бытового обслуживания, средства на обучение, доходы от личного подсобного хозяйства и, наконец, дивиденды и проценты на капитал.

Заработная плата - важнейший компонент жизнедеятельности населения индустриального общества и социальной политики государства. Она призвана обеспечивать необходимый доход для наемных работников и их семей [2].

Трудовой кодекс РФ (ст. 129) определяет заработную плату как вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) [3].

Социальные стандарты общественно-необходимого уровня затрат на рабочую силу, рациональные и другие научно-обоснованные уровни удовлетворения потребностей работников в своей основе должны опираться на структуру семьи, стоимость потребительских товаров и услуг, требуемое качество образования, жилищ и коммунальных услуг, виды и качество здравоохранения.

Показатель затрат (расходов) работодателей (организаций) на рабочую силу характеризует заработную плату с позиции издержек работодателя. В Международной стандартной классификации

расходов на рабочую силу принята международной конференцией статистиков труда в 1966 г., включены следующие основные группы: прямая заработная плата и жалование (оплата за отработанное время); оплата за неотработанное время; премии и подарки; продукты, напитки, топливо и другие натуральные выплаты; стоимость жилья сотрудников, оплачиваемая работодателем; расходы работодателя на социальную защиту; расходы на профессиональное обучение персонала; расходы на культурно-бытовое обслуживание; прочие расходы на рабочую силу (например, связанные с разъездами, приобретением и эксплуатацией рабочей одежды, расходы по подбору кадров и т.п.): налоги, рассматриваемые как расходы на рабочую силу (например, налоги за использование иностранной рабочей силы и др.) [4].

В составе этих групп затрат выделяются по своей значимости показатели, характеризующие структуру заработной платы и структуру расходов на социальную защиту и в том числе отдельно взносы на обязательное социальное страхование (пенсионное, медицинское, от несчастных случаев на производстве и т.д.) [5].

Важнейшие критерии, характеризующие заработную плату и оплату труда:

- надежность и стабильность получения заработной платы, пособий в связи с заболеваемостью;
- соответствие заработной платы социальным стандартам достойного труда;
- доля гарантированной заработной платы в общей зарплате работников, достаточной по размеру для обеспечения приемлемого уровня семьи работника [6].

В целом можно сказать, что заработная плата в структуре доходов населения играет значительную роль, особенно для той доли населения, где заработная плата является единственным источником дохода.

Библиографический список:

1. Абакумова, И.И. Политика доходов и заработной платы. Учебное пособие [Текст] / И.И. Абакумова. - М., 1999. – 227 с.
2. Афолина, М. Рассохина // Управление персоналом. - №12 - 2000. -С.46-49.
3. Остапенко, Ю. М. Экономика труда [Текст]: учебное пособие/ Ю. М. Остапенко. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 268 с.
4. Рофе, А.И. Организация и оплата труда на предприятии. Справочное пособие [Текст] / А.И. Рофе. - М.,1991.
5. Рофе, А.И. Экономика и социология труда [Текст] / А.И. Рофе. - М.: Изд-во “ МИК “,1996.
6. Экономика труда: учебник/ под ред. М. А. Винокурова, Н. А. Горелова. - СПб.: Питер, 2004. - 656с.: ил. - (Учебник для вузов).

Матвеева Арина Олеговна
Matveeva Arina Olegovna

2 курс, направление - Региональная Экономика и Политика

УДК 331.5

БЕЗРАБОТИЦА И ЕЕ СОСТОЯНИЕ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ

UNEMPLOYMENT AND ITS STATUS FOR TODAY

Аннотация: В статье рассмотрено понятие и виды безработицы. Проанализирован уровень безработицы. Выявлены основные причины безработицы.

Abstract: The article considers the concept and types of unemployment. The unemployment rate is analyzed. The main causes of unemployment are identified.

Ключевые слова: безработица, причины безработицы, трудовые ресурсы, уровень безработицы.

Key words: unemployment, causes of unemployment, labor resources, unemployment rate.

Уровень безработицы – это одна из наиболее популярных проблем современного общества. Рассматривая проблему безработицы практически всегда можно сказать, чем выше уровень безработицы, тем хуже ситуация экономического плана в стране, а значит и ниже уровень жизни населения. Так как одной из главных задач государства, является задача обеспечения достойного (наиболее высокого) уровня жизни населения, то безработица становится в ряд самых важных проблем, с которыми должно бороться, как государство, так и само население.

Согласно википедии, безработица — это есть наличие в стране людей, составляющих часть экономически активного населения, которые способны и желают трудиться по найму, но не могут найти работу. Одним из главных показателей безработицы является такое понятие, как «уровень безработицы». Он представляет собой, отношение числа безработных к общей численности экономически активного населения. Данный показатель позволяет сравнить безработицу для разной численности населения, он чаще всего выражается в процентах.

Исторических источников, тема которых посвящена проблеме безработицы, существует очень мало. Сказывается то, что изучение данной темы, велось не всегда и не везде. Но и анализируя данные, которые сохранились, можно сказать, что с понятием безработицы и ее практическим значением впервые столкнулись жители Англии. В первую очередь это было связано с различными бродягами, у которых не было ни жилища, ни работы и именовались они, как «постоянные попрошайки». Постепенно понятие безработицы стало входить и в экономические системы и других европейских стран. И уже на сегодняшний день не существует такого государства, где бы в экономике не встречалось понятие «безработица». Некоторые государства успешно борются с данным явлением, и получают достойный результат, кто-то старается бороться, но успехи оставляют желать лучшего.

Раскрывая общее понятие безработицы, следует отметить, что в теоретических исследованиях выделяют несколько ее видов. Анализ видов безработицы позволяет глубже проникнуться в данную проблему, и следовательно, понять и раскрыть сущность, а так же найти альтернативное решение поставленной задачи.

Наиболее распространённым видом является – фрикционная безработица. Она возникает вследствие не удачной предпринимательской деятельности. Как утверждают многие зарубежные специалисты, работающие в области экономики, фрикционная безработица неизбежна. Значение данного вида безработицы заключается в том, что гражданину предоставляется полная свобода выбора рабочего места, профессии места жительства, это в большинстве случаев происходит в поисках выгоды удовлетворяющей личный интерес.

Еще одним не менее популярным видом безработицы, в современных условиях, является структурная безработица. В отношении данного понятия все предельно понятно. Сущность ее состоит в том, что вследствие научно – технического прогресса, необходимость в некоторых профессиях сходит на нет, тем самым, оставляя людей данной профессии без постоянного места работы.

Особое место так же занимает и циклическая безработица. Причинами, которой являются некоторые рыночные отношения, а если быть точнее, то это есть недостаточный спрос на товары и услуги. В данном случае рост безработицы происходит на предприятиях, где эти товары и услуги производятся.

Видом безработицы является сезонная безработица, она возникает вследствие различия спроса населения на определенные виды товаров и услуг в течении календарного года. Основные отрасли, где данный вид безработицы принимает свое наивысшее значение – это строительство, сельское хозяйство и рекреационные предприятия, организующие отдых людей. Для России, в первую очередь, основной проблемой является – циклическая безработица с элементами структурной, а временами и характерными чертами сезонной.

Россия – это огромная страна, имеющая в своих владениях 83 федеральных субъекта, к которым относятся республики, края, большие и маленькие города, поселки и области. У каждого из этого субъекта есть свои: природные ресурсы, история, населения, экономика, а соответственно и уровень безработицы в каждом из регионов свой.

Численность зарегистрированных безработных по области в отчетном году составила всего 26,4% к уровню 2009 года, ни в одном районе области уровень безработицы в 2014 году не был критичным и удерживался на уровне меньше 1% экономически активного населения (табл. 1).

Таблица 1 – Численность безработных, уровень регистрируемой безработицы по районам:

Районы	Численность зарегистрированных безработных, чел.					к Уровню безработицы, %
	на 1.01.2011	на 1.01.2012	на 1.01.2013	на 1.01.2014	% 1.01.2011	
Всего по области	8839	6804	4541	3528	40,0	0,52
Базарносызганский	141	78	39	22	15,60	0,42
Барышский	331	281	171	108	32,62	0,41
Вешкаймский	68	66	59	46	67,64	0,33
Инзенский	381	270	127	84	22,04	0,36
Карсунский	234	185	114	127	54,27	0,30
Кузоватовский	176	129	83	60	34,09	0,36
Майнский	198	172	91	60	30,3	0,35
Мелекесский	207	156	119	92	44,44	0,39
Николаевский	247	116	74	62	25,10	0,30
Новомалыклинский	100	107	50	38	38,00	0,42
Новоспасский	110	75	51	31	28,18	0,26
Павловский	132	88	52	36	27,27	0,34
Радищевский	154	101	56	36	23,37	0,45
Сенгилеевский	229	150	84	53	23,14	0,38
Старокулаткинский	124	109	54	40	32,25	0,39
Старомайнский	117	186	60	50	42,73	0,33
Сурский	174	122	83	57	32,75	0,29
Тереньгульский	146	110	64	45	30,82	0,41
Ульяновский	239	187	111	90	37,65	0,40
Цильнинский	192	126	84	56	29,17	0,35
Чердаклинский	237	178	112	92	38,82	0,42

В возрастной структуре безработных небольшой удельный вес (11,5%) занимает молодежь от 16 до 24 лет, 15,9% безработных – в возрасте от 25 до 29 лет, 18% – безработные предпенсионного возраста. Негативным моментом является высокая доля безработных «других возрастов», значительная часть которых находится в физиологически активном возрасте и способна к труду (39,7%). [3]

На сегодняшний день, по данным департамента занятости, труда и развития социального партнерства министерства здравоохранения и социального развития Ульяновской области, уровень общей безработицы (по методологии МОТ) в феврале 2015 года составил 5,5%, а общая численность

безработных 35,8 тысяч человек. Это значительно больше данных, представленных в сентябре 2014 года, когда уровень безработицы был равен 4,7%, а общая численность безработных сходилась к 31 тысячи человек. Численность официально зарегистрированных безработных в области составила 3562 человека, уровень регистрируемой безработицы 0,55. [4]

Таким образом, дела на рынке труда Ульяновской области обстоят не самым лучшим образом, и что бы проникнуться в эту проблему, нужно определить основные причины массовой безработицы. По мнению многих экономистов, основные причины безработицы это: несоответствующие запросам условия труда; неудовлетворенность трудовой деятельностью; ошибки при получении профессионального и среднего профессионального образования; ошибки в выборе места работы; плохая информированность населения о трудовых местах, представляемых на рынке труда; дискриминации по полу, возрасту, где-то даже политических убеждений. Что касается людей, работающих в сферах, связанных с решение экономических задач, то их приведенные причины понятны, ведь они объяснены и доказаны, как практически, так и теоретически.

Но для того, что бы сложилась более полная картина, того, что происходит на рынке труда, не менее интересным и полезным будет узнать, мнение простых людей, не имеющих экономического образования. Был проведен социологический опрос «Причины современной безработицы» среди жителей города Ульяновска, просто встретившихся на улице. Среди них были и рабочие, и студенты, и пенсионеры. Всего в опросе участие приняло 30 человек. Им задавался один и тот же вопрос: «Как Вы считаете, каковы основные причины безработицы в нашей области?»

В результате анализа полученных ответов, мнения ульяновцев разделились практически между двумя вариантами ответов. 63% опрошенных (что составляет 19 человек) считают, что главная причина высокого уровня безработицы таится в отсутствии рабочих мест. 27% (8 человек) считают, что безработицу порождает нежелание трудиться. И лишь 10% (3 человека) сказали, что причина безработицы кроется в неудовлетворительной заработной плате (рис. 1).



Анализируя все выше сказанное, можно сделать вывод, что причин образования безработицы огромное количество, и с ними нужно бороться. Ведь для того, что бы добиться большего результата нужно смотреть в начало проблемы, понимать ее суть, а это значит, что нужно понимать ее причины. В целях снижения уровня безработицы государство предпринимает различные методы, которые можно классифицировать на два вида: активные и пассивные.

Активные методы нацелены, на создание новых рабочих мест или дополнительных мест. Так же в задачу активного метода входит организация образования и обучения кадров, в соответствии с современными требованиями. Пассивные методы включают в себя системы социального страхования и выплаты материальной помощи безработным. К большому сожалению, в нашем обществе многие люди, претерпевшие неудачу в поисках работы, решают пользоваться последним методом для решения своей проблемы – проблемы отсутствия у них работы. И это неправильный выбор. Ведь сегодня мы говорим о том, что государство, в немалой степени, зависит от общества, от своего

населения, от мыслей людей проживающих в этой стране или этом городе. Политика занятости должна формироваться с учетом возможности и желания трудиться разных категорий населения.

Подводя итоги стоит отметить, что безработица это глобальная проблема современного общества, она влечет за собой большие социальные, не говоря уже об экономических проблемах. Основой решения их должны быть близкие взаимоотношения государства и общества. Только совместно этот механизм может достичь достойного результата – государство при поддержке своего народа, а народ при поддержке своего государства.

Библиографический список:

1. Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс] – URL: <https://ru.wikipedia.org>
2. Постнова М.В. Анализ демографического состояния, занятости населения и тенденции развития рынка труда в г. Ульяновске / М.В. Постнова, Е.А. Смирнова // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: ГСХА, 2011. – т. 1. – с.138 – 144
3. Постнова М.В. Анализ демографических тенденций и занятости сельского населения Ульяновской области / М.В. Постнова, Е.А. Смирнова // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: ГСХА им. П.А. Столыпина, 2012. – т III. – с.148-155
4. Ситуация на рынке труда Ульяновской области [Электронный ресурс] – URL: <http://ulyanovsk-zan.ru/home/info/infotrud/sitrynoktruda.aspx>
5. Лапшина Г.В. Некоторые причины безработицы в Ульяновской области / Г.В. Лапшина, Н.С. Хорина // Экономика и социум. – 2014. – №3 (12)
6. Смирнова Е.А. Рост производительности труда – основной фактор подъема экономики и повышения оплаты труда / Е.А. Смирнова Е.А., Н.В. Хохлова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/11/6435>

Самоличенко Ирина Васильевна
Samolichenko Irina Vasilevna

Студентка Омского Государственного технического университета, факультет «экономики и управления», направление «Сервис/Банковский сервис».

Тарута Светлана Викторовна
Taruta Svetlana Viktorovna

Научный руководитель

Старший преподаватель Омского Государственного технического университета, факультет «экономики и управления», кафедры «менеджмента и сервиса».

УДК 339.743

**АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ ДОЛЛАРА США И ЕВРО НА КОНЕЦ
2019 ГОДА**

**ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF CURRENCY EXCHANGE RATES OF THE USD AND
EURO AT THE END OF 2019**

Аннотация: Актуальность темы обусловлена проблемами определения валютного курса в условиях современного состояния международного валютного рынка. В работе проведен анализ показателей средневзвешенного курса валют, среднего размера и количества сделок, который показывает изменения курса доллара США и евро за 3 месяца: октябрь, ноябрь, декабрь.

Annotation: The relevance of the topic is due to the problems of determining the exchange rate in the current state of the international currency market. The paper analyzes the indicators of the weighted average exchange rate, the average size and number of transactions, which shows changes in the exchange rate of the US dollar and euro for 3 months: October, November, December.

Ключевые слова: средневзвешенный курс валюты, средний размер сделки, валютный курс, кросс-курс.

Keywords: weighted average exchange rate, average transaction size, exchange rate, cross rate.

В экономической литературе к определению сущности валютного курса предложено два основных варианта. Первый заключается в том, что валютный курс – это стоимостная экономическая категория. Другой же основан на мнении, что валютный курс – это простое, технически удобное средство для осуществления товарного обмена. Так, в одном из определений валютного курса указывается, что это «обменное соотношение между двумя валютами». В данном определении не принимается во внимание ряд других важных функций, которые выполняет валютный курс. Подход к валютному курсу как к феномену сферы обращения, техническому коэффициенту пересчета, цене, определяемой исключительно рыночными отношениями спроса и предложения, ведет к рассмотрению курса в отрыве от производственных факторов и обоснованию возможности воздействия

на него только при помощи мероприятий в сфере обращения, а через него уже на другие макро- и микроэкономические показатели. Ограниченность подобного подхода хорошо проявляется, в частности, на примере современной экономики России, неспособной обеспечить стабильность валютного курса рубля до тех пор, пока не будет достигнут устойчивый рост в реальном секторе экономики.

Стоит признать справедливость утверждений, что в последние десятилетия роль сферы обращения в современной рыночной экономике возросла. Следовательно, предлагается использовать для регулирования валютного курса ставку процента, уровень инфляции, динамику денежной массы в обращении и т.д. Однако нередко не берется во внимание тот факт, что эти показатели не самостоятельны, а зависят от состояния экономики страны и текущей фазы производственного развития.

Если представить валютный курс в виде простого отношения валют, то такая трактовка, наиболее подходит для кросс-курсов. Они являются очень интересной разновидностью валютного курса. И именно кросс-курс, следует рассматривать как техническую сущность валютного курса.

Проведем исследование по изменениям 2-х валют: доллар США и евро. Исходные данные

возьмем на официальном сайте ЦБ РФ и рассчитаем динамику средневзвешенного курса валют, среднего размера и количества сделок, что даст нам возможность увидеть варьирование курсов за 3 периода (табл.1).

Таблица 1 – Исходные данные

Период	Доллар США (операция покупки)			Евро (операция покупки)		
	Средневзвешенный курс, дол./руб.	Средний размер сделки, ед. валют	Количество сделок, тыс. ед.	Средневзвешенный курс, евро/руб.	Средний размер сделки, ед. валют	Количество сделок, тыс. ед.
Октябрь	63,9417	586	1 369,02	71,1293	1 578	1 154,21
Ноябрь	63,7652	1 206	1 986,21	70,5679	1 680	1 251,36
Декабрь	62,4814	1 318	1 606,04	69,5493	1 935	1 280,16

По представленным в таблице 1 данным рассчитаем динамику средневзвешенного курса доллара США и евро (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика средневзвешенного курса доллара США и средневзвешенного курса евро

Период	Октябрь	Ноябрь	Темп роста/снижения к предыдущему месяцу, %	Тпр	Декабрь	Темп роста/снижения к предыдущему месяцу, %	Тпр	Темп роста/снижения к базовому месяцу, %	Тпр
Средневзвешенный курс, дол./руб.	63,9417	63,7652	99,72	- 0,28	62,4814	97,99	- 2,01	97,72	- 2,28
Средневзвешенный курс, евро/руб.	71,1293	70,5679	99,21	- 0,79	69,5493	98,56	- 1,44	97,79	- 2,21

Показатель средневзвешенного курса доллара США и евро снижается с каждым месяцем. Темп снижения к базовому месяцу по валюте доллар США составил 2,28 %, а по курсу евро 2,21 %. Это обуславливается неустойчивостью валюты, укреплением курса рубля на международном экономическом рынке и от внутренних показателей стран.

Далее рассмотрим изменения структуры количества сделок (табл. 3).

Таблица 3 – Сравнительная структура количества сделок в валюте доллар США и евро

Период	Количество сделок с долларом США, тыс. ед.	Удельный вес, %	Количество сделок с евро, тыс. ед.	Удельный вес, %
Октябрь	1 369,02	27,59	1 154,21	31,32
Ноябрь	1 986,21	40,03	1 251,36	33,95
Декабрь	1 606,04	32,38	1 280,16	34,74
Итого	4 961,27	100,00	3 685,73	100,00

По таблице можно заключить, что количество сделок, осуществленных в валюте доллар США в совокупности за 3 месяца больше, чем в валюте евро. Разница составляет 1 275,54 тыс. ед. Наибольшее значение по курсу доллар США приходится на ноябрь, наименьшее на октябрь, по курсу евро наибольшее – декабрь, наименьшее – октябрь. Также рассмотрим динамику данного показателя (табл. 4).

Таблица 4 – Сравнительная динамика количества сделок с долларом США и евро

Количество сделок	Октябрь	Ноябрь	Темп роста к пред. мес. %	Тпр	Декабрь	Темп роста к пред. мес. %	Тпр	Темп роста к баз. мес. %	Тпр
Доллар США	1 369,02	1 986,21	145,08	45,08	1 606,04	80,86	- 19,14	117,31	17,31
Евро	1 154,21	1 251,36	108,42	8,42	1 280,16	102,30	2,30	110,91	10,91

По курсу евро на протяжении всех 3 месяцев наблюдается темп роста, увеличение по отношению к базовому периоду составило 10,91 %. Темп роста доллара США наблюдается с октября по ноябрь – 45,08 %, в следующем периоде резкий спад на 19,14 %, по отношению к базовому месяцу рост на 17,31 %.

Проведем анализ последних данных - среднего размера сделок (табл. 5).

Таблица 5 – Динамика среднего размера разовой сделки с долларом США и евро

Средний размер разовой сделки	Октябрь	Ноябрь	Темп роста к пред. мес. %	Тпр	Декабрь	Темп роста к пред. мес. %	Тпр	Темп роста к баз. мес. %	Тпр
Доллар США	586	1 206	205,80	105,80	1 318	109,29	9,29	225,09	125,09
Евро	1 578	1 680	106,46	6,46	1 935	115,18	15,18	122,62	22,62

Изменение среднего размера разовой сделки в валюте доллар США в ноябре увеличилось в 2 раза, в декабре на 9,29 %, по отношению к базовому месяцу рост составил 125,09 %. В валюте евро в ноябре увеличение составило 6,46 %, в декабре 15,18 %, по отношению к базовому периоду – 22, 62 %. Можно заключить, что рост валюты в большем проценте наблюдается у доллара США.

Таким образом, рассматривая валютные курсы, исходя из их стоимостной основы, можно фактически подтвердить то, что «валютный курс — это эндогенная переменная, уровень которой определяется фундаментальными макроэкономическими показателями». Безусловно, индикаторы, характеризующие развитие экономики той или иной страны, существенно влияют на формирование валютного курса, но есть и технические аспекты ценообразования на международном валютном рынке. Они проявляются в процессе проведения участниками международного валютного рынка технического анализа и принятия на его основе торговых решений.

Библиографический список:

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ : URL : https://cbr.ru/hd_base/micex_doc/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.FromDate=19.01.2019&UniDbQuery.ToDate=19.12.2019

2. Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в октябре 2019 года / URL :

https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25645/Exp19_10.pdf

3. Официальный сайт Центрального Банка РФ : URL : <https://cbr.ru/statistics/intmem/>

Хусанов Дурбек Нишоневич
Khusanov Durbek Nishonovich

Доцент кафедры «Экономики» Ташкентского Финансового Института

УДК 330.322

СУЩНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ И ФАКТОРЫ ЕЕ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ

ESSENCE OF INVESTMENT ACTIVITY IN THE REAL SECTOR OF ECONOMY AND ITS DETERMINING FACTORS

Аннотация. В статье рассматривается сущность и факторы, влияющие на инвестиционную активность в аграрном секторе экономики в целях обеспечения его устойчивого развития.

Annotation. The article examines the nature and factors affecting investment activity in the agricultural sector of the economy in order to ensure its sustainable development.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность, инвестиции, активы, реальные инвестиции, финансовые инвестиции, инвестиционная активность.

Key words: investment activity, investments, assets, real investments, financial investments, investment activity.

Инвестиционная деятельность - это понятие многогранное и многоуровневое. В этой связи, в первую очередь, с теоретической точки зрения, следует дать определение реальному сектору экономики, как объекту исследования. Трактовка реального сектора экономики в экономической литературе различна. Так, в экономических и финансовых словарях отмечается, что реальный сектор экономики - это сектор экономики, связанный непосредственно с материальным производством, получением прибыли и наполнением бюджета. Такие авторы, как А.М. Бункина, А.М. Семенов, считают, что сектор реального производства включает: промышленность, сельское хозяйство, транспорт, связь, торговля и общественное питание. По нашему мнению, понятие «реальный сектор экономики» шире, чем сектор «материального производства». В современных экономических условиях происходят кардинальные изменения в структуре реального сектора.

Исследованию проблем инвестиционной деятельности и ее менеджмента, как в целом в экономике, так и в аграрном секторе, посвящены многочисленные работы. Вопросами инвестиций и инвестиционной деятельности занимались как зарубежные, так и отечественные ученые, в частности В. Беренс, Л. Гитман, П. Самуэльсон, Я. Хонко, А.Д. Диброва, М.И. Кисиль, В.П. Савчук, М.Ш. Шарифхужаев, Д. Гозибек, А.В. Вахобов, Н.Х. Хайдаров и другие.

Объектом исследования является актуальность управления реальными инвестициями предприятий АПК Узбекистана.

В основу исследования были взяты диалектический метод познания и системный подход, которые сделали возможным комплексно изучить теоретические и методические основы инвестиционной деятельности предприятий сельского хозяйства, в частности реального инвестирования, оценить его состояние и перспективы развития.

Наращивание объемов производства сельскохозяйственной продукции требует соответствующего развития материально-технической базы отрасли. Увеличение размеров производственных фондов осуществляется за счет дополнительных вложений материальных и денежных средств, направленных на расширение производственного потенциала сельского хозяйства. Устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в условиях становления рыночных отношений нуждается в инвестиционной активности, в предоставлении предприятиям необходимых денежных и материальных ресурсов.

Сегодня финансовые, кредитные, товарные, лизинговые инвестиции должны направляться туда, где от них будет получен наиболее быстрый и максимальный эффект. Очевидно, что в условиях острой конкурентной борьбы на рынке инвестиций между государствами, регионами, предприятиями победит тот, кто сумеет привлечь их достаточную массу и с наибольшим эффектом их использовать. Задача местных региональных органов власти, отраслевых, хозяйственных органов - правильно определить приоритеты инвестирования, придать им инновационно-производственную направленность, умело используя при этом экономические и налоговые рычаги. Поиск инвестиций

является трудной задачей, но еще более трудным делом является обеспечение их эффективного использования

Реальные инвестиции – это вложение капитала, (денег) в разные сферы общественного производства с целью обновления существующих и создания новых материальных благ, и как следствие получения намного большей прибыли.

Реальные инвестиции — это вложение капитала с целью прироста материально-производственных запасов, воспроизводства основных фондов. Реальные инвестиции называются капитальными вложениями. Под реальными инвестициями понимаются вложения в основной капитал и на прирост материально-производственных средств.

В сельскохозяйственном производстве инвестиции направляются на:

1. замену устаревшего и изношенного оборудования;
2. внедрение новой технологии и применение современной техники и оборудование;
3. расширение производства сельскохозяйственной продукции;
4. развитие новых видов производств.

Формирование инвестиций в сельское хозяйство осуществляется на экономическом основании с учетом скорости возврата вложенных средств. А это возможно только при условии увеличения производства высококачественной продукции и снижение ее себестоимости.

Инвестиции прямо связаны с получением дополнительного чистого дохода и с сокращением срока окупаемости вложений. Чем меньший срок окупаемости, тем больше стимулов к инвестициям. При длительном возврате средств вследствие инвестиционных процессов происходит обесценивание ресурсов, которые были затрачены. Кроме того, чистая прибыль, полученная от производства продукции, может быть вложена в новое производство.

Капитальные вложения представляют собой расходы на создание новых, а также на расширение, реконструкцию и модернизацию действующих основных фондов предприятия. За счет капитальных вложений проводится как возобновление списанных и пришли в непригодность основных фондов, так и приобретение дополнительных средств труда, необходимых для расширенного воспроизводства.

Особенностью капитальных вложений в сельское хозяйство является и, что эффект от них оказывается не сразу, в отличие от текущих вложений, а после их освоения и введения в эксплуатацию. Если здание и сооружение, построенное в хозяйстве, невозможно эффективно использовать в условиях, которые сложились, то для его изменения нужно определенное время и значительные средства.

Капитальные вложения отличаются большими размерами сумм, которые необходимы для строительства производственных объектов или для приобретения техники. Окупаемость капитальных вложений в сельское хозяйство очень низкая, следовательно, для принятия решения по конкретным инвестициям необходимо провести экономический анализ эффективности их использования.

Главным источником финансирования капитальных вложений в сельское хозяйство являются собственные средства предприятий. К ним относятся:

1. прибыль от основной производственной деятельности;
2. амортизационные отчисления;
3. средства фонда экономического стимулирования в той части, которые используются на капитальные вложения;
4. другие средства хозяйства.

Особенно тщательным образом в обосновании нуждается ходатайство предприятия о предоставлении ему прямой государственной или не прямой государственной субсидии.

В таком обоснованные необходимо отобразить такие вопросы:

- необходимость и цель финансовой помощи;
- размер государственных средств и эффективность их использования;
- потребность в кредитных и налоговых льготах и тому подобное.

Глубоко обдуманым должен быть и подход к привлечению заграничных инвестиций и созданию совместных предприятий, которые дают возможность использовать самые полные технологии мирового уровня, производить конкурентоспособную на рынке продукцию, повышать общую и финансовую эффективность отечественного производства.

Формирование капитальных вложений в условиях рыночных отношений должно

осуществляться не только за счет собственных ресурсов предприятий, но с использованием ссудных средств.

В соответствии с Законом Узбекистана "О предпринимательстве" для государственных предприятий установлено целевое директивное формирование инвестиционного процесса. Для других предприятий действуют принципы рыночного инвестирования, основанного на получении прибыли.

Формирование капитальных вложений в период становления многоукладной экономики должно осуществляться как за счет собственных ресурсов предприятий, так и за счет кредитов банка и государственных инвестиций. В этом оказывается сочетание разных форм собственности. Именно наличие разных форм собственности предусматривает привлечение в инвестиционный процесс финансовых средств государства, коммерческих организаций и отдельных граждан.

Рынок инвестиций в наибольшей мере, оказывается, через политику кредитования банками. Сельскохозяйственные предприятия в рыночных условиях кредитуются преимущественно коммерческими банками. Они предоставляют кредиты под конкретные проекты. При этом за деятельностью предприятия устанавливается финансовый контроль сбоку банка. В то же время кредитование капитальных вложений коммерческими банками имеет и серьезные недостатки:

- 1 – высокие процентные ставки на кредит;
- 2 – предоставление средств на сравнительно короткий период.

Это сдерживает развитие сельского хозяйства и не способствует эффективному использованию ресурсов.

Капитальные вложения дают определенный эффект от их приложения через определенное время после их перехода в основные фонды. При этом необходимо учитывать, что их отдача является соотношением прибыли, полученной от капитальных вложений, с процентной ставкой за кредит. Обратная инвестиций представляет собой отношение суммы прибыли к общему размеру инвестиций, выраженное в процентах. Величину обратной инвестиций сравнивают с процентной ставкой за кредит. В том случае, если уровень обратной инвестиций выше процентной ставки за кредит, то товаропроизводителю целесообразно увеличить капитальные вложения.

Одной из главных причин неэффективного использования капитальных вложений в животноводстве есть диспропорция, которая наметилась, между наличием поголовья скота и птицы и развитием ее кормовой базы. Обеспеченность поголовья скота кормами составляет 75-80% от норм зоотехники кормления. Во многих хозяйствах страны сложилось несбалансированное кормление с большим дефицитом кормового белка. Фуражное зерно скармливается в не переделанном виде, без соответствующих добавок смесей и белков животного происхождения.

Большие объемы капитальных вложений в предыдущие годы были направлены на создание мелиоративных сооружений. Однако отсутствие комплексного характера вложений в объекты мелиорации к неэффективному использованию средств для полива, магистральных каналов и оросительных систем. Урожайность сельскохозяйственных культур на мелиорируемых землях во многих регионах страны всего на 10-12% выше, чем на богарных землях, а себестоимость единицы продукции у 1,5-1,7 раза выше по сравнению с неорошаемыми землями.

Малоэффективно используются и капитальные вложения на приобретение техники для сельского хозяйства. Потраченные средства на машины и оборудование в аграрном секторе не способствовали росту уровня механизации в таких трудоемких отраслях, как овощеводство, кормопроизводство, молочное скотоводство. В большинстве хозяйств техника, которая приобреталась, для уборки картофеля, кормовых культур, доработки продукции, простаивает, тогда как виды продукции сельского хозяйства собираются вручную.

При этом неудовлетворительным остается качество техники, которая поставляется. На ремонт тракторов в хозяйствах у 2-4 раза больше средств, чем на создание новых машин, а запасных частей используется в 1,5-1,7 раза больше, чем на новые трактора на заводе.

Эффективность капитальных вложений снижается в условиях низкого уровня специализации и концентрации производства. В специализированных хозяйствах эффективно используется специальная техника, производственные помещения, дорогое оборудование. Здесь, как правило, есть широкие возможности для внедрения индустриальных технологий, комплексной механизации и автоматизации производства.

Библиографический список:

1. Экономика предприятия: Учебник / За заг. редакторша С.Ф.Покропивного - Вищ.2-ий,

перераб. по доп. -К.: КНЕУ, 2000-528 с.

2. Федоренко в.Г., Гойко А.Ф. Инвестознаство: Учебник / При науках. редакторша В.Г.Федоренко - К.: МАУП, 2000-408 с.

3. Финансы предприятий: Учебник / Руководитель авт. кол. и наук . редакторша проф. А.М.Поддерегин. 3-те вид.- К.: КНЕУ, 2000-460 с.

Хусанов Кахрамон Нишонович
Khusanov Kahramon Nishonovich
соискатель ТФИ

УДК 336.71

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

FORMATION AND DEVELOPMENT OF LEGISLATION REGULATING BANKING ACTIVITIES

Аннотация. Теоретические аспекты настоящего исследования являются основой для проведения новых научных изысканий по совершенствованию правового регулирования деятельности иностранных банков, их аккредитованных представительств, договорных взаимоотношений банка с клиентами.

Annotation. The theoretical aspects of this study are the basis for conducting new scientific research to improve the legal regulation of foreign banks, their accredited representative offices, and contractual relationships between the bank and customers.

Ключевые слова. Банковско-финансовая система, банковское законодательство, кредитные организации, драгоценные металлы, иностранные банки, микрокредитные организации, микрозаймы.

Keywords. The banking and financial system, banking legislation, credit organizations, precious metals, foreign banks, micro-credit organizations, microloans.

Банковская сфера является одной из древнейших сфер жизнедеятельности и претерпела значительные изменения в процессе развития экономики и финансово-кредитной системы стран.

Если не брать во внимание период, когда банком называлось место со столом или скамейкой, где совершались обменные операции и в некоторых случаях, выдавались заемные средства, то началом формирования законодательства, регулирующего деятельность, которую в настоящий момент определяют, как банковскую, следует считать время начала регулярного денежного оборота¹. Поэтому в каждом государстве развитие банковской системы происходило планомерно, однако правовые аспекты регулирования банковской сферы в каждой стране имели свои специфические особенности.

В Республике Узбекистан развитие банковской системы также происходило планомерно и всегда была под пристальным вниманием государства. Как указывает Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёев «необходимо ускоренными темпами продолжить реформы в банковско-финансовой системе, широко внедрять в сферу современные рыночные механизмы.

Самой главной проблемой в банковской системе сегодня является то, что 83 процента капитала банков принадлежит государству. Это препятствует здоровой конкуренции в банковском секторе и негативно влияет на качество оказываемых услуг.

Правительству и Центральному банку следует при содействии международных финансовых институтов разработать долгосрочную стратегию по развитию банковско-финансовой системы.

Мы будем поэтапно сокращать долю государственных банков за счет притока в банковскую систему частного и иностранного капитала. Это, в свою очередь, будет способствовать улучшению конкурентной среды в сфере, деятельности банков, качества и культуры кредитования.

Развитие финансовых рынков, в том числе фондового, должно стать одной из главных наших целей в новых экономических условиях.

Необходимо и дальше расширять спектр современных банковских услуг за счет внедрения новых финансовых инструментов и выпуска облигаций, а также развития сферы на основе передовых информационных технологий»².

История банковского законодательства Республики Узбекистан берет свое начало с 90-х годов прошлого столетия. В рамках данного параграфа будут рассмотрены особенности развития банковского законодательства независимой Республики Узбекистан. В целом, история развития

¹ Вартапетян В.А. Зарождение банковского дела в Древнем мире // Банковское право. 2006. № 3. – С.62-63.

² Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису. 28 декабря 2018 года (<https://president.uz/ru/lists/view/2228>).

банковского законодательства Республики Узбекистан может быть представлена тремя этапами:

1-этап включает период с 1991 по 1996 год. Данный этап берет свое начало с принятия Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 15 февраля 1991 года № 205-ХП. Данный закон достаточно емко регулировал вопросы, связанные с банками и банковской деятельностью. Примечательно, что Закон определил банки, как учреждения, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности³.

Как ни странно, рассмотрение банков в качестве учреждения не соответствует истинной сущности банков. Как отмечает А.Я.Курбатов, если банк – это учреждение, то банковский сотрудник – чиновник, столоначальник, а клиент – проситель. Этому соответствует административный тип отношений между банком и клиентами. Этот тип отношений был характерен для административно-командной экономики. Если же банк – предприятие, то банковский сотрудник – производитель, продавец, а клиент – покупатель. Это совсем другой, партнерский тип отношений, характерный для рыночного хозяйства⁴.

По мнению И.А.Цинделиани, основное отличие коммерческого предприятия и учреждения заключается в целях деятельности указанных субъектов. Коммерческое предприятие занимается исключительно коммерческой активностью, ставя своей целью извлечение прибыли от коммерческой деятельности. Эффективность коммерческого предприятия, банков и иных субъектов оценивается по уровню рентабельности, то есть чистой прибыли. Учреждение преследует иные цели (чаще всего просветительские и социально значимые цели), в числе которых – обучение граждан, благотворительность и просвещение. Оценить его эффективность можно и качественными, и количественными показателями: объем собранных средств, число вылеченных пациентов и т.д. Стоит заметить, что имущество предприятия принимается на праве хозяйственного ведения, учреждения – оперативного управления⁵.

Р.О.Ручкин в своей диссертации отметил, что банки и кредитные организации осуществляют коммерческую деятельность и как субъекты предпринимательства являются важными и необходимыми элементами развитой рыночной экономики⁶.

Соглашаясь с вышеуказанными учеными, хотелось бы отметить, что банки не могут быть рассмотрены как учреждения, так как основное предназначение банков заключается в извлечении прибыли от осуществления банковской деятельности. Однако специфика первого этапа развития законодательства Республики Узбекистан была ознаменована рассмотрением банков в качестве учреждения.

На данном этапе банки могли принимать и размещать денежные вклады, привлекать и предоставлять кредиты, осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание⁷.

Закон также определил, что банки могут также совершать иные операции, не противоречащие законодательству и предусмотренные их уставами, в частности, все или некоторые из следующих:

ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

финансирование капитальных вложений по поручению владельца или распорядителей инвестируемых средств;

выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);

покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;

выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;

приобретение права требования, вытекающего из поставки товаров и оказания услуг,

³ Закон Республики Узбекистан от 15 февраля 1991 года № 205-ХП «О банках и банковской деятельности».

⁴ Курбатов А.Я. Банковское право России. 4-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2014. – С. 78.

⁵ Цинделиани И.А. Банковское право: Учебник для бакалавров. Российский государственный университет правосудия. 2016. – С. 88.

⁶ Ручкин Р.О. Кредитные организации осуществляют коммерческую деятельность и как субъекты предпринимательства являются важными и необходимыми элементами развитой рыночной экономики. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Москва, 2016. – С. 60.

⁷ Закон Республики Узбекистан от 15 февраля 1991 года № 205-ХП «О банках и банковской деятельности».

принятие на себя рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);
приобретение и передача на условиях аренды оборудования, транспортных средств и другого имущества (лизинг);
покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;
покупка и продажа за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;
привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
доверительные операции: привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие операции по поручению клиентов;
оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью⁸.

Как мы видим законодатель в тот период уже довольно обобщенно определил круг операций, который мы сейчас называем банковскими операциями.

Отличительной особенностью того периода также является рассмотрение банковской системы в качестве системы государственных и частных банков. Банковская система Республики Узбекистан в тот период включала в себя:

- Центральный банк Республики Узбекистан с подведомственными учреждениями;
- Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Республиканский акционерно-коммерческий промышленно-строительный банк (Узпромстройбанк);
- Республиканский акционерно-коммерческий агропромышленный банк (Узагропромбанк);
- Государственно-коммерческий банк трудовых сбережений и кредитования населения Республики Узбекистан (Узсбербанк);
- коммерческие банки, созданные на паевой, акционерной основе, а также с участием иностранного капитала, их филиалы и представительства;
- кооперативные и частные банки⁹.

Законодатель определил, что отношения между коммерческими, кооперативными и частными банками, с одной стороны, и Центральным банком Республики Узбекистан и иными банками, с другой стороны, носят договорно-правовой характер.

В части правового регулирования деятельности иностранных банков Закон включал две нормы:

- 1) юридические лица и граждане, в том числе иностранные могут быть учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков;
- 2) при создании иностранных банков и банков с участием иностранного капитала один из иностранных учредителей должен быть банком.

Так, одним из важных шагов стало учреждение и основание банка АКБ «Андижанбанк», который в 2000 году был переименован в «Хамкорбанк».

На финансовой карте страны Закрытое Акционерное Общество "Узбекско-Турецкий банк" стало первым финансово-кредитным учреждением среди коммерческих банков, созданным с участием иностранных инвестиций. Оно было образовано в 1993 году с участием капитала двух крупнейших банков - турецкого T.C.Ziraat Bankasi AS и узбекского ОАКБ «Агробанк».

В течение двух десятилетий Узбекско-Турецкий банк проявлял себя как один из наиболее успешных банков республики Узбекистан.

31 ноября 2017 года Ziraat Bankasi, в результате осуществленной сделки по купле-продаже акций АО «УТБАНК» полностью выкупил 50% долю акций у «Агробанка» и стал полным владельцем Узбекско-Турецкого банка.

По завершению сделки единственный акционер АО «УТБАНК» Турецкий Государственный банк Ziraat Bankasi принял решение о переименовании банка в «Ziraat Bank Uzbekistan».¹⁰

В этот период также были заложены законодательные основы межбанковских отношений. Так, 2 июля 1992 года был принят Закон Республики Узбекистан «О членстве Республики Узбекистан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной ассоциации развития, Международной финансовой корпорации, Многостороннем

⁸ Закон Республики Узбекистан от 15 февраля 1991 года № 205-ХП «О банках и банковской деятельности».

⁹ Закон Республики Узбекистан от 15 февраля 1991 года № 205-ХП «О банках и банковской деятельности».

¹⁰ <https://www.ziraatbank.uz/site/about-bank?id=6#sahifa>

агентстве гарантии инвестиций», который заложил основы взаимодействия с важными международными финансовыми институтами¹¹. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 29 июня 1995 года № УП-1199 Узбекистан вступил в Азиатский банк развития.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 июня 1993 года № 318 Узпромстройбанку, Узагропромбанку, Национальному банку внешнеэкономической деятельности было разрешено открывать корреспондентские счета в коммерческих банках России, Украины, Беларуси и Казахстана. При этом Центральному банку Республики Узбекистан было разрешено выдавать разрешения крупным предприятиям и организациям всех форм собственности на открытие субрасчетных счетов в коммерческих банках России, Украины, Беларуси и Казахстана¹².

Однако, развитие банковской системы требовало развития правовых основ и дальнейшего совершенствования правового регулирования деятельности банков, что стало причиной разработки и принятия Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» в новой редакции.

2-этап включает период с 1996 по 2017 год. Следует отметить, что 25 апреля 1996 года был принят Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» № 216-I в новой редакции. В отличие от Закона в предыдущей редакции банк был определен в качестве коммерческой организации, осуществляющей совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность: принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск; осуществление платежей¹³.

Впервые в законодательство было введено понятие иностранных банков. Законодатель определил, что иностранный банк — это дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Узбекистан. Как отмечается в зарубежной литературе участие иностранного капитала в банковском секторе позволяет увеличить уровень капитализации и привлекательности банков¹⁴, а также обеспечивает большую финансовую самостоятельность банков¹⁵.

В свою очередь, закон отказался от понятия системы банков и ввел понятие субъектов банковской деятельности, к которым относятся все банки, созданные в Республике Узбекистан.

Также банки получили право на проведение банковских и иных операций. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам; привлечение вкладов; предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств были традиционно определены как банковские операции. К другим видам операций были отнесены следующие:

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;

оказание банковских консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;

¹¹ Закон Республики Узбекистан от 2 июля 1992 года № 621-XII «О членстве Республики Узбекистан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной ассоциации развития, Международной финансовой корпорации, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций».

¹² Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 июня 1993 года № 318 «Об открытии корреспондентских счетов коммерческими банками Республики Узбекистан и субрасчетных счетов предприятиями в странах СНГ».

¹³ Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-I «О банках и банковской деятельности».

¹⁴ Danthine Jean-Pierre, Giacazzi Francesco, Vives Xavier, Ernest-Ludwig von Thadden, The Future of European Banking, Centre for Economic Policy Research, London, Monitoring European Integration no. 9, 2000 (<https://www.brookings.edu/author/jean-pierre-danthine/>).

¹⁵ Iris H.-Y. Chiu, Michael McKee, Anna P. Donovan, Rod Edmunds, Andreas Kokkinis, John Lowry, Marc T. Moore, Arad Reisberg. The Law on Corporate Governance in Banks. Elgar Financial Law and Practice series, 2015. – P. 123.

финансовый лизинг;

иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии¹⁶.

В 2006 году были приняты Законы Республики Узбекистан «О микрокредитных организациях» и «О микрофинансировании», которые определили статус микрокредитных организаций, осуществляющих на основании лицензии по осуществлению услуг по предоставлению микрокредита, микрозайма, микролизинга, в сумме, не превышающей размер, установленный законодательством, а также оказание иных услуг в соответствии с договором об оказании микрофинансовых услуг.

Банк был определен как акционерное общество, то есть коммерческое предприятие. Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» в новой редакции Центральный банк имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала, в том числе требовать у банков иностранных государств подтверждение о нахождении данного банка под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации.

Лицензии иностранным банкам выдаются только в том случае, если банк иностранного государства имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране.

На этом этапе был открыт полноценный иностранный банк в Республике Узбекистан. Банк Садерат Ирана был создан в 1952 году и имеет свои филиалы и дочерние банки в более чем 10 государствах.

Банк был открыт в рамках экономического и торгового сотрудничества между Узбекистаном и Ираном и осуществляет свою деятельность с 1999 года на территории Узбекистана. Являясь полностью иностранным Банком, он осуществляет весь спектр банковских услуг.

В 1997 году совместный Узбекско-Корейский банк «UzDaewoo Bank» создан в рамках международной экспансии Daewoo Securities.

В 2006 году указанный банк был переименован в Закрытое Акционерное Общество «УзКДБ Банк» после приобретения KDB Bank, Корея. В 2010 году KDB решил приобрести контрольный пакет акций RBS Group в «RBS NB Uzbekistan». В 2011 году «RBS NB Uzbekistan» стал вторым дочерним предприятием KDB Bank.

В 2013 году две дочерние компании KDB Group, «RBS NB Uzbekistan» и «UzKDB Bank», объединились в новый банк, ЗАО «KDB Bank Uzbekistan»

Деятельность иностранных банков имела успехи в Республике Узбекистан. Так, в 2014 году KDB Bank Uzbekistan был выбран победителем премии «Самый инновационный банк» среди коммерческих банков Узбекистана, а в 2016 году KDB Bank Uzbekistan стал победителем в номинации «Лучший банк для поддержки иностранных инвесторов» в Узбекистане. В 2018 году КДБ Банк Узбекистан получил Сертификат соответствия системы менеджмента требованиям международного стандарта ISO 9001:2015 в области оказания банковских услуг на основе результатов независимого аудита, проведенного центром «TÜV International Certification»¹⁷.

В последнее время основными направлениями деятельности Банка является обслуживание торговых операций между Ираном и Узбекистаном¹⁸.

Второй этап также был ознаменован принятием Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в котором нашли свое отражение понятие коммерческих организаций, нормы о договорах банковского вклада, банковского счета, расчетах.

Немаловажное значение сыграло принятие в 2002 году Закона Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»¹⁹. Закон определил, что вклады граждан в банках, в том числе иностранных банках, стал объектом гарантирования.

Через год был принят Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»²⁰. Закон определил, защищаемые иностранным банком сведения об операциях, счетах и вкладах своих

¹⁶ Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-I «О банках и банковской деятельности».

¹⁷ http://www.kdb.uz/ru/o_nas/history.html

¹⁸ <http://www.saderatbank.uz/our-history/>

¹⁹ Закон Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 360-II «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

²⁰ Закон Республики Узбекистан от 30 августа 2003 года № 530-II «О банковской тайне».

клиентов (корреспондентов), о своем клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг, о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка, о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу и другие сведения образуют коммерческую тайну.

Также в указанный период было принято Положение о порядке регистрации и лицензирования деятельности банков (регистрационный № 2014 от 8 октября 2009 года). В данном положении были указаны три формы участия иностранных банков в банковской системе Республики Узбекистан:

- дочерний банк иностранного банка;
- банк с участием иностранного капитала;
- аккредитованное представительство иностранного банка²¹.

Положение определило дополнительные требования к учреждению банка с участием иностранного капитала и дочернего банка иностранного банка.

3-этап включает период с 2017 года. Начало данного этапа берет свое начало с принятия постановления Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики». Данным постановлением с 1 октября 2017 года был установлен минимальный размер уставного капитала (фонда) вновь создаваемых:

- коммерческих банков — в сумме 100,0 миллиардов сум;
- микрокредитных организаций — в сумме 2,0 миллиардов сум;
- ломбардов — в сумме 500 миллионов сум.

Коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам обеспечить доведение до 1 января 2019 года минимального размера уставных капиталов (фондов) до установленных минимальных требований в соответствии с вышеуказанным пунктом²².

Коммерческие банки были освобождены от несвойственных функций по контролю за:

образованием просроченной дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов;

целевым использованием хозяйствующими субъектами наличных денег, полученных из кассы банков.

Коммерческим банкам было рекомендовано:

о 1 апреля 2018 года осуществить разработку и утверждение в установленном порядке долгосрочных стратегий развития, направленных на качественную трансформацию банков в финансово стабильные и конкурентоспособные учреждения, функционирующие на основе передовой практики и международных стандартов;

ежеквартально проводить стресс-тестирование ликвидных позиций с различными сценариями для повышения способности банка на ранних этапах выявлять, предотвращать и преодолевать банковские риски и их проявления;

принять действенные меры по улучшению структуры активов банка и состояния кредитного портфеля банка с позиций защиты интересов акционеров банков, а также снижению доли неработающих кредитов, особенно выданных в иностранной валюте;

строго соблюдать сроки и утвержденные графики погашения кредитов, предпринимать все необходимые меры, по недопущению образования просроченной задолженности заемщиков по кредитам, устанавливая сроки и процентные ставки по кредитам исходя из платежеспособности банка и исключения практики кредитования убыточных организаций;

оптимизировать тарифную политику в целях повышения привлекательности банковских услуг и привлечения новых клиентов с учётом рациональной прибыльности банка;

совершенствовать систему подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в области банковско-финансовой деятельности, особенно ответственных за вопросы риск-

²¹ Положение о порядке регистрации и лицензирования деятельности банков (регистрационный № 2014 от 8 октября 2009 года).

²² Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики».

менеджмента²³.

9 января 2018 года был принят Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан». В Указе были выделены следующие приоритетные направления совершенствования банковской системы:

развитие банковской системы в качестве важной составляющей обеспечения стабильного роста экономики в средне- и долгосрочной перспективе, создание конкурентных условий для формирования полноценных партнерских отношений между коммерческими банками и субъектами предпринимательства, укрепления доверия населения к банковской системе как к надежному институциональному партнеру;

обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей банковских услуг, повышение финансовой доступности и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства²⁴.

Центральному банку в срок до 1 сентября 2018 года на основе глубокого изучения передового зарубежного опыта, общепризнанных норм и стандартов, экспертных заключений профильных международных финансовых институтов было поручено разработать в новой редакции и внести в Кабинет Министров проекты законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности». В соответствии с этим в июне 2018 года был выставлен на обсуждение проект Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» в новой редакции.

Важным толчком для совершенствования взаимоотношений банка с потребителями банковских услуг стало принятие постановления Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг». Данным постановлением с 1 июля 2018 года были установлены требования, в соответствии с которыми коммерческие банки создают условия для:

беспрепятственного доступа в зону непосредственного обслуживания клиентов, без предварительных разрешений и предъявления документов, подтверждающих личность;

получения предварительной консультации об оказываемых банковских услугах от администраторов первичного приема клиентов;

прозрачной регистрации и рассмотрения кредитных заявок с указанием пошаговой процедуры принятия решения и порядка оповещения о выдаче или мотивированном отказе в выдаче кредита (микрорайма)²⁵.

На основании рассматриваемого постановления Президента Республики Узбекистан Центральным банком Республики Узбекистан было принято Положение о минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг, которое определило критерии взаимоотношения банка с клиентами.

В целом, исходя из анализа истории развития законодательства, регулирующего вопросы функционирования банков, в частности иностранных банков, можно отметить следующее:

1. За всю историю развития и эволюции банковского законодательства банки прошли этап со статуса учреждения до коммерческой организации.

2. Законодательство предусматривает жесткие требования к деятельности иностранных банков, ограничивая деятельность посредством учреждения филиалов.

3. Современный этап развития банковского сектора предполагает повышение эффективности взаимоотношений банка с потребителями банковских услуг, конкурентоспособность банков.

²³ Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики».

²⁴ Указ Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан».

²⁵ Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг»

Kulmetov M.
TFI teacher

УДК 336.71

WAYS TO ASSESS THE LEVEL OF COMPETITION AMONG COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN

Abstract: In this article, it has been analyzed the ways of evaluating level of competition between commercial banks in the terbank market. Therefore, this article has been pursued under the importance of competition between commercial banks in the terbank market. For this, financial reports of commercial banks in Uzbekistan are analyzed.

Keywords: Competition, competition between commercial banks, competition assessment methods, market concentration, bank stability, economic growth

At the current stage of economic reforms in Uzbekistan, increasing the role of the financial market in the development of the national economy is becoming an increasingly important task. Recently, Significant changes have taken place in the financial market as a result of structural and institutional reforms. New tools and new financial institutions have emerged. Commercial banks, which are directly linked to sustainable growth in the real sector of the economy, still remain the central institution of the financial market. Nevertheless, new institutions have begun to compete with commercial banks. One example of this is the fast-growing credit institutions sector. There is no controversy in the economic literature about the economic content of interbank competition.

In this regard, it should be noted that interbank competition means competition between commercial banks and the activities of non-bank credit institutions in the banking services market. Modern commercial banks cover all market segments. Therefore, inter-bank competition should be focused on the financial market, which is the main sector of the economy.

Measures taken exclusively to ensure inter-bank competition and to suppress the monopolistic activities of banks vary considerably from country to country.

Development of competition in the banking activity was considered as a high level. Interbank competition depends on many factors, which is fundamentally different from the competition in other markets, and requires careful treatment. The first type of assessment of competition among banks is divided into three empirical approaches: "Structure-Conduct-Performance" (SCP).

This approach is considered as a paradigm that assesses the level of competition of banks in the market. This is based on the conclusion that high concentration in the market will enable banks to compete and ultimately increase their profitability (it increases the Lerner index). Consequently, the high level of market concentration in the competition between banks was considered to be sufficient. As a justification for this situation, scientists studied in their research "Bank Concentration and Performance". In their view, competition has shown that the market is more concerned with the profitability of the banks than on the high concentration of the market. In world practice, the assessment of competition between banks was evaluated by the market share of assets of the ten largest banks.

The market share of bank assets, loans to individuals and legal entities, deposits of individuals and legal entities is obtained. In some countries, market competition has been chosen to determine the competitiveness of banks by the market share of three, five, or ten major banks. In particular, as of January 1, 2019, the share of the five largest banks in the Russian Federation was 67.4%. According to international practice, the five banks in Germany have 30% of assets, 36% in Austria, 37% in the UK and 45% in the United States. In countries with a high concentration of the banking system this indicator is as follows: Portugal - 70%, Cyprus - 67.6%, Spain - 60%, Greece - 95.2%. However, it is also possible to observe a high share of assets in the five banks in countries with high concentration. In particular, Belgium - 65.5%, Finland - 75% and Denmark - 67.8%

In conclusion, in order to ensure the superiority of banks in the competitive market in Uzbekistan, it is important to do the following:

- increasing flexibility and responsiveness in the market;
- Automation of the banking sector;
- use of new computer technologies, creation of new innovative services and improvement of service;
- Further improvement of the system of remote servicing, increase of possibilities of Internet

banking;

- use of new information and communication technologies based on the introduction of electronic marketing;

- widely using the client system of the Know Your Stomer;

- further increase in the participation of commercial banks in the attraction of investment, as a result of which the market is excluded from the monopoly.

References:

1. Coccoresse, P. (2017). Competition in markets with dominant firms : A note on theevidence from the Italian banking industry. Journal of Banking & Finance, 29(5) :1083{ 1093.

2. Hasan, I and Merton, K. 2018: Development and efficiency of the banking sector in a transitional economy. Journal of Banking and Finance 27(12): 2249–2271.

3. CBU Statistics, <http://www.cbu.uz/eng/statistics/bankstats/2019/04/166208/>

Shermukhamedov Bekhzodjon Usmanovich
Tashkent Financial Institute

УДК 336.71

WAYS OF IMPROVING DEPOSIT POLICY IN COMMERCIAL BANKS

Аннотация: В данной статье рассмотрены вопросы, касающиеся наблюдаемым тенденциям при осуществлении депозитных операций со стороны коммерческих банков и их влияния на депозитную политику. В статье также нашли свое отражение проблемы, возникающие при проведении депозитной политики и разработанные автором предложения и рекомендации по поводу их устранения.

Annotation: This article discusses issues related to the observed trends in the conduct of deposit operations by commercial banks and their impact on the deposit policy. In addition, the article reflected the emerging problems in the implementation of the deposit policy as well as scientific proposals and practical recommendations for their elimination.

Ключевые слова: депозит, виды депозитов, депозиты до востребования, срочный депозит, сберегательный депозит, транзакционный депозит, депозитный сертификат, банковские ресурсы, привлеченные средства, ресурсная база банка.

Key words: deposit, deposit types, demand deposit, term deposit, savings deposit, transactional deposit, certificate of deposit, bank resources, attracted funds, bank resource base.

The conducted studies allow us to conclude that there are two main scientific approaches that differ substantially from the components of deposit policy of commercial banks and their economic essence. Given that such a grouping of approaches is not mentioned in the scientific sources, it is advisable to conventionally concentrate the first line on “formulation of deposit policy based on marketing concepts” and the second direction as a scientific approach based on “formation of deposit policy as a separate system”.

The main part of the attracted funds is deposits. Deposits have been described by scientists differently. For example, according to Y. Abdullaev, T. Karaliev, Sh. Tashmurodov, S. Abdullaeva, “Deposits are subject to interest or contractual interest on the basis of a contractual agreement upon the demand of cash or securities by economic entities and private persons. Overpayments or such fees are deposits that you deposit with a bank to keep them back. Deposits are a source of loans for banks, lending, factoring operations, and the creation of a loan fund used for investment.”[3] Although the author's approach to the concept of banks' deposit was not developed in the scientific work of another Uzbek scientist Sh. B. Ruzmetov "Ways to strengthen the deposit base of commercial banks in Uzbekistan", the structure of the deposit portfolio and its stability and liquidity. The scientist's views on the role of securing an acceptable level will in some way serve to reveal the economic essence of deposit policy [4]. According to the Russian scientist M. N. Bukhadurova's research work "Deposit Policy of Commercial Banks in Relationship with the Population", "deposit policy is an integral part of the bank policy and a) attracting the bank's clients on terms of repayment and repayment. step-by-step, interconnected actions; b) a set of methods and tools for policy implementation in order to achieve the desired level of profitability and bank liquidity”[5]. One of the important directions of expansion of the resource base of commercial banks is the attraction of free funds of the population and economic entities to deposits in banks. It should be noted that commercial banks carry out large-scale work on introduction of new types of deposits and further improving the quality of services, depending on the needs and needs of the population. In turn, the population's incomes are growing, the state guarantees the bank's deposits, and the repayment of deposits on the first demand of clients. Today, commercial banks offer modern innovative types of deposits. When we look at the structure of use of deposits, we can clearly see the attractiveness of new types of deposits.

When attracting deposits, the bank first and foremost implies efficient placement of deposits. It is a good management of active and passive operations. Before launching new types of savings, of course, factors such as the macroeconomic situation in the country, the challenges facing the bank - the active financing of promising projects, as well as the needs and needs of the population. Research by commercial banks in this area will, in turn, have a positive impact on further growth of the population's interest in banking products, growth of the number of savings and savings of the population. In the current context, due to the expansion of the network of commercial banks, there is a growing competition for deposits, interbank loans and other banking resources. Strategy of actions for further development of the Republic of Uzbekistan

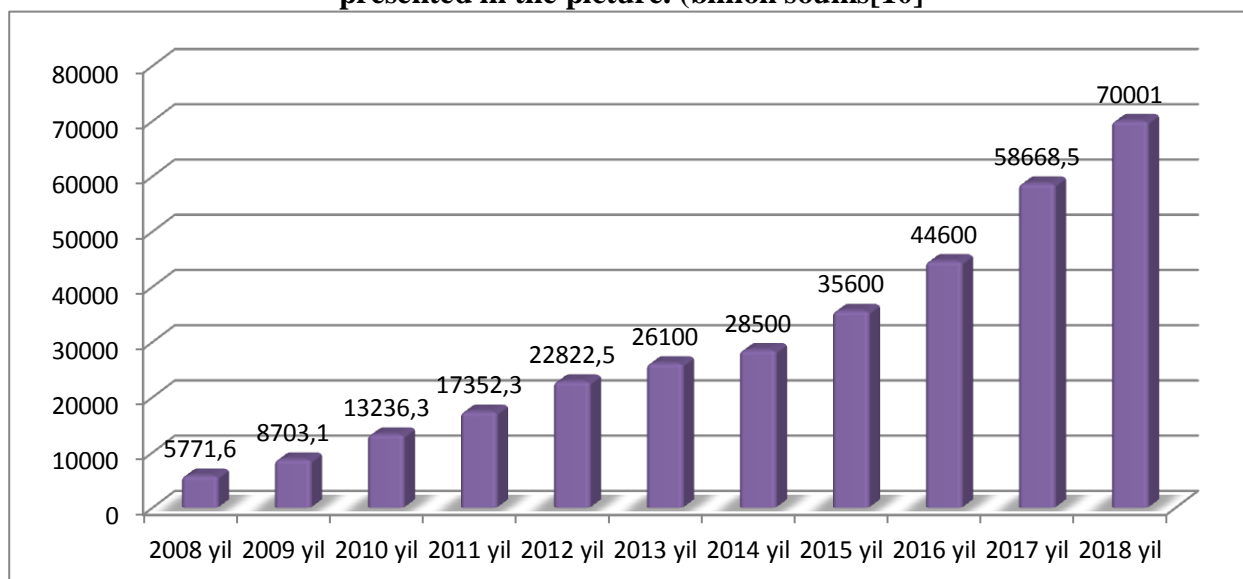
approved by the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated February 7, 2017 № P-4947 defines the tasks of deepening the banking system reform, increasing the deposit base, strengthening their financial stability and reliability [6]. Deposit operations of commercial banks play an important role in the resource base of banks. The larger and more robust the deposit base of the commercial banks, the greater the scope of active banking operations. Increasing the volume of deposits of commercial banks of the Republic is positive. Reforms in the banking system of the country contribute to increasing the volume of passive operations of commercial banks by improving their deposit policy. At the same time, in the context of inter-bank competition, commercial banks try to find ways to increase the free money of the population and legal entities. Deposits are one of the main operations of banks, which is formed by attraction of funds in its activities related to performing profitable activities. Deposit - denominated in national and foreign currency on demand or upon payment of interest or overpayment on the terms agreed between the payer and the legal person or their legal representatives is the sum of money [7]. Deposit operations of banks - operations on attraction and keeping of deposit for a certain period of time according to the agreement of banks with depositors. The major part of the funds attracted by commercial banks is deposits. In international banking practice, deposits mean securities or money deposited in financial or credit institutions or banking institutions [8].

Deposits in the banking practice of the Republic of Uzbekistan are subdivided into the following types:

- 1) on-demand deposits;
- 2) time deposits;
- 3) savings deposits [9].

Photo 1

The dynamics of deposits attracted by commercial banks of the Republic of Uzbekistan is presented in the picture. (billion soums[10])



The picture above shows the dynamics of deposits of commercial banks for 2008-2017. As you can see in the figures, the volume of deposits in 2008 was 5771.6 billion soums, and by 2017 will be 58,668.5 billion it is 52896.9 billion soums more than in 2008. This is explained by the corresponding increase in the resource base of commercial banks. Deposits account for the bulk of the funds raised by commercial banks.

References

1. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated February 7, 2017 NF-4947 "On the strategy of action for the further development of the Republic of Uzbekistan" / lex.uz.
2. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan dated May 6, 2015 No PP-2344 "On measures to further improve the financial stability of commercial banks and develop their resource base // lex.uz.
3. Abdullayev YO, T.Kariev, Sh.Tashmurodov, S.Abdullaeva Banking textbook.–T.: ECONOMY-FINANCE 2010 158 p.
4. Ruzmetov Sh. "Ways of strengthening the deposit base of commercial banks of Uzbekistan. Ph.D. Candidate ... disser.avtoref. 08.00.07 Tashkent. 2009

5. Bukhadurova MN "Deposit Policy of Commercial Banking Bank of the Republic of Uzbekistan" auto-abstract. dis. ... Candy. econ. nauk: 08.00.10. - Moscow., 2012. - 12-15 pp.
6. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated February 7, 2017 NF-4947 on the strategy of further development of the Republic of Uzbekistan // lex.uz.
7. Instruction of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan № 2711 on the procedure of deposit operations with banks of the Republic of Uzbekistan, August 26, 2015 //www.cbu.uz.
8. Kireev V.L. Bankovskoe delo. Flower V.L.Kireev, O.L.Kozlova. - M.: KNORUS, 2012. — p. 240–241.
9. U. Azizov, T. Koraliev and others. Banking. Textbook. - Tashkent: Science and Technology, p.
10. www.cbu.uz - (official site of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan). was calculated based on the data.

Научное издание

Коллектив авторов

Сборник статей ЛП Международной научной конференции «Современная экономика»

ISBN 978-5-8807999-7-1

Журнал об экономических науках «Бенефициар»

Кемерово 2020