

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА**

**Факультет «Банковских и финансовых услуг»**

**Кафедра «Финансовых и страховых услуг»**

«Рекомендуется» к защите  
зав. каф. «Финансовых и  
страховых услуг», проф.

\_\_\_\_\_ Зайналов Д.Р.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2013 г.  
протокол №10.

## ***ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА***

*«Перспективы развития платежной системы в условиях  
модернизации экономики (По материалам РФ «Умар» ОАИКБ  
«Ипақ Ўули»)»*

**Направление образования 5340600 – «Финансы»**

**Выполнил: студ. гр. МК-209 Саидов С.С.**

**Научный руководитель: к.э.н. Алиева С.С.**

**Научный консультант: Аббасов А.А. –  
Ведущий специалист ОАКБ “Хамкорбанк”  
Самаркандского филиала**

**САМАРКАНД - 2013**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА I. Становление платежной системы как элемента денежного рынка</b>	
1.1. Этапы формирования элементов платежной системы.....	11
1.2. Эволюция типов национальных денежных систем .....	19
1.3. Регулирование денежного обращения в период административно-командной системе и начальном этапе перехода к рынку .....	24
1.4. Роль и место платежной системы в финансовой инфраструктуре...	30
<b>ГЛАВА II. Платежная система и ее инструменты</b>	
2.1. Правовые особенности существования платежных систем .....	33
2.2. Технология карточек расчетов и перспективы развития финансового рынка при помощи пластиковых карт .....	40
2.3. Банк «Ипак Йули» на рынке розничных услуг .....	46
2.4. Повышение роли электронных платежей в обеспечения финансовой стабильности развития деятельности хозяйствующих субъектов...	51
<b>ГЛАВА III. Перспективы развития платежной системы в Республики Узбекистан</b>	
3.1. Факторы, сдерживающие развитие рынка пластиковых карточек...	58
3.2. Валютно-финансовая интеграция государств ЕврАзЭС: формирование единого платежного пространства .....	61
3.3. Развитие платежной системы на основе пластиковых карточек.....	68
<b>ГЛАВА IV. Условия безопасности жизнедеятельности РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули»</b>	
4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности.....	77
4.2. Использование системы безопасности труда.....	82
4.3. Санитарная норма безопасности труда РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули» .....	84
4.4. Оценка системы безопасности труда .....	86
<b>Заключение.....</b>	<b>94</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>99</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной денежной системы и национальной платёжной системы. В связи с этим совершенствование механизма расчётов с пластиковыми карточками имеет практическое значение для стран с переходной экономикой. Практика показывает, что развитие безналичных форм расчётов позволяет ускорить расчёты между субъектами экономики. В странах с развитой рыночной экономикой безналичные расчёты постепенно вытесняют налично-денежные платежи. Во многих развитых странах безналичная оплата товаров и услуг достигает 90 процентов в структуре всех денежных операций.

В целях дальнейшего развития системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек 3 августа 2006 года вышло Постановление Президента Республики Узбекистан "О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек" за №ПП-433.

На сегодняшний день в Узбекистане выпущено в обращение более 3,2 млн. пластиковых карточек, в торговых организациях и сфере услуг установлено около 14 426 банкоматов и терминалов, что превысило уровень прошлого года более чем в 53 процента. В республике образован Единый общереспубликанский процессинговый центр, позволяющий проводить в едином режиме банковские операции с использованием пластиковых карточек во всех торговых точках, независимо от того, в каком банке они обслуживаются. Создана Межбанковская платежная система безналичных расчетов по пластиковым карточкам, в которую входят 18 коммерческих банков республики. Сформирована необходимая для проведения безналичных расчётов с применением пластиковых карточек законодательная и нормативно-правовая база. Рядом отечественных предприятий освоено производство банковских микропроцессорных пластиковых карточек и платёжных терминалов.

Вместе с тем, система безналичных расчетов еще не получила должного развития. Недостаточно ведется работа по внедрению разнообразных дисконтных,

бонусных и призовых проектов по стимулированию использования пластиковых карточек, создающих условия для привлечения клиентов, увеличения объемов реализации продукции и оказанных услуг, соответствующих международным стандартам сервисного обслуживания клиентов.

Обобщая результаты исследования, можно сделать следующие выводы:

1. Операция с пластиковыми карточками являются для банков и других субъектов этого рынка в развитых зарубежных странах существенной статьей доходов;

2. Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек предприятиями торговли и сервиса. К ним относятся уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку, обналичивание денежных средств, упрощение расчетов с покупателем (отсутствие сдачи и подсчета денег покупателем и кассиром), а также реклама предприятия и т.д.

3. Пластиковая карточка представляет интерес и для крупных предприятий при выдаче зарплаты сотрудникам, так называемых «зарплатных проектов», потому что для клиентов с многочисленными сотрудниками отсутствует необходимость содержания большого числа кассиров, кассового узла и т.д.

4. Интерес государства к внедрению расчетов по пластиковым карточкам также очевиден: снижаются затраты на инкассацию, эмиссию и расходы связанные с обеспечением оборота банкнот и монет;

5. Снизится внебанковский оборот денежных средств, следовательно, снизится уклонение от уплаты налогов и снизится денежная масса в обращении;

Изучив опыт зарубежных банков и проанализировав современное состояние, сложившееся в Республики Узбекистан, предлагаются следующие предложение в области развития необходимой инфраструктуры:

1. Необходимо финансировать часть расходов коммерческих банков, связанные с организацией расчетов с пластиковыми карточками за счёт средств торгового терминала составляет около 500 долл. США, а минимальная цена банкоматов начинается с 20000 долл. США. По этим

цифрам можно судить, какие первоначальные инвестиции нужны для налаживания рынка пластиковых карточек.

2. Необходимо ввести в обращение индивидуальные пластиковые карточки для сотрудников бюджетных организаций по получению заработной платы. Сотрудники бюджетных организаций должны иметь возможность получать кредиты по пластиковым карточкам в счёт будущей заработной платы.

Кроме того, неполная возвратность денег, перебои с выплатой заработной платы и возможность тенденции роста теневого оборота наличных денег отрицательно воздействуют на эффективность функционирования в республике платежной системы и укрепление макроэкономической стабильности. Обслуживание оборота наличных денежных средств дорого обходится коммерческим банкам. Эмиссия новых денег и обмен старых, их хранение и обработка, инкассация и межобластные перевозки, а также содержание многочисленного персонала инкассационных служб повышают себестоимость денежного оборота, требуя поиска альтернативных инструментов безналичного оборота.

Учитывая все это, Правительством и коммерческими банками страны был предпринят ряд мер по развитию рынка пластиковых карточек.

Несмотря на относительно высокие темпы абсолютного роста количественных показателей использования карточных технологий, в республике еще крайне медленно растет количество транзакций, приходящихся на одну пластиковую карточку. Для большинства граждан Узбекистана пластиковые карточки служат пока больше в качестве электронного «кошелька», нежели эффективного инструмента денежного обращения. Следовательно, коммерческим банкам Узбекистана необходимо создать соответствующие условия для расширения масштабов использования потенциала пластиковых карточек за счет увеличения объемов и повышения качества предоставления населению услуг на рынке банковских пластиковых карточек.

В Постановлении Президента Республики Узбекистан «О комплексе мер по дальнейшему вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот и обеспечению роста безналичных расчетов» от 7 ноября 2007г. отмечена необходимость «расширения системы расчетов с использованием пластиковых карточек с доведением количества пластиковых карточек и терминалов к 2010 году соответственно до 5 млн. и 30 тыс. единиц. Увеличение объемов транзакций с использованием пластиковых карточек в 2007 году возрос на 120 млрд. сум., с дальнейшим ростом данного показателя размере более 30% ежегодно». Предусмотрено и «внедрение банковских пластиковых карточек для индивидуальных предпринимателей, используемых при расчетах за приобретенное сырье и товары (работы, услуги) для хозяйственных и производственных нужд, а также оплате налогов и других расходов, связанных с их текущей деятельностью»<sup>1</sup>.

Объективная необходимость обеспечения устойчивого роста масштабов применения платежных систем при помощи пластиковых карточек за счет решения потенциала их использования и научно-практическая значимость проблемы предопределили актуальность и выбор темы данной работы.

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические аспекты деятельности коммерческих банков по развитию платежных систем с использованием пластиковых карточек достаточно подробно исследованы в трудах таких известных зарубежных экономистов, как Д.М. Нотон, Б.Д.Саммерс.

Отдельные аспекты развития безналичного оборота денег изучены в трудах ученых из ближнего зарубежья: Ю.А. Бабичева, рЛ. Бондарева, А.И. Гинзбурга, Е.Ф. Жукова, Л.Н.Красавиной, О.И. Лаврушина, А.В. Специвцева, В.М. Усоскина и др.

---

<sup>1</sup> Постановление Президента РУз «О комплексе мер по дальнейшему вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот и обеспечению роста безналичных расчетов»//Сборник законодательства РУз.-2007.-С.88.

В Узбекистане некоторые теоретические проблемы развития рынка пластиковых карточек и его влияния на совершенствование денежного оборота в стране освещены в работах С.П.Абдуллаева, Ш.Абдуллаевой, Д.Р.Зайналова, О.Ш. Номозова, Х.У. Рахимовой.

Вместе с тем недостаточная степень изученности узловых вопросов развития финансово-экономических отношений между субъектами хозяйственной деятельности по поводу выпуска, обращения и погашения пластиковых карт, отсутствие комплексного подхода к процессу формирования и функционального развития данного рынка, необходимость повышения эффективной реализации потенциала пластиковых карт для Узбекистана в экономической литературе практически не анализированы и требуют дальнейших исследований.

Связь работы с тематическими планами научно-исследовательских работ. Тема выпускной квалификационного исследования выполнена в рамках темы исследования кафедры «Финансовых и страховых услуг» СамИЭС.

Цель исследования. Разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на расширение масштабов применения платежных систем.

Задачи исследования. В соответствии с поставленной целью, определены основные задачи исследования:

- изучение теоретических основ реализации платежных систем;
- систематизация передового международного опыта использования платежных систем и пластиковых карточек в платежных системах и возможность творческого применения его в нашей стране;
- анализ современного состояния использования потенциала пластиковых карточек коммерческими банками и тенденции их развития;
- выявление проблем, сдерживающих развитие платежных систем в Республике Узбекистан;
- разработка приоритетных направлений расширения масштабов и

повышения эффективности использования видов платежных систем в безналичных расчетах между субъектами хозяйственной деятельности.

Объектом исследования выступают органы государственного управления, коммерческие банки связанные с расширением масштабов применения.

Предмет исследования — экономические отношения хозяйствующих субъектов по поводу использования видов платежных систем.

Методы исследований. В качестве специальных методов исследования в работе использованы: экономический анализ и сравнительный анализ.

Основные положения, выносимые на защиту:

- выработка конкретных предложений по расширению масштабов спроса на различные виды платежной системы со стороны различных категорий физических и юридических лиц Узбекистана;

- обоснование содержания пакета реальных экономических стимулов, призванных активизировать деятельность сервисных предприятий республики по расширению числа пользователей и наращиванию масштабов безналичного оборота с помощью пластиковых карточек;

- раскрытие принципов и институциональных основ становления национального рынка пластиковых карт;

- выявление структуры и содержания методов развития рынка пластиковых карт в условиях реформирования банковской платежной системы Узбекистана;

- разработка комплексной методики внедрения пластиковых карточек в безналичный банковский оборот страны в целом и отдельных ее регионов.

Научная новизна исследования определяется тем, что на базе комплексного теоретического анализа и изучения передового зарубежного опыта разработаны и обоснованы механизмы повышения эффективности использования видов платежных систем в целях расширения масштабов их использования в различных сферах экономической и социальной жизни страны.

К основным элементам новизны, полученным автором в ходе исследования, относятся такие результаты, как;

- раскрыта структура и содержание видов платежных систем как эффективного средства снижения издержек по обслуживанию и повышению скорости наличного денежного оборота;

- выявлены взаимосвязи расширения спектра выпускаемых пластиковых карточек и повышения эффективности использования их социально-экономического потенциала с процессами совершенствования функционирования современной платежной системы;

- даны предложения по предоставлению финансовых преференций коммерческим банкам, активно участвующим в развитии сети расчетных центров и банкоматов на производственных площадях и в зонах обслуживания клиентов;

- даны предложения по созданию специального налогового режима для организаций, занимающихся обслуживанием безналичного банковского оборота с помощью пластиковых карточек их владельцев, активно участвующих в приобретении с их помощью услуг отечественных товаропроизводителей;

- выработаны принципы интенсификации' процессов использования пластиковых карточек в различных сферах социально-экономической жизни республики;

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования заключается в обосновании, нового подхода к использованию потенциала платежных систем позволяющего обеспечивать расширение и совершенствование безналичного денежного оборота.

Практическая значимость данного исследования состоит в разработке конкретных мер, направленных институциональное укрепление и функциональное развитие платежных систем, способствующих повешению эффективности безналичного денежного оборота в стране.

Практическую значимость, в частности имеют:

- выработанный механизм повышения эффективности реализации платежных систем с точки зрения клиентов, сервисных организаций, банков и государства в целом;
- рекомендации по расширению спектра услуг, оказываемых коммерческими банками для различных категорий юридических и физических лиц;
- разработки типовых комплексных программ внедрения пластиковых карточек в хозяйственный оборот;
- предложения по повышению эффективности использования потенциала пластиковых карт для реализации социальных услуг.

Выводы и практические рекомендации, содержащиеся в работе, ориентированы на систему коммерческих банков, физических и юридических лиц, использующих безналичные расчеты при помощи пластиковые карточки для удовлетворения своих потребностей.

Реализация результатов. Научные выводы и практические рекомендации были внедрены в деятельность РФ Умар ОАИКБ «Ипак Йули» являющегося головной организацией по внедрению (акт о внедрении №5 от 5.06.2013 г.)

Структура и объем работы. Структура выпускной квалификационной работы исследования состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Содержание работы изложено на 102 страницах компьютерного текста и содержится 15 рисунка и 1 таблиц.

# ГЛАВА I. СТАНОВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ КАК ЭЛЕМЕНТА ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

## 1.1. Этапы формирования элементов платежной системы

С развитием производительной силы человека, потребность в обмене продуктами труда осуществлялись простой натуральной обменной форме, который в небольших масштабах сохранился до сих пор и известен под названием "бартер". В таком товарообменном акте продажа одного товара была неизбежно сопряжена с покупкой другого. Что же касается пропорций, в которых обменивались товары, то они формировались стихийно, под влиянием обстоятельств. Имел место и примитивный торг, представление об эквивалентном стабильном обмена формировалось исходя из редкости благ, настоящей потребности в них и затрат на их производство.

По мере увеличения объема обменных операций и нарастания разнообразия обмениваемых товаров натуральной обмен по принципу «Т-Т» становился все более затруднительным, приводил к потерям времени на поиск компаньонов или даже к прямым убыткам, если скоропортящийся товар залеживался. Тем самым выделились ходовые товары-посредники, выступившие в роли первых "товарных" денег. Многократное использование ходовых товаров в качестве посредников делало их вдвойне ходовыми, поэтому пропорции, в которых они обменивались на другие товары, приобретали устойчивый характер, что позволяет говорить о рождении "товаров-эквивалентов", чем они еще более закрепляли за собой роль и функции товарных денег. Благодаря таким деньгам процесс купли продажи разделяется в пространстве и во времени, а сами товарные деньги становятся счетными единицами, формирующими масштаб цен в виде количества денежных единиц, которые приходится платить за приобретаемые товары.

Товарные эквиваленты, использовавшиеся людьми в виде товарных денег, крайне разнообразны. Среди них упоминаются скот, кожи, меха, табак, бусы из ракушек, сушеная рыба, зерно, вино. О применении "меховых" денег в

России свидетельствует название древнерусской денежной единицы "куна", берущей свое происхождение от меха куницы.

Далее начинается поиск наиболее удобных товарных денег, сопровождаемый отказом от малотранспортабельных, изнашивающихся, неоднородных денег. На денежную арену выходят слитки из меди, бронзы, а затем — серебра и золота. Так как подобные металлические слитки лишались функции собственно „товара и становились лишь обменным эквивалентом, то правомерно утверждать, что в их облике и родились деньги в том смысле, в котором это слово понимается в настоящее время<sup>1</sup>.

Постепенно основными денежными материалами становятся золото и серебро, из которых чеканятся монеты разного достоинства. Чеканка таких монет началась в X веке. Для чеканки использовалось серебро арабских монет. Слитки играли более значительную роль, чем на Западе, где обращение слитков встречало противодействие со стороны феодалов, которые располагали правом чеканки монеты и рассматривали всякий слиток как материал для чеканки<sup>2</sup>.

Основной денежной системы в прошлом стала гривна, весовая единица, древняя славянская, служащая для измерения золота и серебра.

Золотые, серебряные, бронзовые гривны, употреблявшиеся женщинами в качестве украшения в виде обруча, носимые на шее.

Период с XII по XIV век вошел в историю без монетный. На северо-востоке Руси появляются татарские монеты.

В середине XVII века финансовое состояние большинства государств под влиянием многочисленных войн был очень тяжелым.

Важнейшим источником получения прибыли была внешняя торговля. Выпускались медные деньги с принудительным курсом, которые очень быстро вытеснили из обращения серебро. Но медные деньги легко подделывались, и обесценивались, они вызвали Медный бунт 1662года.

---

<sup>1</sup> Курс экономики. Учебник. /Под. ред. Райзберг Б.А. – М.: Инфра-М, 1997. – с. 95

<sup>2</sup> <http://www.nfbn8.ots.htm> с.201

Бумажные денежные знаки того периода являлись не полноценными деньгами, а только их знаками.

Впервые они были выпущены в VII века в Китае купюрами больших достоинств для замены неудобных полноценных медных денег. И пока купюры можно было свободно обменять на полноценные деньги, они успешно обращались. Позже, в XIII веке бумажные деньги были выпущены в Персии, а в XIV веке - в Японии<sup>1</sup>. Во время монголо-татарского ига отдельные российские княжества чеканили свои монеты, одновременно имела хождение "теньга", от которой и произошло название российских денег. Из серебряных слитков в XIII веке рубились куски, получившие название рублей.

В XII-XV вв. купцы для удобства торговли создают банки для замены через них наличных платежей безналичными, более удобными и безопасными. Но широкие возможности для развития бумажных денег создают только капитализм с его развитой кредитной системой.

Данный период прежде всего характеризуется развитием кредитно-бумажных денег и вытеснением ими металлических монет. Для правильного восприятия изложенного ниже материала необходимо дать определения и разъяснения некоторым экономическим терминам и понятием, таким как «бумажные деньги» и «кредитные деньги».

Бумажные денежные знаки имели два вида: государственные, выпускаемые казначейством (казначейские билеты) и банками (банковские билеты или банкноты - bank notes). Казначейские билеты принято называть просто бумажными деньгами в отличие от банкнот, которые по своей природе являются кредитными деньгами.

Исторически бумажные деньги возникли раньше кредитных. Банкноты появляются с развитием кредитных отношений.

---

<sup>1</sup> От Руси к России. /Под.ред. Гумилева Л.Н. – М.: Прогресс, 1992

Происхождение и сущность бумажных денег. Бумажные деньги - это знаки полноценных денег. Деньги как средства обращения выполняют мимолетную роль при обмене товаров<sup>1</sup>.

Поэтому золото функционирует здесь только как кажущееся золото, а так как деньги не являются всеобщим воплощением богатства, то для продавца не имеет значения, обладают ли деньги той стоимостью, которая на них написана. Ему важно, чтобы эти деньги пользовались общественным признанием. Этим и тем, что бумажные деньги более удобны в обращении, объясняется факт перехода от металлических денег к бумажным. Возможность такого перехода заложена в функций денег как средство обращения. Использование этой возможности для практического осуществления выпуска бумажных денег в обращение предполагает наличие двух условий: относительно развитых, товара – денежных отношении и наличие доверия к бумажным деньгам.

Бумажные деньги – это неразменные на полноценные деньги денежные знаки, выпускаемые для покрытия дефицита государственного бюджета.

В конце XIX века наступает недолгая эра золотого монометаллизма. В 90-х годах наступает некоторая стабилизация в экономике, приток импортного капитала. И самое впечатляющие, тогда наша Республика выходило в состав России. В тот период денежная система, его установлена и развитию проводились под единой политики. Поэтому еще в ходу реформы С.Ю.Витте 1895-97 годов золотая монета становится полноправной ходячей монетой. Однако вследствие русско-японской войны и последовавшей за ней революции 1905-1907гг. и это наличие было обращено в ничто. Начинается пора инфляции, гиперинфляции, и в конце концов, революциям 1917 года. При Временном правительстве инфляция достигла впечатляющих масштабах, обесценив рубль раза в 4-5.

---

<sup>1</sup> Анализ финансового состояния коммерческого банка. /Под.ред. Панова Г.С. – М.: Финансы и статистика, 1995. – с. 85

Чеканка золотых монет постепенно монополизировалась государством, которое получило возможность присваивать доход от этой операции, так называемый сеньораж. Несмотря на достоинства золота, в качестве денег у него есть и значительный недостаток. Золото — мягкий металл. Поэтому монеты из него быстро снашиваются, теряя первоначальную стоимость, перестают быть полноценными. Особенно быстро износу подвергались мелкие разменные монеты, что привело к необходимости и возможности замены их монетами из другого металла (например, из меди). Впоследствии, учитывая мимолетность выполнения деньгами своей посреднической функции, крупные монеты в обращении были заменены "бумажками", не имеющими внутренней стоимости, но замещающими стоимость обозначенной на них монеты. Появились бумажные деньги, обратимые в любой момент в золото.

История широкого распространения бумажных денег в Европе берет свое начало в XVIII веке, но зародились эти деньги гораздо раньше. Есть все основания полагать, что бумажные деньги были изобретены еще древними китайскими купцами и заменяли в обращении золотые деньги. Роль бумажных денег в Европе играли расписки о принятии на хранение товаров и золота, которые с равным основанием можно считать и первыми ценными бумагами в форме векселей. Собственно кредитные деньги в виде банковских билетов были выпущены в 1716 году во Франции по проекту шотландца Джона Ло, ставшего французским министром финансов. И хотя замысел Джона Ло умножить с помощью эмиссии банкнот богатство Франции провалилось он дал импульс массовому выпуску и хождению бумажных ассигнаций.

Выпуск денежных ассигнаций в России начался в 1769 году, они обращались в виде государственных казначейских билетов, имевших твердо установленный курс. Затем были введены в обращение кредитные билеты, которые можно было разменивать на металлические деньги. Право на эмиссию получила "Экспедиция государственных кредитных билетов", затем

это право перешло к государственному банку. Любопытно, что в этот период российские денежные банкноты почти целиком обеспечивались наличным золотом, допускался выпуск банкнот сверх разменного золотого фонда на сумму не более одной трети его. Лишь после начала первой мировой войны размен бумажных денег на золото резко сократился и практически прекратился. Ни государственные казначейские билеты, ни банковские банкноты с тех пор уже не имели гарантированного золотого покрытия.

Следует отметить, что отрыв бумажных денег от их реального золотого содержания, то есть несоответствие количества денег количеству подкрепляющих их номинальную стоимость драгоценных металлов, стал главной болезнью бумажных денег. В золотых и серебряных монетах деньги и драгоценный металл сплавлены воедино потому их соответствие скреплено живой сутью этих монетных денег. Денежные купюры отражали деньги как товарный эквивалент от тех наиболее ценных универсальных товаров, в которых он длительное время был воплощены. Это привело в последующем к выпуску бумажных денег, не заботясь о том, что нарушается вся их стабильность как товарного эквивалента.

Строго говоря, «раздвоение» денег началось вне зависимости от выпуска бумажных денег и было первоначально связано с применением разных металлов для чеканки монет. В результате оказывалось, что металлические деньги лишались столь необходимого им свойства однородности, одна и та же денежная единица ценилась по-разному в зависимости от вида металла, из которого изготовлены деньги. Чаще всего деньги из дорогих и редких металлов ценились выше, чем деньги из более дешевых и распространенных металлов. В случае применения биметаллических денег их ценность стала зависеть от процентного содержания более дорогого металла или от так называемой пробы металла.

В итоге еще металлические деньги стали делиться на "хорошие" (ценные) и "плохие" (с более низкой ценностью денежной единицы). Экономика как наука пополнилась законом Томаса Грехэма, названным по

имени английского банкира XVI века. В соответствии с этим законом имеет место тенденция вытеснения "хороших" денег из обращения "плохими", то есть "хорошие" деньги, обладающие более высокой стоимостью, естественно "вымываются" из обращения, припрятываются, становятся объектом накопления, заменяются "плохими". Иногда замена денег "худшими" производится правительством, что позволяет говорить о "государственной порче" денег. Так, в истории России XVII века известен "медный бунт", вызванный тем, что при царе Алексее Михайловиче взамен серебряных денег стали чеканить медные монеты, пытаясь принудительно придать им курс серебряных<sup>1</sup>.

Но "государственная порча", обусловленная применением разных металлических денег, не идет ни в какое сравнение с "порчей", вызываемой обильным выпуском "нетоварных" бумажных денег, порождающих галопирующую инфляцию. Достаточно вспомнить Советскую Россию начала 20-х годов, когда бумажные деньги, предназначенные для текущих расходов, люди носили в мешках, или Германию после первой мировой войны, в которой рулоны обесцененных купюр применяли в виде обоев.

После прихода к власти большевиков в 1918-1920 годах, в годы гражданской войны инфляция достигла жутких размеров. Деньги исчислялись миллионами, больше всего ценились «царские» деньги или золото. Кредитными билетами Временного правительства обклеивали дома вместо обоев. В деревнях переходили на натуральный обмен (пока было чего менять). Ввели карточную систему, национализировали все ценности России, но и это не помогло. Сломали кредитную систему за ненужностью, сводя роль банка к выдаче сумм по смете.

В 1919 году в Петербурге были отпечатаны первые бывшие советские деньги - государственные кредитные билеты достоинством 5, 7, 10, 25, 50,

---

<sup>1</sup> Деньги и кредитно-денежная политика. /Под.ред. Долан Э.Д. – М.: Финансы, 1998. – с. 59

100, 250, 500, 1000 рублей. Эти деньги известны под названием «государственные кредитные билеты образца 1918 года»<sup>1</sup>.

Уже в 1921 году из-за инфляции правительство вынуждено печатать новые деньги, более крупных номиналов (10 000 руб., затем 100 000 рублей). В то время большинство номиналов носило свой прозвища: 1000.- «кусок», 1000 000-«лимон». Ходили купюры в 5, 10 миллионов. К примеру, штаны на Сухаревском Рынке в Москве в 1920 году можно было купить за 100-300 тысяч.

При таких темпах инфляции, естественно, при первой небольшой стабилизации в экономике, правительство проводит деноминацию. Декрет от 03.11.1921 предусматривал обмен всех имеющих хождение знаков и обязательств на дензнаки нового образца по курсу 1 новый рубль = 10 000 сов. знаками. Но нерациональная эмиссия вскоре привела к новым знакам, и в 1922 году снова выпускается обязательства достоинством 1,5,10 миллионов рублей.

Посему, в октябре 1922 года была произведена вторая деноминация 1:10 000. Но, в отличие от первой, новые деньги являлись обеспеченными золотом - это знаменитый «золотой червонец», единственная валюта в России в 1917 года. Экономическая реформа, так называется «Новая экономическая политика» - НЭП, позволила России несколько поправить экономический кризис. Но продолжавшие выпускаться советские знаки не были обеспечены, и в конце концов, правительство отказалось от «золотого червонца». А до этого советские знаки претерпели некоторые изменения. Была проведена 3-я деноминация (05.02.1924), когда было решено изъять из обращения советские знаки образца 1923года. Выпустили новый знак - «Государственный казначейский билет», обеспеченный золотом и обменяли по курсу 1 рубль казначейскими билетами = 50 000 рублей советскими знаками 1923 года или 50 000 000 000 более ранних выпусков. Вслед за деноминацией выпускаются и первые разменные монеты из серебра и меди.

---

<sup>1</sup> <http://www.nfbn8.ots.htm> с.201

В 1926 году началось свертывания НЭПа. 1928 году золотой червонец окончательно задушили. Уже с 1925 года на дензнаках не пишут, что они обеспечены золотом. Такое положение непосредственно касается национальным денежным единицам Республики Узбекистан<sup>1</sup>.

Вторая мировая война нанесла по экономике России такой же удар, что и 1914-1920 года. Деньги в послевоенной России не пользуются доверием, снова вводится система карточек, на рынке господствует натуральный обмен. Придя в себя, правительство в 1947 году проводит денежную реформу, позволившую убрать из обращения фальшивые дензнаки. Произошла 4-я девальвация из соотношения 10:1.

Но и в наше время пост социалистическая Югославия и, увы, Россия переходного к рынку периода продемонстрировали образцы подрыва своих бумажно-денежных систем, аме это сказалось на финансовую систему страны.

## **1.2. Эволюция типов национальных денежных систем**

Эволюция типов национальных денежных систем определяется потребностями производства. Под влиянием этих факторов формируются современные требования к денежной системе. Во-первых, по мере развития товарно-денежных отношений возникла потребность в единой целостной денежной системе, которая отчасти была создана путем регламентации государством выпуска денег одним центральным рынком. Во-вторых, требуется устойчивая денежная система.

Денежная система окончательно сформировалась в XVI-XVII веках, хотя отдельные ее элементы появились в более ранний период. Первые попытки упорядочить денежное обращение- страны исходили от богатых менял, которые удостоверяли пробу и вес слитка. Постепенно право клеймения слитков и чеканки монет присвоило себе государство. Возникают первые

---

<sup>1</sup> Закон Республики Узбекистан «О центральном банке» - Т.: ЦБ РУз, 1997

государственные денежные системы. В процессе своего развития денежная система прошла два этапа, связанных с эволюцией самих денег. Первый этап характеризовался непосредственным обращением денежного металла, который выступал в качестве всеобщего эквивалента и выполнял все функции денег тот период был достаточно продолжительным и существовал вплоть до XIX века. Второй этап обусловлен падением роли золота как денежного товара и замены его кредитными деньгами, ставшими впоследствии всеобщим эквивалентом как в сфере внутреннего, так и внешнего обращения. В целом для современной денежной системы характерно не только ослабление связи с золотом и господство неразменных на золото кредитных денег, приближающихся к бумажным деньгам, но и выпуск денег в порядке кредитования хозяйства, государства и под прирост золотовалютных резервов. Наличие кредитных денег приводит к широкому распространению безналичного оборота и сокращению наличного оборота, который охватывает в развитых странах лишь сферы "чаевых", расчетов в мелких закусовых, туристских расходов. В России сфера наличного обращения еще достаточно велика<sup>1</sup>.

Возможность выпуска денег в порядке кредитования в отрыве от товарного обеспечения приводит к еще одной особенности второго этапа — хронической инфляции, представляющей собой обесценивание денег, характерной в той или иной степени для всех стран. Уже начиная с первого этапа развития денежной системы государство проявляет "заботу" о денежном обращении. На втором этапе его роль возрастает и не ограничивается эмиссией денег, а проявляется в широком государственном регулировании.

Денежная система не однородна по своей сути, поэтому принято выделять несколько типов денежных систем, зависящих от того, в какой форме функционируют деньги: как товар — всеобщий эквивалент или как знаки стоимости — и определяется тем валютным металлом, который служит всеобщим эквивалентом и является основой денежного обращения.

---

<sup>1</sup> Денежное обращение и кредит при капитализме. /Под ред. Красавина Л.Н. — М.: Финансы и статистика, 1996

Это общий критерий определяет принципиальные различия в формах построения денежных систем. Различаются система металлического обращения и система обращения кредитных и бумажных денег, при которой обращаются в качестве денег банкноты, чеки, казначейские билеты.

В зависимости от характера размена денег на золото различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, для которого характерны обращение золотых монет, выполнение золотом всех функций денег; свободная чеканка золотых монет с фиксированным золотым содержанием; свободный размен денег на золотые монеты — неограниченное движение золота между лицами и странами.

Вторая разновидность золотого монометаллизма — золотослитковый стандарт, при котором банкноты обмениваются на слитки только при предъявлении установленной суммы. В большинстве стран установился золотодевизный стандарт, в соответствии с которым банкноты обмениваются на девизы, то есть на иностранную валюту, размену на золото. В историческом плане банки возникли первоначально как частные, коммерческие образования, представляющие элементы торгово-рыночной инфраструктуры, то есть внешнее обращение рынка. Несомненно, что первые банкиры руководствовались соображениями не только способствовать движению денежных средств, предоставляя их займы, но и стать ростовщиками. Государственные банки возникли в мире позже частных и стали сосуществовать с ними таким образом, что каждый знал свою нишу в сфере- экономических отношений или, как принято говорить сейчас, в экономическом пространстве. Исторически банки возникли раньше своего названия. Иногда встречается мнение, что слово "банк" произошло от итальянского слова "Banco", также означающего скамью.

Банки прошли в своем развитии несколько этапов. Первоначально они выступали в виде исключительно меняльных контор, производивших различные денежные операции. Но довольно скоро к меняльному делу присоединяется и кредитное дело, что привело к появлению ростовщичества.

Первые банки начинают зарождаться у древних халдеев за 2300 лет до нашей эры в виде торговых товариществ, занимающихся выдачей денежных ссуд и переводными операциями.

Но начало банковского развития принадлежит все же Вавилону, где банковское дело уже было развито<sup>1</sup>.

Достаточно развитая банковская система существовала в Элладе, где в виде банков выступали храмы, прежде всего Эфесский, Делосский, Дельфийский. В IV столетии до нашей эры в Афинах конкурентами храмов стали трапезиты (менялы), название которых пошло от греческого слова "трапеза", означающего стол, на котором трапезиты проводили свои операции. Разнообразие банковских операций привело к специализации трапезитов. Появляются аргираймосы, занимающиеся меняльным делом, выдававшие ссуды и принимавшие участие в промышленных предприятиях. Дальнейшее развитие банковского дела привело к появлению и распространению банков в Египте и Риме, основанных по образцу и подобию греческих. Аргентарии или мензарии, производившие свои операции на форуме, появились III веке до нашей эры. Все эти банки возникли как частные, коммерческие образования, представляющие элементы торгово-рыночной инфраструктуры, образующие внешнее обрамление рынка.

Постепенное распространение банковского дела привело к появлению в городах общественных банков, основанных городскими управлениями совместно с торговыми классами и находящихся под управлением города. Примером тому служит Банк св. Георгия в Генуе, который пользовался крупными привилегиями, вплоть до права отлучения от церкви неисправимых должников.

Дальнейшее развитие банков происходило в основном в Англии. Английский банк, ставший впоследствии государственным центральным банком, был образован в 1694 году шотландцем Уильямом Петерсоном и был призван решить проблему государственного дефицита. В это же время начинают

---

<sup>1</sup> Там же

появляться специализированные банки, например Британский банк для торговли холстом. Прусский банк для морской торговли, Парижская учетная касса. Появились разнообразные кредитные учреждения: ипотечные банки, народные банки, ремесленные банки, ссудные ломбарды. В зависимости от проводимых операций начинают выделяться эмиссионные банки, занимающиеся выпуском денег, жиробанки, так называемые расчетные банки, основной операцией которых выступают переводные (расчетные) операции, депозитные банки, занимающиеся приемом и Выдачей вкладов, чековые банки, проводящие операции по текущему счету.

Государственные банки возникли в мире позже частных. Начиная с XIX века появляются Государственный банк Франции (образован Наполеоном I в 1800 году) Австрийский (1816), Бельгийский национальный банк (1825), Русский государственный банк (1860), Итальянский национальный банк. Государственные банки стали сосуществовать с частными таким образом, что каждый нашел и знал свою нишу в сфере экономических отношений.

Социализм в бывшем Союзе по своему перекроил банковскую систему, установив полную государственную монополию на банковские денежные операции, отодвинув частный финансово-коммерческий бизнес в теневую область, сделав его запретным.

Труднодоступность государственных банков как кредитных учреждений для населения приводила в бывшем Союзе к возникновению на предприятиях, в коллективах своего рода мини банков в виде касс взаимопомощи и "черных" касс. Люди, обладающие свободными денежными средствами и сердобольно относящиеся к нехватке денежных средств у ближних, становились индивидуальными кредо банк, предоставляя деньги займы, в долг. Характерно, что до сих пор отдельные российские граждане, беря деньги займы у знакомых, даже не задумываются над тем, что надо платить кредитный, ссудный процент заимодавцу. В условиях высокого уровня инфляции беспроцентное предоставление денег в долг (на длительный срок равнозначно их безвозмездному дарению.

### **1.3. Регулирование денежного обращения в период административно-командной системе и начальном этапе перехода к рынку**

Достигнутый в советской системе хозяйствования высший уровень монополизма государственного банка привел к тому же, что республиканские и местные банки фактически представляли собой отделения Центрального государственного банка страны. Более того, так как Государственный банк СССР был непосредственно подчинен правительству и Министерству финансов, то возникла бесконтрольная государственная финансово-банковская олигархия, державшая за семью печатями тайны золотого запаса, выпуска денег в обращение, распределения и использования денежных средств, государственного долга.

Хотя банковская система присуща любой экономике, только в условиях рыночной экономики она приобретает роль центрального звена финансового контура управления. Господствующая роль товарно-денежных отношений в экономике рыночного типа выдвигает на первый план проблему регулирования денежного обращения, а посредством него — всей хозяйственной деятельности.

Поэтому банки как центры управления финансово-кредитными процессами во всем многообразии их проявлений имеют непреходящее значение в рыночной экономике, представляют центральное звено всей финансовой системы, служат „ главным регулятором денежного обращения, обеспечивают его устойчивость.

В период господства командно-административной системы в нашей стране роль банков была предельно сужена. Их функции сводились к проведению безналичных расчетов между предприятиями, кассовому обслуживанию, а также финансированию капитального строительства за счет средств госбюджета и специальных целевых фондов. Будучи составной частью государственного аппарата, банки при централизованном общегосударственном планировании осуществляли кредитные операции в

рамках строго регламентированных направлений использования денежных средств и лимитируемых фондов кредитования. Внеплановые операции допускались только по решениям партийно-правительственных органов.

Для руководителей предприятий и самих банковских работников фактически не было существенной разницы между бюджетным и кредитным финансированием, кредитование проводилось из того же бюджета по исключительно низким, фактически условным процентам.

Государственный банк постоянно занимался воспроизведением через кредит финансового образа директивного государственного народно-хозяйственного плана и дополняющих его правительственных программ и постановлений. По сути дела Госбанк являлся кассой правительства, осуществляя денежную и кредитную эмиссии для финансирования во многом дефицитных, расточительных, да и просто ненужных правительственных программ, воплощающих высокомерные амбиции и узко групповые интересы. Это помогло в некоторой степени возратить доверие к деньгам. В 1961 году правительство сделало своему народу новогодний подарок - 5-ю девальвацию и опять 10:1.

История последних 20 лет слишком свежа в памяти, чтобы о ней упоминать. За эти годы русские пережили и карточную систему, и тотальный дефицит, и гиперинфляцию, и неожиданные обмены денег.

В 1987 году в дополнение к государственным была создана сеть специализированных банков, таких, как Жилищно-социальный банк, занимавшийся обслуживанием и кредитованием жилищного и социально-бытового сектора экономики; Агропромышленный банк, деятельность которого была направлена на обслуживание операций агропромышленного комплекса; Промышленно-строительный банк, выросший на основе Стройбанка и занимавшийся расчетным и кредитным обслуживанием промышленности, строительства, транспорта; Сберегательный банк, заменивший сберегательные кассы; Внешнеэкономический банк для обслуживания внешнеэкономических операций. Однако это нововведение не меняло организации банковского дела

по существу, так как специализированные банки стали разделенным централизованным банком, в котором прибавилось число вертикальных структур. Подобная банковская система могла лишь тормозить развитие товарно-денежных отношений.

Лишь на новом витке экономических преобразований появилась и стала действовать совершенная двухуровневая банковская система, в которой государственный Центральный банк взаимодействует с обширной совокупностью банков второго уровня — коммерческими банками.

Произошло значительное увеличение количества коммерческих банков, которые приняли на себя груз проведения банковских операций с юридическими и физическими лицами; резко расширился круг этих операций, банки стали активными участниками рынка ценных бумаг, вексельного обращения. Вместе с тем Центральный банк сосредоточил свои усилия на организации банковского дела в стране в целом и регулировании деятельности коммерческих банков. Но становление современной банковской системы продолжается.

Следует иметь в виду, что банки — не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют собой мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, полезное, эффективное применение.

Непродуманная политика кредитования, искусственное занижение процентной ставки приводят к разрушительным инфляционным процессам, дефициту государственного бюджета, пустой трате средств. В условиях, когда банки подмяты под себя государственным аппаратом, финансовая саморегулирующая заменяется принудительным распределением зачастую не

реальных, а фиктивных денежных средств. В итоге все это ведет к обнищанию страны.

Кредитная система в широком смысле слова представляет собой совокупность банковских и иных кредитных учреждений, правовые формы организации и методы осуществления кредитных операций. Дальнейшее развитие кредита и банков проявляется в развертывании, расширении, обобществлении финансово-кредитных учреждений и, появлении новых задач и функций кредитной системы. На этапе ее становления кредитной системе отводилась роль вытеснения ростовщиков. Она формировалась, во-первых, путем создания кредитных денег и, во-вторых, посредством возрастающего привлечения свободного денежного капитала предприятий государства и населения, самих ростовщиков.

Место посредника в платежах, которое приобрела кредитная система в лице банков в последующий период своего развития, сохраняется и на более поздних этапах развития. Кредитная система постепенно превратилась во всесильного монополиста, распоряжающегося почти всем денежным капиталом предпринимателей, а также свободными денежными средствами населения и осуществляющего мобилизации" денежных средств всего общества в целях накопления капитала.

В настоящее время происходит дальнейшее развитие кредитной системы, и прежде всего ее функций. Наряду с основной функцией — аккумуляцией свободных денежных средств и превращением их в ссудный капитал — развиваются и другие функции, такие, как прием вкладов и открытие по ним различного рода счетов, организация выпуска акций и облигаций, прием ценностей на хранение, операции посредничества в платежах. Кредитная система берет на себя выполнение операции с деньгами отдельных предприятий и организаций, создает такие орудия обращения, которые заменяют сначала золото, а затем и кредитные деньги безналичным расчетом.

Превратившись в звено финансового капитала, кредитная система проникает во все сферы хозяйственной жизни. Если говорить о ее положении и современных условиях, то с полным основанием можно сказать, что ей принадлежит центральное место в экономическом воспроизводстве. Банковская система как стержневая часть кредитной системы по своей формальной организации и централизации представляет самое искусное и совершенное творение, к которому вообще приводит развитие экономических отношений.

Сформировавшаяся кредитная система охватывает два звена или две подсистемы — банковские и пара банковские учреждения, формирующие соответственно банковскую и пара банковскую систему. Банковская система представлена банками и другими учреждениями банковского типа, например учетными домами. Банковская система представлена специализированными кредитно-финансовыми и почто-сберегательными институтами. <sup>x</sup>

Ключевое звено кредитной системы, контролирующее основную массу кредитных и финансовых операций, представляет банковская система. Банковская система — одно из высших достижений экономической цивилизации. Изобретенная и построенная человеком, она воплотила в себе многогранный тончайший инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально-экономические процессы, регулируя структуру, задавая направление развития и, главное, умело поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, а посредством него и всей экономики.

Банковская система Узбекистана, пройдя в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности стадию реформирования, перешла от чисто государственной модели к смешанной. В республике была сформирована так называемая двухуровневая банковская система, где верхний уровень был представлен Государственным банком Республики Узбекистан, а нижний — остальными, в состав которых вошли как существовавшие на тот момент государственные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк,

Жилсоцбанк, Внешэкономбанк), так и вновь создаваемые негосударственные банки (акционерные, кооперативные, в форме хозяйственных товариществ и т.д.). все банки нижнего уровня, включая государственные, были уравнены в своем статусе и объединены общей категорией «коммерческие». В дальнейшем госбанки преобразовались в акционерные (кооперативные, частные), приобрели новых участников, т.е фактически утратили статус государственных.

После распада бывшего Союза и обретения Узбекистаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке» и Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской системе».

Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Центрального банка Республики Узбекистан с банками второго уровня, т.е. коммерческими банками. Кроме того, это способствовало созданию в Узбекистане большого количества коммерческих и частных банков, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требования рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной микроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по поводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности введением Национальной валюты - сума. Изменения действующего банковского и гражданского законодательства - все это в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой-внушает надежду на скорый выход из финансового и банковского кризиса.

#### **1.4. Роль и место платежной системы в финансовой инфраструктуре**

Платежная система является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, в условиях которой организация и функционирование денежно-кредитной, банковской и платежной систем определяется в значительной мере потребностями рынков, а государственный контроль обеспечивает их стабильность и безопасность. Развитие финансовой инфраструктуры, включая реформу платежной системы, стало первоочередной задачей в странах, где происходит становление рыночной экономики.

Определение понятия «платежная система»:

– платежная система - совокупность инструментов и методов, применяемых в хозяйстве, для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота;

– платежная система - это совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организаций работ, экономического и правового обеспечения;

– платежная система страны есть совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.

Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.

Развитие международных финансов требует более быстрого перевода денежных средств, а бурный рост количества платежей вызывает необходимость использовать в платежных системах новые технологии, вычислительную технику и средства телекоммуникационной связи. Платежная система обслуживает денежное обращение. Совершенствование платежной системы идет не только по пути использования новых технологий

и вычислительной техники, но и разработки и внедрения новых архитектурных построений, методов оптимизации расчетного процесса, эффективного управления внутридневной ликвидностью.

Иерархическую структуру платежной системы можно представить на примере платежной системы России графически в виде пирамиды (рис. 1).



**Рис. 1. Структура платежной системы России**

В основании ее находится массив хозяйствующих субъектов, чья повседневная деятельность в условиях рыночной экономики порождает платежные обязательства.

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).



Рис.2. Схема построения безналичных расчетов, проводимых кредитными организациями

## **ГЛАВА II. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

### **2.1. Правовые особенности существования платежных систем**

В условиях перехода к рыночной экономике для рассмотрения непосредственно правовых особенностей существования системы безналичных расчетов необходимо разобраться в сущности правоотношений, возникающих при осуществлении расчетных, платежных и иных операций. Важно определить объем прав и обязанностей, приобретаемых их субъектами, пределы ответственности, а также особенности объекта.

В самом широком смысле под объектом любого правоотношения понимается то, по поводу чего субъекты вступают в правоотношения, т. е. то, по поводу чего они становятся носителями взаимных прав и обязанностей. В силу установленной законодательством системы денежного обращения "расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке". В безналичных расчетах переход денег от плательщика к получателю осуществляется не путем их непосредственной передачи, а путем денежных переводов через учреждения банка. Такой переход не следует связывать только с расчетами в форме платежных поручений: он имеет место и при расчетах посредством аккредитива, расчетного чека, акцепта платежного требования, т. е. при любой форме расчетов.

Поскольку при несбалансированной экономике движение больших наличных денежных масс может вызывать кризисные ситуации, переход денежных средств из безналичной формы в наличную довольно жестко контролируется государством, и искусственно создаются и законодательно закрепляются условия для преимущественного хранения денежных средств в безналичной форме на счетах в кредитных организациях. Безналичные денежные средства весьма подвижны: для уплаты (передачи) денег достаточно списать сумму задолженности со счета плательщика и зачислить

ее на счет получателя, чтобы таким способом передать денежный эквивалент стоимости поставок, работ, услуг.

Объектом расчетных правоотношений являются деньги, подлежащие уплате за выполненные работы, поставленную продукцию, оказанные услуги. Но, учитывая, что характерной чертой безналичных расчетов является отсутствие передачи денег плательщика непосредственно получателю, возникают такие вопросы: что следует понимать под термином "безналичные деньги" и являются ли они самостоятельным объектом расчетных правоотношений?

Сам по себе способ безналичных расчетов как бы не создает новых средств платежа — "безналичных денег", которые следовало бы включить в понятие объекта расчетных правоотношений. Их объектами остаются деньги в виде денежных знаков, причем не только в идеальном представлении, когда они используются для расчетов или как мера стоимости, но и реально, в виде банковских и казначейских билетов, когда в предусмотренных законом случаях банк выдает их владельцу счета на основании чеков.

Сущность денег при переходе их в безналичную форму не нарушается. Более того, все функции денег, сформулированные современными экономистами, в полном объеме выполняются и безналичными деньгами.

Развитие техники привело к появлению новых терминов — "электронные деньги" и "электронные расчеты". С этим связан следующий эволюционный шаг денежного обращения, и объектом этих подобных расчетов по-прежнему являются те же безналичные деньги. "Электронные деньги" являются подвидом безналичных денег и имеют все характеристики, присущие безналичным деньгам. Знаки стоимости, отраженные на электронных носителях информации, находятся в прямой зависимости не только от специального субъекта — банка, но и от целой системы обеспечения их оборота, включающей технические средства приема, обработки и хранения информации (компьютеры, базы данных, специальное программное обеспечение поддержки платежных операций, каналы связи и

такие средства проведения платежных и расчетных операций, как банкоматы, платежные терминалы и пластиковые карточки). Появление электронных носителей стоимости породило новые правовые проблемы, при неизменной экономической природе новоявленных денег. Эти проблемы лежат в области «отмывания» денежных средств теневой экономики и прав человека. Существует специальная межправительственная комиссия по финансовым операциям (Financial Action Task Force, FATF) из представителей 26 стран, которая изучает возможность использования систем электронных денег для отмывания незаконных доходов. Она хочет убедиться, что создаваемые системы электронных денег позволят банкам выявлять подозрительные сделки и сообщать о них. В опубликованном докладе юридической группы по вопросам информационных технологий при Лондонском университете содержится предостережение, что развитие систем электронных денег чревато опаснейшими последствиями. В частности, в этом докладе говорится, что способы регистрации операций в действующих системах электронных денег существенно облегчают отмывание денег и уклонение от уплаты налогов. В этом докладе предлагается организовать систему агентств для контроля частных телефонных сообщений с целью выявления операций с электронными деньгами.

Если бы даже такой контроль был возможен, то получаемые данные, включая номера телефонов отправителя и получателя, необходимо было бы переправлять в полицейские компьютеры. А это затрагивает права человека на неприкосновенность частной жизни и защиту данных, так что эти вопросы еще необходимо рассматривать с правовой точки зрения.

Платежные системы, создаваемые банками для проведения расчетно-кредитных операций, регулируются Гражданским кодексом. Он устанавливает наиболее общие правила для кредитных и расчетных обязательств, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. Важным является предоставление сторонам при заключении соглашений в области кредитных и расчетных обязательств

права строить свои взаимоотношения, основываясь не только на законе и банковских правилах, но также с учетом обычаев делового оборота, применяемых в банковской практике.

В отличие от банковских правил, закрепляющих императивный характер отношений при осуществлении безналичных расчетов, ГК расширил возможность сторон устанавливать права и обязанности по своему усмотрению.

Законодательство не устанавливает определенных норм для создания, эксплуатации, управления, определения ответственности в платежных системах. Все отношения в платежных системах носят договорной характер. Определенно, правовой пробел в данной области будет ликвидирован. И учитывая заинтересованность государства в контроле за платежными системами, можно предположить, что дальнейшее развитие нормотворчества в этой области будет идти по пути повышения контроля и ответственности.

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода. Первый метод состоит в кредитовании и дебетовании счетов, открытых банками в центральном банке, который является специализированным банком банков. Второй метод включает кредитование и дебетование межбанковских платежей на счета "ностро" и "лоро", открываемые банками на двусторонней основе. Третий метод - кредитование и дебетование счетов, открытых в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Данные методы проведения межбанковских платежей обусловлены структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. На рис.3 показаны отношения и связи между основными участниками платежной системы. В число основных участников платежной системы входят небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк. Переводимые средства включают: обязательства центрального банка на руках у населения и небанковских учреждений

(банкноты); депозиты коммерческих банков в центральном банке (резервные остатки коммерческих банков); обязательства банков по отношению к "небанковской публике" (банковские депозиты); и обязательства банков перед другими банками (депозиты банков-корреспондентов).

<b>Небанковское учреждение</b>		<b>Небанковское учреждение</b>	
Активы:		Активы:	
· наличность		· наличность	
· банк. Депозиты		· банк. Депозиты	
· депозиты в ЦБ		· депозиты в ЦБ	
<b>Коммерческий банк</b>		<b>Коммерческий банк</b>	
Активы:		Активы:	
· наличность		· наличность	
· депозиты в ЦБ		· депозиты в ЦБ	
· депозиты в КБ		· депозиты в КБ	
· требования к КБ		· требования к КБ	
		Обязательства:	
		· небанковские депозиты	
		· депозиты КБ	
		· ссуды от ЦБ	
<b>Центральный банк</b>			
Активы:		Обязательства:	
· требования к банкам		· банкноты	
		· резервы банков	

Рис.3. Участники платежной системы, потоки сообщений и переводимые средства.

Расчеты между предприятиями проводят коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Расчеты между банками на территории Республики Узбекистан осуществляются через расчетно-кассовые центры, созданные Центральным банком. Кроме того, банковские операции по расчетам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемым ими друг у друга на основе межбанковских соглашений.

Отношения между ЦБ РУз, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров. Взаимоотношения, как структурного подразделения Центрального банка, со своими клиентами, в том числе и с обслуживаемыми кредитными организациями, строятся также на договорной основе.

Взаимоотношения между коммерческим банком и ЦБ в сфере расчетов осложнены беспроцентным хранением средств и техническим

несовершенством платежной системы ЦБ. В этой ситуации коммерческие банки (КБ) стараются минимизировать остаток на своем корсчете, что в конечном итоге влияет на уменьшение его ликвидности.

Процесс проведения электронных платежей в системе Центробанка пока далек от совершенства. Само понятие “электронный документ”, принятое во всем мире, в том числе в подавляющем большинстве развивающихся стран, у нас существует теоретически, но не закреплено в законодательстве.

Надо отдать должное руководству ЦБ РУз: оно очень серьезно занимается сейчас всеми аспектами своей системы банковских расчетов.

Приоритетная задача, предусмотренная Центробанком в его концепции развития, - это создание системы брутто-расчетов в реальном времени (RTGS). Завершена работа над планом ее реализации. Цель ее создания - установить единый для всех регионов регламент работы системы, единые правила расчетов и единую технологию их проведения.

Развертывание системы расчетов в реальном времени должно перевернуть всю “пирамиду” межбанковских расчетов в регионах, поставив ее на основание. Сейчас банки работают в традиционной и всем привычной технологии пакетной обработки. Прежде чем провести расчеты через учреждение Центробанка, они фактически осуществляют “неявный клиринг”, зачитывая взаимные обязательства. Все это происходит на достаточно шаткой правовой базе; банки чаще всего даже не имеют соответствующих договоров об открытии счета. Дальше результаты клиринга формально проводятся через учреждения Центробанка, причем действует та же схема: клиринг на уровне региона - проведение межрегиональных платежей, клиринг на межрегиональном уровне - проведение платежей в ЦБ.

Архитектура системы расчетов в реальном времени является двухуровневой: на уровне регионов расчеты будут замыкаться на один, максимум два расчетных центра Центробанка (скорее всего, они будут

создаваться на базе нынешних ГРКЦ), а на межрегиональном уровне эти центры будут работать через Расчетный центр (РЦ).

Создание национальной платежной системы необходимо, но также не стоит забывать о мировом опыте при создании таких систем. Национальная платежная система, сформированная на современных банковских технологиях, является базисом при проведении расчетных операций в экономике, но не должно быть монополии одной платежной системы. Мировой опыт показывает нам, что рядом могут существовать различные системы, создаваемые кредитными и не кредитными организациями. В современных платежных системах за рубежом центральные банки играют ключевую роль.

Во-первых, они организуют системы перевода средств, специально разрабатываемые для обеспечения валовых расчетов в режиме реального времени по отдельным межбанковским обязательствам, и управляют ими. При этом ЦБ непосредственно отвечают за управление кредитными рисками.

Во-вторых, предоставляют услуги по межбанковским расчетам системам многосторонних зачетов взаимных требований, выявляемые в конце определенного расчетного цикла.

В-третьих, ЦБ выполняют функции контроля и надзора за платежными системами.

В-четвертых, ЦБ предоставляют кредиты на завершение расчетов.

Очевидно, что создание оптимального механизма функционирования платежных систем, должен основываться на активном диалоге между частным и государственным секторами, а также на эффективности официального надзора.

Платежные системы создаваемые коммерческими банками можно подразделить на системы переводов крупных сумм, системы, построенные на использовании пластиковых карт и совсем новые системы, построенные на цифро-наличных деньгах, платежи по которым проходят через интернет.

Основные модели платежных систем за рубежом представлены в приложении 1.

Принципы построения перечисленных выше платежных систем сходны, при видимом технологическом различии проведения расчетов. Эти принципы полностью формируются на основе принципов безналичных расчетов.

Банковская система Республики Узбекистан смело перешагнула через многие этапы развития банковских систем западных стран, и в настоящее время уровень автоматизации отдельных российских банков просто поражает наших умудренных вековым опытом западных коллег. Для организации систем передачи информации о платежах и расчета по ним в России были применены наиболее прогрессивные (из возможных) технологий. Особенно явно это проявилось в создании платежных систем построенных на территории Республики Узбекистан.

## **2.2. Технология карточек расчетов и перспективы развития финансового рынка при помощи пластиковых карт**

Сегодня электронные технологии охватывают практически все сферы человеческой жизни. Развитие расчетно-платежных отношений и широко-масштабное использование электронных информационных технологий в банковских и торговых сферах привели к появлению новых видов денег - электронных, которые могут выполнять практически все функции наличных денег, и кроме того, использоваться как средство заимствования посредством кредитных карточек.

Кредитная карточка характеризуется тем, что открывается кредитная линия в банке, и это дает возможность ее владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и получении кассовых услуг. Особенностью же дебетовых карточек является то, что платежные операции и снятие денег выполняются при их наличии на карточном счете.

Важное место при организации карточных систем расчетов отводится средствам коммуникации. В мировой практике для обслуживания клиентов - владельцев пластиковых карточек существуют два способа связи. Первый способ, когда при использовании связи «on-line» (открытая линия), снятие суммы с кредитных карточек осуществляется через банк (рис.4). На практике данный вид коммуникации применяется обычно в системах расчета с магнитными или штриховыми картами.

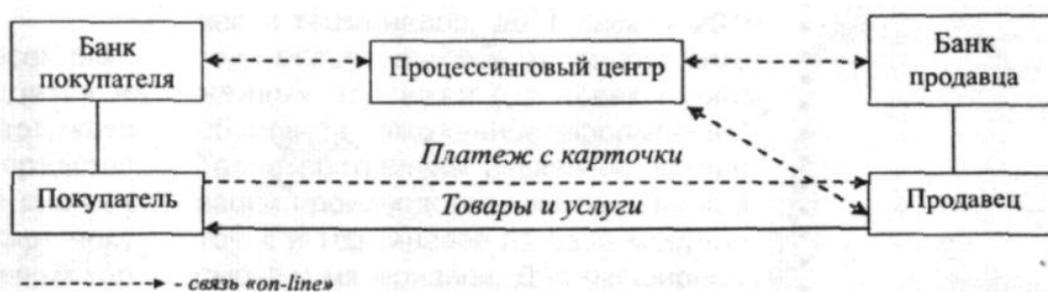


Рис.4. Снятие суммы со счета в режиме реального времени

При пользовании системой «on-line» каждый раз при покупке или снятии наличных денег с карточек необходимо обращаться к банковскому счету, при этом за 1-2 минуты осуществляются все операции. Поэтому данная система становится дорогостоящей, что явилось причиной отказа многих государств от использования данной линии коммуникации при организации обработки мелких платежей. В последнее время наблюдается эффективное использование системы «off-line», что в переводе с английского означает «закрытая линия». Преимущество этой системы в том, что себестоимость операций с пластиковыми карточками более низка и сами операции по ним выполняются моментально, т. к. снятие сумм с карточек осуществляется прямым доступом. Система связи «off-line» работает определенное время с перерывами. Но клиент может рассчитывать или получать наличные в любое время, потому что в любом банкомате или терминале работает микропроцессор, который собирает информацию пока

закрыта линия «off-line», а после открытия линии вся информация передается по адресам (рис. 5).

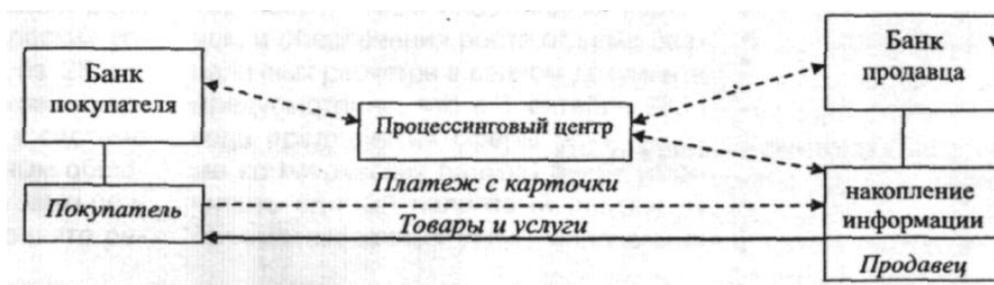


Рис.5. Снятие суммы со счета через уставленное время

Для системы «off-line» идеально подходят смарт-карты («smart» (англ.) - интеллектуальный). При платежах по смарт-картам разрешение на платеж дает сама карта (точнее, встроенная в нее микросхема) в момент соприкосновения ее с торговым терминалом. Накладные расходы по выполнению платежей чрезвычайно малы. В настоящее время в мире используется свыше 1 млрд. смарт-карт. Этот платежный инструмент имеет ряд преимуществ, т. к. в действительности представляет собой небольшой компьютер, способный выполнять расчеты. Важной особенностью смарт-карт является надежность и безопасность. При несанкционированной попытке ее использования она способна самостоятельно прекращать свою работу. Другим преимуществом данной карты является то, что она в отличие от других пластиковых карточек многофункциональна и способна выполнять математические и логические операции, а также хранить в себе большой объем информации.

В Узбекистане эмиссия всех пластиковых карточек производится на основе технологии смарт-карт, которая по механизму расчетов представляет собой многостороннюю систему, позволяющую владельцам карт покупать товары и услуги в различных торговых и сервисных организациях, признающих эти карты в качестве платежного средства. На сегодняшний день в республике в сфере банковских услуг 21 коммерческий банк из 28 занимается эмиссией пластиковых карточек. Все они подключены к системе DUET и обслуживаются Единым общереспубликанским процессинговым

центром. В республике было принято решение о разработке единой программы обслуживания банковских пластиковых карточек вне зависимости от их эмитента. Подобная универсальность использования создает благоприятные условия как для пользователей, так и банков-эмитентов.

Расширение использования пластиковых карточек в республике требует дальнейшей модернизации технологии и механизмов обработки расчетов и платежей. Учитывая актуальность данного вопроса, правительством Республики Узбекистан своевременно принят ряд нормативных документов, в том числе постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек» № ПП-433 от 03.08.2006 г. Согласно постановлению предполагается осуществить ряд важных государственных мер по расширению рынка пластиковых карточек в республике, в частности, хозяйствующие субъекты, импортирующие сырье, расходные и комплектующие материалы и программное обеспечение для производства пластиковых карточек и терминалов, до 1 января 2010 года освобождались от уплаты таможенных платежей (за исключением сборов-растаможенное оформление). Также были поставлены задачи по локализации производства пластиковых карточек и терминалов на базе местного сырья и материалов. Для расширения сети торговых точек, оснащенных оборудованием для обслуживания расчетов посредством пластиковых карточек, и обеспечения роста объема безналичных расчетов в данном документе предусмотрено, что с 1 октября 2006 года предприятия сферы (кроме коммерческих банков) начал уплачивать единый налоговый платеж от объема оказанных услуг, оплаченных с применением пластиковых карт, по ставке, сниженной на 10 процентов против действующей.

Международный опыт показывает, что качество и высокая защищенность пластиковых карточек от подделок и иных мошеннических операций, а также производство высококачественных терминалов очень важны для привлечения клиентов. В вышеуказанном документе

предусмотрены меры по ужесточению надзора за качеством производимых отечественных карточек и платежных терминалов.

На отечественном рынке пластиковых карточек наблюдается стремительный рост их количества, при этом революционный скачок сделан за последние два года (рис. 6).

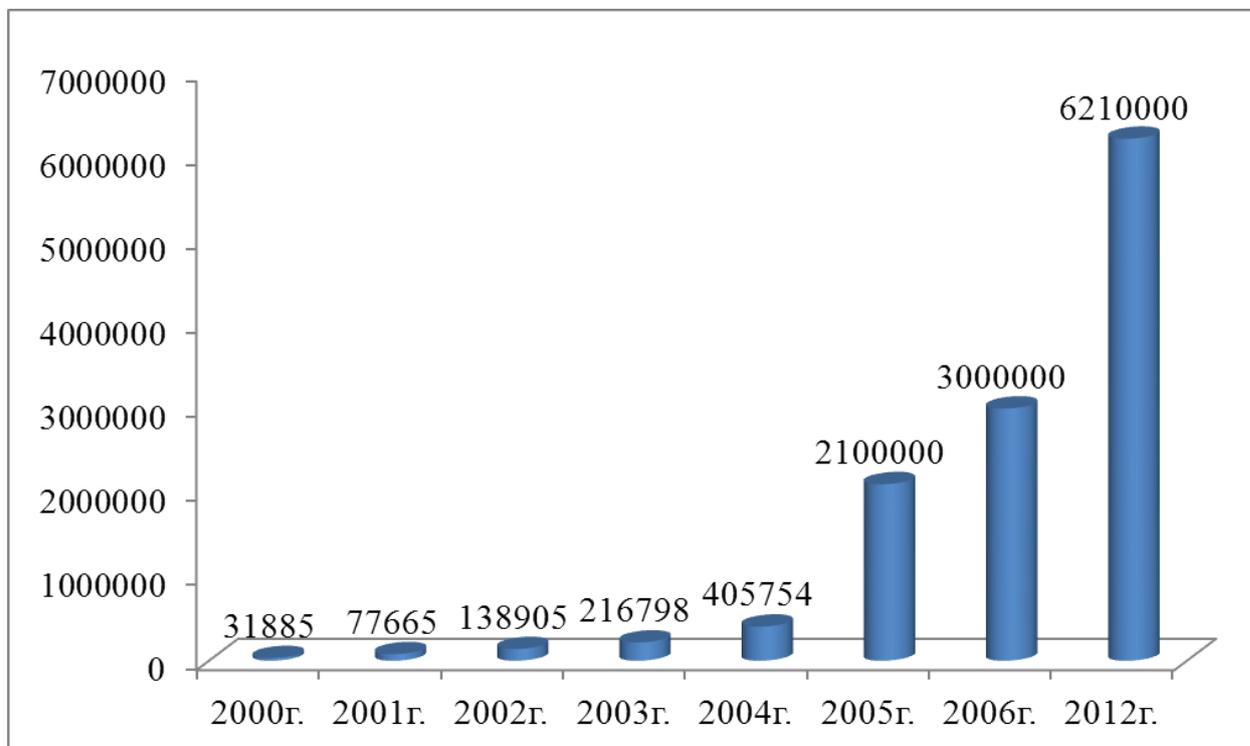


Рис. 6. Динамика роста количества узбекистанских пластиковых карточек, штук

Расчеты показывают, что при сохранении тенденции ускоренного роста пластиковых карточек через два-три года их количество приблизится к числу жителей Узбекистана. На сегодняшний день в Узбекистане эмитировано 3 млн. пластиковых карточек, т. е. на 8,3 человека приходится одна карточка. В развитых странах один человек имеет несколько карточек: в Канаде - 6, Японии - 4, Италии - 4,3, в Англии - 3 .

На рынке банковских услуг растет и объем карточных платежей, которые в течение 6 лет увеличились практически в 9 раз (рис. 4). Количество торговых транзакций по отношению к транзакциям по обналичиванию также имеет тенденцию к росту.

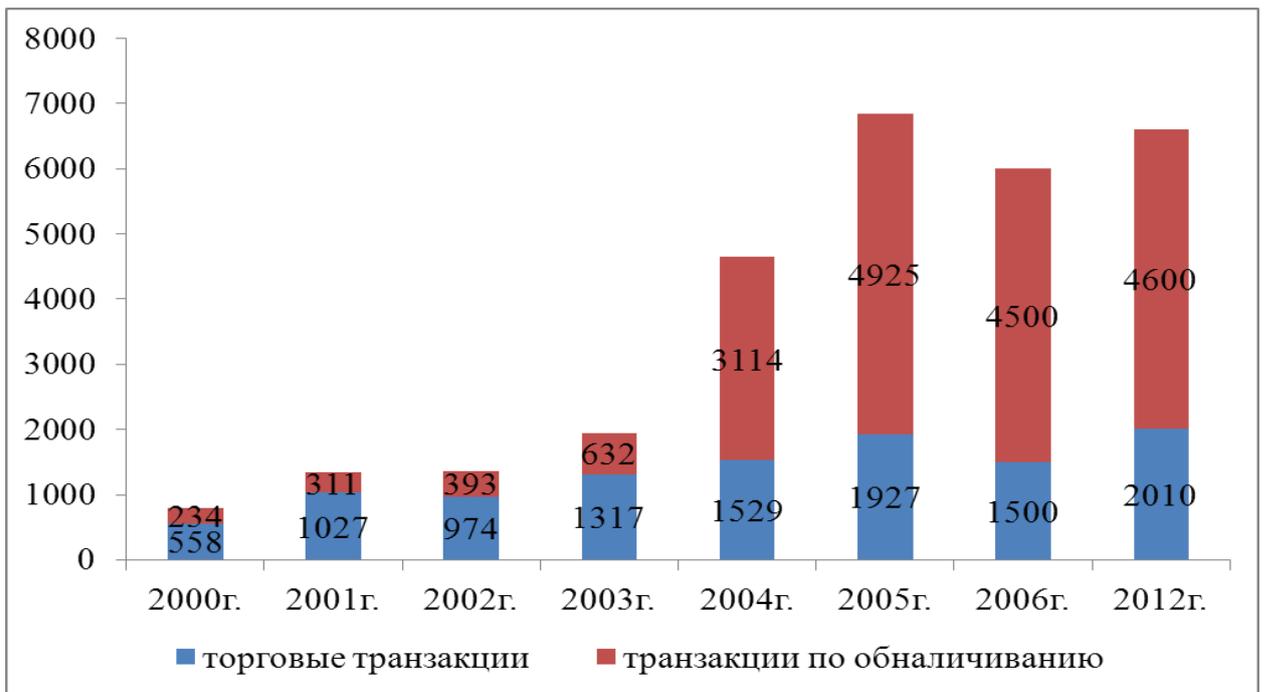


Рис. 7. Динамика роста количества по пластиковым карточкам, тыс. операций

Результаты анализа объема платежей, проведенных посредством пластиковых карточек за последние годы, показывают, что он увеличился почти в 35 раз (рис. 8).

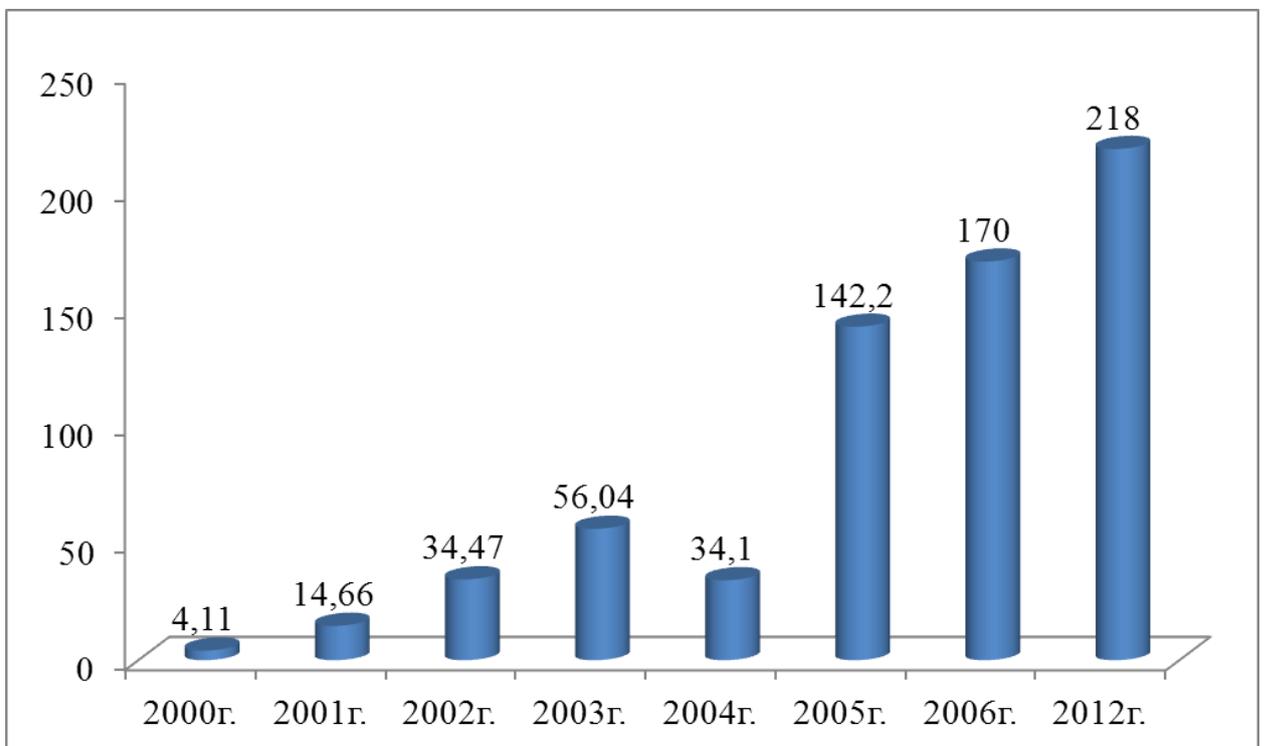


Рис. 8. Динамика роста объема оборота с пластиковыми карточками, млрд.

сум

Поэтапное внедрение пластиковых карточек позволит увеличить объемы розничных безналичных оборотов и сократить наличную денежную массу. Для дальнейшего расширения отечественного рынка пластиковых карточек, на наш взгляд, необходимы:

- проведение маркетинговых исследований по внедрению новых видов банковских услуг с помощью пластиковых карточек;
- разработка и осуществление общегосударственной программы, направленной на расширение масштабов использования пластиковых карточек;
- обучение представителей предприятий сферы торговли и услуг методам экономического стимулирования клиентов с пластиковыми карточками;
- расширение эмиссии кредитных карточек для дальнейшего развития потребительского кредита и снижения спроса на наличные деньги;
- разработка механизма предоставления предприятиям торговли и сферы услуг льготного кредита для закупки и установки оборудования по обслуживанию пластиковых карточек.

Внедрение данных предложений по расширению в денежном обороте эффективных платежных инструментов обеспечит макроэкономический эффект, характеризующийся ускорением воспроизводственного процесса в экономике, а в области денежно-кредитной политики приведет к увеличению скорости денежного обращения и снижению спроса на наличные деньги.

### **2.3. Банк «Ипак Йули» на рынке розничных услуг**

Банк «Ипак Йули» является универсальным банком с развитой сетью филиалов и экспресс-центров, входящим в семёрку крупнейших банков республики. Банк в дополнение к головному отделению, имеет в своей структуре 5 филиалов в городах Ташкент, Самарканд и Навои. В течение

всего периода деятельности, начиная с 1990 года, банк стремится быть лидером в области внедрения новых технологий, и установил одним из перспективных направлений своего развития завоевание устойчивых позиций на розничном рынке.

Свидетельством успеха политики банка на рынке розничных услуг стал значительный прирост клиентской базы как в Ташкенте, так и в регионах. За 2006 год количество розничных клиентов возросло на 9.983 и достигло 26.318 физических лиц. Сеть экспресс-центров, охватывающая все районы г. Ташкента, Навоийский, Самаркандский и Наманганский регионы достигла 30. Также банк имеет развитую продуктовую линейку - кредитные, депозитные и комиссионные продукты, банк активно разрабатывает партнерские программы, позволяющие клиенту получить максимум пользы от интеграции услуг банка и торгово-сервисных-предприятий.

Начиная с 2002 года, банк начал предоставлять услуги по приему и выдаче денежных переводов по системе «Moneygram», в последующих годах, с 2004 года - по системе «Анелик» и с 2005 года по системе «Быстрая почта», причем с «Moneygram» и «Анелик» подписанные договора являются генеральными с правом подключения субагентов. По системе «Анелик» субагентами банка «Ипак Йули» являются банки «Алл Жамол», «Савдогар», «Кредитстандарт», «Парвина», «Давр», а также по системе «Moneygram» субагентом банка является банк «Алл Жамол».

Объемы денежных переводов возросли по банку в среднем в 2,5 раз, общий объем отправленных и выданных банком переводов составил 162,7 млн. долларов США. В целях расширения уровня сервиса, предлагаемого населению республики, банк находится на стадии подключения двух дополнительных систем - «Unistream» и «Western Union».

Банк «Ипак Йули» имеет устойчивые традиции в предложении физическим лицам разнообразных депозитных продуктов. Общий размер вкладов физических лиц составил на конец года 44.603,2 млн. сум, сумма вкладов возросла за год на 14.996,5 млн. сум. Объем аккумулированных

банком денежных средств в качестве срочных депозитов физических лиц составил на 1 января 2013 года сумму в размере 10.395,2 млн. сум.

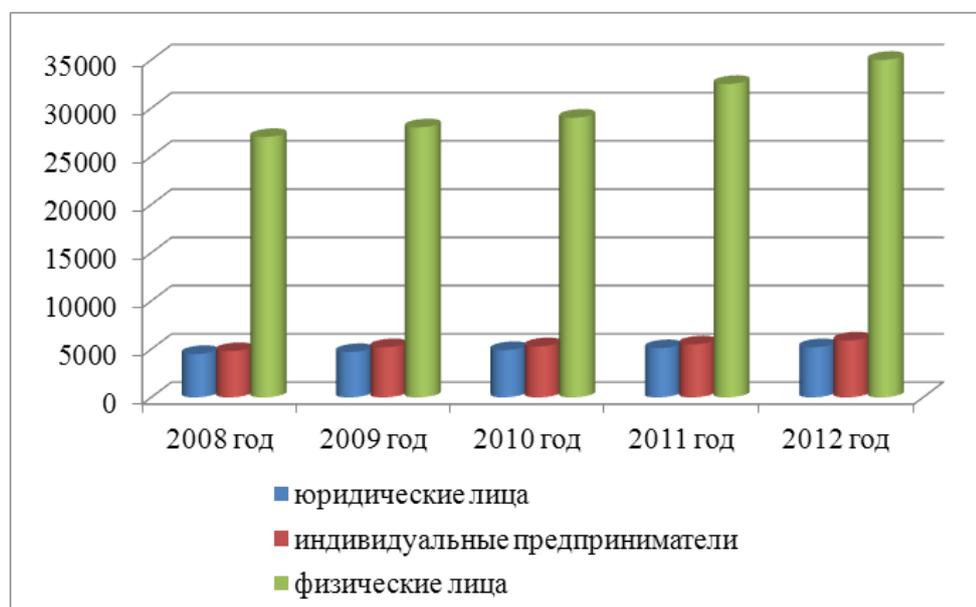


Рис.9. Рост клиентурной базы Банка «Ипак Йули»

Удобство и комфорт клиента - важнейший фактор привлекательности банковского обслуживания. Сегодня в розничном секторе это удобство определяется количеством и качеством (функциональным наполнением) продуктов и услуг, которые клиент может получить в любое время в любом месте. Удаленное обслуживание помимо удобства для клиента позволяет банку минимизировать расходы на транзакцию, а значит, сделать продукт или услугу значительно более конкурентоспособной. Наиболее перспективными сегодня являются электронные каналы обслуживания - Интернет-банк, мобильная связь и Телефонный центр.

В марте 2007 года Банк «Ипак Йули» первым среди банков республики предложил своим клиентам новую мощную, электронную платформу «Ипак Йули online», способную в режиме реального времени предоставить клиенту не только оперативную информацию о его счетах и транзакциях, но и широкий спектр полнофункциональных банковских услуг.

Организация Телефонного центра — многофункционального электронного канала сервиса и дистрибуции осуществляется в банке в

настоящее время, для чего приобретено необходимое программное обеспечение и оборудование. На стадии обращения потенциального покупателя услуг банка, все звонки будут дифференцироваться по направлениям для максимального качественного и профессионального оповещения клиента о качестве услуг, их стоимости и преимуществах по сравнению с альтернативными продуктами. Интернет-банк - это следующая стадия улучшения бизнес-процессов банка, которую банк уже начал внедрять и предложит населению до конца текущего года.

Особое развитие в прошедшем году приобрело направление обслуживания транзакций клиентов с использованием пластиковых карточек банка. Банк является участником межбанковской платежной системы по эмиссии локальных микропроцессовых карт. Межбанковская платежная система работает на платформе программно-технического комплекса DUET и объединяет 18 ведущих коммерческих банков республики. В настоящее время банком выпущено в обращение порядка 16.000 карт и создана терминальная сеть в торгово-сервисных предприятиях в количестве 180 терминалов. Объем транзакций за 2006 год составил 2.106 млн. сум.

Кроме того, в марте опять-таки одним из первых, Банк «Ипак Йули» внедрил новый розничный банковский продукт на основе пластиковых карточек - предоставление кредитных средств в виде «овердрафта» по карточному счету. Особенностью овердрафта, является погашение кредита не менее одного раза в месяц и начисление процентов только на фактическую задолженность по кредиту.

В начале 2004 года банк «Ипак Йули» разработал и внедрил новый уникальный продукт - потребительское кредитование через торговые магазины, реализующие товары народного потребления. На основании партнерских договоров сотрудничества банк организовал максимально удобную для покупателей систему приобретения компьютерной и бытовой техники, мебели в кредит, когда кредит оформляется в течение нескольких минут при

наличии необходимых документов. Наиболее известным из реализованных проектов явился бренд «50/50». Общий портфель потребительских кредитов банка достиг на конец 2012 года суммы в размере 20.304,2 млн. сум.

В марте 2013 года банком были выданы первые кредиты для приобретения физическими лицами жилья в частную собственность. Ипотечные кредиты выдаются банком из собственных ресурсов согласно утвержденному Кредитным комитетом банка порядку и рассчитаны на слой населения, имеющего стабильные ежемесячные денежные поступления, достаточные для уплаты основного долга по кредиту и начисленных процентов.

Говоря о развитии розничного бизнеса банка, нельзя не заострить внимание на наиболее успешном реализуемом проекте, которым банк по праву гордится как по степени его рентабельности, так и по его эффекту в становлении и развитии среднего класса населения в республике. В банке еще в 2001 году стартовала пилотная программа Европейского банка реконструкции и развития по микрокредитованию частных фирм и предпринимателей, согласно которой банк выдает микрокредиты со стандартными условиями, что обеспечивает скорейшее рассмотрение заявок. Для реализации программы микрокредитования в полной мере задействованы возможности филиальной сети банка. Портфель выданных банком микрокредитов на конец года составил 3.824,2 млн. сум. Объем финансирования за 2012 год составил 18.446,8 млн. сум по 2.192 проекту. В рамках подписанного в апреле 2006 года Проектного соглашения между Азиатским банком развития и банком «Ипак Йули», выдача микрокредитов банком осуществляется также с использованием денежных средств займа АБР в размере 1 млн. долларов США.

Возросшая конкуренция на рынке, открытие многочисленных экспресс-центров, выход все большего количества банков на розничный рынок, приводит к изменению психологии покупателей банковских услуг. Изменилось отношение клиентов к тому, какую роль банк играет в их повседневной жизни, и взгляд на то, как должен работать их банк. Для

многих банк становится удобным инструментом, помогающим в решении многочисленных задач - таких, как ежедневные траты, планирование расходов, накопление средств и т.д. А такой инструмент, используемый повседневно, должен быть для его владельца удобным, максимально комфортным, соответствовать его самым взыскательным требованиям. С учетом изменений в клиентской психологии Банк «Ипак Йули» меняет свой подход к развитию розничного банка с тем, чтобы в максимальной степени учитывать нужды и желания наших клиентов.

Банк уделяет значительное внимание проблеме повышения качества обслуживания, вопросам обучения сотрудников, построения корпоративной культуры общения с клиентом, обмена знаний и навыков между сотрудниками. Банк не останавливается на достигнутом, совершенствование процессов производится на регулярной основе. Команда банка активно работает над модернизацией имеющихся и разработкой новых продуктов и уверена в правильности выбранного направления и методов его освоения.

#### **2.4. Повышение роли электронных платежей в обеспечения финансовой стабильности развития деятельности хозяйствующих субъектов**

По мнению ряда специалистов, системы электронных платежей входят в десятку технологических достижений, которые оказали наибольшие влияние на развитие человечества в течение последних пятидесяти лет.

Благодаря обеспечению макроэкономической стабильности, Узбекистан сегодня входит в ряд надежных и платежеспособных партнеров, гарантирующих своевременные выплаты по своим обязательствам. В республике создаются необходимые условия для обеспечения конкуренции среди коммерческих банков за счет расширения сети, открытия мини-банков и филиалов.

В настоящее время в стране действует около 30 банков. Обслуживанием клиентов занимается более 8000 филиалов и подразделений

коммерческих банков во всех регионах и населенных пунктах. Если, например на одно банковское, учреждение в Российской Федерации и Казахстане приходится более 20 тысяч жителей, то в Узбекистане — 5000, практически столько же, сколько в развитых странах (около 4000 человек). Увеличение надежности банковской системы способствовало укреплению доверия к ней. Неслучайно, остатки вкладов населения в банках республики выросли в 2007 году на 46,6 % и достигли на 1 января 2012 года 1336,7 млрд. сумов (рис.10).

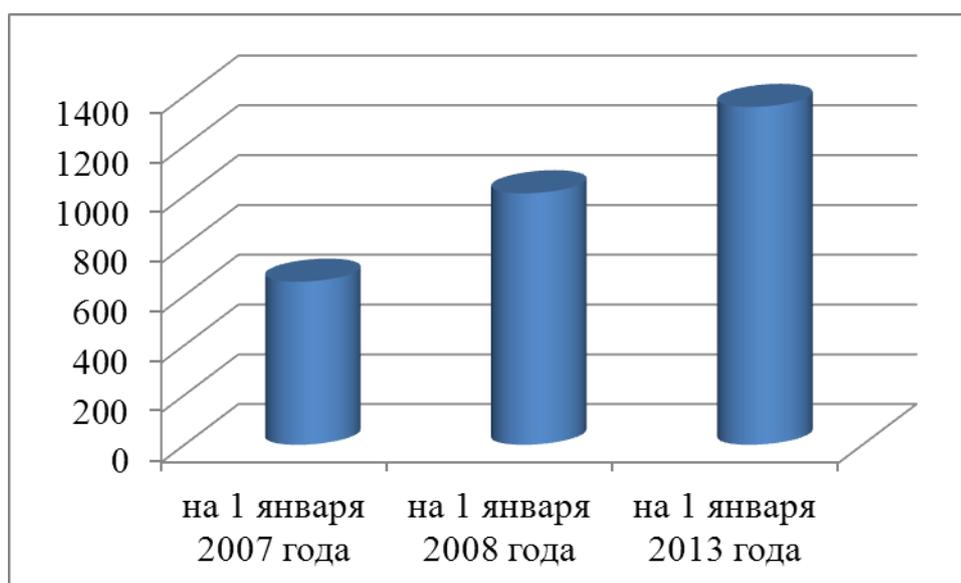


Рис. 10. Динамика остатков вкладов населения РУз на начало 2007, 2008 и 2013 гг.

Укреплению доверия населения к банковской системе, сокращению внебанковского оборота наличных денежных средств, дальнейшему стимулированию привлечения свободных денежных средств населения во вклады в значительной мере должен способствовать принятый в феврале 2008 года Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки». С ростом сбережений, частных и государственных (бюджет республики исполнен в 2012 году с профицитом в размере 0,3 процента к ВВП), выросла и величина национальных сбережений страны, чем обеспечивается значительное увеличение инвестиционных возможностей

делового сектора Узбекистана (объем инвестиций по сравнению с 2008 годом вырос на 22,9%) и активизируется финансовый рынок.

Наиболее важным элементом инфраструктуры финансового рынка республики, обеспечивающим его -стабильное -функционирование, является платежная система. Динамично развивающаяся, надежная национальная платежная система, эффективность макро-экономических инструментов, регулирующих деятельность ее членов, качество законодательных и нормативных документов являются важнейшим условием не только дальнейшего обеспечения устойчивого экономического роста Узбекистана, но и признания его как равноправного члена мировой экономики.

В Законе Республики Узбекистан «Об электронных платежах» под платежной системой понимается совокупность отношений, возникающих между субъектами при осуществлении электронных платежей. В более широком смысле, платежная система — это совокупность платежных инструментов, а также участников системы, которые по взаимной договоренности используют указанные инструменты для расчетов друг с другом (купли-продажи, кредитования, аренды и т.д.).

В стратегии развития национальной платежной системы, направленной на дальнейшее повышение ее эффективности и надежности, особую роль играют: электронные платежи. Территориальный разброс клиентов банковско-финансового сектора, рост их количества и объема проводимых транзакций обусловили необходимость использования возможностей информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) для технического и программного сопровождения функционирования платежной системы. Тенденция увеличения использования ИКТ в финансовом секторе характерна для большинства развитых и развивающихся стран мира, недаром у крупнейших мировых производителей телекоммуникационного оборудования на банковский и страховой сектор приходится до 15% совокупного объема продаж.

Мировой опыт показывает, что причинами отказа от наличных средств (а в ряде стран — и чеков) в пользу электронных платежей стали активный рост количества банковских пластиковых карточек и развитие электронной коммерции. В настоящее время в мире выпущено порядка одного миллиарда дебетовых карточек. Общемировая динамика этого средства платежа за период 1996-2007 гг. показывает, что повсеместно активно растет доля потребительских закупок, осуществленных с помощью пластиковых карточек. Если в 2001 году эта доля составляла 10%, то, по предварительным оценкам, к 2010 году она достигнет 20%.

В Узбекистане за последние годы заметно увеличивается количество пластиковых карточек, что свидетельствует не только об общем повышении финансовой грамотности и культуры граждан нашей страны, но также и эффективности принятых мер по развитию системы электронных платежей. Совершенствование общенациональной платежной системы является одним из основных направлений реформ в банковской сфере страны. В рамках договоренности между правительством Узбекистана и Международной финансовой корпорацией проведено комплексное изучение национального рынка пластиковых карточек и разработана программа по расширению их использования. Создан Единый общереспубликанский процессинговый центр при Ассоциации банков Узбекистана. Система прохождения платежей строится на базе технологии DUET (Direct Universal Electronic Transaction) международной компании BGS Smart CARD Systems AG, занимающей ведущие позиции в области разработки технологий и внедрения платежных систем на основе микропроцессорных пластиковых карт. Кроме того, в республике совершенствуется инфраструктура обслуживания сумовых пластиковых карточек, внедряется обеспечение процессинга международных платежных карт. Лидерами в области эмиссии (банк-эмитент обслуживает покупателя) и эквайринга (банк-эквайер обслуживает продавца при покупке с использованием платежной карты) в Узбекистане сегодня являются Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУ) и Государственно-

акционерный коммерческий банк «Асака». В 2007 году коммерческими банками Узбекистана дополнительно выпущено в обращение около 500 тыс. пластиковых карточек, установлено 3,5 тыс. терминалов в торговых и сервисных точках. В итоге, по состоянию на 1 января 2008 года, количество банковских пластиковых карточек, выпущенных в оборот в республике, достигло 3,7 млн. штук, причем установлено 17,8 тыс. терминалов (рис.2).

Внедрению электронных платежей в Узбекистане способствует расширение масштабов электронной коммерции. Как показывает опыт западных стран, достаточно бурное развитие электронной коммерции начинается тогда, когда доля пользователей Интернет в стране составляет не менее 20-25% всего населения. Высокие темпы увеличения числа пользователей сети в Узбекистане (к 2008 году уже более 2 млн. человек, на начало 2002 года - около 130 тыс. чел), рост пропускной способности международных каналов, обеспечивающих подключение к сети Интернет (на 01.07.2007 г. 239,1 Мбит/с, на начало 2002 года - 8,5Мбит/ с), актуализируют использование электронных платежей для продвижения электронной коммерции в стране на краткосрочный и долгосрочный период.

Внедрение ИКТ в финансовый сектор Узбекистана, в частности, для осуществления электронных платежей, стимулировали указы Президента и постановления правительства, а также отраслевые нормативно-законодательные акты и решения. Среди них принятые в 2003-2007 гг. Олий Мажлисом законы Республики Узбекистан «Об информатизации», I «Об электронном документообороте», «Об электронной I коммерции» «Об электронных платежах», «Об электронной цифровой подписи», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с усилением ответственности за совершение незаконных действий в области информатизации и передачи данных», «О защите информации в автоматизированной банковской системе», а также постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек»,

«О мерах по дальнейшему совершенствованию проведения платежей при осуществлении электронной коммерции», Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан «Об утверждении положения о порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка».

Внедрение электронных платежей, несомненно, должно регулироваться на государственном уровне. С одной стороны, совокупность макроэкономических рычагов (налоговые, тарифные в процессе проведения внешнеэкономической деятельности и др.) содействует росту и эффективности функционирования системы электронных платежей страны. В макроэкономической практике государства обнаруживаются различные их аспекты. С другой стороны, использование электронных платежей сопровождается макроэкономическим эффектом.

Одним из эффективных макроэкономических финансовых рычагов, стимулирующих развитие пластиковых карточек на территории республики, является освобождение от уплаты таможенных платежей коммерческих банков и предприятий по выпуску банковских микропроцессорных пластиковых карточек, платежных терминалов, банкоматов, информационных киосков (инфокиосков) самообслуживания, другого оборудования и расходных материалов, программного обеспечения, используемых при осуществлении платежей по пластиковым карточкам. Кроме того, коммерческие банки и Единый общереспубликанский процессинговый центр освобождены от уплаты налога на имущество до 2010 года в части оборудования, а также программного обеспечения, используемых для осуществления платежей по пластиковым Карточкам. В настоящее время разрабатывается новый порядок налогообложения и учета предприятий розничной торговли, осуществляющих электронную коммерцию.

Принятие на государственном уровне мер, реально стимулирующих развитие рынка безналичных расчетов, привносит в развитие Узбекистана как экономические, так и социальные эффекты.

Использование электронных платежей способствует значительному макроэкономическому эффекту. По оценкам специалистов, электронные платежи экономят около 1% ВВП, в основном, за счет повышения эффективности финансового посредничества. Снижается стоимость проводимых трансфертов, отпадает необходимость дополнительной эмиссии с целью насыщения рынка наличностью, а отсюда - и необходимость печатания наличности.

## **ГЛАВА III. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

### **3.1. Факторы, сдерживающие развитие рынка пластиковых карточек**

Главная причина преимущественно высокого удельного веса указанных городов в общем объеме рынка пластиковых карточек состоит в том, что в этих промышленных центрах области действуют зарплатные проекты. Так, в Самарканде каждый месяц на пластиковые карточки переводится около 60% из фонда заработной платы.

Анализ факторов, сдерживающих развитие рынка пластиковых карточек в Республике Узбекистан, позволил нам подразделить их на пять больших групп:

- нормативно-правовые; ,
- финансово-экономические;
- производственно-технологические;
- организационно-технические;
- социально-психологические.

К трудностям нормативно-правового характера следует отнести то обстоятельство, что действующее финансовое законодательство Узбекистана рассматривает «электронные деньги» в качестве равноправного вида безналичных денег. При этом информация, находящаяся на электронных носителях, находится в прямой зависимости не только от коммерческого банка, но и от всей системы обеспечения ее оборота, включающей технические средства приема, обработки и хранения информации. Все это требует больших затрат финансовых, технических и человеческих ресурсов и связано с возникновением широкого спектра рисков, снижающих заинтересованность банков в этих операциях. Сказывается и то, что, в отличие от наличных денег, их электронные аналоги в Республике Узбекистан до сих пор не обладают полным фактическим статусом законного платежного средства. На практике это означает, что продавцы любой торгово-сервисной организации могут по

своему усмотрению отказать владельцу пластиковой карточки в приеме ее в качестве оплаты своих товаров и услуг.

К числу основных финансово-экономических факторов, сдерживающих расширение масштабов использования карточных технологий, следует отнести:

- нехватку необходимых объемов наличных денежных средств в отдельных регионах республики, что существенно снижает уровень доверия населения к пластиковым карточкам;

- отсутствие достаточных объемов целевых льготных инвестиционных ресурсов со стороны Центрального банка Республики Узбекистан, необходимых банкам для расширения сети банкоматов, терминалов и выпуска самих пластиковых карточек;

- отсутствие у торгово-сервисных предприятий ощутимых стимулов для дальнейшего расширения терминальной сети обслуживания пластиковых карточек и увеличения масштабов осуществления безналичных расчетов с их использованием.

Сказывается также отсутствие у держателей пластиковых карт ощутимых экономических стимулов для осуществления с их помощью безналичных расчетов, поскольку коммерческие банки не выпускают совместные с торгово-сервисными предприятиями лоялти-дисконтные пластиковые карты и физически ограничивают выпуск в обращение кредитных зарплатных пластиковых карточек.

К главной проблеме производственно-технологического характера, сдерживающей расширение масштабов применения пластиковых карточек в Республике Узбекистан, можно отнести недостаточность терминальной сети и сбои в обслуживании его держателей пластиковых карт, а также низкий уровень обновления технических систем.

Из факторов организационно-технического характера можно назвать отсутствие официально утвержденных региональных и отраслевых программ расширения масштабов применения пластиковых карт, подкрепленных эффективными мерами их финансово-экономической поддержки со стороны

государства. Имеет место острая нехватка продуманной рекламы преимуществ, получаемых клиентами банков, участвующими в реализации безналичных расчетов с помощью пластиковых карт на телевидении, по радио и в других видах средств массовой информации. В результате значительная часть населения и многие торгово-сервисные предприятия имеют неполное представление о преимуществах широкого использования потенциала пластиковых карт.

К социально-психологическим факторам, препятствующим развитию безналичных расчетов в Республике Узбекистан, следует отнести сложившиеся в прошлом у большинства жителей страны стереотипы, связанные с недоверием к новым финансовым продуктам, услугам, в том числе к бездокументарным платежным инструментам. По мнению многих участников проведенных в ходе исследования конкретно-социологических опросов, наличные деньги в кошельках физических лиц легче подсчитать и экономнее потратить за счет большего рыночного потенциала наличных денег. Между тем, как показывает опыт лучших зарубежных компаний сферы обслуживания, при умелом использовании потенциала пластиковых карт люди гораздо легче расстаются с электронными деньгами, нежели с наличными.

Учитывая многофункциональный, многоуровневый характер и важность процесса расширения масштабов применения пластиковых карточек, принципиальное значение имеет обеспечение комплексного подхода к внедрению этого перспективного платежного инструмента, позволяющего добиться синхронности усилий всех участвующих в нем участников. Сущность данного подхода заключается в комплексном задействовании всех функциональных аспектов и иерархических уровней процесса выпуска и внедрения пластиковых карточек в хозяйственный оборот страны. Реализация на практике такого подхода позволит добиться высоких темпов развития рынка пластиковых карточек и превращения его в приоритетный сегмент платежной системы Республики Узбекистан.

### **3.2. Валютно-финансовая интеграция государств ЕврАзЭС: формирование единого платежного пространства**

Евразийское экономическое сообщество - международная экономическая организация, включающая шесть государств. В Европе — Белоруссия, Россия; в Азии — Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан. Статус наблюдателя имеют Армения, Молдавия, Украина.

Евразийское экономическое сообщество занимает территорию более 20 тыс. кв. км.

География деятельности ЕврАзЭС охватывает практически всю Центральную Азию (кроме Туркменистан), что придает ему выгодное положение потенциального сухопутного моста Европой и Азией.

С 2003 года ЕврАзЭС имеет статус наблюдателя в Генеральной Ассамблее Организации Объединенных Наций. В этой связи поддерживаются устойчивы; контакты с функциональными и региональными структурами ООН, Европейским союзом, ОБОЗ.

Развивается сотрудничество с Всемирной таможенной организацией, МВФ, ЕБРР, Международным Координационным Советом банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (МБС) и другими структурами. налажены рабочие контакты с СНГ, ОДКБ, ШОС, Азиатским банком развития.

Разрабатываемые в рамках Сообщества новые формы и механизмы взаимодействия нацелены на то, чтобы обеспечить завершение формирования Таможенного союза и создание Единого экономического пространства государств-членов Сообщества. Именно эта главная цель определяет круг вопросов которыми занимается Сообщество.

В рамках реализации приоритетных направлений развития ЕврАзЭС разработан ряд документов по различным областям интеграционного взаимодействия.

Одним из важнейших инструментов подготовки международно-правовых документов в рамках Сообщества является их рассмотрение на заседаниях отраслевых советов и комиссий при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС и вспомогательных органов ЕврАзЭС.

Сейчас действует 4 комиссии и 13 Советов: Советы руководителей налоговых служб, таможенных служб, советы по энергетической, транспортной политике, Совет руководителей уполномоченных органов по регулированию рынков ценных бумаг, Совет руководителей центральных (национальных) банков и др.

Особо необходимо отметить работу Совета по финансово-экономической политике, в состав которого вошли министры экономики и финансов государств-членов ЕврАзЭС.

Созданный в июне 2005 г., Совет занимается разработкой стратегии и тактики развития Сообщества и координирует действия государств членов ЕврАзЭС по реализации намеченных целей и задач по ключевым вопросам экономики и финансов.

- Определенные позитивные результаты развития торгово-экономического взаимодействия в рамках Сообщества, разработка и реализация инвестиционных проектов и межгосударственных программ в реальном секторе экономики, а также возрастающая потребность в обслуживании переводов денежных средств, ставят перед Сообществом задачу снятия законодательных и нормативных барьеров на пути движения товаров, услуг, капиталов, рабочей силы и развития системы межгосударственных платежей в рамках ЕврАзЭС.

Важной задачей является также предоставление всем участникам рынка национального режима и равных конкурентных возможностей, а также создание платежно-расчетных систем в национальных валютах.

Для решения этих задач государства ЕврАзЭС постоянно ведут переговорный процесс, вырабатывая согласованные подходы к вопросам

валютно-финансовой интеграции, используя при этом международный опыт применительно к своим особенностям.

Конкретные направления сотрудничества находят отражение в законодательной базе ЕврА )ЭС.

Так, основные принципы и цели проведения согласованной валютной политики государств Сообщества определены в принятой президентами Концепции сотрудничества в валютной сфере.

Определены наиболее целесообразные направления сотрудничества в этой сфере, предполагающие:

- сглаживание чрезмерных колебаний валютных курсов на национальных валют;
- минимизацию валютных рисков;
- повышение ликвидности валютного рынка Сообщества;
- формирование платежно-расчетной системы в национальных валютах;
- использование общих подходов и методов в сфере валютного регулирования;
- постепенное сближение национальных валютных систем;
- либерализацию операций, связанных с движением капитала.

В настоящее время в рамках Сообщества отменен разрешительный порядок в отношении прямых инвестиций в эквиваленте до 10 млн. долларов США, а также разрешительный порядок в отношении открытия счетов представительств юридических лиц.

Разрешен допуск на равных условиях банков-нерезидентов государств ЕврАзЭС на национальные валютные рынки друг друга (вступило в силу соответствующее Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-членов ЕврАзЭС).

Пока, речь в нем идет только о допуске банков-резидентов государств ЕврАзЭС, подписавших Соглашение, на внутренние валютные рынки друг друга только для проведения межбанковских конверсионных операций на

условиях режима не менее благоприятного, чем тот, который имеют банки-резиденты.

В дальнейшем, опираясь на общность ряда позиций валютного регулирования, государства ЕврАзЭС имеют возможность создать интегрированный рынок национальных валют, как объединение национальных организованных рынков: валютных, фондовых бирж, иных центров организованной торговли валютами.

В целях либерализации валютных режимов определен согласованный перечень операций движения капитала, в отношении которых, государства ЕврАзЭС берут на себя обязательства по отмене ограничений;

По официальной информации банковских ассоциаций Белоруссии, Казахстана, Киргизии, России в этих странах меры по либерализации валютных режимов в основном осуществлены. При этом в одних странах по широкому кругу валютных операций, в других - с сохранением ряда ограничений.

Подготовлен и проходит внутригосударственные процедуры соответствующий проект Соглашения, закрепляющий основополагающие принципы политики государств Сообщества в области валютного регулирования и валютного контроля;

Разрабатываются необходимые документы, направленные на обеспечение условий для свободного доступа юридических лиц-резидентов государств-членов ЕврАзЭС на национальные финансовые рынки друг друга.

Важным этапом валютно-финансовой интеграции стран ЕврАзЭС является создание условий для расширения использования национальных валют во внешнеторговых платежах и расчетах и формирования на их основе общей платежной системы.

Целесообразность создания общей расчетной системы продиктована необходимостью:

- повышения уровня взаимодействия национальных систем;
- сокращения времени перевода денежных средств;

- унификации тарифов на такие услуги;
- сокращения дополнительных финансовых документов, использование которых приводит к многочисленным нарушениям и махинациям.

Однако, ее создание требует не только предварительной унификации нормативной правовой базы платежно-расчетных отношений, но и применения технически совместимых средств для их осуществления.

Одним из ключевых моментов является развитие и совершенствование деятельности межгосударственных финансовых институтов, таких как Евразийский банк развития и Межгосударственный банк.

В настоящий Момент Межгосударственный банк ведет работу по созданию: платежно-расчетной системы, которая базируется на его включении в национальные платежные системы.

Основная цель платежно-расчетной системы - организация надежной, бесперебойной многосторонней системы скоростных международных расчетов, обеспечивающей проведение платежей в режиме реального времени и позволяющей активизировать использование национальных валют стран ЕврАзЭС.

Однако, наличие рисков при проведении трансграничных платежей, связанных с конверсией национальных валют стран ЕврАзЭС через СКВ, привели к тому, что платежи МГБ практически не осуществляются.

В силу вышеуказанных факторов, а также наличия существенных различий в национальных, платежных системах стран ЕврАзЭС, формирование единой платежной системы требует согласования принципов формирования и функционирования национальных платежных систем и является процессом длительным.

В настоящее время в рамках ЕврАзЭС рассматриваются также проекты, связанные с построением единого платежного пространства в сфере розничных платежей.

Это обусловлено тем, системы безналичных расчетов стран ЕврАзЭС при всем их многообразии имеют много общих черт и развиваются под влиянием схожих внутренних и внешних факторов.

В частности, в качестве одной из моделей создания единого платежного пространства в сфере розничных платежей, рассматривается объединение возможностей национальных платежных систем, функционирующих в настоящее время на территориях государств-членов ЕврАзЭС, а также платежных инфраструктур, позволяющих обеспечить использование всей совокупности современных платежных инструментов на основе эффективных бизнес-моделей в этой сфере.

В международной практике уже есть решения и подходы, позволяющие решать задачи консолидации платежного пространства безналичных расчетов на международном уровне.

Один из актуальных примеров интеграции в этой области - деятельность Европейского союза. Проблема интеграции и консолидации платежного пространства, проблема учета интересов организаций и граждан решается в Европе на уровне институтов, пока еще не оформившихся в необходимой мере на пространстве стран ЕврАзЭС.

Так, Центральный банк европейского союза еще в сентябре 1999 объявил о программе SEPA - Single Euro Payment Area.

Один из постулатов SEPA утверждает, что границы между странами зоны ЕВРО не должны оказывать влияние на условия расчетов: как внутри стран, так и между странами операции и расчеты должны будут совершаться на единых условиях, которые определяются центральным банком Европейского союза при участии центральных банков стран зоны ЕВРО.

Целью программы SEPA является выработка единых правил межгосударственных и внутригосударственных макро- и микро- платежей, в частности по банковским картам.

Западные инвесторы, понимая значение и перспективность развития расчетов с помощью банковских карт на территории стран Евразийского

экономического сообщества, в последние годы активно осваивают эту сферу экономических отношений.

В настоящее время в странах Сообщества в области карточного бизнеса доминирующее положение принадлежит международным системам, прежде всего, Visa и Master Card. Одновременно развиваются внутренние системы пластиковых карт, имеющие относительно ограниченное использование (напри. мер, получение наличных денежных средств в банкоматах, оплата покупок в оборудованных соответствующим образом магазинах).

На территории государств Сообщества успешно развиваются региональные проекты. Увеличение объема эмитированных пластиковых карт, расширение спектра дополнительных услуг, сопровождающих карточные проекты, в конечном счете, будет способствовать более широкому применению региональных магнитных карт.

Панковские пластиковые карты региональных систем имеют шансы занять собственную нишу, которая, скорее всего, будет ограничена потребителями со средним и ниже среднего уровнем благосостояния.

Более обеспеченные слои населения, как правило<sup>^</sup> часто выезжают за рубеж, их платежи не ограничиваются рамками отдельных регионов. Именно поэтому им необходимо универсальное платежное средство, с помощью которого можно рассчитывать в любой стране мира. А этому требованию пока отвечают лишь карты международных платежных систем.

Международные платежные системы располагающ также техническими возможностями для широкого применения микропроцессорных карт и осуществляют их постепенное внедрение,

У платежных систем стран ЕврАзЭС в настоящее время имеется реальная возможность, которая в последние годы отчасти реализуется, практически перешагнув эпоху магнитных пластиковых карт, начать интенсивное продвижение собственной мультинациональной системы на базе микропроцессорных карт последнего поколения.

Кроме того, по мнению западных экономистов, home banking со временем станет основной формой розничного банковского обслуживания клиентов. С помощью этой услуги, возможно, осуществлять и потребительское кредитование.

В этой связи, банкам государств ЕврАзЭС, развивающим данную услугу, необходима координация усилий по созданию параметров технического обеспечения, позволяющего обслуживать клиентов в режиме реального времени, единые подходы по защите информации, а также формирование бюро кредитных историй в масштабе ЕврАзЭС.

### **3.3. Развитие платежной системы на основе пластиковых карточек**

Нацеленность банковской системы и всей экономики Узбекистана на интеграцию в мировое экономическое сообщество требует от коммерческих банков постоянного освоения новых банковских продуктов, соблюдения высококачественных стандартов обслуживания клиентов и использования передовых технологий организации банковского бизнеса. Наглядным подтверждением тому служит деятельность коммерческих банков по внедрению в банковский оборот новых инструментов проведения безналичных денежных расчетов. Эффективным средством снижения издержек коммерческих банков, связанных с осуществлением взаиморасчетов между субъектами хозяйствования, в мире выступают пластиковые карточки, позволяющие снизить расходы и затраты времени, связанные с обслуживанием различных стадий денежного оборота.

Наиболее широкое распространение в мире получило использование двух основных видов пластиковых карт: магнитных и смарт-карточек, имеющих встроенные микрочипы, делающие их интеллектуальным платежным средством, способным выполнять целый ряд важных расчетных и операционных функций в режиме офф-лайн. В результате появления данного платежного инструмента современный этап развития мировой платежной

системы характеризуется увеличением объемов безналичных платежей и широким использованием информационных технологий в расчетно-платежной сфере.

Проведенные в процессе исследования анализ и систематизация международной практики безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек и сравнительное изучение различных дефиниций данного платежного инструмента позволили автору дать собственную трактовку понятия «пластиковые карты», как совокупности персонифицированных платежных инструментов, позволяющих их владельцам осуществлять широкий круг транзакций по безналичной оплате товаров (работ или услуг) и получению наличных средств в отделениях банков и банковских автоматов.

Как видно из рис.11, одним из главных барьеров на пути расширения масштабов применения пластиковых карточек в странах с переходной экономикой остается все еще слабое представление многих участников формирующегося рынка пластиковых карточек о подлинном социально-экономическом потенциале данного платежного инструмента.

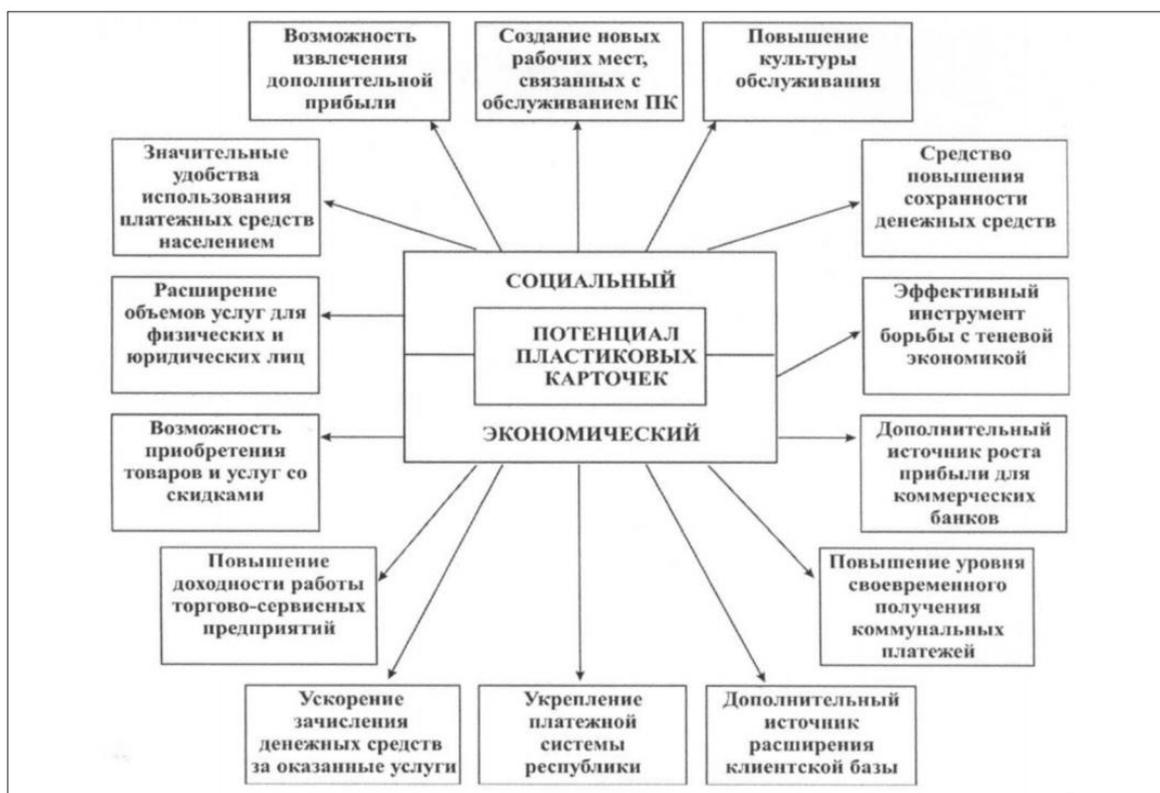


Рис. 11. Социально-экономический потенциал пластиковых карт

На основе получения объективной картины состояния национального рынка пластиковых карт автором выявлены реальные предпосылки возрастания их роли в безналичном денежном обороте Узбекистана, раскрыты этапы становления рынка пластиковых карт в республике, дан критический анализ эффективности использования их потенциала в отраслевом и региональном разрезе.

Как показало проведенное исследование, процесс расширения масштабов применения банковских пластиковых карточек в различных сферах экономической и социальной жизни Узбекистана протекает под воздействием ряда объективных и субъективных факторов нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технического, социально- психологического и организационного характера.

Отличительной особенностью политики Правительства Республики Узбекистан в отношении действующей системы безналичного оборота является процесс расширения выпуска и обращения банковских пластиковых карточек в качестве действенного средства сокращения внебанковского теневого оборота и повышения эффективности функционирования платежной системы страны в целом.

Анализируя основные этапы становления систем безналичных расчетов на основе пластиковых карточек в Республике Узбекистан, автор выявил следующую периодизацию становления национального рынка пластиковых карт (табл. 1)

Платежная система безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек в Республике Узбекистан получила существенное развитие после принятия 24 марта 2000г. Постановления Правительства Республики Узбекистан за № 104 «О дополнительных мерах по реформированию банковской системы», предусматривавшего конкретные меры, стимулирующие расширение масштабов реализации расчетов пластиковыми карточками и созданию Единого процессингового центра, занимающегося выпуском и обращением пластиковых карточек.

**Таблица 1**

Этапы развития систем безналичных расчетов на основе пластиковых карточек в Республике Узбекистан<sup>1</sup>

I этап	1996-2001 гг.	Внедрение в Национальном банке ГОД (далее в «Халк банке», «Асака банке», «Пахтабанке», «Узприватбанке», «Узжилсбербанке» и «Алокабанке») систем безналичных расчетов по сумовым пластиковым карточкам на базе технологии DUET
II этап	2002-2003 гг.	Объединение платежных систем отдельных банков в общую межбанковскую систему с образованием Единого процессингового центра на базе МИК «Пластик Карт» (6 банков)
III этап	2004г.	Создание Единого общереспубликанского процессингового центра при Ассоциации банков Узбекистана, позволяющего производить банковские операции во всех торговых точках в едином режиме вне зависимости от того, в каком банке обслуживаются организация торговли и сферы услуг либо владелец пластиковой карточки
IV этап	2005-2006 гг.	Расширение числа банков-участников до 18 (интеграция существующих в республике систем)
V этап	С 2007г. По сей день	Расширение числа банков-участников до 22

Мощный импульс дальнейшему расширению масштабов внедрения пластиковых карточек как было отмечена нами дало Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №445 от 24 сентября 2004 г. "О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе

<sup>1</sup> Составлена по данным рынка пластиковых карт в Узбекистане

пластиковых карточек", в соответствии с которым создана Межбанковская Платежная Система Республики Узбекистан; внедрены меры стимулирования развития системы безналичных расчетов за счет предоставления финансовых льгот и преференций, как операторам, так и пользователям. Важное место в институциональном развитии рынка пластиковых карточек в Узбекистане принадлежит межбанковской инновационной компании «Пластик кард», созданной при Ассоциации банков Республики Узбекистан в 1996 году.

Если к началу 2006 года количество транзакций, осуществляемых в республике через пластиковые карточки, достигло 3 230 984, а объем денежного оборота-проведенного через пластиковые карты составил 143,21 млрд. сум, то в 2012 году составлено 4315214 и 216,16.

Наглядным подтверждением устойчивых темпов роста масштабов применения пластиковых карт в различных секторах экономической и социальной жизни страны служат данные, приведенные на рис.12.

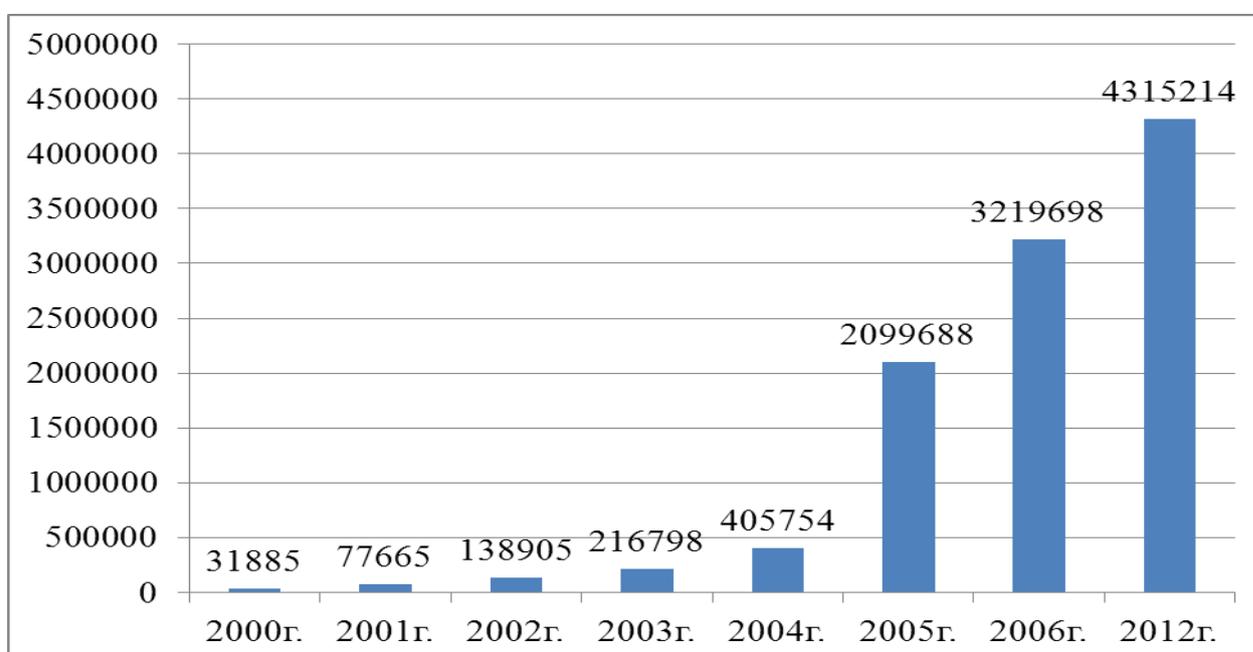


Рис.12. Динамика роста числа эмитированных карточек в Республике Узбекистан<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Данные отчета Департамента платежной системы Центрального банка Республики Узбекистан и Единого общереспубликанского процессингового центра.

До конца 2013 года коммерческие банки Узбекистана намерены довести количество пользователей банковскими карточками до 6 млн. человек, а в результате чего «пластики» станут неотъемлемым аксессуаром каждого жителя республики, независимо от его социального положения и возраста.

Ныне в республике ведется активная работа по расширению географии дислокации сетей, обслуживающих владельцев пластиковых карточек (см. рис.13), которые широко используют такие преимущества, как возможность в безналичном порядке оплатить потребительские товары, различные коммунальные услуги, услуги связи, электроэнергии, автозаправочных станций, а также банковские кредиты.



Рис 13. Рост сети банкоматов и терминалов, установленных в Республике Узбекистан<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Данные отчета Департамента платежной системы Центрального банка Республики Узбекистан и Единого общереспубликанского процессингового центра. Статистика начала формироваться с 2002 года

Как видно из показателей рис.3, количество торговых точек в 2002 году составляло 514 ед., а в 2012 году - уже 12 361 ед., что свидетельствует об их динамичном росте и о том, что многие торговые и сервисные хозяйствующие субъекты осознали преимущества организации пластикового бизнеса. Должного внимания заслуживает и тенденция роста суммы денег, приходящихся на одну транзакцию, осуществляемую через банкоматы в офисах клиентов коммерческих банков (см.рис.4). Так, если в 2000 году она составляла 6 869 сум., то в 2012 году -186 500 сум.

Но в результате слабой информированности населения о потенциале банковских услуг с помощью пластиковых карт, преобладающая часть населения Узбекистана предпочитает пока хранить свои свободные сбережения дома, что ведет к существенному изъятию наличных денежных средств из общего хозяйственного оборота, появлению острого дефицита наличных денег и затруднениям со своевременной выплатой заработной платы, пенсий, стипендий и других социальных выплат населению.

Устранению указанной негативной тенденции и быстрейшему разрешению проблем социального характера и внебанковского оборота денежных средств призвано во многом способствовать создание в республике широко развитой и эффективно действующей системы безналичных денежных расчетов на основе пластиковых карточек.

Как свидетельствуют данные рис.2, несмотря на устойчивое увеличение темпов прироста количества находящихся в обороте пластиковых карточек, в республике еще имеют место крайне медленные темпы расширения количества банкоматов: в 2002 году их было 124, а в 2012 году - 171. На наш взгляд, причиной тому являются отсутствие собственного производства данного оборудования и его дороговизна.

Негативной тенденцией является также снижение количества транзакций, приходящихся на одну карточку, ибо пока еще большое количество населения не пользуются пластиковой карточкой, как средством платежа (см.рис.14).



Рис.14. Сравнительный анализ темпов роста объема транзакций через банкоматы и терминалы в торговых точках<sup>1</sup>.

Об имеющихся существенных резервах роста масштабов применения пластиковых карточек, свидетельствует широкий разброс сетевых показателей данного процесса в разрезе отдельных регионов Узбекистана (рис. 15). Так, исследования, проведенные в Самаркандской области, показали, что в 2012 году, основное количество карточек в области приходилось на 2 ее городов и районов включая г. Каттакурган где выпущено в оборот 45317, г.Самарканд – 229672, г.Каттакурган – 24181, в остальных 10 районах области было выпущено в оборот всего 139616 пластиковых карточек, т.е. по 6000 карточек на один сельский район.

<sup>1</sup> Данные отчета Департамента платежной системы Центрального банка Республики Узбекистан и Единого общереспубликанского процессингового центра

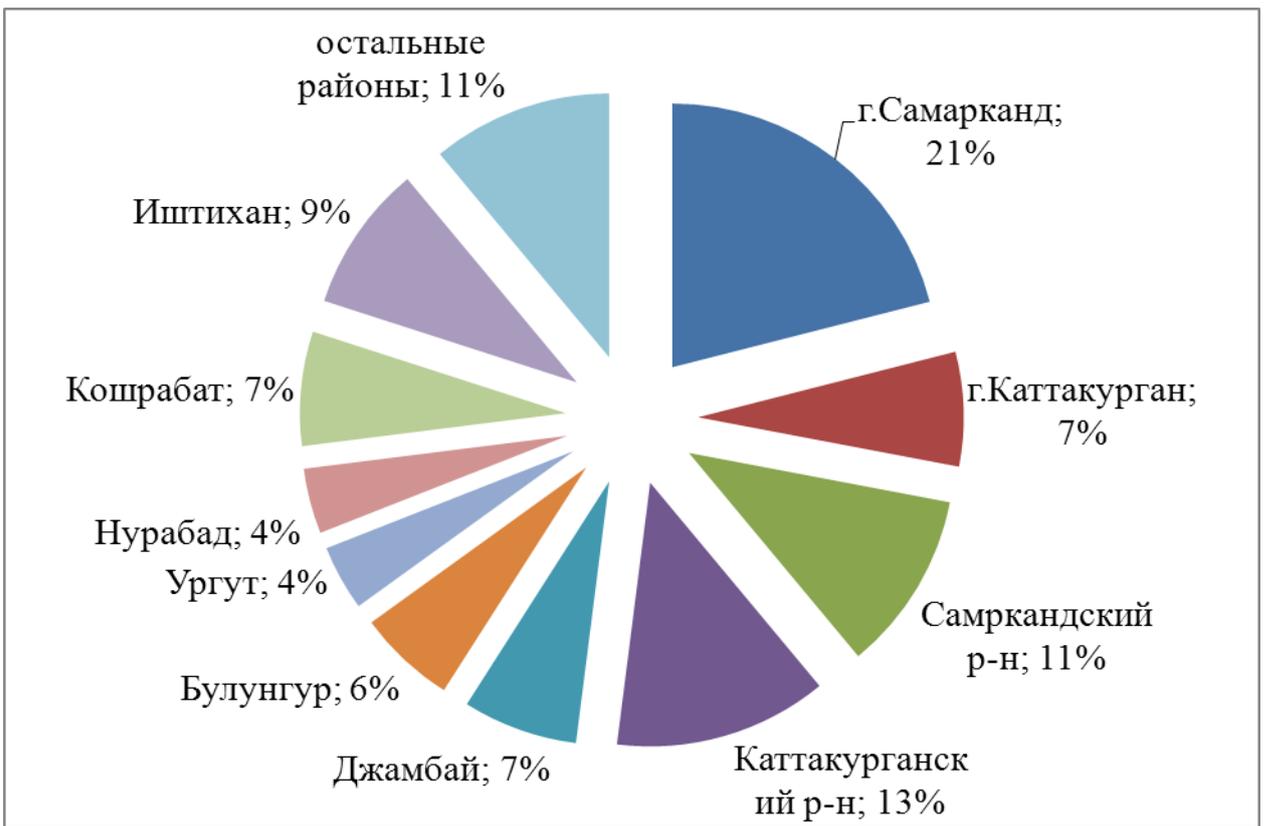


Рис. 15. Распределение пластиковых карточек по банкам Самаркандской области<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Данные отчета Департамента платежной системы Центрального банка Республики Узбекистан и Единого общереспубликанского процессингового центра

## **ГЛАВА IV. УСЛОВИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ РФ «УМАР» ОАИКБ «ИПАК ЙУЛИ»**

### **4.1. Сущность и нормирование безопасности трудовой деятельности**

Безопасность труда на РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули» это то на что уделяется особое внимание. Не соблюдение правил безопасности на предприятии ведет к нарушению систем жизнедеятельности, как отдельного работника, так и трудового коллектива в целом. Обеспечением норм безопасности труда занимаются инженеры и специалисты отделов техники безопасности, а так же технологий. Любой производственный процесс будь он сложный или простой должен рассматриваться не только со стороны его экономической привлекательности, а еще со стороны безопасности, безвредности для рабочих.

Техника безопасности труда на РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули» подразделяется на: электробезопасность, химическую и биологическую, а так же безопасность радиоактивного излучения.

Основы техники безопасности, их методическое оснащение должны соответствовать необходимым стандартам, находится в каждом цехе, на каждом рабочем месте. Проведение уроков безопасности на предприятии, особенно важно при поступлении на предприятие нового оборудования.

Наиболее опасным для жизни человека является не соблюдение техники электробезопасности. Ее нарушение по использованию технологического оборудования электроустановок и непосредственное соприкосновение с токоведущими частями установок, находящихся под напряжением, создает опасность поражения электрическим током.

Для обеспечения безопасных условий труда при эксплуатации электроустановок необходимо знать действия электрического тока на организм человека, меры защиты поражения током и оказание помощи человеку, пострадавшему от тока.

Прохождение электрического тока через организм человека оказывает термическое, электростатическое и биологическое действие.

Наравне с опасностью поражения электрическим током существует так же опасность получения различных отравлений, механических повреждений и т.д. Биологическая, химическая безопасность труда так же опасна так как человек их получивший нуждается в срочном медицинском лечении, а иногда это приводит к смерти.

Прежде чем начать работу следует убедиться в исправности оборудования, и наличии в цеху или на рабочем месте средств оказания первой медицинской помощи.

Соблюдение гигиенических требований правил каждому работнику позволяет сделать производственный процесс менее вредным.

В соответствии с гигиеническими требованиями уборка производственного помещения должна соблюдаться согласно графика (чаще всего мытье полов производится за каждой сменой, что касается проветривания, то оно производится более часто - во время перекуров и времени рабочего отдыха).

Любой производственный процесс предполагает, что в данное рабочее время должен быть достигнут определенный результат. Лишь при этом условии различные дополняющие друг друга процессы труда могут совершаться непрерывно, один рядом с другим во времени и пространстве. Связующую роль в определении соотношений отдельных видов труда в производственном процессе выполняет нормирование.

Нормирование представляет собой установление меры затрат труда на изготовление единицы продукции или выработки продукции в единицу времени, выполнение заданного объема работ или обслуживание средств производства в определенных организационно-технических условиях.

В процессе нормирования труда устанавливаются следующие виды норм: нормы времени, нормы выработки, нормы времени обслуживания, нормы численности и др.

Норма времени - это количество времени, установленное на выполнение той или иной работы (одна операция, одно изделие и т. п.) одним рабочим или группой рабочих определенной численности и квалификации в данных организационно-технических условиях.

Норма выработки - это объем работы (в штуках, метрах, тоннах и других натуральных единицах), который должен быть выполнен в единицу времени одним или несколькими рабочими. Величина нормы выработки обратно пропорциональна величине нормы времени.

Норма времени обслуживания - это время, устанавливаемое для обслуживания единицы оборудования, производственных площадей или других производственных единиц.

Норма обслуживания - величина, обратно пропорциональная норме времени обслуживания, представляет собой количество единиц оборудования, производственных площадей или других производственных объектов, которое закрепляется за одним рабочим или группой рабочих.

Норма численности - это численность работников определенного профессионально-квалификационного состава, необходимая для выполнения конкретного объема работы или для обслуживания тех или иных объектов (агрегатов, рабочих мест и т. д.)

Самаркандского отделения Национальном банке ВЭД РУз согласно трудового кодекса работникам гарантируются: государственное содействие системной организации нормирования труда, применение систем нормирования труда, определяемых работодателем с учетом мнения выборного профсоюзного органа или устанавливаемых коллективным договором. Согласно ст. 160 нормы труда - нормы выработки, времени, обслуживания - устанавливаются для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и труда. Нормы труда могут быть пересмотрены по мере совершенствования или внедрения новой техники, технологии и проведения организационных либо иных мероприятий, обеспечивающих рост производительности труда, а

также в случае использования физически или морально устаревшего оборудования.

Локальные нормативные акты, предусматривающие введение, замену и пересмотр норм труда, принимаются работодателем с учетом мнения представительного органа работников. О введении новых норм труда работники должны быть извещены не позднее, чем за два месяца

Нормальная продолжительность рабочего времени и сокращенная продолжительность рабочего времени по своей сути являются видами полного рабочего времени, в течение которого работник отработывает установленную законом норму продолжительности рабочего времени. В этом отличие сокращенного рабочего времени от неполного, которое охватывает неполный рабочий день или неполную рабочую неделю.

Структура нормы времени включает: оперативное время (основное и вспомогательное), время обслуживания рабочего места (техническое и организационное), подготовительно-заключительное время, время перерывов, предусмотренных технологией и организацией производства, время перерывов на отдых и личные потребности.

Уровень обоснованности норм зависит от методов их расчета. Обычно применяют два метода установления норм - суммарный и аналитический.

Суммарный метод состоит в определении норм на операцию или изделие в целом, а не на составные элементы. В его основе лежат следующие способы определения норм: опытный, статистический, сравнительный. Этим методом устанавливаются опытно-статистические нормы.

Аналитический метод предполагает расчленение операции (работы) на составные элементы, исследование факторов, влияющих на продолжительность каждого элемента, изучение возможностей оборудования, рациональной организации рабочего места, приемов и методов труда, учета эргономических и психофизиологических факторов, условий труда и др.

Основными видами изучения затрат рабочего времени являются: хронометраж, фотография рабочего времени и фотохронометраж, что часто проводится РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули».

Важное значение для поисков резервов роста производительности имеет самофотография, которая проводится каждым работником самостоятельно.

Полученные результаты фотографии затрат рабочего времени обрабатываются по каждому элементу наблюдения: проводится индексация затрат времени, определяются фактический и нормальный балансы рабочего времени и др.

Обработка результатов наблюдения и их анализ включают определение количества моментов, зафиксированных за время наблюдений по каждому виду затрат времени, затем устанавливается общее количество моментов по всем видам затрат времени и удельный вес каждого элемента

Организация нормирования труда предусматривает не только применение технических обоснованных норм, но и постоянный контроль за их соответствием организационно-техническим условиям производства. Анализ качества норм ведется с помощью статистических и отчетных данных, а также на основе научно-технического инструментария.

Первый способ служит для оценки общего состояния нормирования труда (по профессиям и разрядам рабочих) на предприятии, используя для этого такие показатели, как удельный вес технически обоснованных норм, в том числе на основе межотраслевых и отраслевых нормативов, средний процент выполнения норм и распределение рабочих по уровню выполнения норм

Второй способ анализа качества норм основывается на инструментальном исследовании трудового процесса и организационно-технических условия производства.

## 4.2. Использование систем безопасности труда

Применение систем безопасности труда на РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули».

Для защиты от поражения электрическим током при работе с электрооборудованием, находящимся под напряжением, необходимо использовать общие и индивидуальные электротехнические средства. К общим средствам защиты относятся - защитные ограждения; заземление, зануление и отключение корпусов электрооборудования, которые могут оказаться под напряжением; применение безопасного напряжения 12-36 В; предупредительные плакаты, вывешиваемые у опасных мест; автоматические воздушные выключатели.

Высокий уровень состояния изоляции электроустановок - одно из главных условий их безопасности. Назначение изоляции сети заключается в том, чтобы предупредить возможность коротких замыканий проводов и возникновения пожаров, а также уменьшить расходы электроэнергии на утечки тока. Сопротивление изоляции должно быть не менее числа, указывающего напряжение сети, увеличенного в тысячу раз, но не менее 0,5 МОм. Испытание изоляции проводится с помощью специального прибора - мегомметра не реже одного раза в три года испытателями энергосбыта районной электросети.

Защитное заземление, зануление и автоматическое отключение предназначены для снижения напряжения или полного отключения электроустановок, металлические корпуса которых оказались под напряжением. Заземлению подлежат корпуса электрических машин и инструментов осветительной арматуры, каркасы распределительных щитов.

В качестве заземляющих проводников целесообразно использовать металлические конструкции зданий, металлические трубопроводы водопровода, имеющие соединение с землей. Широкое использование

естественных заземлителей сокращает расходы и продолжительность работ по устройству заземлений.

В электроустановках напряжением до 1000 В сопротивление заземляющего устройства должно быть не более 4 Ом. В случае возникновения напряжения на корпусе электроустановки с защитным заземлением электрический ток пройдет по параллельной цепи, но не через тело человека, и заземляющее устройство. Ток, проходящий через тело человека, не представит большой опасности, так как сопротивление тела человека значительно больше (1000 Ом), чем сопротивление заземления (4 Ом). На практике защитное заземление считается обеспечивающим безопасность, если напряжение прикосновения не будет превышать 40 В. Для защиты от опасности поражения электротоком в четырехпроводных сетях, питаемых трансформатором с глухозаземленной нейтралью, применяют защитное зануление. Этот вид защиты представляет собой соединение металлических частей установки, не находящихся под напряжением, с заземленным в трансформаторном пункте нулевым проводом. В случае появления напряжения на корпусе установки происходит короткое замыкание в сети и сгорают предохранители, что приводит к отключению напряжения от электроустановки.

К общим средствам защиты также относят предупредительные плакаты, которые в зависимости от назначения подразделяются на предостерегающие, запрещающие, напоминающие.

Индивидуальные защитные средства делятся на основные и дополнительные. Основными защитными изолирующими средствами в установках до 1000 В являются штанги изолирующие, клещи изолирующие и электроизмерительные указатели напряжения, диэлектрические перчатки. слесарно-монтажный инструмент с изолирующими рукоятками. Изоляция перечисленных средств длительно выдерживает рабочее напряжение электроустановок, и они позволяют прикасаться к токоведущим частям, находящимся под напряжением. Дополнительными изолирующими

защитными средствами называются средства, которые сами по себе не могут при данном напряжении обеспечить защиту от поражения током. Они дополняют основные средства защиты, а также могут служить для защиты от напряжения прикосновения и шагового напряжения. Дополнительными защитными средствами в установках до 1000 В служат диэлектрические галоши, диэлектрические коврики, изолирующие подставки.

Техника безопасности при эксплуатации подъемно-транспортных средств. В различных отраслях народного хозяйства при выполнении погрузочно-разгрузочных работ применяют такие подъемно-транспортные средства, как краны, тельферы, подъемники, погрузчики, штабелеукладчики, лифты и транспортеры.

Все грузоподъемные машины и грузозахватные приспособления должны быть осмотрены, исправны. Необходимо иметь разрешение на пуск их в работу, которое выдается органами Госгортехнадзора (на оборудование, регистрируемое в этой инспекции) или лицом, осуществляющим в данной организации надзор за оборудованием, не подлежащим регистрации в органах Госгортехнадзора. Основанием для выдачи разрешения является документация завода изготовителя и результаты технического освидетельствования.

### **4.3. Санитарная норма безопасности труда РФ «Умар» ОАИКБ «Ипак Йули»**

Безопасность профессиональной деятельности работающих на предприятиях во многом зависит от условий труда, определяемых характером трудового процесса и производственной обстановкой.

Анализ показывает, что трудовая деятельность основных категорий работников сопряжена с воздействием неблагоприятных микроклиматических условий, неравномерной рабочей нагрузки в течение дня, недели, месяца, сезонов года, негативных факторов, связанных со

статико-динамическим, физическим и психоэмоциональным напряжением, выполнением работ по перевозке, погрузке и разгрузке различных товаров.

Воздействие неблагоприятных условий труда, как известно, может сопровождаться снижением работоспособности человека, развитием у него различных, в том числе и профессиональных, заболеваний.

В этом аспекте исследованиями установлено, что специфические условия трудовой деятельности основных категорий работников существенно влияют на состояние их здоровья. Наиболее частыми заболеваниями у работников бывают простудные заболевания, заболевания костно-суставного и опорно-двигательного аппарата, мышечной и сердечно-сосудистой систем (гипертоническая болезнь, ишемическая болезнь сердца, варикозное расширение вен, тромбозы).

Особенности имеет и структура травматизма на объектах. В структуре травмирующих факторов доля влияния отдельных из них распределяется следующим образом:

- травматизм, связанный с использованием автотранспорта, составляет 34,5%;
- травматизм, связанный с падением людей при различных обстоятельствах, - 19%;
- травмы из-за обрушений конструкций, штабелей, падения грузов и других предметов - 13,3%;
- поражение людей электротоком из-за нарушения правил эксплуатации и по другим причинам - 7,6%;
- травмы, связанные с работой на деревообрабатывающих, металлорежущих и других станках и механизмах, - 4,6%;
- травмы при работе на механическом оборудовании - 3,8%;
- травмы в результате взрыва котлов, сосудов под давлением - 3%;
- травмы, вызванные отравлением окисью углерода при пожарах, от работающих двигателей, печек и т. д. - 2,3%,

Приведенные данные свидетельствуют о том, что на объектах отрасли необходимо устранять неблагоприятные, вредные и опасные воздействия на работников, проводить мероприятия по повышению их работоспособности и уменьшению вероятности несчастных случаев и заболеваний.

#### **4.4. Оценка системы безопасности труда**

Учет и аттестация рабочих мест являются неотъемлемой частью общей системы управления техническим, экономическим и социальным развитием организации. Это самостоятельные, но взаимосвязанные этапы одной работы, которые проводятся в целях повышения эффективности производства на основе роста производительности труда, улучшения использования основных фондов, материальных и трудовых ресурсов, обеспечения сбалансированности между количеством рабочих мест и численностью работающих в организации.

Основными задачами учета и аттестации рабочих мест являются:

- \* определение фактических количественных и качественных характеристик рабочих мест и комплексная оценка степени их соответствия прогрессивным технико-технологическим и организационным решениям, нормативным требованиям, стандартам организации;

- \* выявление рабочих мест, полностью соответствующих установленным требованиям, рабочих мест, не отвечающих современным решениям и требующих рационализации; выявление нерентабельных, физически изношенных и морально устаревших рабочих мест, а также излишних рабочих мест, подлежащих ликвидации;

- \* перераспределение производственных заданий, материальных и трудовых ресурсов на недозагруженные производственные мощности, в том числе с устаревших и нерентабельных рабочих мест;

- \* установление количественных и качественных параметров воспроизведет рабочих мест;

\* определение потребности в ресурсах, направляемых на создание новых рабочих мест, техническое перевооружение и реконструкцию действующих производств и наиболее эффективных направлений их использования,

\* формирование политики по вопросам развития кадрового потенциала (с учетом результатов совершенствования системы рабочих мест и задач реформирования организации).

Под учетом рабочих мест понимают определение фактического количества рабочих мест, их классификацию и группировку по классификационным признакам на определенную дату.

В тех случаях, когда для этих целей на каждое рабочее место заполняется соответствующий документ - паспорт рабочего места, применяют термин паспортизация рабочих мест. Паспортизация рабочих мест позволяет обобщить из разных источников всю информацию о том или ином рабочем месте, использовать ее комплексно и на базе технико-экономических расчетов совершенствовать производственные процессы, лучше использовать технологическое оборудование, оптимизировать занятость работников. Представляется возможным более качественно проводить инструктаж и знакомить нанимаемых работников с особенностями занятости на рабочем месте.

Аттестация рабочих мест - это совокупность мероприятий, включающих определение фактического состояния рабочих мест, установление степени их соответствия типовым проектам и нормативным требованиям, проведение технико-экономического анализа и выработку решения о дальнейшем использовании рабочих мест, определение основных направлений их совершенствования (рационализации) В ходе разработки плана организационно-технических мероприятий по реализации принятых решений определяется возможный социально-экономический эффект от доведения рабочего места до нормативного уровня, выявляются технические, материальные и финансовые возможности внедрения мероприятий. В ходе

аттестации каждое рабочее место оценивается комплексно по следующим трем уровням:

- технико-технологическому;
- организационно-экономическому,
- условиям труда и техники безопасности

Только комплексная оценка позволит принять правильное решение о дальнейшем использовании рабочего места, выявить возможность его дозагрузки, определить излишние рабочие места, а также рабочие места, не отвечающие предъявляемым к ним требованиям.

Для оценки состояния рабочих мест по трем уровням используют соответствующие группы показателей, которые формирует сама организация с учетом специфики производства, особенностей занятости, условий труда на рабочих местах и т. п.

Результаты учета и аттестации рабочих мест, отраженные в паспортах, картах, Ведомостях и других формах, являются основой для расчета технико-экономических показателей работы на планируемый период и разработки бизнес-плана организации. Учету и аттестации рабочих мест предшествует работа по организационно-методической подготовке - совокупность мероприятий организационного характера, обеспечивающих порядок проведения учета и аттестации рабочих мест в данной организации. В этой работе участвуют все функциональные и структурные подразделения организации, ответственные за достижение соответствующих показателей по совершенствованию системы рабочих мест. Распределение между ними прав и ответственности производится администрацией организации.

Порядок проведения инвентаризации (учета), паспортизации и аттестации рабочих мест определяется руководителем организации совместно с профсоюзным комитетом.

Для организации и проведения работы по учету и аттестации рабочих мест руководителем организации издается приказ, в соответствии с которым создается аттестационная комиссия организации и, при необходимости,

рабочие комиссии в структурных подразделениях организации; назначаются председатель и члены аттестационной комиссии, утверждаются составы рабочих комиссий в структурных подразделениях, ответственные лица за разработку, ведение и хранение документации по учету и аттестации рабочих мест; определяются сроки и составляется график проведения работ по этапам, утверждается план организационно-Методических мероприятий; определяется система контроля и ответственные за проведение работы.

В состав аттестационной комиссии организации рекомендуется включать главных специалистов, специалистов службы управления персоналом, руководителей функциональных подразделений организации, занимающихся вопросами технического, технологического, организационного, экономического и социального характера, медицинских работников, представителей профсоюзных организаций, совместных комитетов (комиссий) по охране труда, уполномоченных (доверенных) лиц по охране труда профессиональных союзов или трудового коллектива

На крупных предприятиях (организациях) в структурных подразделениях могут создаваться рабочие комиссии по учету и аттестации рабочих мест. Основными задачами аттестационной комиссии организации на стадии введения системы учета и аттестации рабочих мест являются:

1. Проведение в организации разъяснительной работы о целях и задачах инвентаризации (учета) и аттестации рабочих мест.

- 2 Подготовка всех исходных материалов: сбор и изучение имеющихся в организации руководящих, нормативных и методических материалов (ГОСТов, норм и правил, ограничений, типовых проектов, стандартов, положений, методик и т. п.); выписка из указанных материалов современных требований к состоянию рабочих мест и сведение их в единый перечень. Этот перечень используется в дальнейшем как эталон оценки состояния рабочих мест

3. Проверка ведения систем учета, отражающих наличие, качественное состояние и уровень использования производственных мощностей и занятых

работников. Выявление на основе анализа причин производственного травматизма в организации наиболее травмоопасных участков рабочих мест и оборудования.

4. Присвоение кодов производствам, цехам, участкам, рабочим местам для проведения автоматизированной обработки результатов учета и аттестации рабочих мест. (Каждому рабочему месту рекомендуется присваивать свой порядковый номер, в том числе и рабочим местам одного наименования. Нумерация рабочих мест может быть сквозная (единая) или отдельно устанавливаемая по каждому подразделению. Номер рабочего места является постоянным и неизменным. При ликвидации рабочего места ликвидируется и его номер. Вновь вводимым рабочим местам присваиваются номера из числа резервных.)

5. Разработка перечня аттестационных признаков (показателей оценки) рабочих мест, в том числе перечня опасных и вредных факторов производственной среды, показателей тяжести и напряженности трудового процесса, подлежащих оценке на каждом рабочем месте, исходя из характеристик технологического процесса, состава оборудования, применяемых сырья и материалов, данных ранее проводившихся измерений показателей опасных и вредных производственных факторов, тяжести и напряженности трудового процесса, жалоб работников на условия труда

6. Формирование нормативно-справочной базы, разработка комплекта форм по учету и аттестации рабочих мест, всесторонне учитывающих специфику производства, особенности занятости, условия труда на рабочих местах и т. п.

7. Проведение опытной проверки разработанной документации и доработка ее с учетом апробации.

8. Организация обучения ответственных исполнителей и работников, которым предстоит участвовать в проведении учета и аттестации рабочих мест.

9. Обеспечение подразделения организации всеми необходимыми нормативно-методическими материалами и формами документации.

В ходе аттестации рабочих мест и разработки мер по ирационализации используются выводы и предложения медицинских работников, технических инспекторов по охране труда, представителей профсоюзных организации, совместных комитетов (комиссий) по охране труда.

Объект (учреждение, предприятие, организация) находится на территории городского района и подчиняется органам местного самоуправления района (администрации района) по всем вопросам ГО в пределах ее полномочий:

- проведение мероприятий ГО на территории района;
- осуществление контроля за состоянием ГО на данном объекте и т. д.

Это элементы территориального принципа организации ГО и руководителем ГО в районе является глава администрации района- начальник ГО района. Одновременно сам объект:

- планирует и организует свои мероприятия по ГО;
- проводит мероприятия по поддержанию устойчивости функционирования в военное время;
- обучает свой персонал способам защиты в ЧС и от опасностей военного времени;
- и в тоже время, согласует свои мероприятия в области ГОЧС с руководством отрасли, к которой относится (или дочерним предприятиям).

Это элементы производственного принципа построения ГО и руководство ГО объекта осуществляет руководитель этого объекта- начальник ГО объекта. Начальники ГО несут персональную ответственность за организацию и проведение мероприятий ГО на соответствующих территориях и объектах и имеют право в пределах своих полномочий:

- утверждать планы ГО;
- принимать решения по эвакуации населения (персонала), материальных и культурных ценностей в безопасные районы;

- издавать приказы по вопросам ГО. Для повышения готовности ГО в зависимости от складывающейся обстановки нормативными документами установлены несколько степеней готовности.

#### 1. «Повседневная» готовность ГО

При этой готовности органы управления, ГОГО, службы ГО занимаются плановой работой по совершенствованию ГО, обучению населения. Системы оповещения и связи работают в дежурном режиме.

#### 2. «Первоочередные мероприятия ГО первой группы».

Эта готовность вводится при ухудшении обстановки. Мероприятия производятся скрытно. При этой готовности:

- осуществляется сбор руководящего состава, доводится обстановка и ставятся задачи;

- уточняются планы ГО;

- дообучаются, дооснащаются ГОГО;

- проверяется готовность к работе системы оповещения и связи;

- объекты работают в обычном режиме;

#### 3. «Первоочередные мероприятия ГО второй группы»

Проводятся при возникновении военной опасности.

При этой готовности:

- руководящий состав переводится на круглосуточный режим работы;

- средства коллективной защиты приводятся в готовность к приему укрываемых;

- изготавливаются простейшие СИЗ;

- в категорированных городах (объектах) производится выдача населению (персоналу) СИЗ, приборов дозиметрического контроля;

- усиливается охрана объектов и территорий;

- проводятся мероприятия ПУФ (повышения устойчивости функционирования) на объектах;

- приводятся в полную готовность ЗПУ, связь и оповещение;

- может проводится скрытная частичная эвакуация отдельных категорий населения и объектов.

#### 4. «Общая готовность ГО»

Объявляется при угрозе возникновения военных действий с применением оружия массового поражения.

При этой готовности вводятся в полном объеме планы ГО и проводятся все мероприятия ГО:

- выдача СИЗ всему населению;
- приведение в полную готовность ГОГО;
- строительство быстровозводимых и простейших укрытий;
- эвакоорганы подготавливаются к эвакуации населения города. При объявлении эвакуации - ведется ее проведение;
- руководящий состав ГО переходит в ЗПУ.

Для организации техники безопасности в коллективы необходимо:

- обеспечить подготовку кадров из числа сотрудников банка и им работу в целях обеспечения техники безопасности и другие нормы поведения в целях обеспечения защиты интересов коллектива;
- необходимо, ежегодно привести учебную работу среди коллектива с участием специалистов;
- возобновить мероприятий связанных с обеспечением безопасности в случае камера или других факторов;
- обязательно готовить из числа сотрудников ответственно за обеспечения безопасности жизни работников, привлекая специалистов из медицинских учреждений;
- обеспечить банк необходимыми инвентарями, в случае пожара или для оказания первой медицинской помощи и т.д.

## Заключение

Анализ и обобщение результатов проведенного исследования позволяют автору сделать следующие выводы:

Поэтапное внедрение пластиковых карточек позволит увеличить объемы розничных безналичных оборотов и сократить наличную денежную массу. Для дальнейшего расширения отечественного рынка пластиковых карточек, на наш взгляд, необходимы:

- проведение маркетинговых исследований по внедрению новых видов банковских услуг с помощью пластиковых карточек;
- разработка и осуществление общегосударственной программы, направленной на расширение масштабов использования пластиковых карточек;
- обучение представителей предприятий сферы торговли и услуг методам экономического стимулирования клиентов с пластиковыми карточками;
- расширение эмиссии кредитных карточек для дальнейшего развития потребительского кредита и снижения спроса на наличные деньги;
- разработка механизма предоставления предприятиям торговли и сферы услуг льготного кредита для закупки и установки оборудования по обслуживанию пластиковых карточек.

Внедрение данных предложений по расширению в денежном обороте эффективных платежных инструментов обеспечит макроэкономический эффект, характеризующийся ускорением воспроизводственного процесса в экономике, а в области денежно-кредитной политики приведет к увеличению скорости денежного обращения и снижению спроса на наличные деньги.

1. Эффективное функционирование системы платежей с помощью безналичных расчетов имеет ныне важное значение для любой страны с точки зрения выполнения ею задач поддержания стабильности кредитно-банковской

системы и успешного проведения денежно-кредитной политики. Экономическое значение системы безналичных расчетов как существенной составляющей денежного обращения постоянно растет. Кроме того, государство весьма заинтересовано в развитии именно этого инструмента денежного обращения, так как он позволяет проще и доступнее осуществлять контроль над движением денежных средств, ускорять их оборачиваемость и сокращать внебанковский оборот.

2. Доля использования карточек в расчетах в странах с развитой рыночной экономикой стабильно растет, что приводит к снижению объема наличных денежных средств в обороте и, соответственно, к снижению издержек банковского сектора. Важной причиной возрастания роли карточных технологий в современном банковском бизнесе является наличие значительных объемов внебанковского оборота денежных средств, что отрицательно влияет на общее состояние национальной экономики.

3. Углубление экономических реформ, либерализация экономики, нарастающие тенденции дальнейшего развития рыночных отношений в Узбекистане неизбежно приводят к устойчивому росту процессов формирования денежного рынка и рынка капиталов. Чтобы увеличение доходов населения не привело к росту цен и инфляции, Правительство страны определило в качестве первоочередной задачи банковского сектора «обеспечение реализации комплекса мер и механизмов изъятия денег, вовлечение денежных средств, в первую очередь, наличных, в банковский оборот».

4. Наиболее перспективный метод решения ряда социально-экономических проблем страны представляет дальнейшее расширение межбанковской платежной системы на основе безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек, выпускаемых на базе единого Общереспубликанского процессингового центра. Успешное внедрение указанной системы позволяет значительно уменьшить общее количество наличной денежной массы,

находящейся в обороте, и существенно снизить расходы, связанные с поддержанием сбалансированного обращения бумажных денег.

5. Вместе с тем, увеличение количества пластиковых карточек не всегда сопровождается пропорциональным ростом количества транзакций, приходящихся на одну карточку. Это свидетельствует о том, что значительная часть населения пользуется пластиковыми картами для обналичивания денег, слабо используя их в качестве эффективного средства платежа и накопления. В результате пластиковые карточки до сих пор служат больше электронным «кошельком», нежели средством денежного обращения.

Итак, результаты проведенного нами исследования позволяют сформулировать ряд конкретных рекомендаций и предложений, направленных на расширение масштабов выпуска и обращения пластиковых карточек в хозяйственном обороте Узбекистана, повышение качества обслуживания участников национального рынка пластиковых карточек:

1. В целях обеспечения роста предложения на рынке пластиковых карточек Узбекистана следует принять ряд действенных мер по расширению масштабов естественного спроса со стороны физических и юридических лиц, чему должно способствовать проведение масштабных маркетинговых исследований на предмет оценки существующего спроса на новые виды банковских услуг с помощью пластиковых карточек, в том числе за счет внедрения пластиковых карточек на основе зарплатных проектов.

2. Дальнейшему расширению емкости рынка пластиковых карточек Узбекистана должны содействовать такие меры институционального характера, как:

А) совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей организацию расчетов пластиковыми карточками, в сторону адекватности безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек к расчетам с помощью наличных денег путем внесения ряда изменений в Гражданский кодекс Республики Узбекистан, в специализированные нормативно-

технические документы, определяющие принципы и порядок выпуска и обращения пластиковых карточек;

Б) увеличение масштабов эмиссии кредитных/овердрафтных карточек, которые привлекут внимание клиентов возможностью более выгодного участия в потребительском кредитовании и будут способствовать снижению спроса на наличные деньги в экономическом обороте республики;

В) разработка и внедрение пакета реальных экономических стимулов, направленных на повышение выгоды для торговых и сервисных предприятий расширения масштабов обслуживания клиентов с пластиковыми карточками;

Г) расширение практики предоставления коммерческими банками для своих клиентов, занимающихся торговлей, услуг владельцам пластиковых карт, льготных долгосрочных кредитов на закупку и установку соответствующего оборудования для обслуживания владельцев пластиковых карточек.

3.Наращиванию масштабов использования потенциала пластиковых карточек должна способствовать целенаправленная работа банков с предприятиями сферы торговли и услуг по повышению уровня их технического оборудования банкоматами, организации обучения их специалистов методам экономического стимулирования работы клиентов с пластиковыми карточками.

4. Дальнейшему росту объемов торговых транзакций с помощью пластиковых карточек должны способствовать следующие меры:

— расширение сети торговых и сервисных предприятий, оборудованных терминалами и банкоматами;

— беспрепятственное обеспечение коммерческих банков наличными средствами в пределах средств на их корреспондентских счетах в Центральном банке с использованием, при необходимости, резервных фондов при расчётно-кассовых центрах.

5. В целях активизации роли банков в функциональном развитии национального рынка пластиковых карточек Центральному банку Республики Узбекистан надлежит добиться:

— принятия пакета реальных экономических стимулов, которые будут стимулировать коммерческие банки расширять масштабы и повышать потребности клиентов с помощью потенциала пластиковых карточек;

— снижения ставок коммерческих банков по обслуживанию транзакций владельцев пластиковых карточек;

— расширения сети торговых точек, где пользователи пластиковых карточек смогут осуществлять расчеты и платежи за товары и услуги по сниженным ценам;

— более широкого использования потенциала лизинговых операций для коммерческих банков, желающих приобрести технику и оборудование для внедрения карточных технологий.

6. В интересах активизации деятельности торговых и сервисных предприятий на рынке пластиковых карточек Узбекистана целесообразно добиться внедрения в них систем вознаграждения для клиентов, постоянно осуществляющих крупные объемы покупок посредством пластиковых карточек.

7. Предпринять меры к ускорению создания в Узбекистане совместного предприятия по производству пластиковых карточек с микрочипами и платежных терминалов на базе собственных материалов в рамках Программы локализации общественного производства, принятой Кабинетом Министров республики.

Успешная реализация указанных предложений позволит расширить масштабы использования пластиковых карточек в различных сферах социально-экономической жизни, оптимизировать систему безналичного денежного обращения, повысить эффективность функционирования финансовой и платежной системы в Республике Узбекистан.

## Список использованной литературы

1. Конституция Республики Узбекистан. Т.: Адолат, 2008.
2. Закон РУз «О бюджетной системе Республики Узбекистан», 2000.
3. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007г. № ЗРУ-136, 2007., № 52
4. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов – Т.: МФ РУз, 2001.
5. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана / И.А. Каримов. – Т.: Узбекистан, 2009.
6. Каримов И.А. Наша главная задача – дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа. – Т.: Узбекистан, 2010.
7. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. – Т.: Узбекистон, 1995.
8. Каримов И.А. Узбекистан – собственная модель перехода на рыночные отношения. Т.: 1993.
9. Каримов И.А. Узбекистан, устремленный в XXI век. – Т.: Узбекистон, 1999.
10. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит: Вопросы и ответы. –М.: Юриспруденция, 2006.
11. Барулин С. В. Финансы : учеб. для вузов / С. В. Барулин. - М. : КноРус, 2010. – 640с.
12. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: уч.пос./ В.Г. Белолипецкий.- М.: КНОРУС, 2006
13. Бюджетное право : учеб. пособие для вузов/ ред. М. В. Карасева. -М.: ЭКСМО, 2010. -318 с.

14. Василенко Г. Н. Правовые основы финансового контроля в России и Европейском Союзе : монография/ Г. Н. Василенко. -М.: ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2010. -87 с.
15. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы : учеб. для вузов/ С. В. Галицкая. -2-е изд. -М.: ЭКСМО, 2009. -731 с.
16. Галицкая С. В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий : учеб. пособие для экон. специальностей вузов/ С. В. Галицкая. -М.: ЭКСМО, 2009. -652 с.
17. Грибов В. Д. Экономика организации (предприятия) : учеб. для СПО / В. Д. Грибов, Грузинов В. П., Кузьменко В. А. - 3-е изд., стер. - М. : КноРус, 2010. - 416 с.
18. Деньги, кредит, банки: учебник / Лаврушин О. – М.: КноРус, 2012
19. Зайналов Д., Саттаров Т. Проблемы обеспечения финансовой стабильности предприятий. Монография. – Т.: Шарк, 2011.
20. Иванов, Г. Г. Экономика торгового предприятия : учебник / Г. Г. Иванов. - М. : Академия, 2010. - 320 с.
21. Иванюженко А. Б. Государственный и муниципальный финансовый контроль. Книга для подконтрольных и контролеров/ А. Б. Иванюженко. - СПб.: Нестор-История, 2010. -398 с.
22. Кадомцева С. В. Государственные финансы : учеб пособие для вузов по экон. специальностям/ С. В. Кадомцева; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. -М.: ИНФРА-М - НОРМА, 2010. -351 с.
23. Карасева И.М., Ревякина М.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – М.: Омега М, 2010
24. Климова М.А. Страхование. Учеб. пос. – М.: ПРИОР, 2004.- 137 с
25. Ковалёв В.В. Курс финансового менеджмента. Учебник. – М.: Проспект, 2010. – с. 444.
26. Ковалева Т. М. Бюджетная политика и бюджетное планирование РФ : учеб. пособие для вузов / Т. М. Ковалева. - М. : КноРус, 2009. - 128 с.

27. Косаренко Н. Правовое обеспечение государственного и муниципального финансового контроля : учеб.-метод. комплекс/ Н. Н. Косаренко; Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ. -М.: РАГС, 2010. -92 с.
28. Крутик А. Б. Основы предпринимательской деятельности : учеб. пособие для вузов / А. Б. Крутик, М. В. Решетова. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2008. - 320 с.
29. Крутик А. Б. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме : учеб. пособие для вузов / А. Б. Крутик, М. В. Решетова. - М. : Академия, 2007. - 224 с.
30. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки : учеб. для вузов / А. Г. Куликов. - М. : КноРус, 2009. - 656 с.
31. Лапуста М. Г. Финансы организаций (предприятий) : учеб. для вузов/ М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. -Изд. испр. -М.: ИНФРА-М, 2011. -575 с.
32. Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М. : КноРус, 2010. - 352 с.
33. Морозов М. А. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме : учеб. для вузов / М. А. Морозов. - 5-е изд., стер. - М. : Академия, 2009. - 288 с.
34. Ромашова И. Б. Финансовый менеджмент. Основные темы, деловые игры : учеб. пособие для вузов / И. Б. Ромашова. - 3-е изд., стер. - М. : КноРус, 2009. - 336 с.
35. Суровцев М. Е. Финансовый менеджмент. Практикум : учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит". "Бухгалт. учет анализ и аудит"/ М. Е. Суровцев. -М.: ЭКСМО, 2009. -139 с.
36. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. Е. И. Шохина. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2010. - 480 с.
37. Финансы, денежное обращение и кредит. -2е изд. перераб. и доп. Учебник Под ред. В.К.Сенчагов, А.И.Архипов и др. - М.: ТК Велби, «Перспект», 2006.
38. Финансы: Учебник. Под ред.В.П.Литовченко. –М.: Дашков и др. 2005.

39. Ходжаев Э.Н. Финансовый рынок и ценные бумаги. – Самарканд: СамИЭС, 2010.

40. Черновец С. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. – М.: Магистр, 2010.

41. Экономика, анализ и планирование на предприятиях торговли : учеб. для вузов / под ред. А. Н. Соломатина. - СПб. : Питер, 2010.

42. Интернет-сайты:

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

[www.mf.uz](http://www.mf.uz)

[www.budget.ru](http://www.budget.ru)

[www.df.ru](http://www.df.ru)

[www.iet.ru](http://www.iet.ru)

[www.gov.uz](http://www.gov.uz)

[www.cer.uz//](http://www.cer.uz//)

[www.tfi.uz//](http://www.tfi.uz//)

[www.gov.uz//](http://www.gov.uz//).