

ECONOSCITECH INTEGRATION

ISSUE
5

INTERNATIONAL SCIENTIFIC
ELECTRONIC JOURNAL



TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS



American University
of Technology

Powered by Arizona State University®

ISSN: 3060-5075



Acceptance of articles

PUBLISHED EVERY MONTHLY



ARTICLE CONTRIBUTORS

**PROFESSORS-TEACHERS, SPECIALISTS
AND SCIENTIFIC RESEARCHERS.**



CONTACT:



+998 94 3540880



<https://econoscitech-integration-journal.uz>



2026



EDITOR-IN-CHIEF:

Zufarova Nozima Gulamiddinovna
DSc., Dean of Tourism Faculty, TSUE

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:

Makhmudov Nosir Makhmudovich
DSc., Prof., Academician

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:

Suyunov Dilmurod Xolmurodovich
Doctor of Economics (DSc), Professor,

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:

Allayarov Shamsiddin Amanullayevich
doctor of economics (DSC), professor

RESPONSIBLE SECRETARY:

Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li
TSUE independent researcher

THE SCIENTIFIC-POPULAR
ELECTRONIC JOURNAL
"ECONOSCITECH-INTEGRATION"
HAS BEEN REGISTERED UNDER
THE NUMBER C-5669651 BY THE
AGENCY FOR INFORMATION AND
MASS COMMUNICATIONS (AOKA)
OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN,
EFFECTIVE FROM OCTOBER 9, 2024.

In accordance with Resolution No. 384/6 dated April 10, 2026, issued by the Presidium of the Supreme Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan, this journal is included in the list of recommended international scientific publications for publishing the primary research findings of doctoral dissertations in the field of Economic Sciences.

Partners: Tashkent State University of Economics / American University of Technology in Tashkent (AUT)

Electronic publication, Issue 5. 350 pages.
Approved for publication on May, 2026.

Editorial Board Members:



Sharipov Kongratbay Avezimbetovich,
Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor



Teshabayev To'liqin Zakirovich,
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



Said Irandoust,
Doctor of Chemical Engineering Sciences,
Professor



Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna,
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



Khudoykulov Sadirdin Karimovich,
Doctor of Economics, (DSc), Professor



Tokunaga Masahiro,
professor, PhD of Economics of the Faculty of
Business and Commerce



Debasis Das,
professor Department of Computer Science



Nitin Goje,
professor and Program Lead - Computer Science



Nargizakhon Shamshieva
Doctor of Economic Sciences, Professor



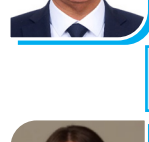
Rakhmonov Norim Razzakovich,
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



Bayxonov Bahodirjon Tursunbayevich
Doctor of Science (DSc), Professor



Shomurodov Ravshan Tursunkulovich,
PhD, Associate Professor



Boymuratov Abduraxmat Djumayevich
Doctor of Philosophy (PhD) in Economics



Sharopova Nafosat Radjabovna
DSc, Associate Professor

Sultanova Kamila Mukhtorali Kizi
Master of Science

CONTENTS

FOREIGN EXPERIENCE IN THE EFFECTIVE ORGANIZATION OF FREE ECONOMIC ZONES.....	51
Mamadiev Elyor	
IMPROVING ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR THE ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT OF FAMILY GUEST HOUSES	55
Boynazarov Ulugbek Egamberdievich	
IMPROVING METHODS OF ORGANIZING AND DEVELOPING DOMESTIC TOURISM MARKETS IN UZBEKISTAN	61
Daminov Mirvokhid Isroilovich	
THE IMPACT AND SIGNIFICANCE OF INFRASTRUCTURE IN THE DEVELOPMENT OF THE TOURISM SECTOR.....	67
Dilsora Ibodovna Ibodova	
IMPACT OF STUDENTS AGED OVER 40 ON ECONOMIC ACTIVITY AND BUDGETING BASED ON THE COMPETENCY ECOSYSTEM.....	74
Nigora Ikrom qizi Primova	
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ХОРЕЗМСКОЙ ОБЛАСТИ: ЭКОНОМЕТРИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ И СЦЕНАРНОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НА 2026–2030 ГОДЫ	80
Юсупов Шерзодбек Бахтиёр угли	
IMPROVING THE METHODOLOGY FOR ASSESSING THE PROCUREMENT MANAGEMENT SYSTEM IN COMMERCIAL ENTERPRISES.....	87
Ergashev Jahongir Bakhodirovich	
MULTIVARIATE ECONOMETRIC ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD INCOME IN SURXONDARYO REGION	93
Abdunazarova Shahnoza Norquchqor qizi	
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦИФРОВЫХ УСЛУГ АЗЕРБАЙДЖАНА И УЗБЕКИСТАНА.....	99
Юсифов Магамед Исмаил оглу, Гасанли Расул Шахин оглу, Белалова Гузаль Анваровна	
SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE MINING INDUSTRY IN THE CONTEXT OF THE GREEN ECONOMY.....	105
Xudayberdiyeva Kamila Sadillovna, Fozilova Zumrad Ahmadovna	
IMPROVING THE ECONOMIC EFFICIENCY OF CLOTHING MANUFACTURING ENTERPRISES IN UZBEKISTAN THROUGH DIGITAL TRANSFORMATION	111
Axmedova Gaziza Azim kizi	
КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ИНТЕГРИРОВАНИЯ НА ОСНОВЕ МОДЕЛИ АНР-TOPIS	115
Аликулов А.Б.	
APPLICATION OF CLUSTER METHODS IN THE DEVELOPMENT OF TOURISM INFRASTRUCTURE AND IMPROVEMENT OF ECONOMIC MECHANISMS IN SAMARKAND CITY	121
Tashov Mizrob Maxmudovich	
THE ROLE AND PROSPECTS OF THE GREEN ECONOMY IN THE SERVICE SECTOR.....	130
Musayeva Shoirazimovna, Usmonova Dilfuza Ilkhomovna	
FACTORS AFFECTING THE EFFICIENCY OF REGIONAL ENTERPRISES	135
Nigora Zokirjon qizi Toxirova	
CURRENT STATE OF ATTRACTING INVESTMENTS IN THE DEVELOPMENT OF TOURISM IN THE REGIONS OF UZBEKISTAN AND THE METHODOLOGY OF ECONOMIC EFFICIENCY INDICATORS	142
Temurbek Olimovich Mamayunusov	
PRESUPPOSITION SHIFTS IN CROSS-LINGUISTIC RENDERING OF ANECDOTAL NARRATIVES: A COMPARATIVE INQUIRY INTO TRIGGER RETENTION AND TRANSFORMATION	148
Umaraliyeva Dildora Taxirjanovna	

DIGITAL TECHNOLOGIES AND RURAL PUBLIC SERVICE QUALITY: AN EMPIRICAL ECONOMETRIC ANALYSIS.....	156
Bek Hunsia, Feruza Mansurovna Ollokulova	
COMPREHENSIVE ANALYSIS OF THE IMPACT OF WOMEN'S LABOR ACTIVITY ON THE EFFICIENCY OF THE ECONOMIC SYSTEM.....	164
Ahrorova Asila Abduaziz qizi	
IMPROVING TAX ADMINISTRATION IN THE ENTREPRENEURIAL ENVIRONMENT.....	170
Azizbek Khurramov	
FORMATION OF FINANCIAL RESULTS AT MOTOR TRANSPORT ENTERPRISES.....	180
Shanazarova Nilufar Baratovna	
ARIMA-BASED ANALYSIS OF SMALL BUSINESS ACTIVITY IN THE AGRICULTURAL SECTOR OF SURKHANDARYA REGION.....	185
Fayziyeva Aziza Azamat qizi	
ASSESSMENT OF AGRARIAN SECTOR EFFICIENCY THROUGH THE SFA MODEL.....	192
Utanov Bunyod Kuvandikovich	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ВНЕШНИМ ДОЛГОМ.....	196
Шомуродов Равшан Турсункулович, Жуманазаров Шахобиддин Дилмурод угли	
MODERN METHODOLOGICAL APPROACHES TO MANAGING EDUCATIONAL SERVICES MARKETING IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS.....	201
Shamshieva Nargizakhon Nosirkhuja kizi	
FINANCIAL MANAGEMENT OF FOREIGN AND DOMESTIC COTTON GINNING ENTERPRISES: COMPARATIVE ANALYSIS, DIAGNOSTICS, AND IMPROVEMENT DIRECTIONS.....	208
Orif Jumayevich Murodov	
ANALYSIS OF THE INSTITUTIONAL FOUNDATIONS OF STATE INTERVENTION IN THE PRODUCT QUALITY MANAGEMENT PROCESS IN UZBEKISTAN.....	219
Atakulov Askad Raimkulovich	
ИНТЕГРИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ ФОРМАЛИЗАЦИИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЗАНЯТОСТИ И РАСШИРЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В АГРАРНЫХ РЕГИОНАХ (НА ПРИМЕРЕ КАШКАДАРЬИНСКОЙ ОБЛАСТИ).....	224
Бобоназарова Юлдуз Ботировна	
THE ECONOMIC ESSENCE OF RESOURCE USE EFFICIENCY AND ITS ROLE IN INDUSTRIAL ECONOMICS.....	229
Baymanova Mavlyuda Djurayevna, Aipova Iroda Ikramovna	
THE ROLE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN ECONOMIC DEVELOPMENT: EVIDENCE FROM DEVELOPING COUNTRIES.....	234
Ismatova Diyora Sirojiddin qizi, Ubaydullayeva Gulchexra Erkabayevna	
ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И РЕСУРСНАЯ АДАПТИВНОСТЬ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ В РОССИИ, КИТАЕ, ИНДИИ.....	239
Викторова Наталья Геннадьевна, Абрамчикова Наталья Викторовна, Ван Байянь	
ENSURING ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR HOUSING STOCK MANAGEMENT.....	249
Aminova Naima Umar qizi	
STRATEGIC MANAGEMENT FOR ECONOMIC GROWTH: PRACTICAL APPROACHES AND IMPROVEMENTS.....	253
Baymuradov Shokhrukh Makhmudovich, Dilmurodov Komiljon Ahmad o'g'li	
IMPROVING THE EFFICIENCY OF SMALL ENTERPRISES IN THE SERVICE SECTOR (A CASE STUDY OF TASHKENT REGION).....	259
Ashirov Alisher	
IMPROVING THE ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR THE TRANSFORMATION OF SERVICE ENTERPRISES IN UZBEKISTAN.....	264
Kurbanova Rahima Jamshedovna	
INNOVATIVE IDEAS OF YOUNG ENTREPRENEURS AND INFRASTRUCTURE FACTORS IN THE DEVELOPMENT OF SMALL INNOVATIVE BUSINESSES.....	270
Ergashev Oybek Khaydaralievich	

MARKETING CHARACTERISTICS OF POSITIONING ORGANIC DRIED FRUIT PRODUCTS IN INTERNATIONAL MARKETS	274
Khidirov Shokhrukh	
TYPOLOGIZATION OF THE ECONOMIC POTENTIAL AND DEVELOPMENT CHARACTERISTICS OF THE DISTRICTS OF SURKHANDARYA REGION BASED ON STATISTICAL AND NEURAL NETWORK APPROACHES.....	280
Normurodov Asliddin Alijon ugli	
THE ROLE OF FOREIGN EXPERIENCE IN ANALYSING THE THEORETICAL FOUNDATIONS OF THE AUDIT OF FINANCIAL LIABILITIES	291
Palvanov Xusniddin Bekimmatovich	
DIGITAL SKILLS AND LABOUR PRODUCTIVITY: A SCENARIO ANALYSIS BASED ON AN INTEGRATED STATISTICAL MODEL	297
Madraimov Xabibulla Madaminovich	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА	303
Т.И. Бобакулов	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВНЕШНЕТОРГОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИЙ С ДОКУМЕНТАРНЫМИ АККРЕДИТИВАМИ.....	308
М.Т. Ибодуллаева	
ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ	312
Мусаева Жамила Кароматовна	
ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА	320
Ш.Т. Ибодуллаев	
THE IMPORTANCE OF STATE SUPPORT AND INVESTMENT POLICY IN ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF MASS MEDIA ENTERPRISES.....	325
Sharipova Shahlo Istamovna	
CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT TRENDS OF MOTOR TRANSPORT SERVICES	329
Rakhimov Azamat Hamrakulovich	
ПРИМЕНЕНИЕ ЭКСТРЕМАЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ В ОЦЕНКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	333
Мусаева Шоира Азимовна	
MULTI-FACTOR ECONOMETRIC MODELS OF WATER RESOURCE USE IN ENSURING REGIONAL ECONOMIC STABILITY.....	341
Xaitbaev Jasurbek Otaxanovich	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	345
Шомуродов Равшан Турсункулович	

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Шомуродов Равшан Турсункулович

Доцент кафедры “Социально-гуманитарных наук и экономики”, к.э.н.
Филиала Федерального Государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
“Национальный исследовательский университет
Московского Энергетического института” в городе Ташкенте

Email: r.shomurodov@mail.ru

ORCID: 0000-0002-9087-104X

Аннотация: В статье раскрыто содержание электронного документооборота в банках, проведен сравнительный анализ критериев эффективности электронного документооборота, изучен и обобщён опыт зарубежных банков в области повышения эффективности электронного документооборота, выявлены актуальные проблемы, связанных с повышением эффективности электронного документооборота в коммерческих банках Узбекистана и разработаны научные предложения, направленных на решение этих проблем.

Ключевые слова: банк, электронный документооборот, система управления, технология, документарный аккредитив, чек, инкассо, критерии эффективности, межбанковские платежи, мобильные приложения, клиринговая система, информационная система.

Abstract: This article reveals the essence of electronic document management in banks, conducts a comparative analysis of the efficiency criteria of electronic document management systems, examines and summarizes the experience of foreign banks in improving the efficiency of electronic document management, identifies current issues related to enhancing the effectiveness of electronic document management in commercial banks of Uzbekistan, and develops scientific recommendations aimed at addressing these issues.

Key words: bank, electronic document management, management system, technology, documentary letter of credit, cheque, collection, efficiency criteria, interbank payments, mobile applications, clearing system, information system.

ВВЕДЕНИЕ

Передовой зарубежный опыт показывает, что совершенствование электронного документооборота в коммерческих банках повышает качество сервиса за счет удобного модуля отправки электронных заявок, организует быструю обработку и диспетчеризацию обращений клиентов, ускоряет документооборот между филиальной сетью и центральным офисом, помогает оперативно обмениваться документами с поставщиками. В свою очередь, совершенствование электронного документооборота обуславливает необходимость повышения эффективности инструментов данного документооборота в коммерческих банках.

В Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы, отмечено, что модернизация банковского обслуживания, создания эффективной инфраструктуры и автоматизации деятельности банков, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков являются приоритетными направлениями реформирования банковской системы республики [1].

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

По мнению А.Абдрахманова, к каждому из блоков распределительной сети применено шифрование, что гарантирует сохранность представленной информации и быструю синхронизацию данных всех пользователей, если это необходимо. Другими словами, отредактировать или «скопировать» информацию, содержащуюся в цепи, может только тот, кто владеет ключом записи. Отсутствие централизованного сервера позволяет «владельцу» ключа получить доступ к тому или иному блоку из любой точки мира с помощью любого устройства. Эта черта является характерным отличием, в классическом понимании, технологии blockchain от облачного хранения [2].

П. Журило утверждает, что безопасность в технологии blockchain обеспечивается при помощи децентрализованного сервера, который проставляет временные метки, и информацию об одноранговых сетевых соединениях. В результате чего формируется база данных, управляемая автономно, без единого центра [3].

Действительно, это делает цепочки блоков очень удобными для регистрации событий и операций с данными, управления идентификацией и подтверждения подлинности источника.

По мнению С. Волосовича, первоначально, технология blockchain задумывалась для обмена ценностями (криптовалютой) между пользователями, с целью избежать «контакта» с классическими финансовыми учреждениями (банками). Шифрование блоков позволяет производить обмен денежными средствами безопасно: при помощи ключа производится подтверждение подлинности участников сделки, заключение контрактов, регистрация сделки [4].

Н. Логвинская пишет, что основные этапы сделки – открытие и исполнение аккредитива – были также оформлены в виде транзакции на основании смарт-контрактов в системе Ethereum и фиксировались в blockchain. Запись в blockchain содержит хэш (результат криптографического преобразования) следующей информации: идентификаторы сделки (ИНН заказчика и исполнителя, а также вид работ), а также ее коммерческие условия (сумма аккредитива, дата открытия и закрытия аккредитива) [5]. Таким образом, исполнитель, обладая всей необходимой информацией, может самостоятельно проверить статус аккредитива.

Группа ученых-экономистов из России утверждает, что Электронный обмен данными или EDI, это электронный обмен не юридически значимыми электронными документами – взаимодействие между Поставщиком и Покупателем в виде стандартизированных бизнес-операций стандартного формата. Позволяет контролировать процесс документооборота и статусы документов на каждом этапе цепочки поставок заказ-фактическая отгрузка товара от Поставщика-фактическая приёмка товара у Покупателя. Фиксировать дату и время получения документов. Эта технология находит применение, например, при доставке различных деловых или логистических документов, он также широко используется в бухгалтерии при отправке счетов-фактур, накладных или банковских выписок. Документы отправляются в электронном виде по защищенным каналам связи в структурированных форматах, в том числе, одноименный формат EDI или XML. При внедрении EDI обе стороны должны договориться о способе передачи данных, при этом согласие обеих сторон в отношении формата является обязательным [6].

Т. Гончаренко пишет, что внедрение электронного документооборота в банке о позволяет повысить продуктивность сотрудников, ускорить бизнес-процессы и предоставлять банковские услуги быстрее, чем конкуренты без ЭДО. Исправление ошибки в документе занимает несколько минут, и не нужно заново печатать, подписывать и отправлять почтой или курьером оригиналы документов клиентам и контрагентам. Кроме того, управлять финансовой организацией становится легче, поскольку документация прозрачна и у руководства есть доступ ко всем файлам [7].

В. Буторин утверждает, что «высокорисковые операции нужно подписывать только тем средством электронной подписи, которое обеспечивает контроль целостности и авторства и хранится у самого клиента. Сейчас таким средством является неквалифицированная электронная подпись (НЭП). Её можно выпустить на мобильный телефон и подписывать документы в телефоне. Мобильную подпись невозможно перехватить и воспроизвести на другом устройстве, ей всегда владеет сам человек. А заставить человека самостоятельно нажать на кнопку телефонному мошеннику гораздо сложнее, чем просто назвать код — это психология» [8].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В исследовании использовались данные нормативно-правовых документов, статистических материалов Центрального банка Республики Узбекистан, научных публикаций и аналитических отчетов по вопросам электронного документооборота в коммерческих банках. Обработка и анализ информации осуществлялись с применением методов сравнительного анализа, системного подхода, обобщения научных источников и оценки динамики показателей развития электронных платежных и документарных систем.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Конкретная форма безналичных расчетов и денежно-расчетных документов между плательщиком и получателем средств определяется самостоятельно в соответствии с заключенным договором.

В случае поступления платежного документа после окончания операционного дня, банк обязан осуществить платеж не позднее следующего рабочего дня.

Необходимо отметить, что коммерческие банки вправе приостанавливать операции по счетам клиентов или отказать в их совершении в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

Денежно-расчетные документы выписываются с использованием технических средств в количестве экземпляров, необходимых для банка и всем участвующим в расчетах сторонам.

Расчетные чеки коммерческого банка выписываются от руки чернилами (фиолетового, синего или черного цветов) или с использованием технических средств.

Необходимо подчеркнуть, что банки могут использовать мемориальные ордера для осуществления безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

В расчетах с платежными требованиями получатель средств не вправе повторно предъявить требование по одной и той же операции, за исключением случая, когда имеется извещение о том, что первичное требование в банк плательщика не поступило.

Требование вместе с реестром представляется получателем средств в обслуживающий его банк.

При невозможности вручения представителю плательщика платежного требования под роспись в силу неявки клиента банк по истечении 10 рабочих дней вправе отправить платежное требование обратно в банк получателя без исполнения с указанием в верхнем левом углу надписи: «Не исполнено в силу неявки клиента». При этом, если за данный период по счетам плательщика в данном банке были совершены операции по списанию средств по его поручению (в том числе путем выдачи наличных денег), то получатель средств вправе взыскать с банка плательщика штраф.

В развитии электронного документооборота в коммерческих банках Узбекистана важную роль сыграл проведение межбанковских платежей через единые корреспондентские счета головных коммерческих банков, открытых в Центре расчетов Центрального банка.

В 2024 году объем платежей, осуществленных через Систему клиринговых расчетов, составил 100,3 трлн. сумов, что на 29% больше по сравнению с 2023 годом. Количество транзакций при этом увеличилось в 1,2 раза, превысив 123 млн операций. Одновременно с этим особое внимание уделяется расширению перечня организаций, принимающих оплату за товары и услуги через данную систему, а также внедрению удобных и простых платёжных сервисов для клиентов. Количество организаций (поставщиков услуг), принимающих оплату через Систему клиринговых расчетов Центрального банка, в отчетном году увеличилось на 3, достигнув 51. Масштаб применения механизма, предусматривающего взимание комиссии за предоставление платёжных услуг не с населения, а с получателей средств (бенефициаров), продолжает расширяться.

Так, в течение 2024 года через данный механизм было проведено более 91,4 млн. платежей, по которым банки и иные поставщики платёжных услуг получили от получателей средств комиссионное вознаграждение в размере порядка 183,2 млрд. сумов (Рисунок 1).

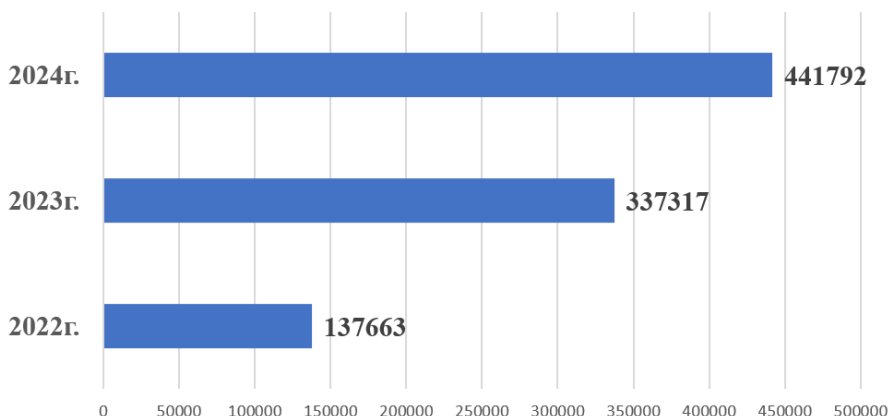


Рисунок 1. Сумма транзакций через систему QR-online, млн. сум¹

¹ Рисунок составлена автором на основе статистических данных ЦБ РУз.

Как видно из рис.1, сумма транзакций через систему QR-online в 2022-2024 годах имела тенденцию роста.

В рамках расширения бесконтактных платёжных решений, услуга оплаты товаров и услуг без физического использования банковской карты через приложение HUMO PAY стала доступна в мобильных приложениях 20 коммерческих банков. Кроме того, в 2024 году было внедрено решение Tap-to-phone – приёмное устройство, заменяющее традиционный платёжный терминал. По состоянию на 1 января 2025 года количество субъектов, использующих данный сервис, составило около 3,2 тыс. Объём транзакций, совершённых с использованием NFC-технологии, увеличился на 10% по сравнению с 2023 годом и составил 41,4 трлн. сумов.

Внедрение систем электронных денег на рынке платёжных услуг способствует дальнейшему развитию безналичных расчётов и созданию дополнительных возможностей для пользователей платёжных сервисов. По состоянию на 1 января 2025 года в реестр электронных денежных систем Центрального банка были включены 12 электронных денежных систем. Количество открытых электронных кошельков в этих системах в отчётном году увеличилось с 15,6 млн. до 20,6 млн. Кроме того, в течение отчётного года количество транзакций, осуществлённых через электронные денежные системы, выросло в 1,3 раза по сравнению с 2023 годом и составило 21,8 млн. операций, а общий объём транзакций достиг 775 млрд. сумов. На оплату товаров, работ и услуг субъектам предпринимательства пришлось 92% всех операций по электронным кошелькам, оставшиеся 8% – на переводы денежных средств физическим лицам.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Нами сформулированы следующие выводы по практики использования инструментов электронного документооборота в банках:

- применение технологий блокчейн в банках гарантирует сохранность представленной информации и быструю синхронизацию данных всех пользователей, если это необходимо;
- безопасность в технологии blockchain обеспечивается при помощи децентрализованного сервера, который проставляет временные метки, и информацию об одноранговых сетевых соединениях;
- основные этапы сделки – открытие и исполнение аккредитива – были также оформлены в виде транзакции на основании смарт-контрактов в системе Ethereum и фиксировались в blockchain;
- электронный обмен данными или EDI, это электронный обмен не юридически значимыми электронными документами – взаимодействие между Поставщиком и Покупателем в виде стандартизированных бизнес-операций стандартного формата позволяет контролировать процесс документооборота и статусы документов на каждом этапе цепочки поставок заказ-фактическая отгрузка товара от Поставщика-фактическая приёмка товара у Покупателя;
- высокорисковые операции нужно подписывать только тем средством электронной подписи, которое обеспечивает контроль целостности и авторства и хранится у самого клиента;
- банки могут использовать мемориальные ордера для осуществления безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;
- сумма транзакций через систему QR-online в 2022-2024 годах имела тенденцию роста.

На наш взгляд, для совершенствования практике использования инструментов электронного документооборота в банках Узбекистана необходимо, во-первых, внедрить в практике расчетов с документарными аккредитивами технологию блокчейн; во-вторых, путем использования технологии блокчейн; во-вторых, повысить эффективность расчетов с чеками путем внедрения электронных способов обработки чеков; в-третьих, обеспечить внутридневной клиринг, где каждый участник клиринговой системы должен подкреплять свой счет в системе на определенную сумму.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5992 от 12 мая 2020 года «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» // URL: <https://lex.uz/ru/docs/4811037>
2. Абдрахманов, А. Л. Криптовалюта как альтернативная денежная система / А. Л. Абдрахманов // ВЭПС. – 2017. – №3. – С. 67-71.
3. Журило, П. И. Криптознаки и их будущее в российской федерации / П. И. Журило // Вестник экономической безопасности. – 2017. – №3. – С. 198-200.
4. Волосович, С. В. Доминанты технологических инноваций в финансовой сфере / С. В. Волосович // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. – 2017. – №33-1. – С. 15-22.
5. Логвинская, Н. М. Экономическое содержание и особенности составления учетной политики коммерческого банка / Н. М. Логвинская // Вестник ОрелГАУ. – 2012. – №3. – С. 116-120.

6. Башкатов В.В., Антоненко С.А., Воротникова А.М. Основы электронного документооборота // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 9-3. С. 304-312.
7. Гончаренко, Т. В. Развитие российской банковской системы в условиях прозрачности экономических процессов / Т. В. Гончаренко // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2014. – №8-1 (179) – С. 31-35.
8. Буторин, В. Е. Автоматизированные банковские системы оценки рисков при заключении потребительского кредитного договора: правовой аспект / В. Е. Буторин // Вестник БГУ. – 2013. – №2. – С. 228-230.

Proofreader: Xondamir Ismoilov
Layout and Designer: Oloviddin Sobir ugli

2026. № 5

© When materials are reproduced, the ECONOSCITECH-INTEGRATION journal must be cited as the source. Authors are responsible for the accuracy of the information in materials and advertisements published in the journal. Editorial opinions may not always align with those of the authors. Submitted materials will not be returned to the editorial office.

To publish articles in this journal, you may submit articles, advertisements, stories, and other creative materials through the following links. Materials and advertisements are published on a paid basis.

You may subscribe to the journal at any time using the following details. Once subscribed, please send a screenshot or photo of your payment confirmation to our Telegram page @iqtisodiyot_77. Based on this, we will send the latest issue of the journal to your address each month.

Our address: Tashkent city, Yunusobod district, 19th block, House 17.

