

ECONOSCITECH INTEGRATION

ISSUE
2



SOCIAL, ECONOMIC, SCIENTIFIC AND
TECHNICAL ACADEMIC JOURNAL



TSUE
TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS



ISSN: 3060-5075



Acceptance of articles

PUBLISHED EVERY MONTHLY



ARTICLE CONTRIBUTORS

PROFESSORS-TEACHERS, SPECIALISTS
AND SCIENTIFIC RESEARCHERS.



Google
Business

Academic
Resource
Index
ResearchBib

BASE

OpenAIRE

doi

Digital
Object
Identifier

OPEN
ACCES

CONTACT:



+998 90 955 49 28



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



2025

Editorial



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

**Shomurodov Ravshan
Tursunkulovich**
PhD, Associate professor
**Otaboyev Axmed
Maxsudbek o'g'li**
TDIU 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.

CONTACTS

Phone:
93-592-19-97

Website:
econoscitech-integration-journal.uz



Sharipov Kongratbay Avezimbetovich,
DSc, Prof., Minister of Higher Education,
Science and Innovation of the Republic of
Uzbekistan



Suyunov Dilmurod Kolmurodovich,
Doctor of Economics (DSc), Professor,
Head of the Department of the Higher
School of Business and Entrepreneurship
under the Cabinet of Ministers of the
Republic of Uzbekistan.



Teshabayev To'lqin Zakirovich,
DSc, Prof. Rector of Tashkent State
University of Economics



Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna,
DSc, Prof., TSUE Vice-Rector for Scientific
Affairs and Innovation



Khudoykulov Sadirdin Karimovich,
DSc, Prof., acting Vice-rector for regional
educational institutions and centers of TSUE



Rakhmonov Norim Razzakovich,
Doctor of Economic Sciences (DSc),
Professor, Head of the Department for
Youth Affairs and Spiritual-Educational
Work of Tashkent State University of
Economics

Electronic publication, Issue 2. 76 pages.
Approved for publication on March, 2025.

Board of Experts:



Tokunaga Masahiro, professor, PhD of Economics of the Faculty of Business and Commerce, Kansai University, Osaka, Japan tokunaga@kansai-u.ac.jp



Debasis Das, professor Department of Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)



Nitin Goje, professor and Program Lead - Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)

Editor-in-Chief's Desk

Dear Esteemed Professors and Researchers,

We often hear about your aspirations to publish articles in international journals. Inspired by your academic potential, we are pleased to announce the launch of Econoscitech-Integration, an international scientific journal specializing in socio-economics, science and technology, and innovation. Our journal is committed to fostering collaborative ties with prominent research centers across Central Asia and Europe, promoting the exchange of new knowledge and innovations.

Through Econoscitech-Integration, we aim to bring valuable research, analyses, and practical insights focused on the socio-economic development of our country to a wide audience. Here, we provide an opportunity to address issues in economics, technology, innovation, and social sciences through modern scientific approaches and to implement them in practice. The research published in our journal covers not only theoretical knowledge but also addresses relevant and impactful practical topics.

If you have innovative ideas in fields such as economics, engineering, education, tourism, or other critical areas, and wish to explore solutions, we invite you to collaborate with us. We value every article submitted, recognizing its importance for societal and national development, and we approach each submission with dedicated attention.

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

CONTENTS

Editor-in-Chief's Desk.....	3
Zufarova Nozima Gulamiddinovna	
Сущность и особенности монетарной политики.....	5
Шомуродов Равшан Турсункулович	
Актуальные проблемы обеспечения устойчивости банковской системы узбекистана.....	17
Т.И. Бобакулов	
Актуальные вопросы развития дистанционного банковского обслуживания Узбекистане.....	24
3.3. Худайберганова	
Актуальные вопросы развития женского предпринимательства.....	35
Т.И. Бобакулов	
У.Т. Абдуллаев	
Пути совершенствования практики управления кредитными и валютными рисками.....	44
Б.К. Тугалов	
Актуальные проблемы конкурентоспособности коммерческих банков и пути их решения.....	51
Ш.Т. Ибодуллаев	
Актуальные вопросы практики банков по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний.....	59
М.Т. Ибодуллаева	
Development of the system for vocational training, retraining, and skills development for the unemployed.....	65
R.Sh. Sattorov	
Кредиты коммерческих банков – как важный источник финансирования субъектов малого предпринимательства.....	69
Ж.К. Мажидов	

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ЖЕНСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



Т.И.Бобакулов

профессор Высшей школы бизнеса и предпринимательства, д.э.н.



У.Т. Абдуллаев

Магистрант Высшей школы бизнеса и предпринимательства

Аннотация. В Узбекистане развитие женского предпринимательства является одним из приоритетных направлений улучшения благосостояния женщин, повышение их статуса в обществе. Важно отметить, что, женское предпринимательство представляет собой особый вид экономической активности женщин, направленный в основном на самореализацию социальных качеств, самоутверждение в обществе, доказательство своих экономических способностей посредством создания новых фирм и компаний.

В статье разработаны научные предложения, направленных на развитие женского предпринимательства в Узбекистане.

Ключевые слова: женская предпринимательства, лидерские качества, доход, инновация, финансирование, кредит, бонификация.

Abstract. In Uzbekistan, the development of women's entrepreneurship is one of the priority areas for improving the well-being of women and raising their status in society. It is important to note that women's entrepreneurship is a special type of economic activity of women, aimed mainly at self-realization of social qualities, self-affirmation in society, and proof of their economic abilities through the creation of new firms and companies.

The article develops scientific proposals aimed at developing women's entrepreneurship in Uzbekistan.

Key words: women's entrepreneurship, leadership qualities, income, innovation, financing, credit, bonuses.

1. ВВЕДЕНИЕ.

В Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы отмечено, что, оказание всестороннего содействия в обучении, овладении профессиональными навыками и обеспечении женщин достойной работой, поддержка женского предпринимательства, выявление и правильная ориентация способностей одаренных девушек и женщин является одним из приоритетных направлений поддержки женщин и дальнейшее повышение их активности в жизни общества [1]. Это обуславливает необходимость научного исследования актуальных вопросов, связанных с развитием женского предпринимательства в Узбекистане.

В то же время, наблюдается отдельные актуальные проблемы, связанных с развитием женского предпринимательства в стране. В частности, нехватка финансовых ресурсов в финансово-банковской системе препятствует увеличению объема финансирования женского предпринимательства. Кроме того, до сих пор не внедрены в практике такие инновационные формы финансовой поддержки женского предпринимательства, как, бонификация, венчурное финансирование, овердрафт, контокоррент.

2. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ.

По мнению З. Грицаюк, при наличии дискриминации женщин на рынке труда, большинство женщин-предпринимателей не видят существенных проявлений недоверия к ним со стороны представителей власти и бизнесменов-мужчин [2].

Г. Гильманова утверждает, что большинство женщин начинают свой бизнес, поскольку не могут заработать другим образом [3].

По мнению М. Полутовой демонстрируются возможности развития женского предпринимательства в постиндустриальный период, когда преобладающим видом продукции становятся не товары, а услуги [4].

А. Колобова опираясь на результаты собственного исследования пришла к выводу, что высокий уровень предпринимательской активности показывают женщины старшего и среднего возраста, которые занялись предпринимательством, имея альтернативой только безработицу [5].

Р. Галлямов утверждает, что главными мотивами для организации своего бизнеса женщинами являются потребность в самореализации и желание иметь высокие доходы. Поскольку, они стремятся в первую очередь добиться успеха, независимости и высокого социального статуса [6].

Отдельные ученые придерживаются мнения, согласно которой стандартные действия женщин относительно большого количества проблем управленческого и финансового характера напрямую связаны с определенным отсутствием у них базы знаний, необходимой для осуществления подобной деятельности. Поскольку, образование женщины, занимающейся предпринимательством, является одним из ключевых параметров ее успеха [7].

SOCIAL, ECONOMIC, SCIENTIFIC, AND TECHNICAL ACADEMIC JOURNAL

Исследователи из Индии на основе проведенных исследований пришли к выводу, что женщина-предприниматель обладает такими исключительными способностями и навыками, как инновационная и творческая ориентация, лидерские качества, социальное самосознание, способность выявлять возможности, идти на риск [8].

По мнению М. Суарез-Ортега и Р. Галвэз-Гарсия, «женщины - один из его наиболее важных неиспользованных ресурсов и основными барьерами, тормозящими развитие женского предпринимательства в Испании являются следующие: весьма ограниченное число предложений и соответственно возможностей доступа на рынок оплачиваемой занятости для женщин (внешняя причина); материнство и необходимость ухода за членами семьи (внутренние причины). Данные барьеры усугубляются в сельских районах страны» [9].

Следовательно, по мнению Н.Р.Аннаева, развитие женского предпринимательства в Узбекистане основывается в общественно-политических процессах на особых аспектах их активности, проблемы, должны быть нацелены на повышение их статуса в семье и в обществе [10].

Глава Сената парламента Т.Норбаева считает, что, женщины в бизнесе, науке и в других сферах сможет достичь успехов наравне с мужчинами. Поскольку, женщины, как предприниматель, новатор и инициаторы глобальных движений, внесут большой вклад в развитии своих обществ и страны [11].

Также, современные проблемы развития женского предпринимательства были глубоко исследованы в научных трудах таких известных ученых-экономистов, как, Д. Хименес, А. Калабро, F.B. Запкау, К. Швенс, Р. Кабст [12].

3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ.

Для проведения данного исследования нами использованы различные методы и подходы, в частности, сравнительный анализ, структурный и трендовый анализ, концептуальных подход к оценке эффективности финансирования женского предпринимательства.

При анализе современного состояния женского предпринимательства нами использованы официальные статистические данные Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан и Центрального банка Республики Узбекистан.

4. АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-122 от 7 марта 2024 года «О дополнительных мерах по поддержке организации и развития женского предпринимательства», одним из основных направлений повышения активности женщин в экономической жизни страны является широкое вовлечение женщин в предпринимательство. Поэтому, будут выделены за счет Фонда реконструкции и развития кредитные ресурсы в эквиваленте в общей сложности 100 миллионов долларов США на срок 7 лет, включая льготный период 3 года, по ставке 14 процентов годовых, из них АК «Халк банки» - в размере 35 миллионов долларов США, АКБ «Банк развития бизнеса» - в размере 35 миллионов долларов США, АКБ «Микрокредитбанк» - в размере 30 миллионов долларов США [13].

Таблица 1

Количества и сумма реализованных инвестиционных проектов в области малого предпринимательства¹¹

Показатели	2020 г.	2021г.	2022 г.	2023 г.
Количества инвестиционных проектов, тысяча штук.	281	436	545	472
Общая сумма инвестиционных проектов, трлн. сум	48,4	59,6	122	9,9

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в 2020-2022 годах количества реализованных инвестиционных проектов в области малого бизнеса имела тенденцию роста, однако, в 2023 году существенно уменьшилось по сравнению с 2022 годом. Данное уменьшение объясняется уменьшением количества реализованных проектов в данном периоде.

Таблица 2

Количества и сумма реализованных инвестиционных проектов в области женского предпринимательства¹²

Показатели	2021г.	2022 г.	2023 г.
Количества инвестиционных проектов, тысяча штук.	206	225	262
Общая сумма инвестиционных проектов, трлн. сум	3,8	4,3	4,6

Как видно из приведенных данных таблицы 2, в 2021-2023 годах количества и сумма реализованных инвестиционных проектов в области женского предпринимательства имели тенденцию роста.

Необходимо отметить, что, кредиты коммерческих банков являются важным источником финансирования малого предпринимательства.

¹¹ Таблица составлена авторами на основе статистических данных Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан.

¹² Таблица составлена авторами на основе статистических данных Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан.

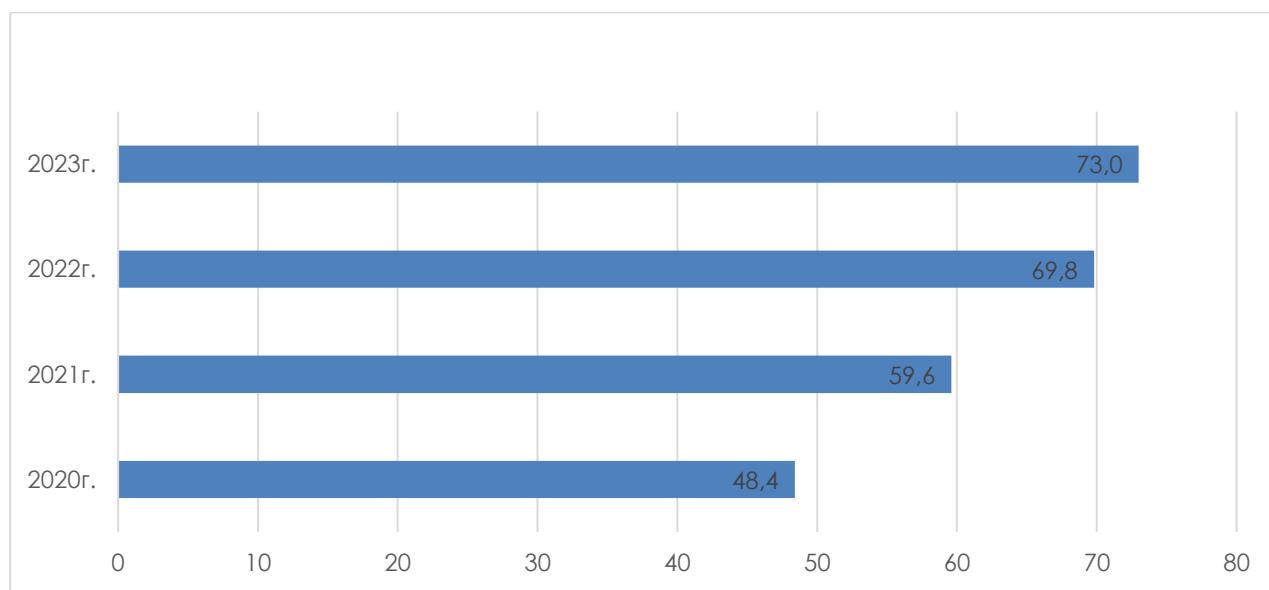


Рисунок 1. Кредиты коммерческих банков Узбекистана, предоставленные субъектам малого предпринимательства, трлн. сум¹³

Как видно из приведенных данных рис.1, в 2020-2023 годах общая сумма кредитов, предоставленных коммерческими банками страны субъектам малого предпринимательства, имела тенденцию роста. Это объясняется тем, что, во-первых, кредитование субъектов малого предпринимательства является одним из основных направлений кредитной деятельности отечественных коммерческих банков; во-вторых, процесс кредитования субъектов малого предпринимательства активно поддерживается государством.

Важно отметить, что субъекты женского предпринимательства тоже кредитуются коммерческими банками страны.

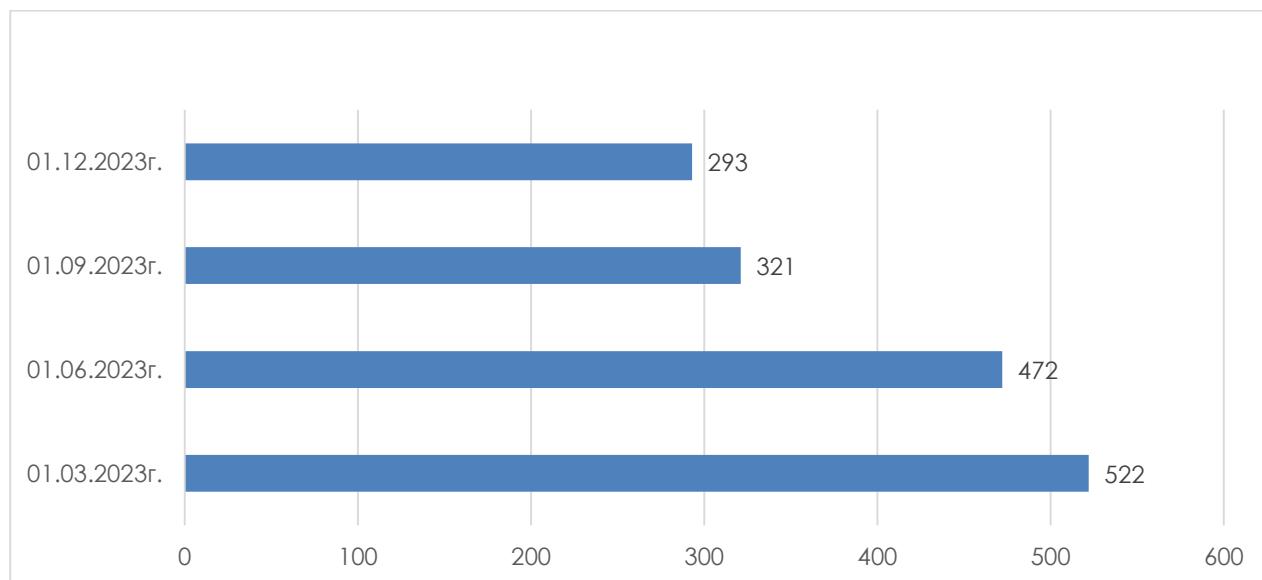


Рисунок 2. Кредиты коммерческих банков Узбекистана, предоставленные субъектам женского предпринимательства, млрд. сум¹⁴

¹³ Рисунок составлен авторами на основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

¹⁴ Рисунок составлен авторами на основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

Как видно из приведенных данных рис. 2, в течение 2023 года общая сумма кредитов, предоставленных коммерческими банками страны субъектам женского предпринимательства, имела тенденцию уменьшению, что является отрицательным явлением с точки зрения развития женского предпринимательства.

5. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

В ходе исследования нами сформулированы следующие выводы по развитию женского предпринимательства:

*в современных условиях развития Узбекистана оказание всестороннего содействия в обучении, овладении профессиональными навыками и обеспечении женщин достойной работой, поддержка женского предпринимательства, выявление и правильная ориентация способностей одаренных девушек и женщин является одним из приоритетных направлений поддержки женщин и дальнейшее повышение их активности в жизни общества;

*главными мотивами для организации своего бизнеса женщинами являются потребность в самореализации и желание иметь высокие доходы;

*стандартные действия женщин относительно большого количества проблем управленческого и финансового характера напрямую связаны с определенным отсутствием у них базы знаний, необходимой для осуществления подобной деятельности;

*основными барьерами, тормозящими развитие женского предпринимательства являются следующие: весьма ограниченное число предложений и соответственно возможностей доступа на рынок оплачиваемой занятости для женщин (внешняя причина); материнство и необходимость ухода за членами семьи (внутренние причины);

*в 2020-2022 годах количества реализованных инвестиционных проектов в области малого бизнеса имела тенденцию роста, однако, в 2023 году существенно уменьшилось по сравнению с 2022 годом;

*в 2020-2022 годах общая сумма реализованных инвестиционных проектов в области малого бизнеса имела тенденцию роста, однако, в 2023 году существенно уменьшилось по сравнению с 2022 годом, что объясняется уменьшением количества реализованных проектов в данном периоде;

*в 2021-2023 годах количества и сумма реализованных инвестиционных проектов в области женского предпринимательства имели тенденцию роста;

*в течение 2023 года общая сумма кредитов, предоставленных коммерческими банками стране субъектам женского предпринимательства, имела тенденцию уменьшению, что является отрицательным явлением с точки зрения развития женского предпринимательства.

На наш взгляд, для дальнейшего развития женского предпринимательства в Узбекистане необходимо принять следующие меры:

1. Для повышения уровня доступности кредитов коммерческих банков для субъектов женского предпринимательства необходимо, во-первых, широко использовать механизм бонификации процентных ставок кредитов коммерческих банков, предоставленных субъектам женского предпринимательства, за счёт средств государственного бюджета и Фонда реконструкции и развития; во-вторых, обеспечить комплексное использование форм кредитования (включая овердрафт и контокоррент); в-третьих, внедрить в практике кредитования женского предпринимательства метода группового кредитования.

В мировой практике сущность метода группового кредитования заключается в следующем:

*группа, работающая по программе группового кредитования - это неофициальная группа взаимопомощи, состоящая из 15 - 30 участников, в основном женщин-домохозяек;

*обычно около 50 % новых участников группы относятся к наибеднейшим семьям, которые вынуждены жить менее чем на \$1 в день в расчёте на одного человека;

*остальные члены группы являются умеренно бедными (\$1-2 в день) или не считаются бедными (> \$2);

*члены группы встречаются один раз в неделю, чтобы занять денег на оборотные средства, передать свои сбережения на хранение в надёжные руки, обменяться опытом с другими членами группы, научиться чему-то новому, поддержать друг друга;

*обычный срок возврата займа составляет четыре месяца с еженедельными выплатами в течение 16 недель.

2. Для дальнейшего развития деятельности субъектов женского предпринимательства на основе передового зарубежного опыта необходимо принять следующие меры:

*обеспечит высокий и качественный уровень образования женщин, поскольку, женщины с высоким уровнем образования более склонны к предпринимательству;

*активизировать поддержку со стороны государства (государство может оказать поддержку субъектам женского предпринимательства, предоставляя им доступ к финансированию и другим ресурсам);

*создавать и развивать деятельность бизнес-инкубаторов и акселераторов, которые могут помочь женщинам-предпринимателям в развитии своих бизнес-идей и в выходе на рынок;

*создание сетей поддержки женщин-предпринимателей, которые может помочь им обмениваться опытом, знаниями и ресурсами.

6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Указ Президента Республики Узбекистан №60 от 28 января 2028 года «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы»//www.lex.uz
2. Грицаюк З. А. Дискриминация женщин в реальном секторе экономики//Вестник Тихоокеанского государственного университета. 2006. №1. С. 161–170.
3. Гильманова Г. Х. Региональные особенности развития женского предпринимательства в российском обществе // Вестник Оренбургского государственного университета. 2007. №9(73). С. 31–36.
4. Полутова М. А. Специфика генезиса женского предпринимательства в постиндустриальный период//Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2015. №12-4. С. 53–55.
5. Колобова А. Е. Женщины-предпринимательницы среднего и старшего возраста: штрихи к портрету//Женщина в российском обществе. 2016. №1(78). С. 51–59.
6. Галлямов Р. Р. Особенности женского предпринимательства в современной России// Экономика и управление: научно-практический журнал. 2016. №3(131). С. 56–67.
7. Кошарная Г.Б. Мотивация современных российских предпринимателей//Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2015. – № 4 (36). – С. 146–154.; Сарсенбаева Р.Б. Гендерные аспекты системных социально-экономических реформ в Казахстане: социологический анализ. Дисс. на соиск. уч. ст. д.с.н.– Алматы: Казахский национальный ун-т им. аль-Фараби, 2005. – 276 с.
8. Agarwal S., Lenka U., Singh K., Agrawal V., Agrawal A. M. A qualitative approach towards crucial factors for sustainable development of women social entrepreneurship: Indian

cases//Journal of Cleaner Production, 2020. - Vol. 274, Art. 123135; <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.123135>.

9. Suárez-Ortega M., Galvez-Garcia R. Motivations and Determinants in Women's Entrepreneurship. A gender Perspective in Education and Professional Leadership; <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii>.

10. Аннаева Н.Р. Аёллар тадбиркорлигининг генезиси, назарияси ва амалиёти (Ўзбекистон мисолида). Фалсафа фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Самарқанд, 2018.

11. Танзила Норбоева. «Ўзбекистонда аёллар тадбиркорлигини қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда». <https://bugun.uz/ozbekistonda-ayollar-tadbirkorligin>.

12. Giménez, D. and Calabró, A. (2018), The salient role of institutions in women's entrepreneurship: a critical review and agenda for future research, International Entrepreneurship and Management Journal, no. 14, pp. 857–882.; Zapkau, F.B., Schwens, C. and Kabst, R. (2017), The role of prior entrepreneurial exposure in the entrepreneurial process: a review and future research implications, Journal of Small Business Management, no. 1, pp. 56–86, DOI: <http://doi.org/10.1111/jsbm.12232>.

13. Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-122 от 7 марта 2024 года. О дополнительных мерах по поддержке организации и развития женского предпринимательства// Национальная база данных законодательства, 09.03.2024 г., № 07/24/122/0193; 03.04.2024 г., № 07/24/149/0262.



Proofreader: Xondamir Ismoilov
Layout and Designer: Iskandar Islomov

2025

© When materials are reproduced, the *ECONOSCITECH-INTEGRATIO* 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.

econoscitech-integration-journal.uz

