

ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ИДЕЙ И ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ

Каршинский инженерно-экономический институт

Нормаматов Ихтияр Бахтиярович-доцент кафедры “Инновационная
экономика”

Аннотация. Обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости компаний является одним из необходимых условий обеспечения их конкурентоспособности. Однако низкий уровень денежной обеспеченности экономики страны, дороговизна продукции под влиянием инфляции и девальвации препятствуют повышению ликвидности и финансовой устойчивости компаний.

В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с обеспечением ликвидности и финансовой устойчивости компаний в Республике Узбекистан и разработаны научные предложения по их решению.

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

FEATURES OF INTRODUCING INNOVATIVE IDEAS AND FOREIGN EXPERIENCE INTO THE PAYMENT SYSTEM

Karshi Engineering and Economic Institute

Normamatov Ikhtiyar Bakhtiyarovich - Associate Professor of the
Department of Innovative Economics

Abstract. In the article, scientific proposals aimed at forming an innovation-oriented economy in the country in a short period of time and creating conditions for the wide introduction of innovations have been developed.

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

Ensuring the liquidity and financial stability of companies is one of the necessary conditions for ensuring their competitiveness. However, the low level of cash supply of the country's economy, the high cost of products under the influence of inflation and devaluation hinder the increase of liquidity and financial stability of companies.

The article identifies current issues related to ensuring the liquidity and financial stability of companies in the Republic of Uzbekistan and develops scientific proposals to address them.

Введение. Ограничение влияния монетарных факторов на национальную инфляционную систему и инфляционные риски и удержание инфляции в пределах целевых показателей; Обеспечение положительных реальных

процентных ставок, создание сбалансированных условий кредитования реального сектора экономики; Создание необходимых условий для перехода к свободному рыночному режиму валютного курсообразования; Создание благоприятных экономических условий для развития предпринимательства за счет обеспечения стабильности национальной валютной системы и низких инфляционных ожиданий, а также поощрения средне- и долгосрочных инвестиций и др [1].

Fedwire — крупнейшая межбанковская электронная платежная система в США. Более 65 процентов пользователей платежной системы Fed Wire подключены к Федеральным резервным банкам через электронные линии связи, а клиенты с небольшим объемом платежей составляют менее 35 процентов пользователей системы и самостоятельно осуществляют денежные переводы в Федеральный резервный банк по телефону выполняет, давая инструкции.

Банки, не имеющие возможности напрямую воспользоваться услугой платежной системы «Fed Wire», могут воспользоваться услугой банков-представителей для проведения платежей через данную систему. При этом банк-представитель, подключенный к платежной системе «Fed Wire», осуществляет любой вид оплаты за свой банк-представитель и своих клиентов.

Основная часть. Коммерческие банки, которые не подключены к платежной системе Fed Wire США с помощью электронных средств, также могут использовать систему через телефонную связь. Однако во многих странах мира, в том числе и в Республике Узбекистан, практика осуществления платежей по телефону не развита. Поэтому изучение практики осуществления платежей по телефону в платежной системе Fed Wire США имеет большое значение для стран с переходной экономикой, в том числе для Республики Узбекистан.

В 2021 году сумма платежей через платежную систему Fed Wire росла более высокими темпами, чем в 2020 году. Также за этот период значительно увеличилась средняя сумма ежедневных переводов.

Однако с 2013 года объемы платежей, осуществляемых через платежную систему Fed Wire, увеличиваются. Это свидетельствует о том, что значимость системы значительно возросла.

Иностранные банки пытаются получить разрешение на использование овердрафта иностранного банка при установлении представительских отношений с банками США. Это связано с тем, что овердрафтный кредит является наиболее надежным способом решения проблемы временной нехватки валюты на представительском счете «Ностро».

В случае недостачи валютных средств иностранный банк незамедлительно кредитует банк-представитель в пределах установленного лимита. Кредит овердрафта будет возвращен, как только деньги поступят на представительский счет «Ностро» банка-получателя.

Обзор литературы. В отличие от приведенного выше определения безналичных расчетов По определению О.И.Лаврушина платежи, осуществляемые с помощью платежных инструментов, также относятся к безналичным платежам. На наш взгляд, определение, данное О. И. Лаврушиным, позволяет наиболее полно раскрыть содержание безналичных расчетов.

Шуниси характерлики, АҚШ банклари томонидан очилаётган аккредитивлар ҳажмида стэнд-бай аккредитивлари юқори салмоқни эгаллайди.

Анализ и результаты. Характерно, что в объеме аккредитивов, открытых банками США, высокий вес занимают резервные аккредитивы.

Анализ и результаты Основным отличием резервных аккредитивов от других аккредитивов является то, что в этих аккредитивах коммерческий банк несет ответственность за платеж только тогда, когда плательщик становится неплатежеспособным. Это показывает, что этот тип аккредитива может одновременно служить гарантией.

Таблица 1

Сумма аккредитивов, открытых Банком Америки (США) и вес резервных аккредитивов в их объеме

Индикаторы	Годы					Изменение в 2021 году по сравнению с 2017 годом
	2017	2018	2019	2020	2021	
Документально подтвержденные аккредитивы, открытые банком, млн долларов	28674	30198	33550	34961	32074	111,8%
Удельный вес резервных аккредитивов в общем объеме документарных аккредитивов, %	87,6	89,3	94,3	95,1	90,6	3,0 ф.п.

Из данных, представленных в таблице 1, видно, что удельный вес резервных аккредитивов в общем объеме аккредитивов, открытых Банком Америки в 2017-2021 гг., был очень высоким. Это указывает на то, что резервный аккредитив является основным видом аккредитива для банков США.

Также в 2021 году по сравнению с 2017 годом наблюдалось увеличение суммы аккредитивов, открытых Банком Америки, и удельного веса резервных аккредитивов в объеме этих аккредитивов.

Европейские банки, в отличие от банков США, широко используют безотзывную и неподтверждаемую форму документарных аккредитивов. В этих странах предоставление права гарантировать платежные обязательства коммерческих банков перед клиентами не приводит к увеличению спроса на резервные аккредитивы.

В хозяйственной практике нашей республики обращение коммерческих векселей отсутствует. Это не позволяет использовать чисто инкассаторскую форму безналичных расчетов. В свою очередь, отсутствие нетто-инкассации положительно сказывается на совершенствовании практики использования безналичных форм расчетов.

Возможность передачи коммерческих векселей другим лицам посредством индоссамента повышает их значение в снижении дебиторско-кредиторской задолженности между предприятиями. Таким образом, нетто-инкассация также занимает особое место в снижении дебиторской кредиторской задолженности. Хотя использование расчетных чеков допускается в положениях об организации безналичных расчетов, прежде всего в Положении отсутствуют расчетные чеки, используемые в расчетах между юридическими лицами в хозяйственной практике нашей страны.

Следует отметить, что важным шагом на пути к дальнейшее совершенствование практики расчетов с использованием пластиковых карт.

Важной особенностью данного Постановления является то, что несоблюдение субъектами хозяйствования требований по оснащению и использованию платежных терминалов приравнивается к нарушению порядка оснащения и использования контрольно-кассовой техники. Это, несомненно, повысило ответственность лиц, осуществляющих прием платежей с пластиковых карт через платежные терминалы, в том числе сотрудников и владельцев торговых точек.

Выводы и предложения. Айни вақтда, таъминланган хужжатлаштирилган аккредитивларга хос бўлган қатор камчиликлар мавжуд деб ҳисоблаймиз. Фикримизча, улардан асосийлари сифатида қуйидагиларни ажратиб кўрсатиш мумкин:

Также важную роль в развитии платежной системы на основе пластиковых карт играет выплата процентов на уровне ставки рефинансирования ЦБ по текущим счетам физических лиц, открытым по пластиковым картам.

Выводы и предложения. В то же время мы считаем, что существует ряд недостатков, присущих обеспеченным документарным аккредитивам. На наш взгляд, в качестве основных можно выделить следующие:

1. Определенная часть средств хозяйствующих субъектов будет изъята из их хозяйственного оборота. Покупатель не может использовать депонированные средства в своей хозяйственной деятельности, а коммерческий банк не начисляет проценты на депонированные средства.

2. В случае обеспеченных документарных аккредитивов период платежа продлевается, документы циркулируют относительно долго. В результате процесс реализации товара будет затягиваться.

3. Сохраняется риск снижения реальной стоимости депонированных средств в обеспеченных документарных аккредитивах. Этот риск связан с инфляцией и изменением курсов валют. В результате роста инфляции снижается реальная стоимость средств, депонированных в национальной валюте.

Документарное инкассо может оказать уникальное давление на покупателя, чтобы заставить его произвести оплату вовремя. То есть банк покупателя не выдает покупателю документы на товар до момента оплаты. Покупатель не может получить товар без получения документов. Неполучение товара в срок, во-первых, негативно сказывается на производственной и финансовой деятельности покупателя; во-вторых, это вызывает чрезмерную стоимость. Поскольку товары остаются на складах или товарных станциях, необходимо заплатить значительную сумму штрафа.

Используемая литература. 1. Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-60 от 28 января 2022 года. О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы // Национальная база данных законодательства, 29.01.2022, № 06/22/60/0082, 18 раз 2022, № 22/06/89/0227).

2. Банковское дело. Под редакцией проф. О.И. Лаврушина. - Москва: КНОРУС, 2016. - С. 353.

3. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП-3270 «О развитии и устойчивости банковской системы Республики Узбекистан» // ҚНММВ: 17/07/3270/0004 №. 25.09.2017.

4. Указ Президента Республики Узбекистан от 27 октября 2020 года № ПФ-6096 «О мерах по ускорению реформирования государственных предприятий и приватизации государственного имущества» // www.lex.uz.

5. Samiyeva, G. T. (2022). Concepts of Poverty, Inequality and Social Exclusion. International Journal on Economics, Finance and Sustainable Development, 4(3), 122-126. Retrieved from

<https://journals.researchparks.org/index.php/IJEFSD/article/view/2877>

6. Samiyeva, G. T. (2022). The Most Important Aspects of Studying the Living Standards of the Population. Academic Journal of Digital Economics and Stability, Volume 16, April 2022, Pages 79-83

7. Ergashev, R. K., and A. D. Ravshanov. "Ways of Strategic Development and Increase of Competitiveness of Agricultural Enterprises." JournalNX, vol. 7, no. 1, 2021, pp. 99-105.

8. Ergashev, R. The ways of fishing farms management and developing the production activity / R. Ergashev, U. Beglaev // International Journal of Scientific and Technology Research. – 2020. – Vol. 9. – No 2. – P. 919-921.

9. Rakhmatulla Khidirovich Ergashev, Zuhra Jabborova The importance of innovative activity in tourism European Scholar Journal (ESJ) Available Online at: <https://www.scholarzest.com> Vol. 2 No. 4, April 2021, ISSN: 2660-5562

<https://scholarzest.com/index.php/esj/article/view/663/554>

10. FAYZIEVA S. S. The importance of economic reforms in the modernization and development of the livestock sector //Journal of Contemporary Issues in Business and Government. – 2021. – Т. 2021. – С. 4052.
11. AB K., NM J. Investment directions and principles of entrepreneurial activity development in the regions //Journal of Contemporary Issues in Business and Government| Vol. – 2021. – Т. 27. – №. 2. – С. 4047.
12. QarMII, Fayzieva Shirin Shodmonovna. "The Importance of Agricultural Agroclusters in Increasing the Efficiency of Innovative Economy." Academic Journal of Digital Economics and Stability (2021): 931-937.
13. FAYZIEVA S. S. The importance of economic reforms in the modernization and development of the livestock sector //Journal of Contemporary Issues in Business and Government. – 2021. – Т. 2021. – С. 4052.
14. Kurbanov A. B., Jalilova N. M. The Role Of Small Business In The National Economy //The American Journal of Interdisciplinary Innovations and Research. – 2020. – Т. 2. – №. 07. – С. 95.
15. Тойлокова, Ваумаматовна, Taylakova Dilafroz. "Challenges and Solutions in Agricultural Services Development." Academic Journal of Digital Economics and Stability (2021): 924-930.
16. Тойлокова, Ваумаматовна, Taylakova Dilafroz. "The Importance of the Service Sector in Increasing the Living Standards of the Population." Academic Journal of Digital Economics and Stability (2021): 165-170.
17. Normamatov I. B. Opportunities to develop payment practices in uzbekistan on the basis of innovation //Conference Zone. – 2022. – С. 366-367.
18. Normamatov I. B. Payment system in the context of modernization of the economy in uzbekistan and the application of world experience on it //Archive of Conferences. – 2021. – С. 213-315.
16. Тойлокова Баймаматовна, Тайлакова Дилафруз. «Значение сферы услуг в повышении уровня жизни населения». Академический журнал цифровой экономики и стабильности (2021): 165-170.
17. Нормаматов И. Б. Возможности развития платежных практик в Узбекистане на основе инноваций // Conference Zone. - 2022. - С. 366-367.
18. Нормаматов И.Б. Платежная система в контексте модернизации экономики Узбекистана и применения на ней мирового опыта //Архив конференций. - 2021. - С. 213-315.