

ИЗУЧЕНИЕ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКИХ ПОСТУПЛЕНИЙ, ФОРМЫ РАЗВИТИЯ ВНУТРИБАНКОВСКИХ И МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Жамшид Абрарович Юлдашев

*Ташкентский государственный экономический университет,
доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»*

Анотация: В данной статье раскрывается сущность и состояние безналичных денежно расчетных отношений внутри банковского сегмента и внешние поступления. Безналичные расчеты представляют собой неотъемлемый элемент жизни современного общества, их совершенствование ведёт к прозрачности денежных потоков, повышению эффективности проведения расчетов в банках, уменьшению операционных расходов, ускорению обращения денежных средств и, как следствие, стабильности и развитию национальной экономики.

Согласно статье 21 Закона Республики Узбекистан "О платежах и платежных системах", Центральный банк уполномочен определять порядок осуществления безналичных платежей на территории Республики Узбекистан.

Также, принятие Закона Республики Узбекистан "О платежах и платежных системах" потребовало пересмотра и внесения изменений в ряде нормативно-правовых актов, касающихся платежей и расчетов.

Центральным банком Республики Узбекистан в рамках проведенных работ по пересмотру существующих нормативно-правовых актов и приведению их в соответствие, разработана новая редакция "Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан", которая была зарегистрирована в Министерстве юстиции 13 апреля 2020 года, № 3229.

В процессе разработки данной статьи были изучены предложения и отзывы коммерческих банков, а также бизнес-сообщества, в том числе, субъектов предпринимательства, а также изучены и проанализированы данные журнала Forbs.

Введение: Современная банковская система Узбекистана, являющаяся важной частью экономики, характеризуется динамикой институционального развития, в процессе которого появляются новые составные компоненты и взаимосвязи. Институционализация банковского сектора происходит под влиянием множества факторов. Одним из таких факторов является совершенствование правовых условий деятельности коммерческих банков, реализуемое посредством принятия государственных программ реформирования и развития банковской системы, а также проведения Центральным банком

банковско-финансовой политики. В настоящее время целевые ориентиры развития банковского сектора республики связаны преимущественно с обеспечением:

- высокого уровня конкуренции в банковском секторе и на рынке финансовых услуг;
- развитой системы корпоративного управления и управления рисками;
 - адекватного уровня капитализации банковского сектора, обеспечивающего развитие, повышение конкурентоспособности и эффективности банковского дела;
 - разнообразного набора современных банковских услуг;
 - высокой степени прозрачности и рыночной дисциплины банков. В настоящее время в Узбекистане действует двухуровневая банковская система. Банковская система республики стала приобретать черты трехуровневой модели:
 - на первом уровне представлен Центральный банк Республики Узбекистан, осуществляющий развитие и укрепление банковской системы республики;
 - второй уровень включает в себя систему коммерческих банков различных форм собственности универсального типа;
 - третий уровень — небанковские кредитные организации, выполняющие ограниченный круг банковских операций: предоставление кредитов (микrokредитов, микрозаймов), осуществление платежей, выпуск и размещение ценных бумаг.

Методология: В данном исследовании широко использовались статистические таблицы и графики, аналитические сравнения, логический и сравнительный анализ, методы группировки, а также исследовательские работы зарубежных и отечественных ученых по данному вопросу.

Итоги маркетингового исследования за 2023 год показали что: Банковский сектор в Узбекистане, как и в ряде других стран СНГ, в этом году пережил резкий приток вкладчиков-нерезидентов. Его во многом обеспечили россияне, которым за последние полгода пришлось решать ряд проблем — от невозможности рассчитываться за рубежом картами российских банков до сложностей с трансграничными переводами и комиссиями за хранение валюты.

В начале июня Ассоциация туроператоров России (АТОР) со ссылкой на данные туристических компаний сообщила, что Узбекистан стал лидером «карточного туризма» среди россиян. Карту, которой можно без проблем рассчитываться за рубежом и в иностранных онлайн-магазинах, можно было оформить за 2-3-дневную поездку. Как отмечал глава ЦБ Узбекистана Мамаризо Нурмуратов, только во втором квартале количество счетов нерезидентов в банках страны выросло на 47 000, до 169 000. При этом основная часть

нерезидентов приходит в банковскую систему страны с Украины, из России и Белоруссии — на 1 июля на счетах россиян в Узбекистане было \$115 млн.

Как и в других странах, банки которых столкнулись с наплывом нерезидентов, банки Узбекистана постепенно переходят к ужесточению правил открытия счетов иностранцам. В частности, в Капиталбанке нерезидент для открытия счета теперь должен предоставить или справку о трудоустройстве у местного работодателя, или пробыть на территории страны не менее 15 дней. Ужесточение требований к нерезидентам в банках соседних стран, как правило, связано с соображениями комплаенса.

В отличие от банковских секторов Армении и Казахстана, в которых государство почти не присутствует, в Узбекистане банки с государственным участием доминируют. Сейчас в стране работает 33 банка, из них 12 государственных, на которые по состоянию на 1 августа приходится 80% активов и капитала сектора и 67% депозитов. Лидер рынка по количественным показателям — Национальный банк внешнеэкономической деятельности (Узнацбанк, принадлежит Минфину и государственному Фонду реконструкции и развития Узбекистана), занимает более 20% рынка кредитов и депозитов.

Обзор литературы: Следует отметить что в республике Узбекистан на данный момент в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» в IV квартале 2018 года создан Национальный межбанковский процессинговый центр и платежная система «Нито» была запущена в первом квартале 2020 года.

Система мгновенных платежей позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющимся клиентами коммерческих банков осуществлять платежи через дистанционные системы обслуживания клиентов в круглосуточном режиме 24/7 (по субботам и воскресеньям также).

Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан.

Наряду с мерами по развитию платежной системы, особое внимание было уделено совершенствованию ее нормативной базы. В связи с этим, на основе глубокого изучения передового опыта зарубежных стран, международных норм и правил, был разработан и 1 ноября 2019 года утвержден Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах».

Этот Закон, являясь единой информационной правовой средой в области платежей и платежных систем, служит нормативной базой для эффективного регулирования Центральным банком рынка платежных услуг, функционирования платежных систем, операторов платежных систем, поставщиков платежных услуг, также отношений в сфере электронных денег и деятельности участников системы электронных денег.

Анализ и результаты: Из мировой практики известно, что дешевизна банковских продуктов и услуг не обеспечивает расширения круга их пользователей. В последние годы новые формы финансирования и растущий спрос на технологические услуги привели к резкому росту телекоммуникаций в банковском секторе. С глобальным распространением Интернета он все больше признается в качестве важного инструмента для развития информационно-коммуникационных технологий, способствует глобальной интеграции и, как и многие отрасли промышленности, служит повышению эффективности банковской системы. Интернет-технологии произвели революцию в глобальной банковской и платежной системе. Это предоставляет банкам дополнительные удобства для клиентов в развитых странах и новые возможности для большого числа населения на развивающихся рынках [17]. Сегодня в стране действуют 32 коммерческих банка. Каждый банк разработал свои собственные мобильные приложения, которые предоставляют банковские услуги удаленно 24/7. Разработанный с помощью современных программ информационных технологий, банк можно назвать “Виртуальным банкингом” для пользователей мобильных приложений.

**Сведения о количестве клиентов и их счетах,
зарегистрированных в Национальной информационной базе
банковских депозиторов на 1 января**

Год	Количество клиентов	Количество счетов
1997	187 415	206 514
1998	245 481	291 682
1999	270 434	291 034
2000	313 204	301 861
2001	383 090	416 713
2002	441 786	575 496
2003	515 203	751 175
2004	583 889	1 488 270
2005	656 137	2 007 607
2006	732 944	2 561 658
2007	849 819	3 206 841
2008	950 848	3 329 601
2009	1 026 844	3 327 260
2010	1 100 541	3 612 506
2011	1 159 890	3 926 356
2012	1 224 732	4 207 601
2013	1 285 424	4 289 556
2014	1 359 831	4 622 770
2015	1 432 849	5 030 704
2016	1 515 004	5 364 838
2017	1 638 673	5 809 172
2018	1 755 492	6 469 921
2019	1 880 634	7 263 621
2020	2 094 262	7 740 964

Электронные платежи от банков осуществляются только в пределах остатка средств на корсчете, если иное не оговорено в договоре между ЦР ЦБ и банком.

С 9-00 до 17-00 часов - время передачи-приема-контроля электронных платежных документов (далее - ЭПД) по межбанковским расчетам. Банки в любой момент данного периода могут передавать ЭПД в ЦР ЦБ.

Центральный банк Республики Узбекистан вправе продлить время проведения межбанковских ЭПД на основании письменного распоряжения заместителя Председателя, курирующего вопросы платежной системы, исходя из параметров денежно-кредитного управления. Об этом участники и пользователи системы будут уведомлены не позднее, чем за час до окончания времени обработки ЭПД

Количество транзакций, осуществленных через межбанковскую платежную систему Центрального банка



Электронная система расчетов — это ускорение большинства бизнес-процессов за счет их проведения электронным образом. В этом случае информация передается напрямую к получателю, минуя стадию создания бумажной копии на каждом этапе. SWIFT (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) — сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Основными направлениями деятельности SWIFT являются предоставление оперативного, надежного, эффективного, конфиденциального и защищенного от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания для банков и проведение работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией. Через SWIFT осуществляются такие операции, как

переводы денежных средств, передача информации о состоянии счетов в банках, подтверждение валютных сделок, расчеты по инкассо, аккредитивам, торговле ценными бумагами, согласование спорных вопросов, ведение электронных счетов клиентов и управление их средствами. SWIFT не выполняет клиринговых функций, являясь лишь банковской коммуникационной сетью, ориентированной на будущее. Передаваемые поручения учитываются в виде перевода по соответствующим счетам «ностро» и «лоро», так же как и при использовании традиционных платежных документов. На базе SWIFT построены более 50 национальных платежных систем, помимо этого SWIFT является основной расчетной системой Ассоциации европейских банков и европейской системы TARGET. Ещё одним элементом внедрения информационных технологий в банковском секторе является онлайн процессинг. Это система, которая обеспечивает прием оплаты за товары или услуги на сайте, интернет-магазине или любом другом сервисе, где требуется произвести оплату онлайн. Такая система очень удобна для клиента. Это в первую очередь экономия драгоценного времени и максимальный комфорт процесса оплаты. Клиенту не нужно идти совершать покупку в магазин или производить оплату в банке — достаточно ввести данные своей пластиковой карты и произвести саму оплату через специально разработанный, защищенный веб-интерфейс. Далее, происходит сам процесс эквайринга, в результате которого — средства поступают на счёт интернет-торговца, который производит доставку товара к конечному потребителю.

Главным недостатком SWIFT дороговизна вступления. Расходы банка по вступлению в SWIFT составляют 160-200 тыс. долл. США, что создает определенные проблемы для средних и мелких банков. В качестве недостатков можно назвать также и в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и других технических проблем). В качестве еще одного недостатка можно назвать сокращение возможностей по пользованию платежным кредитом (на время пробега документа), т.е. сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный период.

Выводы и предложения: По дальнейшему улучшению качества банковских услуг, предоставляемых через систему цифрового банковского регулятора “Цифровой банк”, целесообразно принять во внимание следующее::

□ Подготовка наглядных видеороликов об использовании цифрового банковского регулятора “Цифровой банк” и его распространение среди общественности через официальный веб-сайт банком и социальными сетями; □ Дальнейшее совершенствование системы надежной идентификации

пользователей услуг цифрового банковского регулятора “Цифровой банк” и ее удаленное внедрение;

□ Широкое использование искусственного интеллекта и цифровых технологий при анализе информации, полученной через приложения, с целью предоставления быстрого и качественного обслуживания через систему регулирования цифрового банковского дела “Цифровой банк”;

□ Разработка руководящих принципов, определяющих процедуры осуществления дистанционного микрокредитования, микрокредитования и овердрафта через систему регулирования цифрового банковского дела “Цифровой банк”;

□ Необходимо обеспечить новую информационную безопасность при предоставлении дистанционных банковских услуг и применять новые инновационные формы информационной безопасности путем изучения международного опыта в этой области. Короче говоря, развитие системы регулирования цифровой банковской деятельности “Цифровой банк” приведет к устранению чрезмерной бумажной волокиты, очередей, чрезмерного времени в деятельности хозяйствующих субъектов, устранению коррупции в сфере банковских услуг и, таким образом, дальнейшему совершенствованию их деятельности.

Таким образом, экономическая целесообразность использования SWIFT в системе межбанковских отношений означает предоставление быстрого и удобного обмена информацией между банками-корреспондентами, а также любыми другими банками и финансовыми институтами, расположенными по всему миру, более эффективное использование денежных средств за счет ускорения проведения платежей и получения подтверждений, увеличения производительности системы взаиморасчетов, повышения уровня банковской автоматизации, уменьшения вероятности ошибок.

В последние пять лет, как отмечает Всемирный банк, Узбекистан проводит «политику перехода» в целях экономической либерализации и улучшения управления макроэкономикой. В рамках этой политики до 2025 года правительство страны собирается приватизировать шесть банков (таким образом, доля госбанков в активах сектора должна снизиться более чем вдвое), причем банкам предстоит существенно перестроить свои бизнес-модели при содействии международных финансовых организаций с целью повышения прибыльности, улучшения инвестиционной привлекательности и практик корпоративного управления. Среди основных рисков для банков агентство Fitch называло высокий уровень долларизации займов и большие объемы

долгосрочных инвестиционных займов, для погашения которых госбанки дают длительный (до трех лет) льготный период.

Этот дисбаланс вызван тем что введенные санкции против российских компаний партнеров или поставщиков будут увеличивать спрос на банковские кредиты на внутреннем рынке. Стоит ожидать роста средних ставок по кредитам и депозитам, что обусловлено увеличением рисков (геополитический фактор, рост просроченной задолженности, ухудшение экономических показателей) в системе и увеличением ключевой ставки.

Список литература

1. Yuldashev, J. A. (2022). Mechanisms of Customer Attraction Based on Marketing Strategies in Commercial Banks. EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY, 2(10), 25–32. Retrieved from <http://www.inovatus.es/index.php/ejbsos/article/view/1313>
2. Юлдашев, Ж. (2021). Совершенствование методики оценки состояния отношений с клиентами в коммерческих банках. Экономика и инновационные технологии, (3), 233–244. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/11885
3. M.S.Tulayev, B.P.Qlichev, (2022). Moliyaviy hisob. (Darslik). ISBN 978-9943-8915-9-3, UO‘K: 657(075.8)
4. Назарова Муслима Назаровна. (2022). НОБАНК КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИНИНГ ХУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ . Journal of New Century Innovations, 10(2), 48–54. <http://www.newjournal.org/index.php/new/article/view/985>
5. Қличев Б.П. (2022). Истеъмолчи манфаатлари асосида маҳсулотга баҳо шакллантириш масалалари таҳлили. “Иқтисодиёт: таҳлиллар ва прогнозлар”, ISSN: 2181-0567, 4 (20)-сон, 170-175, УЎК: 338.4 (575.1) <https://ifmr.uz/journals/18>
6. Тулаев, М. С., & Кличев, Б. П. (2022). ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИИ: ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ИЛИ КАПИТАЛ. In Учет, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции (pp. 146-154).
7. Адашалиев, Б. (2022). Ўзбекистонда корхоналар ва ташкилотларнинг молиявий ҳисоботининг халқаро стандартларига ўтишининг долзарб масалалари. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/1127>
8. ХУДОЁРОВ О.О. (2023). Банк тизимини рақамлаштириш шароитида рақамламли банк технологиларини жорий қилиш. Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 99–107. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2788>

9. Klichev, B.P., Tulaev, M.S. (2021). Issues of development of the analysis of business activity in joint-stock companies of Uzbekistan. *ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal*. ISSN: 2249-7137 Vol. 11, Issue 11, November 2021, 584-591

<https://doi.org/10.5958/2249-7137.2021.02539.8>

10. Фарходовна Ирода Урманбекова. (2023). Иқтисодий ва рақамлаштириш шароитида электр энергия ишлаб чиқарувчи корхоналарда харажатлар ҳисоби ва таҳлилининг мақсад ва вазифалари. *Образование наука и инновационные идеи в мире*, 13(7), 91–98. retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2787>

11. O. Khudoyorov, N Ernazarov (2020). Operating banks operations with foreign options and futures of foreign banks: Foreign experiences and their features - *Journal of Critical Reviews*, <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43264712>

12. Салимов Шерзод Бахтиёрвич. (2023). Ўзбекистон стратегик мақсадлар сари ривожланишда. *Образование наука и инновационные идеи в мире*, 13(7), 60–71, retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2784>

13. О. Бозорова. (2023). Давлат томонидан тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш йўналишлари. *Образование наука и инновационные идеи в мире*, 13(7), 24–29. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2779>

14. Кlichev, B. (2023). Корхоналарда маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми таҳлилини такомиллаштириш масалалари. *Направления развития благоприятной бизнес-среды в условиях цифровизации экономики*, 1(01), 170 – 173, <https://doi.org/10.47689/TSUE2022-pp170-173>

15. Тулаев, М. (2021). Аудитнинг халқаро стандартлари асосида аудиторлик текширувини ташкил қилиш масалалари. Архив научных исследований, 1(1).

16. Мусахонзода, И. (2022). Корхоналар молиявий натижаларини бошқариш тизими ва уни ҳозирги ислохотлар шароитида такомиллаштиришнинг зарурлиги. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/1969>

17. Тулаев, М. (2021). Разработка методики определения уровня существенности в аудите. *Экономика и инновационные технологии*, (5), 52–60. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/12137

18. Назарова Муслима Назаровна. (2023). Ломбардлар фаолиятининг замонавий ҳолати таҳлили. *Образование наука и инновационные идеи в мире*, 13(7), 50–59. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2783>

19. Musahonzoda, I. (2019). About organization of additional vocational training of accountants. Humanitarian and SocioEconomic Sciences Journal, (2), 30-34. https://www.elibrary.ru/download/elibrary_38230413_58575723.pdf
20. СУЛТАНОВ, М., & АДАШАЛИЕВ, Б. В. (2021). Фонд бозори савдолари фаоллигини оширишда молиявий саводхонликнинг ўрни. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/384>
21. Nazarova, M. N. (2023). Legal Framework for Microcredit Organizations in the Republic of Uzbekistan and Analysis of Their Current State. Asian Journal of Technology & Management Research (AJTMR) ISSN, 2249(0892). http://www.ajtmr.com/papers/Vol12Issue2/Vol12Iss2_P4.pdf
22. Урманбекова, И. Ф. (2023). Электр энергияси ишлаб чиқариш самарадорлигини ошириш ва унинг муқобил манбаларидан фойдаланиш имкониятларини ошириш йўллари. O‘zbekistonda fanlararo innovatsiyalar va ilmiy tadqiqotlar jurnali, 2(15), 317-322.
23. Салимов, Ш. (2021). Технопарк – фактор инновационного развития малого и среднего бизнеса. Экономика и инновационные технологии, (3), 106–115. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/11872
24. Қличев Бахтиёр Пардаевич, (2023). Корхоналарда маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми таҳлилини такомиллаштириш масалалари. Issues of improving the analysis of the volume of production at enterprises. ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ, 13(7), 42–49. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2782>
25. Мусахонзода Икромжон Собирхон ўғли. (2023). Молиявий натижаларда шакллантиришда трансакцион харажатлар, муаммолар ва уларни бартараф этиш йўллари. Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 30–35. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2780>
26. Klichev, B.P., Choriev, I. X. (2021). The Issues Of Business Activity Organization In Uzbekistan. Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry (TOJQI).Volume 12, Issue 7, July 2021: 4587- 4593.- <https://www.tojqi.net/index.php /journal/article/view/4494>
27. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2023). Камерал солиқ назорати, риск анализларни смарт технологиялардан фойдаланилган ҳолда амалга оширишни такомиллаштириш. Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 36–41. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2781>
28. Курбонов, М. (2020). Зарубежный опыт эффективного использования финансовых ресурсов государственных целевых

фондов. Экономика И Образование, 1(5), 163–166. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economy_education/article/view/4823

29. О.О.Худоёров (2022). ХАЛҚАРО ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ТРАНСФОРМАЦИЯ ЙЎЛИДАГИ ТАЖРИБАЛАРИ. Newjournal.org часть №6 ст.51. <http://www.newjournal.org/index.php/new/article/view/994/847>

30. Ойбек Одилович Худоёров. (2016)The role of internal audit and internal control in banking sector. Молодой ученый. часть №9. ст 739-742. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25964274>

31. О.Худойоров (2017). Importance of credit risk management in banks. Экономика и бизнес: теория и практика. часть №5. 242-244. <https://cyberleninka.ru/article/n/importance-of-credit-risk-management-in-banks>

32. Ф.Қ.Бобохўжаева. (2022). Банкларнинг иқтисодий ривожланишида маркетингнинг ўзига хос муҳим жihatлари. Eurasian journal of law, finance and applied sciences, 2(13), 156–159. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7466722>

33. Ф.Қ.Бобохўжаева. (2023). Банк ва мижоз ўртасидаги иқтисодий муносабатларда маркетингнинг ўрни ва ахамияти. Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 121–127. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2790>

34. Бозорова, О. (2022). Корхоналар молиявий ҳолатини таҳлил қилишнинг ахамияти. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/1084>

35. Тулаев Мирзакул Саламович. (2023). Ижара олинган асосий воситалар ҳисоби –молиявий фаолиятни молиялаштириш манбаси. Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 3–15. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2777>

36. Бозорова, О. (2022). Баланс ликвидлигини таҳлили. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/1355>