ДОНИШКАДАИ ИҚТИСОД ВА САВДОИ ДОНИШГОҲИ
ДАВЛАТИИ ТИҶОРАТИ ТОҶИКИСТОН

Бо ҳуқуқи дастнавис

ТДУ: 336.2 (575.3)
Ҳ- 17

ҲАЛИМОВ ИНОМҶОН МАМАДҶОНОВИЧ

РУШДИ НИЗОМИ ПАРДОХТИ МИЛЛӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

АВТОРЕФЕРАТИ
диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии номзади илмҳои иқтисодӣ
аз рӯйи ихтисоси 08.00.07 – Молия, муомилоти пул ва қарз

ДУШАНБЕ – 2023

Диссертатсия дар кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон дар шаҳри Хуҷанд анҷом дода шудааст.

Роҳбари илмӣ:	**Собирзода Нуралӣ Миралӣ –** доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, муовини ректори Донишгоҳи миллии Тоҷикистон
Муқарризони расмӣ:	**Шарипов Бахром Маҳмудович** – доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсент, сарходими илмии Шуъбаи таҳқиқоти назариявӣ ва муносибатҳои байналмилалии иқтисодии Институти иқтисодиёт ва демографияи Академияи миллии илмҳои Тоҷикистон
	Бобоев Нозимҷон Мансурович – номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия ва андози МДТ «Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Бобоҷон Ғафуров»
Муассисаи пешбар:	Донишгоҳи (славянии) Россия ва Тоҷикистон

Ҳимояи диссертатсия санаи 02-юми марти соли 2024, соати 14^{00} дар маҷлиси шурои диссертатсионии **6D.КОА-003** назди Донишгоҳи миллии Тоҷикистон баргузор мегардад. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, к. Буни Ҳисорак, Шаҳраки донишҷӯён, бинои таълимии 7, ауд. 102, E-mail: **6d.коа-003@mail.ru,** телефони котиби илмӣ: (+992) 917-24-24-83.

Бо диссертатсия дар китобхонаи илмии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон ва сомонаи расмии он (www.tnu.tj) шинос шудан мумкин аст.

Автореферат «____» _______________ соли 2024 тавзеъ шудааст.

Котиби илмии
шурои диссертатсионӣ,
доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсент **Қурбонов А. К.**

МУҚАДДИМА

Мубрамии мавзӯи таҳқиқот. Дар шароити муосир рушди низоми пардохт яке аз ҷанбаҳои муҳимтарини рушди устувори иқтисоди миллӣ ба ҳисоб меравад. Яке аз бартариҳои пардохтҳои ғайринақдӣ дар раванди иҷрои ӯҳдадориҳо ва пардохти ҳаққи хидматҳо таъмини амният ва кам кардани хароҷоти транзаксия мебошад, ки барои ба даст овардани фоидаи иловагӣ мусоидат мекунад. Асоси онро рушди пардохтҳои ғайринақдӣ дар заминаи такмили низоми пардохт ташкил медиҳад, ки он ба ҳадафи саноатикунонии босуръати иқтисодиёти кишвар ва рақамикунонии иқтисодиёти миллӣ мувофиқ аст. Дар баробари ин, дар ин раванд технологияҳои иттилоотӣ инкишоф ёфта, боиси эҷоди роҳҳои иловагии ҳамкории истеҳсолкунандагон ва истеъмолкунандагон мегардад, ки дар натиҷа иштирокчиёни раванди такрористеҳсолкуниро ҳавасманд мекунанд.

Дар Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон мухтарам Эмомалӣ Раҳмон аз 23.12.22 зикр шудааст, ки «Бо мақсади мусоидат ба рушди бахши молиявӣ зарур аст, ки аз 1-уми июли соли 2023 пардохти ҳамаи андозҳо ва боҷҳои давлатӣ барои додани иҷозат ва иҷозатномаҳо, ҷаримаҳо, маблағи суғуртаи ҳатмии давлатӣ, хизматрасониҳои коммуналӣ ва дигар намудҳои хизматрасонии давлатӣ пурра ба таври ғайринақдӣ ба роҳ монда шавад. Вобаста ба ин, аз ҷониби Вазорати молия ва Бонки миллӣ ҷиҳати таъсис додани махнизми ягонаи маълумот доир ба суратҳисоби ҳамаи сохтору мақомоти давлатӣ ва ташкилоту муассисаҳо, тавсеаи инфрасохтори пардохти ғайринақдӣ ва ташкили равзанаи ягонаи пардохти тамоми хизматрасониҳои давлатӣ бояд тадбирҳои зарурии фаврӣ ва қатъӣ андешида шаванд. Ба Бонки миллӣ зарур аст, ки якҷоя бо Вазорати молия ва дигар вазорату идораҳои дахлдор бо мақсади тавсеаи фарогирии молиявӣ дар кишвар барои рушди шабакаи хизматрасониҳои молиявии рақамӣ, таъмин намудани гуногуншаклии хизматрасониҳои молиявӣ, ҳимояи ҳуқуқи истифодабарандагони хизматрасониҳои молиявӣ ва баланд бардоштани маърифати молиявии онҳо чораҷӯӣ намояд»[1].

Зикр кардан зарур аст, ки ин иқдом дар шароити рушди муносибатҳои иқтисодӣ барои тараққиёти пайвастаи технологияҳои иттилоотию коммуникатсионӣ дар соҳаи низоми пардохтӣ, афзоиши ҳиссаи хизматрасониҳои пардохтии ғайринақдӣ, такмили босуръати технологияи коркард ва ҳифзу пешниҳоди иттилоот оиди пардохтҳо байни субъектҳои иқтисодӣ, қадами аввалин буда, дарояндаи наздик дигар намудҳои пардохтҳоро низ дар бар мегирад. Илова ба ин, пардохтҳои ғайринақдии байни афроди алоҳида, байни соҳибкорон ва пардохтҳои байналмиллилӣ тақвият мeёбад. Яъне, рушди минбаъдаи технологияҳо ва инфрасохтори молиявӣ метавонад ба рақамикунонии низоми муносибатҳои молиявӣ, пулию қарзӣ ва низоми бонкӣ таъсири ҷиддӣ

[1]Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 23.12.2022. URL.http://prezident.tj/node/29823 (санаи муроҷиат 26.12.2022)

расонида, барои таъмини рақобатпазирӣ ва рушди устувори иқтисодиёти миллӣ мусоидат намояд.

Боиси таъкид аст, ки дар таҷрибаи ҷаҳонӣ ба масъалаи стандартизатсия, назорат ва баҳодиҳии фаъолияти низоми пардохт ва хизматрасониҳои пардохтӣ диққати хоса дода мешавад. Нақши калидиро дар ин самт институтҳои молиявии ҷаҳонию минтақавӣ ва бонкҳои марказии давлатҳо иҷро менамоянд. Дар Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 рушди инфрасохтори молиявӣ яке аз самтҳои муҳими такмилталаб дар бахши молиявии кишвар муайян шудааст, ки дар таркиби он рушди низоми пардохти миллӣ, алалхусус пардохтҳои ғайринақдӣ, муҳимтарин ҷузви он арзёбӣ мегардад.

Ба таври густурда ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ дар фаъолияти сохторҳои бонкӣ омӯзиши системавии асосҳои идоракунии самараноки низомҳои пардохтиро тақозо менамояд. Табиати иқтисодиёти рақамӣ ҳанӯз аз ҷониби олимон пурра ва ҳамаҷониба омӯхта нашудааст. Таъсири мусбати технологияҳои рақамӣ ба низоми пардохти миллӣ далели раднопазир аст, вале истифодаи васеъи онҳо мушкилоти зиёдеро низ ба бор меорад, ки онҳоро нодида гирифтан ғайриимкон аст. Аз сӯи дигар, такмили низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамисозӣ омили таъмини рақобатпазирии сохтори бонкии кишвар мебошад. Қафо мондан аз ин тамоюл маънои аз даст додани мавқеи рақобатиро дар бозори молиявӣ дорад. Ҳамин тариқ, дар шароити муосири Ҷумҳурии Тоҷикистон масъалаҳои рушди низоми миллии пардохт, бахусус хизматрасонии пардохтҳои ғайринадӣ аз ҷиҳати назариявию методологӣ ба таври кофӣ омӯхта нашудаанд. Ҳамаи ин аҳамияти мавзӯи тадқиқоти диссертатсиониро муайян мекунад.

Дараҷаи таҳқиқи мавзуи илмӣ. Асосҳои назариявии пардохтҳо дар раванди такрористеҳсолотро чунин олимони иқтисоддон, аз қабили И. Фишшер, А. Маршал, Ҷ. М. Кейнс, Г. Саймонс, А. Лаффер, Л. Валраса, Л. Андерсон ва дигарон барасӣ намудаанд. Асарҳои олимони мазкур аз бисёр ҷиҳат ба ташаккули механизми пардохтҳо ва низоми пардохт дар шароити иқтисоди бозорӣ мусоидат кардаанд.

Масъалаҳои марбут ба моҳияту вижагиҳои низоми пардохт дар асарҳои олимоне чун Ҷ. Брюс, П. В. Берг, С. А. Полишук, О. И. Лаврушин, Р. Ю. Лисенко, Н. В. Байдукова, А. Г. Гузнов, Н. А. Савинская, К. Б. Герасимов, В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова ва дигарон тадқиқ шудаанд. Онҳо моҳияти низоми пардохтро асоснок карда, хусусиятҳои фаъолияти низоми мазкурро дар шароити тамаркузи баланди такрористеҳсолот дар сатҳи иқтисоди миллӣ ва байналмилалӣ муайян намудаанд.

Проблемаҳои рушди низоми пардохти миллӣ дар заминаи сиёсати самараноки пулию қарзӣ ва фискалӣ дар иқтисоди рақамӣ дар корҳои П. Б. Антонов, С. К. Михайлов, К. Л. Карамов, Т. Д. Исаков, Х. Т. Попов, Ҷ. П.Ҷонсон, К. Л. Столеберг, В. Ҷ. Стефан, Ҷ. Ҳ. Абрамов ва ғайра баррасӣ шудаанд.

Масоили рушди низоми бонкӣ ва инфрасохтори бахши молиявӣ дар асрҳои олимони ватанӣ, аз қабили Н. Қ. Қаюмов, Р. Қ. Раҳимов, Х. У. Умаров, Ш. Раҳимзода, Қ. Х. Хушвахтзода, З. С. Султанов, З. А. Раҳимов, У.С. Хикматов, Б. М. Шарифзода, Т. Р. Ризоқулов, И. Х. Давлатов ва ғайра таҷассум ёфтаанд. Муаммоҳои рушди низоми пардохти миллӣ дар шароити рақмикунонии иқтисодиёт дар асарҳои Н.М. Бобоев, И.Р. Иброҳимзода, Н. М. Собирзода, Б. М. Ҷураев ва дигарон таҳқиқ шудаанд.

Бо вуҷуди таҳқиқотҳои сершумор, ки ба омӯзиши ҷанбаҳои алоҳидаи низоми пардохт ва хизматрасониҳои пардохтӣ бахшида шудаанд, муаммоҳои рушди низоми пардохти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон, алалхусус, пардохтҳои ғайринакдӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёти миллӣ, то ҳол ба қадри зарурӣ таҳқиқ нашудаанд. Равишҳои методии танзими тараққиёти низоми пардохти миллӣ, омилҳои таъсиррасон ба он, самаранокиии низоми пардохти миллӣ, механизми такомули идоракунии низоми пардохти миллӣ то ҳол ба дараҷаи кофӣ тадқиқ нашудаанд. Мавориди фавкуззикр интихоб ва мубрамияти мавзуи кори диссертатсиониро асоснок ва аҳамияти онро дар шароити рақамикунонии иқтисодиёти Тоҷикистон муайян намуданд.

Робитаи таҳқиқот бо барномаҳо (лоиҳаҳо) ва мавзуъҳои илмӣ. Диссертатсия дар доираи татбиқи Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 (Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 1 октябри соли 2016, таҳти № 392), Стратегияи сиёсати пулию қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025, Стратегияи рушди низоми пардохти Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2015 -2025, Стратегияи миллии фарогирии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2022-2026, Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30 октябри соли 2018, № 565 «Дар бораи чораҳои густариши пардохтҳои ғайринакдӣ», Фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи тадбирҳои вусъат додани ҳисоббаробаркунии ғайринакдӣ (аз 22 июни соли 2023 № 586), Самтҳои афзалиятноки таҳқиқоти илмию техникӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025 (бахши илмҳои иқтисодӣ-бандҳои 1,7,8), инчунин Накшаи корҳои илмӣ-таҳқиқотии кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон дар мавзӯи «Низоми пардохти миллӣ дар вусъатдиҳии пардохтҳо дар иқтисоди миллӣ ва аҳамияти ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ дар ташаккули иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025» иҷро гардидааст.

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАҲҚИҚОТ

Мақсади таҳқиқот. Мақсади кори диссертатсионӣ таҳқиқи ҷанбаҳои назариявӣ-методии низоми пардохт ва коркарди тавсияҳои амалӣ оид ба рушди низоми пардохти миллӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ мебошад.

Вазифаҳои таҳқиқот. Барои ноил шудан ба мақсади гузошташуда дар кори диссертатсионӣ ҳалли чунин вазифаҳо муайян карда шудаанд:

1.Таҳқиқи ҷанбаҳои илмию назариявии низоми пардохт дар доираи консепсияҳои илмии иқтисодӣ;

2.Баррасии равишҳои методии танзими низоми пардохти миллӣ ва рушди пардохтҳои ғайринақдӣ дар шароити муосир;

3.Омӯзиши таҷрибаи ҷаҳонии ташаккул ва рушди низоми пардохти миллӣ, алалхусус пардохтҳои ғайринақдӣ ва арзёбии имконияти ҷорӣ намудани он дар шароити муосири Ҷумҳурии Тоҷикистон;

4.Таҳлили ҳолати муосири ташаккулёбии низоми пардохти Ҷумҳурии Тоҷикистон ва нишондиҳандаҳои тараққиёти пардохтҳои ғайринақдӣ;

5.Гурӯҳбандии омилҳои таъсиррасон ба низоми пардохти миллӣ ва пардохтҳои ғайринақдӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;

6.Таҳияи тавсеаҳо оид ба самтҳои асосии такомули танзими низоми пардохти миллӣ ва пардохтҳои ғайринақдӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;

7.Коркарди алгоритми такомули низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллӣ.

Объекти таҳқиқот. Объекти кори диссертатсионӣ низоми амалкунандаи пардохти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба шумор меравад. **Мавзуи (предмет) таҳқиқот.** Ба сифати предмети кори диссертатсионӣ ҷанбаҳои назариявӣ-методии ташккул ва рушди низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт ба шумор меравад.

Фарзияи таҳқиқот. Вобаста ба мақсади гузошташуда дар таҳқиқот ақидае пешниҳод мегардад, ки дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон коркарди низоми пардохти миллии мукаммал барои ноилгардидан ба ҳадафҳои стратегии рушди иқтисодию иҷтимоии кишвар шароити мусоид фароҳам меорад. Дар ин раванд, низоми пардохти миллии рушдёфта ба пардохтпазирии субъектҳои хоҷагидорӣ ва тадриҷан афзоиш ёфтани сатҳи монетизатсияи иқтисодиёт, инчунин самаранокии сиёсати пулию қарзӣ ва фискалии давлат тавассути инкишофи пардохтҳои ғайринақдӣ ва самаранокии хизматрасониҳои пардохтӣ замина мегузорад.

Асосҳои назариявию методологии таҳқиқот. Асосҳои назариявии таҳқиқотро асарҳои муҳаққиқони ватанию хориҷӣ, ки ба назарияи иқтисодӣ, молия ва қарз, менеҷмент, бонкдорӣ, низоми пардохт бахшида шудаанд, ташкил медиҳанд. Барои асоснок кардании муқарраротӣ назариявии кори диссертатсионӣ консепсияҳои мактабҳои мухталифи иқтисодӣ, аз ҷумла кейнсгароӣ, монетаризм, назарияи иқтисодии пешниҳодӣ, консепсияи неоклассикҳо ва институтсионалистон дар шарҳи муосири он мавриди истифода қарор гирифтанд.

Асосҳои методологии таҳқиқотро усулҳои умумиилмии таҳқиқот индуксия ва дедуксия, ҷамъбандӣ, қиёс, асбстраксияи илмӣ, мушаххасгардонӣ, мушоҳида, муқоиса, тренд, арзёбии экспертӣ истифода шудаанд. Дар раванди таҳқиқот усулҳои махсуси зерин истифода шудаанд: гурӯҳбандӣ, фарқият, усули индексӣ, таҳлили нишондиҳандаҳои нисбӣ, таҳлили омилӣ, таҳлили муқоисавӣ, ҷамъбаст ва гурӯҳбандии маълумот, усулҳои иқтисодӣ-риёзӣ ва монографӣ ва амсоли он.

Сарчашмаи маълумоти таҳқиқотро таълифоти мухталиф, аз ҷумла асарҳои илмии олимони хориҷию ватанӣ дар соҳаи хизматрасониҳои пардохтӣ, санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ дар доираи молияи давлатӣ, фармону дастурҳои Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, маводҳои омории Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳисоботҳо ва омори нашрнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон, инчунин, ҳисоботҳои баъзе ташкилотҳои қарзӣ ташкил кардаанд. Дар раванди таҳияи кори диссертатсионӣ манбаъҳои электронии интернетӣ, маводи низомбандишудаи эмпирикӣ, арзёбии экспертии муаллиф, ва дигар манбаҳо ба таври фарох ва бо назардошти саҳеҳияти махзанҳо истифода шудаанд.

Пойгоҳи таҳқиқот. Давраи иҷрои кори диссертатсионӣ солҳои 2015-2023-ро дар бар мегирад. Диссертатсия дар кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон анҷом дода шудааст.

Навоварии илмии тадқиқот дар асоснокунии ҷанбаҳои назариявӣ – методии рушди низоми пардохти миллӣ ва таҳияи тавсияҳои амалӣ оиди мукамалгардони фаъолияти низоми пардохи миллӣ Тоҷикистон дар шароити рақамикунони иқтисодиёт ба ҳисоб меравад.

Натиҷаҳои муҳимтарини тадқиқот, ки унсурҳои навовариҳои илмиро инъикос мекунанд, инҳоянд:

1. Моҳияти иқтисодии низоми пардохт дар асоси тафсири муаллифии мафҳуми он, ки низоми миллии пардохтро ҳамчун яке аз ҷузъҳои муҳими инфрасохтори молиявии кишвар ва омили таъмини саривақтӣ ва бехатари пардохтҳо ва ҳисоббаробаркунӣ дар фаъолияти иқтисодии субъектҳои иқтисодӣ ва аҳолӣ таъриф менамояд, ошкор карда шудааст. Асоснок карда шудааст, ки менеҷерҳо ва истифодабарандагони низоми пардохтӣ бояд талаботи қонунгузории амалкунандаро риоя кунанд, ки ин ба фаъолияти устувори низоми молиявии кишвар ва татбиқи сиёсати самараноки пулию қарзӣ ва буҷетӣ мусоидат намуда, рушди устувори иҷтимоию иқтисодиро таъмин менамояд;

2. Принсипҳо ва шартҳои асосии ташаккул ва идоракунии самараноки низоми пардохтии миллӣ бо таваҷҷуҳ ба афзалияти беҳтар намудани функсияи тақсимоти он дар раванди муомилоти захираҳои молиявӣ дар иқтисодиёт, кушодагии низоми пардохтии миллӣ ва якпорчагии унсурҳои алоҳидаи он асоснок карда мешаванд, ки ба иштироки самараноки субъектҳои танзими низоми миллии пардохт ва фаъолияти устувори он дар доираи риояи меъёрҳои қонунгузории кишвар, дар асоси афзалиятҳои стратегии ноил шудан ба параметрҳои рушди устувори бозори молиявӣ, метавонанд мусоидат намоянд;

3. Самтҳои афзалиятноки ҷорӣ намудани таҷрибаи ҷаҳонӣ дар ташаккул ва такмили низоми пардохти миллӣ дар шароити Ҷумҳурии Тоҷикистон ҷудо карда шудаанд, ки ба васеъ намудани хизматрасониҳои пардохтӣ, рақамикунонии амалиёти пардохтӣ, таҳия ва татбиқи низоми пардохти фаврӣ, ташаккули пардохти рақобатпазир, беҳтар намудани

амнияти пардохтҳо, ҷорӣ намудани навоварӣ дар ва рушди инфрасохтори низоми пардохт бо назардошти ҳамкориҳои муассир бо шариконі хориҷӣ, пеш аз ҳама, ба Федератсияи Русия ва Чин, равона шудаанд;

4. Дар низоми фаъолияти низоми миллии пардохтии Тоҷикистон ихтилофҳо ошкор карда шудаанд, ки ба рушди нобаробарии хизматрасониҳои пардохтӣ, аз номутобиқатии шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавии шахсони воқеӣ бо суратҳисобҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ бо асъори хориҷӣ, ки аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ истифода мешаванд, шаҳодат медиҳанд. Инчунин, дар таносуби суратҳисобҳои шахсони ҳуқуқӣ бо пули миллӣ ва ҳаҷми амалиётҳо тавассути системаҳои пардохтӣ (Осон, Экспресс Payment, Мигом ва ғайра) ва амалиёт бо кортҳои пардохтӣ ва шумораи пардохтҳои электронӣ тавассути Интернет ихтилоф мушоҳида мешавад. Илова бар ин, гирифтани пули нақд бо истифода аз пардохти ҳаҷми зиёди муомилотро кортҳо ташкил медиҳанд ва мавқеъи операторони системаҳои пардохтии миллӣ аз рӯи ҳаҷми пардохтҳо тавсеаро тақозо мекунад;

5. Омилҳое, ки ба фаъолияти низоми пардохтии миллӣ таъсир мерасонанд, муайян карда шуданд, аз ҷумла: кам шудани шумораи субъектҳои хизматрасониҳои пардохтӣ дар ҷумҳурӣ; суръати баланди афзоиши гардиши пули нақд нисбат ба пули ғайринақдӣ; мавҷуд будани камбудиҳо дар татбиқи сиёсати пулию қарзӣ; баланд шудани суръати таваррум дар мамлакат, кам шудани суръати афзоиши хачми умумии пардохтҳо бо назардошти таваррум; кам шудани интиқоли пул ба кишвар нисбат ба афзоиши ММД; нархи баланди хидматрасонии интернетӣ; сатҳи пасти амнияти иттилоотӣ; индекси пасти ҳукумати электронӣ ва тиҷорати электронӣ дар кишвар, ҳиссаи ками пардохтҳо тавассути телефонҳои мобилӣ дар ҳаҷми умумии пардохтҳо, кам шудани шумораи ташкилотҳои қарзӣ ва таҷҳизот барои хизматрасониҳои пардохтӣ, инчунин коҳиши ҳаҷми пардохтҳо дар фаъолияти ғайрирезидентҳо ва ғайра.

6. Самтҳои такмили идоракунии системаи пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо назардошти шартҳои зерин пешниҳод шудаанд:

– такмили заминаи институтсионалии фаъолияти НПМ, мусоидат ба кушод будан ва якпорчагии он;

– рушди инфрасохтори НПМ дар асоси васеътар ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ва васеъ намудани дастрасии аҳолӣ ба системаҳои муосири пардохт;

– тавсеаи ҳамкории байнибонкӣ бо назардошти рушди интернет-банкинг;

7. Алгоритми такмили фаъолияти низоми пардохти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо таваҷҷуҳ ба рушди инфрасохтори молиявӣ ва навсозии низоми пардохти миллӣ коркард шудааст, ки ҷанбаҳои ташкилӣ, инфрасохторӣ, коммуникатсионӣ, инноватсионӣ ва иттилоотии мукаммалгардондании механизми идоракунии ҷараёни муносибатҳои молиявию иктисодии кишварро дар бар мегирад.

Нуктаҳои ба ҳимоя пешниҳодшаванда аз инҳо иборат аст:

- пешниҳоди мафҳуми "низоми пардохти миллӣ" чун маҷмуи унсурҳои ба ҳам алоқаманди муносибатҳои молиявию қарзии ба таври динамикӣ инкишоф ёбанда, ки танзими мақсаднокро бо мақсади баланд бардоштани самаранокии сиёсати молиявӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт тақозо мекунад;
- равишҳои методологии танзими рушди низоми пардохти миллӣ бо таваҷҷуҳ ба арзёбии самаранокии рушди унсурҳои таркибии он, ки имкон медиҳад мушкилот ва зиддиятҳои фаъолияти онҳо ошкор карда шаванд;
- ба низом даровардани мушкилот, зиддиятҳо, омилҳои рушд, омилҳои боздоранда ва тамоюлҳои хоси ташаккули НПМ дар шароити Тоҷикистон;
- маҷмӯи тавсияҳо оид ба рушди инфрасохтори НПМ дар асоси ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ва васеъ намудани дастрасии аҳолӣ ба низомҳои муосири пардохт;
- алгоритми такмили фаъолияти низоми пардохти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- ҷанбаҳои асосии мукаммалгардонии идоракунии низоми пардохтӣ бо истифода аз рушди заминаи институтсионалӣ ва тавсеаи ҳамкориҳои байнибонкӣ пешниҳод гардидааст;
- омилҳои ба ҷараёни фаъолияти низоми пардохт таъсирбахш мушаххас гардида, роҳҳои коҳишдиҳии онҳо коркард гардидаанд.

Аҳамияти назариявии таҳқиқоти диссертатсионӣ дар асосноккунии назариявӣ ва методии такмили механизми низоми пардохти миллӣ дар асоси консепсияҳои муосири иқтисодӣ зоҳир мешавад. Дар диссертатсия аз ҷиҳати назариявӣ мундариҷаи иқтисодии мафҳуми "низоми пардохт" ва "низоми пардохти миллӣ" таҳқиқ шудаанд. Равишҳои танзими низоми пардохти миллӣ ва унсурҳои таркибии он аз ҷиҳати назариявию методӣ шарҳ дода шудааст; ҳамчунин механизми такмили низоми пардохти миллӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон аз лиҳози мукаммалгардонии заминаҳои қонунгузорию меъёрӣ баррасӣ гардида, роҳҳои рушди низоми пардохти нисбатан мукаммал дар Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян карда шудааст.

Аҳамияти амалии кори диссертатсионӣ. Пешниҳод ва тавсияҳои дар диссертатсия коркардшударо ба сифати воситаи тасҳеҳи сиёсати пулию қарзӣ, ба мақсади боз ҳам такмил додани механизми амалии низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода бурдан мумкин аст. Пешниҳодҳои мушаххаси муаллифро ҳангоми таҳияи лоиҳаи стратегияю барномаҳои давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар самти тараққиёти низоми пардохти миллӣ истифода бурдан мумкин аст.

Дараҷаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот. Бо назардошти таҳлилу арзёбиҳои гузаронидашуда, кофӣ будани ҳаҷми кори диссертатсионӣ, коркарди омории натиҷаҳои таҳқиқот ва таълифоти муаллиф эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот тасдиқ мегардад. Дар амалия хулоса ва

тавсеаҳо барои татбиқи натиҷаҳои кори диссертатсионӣ ва дар асоси таҳлили илмӣ ҷанбаҳои назариявию таҷрибавӣ бароварда шудааст, ки аз эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот дарак медиҳад.

Мутобиқати диссертатсия ба шиносномаи ихтисоси илмӣ. Диссертатсия ба бандҳои зерини Шиносномаи номгӯи ихтисосҳои Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи ихтисоси “08.00.07 – Молия, гардиши пул ва қарз” мутобиқат мекунад: 8.3. Пул дар системаи муносибатҳои иқтисодӣ. Шаклҳои пул ва пулҳои қалбакӣ. Пулҳои электронӣ: вижагиҳо, идоракунӣ ва дурнамои рушди онҳо; 8.4. Механизми гардиши пули накдӣ ва ғайринақдӣ; 8.5. Равишҳои андозагирии массаи пул: проблемаҳои истифода ва муносибгардонӣ; 8.8. Ташкили системаи самараноки пардохтӣ ва афзори ҳаллу фасли буҳрони пардохтӣ.

Саҳми шахсии довталаби дарёфти дараҷаи илмӣ. Саҳми шахсии муаллиф дар ҷамъбаст кардан, ба низом даровардан, аниқ ва пурра кардани равишҳои назариявӣ ва амалӣ ба рушди низоми пардохти миллӣ бо назардошти хусусиятҳои рақамикунонии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон ифода меёбад. Дар асоси ҷамъбасткунӣ ва таҳлили маводи таҳқиқӣ самтҳои асосии такмили идоракунии низоми пардохти миллӣ муайян ва тавсияҳои мушаххас оид ба такмили механизми НПМ дар шароити татбиқи иқтисодиёти рақамӣ, дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳия ва пешниҳод гардида, нишондиҳандаҳои рушди НПМ пешгӯӣ ва алгоритми такмили НПМ коркард шудаанд.

Тасвиб ва амалисозии натиҷаҳои диссертатсия. Натиҷаҳои назариявӣ, амалӣ ва методии диссертатсия дар конференсияҳои ҷумҳуриявию байналмилалӣ дар донишгоҳу донишкадаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ва давлатҳои хориҷӣ, конференсияҳои ҳайати профессорону устодони Донишкадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлати Тиҷорати Тоҷикистон ироа гаштаанд.

Натиҷаҳои муҳими таҳқиқот аз тарафи Шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон дар шаҳри Хуҷанд (маълумотномаи № 12 аз 13.01.2023) истифода бурда шудааст. Инчунин, дар ҷараёни таълим ҳангоми омӯзиши фанҳои “Ташкили фаъолияти Бонки миллӣ”, “Ташкили фаъолияти бонки тиҷоратӣ”, “Фаъолияти бонки амонатӣ”, “Фаъолияти бонкӣ”, “Танзим ва назорати асъор” ва “Менеҷменти бонкӣ” дар Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон (маълумотномаи № 61 аз 16.01.2023) истифода шудааст.

Интишорот аз руи мавзуи диссертатсия. Доир ба мавзуи таҳқиқот 11 кори илмӣ бо ҳаҷми умумии 5,7 ҷузъи чопӣ (аз ҷумла 3,6 ҷузъи чопӣ аз муаллиф), аз онҳо 5 мақола дар маҷаллаҳои тақризшавандаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ба нашр расонида шудааст.

Сохтор ва ҳаҷми диссертатсия. Диссертатсия аз муқаддима, 3 боб, 9 зербоб, хулоса ва тавсияҳо, феҳристи адабиёти истифодашуда, ки 162 сарчашмаро фарогир аст, иборат мебошад. Матни асосии диссертатсия 209 саҳифаро ташкил медиҳад. Диссертатсияи мазкур 40 ҷадвал, 7 расм, 3 диаграммаро дар бар мегирад.

Дар муқаддима муҳимияти мавзуи таҳқиқот, дараҷаи коркарди илмӣ, мақсад, вазифаҳо, объект ва мавзуи таҳқиқот муайян гардида, тавсифи асосии назариявӣ-методологии таҳқиқот, дараҷаи эътимоднокии натиҷаҳо, муқаррароти асосии ба ҳимоя пешниҳодшаванда, саҳми шахсии довталаб оид ба даст овардани натиҷаҳои таҳқиқот, тасвиби натиҷаҳои таҳқиқот, нашрияҳо дар мавзуи диссертатсия, сохтор ва ҳаҷми рисола дарҷ гардидааст.

Дар боби якум – **«Консепсияҳои низоми пардохт дар илми иқтисодиёти муосир»** , асосҳои назариявии ташаккули низоми пардохт ва ҷанбаҳои методии идоракунии самараноки низоми пардохти миллӣ, инчунин таҷрибаи ҷаҳонии ташаккул ва рушди низоми пардохт мавриди омӯзиш қарор дода шудаанд.

Дар боби дуюм – **«Баҳодиҳии ҳолат ва тамоюли тараққиёти низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон”,** таҳлили ҳолати муосири ташаккулёбии низоми пардохти миллӣ амалӣ шуда, омилҳои таъсиррасон ба рушди низоми пардохти миллӣ таҳқиқ гардидааст ва баҳодиҳии идоракунии низоми пардохт дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллӣ амалӣ карда шудааст.

Дар боби сеюм – **«Стратегияи таъмини ташаккули низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон»**, самтҳои асосиии такомули идоракунии низоми пардохти миллӣ асоснок гардида, такмили асосҳои институтсионалии низоми пардохти миллӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ баррасӣ карда шудааст, инчунин, дурнамои рушди низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян карда шудааст.

Дар хулоса натиҷаҳои асосии илмӣ ва пешниҳодҳо аз рӯи натиҷаҳои таҳқиқот оварда шудаанд.

ҚИСМИ АСОСИИ ТАҲҚИҚОТ

Натиҷаҳои илмӣ, муқаррароти асосӣ ва хулосаҳои диссертатсияро шартан дар доираи гуруҳи муаммоҳои бо ҳам алоқаманди назариявию методӣ, ташкилию танзимотӣ ва институтсионалию асосҳои ташаккули низоми пардохти миллии самаранок баррасӣ намудан мумкин аст.

Натиҷаҳое, ки ба гуруҳи якуми муаммоҳо тааллуқ доранд, дар асоснок намудани муқаррароти ҷадиди низоми пардохт ва таҳқиқи ҷанбаҳои методии идоракунии самараноки низоми пардохти миллӣ бо назардошти хусусиятҳои замони муосир ва рушди ояндаи низоми пардохт ифода меёбанд.

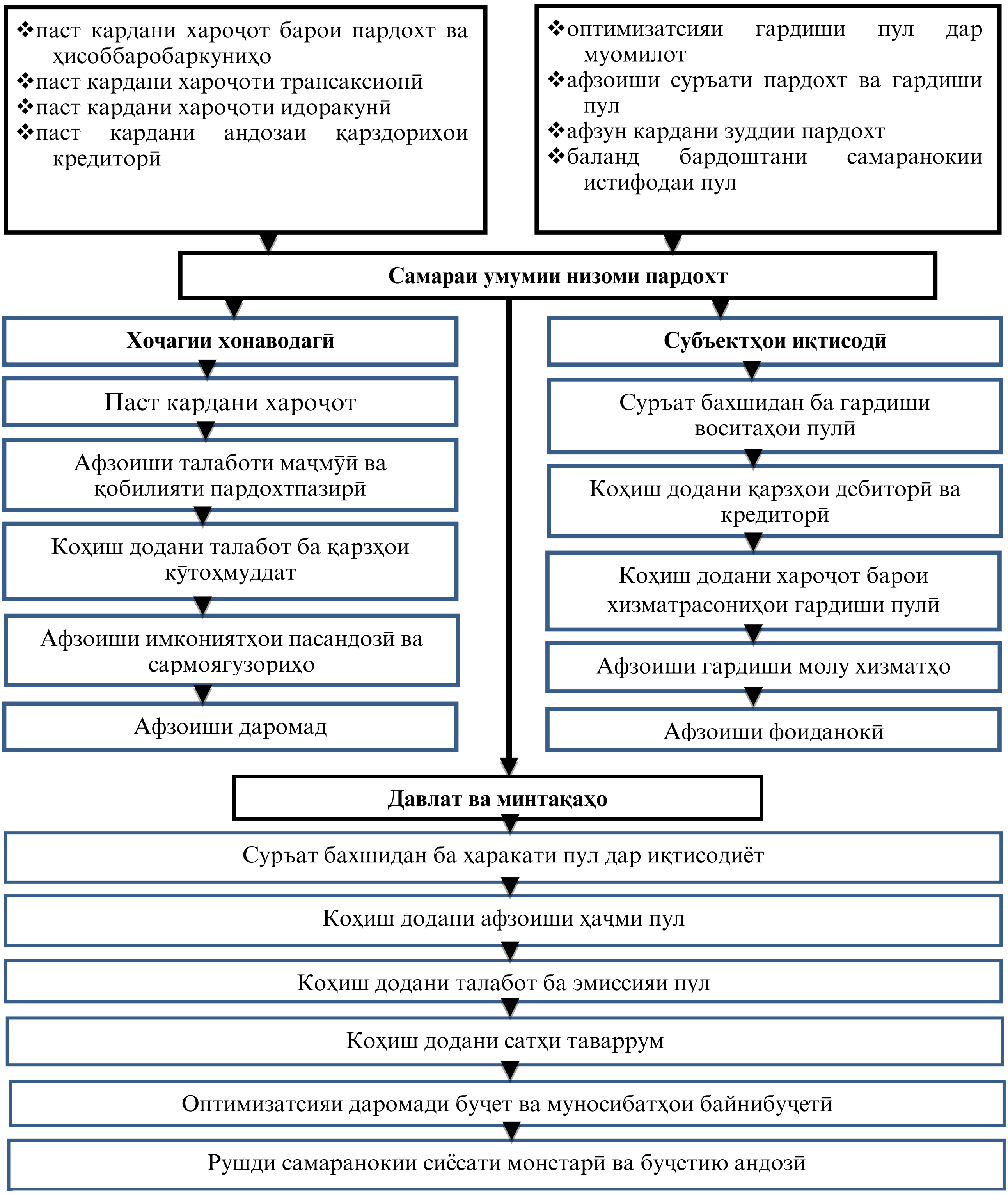
Дар диссертатсия қайд шудааст, ки масъалаҳои идоракунии пул дар иктисодиёт ва зарурияти он дар доираи консепсияҳои гуногуни иктисодӣ таҳқик карда мешаванд. Омӯзиши сарчашмаҳои адабӣ нишон медиҳад, ки назарияи микдори пул баъд аз бӯҳрони солҳои 30-юми асри 20 ба таври куллӣ пеш рафтааст. Дар ин давра механизми ба даст овардани мувозинати талабот ва пешниҳоди пул на танҳо аз ҳисоби истифодаи захираҳои иктисодӣ, балки бо роҳи танзими давлатии раванди муомилоти пул кор карда шуд. Дар ин бобат роли мактаби Чикаго, ки механизми амалӣ гардондани сиёсати пулию кредитиро дар шароити нави иктисодӣ ва

иҷтимоӣ пешниҳод кардааст, хеле муҳим аст. Омӯзиши ҷанбаҳои назариявии танзими ҳаҷми пул дар муомилот нишон медиҳад, ки ҷонибдорони мактабҳои неоклассикӣ ва неолибералӣ вобастагии миқдори пул ва тавозуни талабот ва пешниҳоди пулро аз сармояи қарзӣ, ҳамчунин вобастагии онҳоро бо амалиёти қарздиҳии бонкӣ шарҳ додаанд.

Дар диссертатсия қайд шудааст, ки генезиси мафҳуми «низоми пардохт»-ро метавон дар доираи соҳаҳои гуногуни молиявӣ (сиёсати пулию қарзӣ ва бозорҳои молиявӣ) баррасӣ кард. Мафҳуми "низоми пардохт" бояд дар чаҳорчӯби қонунгузории давлатӣ ва пажӯҳишҳои олимони ватанӣ ва хориҷӣ, инчунин санадҳои меъёрии ҷаҳонӣ ва минтақавӣ таҷдиди назар карда шавад. Системаи миллии пардохти яке аз ҷузъҳои муҳими инфрасохтори молиявии кишвар буда, барои сари вақт ва бехатар анҷом додани пардохтҳо ва ҳисоббаробаркуниҳо дар раванди фаъолияти субъектҳои соҳибкорӣ, инчунин аҳолӣ, бо назардошти васеъ ҷорӣ намудани технологияи информатсионӣ ва инноватсионӣ, дар асоси механизми самараноки идоракунии ин раванд истифода мешавад. Дар доираи фаъолити худ роҳбарон ва истифодабарандагони ин низом вазифадоранд, ки талаботи қонунгузории амалкунандаро риоя намоянд, зеро он ба фаъолияти устувор ва мунтазами низоми молиявии кишвар, инчунин ҷиҳати ба амал баровардани сиёсати самарабахши пулию қарзӣ ва буҷетӣ мусоидат менамояд, ба раванди такрористеҳсолкунӣ ва даромади маблағҳо ва, умуман, ба тараққиёти устувори иқтисодии миллӣ кумак менамояд.

Дар диссертатсия таъкид мешавад, ки низоми пардохт назар ба низоми пардохти миллӣ мафҳуми васеътар дорад ва маҷмӯи ташкилотҳои муайянро дар бар мегирад, ки бо мақсади саривақту бехатар гузаронидани пардохтҳо ва ҳисоббаробаркуниҳо дар дохил ва хориҷи кишвар мутобиқи қоидаҳои низоми пардохт якҷоя амал намуда, ба тақсиму бозтақсими даромадҳо дар иқтисодиёт ва гардиши савдои хориҷӣ мусоидат мекунад ва яке аз омили муҳими таъсиррасон ба рушди иҷтимоӣ-иқтисодӣ мебошад. Ба ҷузъ аз унсурҳои мустақили дар муҳити низоми пардохт ё худ экосистемаи ин низом ташаккулёфта ва унсурҳои таркибии он мавҷуданд, ки муҳимтарини онҳо ин вазифаю принсипҳои низоми пардохт мебошанд.

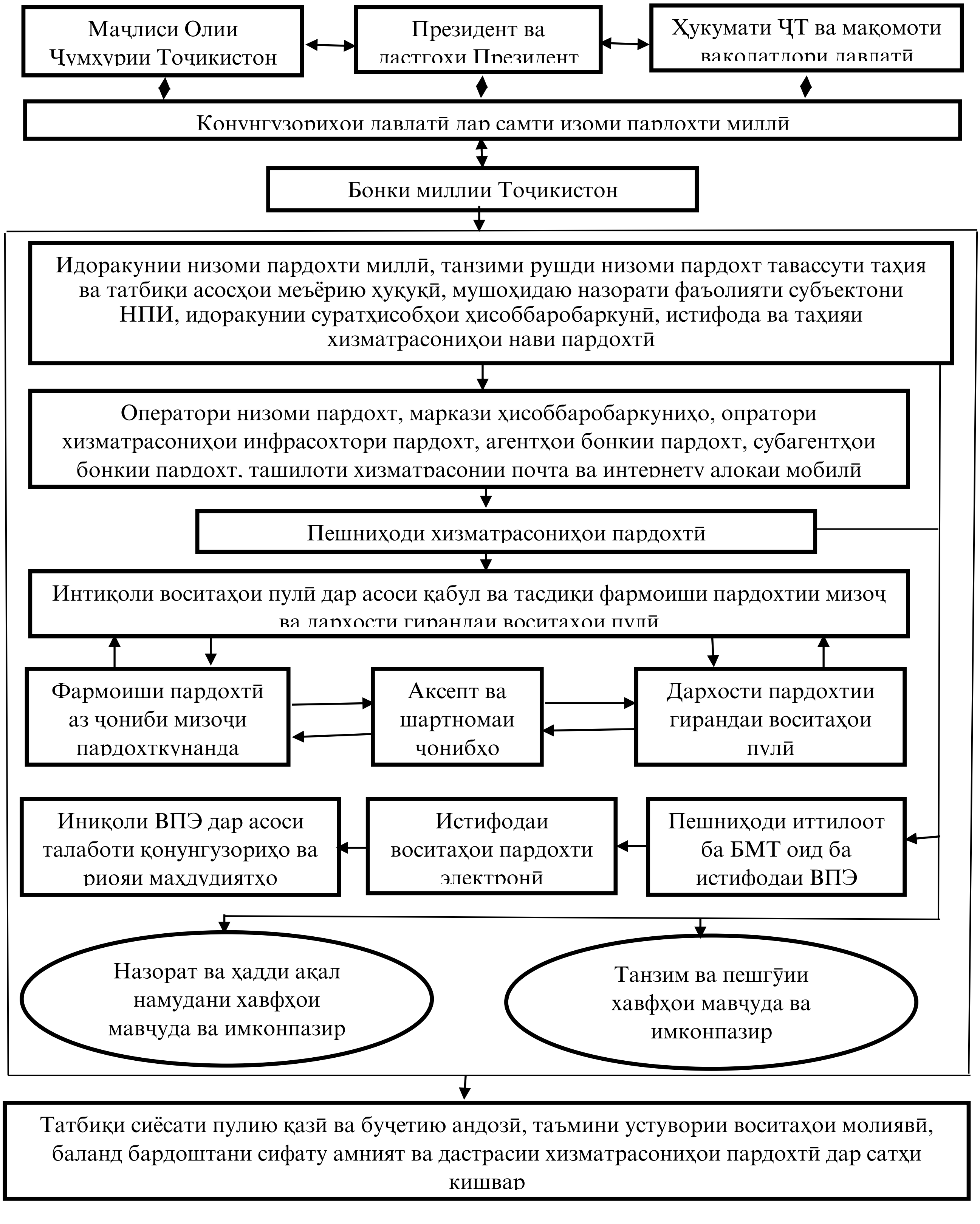
Дар кори диссертатсионӣ қайд шудааст, ки идоракунии самараноки низоми пардохти миллӣ ба ташаккул ва азнавтақсими захираҳои молиявӣ дар иқтисодиёт мусоидат менамояд. Дар ташаккулу азнавтақсикунии захираҳои молиявӣ дар иқтисоди миллӣ нақши калидиро низоми молиявӣ мебозад. Аз ин нуктаи назар танзими меъёрию ҳуқуқии низоми пардохт дар раванди амалӣ гардидани рисолати низоми молиявӣ ва сиёсати молиявӣ зарур мегардад. Дар идоракунии низоми пардохти миллӣ ваколатҳои Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар кардашуда, назорату мушоҳидаҳо амалӣ мегардад ва гардиши пардохтҳо танзим карда мешаванд. Инчунин, ҷаъмшудан тақсиму азнавтақсими фондҳои пулии муттамарказу ғайримуттамарказ сурат мегирад, ки самаранокии низоми пардохти миллиро дар фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ нишон медиҳад (расми 1).



Сарчашма: таҳияи муаллиф

Расми 1. – Самараи мултипликативии низоми пардохт дар низоми омилҳои рушди иҷтимоӣ-иқтисодӣ.

Дар баробари ин давлат тавассути системаи муттаҳидаи миллии пардохти ин ё он сиёсати иқтисодии соҳавӣ дар чунин соҳаҳои муҳим, аз қабили сиёсати пулию қарзӣ, буҷетӣ, асъорӣ, сармоягузорӣ, саноатӣ ва кишоварзӣ амалӣ карда мешавад (Расми 2).



Расми 2. – Алгоритми фаъолияти субъектҳои низоми пардохти миллӣ ва амалигардонии ҳадафҳои рушд

Дар кори диссертатсионӣ қайд шудааст, ки Бонки миллӣ ҳамчун мақоми калидӣ ҷиҳати татбиқи принсипҳои асосии самаранокии низоми пардохт дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт баромад мекунад. Дар баробари ин, дар доираи таҷдиди қонунгузории кишвар такомули нақшаҳои амалии Бонки миллӣ ва дигар иштирокчиёни низоми пардохтии миллӣ дар ташаккул ва рушди низоми пардохт муҳим ба назар мерасад.

Дар айни замон, бозорҳои молиявии ҷаҳонӣ тамоюли истифодаи васеъи зеҳни сунъиро нишон медиҳанд. Истифодаи самараноки зеҳни сунъӣ раванди хидматрасонӣ ба бозорҳои молиро соддатар ва камхарҷ мекунад. Тоҷикистон ҳанӯз барои истифодаи зеҳни сунъӣ дар низоми пардохт омода нест, ки эҷоди зерсохтори мувофиқ барои рушди ин шакли пардохтҳоро тақозо мекунад.

Дар диссертатсия қайд шудааст, ки ташакули низоми пардохт метавонад минтақавӣ, миллӣ ва ё байналмилалӣ бошад. Низоми пардохти байналмилалӣ дар худ низомҳои пардохти миллӣ, низоми байнибонкии байналмилалии таҳвили иттилоот ва иҷрои пардохтҳо, инчунин, низоми байналмилалии интиқоли пулӣ ва кортҳои пардохтиро ифода менамояд. Дар санадҳои меъёрии байналмилалӣ клиринги байналмилалӣ ва низоми СВИФТ низ унсури низоми пардохти байналмилалӣ муайян шудаанд.

Дар диссертатсия дар заминаи таҳқиқот қайд карда шуда аст, ки дар давлатҳои ҷаҳон танзимкунандагони низоми пардохти миллӣ чун операторони инфрасохтори низоми пардохт амал намуда, кӯшиш менамоянд, ки ба аҳолию соҳаҳои бизнес хизмат ва васоити пардохтҳоро такмил диҳанд. Ҳамин тавр, дар 56 давлати ҷаҳон аз соли 2020 низоми пардохтҳои фаврӣ фаъол карда шудаанд. Давлатҳои Аврупо тавассути Бонки марказии Аврупо дар охири соли 2018 хизмати фаврии пардохтҳои аврупоиро (TIPS) татбиқ кардаанд. Дар Федератсияи Россия низоми пардохти шабеҳро дар солҳои 2023-2024 ба нақша гирифтаанд, ки таҳти унвони «FedNow» муайян шудааст. Бонки халқии Чин низ хизматрасонии махсуси ҳисоббаробаркуниҳоро (IBPS) барои савдои интернетӣ пешниҳод кардааст, инчунин барои ҳамкориҳои интиқолкунандаҳои хизматрасониҳои пардохтии бонкию ташкилотҳои ғайрибонкӣ инфрасохтори махсуси “Nets”-ро коркард намудааст. Таҷрибаи ҷаҳонии ташаккул ва татбиқи низоми пардохт аз он шаҳодат медиҳад, ки дар шароити Ҷумҳурии Тоҷикистон ба назар гирифтани чунин навсозиҳои низоми пардохт зарур аст: ташаккули низоми пардохти миллӣ, ки хизматрасониҳои пардохтиро барои кулли соҳаҳои хоҷагии халқи кишвар ба таври ғайринақдӣ пешниҳод менамояд; вусъат бахшидани рақамикунонии амалиётҳои пардохтӣ ва низоми пардохт; коркард ва амалигардонии низоми пардохтҳои фаврӣ; рушди бозори пардохтии рақобатпазир ва ҳифзи ҳуқуқи истифодабарандагони хизматрасониҳои пардохтӣ; баланд бардоштани бехатарии низоми пардохти миллӣ тавассути таъмини бефосилагии фаъоли пардохтҳо ва киберамният; фароҳам овардани шароит ва мусоидати татбиқи инноватсия дар соҳаи пардохтҳо ва ғ.

Гурӯҳи дуюми муаммоҳо, ки дар диссертатсия баррасӣ мешавад бо асосҳои ташкилию танзимии низоми пардохти миллӣ алоқаманд мебошад.

Муаллиф иброз менамояд, ки пойдоршавӣ ва ташаккулёбии низоми пардохт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо таҷдиди низоми иқтисоди миллӣ вобаста буда, тайи 30 соли соҳибистиқлолии кишвар хусусиятҳои хос пайдо кардааст. Дар давраи муосири тараққиёт дар мамлакат механизмҳои пардохти мураккаб ва низоми пардохти дорои операторҳои мухталифи аз ҳам вобаста буда истифода шудаанд, ки рақобат ва ҳамкориро байни ташкилоти зиёди иштирокдор тақозо менамояд.

Аксари чорабиниҳои сиёсати молиявию қарзӣ дар самти рушд ва танзими низоми пардохт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Бонки Миллии Тоҷикистон (БМТ) ба роҳ монда шудаанд. БМТ ба рушди низоми пардохт пайваста таваҷҷуҳ зоҳир намуда, ташкили фаъолияти низоми самараноку боътимоди пардохт, ҳисоббаробаркунӣ, клиринг ва интиқоли пулиро дар кишвар танзим, назорат ва инчунин мустақиман иҷро мекунад.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон 11 номгӯи операторҳои низоми пардохт иҷозатномаи фаъолияти ҳисоббаробаркунӣ ва хизматрасонии пардохтиро байни субъектҳои иқтисодӣ доранд. Дар байни ин низомҳои пардохт чортояшон низомҳои пардохтие мебошанд, ки операторонашон резидентҳои кишвар, яъне ширкатҳои молиявию қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошанд.

Дар ҷадвали 1, миқдор ва ҳаҷми пардохтҳо дар давраи солҳои 2018-2022 оварда шудааст, ки арзёбии рушди низоми пардохтро дар раванди амалӣ шудани пардохтҳо имкон медиҳанд.

Ҷадвали 1. – Динамикаи миқдор ва ҳаҷми пардохтҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2018-2022

Нишондиҳандаҳо	Солҳо					Тағийрёбӣ 2022/2018	
	2018	2019	2020	2021	2022	Мутлақ, ҳазор адад	Нисбӣ, %, б.ф.
Миқдори умумии пардохтҳо (ҳазор адад), аз ҷумла:	125331	124317	170202	204612	270642	145311	2,16 м.
Ҳаҷми умумии пардохтҳо (млрд. сомонӣ), аз ҷумла	706,4	867,8	1225,5	1229,8	1499,3	792,9	2,1 м.

Сарчашма: аз ҷониби муаллиф дар асоси Бюллетени омори бонкӣ мутобиқи солҳои 2018-2022 таҳия шудааст. (2018 – С. 90, 2019 – С.90, 2020 – С. 96, 2021 – С. 99, 2022 – С. 88-95)

Миқдори умумии пардохтҳо дар кишвар соли 2022 нисбати соли 2018 дар ҳаҷми 2,16 маротиба афзоиш ёфтааст. Қайд кардан зарур аст, ки миқдори умумии пардохтҳо тавассути бонкҳо, муносибатҳои мустақили муросилотӣ, инчунин тавассути БМТ ва суратҳисоби хазинадории марказии (СХМ) Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон (ВМ ҶТ) амалӣ шудаанд. Ҳиссаи бонкҳо назаррас буда, аз 97,2 то 98,4 фоизи миқдори пардохтҳо ба бонкҳо рост меояд. Новобаста аз он, ки афзоиши миқдори пардохтҳо тавассути БМТ ва СХМ ВМҶТ дар солҳои 2018-2022 мушоҳида

мегардад, ҳиссаи БМТ ва СХМ ВМҶТ дар миқдори умумии пардохтҳо тадриҷан поён рафта, дар соли 2022 муттаносибан ба 0,9 ва 0,4 фоиз расидаанд, ки нисбати соли 2018 ба андозаи 0,5 банди фоизӣ коҳиш ёфтааст.

Таъкид карда шудааст, ки миқдори пардохтҳо наметавонанд тағйирёбии дақиқро дар соҳаи хизматрасониҳои пардохтӣ инъикос намоянд. Дар давраи таҳлилӣ ҳаҷми умумии пардохтҳо низ афзоиш ёфта, соли 2018 ба 706,4 млрд сомонӣ баробар шудааст. Ин нишондиҳанда дар солҳои минбаъда низ афзоиш ёфта дар соли 2020 хеле назаррас мебошд. Зеро дар соли 2020 ҳаҷми пардохтҳо 1225,5 млрд сомониро ташкил намудааст, ки нисбат ба соли 2018 дар ҳаҷми 72 фоиз зиёд мебошад. Ҳиссаи пардохтҳо тавассути бонкҳо бошад дар соли 2021 ва 2022 мутаносибан ба 71,4 ва 70,7 фоиз баробар буда, назар ба соли 2018 дар ҳаҷми 8,1 ва 7,4 банди фоизӣ коҳиш ёфтааст.

Дар асоси таҳлил муаллиф қайд кардааст, ки шумораи умумии суратҳисобҳои бонкӣ дар кишвар дар соли 2018 ба 3 517,2 ҳазор адад баробар буда, солҳои минбаъдаи таҳлилӣ тадриҷан афзоиш ёфтааст. Дар соли 2022 шумораи суратҳисобҳои бонкӣ дар кишвар ба 8443,6 ҳазор адад расидааст, ки нисбат ба нишондиҳандаи соли 2021 наздик ба 2,4 млн адад афзоиш кардааст.

Қайд кардан зарур аст, ки суратҳисобҳои дастрасии фосилави доштаи шахсони воқеӣ низ дар давраи таҳлилӣ афзоиш ёфта, дар соли 2022 ба 6069,4 ҳазор адад расидааст. Ин нишондиҳанда наздик 70 фоизи суратҳисоби шахсони воқеиро ташкил медиҳад. Вале аз ҷониби муаллиф қайд шудааст, ки шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавидоштаи шахсони воқеӣ дар соли 2021 нисбат ба соли 2020 ба андозаи 14,9 фоиз коҳиш ёфтааст.

Агар ба таркиби шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавидоштаи шахсони воқеӣ назар кунем суратҳисобҳои дастарсидошта тавассути интернет ва телефони мобилӣ ҳиссаи хеле кам доранд. Дар соли 2022 шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавидоштаи шахсони воқеӣ тавассути интернет 918,9 ҳазор ададро ташкил додааст, ки танҳо 15 фоизи суратҳисоби шахсони воқеиро дар кишвар ташкил медиҳанд. Инчунин қайд кардан зарур аст, ки шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавидоштаи шахсони воқеӣ тавассути телефони мобилӣ дар соли 2022 ба 1648,2 ҳазор адад расидааст, ки 27 фоизи шумораи суратҳисобҳои шахсони воқеиро ташкил медиҳад. Аз ин нишондиҳандаҳои таҳлилӣ бармеоянд, ки шумораи суратҳисобҳои дастрасии фосилавидоштаи шахсони воқеӣ тавассути телефони мобилӣ ва интернет дар Ҷумҳурии Тоҷикистон тадриҷан афзоиш менамоянд, вале дар соли 2022 танҳо 42,2 фоизи шумораи суратҳисобҳои шахсони воқеии дар кишвар фаъолбударо ташкил медиҳанд, ки дар оянда афзоишро талаб менамояд.

Барои арзёбии ташаккулёбӣ ва рушдии низоми пардохт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нишондиҳандаҳои миқдори амалиётҳо ва пардохтҳо дар солҳои 2018-2022 дар ҷадвали 2 оварда шудааст.

Ҷадвали 2 – Динамикаи миқдор ва ҳаҷми амалиетҳо тавассути низомҳои пардохтии миллӣ ва хориҷӣ, дар мисоли шуъбаи минтақавии БМТ дар ш. Хуҷанд, ҳазор адад, млн сомонӣ[2]

Нишондиҳандаҳо	Солҳо					2022/ 2018	
	2018	2019	2020	2021	2022	воҳид/сомони	%
I	18 237,0	51 565,6	67 395,5	94 364,1	127279,6	79601,1	5, 4 м.
II	2 858,8	2 896,9	2 651,7	3 562,8	5 372,4	682,2	123,7
III	8 172,4	9 998,1	19 362,0	30 838,8	49 958,2	24 647,1	398,1
IV	2 294,2	2 601,6	2 875,0	5 238,9	7 354,2	3 101,9	145,2
Эзоҳ: **I** –миқдори умумии амалиётҳо тавассути низомҳои пардохтии миллӣ, ҳазор адад; **II** - Миқдори умумии амалиётҳо тавассути низомҳои пардохтии байналмилалӣ, ҳазор адад; **III** - ҳаҷми умумии амалиётҳо тавассути низомҳои пардохтии миллӣ, млн; **IV** - ҳаҷми умумии амалиётҳо тавассути низомҳои пардохтии байналмилалӣ, млн сомонӣ.							

Сарчашма: Маълумоти Шуъбаи минтақавии БМТ дар ш. Хуҷанд (Эзоҳ: нишондиҳандаҳо бе назардошти амалиётҳои низомҳои пардохти интиқоли фаромарзии маблағҳо).

Таҳлил нишон дод, ки қиёсан ба миқдори амалиётҳои пардохтӣ дар кишвар дар ин давра нишондиҳандаи низоми пардохти миллӣ "Корти миллӣ" хеле ночиз аст. Миқдори амалиётҳои тавассути низомҳои пардохти Осон, Атласпэй, Express Pay ва Пардохти фаврӣ анҷом ёфта, баръакси низоми пардохти Корти миллӣ мебошад. Агар дар соли 2021 миқдори амалиётҳо тавассути Осон, Атласпэй, Express Pay ва Пардохти фаврӣ 64 318 ҳазор ададро ташкил карда бошад, дар соли 2022 ба 55 818 ҳазор адад расидааст, ё 13,2 фоиз коҳиш ёфтааст. Инчунин дар ҳаҷми амалиётҳо низ коҳишёбӣ ба мушоҳида мерасад, ки 2,7 фоизро дар соли 2022 нисбат ба нишондиҳандаи соли 2021 ташкил додааст. Ин аз он шаҳодат медиҳад, ки дар хизматрасониҳои пардохтии операторони низоми пардохти дар боло зикршуда норасоиҳо мавҷуданд. Аз нишондиҳандаҳои низоми пардохти "Express Pay" маълум тамоюли коҳиш мушоҳида мешавад. Чунончӣ, ҳаҷми пардохтҳо дар соли 2022 ба 304 160,6 ҳазор сомонӣ баробар шудааст, ки нисбат ба соли 2018 ба 9,3 фоиз ва нисбати солҳои 2020 ва 2021 мутаносибан ба 37,4 ва 31,0 фоиз камтар мебошад. Чунин вазъ дар ҳаҷми пардохти истифодабарандагони Интернет ва IP-телефонҳо, инчунин қабули пардохтҳо барои хизматрасониҳои қарзҳои бонкӣ низ мушоҳида мешавад. Дар давраи солҳои 2018-2022 нишондиҳандаи ҳаҷми пардохти низомҳои мазкур ба таври назаррас коҳиш ёфтааст.

Миқдори амалиётҳо бо кортҳои пардохтӣ аз соли 2018 то соли 2022 тадриҷан афзоиш ёфтааст, аммо дар соли 2022 нисбати соли 2021 коҳишёбӣ мушоҳида мешавад. Миқдори нуқтаҳои пардохти пули нақд бошад, кишвар дар байни солҳои 2018-2022 тадриҷан афзоиш ёфтааст. Вале, он ҳам дар соли 2022 нисбат ба соли 2021 ба миқдори 51 адад коҳиш ёфтааст.

[2] Бинобар мавҷуд набудани итилоъти расмӣ оиди миқдор ва ҳаҷми амалиетҳо тавассути низомҳои пардохтии миллӣ ва хориҷӣ дар сатҳи фаромиллӣ, аз тарафи муаллиф фақат маълумотҳои расмии шуъбаи минтақавии БМТ дар ш. Хуҷанд истифода гардиданнд.

Таҳлил нишон дод, ки миқдори банкомат ва терминалҳо ба 10 000 нафар дорандагони кортҳои пардохтӣ дар солҳои таҳлилӣ тамоюли поёнравӣ дорад. Чунончӣ, дар соли 2012 миқдори банкомат ва терминалҳо ба 10 000 нафар дорандагони кортҳои пардохтӣ 22,7 ададро ташкил карда, соли 2021 ба 18,6 адад расидааст, ки 4,1 адад камтар аст. Баробари ин муайян шудааст, ки ҳангоми амалиётҳо тавассути кортҳо нақши калидиро нақдина кардани маблағ ташкил медиҳад. Зеро тавассути кортҳои пардохтӣ гирифтани пулҳои нақд аз 92,6 то 96,1 фоизи маҷмуи амалиётҳоро ташкил медиҳанд. Аз ин лиҳоз коҳиш ёфтани миқдори бонкоматҳо ва нуқтаҳои пардохти пули нақд нисбат ба истифодабарандагони кортҳои пардохтӣ метавонад яке аз масъалаҳои ҳалталаб дар таъмини инфрасохтори бозори хизматрасониҳои пардохтӣ бошад. Низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёти кишвар тадриҷан такомулро тақозо менамояд, ки мутобиқ ба Консепсияи рақамикунонии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон то давраи соли 2040 амалӣ карда шавад. Дар самти идоракунии НПМ ба ақидаи муаллиф пеш аз ҳама истифодаи технологияи иттилоотӣ, шабакаи Интернет, таъмини амнияти иттилоотӣ, пардохтҳои электронӣ, миқдори банкомат ва терминалҳо ва дигар инфрасохтори НПМ дар меҳвари диқати мақомоти давлатӣ, аз ҷумла мақомоти танзимкунанда (БМТ) ва операторони низоми пардохт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон қарор гиранд.

Гурӯҳи сеюми муаммоҳое, ки дар кор таҳқиқ шудаанд бо асосҳои институтсионалии ташаккулу идоракунии низоми пардохти миллӣ алоқаманд мебошанд.

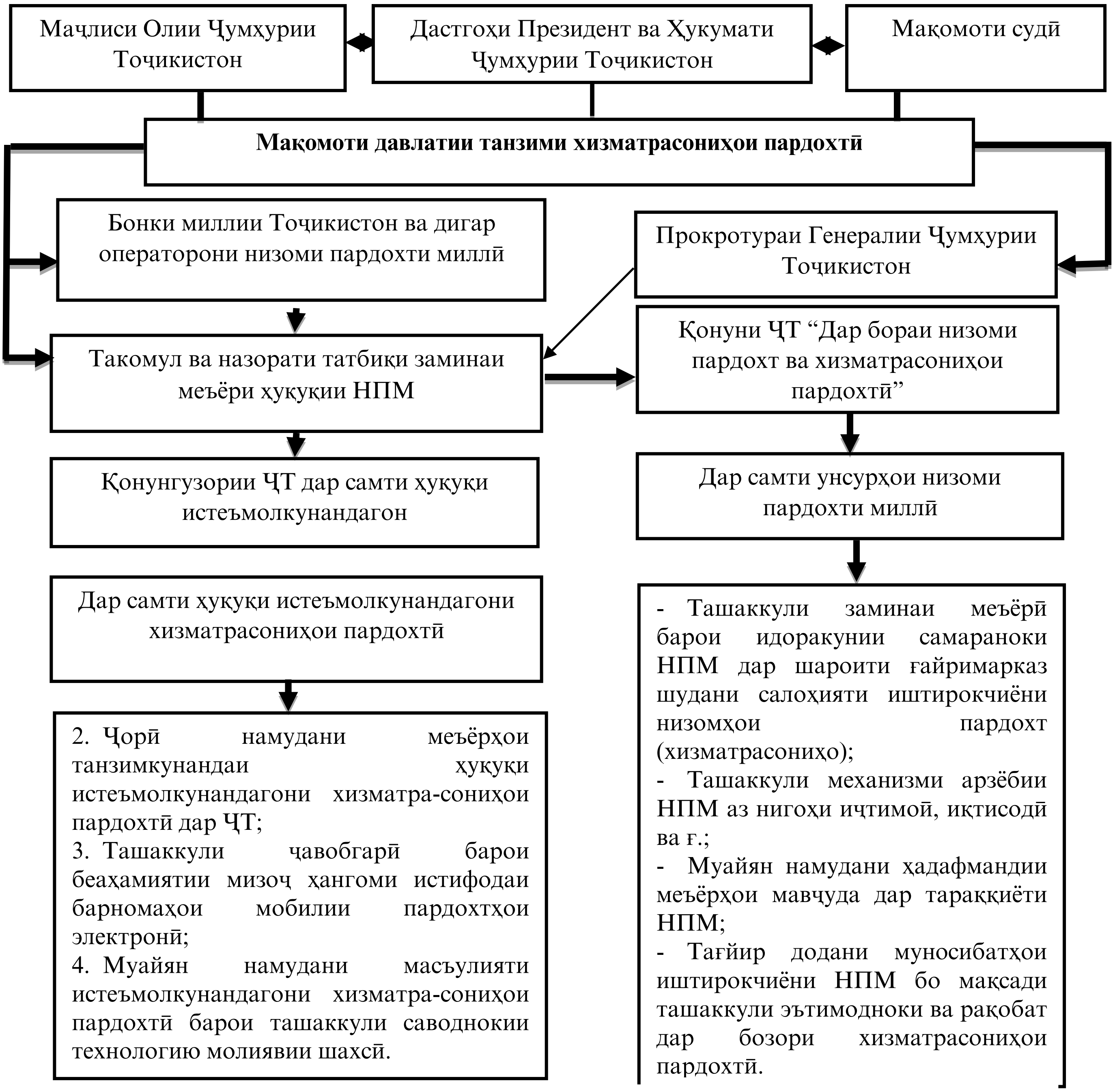
Дар диссертатсия такмили асосҳои институтсионалии низоми пардохти миллӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ баррасӣ шудааст. Дар шароити муосир рақамикунонии иқтисодиёт барои эҷоди модели нави рушди иқтисодӣ, ҷалби сармояи хориҷӣ, ҳавасмандгардонии мубодилаи навъҳои мавҷуда ва рушди навъҳои нави истеҳсолот, таҳкими иқтидори содиротӣ ва қонеъ гардонидани талаботи дохилӣ тавассути воридотивазкунӣ зарур аст.

Тоҷикистон дар рушди иқтисоди рақамӣ нисбат ба дигар кишварҳо хеле ақиб мондааст. Сабабҳои асосии он заминаи меъёрии нокифояи танзими татбиқи технологияҳои рақамӣ, камбудиҳои ҷиддӣ дар ташкили инфрасохтори рақамӣ ва таъмини дастрасии ҳамагон ба интернети фарохмаҷрой, набудани малакаҳои рақамӣ, фарҳанги сустинкишофёфтаи инноватсия ва сатҳи пасти талабот ба технологияҳои нав аз ҷониби корхонаҳои давлатӣ, сатҳи начандон баланди маърифати молиявии аҳолӣ, камбуди сармоягузорӣ ба рақамикунонӣ, заъфи системаи идоракунии татбиқи лоиҳаҳои рақамӣ, сатҳи поини вобастагӣ аз истифодаи технологияҳои рақамӣ ва амсоли он ба шмуор меравад.

Дар раванди таҷдиди низоми пардохт ва хизматрасониҳои пардохтӣ дар кишвар, риояи принсипҳои пешниҳодкардаи Бонки умумиҷаҳонӣ ва Комитет оид ба пардохтҳо ва инфрасохтори бозор муҳим мебошад. Модернизатсияи НПМ бояд бо назардошти ҳамгироии системаҳои

пардохтӣ бо кишварҳои шарик амалӣ карда шавад. Инчунин таҷрибаи Федератсияи Русияро, ки солҳои охир дар соҳаи технологияҳои рақамӣ босуръат рушд кардааст, ба назар гирифтан лозим аст. Ҳамин тариқ, паҳншавии технологияҳои нав дар бахши молиявӣ дар солҳои 2018-2022 дар маҷмӯъ дар ҷаҳон ба 64% ва дар Федератсияи Русия ба 80% расидааст.

Баррасию таҳқиқи қонунгузории кишвар тақозо менамояд, ки барои такомули ҳуқуқи истеъмолгарони хизматрасониҳои пардохтӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бояд заминаи меъёрӣ фароҳам оварда шавад. Алгоритми такомули заминаи меъёрӣ барои тараққиёти НПМ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар расми 3 оварда шудааст.



Расми 3. – Алгоритми такомулли заминаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар самти НПМ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Ба ақидаи муаллиф беҳтар кардани шароитҳои НПМ боиси он мегардад, ки рақобатпазирии он боло рафта, моделиояндаи тараққиёти низоми пардохт ва алгоритми татбиқи он коркард шавад. Инчунин кортҳои пардохтии локалӣ ба шакли универсалӣ такмил ёфта, тадриҷан НПМ Ҷумҳурии Тоҷикистон аҳаммияти минтақавию ҷаҳонӣ касб менамояд.

Дар кори таҳқиқотӣ нишондиҳандаҳои пешгӯишудаи ҳаҷми пул ва пардохтҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон анҷом дода шудааст, ки натиҷаи он аз ҷадвали 4 мушоҳида мешавад.

Ҷадвали 4. - Нишондиҳандаҳои асосии макроиктисодӣ дар давраи солҳои 2021-2030 мутобиқи пешбинии СМР-2030 *(бо нархҳои соли 2022)*

Нишонди-ҳандаҳо	А	Б								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
I	98,9	115,0	124,0	133,7	145,6	158,5	172,6	188,0	204,7	224,3
II	7,8				8,9					9,6
III	44-46				48-50					52-56
IV	22 214,9	25226,8	27 990,8	30 754,7	33 518,6	36 282,6	39 046,5	41 810,4	44 574,4	47 338,3
V	22 214,9	22 784,9	25 109,2	27 433,5	29 757,8	32 082,1	34 406,4	36 730,7	39 055,0	41 379,3
VI	1377,8	2 079,1	2 397,8	2 716,5	3 035,1	3 353,8	3 672,5	3 991,2	4 309,8	4 628,5
VII	1229,8	1 426,9	1 588,4	1 750,0	1 911,5	2 073,1	2 234,6	2 396,2	2 557,7	2 719,3

Эзоҳ: А – маълумоти воқеӣ; **Б -**ояндабинӣ; **I -** ММД (млрд. сомони); **II -** суръати афзоиши воқеии ММД ба ҳисоби миёна; III - сатҳи монетизатсияи пулӣ; IV - ҳаҷми умумии пулҳои нақлию ғайринақдӣ; **V** - ҳаҷми пулҳои нақд; **VI** - ҳаҷми пулҳои ғайринақдӣ; **VII** – ҳаҷми умумии пардохтҳо (млрд. сомонӣ).

Сарчашма: ҳисоби муаллиф дар асоси нишондиҳандаҳои СМР то давраи соли 2030 ва модели таназзулёбандаи пешгӯикунӣ (формулаи 3.1.1.) ҳисоб шудааст

Таҳлил нишон дод, ки дар давраи солҳои 2022-2030 ҳаҷми умумии пулӯҳои нақдию ғайринақдӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нисбат ба нишондиҳандаи соли 2021 дар ҳаҷми 2,1 маротиба афзоиш меёбад. Вале дар ин давра мутобиқи пешгӯии анҷомдода ҳаҷми МУД дар кишвар 2,3 маротиба афзоиш меёбад, ки аз афзоиши ҳаҷми пулҳои нақдӣ ва ғайринақдӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон 20 фоиз бештар аст. Ин аз он шаҳодат медиҳад, ки дар давраи пешгӯишуда метавонад ҳаҷми пулҳои нақдию ғайринақдӣ дар кишвар боз ҳам афзоиш ёбанд.

Ҳаҷми пардохтҳо дар давраи пешгӯишуда назар аз 1 229,8 млрд. Сомонӣ, соли 2021 то ба 2 719,3 млрд. сомонӣ дар соли 2030 баробар мегардад, ки 2,2 маротиба афзоиш хоҳад ёфт. Вале, ин метавонад барои ноил нашудан ба нишондиҳандаҳои монетизатсия, ки дар СМР-2030 муайян шудаанд монеа гардад. Зеро назар ба МУД дар кишвар ҳаҷми пардохтҳо афзоиши камтар доранд. Дар кори диссертатсионӣ оиди ин самт тавсияҳои мушаххас пешниҳод кардааст.

Дар таҳқиқот такомули унсурҳои НПМ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод карда шудааст (расми 4).

НПМ дар шароити ташаккулёбии иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Такомули унсурҳои ***ташкилӣ*** дар НПМ	-такомули мустақилияти иштирокчиёни НПМ дар раванди идоракунию аҳамияти иқтисодӣ-иҷтимоии падохтҳо; - фароҳам овардани шароит барои ҳамгироии корӣ бо мақсади тараққиёти НПМ дар ҶТ ва тавсеаи пардохтҳои электронӣ; - такмили заминаи меъёрию ҳуқуқи тараққиёти НПМ дар шароити иқтисоди рақамӣ; - таҳия ва татбиқи стратегияю барномаҳои миёнамӯҳлату дарозмуҳлати тараққиёти НПМ ва мутобиқати онҳо бо Консепсияи иқтисоди рақамӣ дар ҶТ то давраи соли 2040.
Такомули унсурҳои инфрасохторӣ дар НПМ	-коркарди стандартҳои фаъолият ва муайян кардани меъёрҳои арзёбии тараққиёти НПМ; - такомули риояи принсипҳои фаъолияти операторони НПМ, ки ба эътимоднокию самаранокии хизматрасониҳои пардохтӣ мусоидат менамоянд; - такомули устувории молиявии операторони низоми пардохт чӣ ташкилотҳои қарзӣ ва чӣ ташкилотҳои ғайриқарзӣ; - такомули механизми таъминнокии инфрасохтори пардохтӣ дар ҶТ (банкоматҳо ва дастгоҳҳои дигари пардохтӣ) бо назардошти шумораи аҳолӣ ва дигар параметрҳои ба истифодабарандагони пардохтҳо таъсиррасон.
Такомули унсурҳои ***коммуникатсионӣ*** дар НПМ	-ташаккули ҳамкориҳои судманд байни операторони низоми пардохт ва истифодабарандагони низомҳо бо мақсади қулаю мусоид ба роҳ мондаи хизматрасониҳои пардохтӣ дар сатҳи кишвар ва ҳудудҳои он; - фароҳам овардани шароити коммуникатсионӣ дар самти пешниҳоди хизматрасониҳои пардохти электронӣ дар сатҳи кишвар ва ҳудудҳои маъмурии мамлакат; - чораҳо ҷиҳати дастрасии аҳолӣ ба хизматрасониҳои пардохти электронӣ; - такомули ҳамгироии операторони низоми пардохт дар самти хизматрасониҳои иҷтимоӣ ва тадриҷан пешниҳоди кортҳои универсалӣ дар доираи НПМ.
Такомули унсурҳои ***инноватсионӣ*** дар НПМ	-чораҳо ҷиҳати мутобиқати ҷузъии инфрасохтори НПМ ба тағйирётиҳои иқтисоди рақамӣ; - пешниҳоди имтиёзу афзалиятҳо барои ҷорӣ намудани навгониҳо дар самти НПМ ва хизматрасониҳои пардохтии рақамӣ; - татбиқи тағйиротҳои куллии инноватсионӣ дар НПМ, ки зери таъсири омилҳои дохилаю беруна тақозо мегарданд; - истифодаи таҷрибаи ҷаҳонӣ бо роҳи мутобиқ кардан ба шароити иқтисоди миллӣ ва раванди рақамикунонӣ.
Такомули унсурҳои ***технологӣ*** дар НПМ	-такомули ҳамкориҳои илмию таҳқиқотӣ дар матни татбиқи натиҷаҳои корҳои илмию таҳқиқотӣ дар тараққиёти НПМ байни институтҳои таҳқиқотӣ ва Комисияи махсуси НПМ дар БМТтавассути ташкилу баргузории симпозиюму конференсияҳо ва ё таҳқиқотҳои маблағгузоришавандаи давлатию ғайридавлатӣ; - омода намудани муттахассисони ҷавобгӯ ба шароити нави муносибатҳои иқтисодӣ, ки технологияҳои иқтисодию рақамӣ истифода мегарданд ва ғайра.

НПМ мукаммал, ки хизматрасониҳои пардохтии қулайу аҳамиятнокро ба аҳолию корхонаҳо ва давлат ба таври электронӣ пешниҳод мекунад

Расми 4 – Такомули унсурҳои НПМ дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон

Дар кори таҳқиқотӣ барои такомули унсурҳои ташкилии НПМ, инфрасохтории НПМ, коммуникатсионӣ, инноватсионӣ, технологӣ чораҳо ва афзорҳои муайян пешниҳод карда шудаанд. Барои такмили НПМ дар шароити иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон такмили самтҳои асосиии идоракунии низоми пардохти кишвар ва навсозии НПМ дар шароити тадриҷан ташаккули иқтисоди рақамӣ муҳим арзёбӣ шудааст.

ХУЛОСА

Натиҷаҳои асосии илмии диссертатсия:

Дар асоси тадқиқи ба субут расонида хулосаю пешниҳодҳои зерин ироа карда мешаванд:

1. Таҳлили асосҳои назариявии идоракунии низоми пардохт нишон медиҳад, ки гардиши пул дар иқтисодиёт аҳаммияти хоса дорад ва нокифоягии он метавонад ба ташаккулёбии бӯҳронҳои молиявию иқтисодӣ боис гардад. Суръат бахшидан ба гардиши пул ва саривақтии пардохтҳо дар иқтисодиёт, маҳз тавассути низоми пардохти мукаммал ва идорашаванда амалӣ мегардад. Масъалаи идоракунии ҳаҷми пул дар иқтисодиёт ва зарурати он дар доираи консепсияҳои мухталифи иқтисодӣ, аз ҷумла неоклассикон, монетаристон, кейнсчиён таҳқиқ шудааст. Ба назари мо дар шароити муосир танзими давлатии соҳаи пулию қарзӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар симбиози кулли консепсияҳои монетаризм, иқтисоди пешниҳодӣ ва кейнсчиён амалӣ мегардад. [1-М; 2-М; 5-М].

2. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷониби Бонки миллӣ ва дигар мақомоти давлатӣ дар соҳаи молияи давлатӣ, амалӣ намудани сиёсати зиддибеқурбшавӣ бо мақсади рушди сатҳи монетизатсия дар иқтисоди миллӣ ҷорӣ карда шавад. Татбиқи сиёсати мазкур имкон медиҳад, ки аввал беқурбшавии мӯътадил ва нархҳои устувор таъмин гардад. Дуввум сатҳи монетизатсия тасбит гашта, дар оянда хизматрасониҳои пардохтӣ ва ҳаҷми воқеии пардохтҳо афзоиш ёбанд [2-М; 3-М].

3. Таҳлил нишон дод, ки масъалаи дарки моҳияти низоми пардохт чун категорияи иқтисодӣ дар шароити табиати инноватсионӣ пайдо кардани инфрасохтори молиявӣ беш аз пеш вижагиҳои махсус касб менамояд. Дар шароити муосир тавзеҳи моҳияти низоми пардохт аз назари технологӣ, умумииқтисодӣ, ҳуқуқӣ-ташкилӣ, институтсионалӣ, сохторӣ-функсионалӣ, афзорӣ, такрористеҳсолӣ пешниҳод шудааст. Ба назари муаллиф низоми пардохти миллӣ яке аз ҷузъҳои таркибии муҳими инфрасохтори молиявии мамлакат буда, бо мақсади саривақту бехатар гузаронидани пардохтҳо ва ҳисоббаробаркуниҳо дар раванди фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ, инчунин аҳолӣ тавассути механизми муайян ва технологияҳои иттилоотию инноватсионӣ истифода мешавад. Дар доираи он аз идоракунандагону истифодабарандагони низоми мазкур риояи ҳатмии талаботи қонунгузориҳои амалкунанда талаб гардида, он ба фаъолияти устувору мунтазами низоми молиявии кишвар,

инчунин, татбиқи сиёсати пулию қарзӣ ва буҷетии самарабахш мусоидат менамояд, раванди такрористеҳсолро ба воридшавии воситаҳои пулӣ ҳавасманд мегардонад, арзиши иловаро дар иқтисодиёти миллӣ вусъат мебахшад ва дар маҷмуъ боиси рушди иҷтимоию иқтисодии давлат мешавад [1-М; 2-М; 6-М].

4. Дар асоси таҳқиқ муайян карда шуд, ки ба ташаккулёбӣ ва амалкунии низоми пардохт унсурҳои мустақили низоми пардохт чун унсури ташкилию инфрасохторӣ ва коммуникатсионию инноватсионӣ, инчунин унсурҳои таркибии он, яъне вазифаю принсипҳои низоми пардохт таъсир мерасонанд. Заминаи институтсионалию инфрасохтории низоми пардохти миллиро қонунгузорию санадҳои меъёрӣ, ташкилоту ниҳодҳои молиявӣ, афзорҳои пардохт, инфрасохтори пардохт ва шартномаҳо дар доираи фаъолияти низоми пардохти миллӣ ташаккул медиҳанд. Идоракунии самараноки низоми пардохти миллӣ ба ташаккул ва азнавтақсимкунии захираҳои молиявӣ дар иқтисодиёт мусоидат менамояд. Низоми пардохти мукаммал ба фаъолияти кулли субъектҳои иқтисодӣ, аз чумла давлату сохторҳои тиҷоратӣ ва хоҷагиҳои хонаводагӣ самараи мусбии муайян мерасонад. Дар ташаккул ва такомули низоми пардохти миллӣ Бонки миллии Тоҷикистон ва дигар операторони низомҳои пардохт нақши калидӣ доранд [3-М; 2-М; 7-М; 11-М].

5. Таҷрибаи мамлакатҳои хориҷӣ ба истифодаи тадбирҳои самарабахш нисбат ба ташаккули низоми пардохти миллӣ имконият медиҳад, ки ба вазъияти дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба миёномада мутобиқат кунад. Дар натиҷаи омӯзиши таҷрибаи мамлакатҳои хориҷӣ дар соҳаи ташаккули низоми пардохти миллӣ паҳлӯҳои мусбату манфии амалияи онҳо ошкор ва низомбандӣ карда шуд. Барои Ҷумҳурии Тоҷикистон таҷрибаи Ҷумҳурии Халқии Чин ва Федератсияи Русия нисбатан қобили қабул ва мувофиқ мебошад, зеро хусусияти танзими гардиши пул ва сиёсати монетарии мамлакатҳо ба мамолики мо нисбатан наздик мебошад [5-М; 2-М; 4-М].

6. Бояд қайд кард, ки ба тараққиёти пардохти низоми миллӣ омилҳои гуногун таъсири манфи мерасонанд. Муаллиф кулли омилҳои таъсиррасонро ба се гурӯҳи асосии ҷудо намуда, пешниҳод менамояд, ки баҳодиҳӣ ва коркарди роҳҳои коҳишдиҳии ин омилҳо боиси таъқвият ёфтани низоми пардохти миллӣ мегарданд. Рушди заминаи институсионалӣ-сохторӣ, коркарди технологияҳои нави иттиллотӣ вусъат додани фаъолияти Бонки миллии Тоҷикистон аз самтҳое ба ҳисоб мераванд, ки такмилдиҳии онҳо таъсири омилҳои манфиро коҳиш медиҳад [3-М; 4-М; 9-М].

7. Такмилдиҳии низоми пардохти миллӣ дар шароити муосир аз самтҳои афзалиятноки он вобаста буда, идоракунии самараноки онро талаб менамояд, ин раванд зарурияти объективӣ дошта, дар ҷараёни пешниҳоди хизматрасониҳои пардохтӣ ба миён меояд. Мукамалгардонии низоми пардохти миллӣ ва ҳамгироии он бо пардохтҳои давлатӣ метавонад ҳиссаи пулҳои накдро кам гардонида, суръати ҳисоббаробаркуниҳоро тақвият

бахшад. Инчунин, рушди бозорҳои молиявӣ, татбиқи босамари ҳисоббаробаркуниҳо, рушди бозори қоғазҳои қиматнок, такмилдиҳии бозори байнибонкии асъор ва таъмини саривақтии маблағҳои интиқоли байналмилалӣ аз тараққиёти ҳамаҷонибаи низоми пардохти миллӣ вобаста аст. Дар ин замина, зарур аст, ки ҳамкориҳои судманди низоми пардохти миллӣ бо дигар мақомотҳои давлатӣ ва ташкилотҳои бахши хусусӣ ба таври самаранок роҳандози гардад. [1-М; М; 5-М].

Тавсияҳо оид ба истифодаи амалии натиҷаҳо:

1. Тадқиқоти гузаронида шуда дар самти баҳогузории вазъи низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нишон дод, ки қонунгузории кишвар дар самти хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ ташаккул ёфта, низомҳои пардохти муайян дар мамлакат амал мекунанд. Миқдор ва ҳаҷми пардохтҳо дар давраи солҳои 2017-2021 назаррас афзоиш ёфта, ҳаҷми пардохтҳо тавассути БМТ дар соли 2021 нисбати 2020 назаррас коҳиш ёфтааст, ки бештар аз 55,7 млрд сомонӣ поёнравиро нишон медиҳад. Инчунин, дар солҳои охир коҳишёбии миқдори суратҳисоби шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ бо асъори хориҷӣ, ки ғайрирезидентҳо истифода мекунанд, мушоҳида мегардад. Гузашта аз ин, ҳамчунин дар миқдору ҳаҷми амалиётҳо тавассути операторони низоми пардохти миллӣ ва кортҳои пардохтӣ низ дар соли 2021 коҳишёбӣ ба мушоҳида мерасад. Ҳавасмандии истифодабарандагони кортҳои пластикӣ ба нақдина кардани маблағҳо бештар мебошад ва дар кишвар ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ ва афзори таъминкунандаи он, ки аз инфрасохтори молиявӣ вобастаанд ба таври зарурӣ такомул металабад [3-М; 4-М; 10-М].

2. Таҳлили омилҳои таъсиррасон ба тараққиёти низоми пардохти миллӣ шаҳодат медиҳанд, ки дар шароити муосир ба тараққиёти низоми пардохти миллӣ ҷорӣ кардани технологияҳои нави иттилоотӣ, тағйиротҳои сохторӣ дар низоми бонкӣ ва вусъат ёфтани мақоми Бонки марказии давлат дар танзими низоми пардохт таъсир мерасонанд. Зикр кардан зарур аст, ки дар давраи солҳои 2012-2021 бештар аз 50 фоиз миқдори ташкилотҳои қарзӣ дар кишвар коҳиш ёфтаанд. Инчунин, дар кишвар суръати афзоиши пулҳои нақдӣ аз пулҳои ғайринақдии назаррас мушоҳида мешавад. [5-М; 6-М; 7-М].

3. Дар соли 2021 сатҳи умумии беқурбшавӣ дар кишвар назар ба соли 2020 коҳиш ёфта 8,0 фоизро ташкил кардааст. Бо назардошти беқурбшавӣ дар соли 2021 ҳаҷми умумии пардохтҳо ба 92,4 фоиз баробар шудааст, ки назаррас поён рафтааст. Чунин вазъ дар соли 2021 дар ҳаҷми пардохтҳои СХМ ВМҶТ низ бо назардошти беқурбшавӣ мушоҳида мегардад. Дар солҳои охир ғайрифаъол будани тавозуни пардохти кишвар ва коҳишёбии ҳаҷми интиқоли пулӣ низ ба ҳаҷми пардохтҳо дар кишвар таъсир расонидаанд. [4-М; 6-М; 8-М].

4. Вазъи идоракунии низоми пардохт дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллӣ шаҳодат медиҳад, ки БМТ идоракунии низоми пардохти

кишварро бо назардошти нӯҳ ҷузъи муҳими, аз ҷумла воситаҳои пардохт, инфрасохтори пардохтӣ, низомҳои электронии баҳисобгирии амалиётҳо, ташкилотҳои қарзии пешниҳодкунандаи суратҳисобҳо, операторони низоми пардохт, механизмҳои бозорӣ, қонуну меъёр ва қоидаҳо ба роҳ мемонад. Таҳлилҳо собит менамояд, ки технологияи иттилоотӣ ва имкониятҳои иқтисодиёти рақамӣ низ бояд як ҷузъи таркибии тараққиёти низоми пардохти миллӣ баррасӣ гарданд [9-М; 10-М].

5. Таҳлилҳо дарак медиҳанд, ки дар замони муосир ташкилоту марказҳои зиёди байналмилалӣ тавассути муайян намудани раддабандиҳои гуногун сатҳи рушди иқтисодиёти рақамии давлатҳои алоҳидаро арзёбӣ мекунанд. Дастрасӣ ба Интернет имкон медиҳад, ки низоми пардохти миллӣ ва хизматрасониҳои пардохтӣ вусъат ёбанд. Яке аз омилҳои дар сатҳи паст қарор доштани истифодаи шабакаи интернет дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ин нархи гарони хизматрасонии ширкатҳои мобилию интернетӣ мебошад. Индекси амнияти иттилоотӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба 0,292 баробар буда, аз он шаҳодат медиҳад, ки ҳоло кишвари мо аз ҷиҳати таъмини амнияти кибернетикӣ рушд накардааст. Мувофиқи додаҳои оморӣ оид ба индекси рушди ҳукумати электронӣ дар сатҳи ҷаҳон соли 2020 Ҷумҳурии Тоҷикистон мақоми 133-ро бо нишондиҳандаи 0,4649 ишғол менамояд. Ҳамзамон, миқдори таҷҳизоти пардохти пулӣ нисбати шумораи аҳолӣ ва дорандагони кортҳои пардохтӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон коҳиш ёфтааст [3-М; 4-М; 10-М].

6. Зимни таҳияи барномаҳо ва коркарди стратегияи рушди низоми пардохтӣ ба назар гирифтани омилҳои манфӣ ва мусбӣ метавонад самаранокии татбиқи онҳоро таъмин намояд. Ҷиҳати тақвияти фаъолияти низоми пардохтӣ ҳамчун омили рушддиҳандаи иқтисоди рақамӣ ва афзоишдиҳандаи суръати ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ ба ҳисоб меравад. Тараққиёбии фаъолияти низоми пардохтӣ аз Бонки миллии Тоҷикистон вобастагии амиқ дошта, баррасӣ ва баҳодиҳии таъсири омилҳо самаранокии фаъолияти низоми пардохтро таъмин менамояд;

7. Низоми пардохти миллӣ ва ҷараёни рушди он ва идоракунии самараноки он вобаста мебошад. Идоракунии низоми пардохти миллӣ ҳамчун ҷараёни муҳим метавонад рушди минбаъдаи онро таъмин намояд. Аз ҷумла, ҳамкориҳои судманди низоми пардохти миллӣ бо мақомотҳои дахлдор такмилёбии ҷараёни пардохтҳоро таъмин карда, рушди бозорҳои молиявиро роҳандозӣ менамояд. Роҳандозии ҷараёни идораи самараноки низоми пардохти миллӣ аз роҳу усулҳои коркард гардида ва истифодаи мақсадноки он вобаста мебошад.

ФЕҲРИСТИ ИНТИШОРОТИ ИЛМИИ ДОВТАЛАБИ ДАРАҶАИ ИЛМӢ

***А.* Мақолаҳои илмӣ дар маҷаллаҳои тақризшавандаи тавсиянамудаи Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон**

[М-1]. **Ҳалимов, И.М.** Ҷанбаҳои назариявию методии низоми пардохти миллӣ / Х.Ҳ. Исматов, И. М. Ҳалимов // «АХБОРИ ДДҲБСТ» силсилаи илмҳои ҷомеашиносӣ. Маҷаллаи илмӣ-назариявӣ. – Хуҷанд, 2021. – №4 (89). – С. 26-36.

[М-2]. **Ҳалимов, И.М.** Ҷанбаҳои назариявии амалигардонии низоми пардохт / И. М. Ҳалимов // ПАЁМИ ДДТТ. Маҷаллаи илмӣ. – Душанбе, 2022. – №1 (40). – С. 310-315.

[М-3]. **Ҳалимов, И.М.** Вазъи муосири низоми пардохти Ҷумҳурии Тоҷикистон / Қ. Х. Хушвахтзода, И. М. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. – №10. – С. 5-13.

[М-4]. **Ҳалимов, И.М.** Тараққиёти низоми пардохт дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллӣ / Н. М Собирзода, И. М. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – Душанбе, 2023. – № 9. – С. 51-54.

[М-5]. **Ҳалимов, И.М.** Такмили заминаи институтсионалии низоми пардохти миллӣ ва дурнамои рушди он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / И.М. Ҳалимов // Паёми молия ва иқтисод. Маҷаллаи илмӣ-амалӣ. – Душанбе, 2023. – №2 (36). – С. 249-258.

Б. Мақолаҳо дар дигар нашрияҳо:

[М-2]. **Халимов И.М.** Платёжные системы Республики Таджикистан и направления его развитие / И. М. Халимов // матерыалы XXXI межвузовской студенческой конференции по итогам научных исследований за 2010-2011 учебный год “Предприимчивость студенчества будущему Беларуси!”, “Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации”, 10-12 мая 2011 года. – Гомель: – С.110-116.

[М-6]. **Халимов, И.М.** Элементы и принципы формирования и функционирования национальной денежной системы / И.М. Халимов // Экономика и развитие общества: сборник статей и докладов научно-практической конференции преподавателей ИЭТ ТГУК (г. Худжанд, 23-30 апреля 2012г.). – Худжанд: Андеша, 2012. – С. 330-335.

[М-7]. **Халимов, И.М.** Тенденции и направления информационных технологий и платежной системы на промышленных предприятиях / И. М. Халимов // Экономика, финансы, учет, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики : материалы международной научно-практической конференции посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. – Душанбе, 21–23 мая 2022 года. – Душанбе: Таджикский национальный университет, 2022. – С. 271-274.

[М-8]. **Ҳалимов, И.М.** Хизматрасониҳои пардохтии бонкҳои тиҷоатӣ дар таъмини рақобатпазирии иқтисодиёти миллӣ / И. М. Халимов, З. Р. Ашӯрова // Таъмини рушди устувор ва рақобатпазирии иқтисодиёти миллӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ: Маводи Форуми II-юми ҷумҳуриявии иқтисодӣ, ба ифтихори 35 солагии Истиқлолияти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва 30 солагии Иҷлосияи XVI Шӯрои олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Хуҷанд, 15 декабри соли 2022. – Хуҷанд: Дабир, 2022. – С. 115-119.

[М-9]. **Халимов, И.М.** Особенности информационных технологий и система платежей на предприятиях АПК / И. М. Халимов // Учетно-аналитические механизмы обеспечения финансовой безопасности аграрного сектора экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 100-летию Кубанского государственного аграрного университета имени И. Т. Трубилина, Краснодар, 28–29 апреля 2022 года. – Краснодар: Индивидуальный предприниматель Кабанов Виктор Болеславович (Издательство "Новация"), 2022. – С. 106-109.

[М-10]. **Халимов, И.М.** Развитие платежной системы в условиях цифровизации национальной экономики / И.М. Халимов // Информационное обеспечение финансовой безопасности аграрного сектора экономики: учет, анализ и контроль : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 45-летию учетно-финансового факультета Кубанского государственного аграрного университета имени И. Т. Трубилина, Краснодар, 27–28 апреля 2023 года. – Краснодар: Индивидуальный предприниматель Кабанов Виктор Болеславович (Издательство "Новация"), 2023. – С. 51-56.

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ТАДЖИКСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА КОММЕРЦИИ

На правах рукописи

УДК: 336.2 (575.3)
Х-17

ХАЛИМОВ ИНОМЖОН МАМАДЖАНОВИЧ

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

Худжанд-2023

Диссертация выполнена на кафедре финансов и кредита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции в г. Худжанде

Научный руководитель:	**Собирзода Нурали Мирали**, доктор экономических наук, профессор, проректор Таджикского национального университета
Официальные оппоненты:	**Шарифзода Баҳром Махмуд,** доктор экономических наук, главный научный сотрудник отдела теоретических исследований и международных экономических отношений Института экономики и демографии Национальной академии наук Таджикистана
	Бобоев Нозим Мансурович, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры банковского дела Худжандского государственного университета имени академика Б. Гафурова
Ведущая организация:	**Российско-Таджикский (славянский) Университет**

Защита диссертации состоится «02» марта 2024 года в 14^{00} часов на заседании диссертационного совета 6D.КОА-003 при Таджикском национальном университете. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Буни Хисорак, Студенческий городок, учебный корпус 7, ауд. 102, E-mail: 6d.koa-003@mail.ru, телефон ученого секретаря: (+992) 917-24-24-83

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке университета и на официальном сайте Таджикского национального университета (www.tnu.tj).

Автореферат разослан _______________ 2024 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
д.э.н., дотцент **А.К. Курбонов**

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современных условиях развитие платежной системы считается одним из важнейших аспектов устойчивого роста национальной экономики. Одним из преимуществ безналичного расчета в процессе исполнения обязательств и оплаты услуг является обеспечение безопасности и снижение транзакционных издержек, что способствует получению дополнительной прибыли. Ее основу обеспечивает развитие безналичных расчетов в контексте совершенствования платежной системы, что также соответствует цели ускоренной индустриализации экономики страны и цифровизации национальной экономики. При этом, в этом процессе информационные технологии развиваются и приводят к созданию дополнительных способов сотрудничества производителей и потребителей, что, как следствие, мотивирует участников воспроизводственного процесса.

В Послании Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона от 23.12.22 года упоминается, что «С целью содействия развитию финансового сектора необходимо 1 июля 2023 года полностью наладить безналичную выплату всех налогов и государственных пошлин для выдачи разрешения и лицензий, штрафов, средств на обязательное государственное страхование, коммунальных служб и других видов государственных услуг. В связи с этим Министерству финансов и Национальному банку необходимо принять неотложные и решительные меры для создания единого портала информации по счетам всех государственных структур и органов, организаций и учреждений, расширению инфраструктуры безналичного расчета и организации единого окна оплаты всех государственных услуг. Национальному банку необходимо совместно с Министерством финансов и другими соответствующими министерствами, и ведомствами принять меры с целью расширения финансового охвата в стране для развития сетей цифровых финансовых обслуживаний, обеспечения разновидности финансовых обслуживаний, защиты прав пользователей финансовых услуг и повышения их финансовой грамотности»[3].

Необходимо отметить, что в контексте развития экономических отношений данное решение является первым шагом в целях опережающего роста информационных и коммуникационных технологий в сфере платежных систем, увеличения доли безналичных платежных услуг, быстрое

---

[3]«Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики». Послание Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона.-Душанбе, 23.12.2022. http://prezident.tj/ru/node/29824.

совершенствование технологий обработки и защиты и предоставление информации о платежах между хозяйствующими субъектами. В ближайшем будущем войдут и другие виды платежей. Кроме того, укрепляются безналичные расчеты между отдельными индивидами, между предприятиями и международными партнерами. То есть, дальнейшее развитие технологий и финансовой инфраструктуры может оказать существенное влияние на цифровизацию системы финансовых, валютно-кредитных отношений и банковской системы, способствовать обеспечению конкурентоспособности и устойчивого развития национальной экономики.

Стоит подчеркнуть, что в мировом опыте вопросу стандартизации, контроля и оценки деятельности платежной системы и платежных услуг уделяется особое внимание, причем ключевую роль в этом направлении играют глобальные и региональные финансовые институты, и центральные банки государств. В Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года развитие финансовой инфраструктуры определено как одно из важных направлений, требующих совершенствования финансового сектора страны, что включает в себя развитие национальной платежной системы, особенно безналичной, как ее важнейшая составляющая.

Широкое внедрение цифровых технологий в деятельности банковских структур обусловливает системное изучение основ эффективного управления платежных систем. Природа цифровой экономики еще не полностью и всесторонне изучена учеными. Положительное влияние цифровых технологий на национальную платежную систему является неоспоримым фактом, однако их широкое использование волей-неволей влечет за собой и множество проблем, которые нельзя игнорировать. С другой стороны, совершенствование национальной платежной системы в условиях цифровизации является фактором обеспечения конкурентоспособности банковских структур страны. Отставание от этой тенденции означает потерю конкурентных позиций на финансовом рынке. Таким образом, в современных условиях Республики Таджикистан вопросы развития платежной системы, особенно услуг безналичных расчетов, с теоретических и методологических аспектов остаются недостаточно изученными. Вышеизложенное определяет актуальность темы диссертационного исследования.

Состояние научной разработанности проблемы. Теоретические основы систем платежей в процессе воспроизводства были разработаны такими экономистами, как И. Фишер, А. Маршалл, Дж. М. Кейнс, Г. Саймонс, А. Лаффер, Л. Вальраса, Л. Андерсоном и др. Работы этих ученых во многом способствовали формированию платежного механизма и платежной системы в рыночной экономике.

Сущность платежной системы и особенности ее функционирования в условиях высокой концентрации воспроизводства на уровне национальной и международной экономики изучены Дж. Брюсом, П.В. Бергом, С.А. Полищуком, О.И. Лаврушиным, Р.Ю. Лысенко, Н.В. Байдуковой, А.Г.

Гузновым, Н.А. Савинской, К.Б. Герасимовым, В.М. Усоскиным, В.Ю. Белоусовой и др.

Проблемы развития национальной платежной системы в контексте эффективной денежно-кредитной и фискальной политики в условиях цифровой экономики рассмотрены в трудах Антонова П.Б., Михаилова С.К., Карамова К.Л., Исакова Т.Д., Попова Х.Т., Джонсона Дж. П., Стоулберга К.Л., Стефана У. Дж., Абрамова Дж. Х. и др.

Развитию банковской системы и инфраструктуры финансового сектора посвящены труды отечественных ученых, таких как Каюмов Н.К., Рахимов Р.К., Умаров Х.У., Рахимзода Ш., Хушвахтзода К.Х., Султанов З.С., Рахимов Хикматов У.С., Шарифзода Б.М., Ризокулов Т.Р., Давлатов И.Х., и др. Отдельные аспекты развития НПС в условиях цифровизации экономики рассмотрены в трудах Бобоева Н.М., Иброхимзода И.Р., Собирзода Н.М., Джураева Б.М., и др.

Несмотря на многочисленные исследования, посвященные изучению отдельных аспектов платежной системы и платежных услуг, проблемы развития национальной платежной системы Республики Таджикистан, особенно безналичных расчетов, не исследованы в должной степени. Методические подходы к регулированию развития национальной платежной системы, механизм совершенствования управления национальной платежной системой, факторы, влияющие на нее, эффективность национальной платежной системы, особенно в условиях цифровизации национальной экономики являются до сих пор малоизученными вопросами. Вышеизложенное определило выбор темы диссертационной работы, ее значимость в условиях цифровизации национальной экономики Таджикистана.

Связь исследований с программами (проектами) и научными темами. Диссертация выполнена в рамках реализации Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 года № 392), среднесрочной программы развития Республики Таджикистан на период 2021-2025 гг., Стратегия денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на 2021-2025 гг., Стратегия развития платежной системы Республики Таджикистан на 2015-2025 гг., Национальная стратегия финансовой доступности Республики Таджикистан на 2022-2026 гг., Программа развития налогового администрирования на 2020-2025 гг., Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 октября 2018 года № 565 «О мерах по расширению безналичных расчетов», Постановление Президента Республики Таджикистана «О мерах по расширению безналичных расчетов (от 22 июня 2023 г. № 586), Приоритетные направления научных и научно-технических исследований в Республике Таджикистан на 2021-2025 гг. (раздел экономических наук – пункты 1, 7 , 8), Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года №642), а

также План НИР кафедры финансов и кредита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции на период 2021-2025 гг. на тему «Национальная платежная система в расширении платежей в национальной экономике и значение безналичных расчетов в формировании цифровой экономики в Республике Таджикистан»

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования. Целью диссертационной работы является исследования теоретико-методических аспектов платежной системы и разработки практических рекомендаций по развитию национальной платежной системы в условиях цифровой экономики.

Для достижения цели, поставленной в диссертационной работе, определены следующие задачи:

1. Исследование научно-теоретических аспектов платежной системы в рамках научных концепций развития национальной экономики;

2.Обоснование методических подходов к регулированию национальной платежной системы и способов безналичных расчетов в современных условиях;

3. Изучение мирового опыта становления и развития национальной платежной системы, особенно безналичных расчетов, и оценка возможности ее внедрения в современных условиях Республики Таджикистан;

4. Анализ современного состояния формирования платежной системы Республики Таджикистан и показателей развития безналичных расчетов;

5. Классификация факторов, влияющих на развитие национальной платежной системы и безналичных расчетов в Республике Таджикистан;

6. Разработка рекомендации по основным направлениям совершенствования механизма регулирования национальной платежной системы и безналичных расчетов в Республике Таджикистан;

7. Разработка алгоритма совершенствования национальной платежной системы в условиях цифровизации национальной экономики.

Объект исследования. Объектом диссертационной работы выступает действующая национальная платежная система Республики Таджикистан.

Предмет исследования. Предметом диссертационной работы являются теоретико-методические аспекты становления и развития национальной платежной системы в условиях цифровизации экономики.

Гипотеза исследования. На основе поставленной в исследовании цели выдвигается мнение, что в условиях цифровизации экономики Республики Таджикистан совершенствования механизма функционирования национальной платежной системы обеспечивает благоприятные условия для достижения стратегических целей экономического и социального развития страны. При этом развитая национальная платежная система закладывает основу ликвидности хозяйствующих субъектов и постепенного повышения уровня монетизации экономики, а также эффективности денежно-кредитной

и фискальной политики государства за счет расширения безналичных расчетов и эффективности платежных услуг.

Теоретические и методологические основы исследования. Теоретической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных исследователей, посвященные изучениям основ экономической теории, финансам и кредиту, менеджменту, банковскому делу, платежной системе. Для обоснования теоретических положений диссертационной работы были использованы концепции различных экономических школ, в том числе кейнсианство, монетаризма, концепции неоклассиков и институционалистов в современной интерпретации, предлагаемой экономической теории.

Методологической основой исследования являются общенаучные методы индукции и дедукции, обобщения, сравнения, научной абстракции, уточнения, наблюдения, сравнения, тенденций, экспертной оценки. В процессе исследования использовались следующие специальные методы: группировка, дифференциация, индексный метод, анализ относительных показателей, факторный анализ, сравнительный анализ, обобщение и группировка данных, экономико-математический и монографический методы.

Информационная база исследования. Источниками данных исследования являются различные публикации, а также научные труды зарубежных и отечественных ученых в сфере платежных услуг, нормативно-правовые документы в сфере государственных финансов, приказы и распоряжения Президента Республики Таджикистан, статистические материалы Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, отчеты и статистические данные, публикуемые Национальным банком Таджикистана, а также отчеты, составленные некоторыми кредитными организациями. В процессе разработки диссертационной работы широко использовались электронные источники Интернета, систематизированные эмпирические материалы, экспертные оценки автора и другие источники с учетом точности баз данных.

Этапы исследования. Период диссертационной работы включает 2015-2023 годы. Диссертация выполнена на кафедре финансов и кредита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции.

Научная новизна исследования заключается в обосновании теоретико-методических аспектов развития национальной платежной системы и разработке практических рекомендаций по совершенствованию функционирования национальной платежной системы Таджикистана в условиях цифровизации экономики.

Наиболее существенные результаты исследования, отражающие элементы научной новизны, заключаются в следующем:

1. Раскрыта экономическая сущность платежной системы на основе авторской трактовки ее определения, определяющая национальную

платежную систему как одним из важных компонентов финансовой инфраструктуры страны, обеспечивающий проведения своевременных и безопасных платежей и расчетов в процессе экономической деятельности хозяйствующих субъектов, а также населения. Обосновано, что менеджеры и пользователи платежной системы должны соблюдать требования действующего законодательства, это способствует устойчивому функционированию финансовой системы страны, а также осуществлению эффективной денежно-кредитной и бюджетной политики и обеспечивает стабильное социально-экономическое развитие национальной экономики;

2. Обоснованы основные принципы и условия формирования и эффективного управления национальной платежной системы с учетом приоритетности оптимизации ее распределительной функции в процессе обращения финансовых ресурсов в экономике, открытости национальной платежной системы и целостности ее отдельных элементов, способствующие эффектиному участию субъектов регулирования национальной платежной системы в ее стабильному функционированию в рамках соблюдения норм и критериев законодательства страны с опорой на стратегические приоритеты достижения параметров устойчивого роста финансового рынка;

3. Выделены приоритетные направления внедрения мирового опыта в формировании и совершенствовании национальной платежной системы в условиях Республики Таджикистан для расширения платежных услуг, цифровизации платежных операций, разработки и внедрения системы моментальных платежей, формирования конкурентоспособного платежного рынка, повышения безопасности платежей, внедрения инноваций в сфере платежей и развития инфраструктуры платежной системы с учетом более эффективного взаимодействия с зарубежными партнерами, в первую очередь, с Российской Федерацией и КНР;

4. Раскрыты противоречия в системе функционирования национальной платежной системы Таджикистана, свидетельствующие о неравномерности развития платежных услуг в силу несоответствия между количеством счетов удаленного доступа физических лиц со счетами физических и юридических лиц в иностранной валюте, используемые нерезидентами; счетов юридических лиц в национальной валюте и объема операций через платежные системы (Осон, «Экспресс-платеж», «Мигом» и др.), операциями с платежными картами и количеством электронных платежей через Интернет и др. Кроме того, получение наличных денег с помощью платежных карт составляет большой объем транзакций, а положение операторов национальных платежных систем по объему платежей требует расширения;

5. Определены факторы, влияющие на деятельность национальных платежных систем, в числе которых: уменьшение количества субъектов платежного обслуживания в стране; более высокие темпы роста денежного потока по сравнению с безналичными деньгами; наличие недостатков в осуществлении денежно-кредитной и кредитной политике; увеличение

темпов инфляции в стране, снижение темпов роста общего объема платежей с учетом инфляции; уменьшение денежных переводов в страну по сравнению с ростом ВВП; высокая цена интернет-услуг; низкий уровень информационной безопасности; низкий индекс электронного правительства и электронной коммерции в стране, малая доля платежей через мобильные телефоны в общем объеме платежей, снижение количества кредитных организаций и оборудования для платежных услуг, а также снижение объемов платежей в деятельности нерезидентов и др.

6. Предложены направления совершенствования управления национальной платежной системы в условиях цифровизации национальной экономики Республики Таджикистан с учетом:

- совершенствовани институциональной базы функционирования НПС, способствующие ее открытости и целостности;
- развития инфраструктуры НПС на базе более широкого внедрения цифровых технологий и расширения доступа населения к современными платежным системам;
- расширения межбанковского взаимодействия с учетом развития интернет банкинга;

7. Разработан алгоритм совершенствования функционирования национальной платежной системы Республики Таджикистан, учитывающий развитие финансовой инфраструктуры и модернизацию национальной платежной системы, связанной с организационными, инфраструктурными, коммуникационными, инновационными и информационными аспектами процесса оптимизации механизма управления финансово-экономических отношений в стране.

Положения, выносимые на защиту

- авторское определение «национальной платежной системы» как единство динамично развивающее элементы финансово-кредитных отношений, требующее целенаправленного регулирования в целях повышения эффективности финансовой политики в условия цифровизации экономики;
- методические подходы к регулированию развития национальной платежной системы с учетом оценки эффективности развития ее составных элементов, позволяющие выделить проблемы и противоречия их функционирования;
- систематизация проблем, противоречий, факторов развития, факторов сдерживания и характерные тенденции становления НПС в условиях Таджикистана;
- комплекс рекомендаций по развитию инфраструктуры НПС на базе более широкого внедрения цифровых технологий и расширения доступа населения к современными платежным системам;
- алгоритм совершенствования функционирования национальной платежной системы Республики Таджикистан.

- представлены основные аспекты совершенствования управления платежной системой за счет развития институциональной базы и расширения межбанковского сотрудничества;
- выявлены факторы, влияющие на деятельность платежной системы и предложены пути их снижения.

Теоретическая значимость диссертационного исследования проявляется в теоретико-методологическом обосновании совершенствования механизма национальной платежной системы на основе современных экономических концепций. В диссертации теоретически раскрыто экономическое содержание понятий «платежная система» и «национальная платежная система». Обоснованы подходы к регулированию национальной платежной системы и ее составляющих элементов, раскрыта сущность институционального механизма регулирования национальной платежной системы в условиях цифровой экономики с учетом достижения параметров стабильности и безопасности банковских операций.

Практическая значимость диссертационной работы. Обоснованные в работе выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы в целях корректировки денежно-кредитной политики для дальнейшего совершенствования механизма национальной платежной системы Республики Таджикистан. Конкретные предложения автора могут быть использованы при разработке проекта государственной стратегии и программы развития Республики Таджикистан в направлении совершенствования национальной платежной системы.

Степень достоверности результатов исследования подтверждается объемом проведенного анализа, достаточности литературных источников, статистической обработки результатов исследования. Обоснованность результатов диссертационной работы подтверждается корректным применением методов научного познания с опорой на имеющиеся фундаментальные и прикладные исследования по ее теме, с учетом положений законов и нормативно-правовых актов в области исследования, использованием значительного массива эмпирических данных, в том числе статистических показателей, и их методически грамотной обработкой.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам паспорта специальностей Высшей аттестационной комиссии (ВАК) при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит»: часть 2. «Денежное обращение, кредитно-банковская деятельность»: подразделы 8. «Денежная система и механизм денежного обращения», 8.3. «Деньги в системе экономических отношений. Формы денег и фальшивые деньги. 8.4. «Механизм движения наличных и безналичных денег». Электронные деньги: особенности, управление и перспективы их развития», 8.8. «Создание эффективной платежной системы и средства решения платежного кризиса».

Личный вклад соискателя ученой степени. Личный вклад автора заключается в обобщении, систематизации, уточнении и дополнении теоретических и практических подходов развития национальной платежной системы с учетом особенностей цифровизации экономики Республики Таджикистан. На основе обобщения и анализа материалов исследования определены основные направления совершенствования управления национальной платежной системой и даны конкретные рекомендации по совершенствованию механизма НПМ в условиях реализации основных принципов цифровой экономики в Республике Таджикистан.

Апробация и внедрение результатов диссертации. Теоретические, практические и методические результаты диссертации были представлены на республиканских и международных конференциях профессоров и преподавателей Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции, других вузах Таджикистана и зарубежных стран.

Результаты исследования были использованы региональным отделением Национального банка Таджикистана по г. Худжанд (справка о внедрении № 12 от 13.01.2023). Также в процессе обучения в Институте экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции при изучении предметов «Организация деятельности Национального банка», «Организация деятельности коммерческого банка», «Деятельность сберегательной кассы», «Банковская деятельность», «Валютное регулирование и контроль» и «Банковский менеджмент» и др. (справка о внедрении №61 от 16.01.2023).

Публикации по теме диссертации. По теме исследования опубликованы 11 научных работ общим объемом 5,7 печатных листов (в том числе авторских 3,6 п.л.), из них 5 статей опубликованы в рецензируемых изданиях ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, 9 разделов, выводов и рекомендаций, списка использованной литературы, включающего 162 источников. Основной текст диссертации составляет 209 страниц, включает 40 таблицы, 7 рисунков, 3 диаграммы.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, степень разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования, обзор основной характеристики исследования, степень достоверности результатов, научная новизна, основные положения, выносимые на защиту, личный вклад соискателя в получение результатов исследования, апробация результатов исследования, публикации по теме диссертации, структура и объем диссертации.

В первой главе - **«Концепции платежной системы в современной экономической науке»** исследованы теоретические основы формирования платежной системы и методологические аспекты эффективного управления национальной платежной системой, а также изучен мировой опыт по формированию и развитию платежной системы.

Во второй главе - «**Оценка состояния и тенденций развития национальной платежной системы Республики Таджикистан**» - проведен анализ современного состояния формирования национальной платежной системы, изучены факторы, влияющие на развитие национальной платежной системы, дана оценка уровню эффективности системы управления платежной системой в условиях цифровизации национальной экономики.

В третьей главе - «**Стратегия обеспечения формирования национальной платежной системы в Республике Таджикистан**» - исследованы основные направления совершенствования управления национальной платежной системой, рассмотрены пути совершенствования институциональных основ национальной платежной системы в условиях цифровой экономики, а также изучены перспективы развития национальной платежной системы в Республике Таджикистан.

В ***заключении*** представлены основные научные результаты и предложения, основанные на результатах исследования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Формирования и развитие эффективной национальной платежной системы в условиях цифровизации экономики представляет собой процесс системного изучения теоретико-методологических аспектов устойчивого функционирования финансовой системы страны с учетом анализа институциональных, организационных и инфраструктурных основ оказания финансовых услуг населению и экономическим субъектам. Научные результаты, основные положения и выводы диссертации можно условно рассматривать в группе взаимосвязанных теоретико-методологических проблем, организационных и нормативно-институциональных основ формирования эффективной национальной платежной системы.

Результаты, относящиеся к первой группе проблем, выражаются в обосновании новых теоретических положений развития платежной системы и исследовании методологических аспектов эффективного управления национальной платежной системой с учетом особенностей современной экономики.

В работе констатируется, что вопросы управления деньгами в экономике и его необходимость изучается в рамках различных экономических концепций. Исследование литературных источников показывает, что теория количества денег принципиальным образом прогрессирует после кризиса тридцатых годов 20 века. В этот период был разработан механизм достижения равновесия спроса и предложения денег не только за счет использования экономических ресурсов, но и за счет государственного регулирования процессов денежного обращения. В этом отношении весьма значительна роль Чикагской школы, предложившей механизм реализации монетарной политики в новых экономических и социальных условиях. Исследование теоретических аспектов регулирования количества денег в обращении показывает, что сторонники неоклассической и неолиберальной школ объясняли зависимость количества денег и баланса

спроса и предложения денег от ссудного капитала, а также их зависимость от банковских кредитных операций.

В работе отмечается, что генезис понятия «платежной системы» можно рассматривать в рамках различных финансовых отраслей (денежно-кредитной политики и финансовых рынках). Определение «платежная система» должно быть пересмотрено в рамках государственного законодательства и исследований отечественных и зарубежных ученых, а также мировых и региональных нормативных документов. Национальная платежная система является одной из важных составляющих финансовой инфраструктуры страны и используется в целях своевременных и безопасных платежей и расчетов в процессе деятельности хозяйствующих субъектов, а также населения на базе эффективного механизма управления этим процессом с учетом широкого внедрения информационных и инновационных технологий. По своей сфере действия управляющие и пользователи этой системы обязаны соблюдать требования действующего законодательства, она способствует стабильному и регулярному функционированию финансовой системы страны, а также осуществлению эффективной денежно-кредитной и бюджетной политики, стимулирует процесс воспроизводства и приток денежных средств, в целом, способствует устойчивому развитию национальной экономики.

В работе констатируется, что платежная система имеет более широкое значение, чем национальная платежная система, и включает в себя совокупность определенных организаций, которые работают вместе с целью своевременных и безопасных платежей и расчетов внутри и за пределами страны в соответствии с правилами платежной системы для распределения и перераспределения доходов в экономике. На формирование и функционирование платежной системы влияют организационные, инфраструктурные, коммуникационные, инновационные и технологические элементы управления данными процессами. Помимо самостоятельных элементов, формируемых в среде платежной системы, существуют еще ее составные элементы, важнейшими из которых являются задачи и принципы платежной системы.

В диссертации отмечается, что эффективное управление национальной платежной системой способствует формированию и перераспределению финансовых ресурсов в экономике. Финансовая система играет ключевую роль в перераспределении финансовых ресурсов в национальной экономике. С этой точки зрения нормативно-правовое регулирование платежной системы становится необходимым в процессе реализации миссии финансовой системы и финансовой политики. В управлении национальной платежной системой устанавливаются полномочия Национального банка Таджикистана, осуществляется контроль и наблюдение, регулируются потоки платежей. Также происходит накопление, распределение и перераспределение централизованных и нецентрализованных денежных

средств, что в совокупности определяют эффективность национальной платежной системы в деятельности хозяйствующих субъектов (рис.1).

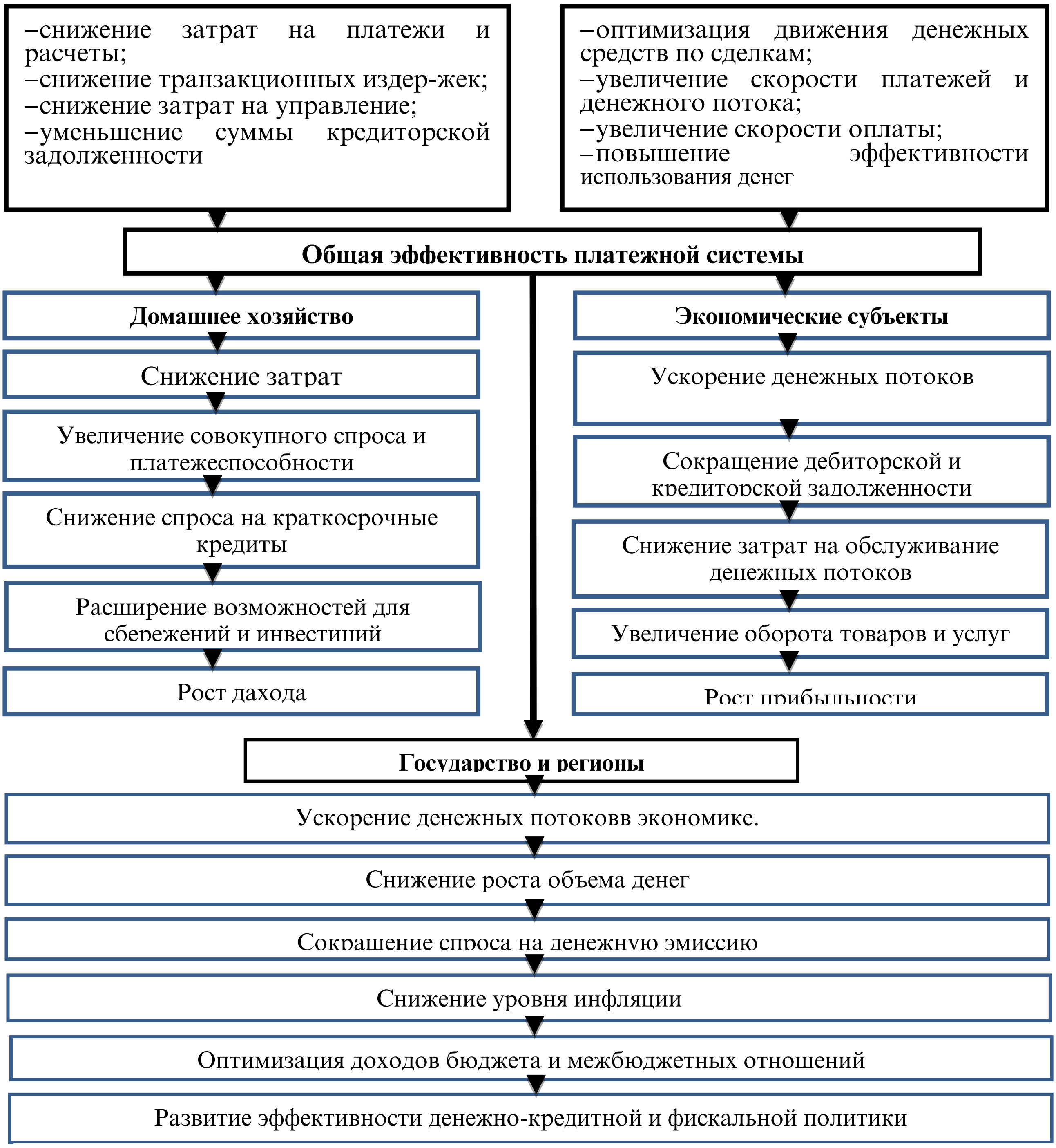


Рис. 1. – Мультипликативный эффект платежной системы в системе факторов социально-экономического развития
Источник: разработано автором

При этом, через комплексную национальную платежную систему государство реализует ту или иную отраслевую экономическую политику в таких важнейших направлениях как монетарной, фискальной, валютной, инвестиционной, промышленной и аграрной политики.

В работе отмечается, что Национальный банк выступает в качестве ключевого органа реализации основных принципов эффективности

функционирования платежной системы в условиях цифровизации экономики. При этом, важным представляется оптимизация схем участия НБ и других участников национальной платежной системы в формировании и развитии платежной системы в рамках пересмотра законодательства страны (рис.2).

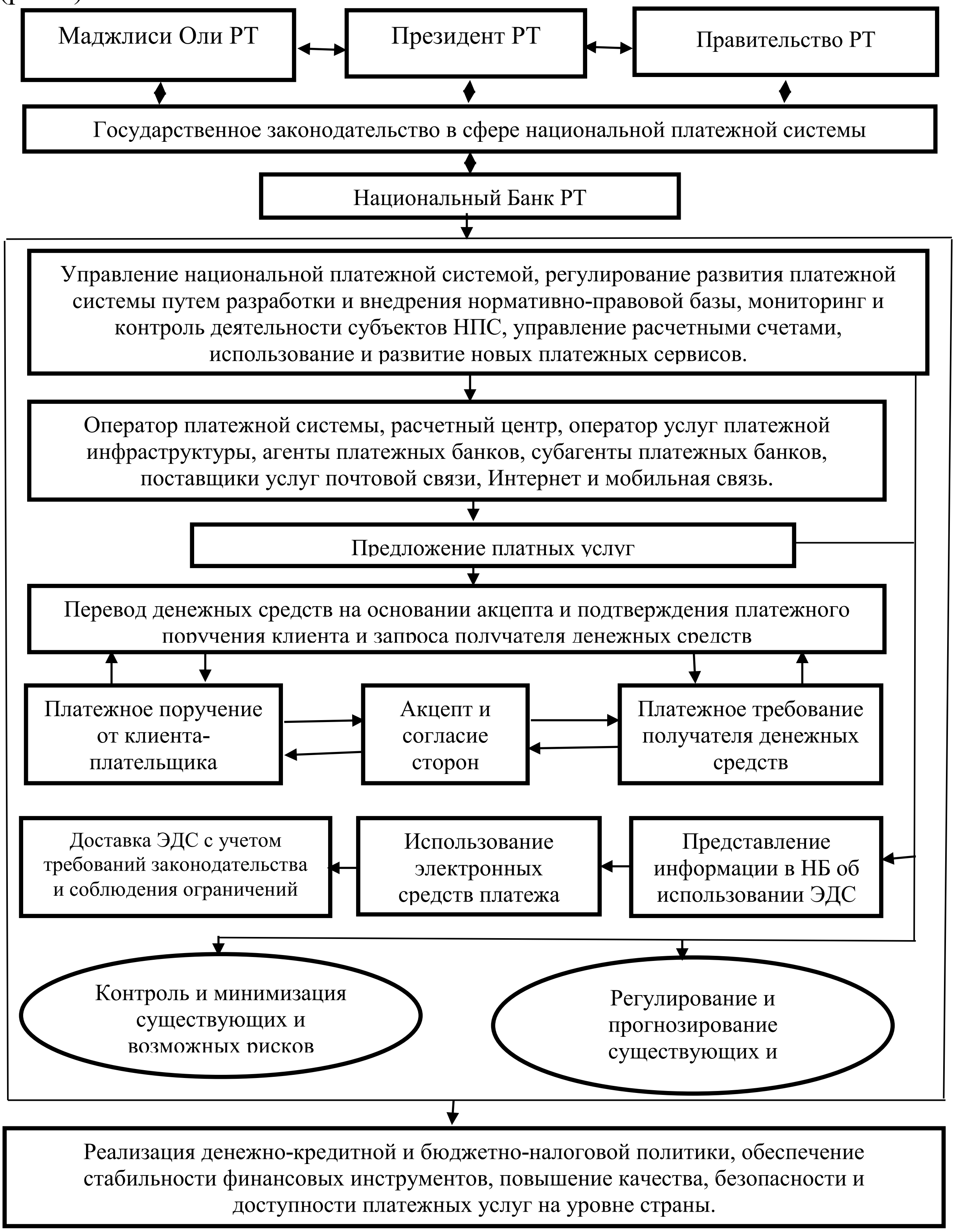


Рис. 2 Алгоритм деятельности субъектов национальной платежной системы и реализация целей ее развития

В диссертации отмечается, что эффективная реализация денежно-кредитной политики во многом определяется качеством государственного регулирования этим процессом. Уполномоченные органы должны строго контролировать процесс эффективной реализации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и инновационной политики государства, а также развитие национальной платежной системы, значение которой в НСР-2030 особо отмечается.

Развитые страны относительно рано поняли важность национальной платежной системы и сумели ее адаптировать к требованиям цифровой экономики. В таких странах, как Таджикистан, наблюдаются несовершенство денежного и валютного рынка, особенно рынка ценных бумаг, низкий уровень монетизации, а также отсутствие стимулирования воспроизводственного процесса за счет обращения денег в экономике и кредитного капитала, что затрудняет процесс реализации денежно-кредитной политики в условиях цифровизации. В настоящий момент мировые финансовые рынки демонстрируют тенденцию к широкому использованию искусственного интеллекта. Эффективное использование искусственного интеллекта сделает процесс обслуживания на финансовых рынках более простым и менее затратным. Таджикистан пока не готов к использованию искусственного интеллекта в платежной системе, что обусловливает создание соответствующей инфраструктуры развития данной формы осуществления платежей.

В работе отмечается, что что платежная система на разных уровнях управления имеет свои особенности. На корпоративном и региональном уровне использование платежной системы регулируется законодательством страны, но на международном уровне требуется координация внутренних стандартов страны с международными стандартами.

В международных нормативных документах международный клиринг и система SWIFT определяются как элементы международной платежной системы. Уровень развития и эффективность функционирования НПС во многом определяется ее вовлеченностью в мировое финансовое пространство через различные платежные системы.

В диссертации отмечается, что в странах мира регуляторы национальной платежной системы выступают операторами инфраструктуры платежной системы и стараются совершенствовать услуги и средства платежей для населения и предпринимательского сектора. Так, в 56 странах мира по состоянию на 2020 год активирована система «онлайн» выплат. В конце 2018 г. европейские страны внедрили Европейскую службу мгновенных платежей (TIPS) через Европейский центральный банк. В Российской Федерации планируется создать аналогичную платежную систему в период 2023–2024 годы, известную как FedNow. Центральный банк КНР также предложил специальную бухгалтерскую службу (IBPS) для интернет-торговли, а также разработал специальную инфраструктуру «Nets» для сотрудничества поставщиков платежных услуг банков и небанковских

организаций. Мировой опыт формирования и внедрения платежной системы показывает, что в условиях Таджикистана необходимо рассмотреть такие формы обновления платежной системы: формирование национальной платежной системы, предлагающей безналичные платежные услуги для всех отраслей экономики страны, а также расширение цифровизации платежных операций, разработка и внедрение системы мгновенных платежей, развитие конкурентного рынка платежей и защита прав пользователей платежных услуг и т.д.

Вторая группа проблем, обсуждаемых в диссертации, связана с организационными и нормативными основами национальной платежной системы Таджикистана.

В работе отмечается, что формирование и стабильное функционирование платежной системы в Республике Таджикистан связано с реформированием национальной финансовой системы. За 30 лет независимости страны национальная финансовая система Таджикистана приобрела специфические особенности. В стране используются сложные платежные механизмы и платежная система с разными взаимозависимыми операторами, что создает конкурентную среду между многими организациями-участниками. Регулирование платежной системы в Республике Таджикистан реализуется Национальным банком (НБТ). В связи с этим, НБТ постоянно уделяет особое внимание развитию платежной системы, регулирует, контролирует, а также непосредственно осуществляет организацию эффективной и надежной системы платежей, расчетов, клиринга и денежных переводов в стране. Национальный банк определяет основные направления развития НПС, а также правила, формы, сроки и стандарты проведения наличных и безналичных расчетов в стране. В настоящее время в стране 11 операторов платежных систем имеют лицензию на осуществление расчетных услуг между хозяйствующими субъектами. Среди этих платежных систем четыре являются платежными системами, операторами которых являются резиденты страны, то есть финансово-кредитные компании Республики Таджикистан.

В таблице 1 приведены количество и объем платежей за период 2018-2022 гг., которые позволяют оценить развитие платежной системы в процессе осуществления платежей.

Таблица 1. - Динамика количества и объема платежей в Республике Таджикистан в 2018-2022 гг.

Показатели	**Годы**					**2022/2018**	
	2018	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**тыс.**	**%**
Общее количество платежей (тыс)	125331	124317	170202	204612	270642	145311	2,1 раз.
Общий объем платежей (млрд. сомони),	706,4	867,8	1225,5	1229,8	1499,3	792,9	2,1 раз.

Источник: рассчитано автором на основе Банковский статистический бюллетень. – 2018 (С.90), 2019 (С.90), 2020 (С.96), 2021 (С.99), 2022 (С.88-95).

Анализ Таблица 1 показал, что общий объем платежей в 2022 г. в стране увеличился на 2,16 раза по сравнению с 2018 г. Следует отметить, что общая сумма платежей была осуществлена в основном через коммерческие банки, НБТ и счета центрального казначейства Министерства финансов Республики Таджикистан (МФРТ). Доля банков значительна от 97,2 до 98,4 процента суммы платежей. В анализируемом периоде общий объем платежей также увеличился и в 2022 году составил 681,6 млрд сомони. Этот показатель будет увеличиваться в последующие годы и будет весьма значимым. В 2020 году объем выплат составил 1225,5 млрд сомони, что почти в два раза больше, чем в 2018 году. Доля платежей через банки в 2021 году равна 71,4 процента и по сравнению с 2018 годом снизилась на 8,1 процентных пункта. Общее количество банковских счетов в стране в 2018 году равнялось 3 229,4 тысяч и постепенно увеличивалось в последующие годы. В 2021 году количество банковских счетов в стране достигло 6083,4 тысячи, что увеличилось почти на 1 миллион по сравнению с показателем 2020 года. Необходимо отметить, что дистанционные счета физических лиц также увеличились за анализируемый период и достигли 4219,7 тысяч в 2021 году. Этот показатель составляет около 70 процентов счетов физических лиц. Однако количество аккаунтов дистанционного доступа физических лиц сократилось в 2021 году на 14,9 процента по сравнению с 2020 годом. Если посмотреть на состав количества счетов удаленного доступа реальных лиц, то учетные записи, доступные через Интернет и мобильные телефоны, имеют очень небольшую долю. В 2021 году количество аккаунтов физлиц с удаленным доступом через Интернет составило 273,5 тыс., что составляет лишь 5% в стране. Важно отметить, что количество счетов физлиц с удаленным доступом через мобильный телефон в 2021 году достигло 870,9 тысяч, что составляет 14,7 процента от количества аккаунтов физлиц. Из этих аналитических показателей следует, что количество аккаунтов удаленного доступа физических лиц в Республике Таджикистан постепенно увеличивается, но в 2021 году они составят лишь 20 процентов от количества активных в стране аккаунтов физических лиц, что требует увеличения в будущем. Показатели операций и платежей в 2018-2022 годах представлены в табл. 2.

Таблица 2. - Динамика объема операций через национальные и зарубежные платежные системы на примере регионального отделения Национального банка в г. Худжанд ***(без учета операций платежных систем по трансграничному переводу денежных средств)***

Показатели	Годы					Изменение 2022/ 2018	
	2018	2019	2020	2021	2022	ед/сомони	%

I	18 237,0	51 565,6	67 395,5	94 364, 1	127279,6	79601,1	5, 4 м.
II	2 858,8	2 896,9	2 651,7	3 562,8	5 372,4	682,2	123,7
III	8 172,4	9 998,1	19 362,0	30 838,8	49 958,2	24 647,1	398,1
IV	2 294,2	2 601,6	2 875,0	5 238,9	7 354,2	3 101,9	145,2
Примечание: I - общее количество операций через национальные платежные системы, тыс. единиц; II - общее количество транзакций через международные платежные системы, тыс. ед. III - общий объем операций через национальные платежные системы, млн. сомони; IV - общий объем операций через международные платежные системы, млн. сомони.							

Источник: Региональное отделение НБТ в г. Худжанд.

Анализ показал, что по сравнению с количеством платежных операций в стране в этот период показатель национальной платежной системы «Национальная карта» очень незначительный. Объем операций, совершаемых через платежные системы Oson, Atlaspay, Express Pay и Instant Pay, противоположен платежной системе «Национальная карта». Если в 2021 году количество операций через Oson, Atlaspay, Express Pay и Instant Payment составляло 64 318 тысяч, то в 2022 году оно достигло 55 818 тысяч, что является снижением на 13,2 процента. Также наблюдается снижение объема операций, который в 2022 г. составил 2,7 процента по сравнению с показателем 2021 года. Это свидетельствует о наличии недостатков в платежных услугах вышеупомянутых операторов платежных систем. При этом, показатели платежной системы «Express Pay» показывают тенденцию снижения. Так, в 2018-2022 годах наблюдалось снижение объема выплат, и в 2022 году он составил 304 160,6 тысяч сомони, что составляет 9,3 процента по сравнению с 2018 годом и 37,4 и 31 соответственно по сравнению с 2019 и 2021 годами. Такая ситуация наблюдается в объемах платежей для пользователей Интернета и IP-телефонов, а также приема платежей за банковские кредитные услуги. В период 2018-2022 годов показатель объема этих выплат существенно снизился.

Анализ показал, что количество транзакций с платежными картами постепенно увеличивалось с 2018 по 2022 год и только в 2022 году наблюдалось снижение по сравнению с 2021 годом. Однако в 2018-2022 годах количество платежей в стране постепенно увеличивалось, но в 2022 году по сравнению с 2021 годом снизился на 51 пункт.

Анализ показал, что количество банкоматов и терминалов на 10 000 пользователей платежных карт имеет тенденцию к снижению в анализируемые годы. Так, в 2018 году количество банкоматов и терминалов составляло 22,7 на 10 тысяч пользователей платежных карт, а в 2022 году оно достигло 18,6, что на 4,1 меньше. Кроме того, установлено, что ключевую роль в карточных операциях играет обналичивание денежных средств, поскольку снятие наличных через платежные карты составляет от 92,6 до 96,1% всех транзакций. С этой точки зрения снижение количества банкоматов и пунктов приема наличных по сравнению с пользователями платежных карт может стать одним из вопросов, которые необходимо решить в обеспечении инфраструктуры рынка платежных услуг. В направлении развития инфраструктуры национальной платежной системы следует ориентироваться на цели и задачи концепции цифровизации страны

до 2040 года. В случае периодического достижения целей данной концепции параметры совершенствования НПС также будут соответствовать параметрам спроса и предложения на финансовом рынке. В направлении совершенствования НПС, по мнению автора, в первую очередь в центре внимания органов государственной власти должны находиться меры, включающие улучшение качественных характеристик использования информационных технологий, сети Интернет, обеспечение информационной безопасности, электронных платежей, увеличение количества банкоматов и терминалов, улучшение инфраструктуры, включая регулирующие органы (НБ) и операторов платежных систем Республики Таджикистан.

Третья группа проблем, исследуемая в работе, связана с институциональными основами формирования и управления национальной платежной системой Таджикистана.

В диссертационной работе исследовано совершенствование институциональных основ национальной платежной системы в условиях цифровой экономики. В современных условиях цифровизация экономики необходима для создания новой модели экономического развития, привлечение иностранного капитала, стимулирование обмена существующих видов и освоение новых видов производства, усиление экспортного потенциала, удовлетворение внутреннего спроса за счет импортозамещения.

Таджикистан существенно отстает в развитии цифровой экономики по сравнению с другими странами. Причиной выступает неразвитость законодательной и нормативной базы регулирования процессов внедрения цифровых технологий, серьезных пробелов в создании цифровой инфраструктуры и обеспечении всеобщего доступа к широкополосному Интернету, а также недостаток цифровых навыков, неразвитость культуры инноваций, низкий уровень спроса на новые технологии со стороны государственных предприятий, низкого уровня финансовой грамотности населения, отсутствие инвестиций в цифровизацию, слабостью системы управления реализацией цифровых проектов, низкий уровень зависимости от использования цифровых технологий и др.

При этом, в процессе обновления платежной системы и платежных услуг в стране важно следовать принципам, предложенным Всемирным банком. Модернизация НПС должна осуществляться с учетом интеграции платежных систем со странами партнеров. В этом направлении важен опыт КНР, который вполне приемлем в условиях Таджикистана. Необходимо также учесть опыт Российской Федерации, которая в последние годы имела бурное развитие в сфере цифровых технологий. Так, распространение новых технологий в финансовом секторе за 2018-2022 годы достигло 64% в мире, в целом, и в Российской Федерации 80%.

В работе отмечается, что в направлении обеспечения конкурентоспособности НПС важнейшим элементом является совершенствование государственного законодательства. Алгоритм

совершенствования нормативной базы развития НПС в Республике Таджикистан представлен на рис. 3.

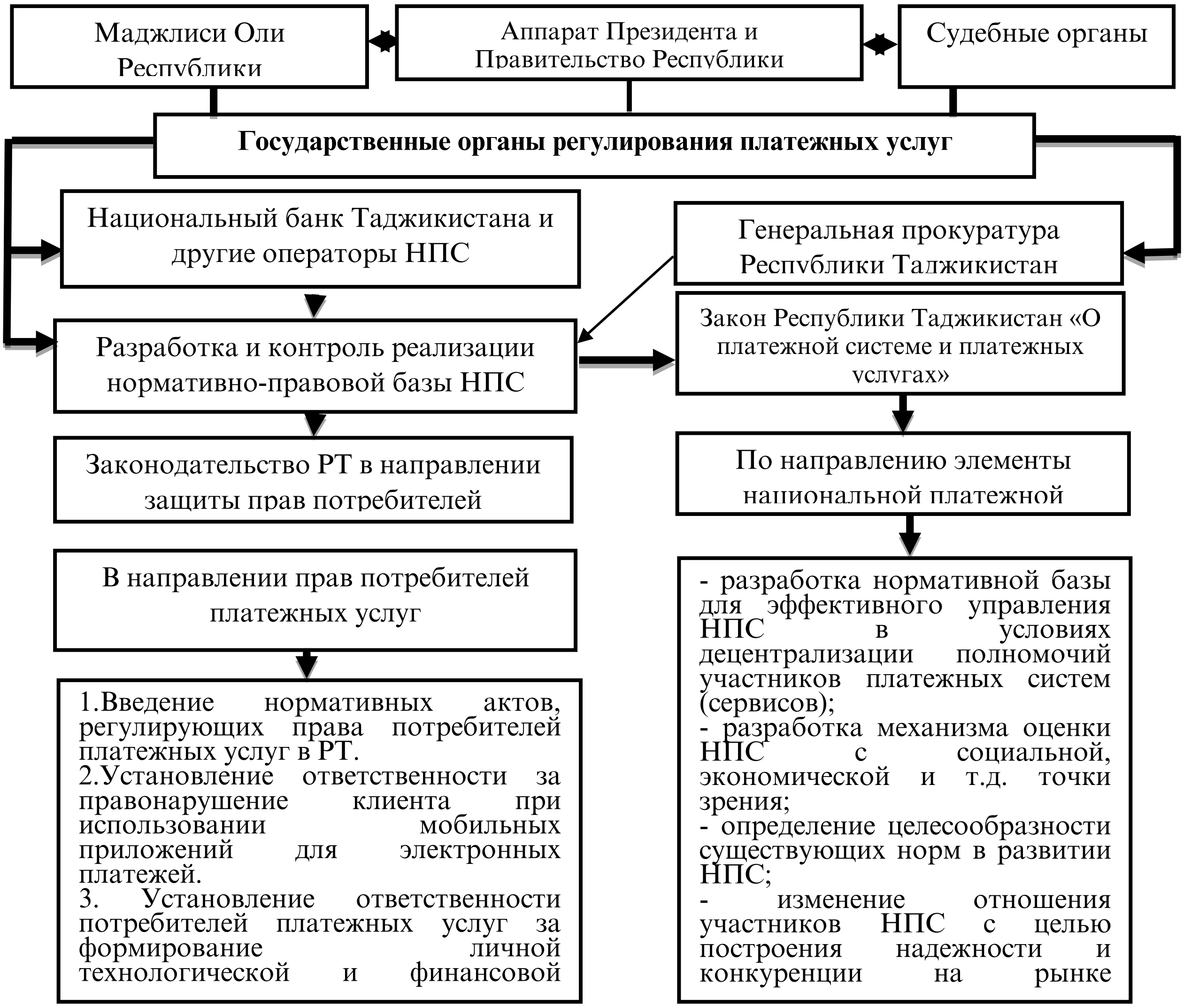


Рис. 3. Алгоритм совершенствования законодательной базы регулирования НПС в Республике Таджикистан

Источник: разработано автором

В работе утверждается, что улучшение условий функционирования НПС приводит к повышению ее конкурентоспособности с учетом перехода на новую модель развития, что способствует приобретению ей регионального и глобального значения. Для подтверждения разработаны прогнозные показатели денежной массы и платежей в Республике Таджикистан, результаты которых можно увидеть в табл. 4.

Таблица 4. - Основные макроэкономические показатели на период 2021-2030 гг. по прогнозу НСР-2030 (в ценах 2022 г.)

Показа-тели	А	Б								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
I	98,9	115,0	124,0	133,7	145,6	158,5	172,6	188,0	204,7	224,3
II	7,8				8,9					9,6
III	44-46				48-50					52-56
IV	22 214,9	25226,8	27 990,8	30 754,7	33 518,6	36 282,6	39 046,5	41 810,4	44 574,4	47 338,3
V	22 214,9	22 784,9	25 109,2	27 433,5	29 757,8	32 082,1	34 406,4	36 730,7	39 055,0	41 379,3

VI	1377,8	2 079,1	2 397,8	2 716,5	3 035,1	3 353,8	3 672,5	3 991,2	4 309,8	4 628,5
VII	1229,8	1 426,9	1 588,4	1 750,0	1 911,5	2 073,1	2 234,6	2 396,2	2 557,7	2 719,3
Примечание: **А** – фактические данные; **Б**- прогноз; **I** - ВВП (млрд. сомони); **II -** средний темп роста реального ВВП; **III** - уровень денежной монетизации; **IV** - общая сумма наличных и безналичных денег; **V** - сумма наличных денег; **VI** - сумма безналичных денег; **VII** – общая сумма выплат (млрд. сомони).										

Источник: рассчитано на основе показателей НСР-2030 (формула 3.1).Сумма выплат в прогнозном периоде увеличится с 1229,8 миллиарда сомони в 2021 году до 2 719,3 миллиарда сомони в 2030 году, что увеличится в 2,2 раза. Однако это может стать препятствием для не достижения показателей монетизации, определенных в НСР-2030, т.к., по сравнению с ВВП в стране объёмы выплат растут меньше. В этом направлении в работе предложены конкретные рекомендации, направленные на обеспечение сбалансированного развития основных макроэкономических показателей.

В исследовании представлено совершенствование элементов НПС в условиях цифровой экономики Республики Таджикистан (рис. 4).

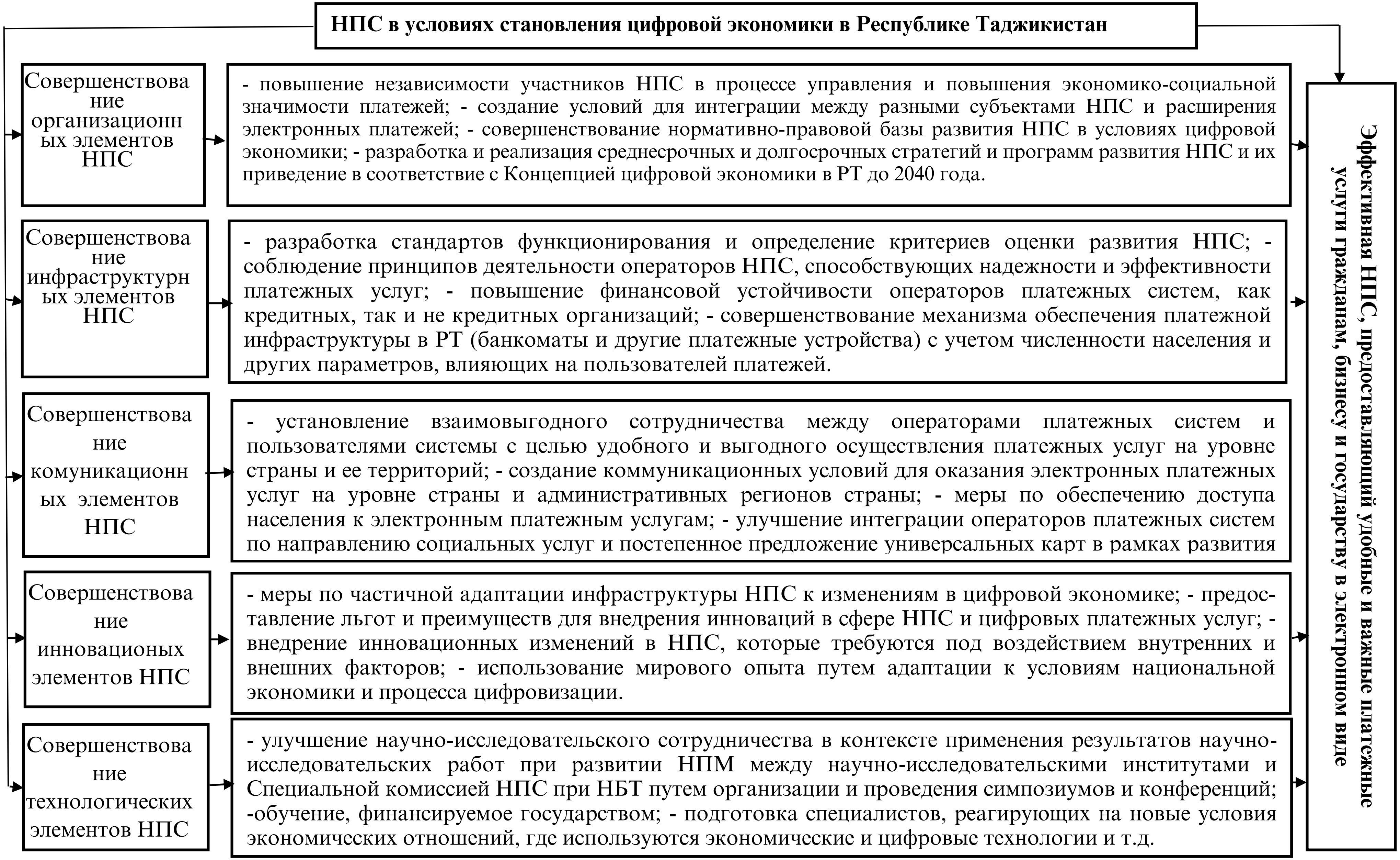


Рисунок 5 – Развитие элементов НПС в условиях цифровизации национальной экономики Республики Таджикистан

В работе предложены отдельные меры и инструменты развития организационных, инфраструктурных, коммуникационных, инновационных и технологических элементов развития НПС. Для совершенствования НПС в условиях цифровой экономики важно совершенствовать основные направления управления платежной системой страны, способствующие постепенному формированию цифровой экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенных исследований представлены следующие выводы и предложения, в частности основные научные результаты диссертации:

1. Анализ теоретических основ управления платежной системой показывает, что движение денег в экономике имеет особое значение, а его недостаточность может привести к формированию финансово-экономических кризисов. Активизация движения денег и своевременных платежей в экономике осуществляется посредством эффективной платежной системы. Вопрос управления количеством денег в экономике и его необходимости изучался в рамках различных экономических концепций, в том числе неоклассической, монетаристской, кейнсианской. На наш взгляд, в современных условиях государственное регулирование денежно-кредитной сферы в Республике Таджикистан реализуется с учетом симбиоза концепций монетаризма, экономики предложения и кейнсианства [1-М; 2-М; 5-М].

2. В будущем в Республике Таджикистан Национальному банку и другим государственным органам следует осуществлять антиинфляционную политику в сфере государственных финансов с целью определения развития уровня монетизации в национальном бюджете. Реализация этой политики позволяет обеспечить умеренную девальвацию и стабильность цен. Во-вторых, уровень монетизации установлен, и в дальнейшем платежные услуги и фактический объем платежей будут увеличиваться [2-М; 3-М].

3. Сущность платежной системы как экономической категории в условиях инновационного развития заключается в расширение инвестиционных возможностей и активизации денежного обращения. Платежная система имеет свои трактовки с технологической, экономической, организационно-правовой, институциональной, структурно-функциональной и воспроизводственной точек зрения. По мнению автора, национальная платежная система является одной из важных составляющих финансовой инфраструктуры страны и используется в целях своевременных и безопасных платежей и расчетов в процессе деятельности хозяйствующих субъектов, а также населения посредством определенных механизмов на базе эффективного использования информационных и инновационных технологий.

По своей сфере действия управляющие и пользователи этой системы обязаны соблюдать требования действующего законодательства, она способствует стабильному и регулярному функционированию финансовой системы страны, а также осуществлению эффективной денежно-кредитной и бюджетной политики, стимулирует процесс воспроизводства и притока

денежных средств, способствует росту макроэкономических показателей национальной экономики [1-М; 2-М; 6-М].

4. На формирование и функционирование платежной системы влияют как самостоятельные элементы платежной системы, такие как организационные, инфраструктурные, коммуникационные и инновационные элементы, так и ее составные элементы, т.е., задачи и принципы работы платежной системы. При этом, развитие институциональных и инфраструктурных основ НПС включает совершенствование нормативно-правовых актов регулирования деятельности субъектов, улучшение качества предоставляемых услуг, их надежность и своевременность. Эффективное управление национальной платежной системой способствует формированию и перераспределению финансовых ресурсов в экономике. Комплексная система оплаты оказывает определенное положительное влияние на деятельность всех хозяйствующих субъектов, включая государство, коммерческие структуры и домохозяйства. Национальный банк Таджикистана и другие операторы платежных систем играют ключевую роль в формировании и совершенствовании национальной платежной системы [3-М; 2-М; 7-М; 11-М].

5. Опыт зарубежных стран позволяет использовать эффективные меры по формированию национальной платежной системы с учетом их адаптации в условиях Таджикистана. В результате изучения опыта зарубежных стран в сфере формирования национальной платежной системы выявлены и регламентированы положительные и отрицательные стороны их практики. Для Республики Таджикистан опыт Китайской Народной Республики и Российской Федерации является относительно приемлемым и подходящим, пос-кольку характеристики регулирования денежных потоков и денежно-кредитной политики этих стран сравнительно близки нашей стране [3-М; 4-М; 9-М].

6. Следует отметить, что на развитие национальной платежной системы различные факторы оказывают негативное влияние. Автор делит все влияющие факторы на три основные группы и предполагает, что оценка и разработка путей снижения этих факторов ведут к укреплению национальной платежной системы. Развитие институционально-структурной базы, развитие новых информационных технологий, совершенсвование деятельности Национального банка Таджикистана относятся к основным направлениям, совершенствование которых позволит снизить влияние негативных факторов [3-М; 4-М; 9-М].

7. Совершенствование национальной платежной системы в современных условиях зависит от приоритетов и требует ее эффективного управления, этот процесс объективно необходим и возникает в процессе предоставления платежных услуг. Совершенствование национальной платежной системы и интеграция ее с государственными платежами позволяют снизить долю наличных денег и повысить скорость провидимых расчетов. От всестороннего развития национальной платежной системы зависит развитие финансовых рынков, эффективное осуществление расчетов, развитие рынка ценных бумаг, совершенствование межбанковского валютного рынка и своевременное предоставление средств для международных денежных переводов. В этом контексте необходимо наладить эффективное сотрудничество национальной

платежной системы с другими органами государственной власти и частного сектора [1-М; М; 5-М].

Рекомендации по практическому использованию результатов:

1. Исследование, проведенное в контексте состояния национальной платежной системы Республики Таджикистан, показало, что, в целом, институциональные основы эффективного ее функционирования заложены. Сумма и объем платежей в период 2017-2021 годов значительно увеличились, а объем платежей через Национальный банк в 2021 году существенно снизился по сравнению с 2020 годом, более чем на 55,7 млрд сомони. Также в последние годы наблюдается снижение количества счетов физических и юридических лиц в иностранной валюте, которыми пользуются нерезиденты. Более того, в 2021 году наблюдается снижение количества и объема операций через операторов национальной платежной системы и платежных карт. Мотивация пользователей пластиковых карт к обналичиванию очень велика. Необходимо уделить особое внимание совершенствованию безналичного расчета и его вспомогательного оборудования, которые зависят от финансовой инфраструктуры [3-М; 4-М; 10-М].

2. Анализ показал, что в современных условиях в целях развития национальной платежной системы важными представляется внедрение новых информационных технологий, структурные изменения в банковской системе и расширение роли Национального банка в регулировании платежной системы. Необходимо отметить, что за период 2012-2021 годов количество кредитных организаций в стране сократилось более чем на 50 процентов. [5-М; 6-М; 7-М].

3. Темпы роста наличных денег существенно превышают темпы роста безналичных денег. В 2021 году общий уровень девальвации в стране снизился по сравнению с 2020 годом и составил 8,0 процента. С учетом девальвации в 2021 году общий размер выплат составил 92,4 процента, что существенно ниже по сравнению с предыдущим периодом. В последние годы снижение объема денежных переводов также повлияли на объем платежей в стране. [4-М; 6-М; 8-М].

4. Оценка системы управления платежной системой в условиях цифровизации национальной экономики показывает, что НБТ управляет платежной системой страны с учетом девяти важных компонентов, включая платежные инструменты, платежную инфраструктуру, системы электронного учета, кредитных организаций, предоставляющие счета, операторов платежных систем, рыночных механизмов, законы, положения и правила. Анализ показал, что информационные технологии и возможности цифровой экономики также следует рассматривать как неотъемлемую часть развития национальной платежной системы в рамках функции НБТ [9-М; 10-М].

5. Одним из факторов низкого уровня использования Интернета в Республике Таджикистан является высокая стоимость услуг мобильной связи и Интернета. Индекс информационной безопасности в Республике Таджикистан равен 0,292, что свидетельствует о том, что страна еще недостаточно развита в плане кибербезопасности. По статистическим данным по индексу развития электронного правительства на мировом уровне в 2020 году Республика Таджикистан занимает 133 место с показателем 0,4649. Также уменьшилось

количество наличных платежных средств по отношению к численности населения и количеству держателей платежных карт в Республике Таджикистан. Все это указывает на необходимость реализации комплекса организационных и институциональных мер, направленных на совершенствование НПС. [3-М; 4-М; 10-М].

6. При разработке программ и стратегии развития платежной системы учет негативных и позитивных факторов позволяет обеспечить эффективность их реализации. Рассмотрен аспект усиления деятельности платежной системы как фактор развития цифровой экономики и увеличения скорости безналичных расчетов. Развитие деятельности платежной системы находится в глубокой зависимости от Национального банка Таджикистана, учет и оценка влияния факторов обеспечивает эффективность деятельности платежной системы;

7. Развития национальной платежной системы, зависит от процесса эффективного управления. Управление национальной платежной системой как важным процессом может обеспечить ее дальнейшее развитие. В частности, плодотворное сотрудничество национальной платежной системы с соответствующими органами обеспечивает улучшение потока платежей и способствует развитию финансовых рынков. Эффективное управление национальной платежной системой зависит от способов и методов обработки и ее целевого использования.

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1.Научные статьи в рецензируемых журналах, рекомендуемых Высшей аттестационной комиссией при Президенте Республики Таджикистан

[М-1]. **Ҳалимов, И.М.** Ҷанбаҳои назариявию методии низоми пардохти миллӣ /Х.Ҳ. Исматов, И.М. Ҳалимов // «АХБОРИ ДДҲБСТ» силсилаи илмҳои ҷомеашиносӣ. Маҷаллаи илмӣ-назариявӣ. - Хуҷанд, 2021. - №4 (89). – С. 26-36.

[М-2].**Ҳалимов, И.М.** Ҷанбаҳои назариявии амалигардонии низоми пардохт / И.М. Ҳалимов // ПАЁМИ ДДТТ. Маҷаллаи илмӣ. – 2022. - №1 (40). – С. 310-315.

[М-3]. **Ҳалимов, И.М.** Вазъи муосири низоми пардохти Ҷумҳурии Тоҷикистон /Қ.Х. Хушвахтзода, И.М. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. -№10. – С. 5-13.

[М-4]. **Ҳалимов, И.М.** Тараққиёти низоми пардохт дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллӣ /Н.М Собирзода, И.М. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2023. - № 9. – С. 51-54.

[М-5]. **Ҳалимов, И.М.** Такмили заминаи институтсионалии низоми пардохти миллӣ ва дурнамои рушди он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / И.М. Ҳалимов // Паёми молия ва иқтисод. Маҷаллаи илмӣ-амалӣ.- 2023.- №2 (36).- С. 249-258.

Б. Мақолаҳо дар дигар нашрияҳо:

[М-6]. **Халимов И.М.** Платёжные системы Республики Таджикистан и направления его развитие / И.М. Халимов // матерыалы XXXI межвузовской студенческой конференции по итогам научных исследований за 2010-2011 учебный год "Предприимчивость студенчества будущему Беларуси!", "Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации", 10-12 мая 2011 года. – Гомель: – С.110-116.

[М-7]. **Халимов, И.М.** Элементы и принципы формирования и функционирования национальной денежной системы. / И.М. Халимов // Экономика и развитие общества: сборник статей и докладов научно-практической конференции преподавателей ИЭТ ТГУК (г. Худжанд, 23-30 апреля 2012г.). – Худжанд: Андеша, 2012. – С. 330-335.

[М-8]. **Халимов, И.М.** Тенденции и направления информационных технологий и платежной системы на промышленных предприятиях / И. М. Халимов // Экономика, финансы, учет, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики : материалы международной научно-практической конференции посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У, Душамбе, 21–23 мая 2022 года. – Душамбе: Таджикский национальный университет, 2022. – С. 271-274.

[М-9]. **Ҳалимов, И.М.** Хизматрасониҳои пардохтии бонкҳои тиҷоатӣ дар таъмини рақобатпазирии иқтисодиёти миллӣ / И. М. Халимов, З. Р. Ашӯрова // Таъмини рушди устувор ва рақобатпазирии иқтисодиёти миллӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ: Маводи Форуми II-юми ҷумҳуриявии иқтисодӣ, ба ифтихори 35 солагии Истиқлолияти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва 30 солагии Иҷлосияи XVI Шӯрои олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Хуҷанд, 15 декабри соли 2022. – Хуҷанд: Дабир, 2022. – С. 115-119.

[М-10]. **Халимов, И.М.** Особенности информационных технологий и система платежей на предприятиях АПК / И. М. Халимов // Учетно-аналитические механизмы обеспечения финансовой безопасности аграрного сектора экономики : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 100-летию Кубанского государственного аграрного университета имени И. Т. Трубилина, Краснодар, 28–29 апреля 2022 года. – Краснодар: Индивидуальный предприниматель Кабанов Виктор Болеславович (Издательство "Новация"), 2022. – С. 106-109.

[М-11]. **Халимов, И.М.** Развитие платежной системы в условиях цифровизации национальной экономики / И. М. Халимов // Информационное обеспечение финансовой безопасности аграрного сектора экономики: учет, анализ и контроль : Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 45-летию учетно-финансового факультета Кубанского государственного аграрного университета имени И. Т. Трубилина, Краснодар, 27–28 апреля 2023 года. – Краснодар: Индивидуальный предприниматель Кабанов Виктор Болеславович (Издательство "Новация"), 2023. – С. 51-56.

АННОТАТСИЯ

ба диссертатсияи Ҳалимов Иномҷон Мамаҷонович дар мавзуи «Рушди низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт»

Калидвожаҳо: низоми пардохт, низоми пардохти миллӣ, хизматрасониҳои пардохтӣ, ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ; самаранокии пардохтҳо, идоракунииии низоми пардохт, иқтисоди рақамӣ, инфрасохтори молиявӣ.

Мақсади асосии рисолаи илмӣ. Мақсади кори диссертатсионӣ омӯзиши асосҳои назариявӣ-методии низоми пардохт ва таҳияи механизми низоми пардохти миллии самаранок дар шароити муосири рушди иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад.

Усулҳои таҳқиқот. Дар раванди таҳқиқот усулҳои махсуси зерин истифода шудаанд: гурӯҳбандӣ, фарқият, усули индексӣ, таҳлили нишондиҳандаҳои нисбӣ, таҳлили омилӣ, таҳлили муқоисавӣ, ҷамъбаст ва гурӯҳбандии маълумот, усулҳои иқтисодӣ-риёзӣ ва монографӣ.

Натиҷаҳои бадастомада ва навгониҳои илмии таҳқиқот ин ҷиҳатҳоро дар бар мегиранд: моҳияти иқтисодии низоми пардохтӣ мазмун ва мундариҷаи он исбот шудааст, ки дар шароити муосир дар раванди ташаккул ва идоракунии низоми пардохти миллӣ риояи шартҳои муайян ва унсурҳои ҷузъии низоми пардохт муҳим мебошанд; дар асоси таҳлили нишондиҳандаҳои асосии низоми пардохт вазъи муосири фаъолияти низомҳои пардохт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон арзёбӣ гардида, омилҳои таъсиркунанда ба фаъолияти низомҳои пардохти миллӣ ошкор карда шудаанд; самтҳои такомули механизми низоми пардохти миллӣ дар шароити рақамикунонии иқтисоди миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон коркард карда шудааст; пешгӯии нишондиҳандаҳои вобаста ба НПМ анҷом дода шуда, татбиқи модели муносиби ташаккули низоми пардохти миллӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки ба тараққиёти хизматрасониҳои пардохтӣ ва инфрасохтори молиявӣ дар оянда мусоидат мекунад исбот карда шудааст.

Тавсияҳо оид ба истифодабарӣ. Натиҷаҳои ба даст оварда имкон медиҳанд, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон раванди ташаккул ва идоракунии низоми пардохти миллӣ аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон такмил дода шавад. Ҳамзамон фаъолияти дигар субъектҳои хизматрасониҳои пардохтии кишвар ва ташкилотҳои қарзӣ зимни ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ густариш ёфта, раванди интиқолҳои пулӣ рушд меёбад.

Соҳаи истифодабарӣ. Муқаррароти асосӣ ва тавсияҳои дар диссертатсия коркардшуда метавонанд аз ҷониби Бонки милли Тоҷикистон ва дигар операторони низоми пардохт, барои пешбурди фаъолияти низомҳои пардохт ва пешниҳоди хизматрасониҳои пардохтӣ истифода бурда шаванд. Муқаррароти дар диссертатсия таҳиягардида имкон медиҳанд, ки механизми идоракунӣ ва ташаккули низоми пардохти миллӣ такмил ёфта, самаранокии хизматрасониҳои пардохтӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ баланд бардошта шавад.

АННОТАЦИЯ

к диссертации Халимова Иномжона Мамаджоновича на тему «Развитие национальной платежной системы в условиях цифровизации экономики»

Ключевые слова: платежная система, национальная платежная система, платежные услуги, безналичный расчет; эффективность платежей, управление платежными системами, цифровая экономика, финансовая инфраструктура.

Основная цель научной диссертации. Целью диссертационной работы является исследование теоретико-методических основ платежной системы и разработка механизма эффективной национальной платежной системы условиях развития цифровой экономики в Республике Таджикистан.

Методы исследования. В процессе исследования использовались следующие специальные методы: разностный, индексный метод, анализ относительных показателей, факторный анализ, сравнительный анализ, обобщение и классификация данных, экономико-математический и монографические методы.

Полученные результаты и научная новизна исследования включают такие аспекты: экономическая сущность платежной системы, и ее содержание, доказано, что в современных условиях, в процессе формирования и управления национальной платежной системой, соблюдение определенных условий и компоненты платежной системы важны; на основе анализа основных показателей платежной системы оценено современное состояние функционирования платежных систем Республики Таджикистан и выявлены факторы, влияющие на функционирование национальных платежных систем; разработаны направления совершенствования механизма национальной платежной системы в условиях цифровизации национальной экономики Республики Таджикистан; проведено прогнозирование показателей, связанных с НПС, и реализована реализация подходящей модели формирования национальной платежной системы Республики Таджикистан, которая будет способствовать развитию платежных услуг и финансовой инфраструктуры в будущем.

Рекомендации по использованию. Полученные результаты позволяют усовершенствовать процесс формирования и управления национальной платежной системы Национальным банком Таджикистана в Республике Таджикистан. При этом расширяется деятельность других субъектов платежного обслуживания страны и кредитных организаций при безналичных расчетах, развивается процесс денежных переводов.

Область применения. Основные положения и рекомендации, изложенные в работе, могут быть использованы Национальным банком Таджикистана и другими операторами платежных систем для содействия работе платежных систем и предоставления платежных услуг. Разработанные в диссертации положения позволяют усовершенствовать механизм управления и формирования национальной платежной системы и повысить эффективность платежных услуг в условиях цифровой экономики.

ANNOTATION
to the dissertation of Khalimov Inomzhon Mamadzhonovich on the topic "Development of the national payment system in the context of digitalization of the economy"

Key words: payment system, national payment system, payment services, cashless payments; payment efficiency, payment system management, digital economy, financial infrastructure.

The main purpose of the scientific dissertation. The purpose of the dissertation work is to study the theoretical and methodological foundations of the payment system and develop a mechanism for an effective national payment system in the conditions of development of the digital economy in the Republic of Tajikistan.

Research methods. The following special methods were used in the research process: difference method, index method, analysis of relative indicators, factor analysis, comparative analysis, generalization and classification of data, economic-mathematical and monographic methods.

The results obtained and the scientific novelty of the study include the following aspects: the economic essence of the payment system, and its content, it has been proven that in modern conditions, in the process of forming and managing the national payment system, compliance with certain conditions and components of the payment system are important; based on an analysis of the main indicators of the payment system, the current state of functioning of payment systems of the Republic of Tajikistan was assessed and factors influencing the functioning of national payment systems were identified; directions have been developed for improving the mechanism of the national payment system in the context of digitalization of the national economy of the Republic of Tajikistan; forecasting of indicators related to the NPS was carried out, and a suitable model for the formation of the national payment system of the Republic of Tajikistan was implemented, which will contribute to the development of payment services and financial infrastructure in the future.

Recommendations for use. The results obtained make it possible to improve the process of formation and management of the national payment system by the National Bank of Tajikistan in the Republic of Tajikistan. At the same time, the activities of other payment service providers in the country and credit institutions for noncash payments are expanding, and the process of money transfers is developing.

Application area. The main provisions and recommendations set out in the work can be used by the National Bank of Tajikistan and other payment system operators to facilitate the operation of payment systems and the provision of payment services. The provisions developed in the dissertation make it possible to improve the mechanism for managing and forming the national payment system and increase the efficiency of payment services in the digital economy.