

УДК 339.727(575)

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УЗБЕКИСТАНЕ

DEVELOPMENT PERSPECTIVES OF NON-CASH PAYMENTS IN UZBEKISTAN

Олимхон Фуркат угли АЛИКАРИЕВ

к. э. н., старший научный сотрудник Института прогнозирования и макроэкономических исследований при Кабинете Министров Республики Узбекистан
E-mail: aliqoriev@ya.ru

Olimkhon Furkat Ugly ALIKARIEV

Senior Research Fellow, the Institute of Forecasting and Macroeconomic Research (IMFR)
under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

Аннотация. В статье рассмотрен основной механизм функционирования безналичных расчетов в Узбекистане. Проведен анализ операций посредством безналичных форм расчетов. На основе проведенного анализа и оценки текущей ситуации, выявленных проблем разработаны соответствующие рекомендации и предложения по дальнейшему совершенствованию системы безналичных расчетов.

Summary. This article describes the basic mechanism of non-cash payments in Uzbekistan. The analysis of operations by means of non-cash payment is carried out. On the basis of the analysis and evaluation of current situation, the identified problems, the appropriate recommendations and suggestions are worked out for further improvement of the system of non-cash payments.

Ключевые слова: безналичный расчет, платежная система, документооборот, мемориальный ордер, платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, расчетный чек, документарный аккредитив, пластиковая карта.

Keywords: non-cash payment, payment system, document circulation, memorial slip, payment order, payment request, collection letter, bank check, documentary letter of credit, plastic card.

Экономическое развитие страны зависит от многих факторов, среди которых особое внимание отводится эффективности платежной системы. В свою очередь, эффективность платежной системы зависит от уровня развития ее подсистем, а именно: системы расчетов в нефинансовом секторе (между экономическими субъектами – предприятиями), системы отношений предприятий и банков, и, наконец, системы межбанковских расчетов.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная система банков, а также заинтересованность государства в их раз-

витии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Ключевым элементом денежно-кредитной системы является платежный оборот. Особенно важное место в нем занимают системы электронного перевода денег на основе компьютерных технологий. Формирование новых экономических механизмов в Узбекистане обуславливает всё возрастающую роль кредитно-финансовых институтов в оказании финансовых услуг гражданам, предприятиям и организациям. При этом определяющим фактором становится эффективность функционирования систем денежных расчетов. Современный этап развития экономики нашей республики характеризуется всё более интенсивным использованием электронных средств передачи и обработки информации, что

позволяет сформировать систему электронного перевода денежных средств.

Постановка проблемы. Платежная система Узбекистана в течение последних лет претерпевает глубокие изменения, обусловленные, с одной стороны, макроэкономическими процессами, затрагивающими сферу безналичных расчетов, с другой – развитием технологий, что позволяет решать задачи по совершенствованию управления рисками, ускорения расчетов, минимизации издержек и т. д.

Наряду с этим, существует ряд проблем, которые не только необходимо учитывать, но и активно решать с помощью привлечения дополнительной информации, изучения зарубежного опыта, нахождения приемлемых алгоритмов и т. п.

На сегодняшний день в республике уровень развития системы безналичных расчетов, автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и возникает необходимость привлечения большего внимания к вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности их функционирования в конкурентной среде.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические основы безналичных расчетов исследованы многими зарубежными учеными экономистами как А. В. Шамраев [1], Г. А. Шварц [2], М. П. Березина [3], А. М. Косой [4], Ю. А. Пряжниковой [5] и др.

Безналичные расчеты и их некоторые проблемы изучены в научных трудах отечественными учеными экономистами как И. А. Муругова [6, 7], К. Н. Наврузова [7], Х. У. Рахимова [8], М. И. Юлдашев, А. А. Ахмедов [11], Б. Ф. Эйвазов [9, 10].

Цель статьи – исследовать основной механизм функционирования безналичных расчетов в Узбекистане и выявить основные проблемы их совершенствования.

Обоснование полученных научных результатов. На территории Республики Узбекистан безналичные расчеты осуществляются на основе Положения «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» № 1122 от 15.04.2002 г., согласно которому расчетные операции осуществляются банками с депозитных счетов клиентов. Законодательной базой для регулирования отношений по безналичным расчетам являются Законы Республики Узбекистан «Об электронных платежах» и «Об электронном документообороте», «Об электронной цифровой подписи», Гражданский Кодекс РУз [13].

Коммерческие банки хранят денежные средства клиентов на их счетах, зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоря-

жения клиентов об их перечислении и выдаче со счетов, проводят другие банковские операции. Платежи производят за счет собственных средств клиента, а в отдельных случаях за счет кредита банка. Зачисление средств на счет получателя осуществляется лишь после списания этих средств со счета плательщика.

При наличии достаточных денежных средств на депозитном счете до востребования юридического лица списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета по его платежным поручениям или в порядке поступления других денежных требований к этому банковскому счету, с акцептом или без акцепта. При недостаточности денежных средств на депозитном счете до востребования списание средств осуществляется на основе Инструкции «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» № 2342 от 15.03.2012 г.

В свою очередь, расчёты между банками Республики Узбекистан проводятся на основе Положения «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» № 1545 от 14.02.2006 г. [14].

В соответствии с этим положением, для увеличения надежности и безопасности функционирования платёжной системы организованы Центр расчетов Центрального банка (ЦР ЦБ) и Главный центр информатизации (ГЦИ). ЦР ЦБ – это отдел управления учета, отчетности и расчетов Главного управления Центрального банка Республики Узбекистан города Ташкента, в функции которого входит открытие и обслуживание корреспондентских счетов головных офисов коммерческих банков и бесперебойное обеспечение электронных расчетов между ними. ГЦИ – центр, обеспечивающий техническое, программное и эксплуатационное сопровождение межбанковской платежной системы в соответствии с действующим законодательством, а также договорами между ГЦИ и банками.

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей в национальной валюте между банками через их корреспондентские счета (корсчета), открытые в Центральном банке Республики Узбекистан. Для организации межбанковских расчётов банки вступают в корреспондентские отношения друг с другом (банки-корреспонденты).

Правильная организация межбанковских расчетов имеет важное значение для экономики, так как от проведения расчетов между банками зависит бесперебойность кругообо-

рота средств предприятий. Межфилиальные расчёты после их отражения по счетам баланса называются межфилиальными оборотами (МФО). Настоящее время межбанковских расчёты делят на две следующие группы: а) расчёты между филиалами одного банка, т. е. внутрибанковская платежная система (через головной банк, минуя ЦР ЦБ); б) расчёты между филиалами разных банков, т. е. межбанковская платежная система (через единый ЦР ЦБ).

По корреспондентским счетам коммерческих банков осуществляется различные операции, среди которых преобладающими являются операции по безналичным расчётам между клиентами разных банков. Электронные платежи от банков осуществляются только в пределах остатка средств на корсчете, если иное не оговорено в договоре между ЦР ЦБ и банком.

В соответствии вышеупомянутым положением используются следующие стандартные виды платежных документов, установленных Центральным Банком Республики Узбекистан.

Мемориальный ордер (№ 0505411008) используется для осуществления безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности и операционных расходов банков в безналичной форме.

В случае выявления ошибок после заключения операционного дня, составления баланса и отправки в Центральный банк Республики Узбекистан такие ошибочные записи должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым они были сделаны (методом обратного сторно), исправления должны вноситься на основании исправительных мемориальных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов, о чем необходимо указать в договоре на банковское обслуживание.

Платежное поручение (№ 0505411002) – поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении (переводе) определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Платежное требование (№ 0505411001) – денежно-расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк.

При учете операций по платежным требованиям, для которых срок оплаты еще не наступил, помещаются в картотеку № 1 (Расчетные документы, ожидающие срока оплаты). При отсутствии или недостаточности средств на депозитном счете плательщика, требование помещается в неоплаченной сумме в картотеку № 2 (Расчетные документы, не оплаченные в срок),

о чем сообщается в банк получателя средств в течение 3 дней в обязательном порядке, и оплачивается по мере поступления средств в порядке, установленном законодательством.

Инкассовое поручение (№ 0505411013) – поручение получателя средств банку списать средства со счета плательщика в бесспорном порядке.

Документарный аккредитив (№ 0505411009) – форма расчетов, при котором банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), по поручению своего клиента (плательщика) и в соответствии с его указаниями берет на себя обязательство произвести платеж в пользу его контрагента – получателя средств или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления получателем средств документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

Расчетный чек коммерческого банка (№ 0505411005) – поручение клиента обслуживающему его банку произвести платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя определенной суммы средств.

Также безналичные расчеты могут осуществляться с использованием банковской пластиковой карточки, которая представляет собой персонафицированное платежное средство, выпущенное банком, удостоверяющее наличие в соответствующем банке счета владельца карточки и дающее право на приобретение товаров, работ или услуг без уплаты наличными деньгами.

Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Документооборот – это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств и другие сведения.

Конкретная форма безналичных расчетов между плательщиком и получателем средств определяется ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях). Прием документов от клиентов производится банком в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. Зачисление средств на счет клиента производится в банке на основании электронных

Таблиця 1

Соотношение количества транзакций различных форм безналичных расчетов в общем количестве транзакций через межбанковскую платежную систему (%)

Платежные документы	Период							Изменение, п. п.
	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	
Мемориальные ордера	29,3	30,2	31,3	30,5	34,2	36,0	38,7	9,4
Платежные поручения	61,6	61,6	60,6	62,4	59,4	58,0	55,4	-6,2
Платежные требования	3,0	3,1	3,0	2,7	2,3	1,9	1,5	-1,5
Инкассовые поручения	5,9	5,1	5,1	4,3	3,7	3,5	4,3	-1,6
Документарные аккредитивы	0,003	0,003	0,004	0,004	0,005	0,009	0,007	0,004
Расчетные чеки	0,19	0,04	0,04	0,03	0,34	0,49	0,08	-0,11

Источник: [12].

Таблиця 2

Доля объемов форм безналичных расчетов в общем объеме транзакций через межбанковскую платежную систему (%)

Платежные документы	Период							Изменение, п. п.
	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	
Мемориальные ордера	43,3	47,6	46,9	46,8	46,0	45,3	46,0	2,7
Платежные поручения	55,1	50,7	51,8	52,2	53,5	54,3	53,7	-1,4
Платежные требования	0,7	0,7	0,4	0,4	0,2	0,1	0,1	-0,6
Инкассовые поручения	1,0	0,9	0,8	0,6	0,4	0,3	0,2	-0,8
Документарные аккредитивы	0,02	0,04	0,03	0,02	0,01	0,01	0,01	-0,01
Расчетные чеки	0,0023	0,0006	0,0005	0,0004	0,0018	0,0020	0,0003	-0,0020

Источник: [12].

денежно-расчетных документов, поступающих по системе электронных платежей.

Далее приведем анализ количества и объемов транзакций посредством безналичных форм расчетов в объеме безналичного платежного оборота (см. табл. 1–2).

По сравнению с 2005 годом количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2011 году через межбанковскую платежную систему, выросли на 1,9 и 14,1 раза соответственно и составили 44,2 млн транзакций на сумму 688,9 трлн сум.

Анализ показывает что, доля безналичных

расчетов, по большинству видов платежных документов в общем объеме безналичного платежного оборота в 2005–2011 годах значительно снизилась. Это снижение произошло в основном за счет повышения доли расчетов посредством мемориального ордера в общем объеме платежного оборота, тогда можно было оценивать это как положительная ситуация. Доля объема безналичных расчетов посредством мемориальных ордеров в общем объеме платежного оборота в 2011 году составила 46,0 %, что выше на 2,7 п. п. по сравнению с 2005 годом.

Преобладающей формой безналичных рас-

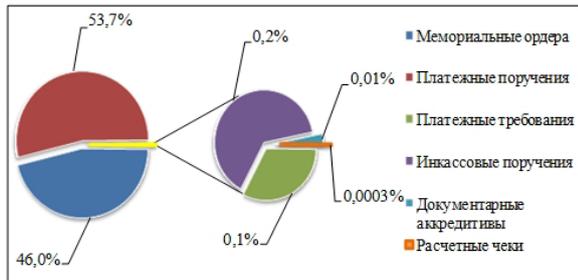


Рис. 1. Доля объемов форм безналичных расчетов в общем объеме транзакций через межбанковскую платежную систему 2011 г.

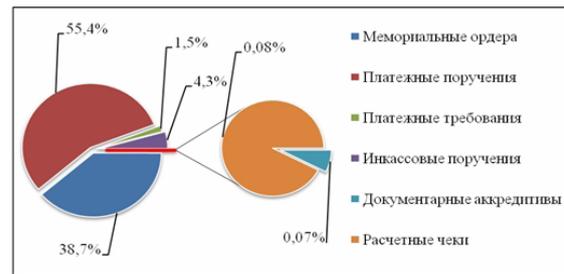


Рис. 2. Соотношение количества транзакций различных форм безналичных расчетов в общем количестве транзакций через межбанковскую платежную систему 2011 г.

четов в 2011 году оставались расчеты, совершаемые с использованием платежных поручений (55,4 % от общего количества транзакций и 53,7 % от общего объема платежей) (рис. 1–2). По сравнению с 2005 годом их количество увеличилось на 1,7 раза и составило 24,5 млн транзакций, а объем платежей – на 13,7 раза (до 369,7 трлн сум).

Наибольшие значения доли транзакций посредством безналичных форм расчетов в общем объеме платежного оборота имеют платежные поручения – 53,7 % и мемориальные ордера – 38,7 %, наименьшее – расчетные чеки (0,0003 %). Также, низкий уровень доли транзакций посредством безналичных форм расчетов в общем объеме платежного оборота составляют инкассовые поручения (0,2 %), платежные требования (0,1 %) и документарные аккредитивы (0,01 %). Для сравнения уровень доли транзакций посредством банковских пластиковых карт в общем объеме безналичного платежного оборота составляет 1,3 %.

Анализ показывает что, доля безналичных форм расчетов, таких как платежные требования, инкассовые поручения, документарные аккредитивы и расчетные чеки в общем объеме безналичного платежного оборота в 2005–2011 годах оставалась низкой. Это свидетельствует о том, что существуют определенные резервы по развитию безналичных расчетов посредством вышеупомянутых форм безналичных расчетов. Изменение объема использования форм безналичных расчетов, каждый из которых имеет своеобразные преимущества и недостатки, активно влияет финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов. В целом, использование безналичных расчетов будет способствовать сокращению дебиторской и кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами.

Выводы. Постоянный характер предоставления расчетных услуг и обширная география

платежей обуславливают необходимость соблюдения их надежности, безопасности, точности, своевременности, относительно невысокой стоимости, большой степени доверия между сторонами, участвующими в расчетах. Соблюдение этих требований достигается посредством создания широкой сети банков-корреспондентов на страновом и межстрановом уровнях. Поскольку все банки имеют счета в Центральном банке, нередко становится экономичнее проводить расчеты именно через него, нежели расширять корреспондентскую сеть и рассредоточивать в последней свои ликвидные средства. Стабильность осуществления расчетов открывает большие возможности для моделирования систем, отвечающих потребностям разнообразных участников, а также для стандартизации системы, типизации и развития так называемых стандартизированных расчетных услуг.

Важно понимать значение правильно организованной и нормально функционирующей системы безналичных расчетов в целом и платежной системы в частности. Безусловно, причины масштабного кризиса, который переживает экономика мира макроэкономического порядка, но важнейшим инструментарием и неперенным условием проведения стабилизирующих мероприятий и дальнейшего продуктивного функционирования всего хозяйственного механизма будет являться система безналичных расчетов.

Таким образом, стратегической целью совершенствования системы безналичных расчетов должно стать ее превращение в надежный и отлично функционирующий инструментарий, способствующий макроэкономической стабилизации и, в конечном итоге, экономическому росту. В этом движении к стратегической цели можно выделить несколько уровней.

1. Система межбанковских безналичных расчетов в современных условиях представляет собой основу безналичных расчетов, в том смысле, что основные информационные потоки,

благодаря которым платежи становятся безотзывными и окончательными, проходят именно через эту систему. Касательно задач, связанных с оптимизацией механизма межбанковских расчетов можно выделить следующее:

- поддержание текущей ликвидности участников (в качестве частной проблемы можно рассматривать обеспечение «запаса прочности» корсчетов посредством составления календаря платежей);

- минимизация рисков при осуществлении расчетов;

- создание рыночного механизма поддержания мгновенной ликвидности банков (кредитная политика центрального банка, в том числе в части предоставления внутрисуточного кредита).

Данный комплекс задач должен решаться центральным банком, оформляться в виде программных документов и реализовываться посредством разработки, внедрения и контроля за исполнением предписаний инструктивных материалов.

2. В том числе, объем требований клиента к банку отражается на его расчетном (текущем) счете. На корреспондентских счетах банков отражаются уже суммы требований к банкам-корреспондентам. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяет необходимость установления единообразия посредством регулирования. Это требует выработки единой концепции стандартизации и сертификации банковской деятельности.

Значительной проблемой является задержка расчетов банками, ЦР ЦБ, предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостоверить в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через ЦР ЦБ, такие бухгалтерские проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются ЦР ЦБ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корсчета банка. В документообороте также иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в ЦР ЦБ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, по поступившим через ЦР ЦБ на счет предприятия средства банк может задер-

жать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия.

Поэтому для улучшения техники расчетов становится необходимым в рамках все страны идентификация участников расчетов в виде идентификационных номеров налогоплательщика (ИНН), банковских идентификационных кодов (БИКов) и т. п. Единообразная система идентификации и индексации адресатов бумажных документов или направляемых по электронным каналам связи сообщений является важным условием сокращения количества ошибок и задержек в их обработке. Весьма актуально разрабатывать стратегию и маркетинг в сфере оказания расчетных услуг, учитывающих особенности различных групп клиентов. В банковской практике это находит выражение в специфике расчетно-кассового обслуживания особо важных (VIP) клиентов, крупнейших корпораций, средних и мелких фирм, частных лиц с последующей классификацией их деятельности по отраслям, регионам и т. д. В то же время для обеспечения надежности системы, защиты интересов всех групп участников расчетов требуется надзор со стороны государственного органа, которым является центральный банк.

3. Дальнейшее развитие и совершенствование инструментария безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами. Не говоря уже о том, что в здоровом экономическом механизме нет места неплатежам, бартеру и прочим элементам натурального хозяйства, требуется развивать принятые в современном деловом обороте инструменты безналичных расчетов, прежде всего, имеется в виду аккредитивы, инкассо и чеки.

Реальностью на сегодняшний день является преобладание такой формы расчетов, как банковский перевод с использованием в качестве платежного документа платежного поручения. Его особое преимущество – это возможность полного контроля над качеством поставляемого товара. Что касается его основного недостатка это не гарантированность платежа. Каждый коммерческий банк хорошо знает своих платежеспособных клиентов, которые также вовремя и полностью выполняют обязательства по поставке товаров перед партнерами. С целью совершенствования практики безналичных расчетов посредством платежных поручений целесообразно внедрить широкое использование гарантий, выдаваемых коммерческими банками по платежным обязательствам и поставкам товаров вышеупомянутых клиентов. Что в результате предоставляет следующие экономические эффекты:

- повышается объем комиссионных доходов коммерческих банков;

- не возникает трудность возврата заранее оплаченных сумм по поставляемым товарам;
- возникает возможность вовремя и полного получения сумм поставленных товаров.

4. Повышение объема расчетов посредством платежных требований свидетельствует о существовании негативного воздействия на деятельность хозяйствующих субъектов поставщиков товаров. Поскольку платежные требования выставляются после поставки товара с целью взыскания его суммы. Из-за не взыскания вовремя суммы товара приводит к увеличению дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов и следствии возникает негативное влияние на их финансовое состояние. Кроме того, возникает другая проблема, платежи посредством платежных требований осуществляются без акта сверки дебиторско-кредиторской задолженности.

5. В условиях существования проблемы дебиторской и кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами повышение объема безналичных расчетов посредством документарных аккредитивов имеет большое значение. Так как платежи по поставленным товарам и оказанным услугам в аккредитивах являются гарантированными. В практике республики основная часть документарных аккредитивов состоит из обеспеченных аккредитивов. В обеспеченной форме документарных аккредитивов сумма аккредитива депонируется на отдельном расчетном счете, и платежом является средства в депонированном расчетном счете. Основными недостатками обеспеченного аккредитива являются:

- выход части денежных средств предприятий из хозяйственного оборота, в следствии возникает сильное негативное воздействие на денежные потоки предприятий;
- коммерческие банки не имеют возможность получить высокий доход от аккредитивной услуги. Но в условиях мирового кризиса нужно использовать обеспеченный документарный аккредитив при экспорте товаров на зарубежные страны.

В развитых странах необеспеченная форма документарных аккредитивов почти не применяется. По этой причине коммерческий банк берет на свою ответственность поручительство платежа по аккредитиву. В результате этого с одной стороны предотвращается выход денежных средств предприятий из хозяйственного оборота, с другой стороны коммерческие банки получают высокий комиссионный доход от аккредитивной услуги за платежный риск.

6. В республике расчеты с расчетным чеком коммерческого банка практически не осу-

ществляются. Чековая форма расчетов широко применяется в международной банковской практике. Один из ее особых преимуществ в том, что чеки ускоряют реализацию товаров и денежное обращение, предоставляют возможность сокращения дебиторско-кредиторской задолженности. Поскольку чеков можно передать через индоссамент третьему лицу.

7. Проблема использования инкассо заключается в несовершенстве механизма применения инкассовой формы безналичных расчетов:

- отсутствует вид инкассо чистое инкассо;
- придается приоритетное значение исполнению инкассо, предъявленным по налоговым платежам.

В результате придания приоритета осуществлению платежей по налоговым обязательствам наблюдается замедление оборотного коэффициента дебиторской задолженности. Налоговая служба выставляет инкассо без акта сверки дебиторско-кредиторской задолженности. В большинстве случаев инкассовые поручения выставляются предприятиям, не имеющим задолженность в текущий период по налоговым платежам, и впоследствии взимается налог на будущий период. В конечном счете, увеличивается размер дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами.

В банковской практике развитых стран, в том числе США, Японии применяется календарная последовательность платежей. В этой последовательности, какой вид задолженность хозяйствующего субъекта возникает раньше, тот и первым оплачивается. В результате не придается приоритет платежам в Государственный бюджет с платежами, осуществляемых в пользу предприятий частного сектора.

8. В международной практике эффективным способом сокращения дебиторско-кредиторской задолженности между хозяйствующими субъектами является обращение коммерческих векселей. Тратты (переводные коммерческие векселя) передаются через индоссамент другим субъектам. Тратты предоставляют возможность не только сокращения дебиторско-кредиторской задолженности, но и возможность повышения объема дисконтных и форфейтинг кредитов. Так как форфейтинг основан в учете дисконтных кредитов без права регресса, то дисконтные кредиты основаны в учете тратт с правом регресса. Учет коммерческими банками тратт, выпущенных эмитентами высоким уровнем платежеспособности, предоставляет возможность получения высокий процентный доход.

Банки как профессиональные финансовые

посредники должны активно развивать такие привлекательные для предприятий услуги, как, например, факторинг, форфейтинг, способствовать форсированному внедрению интерактивных систем (интернет-банкинг) и т. д. Иными

словами, основными проводниками «передовой идеологии» развития системы безналичных расчетов непосредственно на уровне хозяйствующих субъектов должны выступать банки.

Список использованных источников

1. Шамраев А. В. Перспективные направления деятельности по нормативному регулированию безналичных расчетов / А. В. Шамраев // Банковское дело. — 2006. — № 11. — С. 8–12.
2. Шварц Г. А. Безналичный оборот и кредит в СССР / Г. А. Шварц. — М. : Госфиниздат, 1963. — С. 49.
3. Березина М. П. Безналичные расчёты в экономике России. Анализ практики / М. П. Березина. — М. : АО «Консалтбанкир», 1997. — С. 5.
4. Косой А. М. Платежный оборот: исследование и рекомендации / А. М. Косой. — М. : Финансы и статистика, 2005. — 264 с.
5. Пряжникова Ю. А. Новые способы осуществления безналичных расчетов как основополагающий фактор снижения «теневой» экономики в России / Ю. А. Пряжникова // Финансовый менеджмент, 2007. — № 2.
6. Муругова И. А. Операционная техника и учет в банках / И. А. Муругова. — Ташкент : ТФИ, 2010.
7. Муругова И. А., Наврузова К. Н. Основы организации бухгалтерского учета в банках / И. А. Муругова, К. Н. Наврузова. — Ташкент : ТФИ, 2000.
8. Рахимова Х. У. Организация и развитие платежной системы Республики Узбекистан: автореф. дисс. на соиск. уч. степени к. э. н. / Х. У. Рахимова. — Ташкент : БФА, 2006. — С. 24.
9. Эйвазов Б. Ф. Расширение масштабов применения пластиковых карт в безналичном денежном обороте Узбекистана : автореф. дисс. на соиск. уч. степени к. э. н. / Б. Ф. Эйвазов. — Ташкент : БФА, 2008. — 22 с.
10. Эйвазов Б. Ф. Современное состояние рынка пластиковых карт в Республике Узбекистан / Б. Ф. Эйвазов // Экономическое обозрение. — Ташкент : 2008. — С. 64–68.
11. Юлдашев М., Ахмедов А. Способы преодоления просроченной дебиторской задолженности / М. Юлдашев, А. Ахмедов // Рынок, деньги и кредит, 1998. — № 1. — С. 37–42.
12. Статистические данные Центрального Банка Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.cbu.uz/ru/>.
13. Положение ЦБРУз №60 «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция)» от 12.01.2002 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа : http://bank.uz/publish/doc/text49473_polojenie_o_beznalichnyh_raschetah_v_respublike_uzbekistan.
14. Положения «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» №1545 от 14.02.2006 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа : http://www.cbu.uz/ru/payment_system/Interbank.htm.