

SCIENCE
PROBLEMS.UZ

ISSN: 2181-1342 (ONLINE)

№ S/3 (3) - 2023

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ
ДОЛЗАРЪ МУАММОЛАРИ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES
AND SOCIAL SCIENCES



ЭЛЕКТРОН ЖУРНАЛ

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

ELECTRONIC JOURNAL

SCIENCEPROBLEMS.UZ

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

Махсус сон

№ S/3 (3)-2023

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

Специальный выпуск

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES
Special Issue

ТОШКЕНТ-2023

БОШ МУҲАРРИР:

Исанова Феруза Тулқиновна

ТАҲРИР ҲАЙЪАТИ:

07.00.00-ТАРИХ ФАНЛАРИ:

Юлдашев Анвар Эргашевич – тарих фанлари доктори, сиёсий фанлар номзоди, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Мавланов Уктам Махмасабирович – тарих фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Хазраткулов Абдор – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети.

08.00.00-ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ:

Карлибаева Рая Хожабаевна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Худойқулов Садирдин Каримович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Азизов Шерзод Ўктамович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Божхона институти;

Арабов Нурали Уралович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Холов Актам Хатамович – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Шадиева Дилдора Хамидовна – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент в.б, Тошкент молия институти;

Шакаров Қулмат Аширович – иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент, Тошкент ахборот технологиялари университети

09.00.00-ФАЛСАФА ФАНЛАРИ:

Ҳакимов Назар Ҳакимович – фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Яхшиликков Жўрабой – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Ғайбуллаев Отабек Мухаммадиевич – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Ҳошимхонов Мўмин – фалсафа фанлари доктори, доцент, Жиззах педагогика институти;

Носирходжаева Гулнора Абдукаҳхаровна – фалсафа фанлари номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети.

10.00.00-ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Ахмедов Ойбек Сапорбаевич – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Кўчимов Шухрат Норқизилович – филология фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Салахутдинова Мушарраф Исамутдиновна – филология фанлари номзоди, доцент, Самарқанд давлат университети;

Кучкаров Раҳман Урманович – филология фанлари номзоди, доцент в/б, Тошкент давлат юридик университети;

Юнусов Мансур Абдуллаевич – филология фанлари номзоди, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Саидов Улугбек Арипович – филология фанлари номзоди, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси.

12.00.00-ЮРИДИК ФАНЛАРИ:

Ахмедшаева Мавлюда Ахатовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Мухитдинова Фирюза Абдурашидовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Эсанова Замира Нормуратовна – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикасида хизмат кўрсатган юрист, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳамроқулов Баҳодир Мамашарифович – юридик фанлар доктори, профессор в.б., Жаҳон иқтисодиёти ва дипломатия университети;

Зулфиқоров Шерзод Хуррамович – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Жамоат ҳавфсизлиги университети;

Хайитов Хушвақт Сапарбаевич – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Асадов Шавкат Ғайбуллаевич – юридик фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Сайдуллаев Шахзод Алиханович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Амиров Зафар Актамович – юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), Ўзбекистон

Республикаси Судьялар олий кенгаши
хузуридаги Судьялар олий мактаби

13.00.00-ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ:

Хашимова Дильдархон Уринбоевна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ибрагимова Гулнора Хавазматовна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Закирова Феруза Махмудовна – педагогика фанлари доктори, Тошкент ахборот технологиялари университети хузуридаги педагогик кадрларни қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш тармоқ маркази;

Тайланова Шоҳида Зайниевна – педагогика фанлари доктори, доцент.

19.00.00-ПСИХОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Каримова Васида Маманосировна – психология фанлари доктори, профессор, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Ҳайитов Ойбек Эшбоевич – Жисмоний тарбия ва спорт бўйича мутахассисларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш институти, психология фанлари доктори, профессор

Умарова Навбахор Шокировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги

Тошкент давлат педагогика университети, Амалий психологияси кафедраси мудири;

Атабаева Наргис Батировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Қодиров Обид Сафарович – психология фанлари доктори (PhD), Самарканд вилоят ИИБ Тиббиёт бўлими психологик хизмат бошлиғи.

22.00.00-СОЦИОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Латипова Нодира Мухтаржановна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири;

Сеитов Азамат Пўлатович – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети;

Содиқова Шоҳида Мархабоевна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон халқаро ислом академияси

23.00.00-СИЁСИЙ ФАНЛАР

Назаров Насриддин Атакулович – сиёсий фанлар доктори, фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент архитектура қурилиш институти;

Бўтаев Усмонжон Ҳайруллаевич – сиёсий фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири

ОАК Рўйхати

Мазкур журнал Вазирлар Маҳкамаси хузуридаги Олий аттестация комиссияси Раёсатининг 2022 йил 30 ноябрдаги 327/5-сон қарори билан тарих, иқтисодиёт, фалсафа, филология, юридик ва педагогика фанлари бўйича илмий даражалар бўйича диссертациялар асосий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрлар рўйхати (Рўйхатга) киритилган.

Crossref DOI:

Тахририят Crossref DOI нинг расмий аъзоси ҳисобланади ва 10.47.390 DOI префиксига эга. Ҳар бир нашр ва илмий мақолага индивидуал Crossref DOI рақами бериледи.

Google Scholar

Журнал Google Scholar (Академия) да индексацияланади.

Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари электрон журнали 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.
Муассис: “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамият.

Тахририят манзили:

Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил: scienceproblems.uz@gmail.com
Телеграм канал: https://t.me/scienceproblems_uz

МУНДАРИЖА**07.00.00 – ТАРИХ ФАНЛАРИ***Шоев Иззатулло Хусенович*

СУДЕБНОЕ ДЕЛО В БУХАРСКОМ ЭМИРАТЕ 7-15

Mirsoatova Sayyora Turg'unovna

KALTAMINOR MADANIYATINI DAVRIY MADANIY SANALASH MUAMMOLARI (sopol idishlar va uy-joylar misolida) 16-21

*Музаффаржон Мансуров*СОВЕТ ИТТИФОҚИ ЙИЛЛАРИДА ЎЗБЕКИСТОНДА ТАШҚИ ТУРИЗМ
РИВОЖЛАНИШИНИНГ ЎЗИГА ХОС ХУСУСИЯТЛАРИ 22-32*Qodirova Ra'no Mamirjonovna*

O'ZBEKISTON SSR MAKTABLARIDA TARIX VA IJTIMOY FANLARNI O'QITILISHI (XX asrning 30-yillari) 33-38

08.00.00 – ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ*Пардаева Шаҳноза Абдинабиевна*ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАР МОЛИЯВИЙ ОҚИМЛАРИНИ БОШҚАРИШДА
СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИНГ РОЛИ 49-45*Камчибеков Фарход Олимжонович*ЭРКИН ИҚТИСОДИЙ ВА КИЧИК САНОАТ ЗОНАЛАРИ ФАОЛИЯТИНИНГ ЖАҲОН
ТАЖРИБАСИ 46-53*Баратов Махсудали Назиралиевич*МИКРОМОЛИЯЛАШТИРИШНИНГ ЧЕТ ЭЛ ТАЖРИБАСИ ВА ИЖТИМОЙ МУАММОЛАРНИ
ҲАЛ ЭТИШДАГИ РОЛИ 54-61*Nosirov Ilkhom Abbosovich, Ermatov Ilmidin Toshmatovich*ENVIRONMENTAL MANAGEMENT OF THE USE OF NATURAL RESOURCES IN THE
SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL ECONOMY OF UZBEKISTAN 62-71*Nasirxodjaeva Dilafruz Sabitxanovna, Nurboyev Jalaliddin Mamadievich*O'ZBEKISTON MAXSUS IQTISODIY ZONALARINING EKSPORT KO'RSATKICHIGA TA'SIR
ETUVCHI OMILLAR REGERESSION TAHLILI 72-78*Aliyev Maruf*

HOW TO IMPROVE THE SOCIAL PROTECTION SYSTEM? 79-85

*Ачилов Уйғунжон Улуғбекович*ПЕНСИЯ ЖАМҒАРМАСИ ДАРОМАДЛАРИ ҲАЖМЛАРИГА ОМИЛЛАР ТАЪСИРИНИНГ
ЭКОНОМЕТРИК ТАҲЛИЛИ 86-92*Ashurov Maxammadjon Sotvoldievich*O'ZBEKISTON IQTISODIYOTINI INNOVATSION MODELGA O'TISHINING AYRIM
YO'NALISHLARI 93-99*Абдуллаева Зулфия Иззатовна*МЕҲМОНХОНАЛАРНИ КЛАСТЕРЛАШ - МЕҲМОНХОНА БИЗНЕСИДА БОШҚАРУВНИНГ
САМАРАЛИ ШАКЛИ 100-106*Қурбонов Сирожиддин Қурбонович*МЕҲНАТ БОЗОРИДА ИШЧИ КУЧИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ
ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ АҲАМИЯТИ 107-113

<i>Ismanov Ibroxim Nabiyevich</i> MHXS MUVOFIQ KONSOLIDATSIYALANGAN MOLIVAVIY HISOBOTLARNI SHAKLLANTIRISH TEXNIKASI	114-126
<i>Turobov Sherzod Alisherovich, Namozov Bekjon Bo'ron o'g'li</i> TIJORAT BANKLARI FAOLIYATI TAHLILINI TASHKIL QILISH	127-133
<i>Bahodirov Shohruh Bahodir o'g'li</i> O'ZBEKISTONDA TURIZM XIZMATLARI BOZORINING RIVOJLANISHI VA UNING MAKROIQTISODIY KO'RSATKICHLARGA TA'SIRI	134-143
09.00.00 - ФАЛСАФА ФАНЛАРИ	
<i>Tojaliyev Abdunosim Abdulxakimovich</i> INNOVATSIYA VA IJTIMOIIY MADANIY RIVOJLANISH	144-154
<i>Sagdullayeva Dilbar Shuxratovna</i> FUQAROLIK JAMIYATI INSTITUTLARI YOSHLAR IJTIMOIIY FAOLLIGINI OSHIRISH OMILI SIFATIDA	155-162
<i>Abdumalikov Abdulatif Abidjanovich</i> ATROF MUHITGA INNOVATSION MUNOSOBATNI SHAKLLANTIRISHNING IJTIMOIIY- FALSAFIY ASOSLARI	163-168
<i>Xalliyev Jasurbek Iskandarovich</i> OGAHIIY TARIXIIY ASARLARIDA BILISH TUSHUNCHASI BILAN BOG'LIQ ERONIIY QATLAMGA OID MA'RIFIY-FALSAFIY ISTILOHLAR	169-173
10.00.00 - ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ	
<i>Raximjonova Dilshodaxon Abubakir qizi</i> AN'ANAVIIY TERMINOLOGIYA MAKTABLARI	174-180
<i>Osiyova Agata Viktorovna</i> СЛОЖНОСТИ ОБУЧЕНИЯ ПАДЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РУССКОГО ЯЗЫКА УЗБЕКОЯЗЫЧНЫХ УЧАЩИХСЯ	181-186
<i>Ahmedova Aziza Komilovna</i> БАДИИЙ ОБРАЗ ТАСНИФИ, ТИПОЛОГИЯСИ ВА БАДИИЙ-ФУНКЦИОНАЛ ХУСУСИЯТЛАРИ	187-191
<i>Кучкарова Хафиза</i> HEMIS AДАБИЁТШУНОСЛИГИДА ЖАНРНИНГ ЎРНИ	192-196
<i>Комилова Муяссар Мавжудовна</i> ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ РУССКОЙ РЕЧИ УЧАЩИХСЯ ВОЕННОГО АКАДЕМИЧЕСКОГО ЛИЦЕЯ ПРИ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ОБУЧЕНИИ	197-203
<i>Mirodilova Nargiza Mirvaliyevna</i> THE SEMANTIC - STRUCTURAL PRIORITIES OF ICT TERMINOLOGY	204-207

*Shirin Dadabayeva*COMPARATIVE SUPERSYNTACTIC INTEGRITY IN THE UZBEK AND ENGLISH
LANGUAGES

208-213

12.00.00 – ЮРИДИК ФАНЛАР*Turdiyev Bexruz Sobirovich*

IBN SINONING HUQUQIY TA'LIMOTLAR RIVOJIDA QO'SHGAN HISSASI

214-220

*Матчанов Фахриддин Курамбой ўғли*МАҲКУМЛАРНИ АХЛОҚАН ТУЗАТИШ ВОСИТАЛАРИНИ ҚЎЛЛАШ БЎЙИЧА АЙРИМ
ХОРИЖИЙ ДАВЛАТЛАР ТАЖРИБАСИ

221-226

13.00.00 – ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ*Боборахматов Бобир Бўриевич*ЕНГИЛ АТЛЕТИКАНИНГ ЮГУРИШ ТУРЛАРИ БЎЙИЧА КЎП ЙИЛЛИК ТИЗИМЛИ
БОШҚАРИШ ПЕДАГОГИК ТЕХНОЛОГИЯСИ

227-233

Uraimov Sanjar Ro'zmatovich

BOSHLANG'ICH MAKTAB O'QUVCHILARINING JISMONIY FAOLLIGINI BAHOLASH

234-238

*Shamuratov Jasur*O'RTA TA'LIM MAKTABLARIDA JISMONIY TARBIYA DARS JARAYONLARINI
TAKOMILLASHTIRISHDA YANGICHA PEDAGOGIK YONDASHUV

239-243

*Fedotova Kristina Anatolevna*THE SIGNIFICANCE OF INTEGRATING LANGUAGE SKILLS IN THE PROCEDURE OF THE
ENGLISH LANGUAGE TEACHING

244-250

*Устоев Абдураззоқ Қурбонovich*ЮҚОРИ МАЛАКАЛИ КУРАШЧИЛАРНИ ТАЙЁРЛАШ ЖАРАЁНИДА ПСИХОЛОГИК ҚЎЛЛАБ-
ҚУВВАТЛАШ

251-256

Ismoil Rustamov

CHOLG'U IJROCHILIGIDA DOIRA USULLARNING AHAMIYATI

257-263

*Erkaboyev Oybek Muhammadjonovich*X VA XI SINIF O'QUVCHILARINING JISMONIY TAYYORGARLIGINI CHAQIRUVGA QADAR
BOSHLANG'ICH TAYYORGARLIK-2021 TESTLARI BILAN QIYOSIY BAHOLASH

264-268

*Usmanova Dilnoza Muratovna*THE ROLE OF PROJECT METHODS IN REVEALING CREATIVITY OF ENGLISH
TEACHER

269-275

*Atabayeva Mavjuda Rustamovna*O'ZBEKISTON TABIIY GEOGRAFIYASINI O'QITISHDA KLASTER METODI ORQALI TANQIDIY
FIKRLASH KO'NIKMASINI SHAKLLANTIRISH

276-282

*Fayzullayeva Madina Abdumo'min qizi*TA'LIM KLASTERI SHAROITIDA TA'LIM JARAYONINI RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA
TASHKIL QILISH VA RIVOJLANTIRISHNING METODIKASI

283-289

Salimova Shahlo Sayfulloyevna

BO'LAJAK TEXNOLOGIYA O'QITUVCHILARINI MAKTABDA PSIXOLOGIK XAVFSIZ TA'LIM MUHITINI LOYIHALASH UCHUN TAYYORLASH 290-296

Matchanova Nargiza To'lqinovna

O'ZBEKISTONDA XORIJIY TALABALARNING IJTIMOY MOSLASHUV MUAMMOLARI 297-304

Erkaboyeva Feruz G'ayratovna

MAKTABGACHA TA'LIM TASHKILOTI TARBIYALANUVCHILARNING OG'ZAKI NUTQINI RIVOJLANTIRISHDA O'YIN VA O'YINCHOQLARNING O'RNI 305-309

Bozorova Aziza Saidmurot qizi

MAKTAB O'QUVCHILARIDA EKOLOGIK TA'LIM MASALALARI (boshlang'ich ta'lim misolida) 310-315

Сулайманова Дилдора Назаровна

КРЕАТИВ ТАФАККУР ТУШУНЧАСИНИНГ ФАЛСАФИЙ ВА ПЕДАГОГИК МАНБАЛАРДАГИ ТАЛҚИНИ 316-325

09.00.00 - СИЁСИЙ ФАНЛАР

Фаррух Эшмаматов Эшқобил ўғли

СИЁСИЙ МАФКУРА – ЖАМИЯТ РИВОЖИ ВА ШАХС ФАОЛИЯТИНИНГ АМАЛИЙ АҲАМИЯТИНИ БЕЛГИЛАБ БЕРУВЧИ МУҲИМ ҒОЯЛАР ТИЗИМИ СИФАТИДА 326-334



**Ижтимоий-гуманитар фанларнинг
долзарб муаммолари. -№ 5 (3)-2023.
ISSN: 2181-1342 (Online)
<https://scienceproblems.uz>**

08.00.00 – Иқтисодиёт фанлари

Баратов Махсудали Назиралиевич,
Наманган давлат университети мустақил изланувчиси
Электрон почта: mnb7907@gmail.com
Тел.: (99) 854 77 40

МИКРОМОЛИЯЛАШТИРИШНИНГ ЧЕТ ЭЛ ТАЖРИБАСИ ВА ИЖТИМОЙ МУАММОЛАРНИ ҲАЛ ЭТИШДАГИ РОЛИ

Аннотация. Мақолада микромолиялаштиришнинг илмий-назарий асослари ва дунё бўйлаб микромолиявий хизматлар бозорининг шаклланиши ва тараққиётининг ўзига хос хусусиятлари очиб берилган. «Grameen Bank»нинг микромолиялаштириш бозоридаги тажрибалари ўрганилган ҳамда ривожланиш даражаси паст бўлган, ривожланаётган ва тараққий этган мамлакатлар иқтисодиётида микромолиялаштиришнинг роли ёритилган. Тадқиқот натижалари асосида Ўзбекистонда кичик бизнес субъектларини микромолиялаштиришни такомиллаштиришга йўналтирилган илмий асосланган таклиф-тавсиялар тишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: микрокредит, микроқарз, микромолиявий ташкилотлар, камбағаллик, тадбиркорлик, кичик бизнес, фоиз ставкаси, микромолиявий хизматлар, микромолиявий дастурлар, Grameen Bank, қарз олувчилар.

Баратов Махсудали Назиралиевич,
Самостоятельный соискатель Наманганского государственного университета
Электронная почта: mnb7907@gmail.com
Тел.: (99) 854 77 40

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В РЕШЕНИИ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ

Аннотация. В статье раскрываются научно-теоретические основы микрофинансирования и особенности формирования и развития рынка микрофинансовых услуг по всему миру. Были изучены эксперименты «Граммин Банка» на рынке микрофинансирования и освещена роль микрофинансирования в экономике развитых, развивающихся и стран с низким уровнем развития. По результатам исследования разработаны научно обоснованное предложение и рекомендации, направленное на совершенствования микрофинансирования субъектов малого бизнеса в Узбекистане.

Ключевые слова: микрокредит, микрозайм, микрофинансовые организации, бедность, предпринимательство, малый бизнес, процентная ставка, микрофинансовые услуги, программы микрофинансирования, Граммин Банк, заемщики.

Baratov Makhsudali Naziralievich
Independent researcher of Namangan State University
Email: mnb7907@gmail.com
Tel.: (99) 854 77 40

FOREIGN EXPERIENCE OF MICROFINANCE AND ITS ROLE IN SOLVING SOCIAL PROBLEMS

Abstract. The article reveals the scientific and theoretical foundations of microfinance and the features of the formation and development of the microfinance services market around the world. «Grameen Wapk's» experiments in the microfinance market were studied and the role of microfinance in the economies of developed, developing and low-level countries was highlighted. Based on the results of the study, a scientifically based proposal and recommendations have been developed aimed at improving microfinance for small businesses in Uzbekistan

Key words: microcredit, microloan, microfinance organizations, poverty, entrepreneurship, small business, interest rate, microfinance services, microfinance programs, grameen bank, borrowers.

DOI: <https://doi.org/10.47390/SP1342V3SI3Y2023N07>

Кириш. Жаҳон амалиёти тасдиқлашича, иқтисодий жиҳатдан турли даражада тараққий этган мамлакатларда микромолиялаштириш дастурларининг самарали, муваффақиятли амалга оширилганлиги ҳамда оширилаётганлиги бўйича кўплаб мисоллар мавжуд ва улардан Ўзбекистонда ижтимоий-иқтисодий ислохотларнинг ўзига хос хусусиятлари ва тадбиркорлик субъектларининг микромолиявий хизматларга бўлган эҳтиёжларини ҳисобга олган ҳолда фойдаланиш кичик бизнес субъектларини микромолиялаштириш амалиётини такомиллаштириш бўйича амалий тавсияларни бера олади. Халқаро амалиётда микромолиявий хизматлар бозори – бу маълум бир давлатнинг турли шароитларига мослаштирилган ижтимоий йўналтирилган бизнес сифатида намоён бўлади. Жаҳон банкининг маълумотларига кўра, «дунёда 140 миллиондан ортиқ киши турли хил микромолиявий хизматлардан фойдаланади ва микромолия ташкилотларининг умумий портфели 124 миллиард АҚШ долларидан ошади» [1]. Шу нуқтаи назардан мамлакатда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш, янги иш ўринларини яратиш, камбағалликни камайтириш, аҳолининг реал даромадларини оширишда микромолиялаштириш амалиётини ривожлантириш ҳозирги куннинг долзарб масалаларидан биридир.

Адабиётлар таҳлили ва методология. Микромолиялашнинг илмий-назарий асослари, микромолиялаштириш бозори инфратузилмасини шакллантириш, аҳолига турли молиявий хизматлар кўрсатилишида микромолиялашнинг роли, микромолиявий ташкилотлар фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари ва микромолиявий хизматлар бозоридаги роли Абрамов М.А. [2], Вишняков И.П. [3], Гриб Р.Б. [3], Юнус М. [5], Высоков Д.А. [6], Евлахов Ю.С. [7] ва бошқаларнинг илмий ишларида тадқиқ этилган.

Ўзбекистон Республикасида сўнгги йилларда бозор муносабатларининг янада ривожланиши шароитида кредит муносабатлари тизимида микрокредитлашнинг роли, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини микромолиялаш амалиёти, микромолиявий хизматларни такомиллаштириш йўллари, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини микромолиялашнинг методологик асосларини такомиллаштириш масалалари иқтисодчи-олимлардан Ваҳобов А.В., Жамолов Х.Н. [8], Таджибаева Д.А. [9], Маматов Б.С. [10], Рахмонов И.Х. [11], Муродова Д.Ч. [12] илмий изланишларидан ўрин олган.

Таъкидлаш зарурки, юқоридаги иқтисодчи олимларнинг илмий ишларида, айнан, кичик бизнес субъектларини микромолиялаш тизимини ривожлантириш муаммоларини ўрганишга кенг эътибор қаратилмаган ҳамда амалдаги меъёрий ҳужжатларнинг кичик бизнес субъектларини микромолиялаш тизимини ислоҳ қилиш шароитига мувофиқ ўзгариб бориши ушбу соҳада чуқур илмий изланишлар олиб бориш лозимлигидан далолат беради.

Натижалар. Иқтисодий ривожланишнинг паст даражаси (лотин Америкаси, Африка, Жануби-Шарқий Осиё) билан биргаликда молиявий ва кредит хизматларидан четлаштирилган аҳоли қатлами ҳамда камбағал аҳолининг улуши катта бўлган мамлакатлар (шуни алоҳида қайд этиш зарурки, «2022 йилда Ўзбекистонда камбағаллик даражаси 14 фоизни ташкил қилди» [13] ва бу Ўзбекистонда янги иш ўринларини яратиш, кичик тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш, аҳолининг реал даромадларини ошириш ва камбағаллик даражасини пасайтиришда микромолиялаштиришнинг ўзига хос мақомини янада кучайтиради) микромолиявий дастурларни амалга оширишда энг катта муваффақиятларга эришдилар. Бинобарин, микромолиялаштиришнинг аниқ ижтимоий йўналиши ривожланаётган мамлакатларда намоеън бўлмоқда, чунки микромолиявий институтлар фаолияти анъанавий молия бозорининг тўлиқ эмаслиги ва номукамаллигини тўлдиради.

«Микромолиялаштиришнинг энг машҳур тажрибаларидан бири – бу 1976 йилда профессор Мухаммад Юнус томонидан дунёдаги энг суст ривожланган мамлакатларнинг бирида кам таъминланган (асосан, аёлларни) аҳолининг иқтисодий фаоллигини қўллаб-қувватлаш мақсадида бошланган Бангладешнинг Грамин (Grameen Bank) лойиҳаси тан олинган» [14]. Бунда микромолиявий дастурларнинг, нафақат, иқтисодий, балки ижтимоий мақсадларга эришиш учун аёллар тадбиркорлигини қўллаб-қувватлашга йўналтирилганлиги муҳим аҳамиятга эга. Дастлаб, 40 нафар қарз олувчининг ҳар бирига 40 АҚШ долларини ҳеч қандай гаров ва кафилларсиз паст фоиз ставка билан, лекин бизнес очиш ва уни кенгайтириш шарти билан, қоида тариқасида, камбағал оилаларга тақдим этилган ва бу билан Мухаммад Юнус ҳеч нарса йўқотмаган. «Менга қарз маблағини олган камбағал оилалар уни ҳеч қачон қайтариб бера олмаслиги ҳақида огоҳлантиришди. Бироқ, мен риск қилишга тайёр эдим, дейди у. Энг ажабланарлиси шундаки, мен қарз маблағи берган барча оилалар ушбу қарз маблағини охирги центигача қайтаришди» [15]. Шуни алоҳида қайд этиш зарурки, Мухаммад Юнуснинг ғояси жуда оддий – аҳолининг кам таъминланган қатламларига тадбиркорлик ҳисобидан даромадларини шакллантириш учун реал имконият яратиб, ўзининг фаровонлик даражасини ошириши мумкин. Бунинг учун дастлабки (бошланғич) сармоя (инвестиция) зарур бўлади ва буни, айнан, микромолиялаштириш таъминлайди. Бир қарашда, бу оддий ғоя бўлиб, амалиётда ҳаётий ва етарлича яшовчан бўлиб чиқди. Мухаммад Юнуснинг лойиҳаси доирасида одамларга тадбиркорлик мақсадлари учун 25 АҚШ доллари ҳажмида микроқарзлар берилди ва бизнесни юритиш бўйича консултация¹ хизматлари кўрсатилган. Биринчи олинган қарз маблағларини ўз муддатида қайтарган мижозларга каттароқ миқдорда қарз олиш имконияти яратилган.

1983 йилга келиб, Grameen Bankда бу борада етарлича тажриба тўпланди ва асосан кам таъминланган аҳоли қатламига, айниқса аёлларга микромолиявий ёрдам

¹ Lot. consultation – маслаҳат. Мутахассиснинг ёки билимдон, омил кишининг бирор масала бўйича маслаҳати.

кўрсатишга ихтисослашган мустақил банкка айлантириш истиқболи аниқланди. «Экспериментал босқичда мижозлар сони дастлаб 100 нафарга ҳам етмаган Grameen Bankнинг мижозлар сони 1983 йилга келиб 45 мингдан ортди ва XXI аср бошларида Grameen Bank томонидан 4 миллиондан зиёд микрокредитлар берилган» [16]. Шундай қилиб, Grameen Bank микромолиялаш соҳасида муваффақиятли бизнес-схема яратишга муваффақ бўлди.

«Бугунги кунда Grameen Bank 1267 та филиали орқали 46 мингдан зиёд аҳоли пунктларига хизмат кўрсатмоқда: қарз олувчилар сони 7 миллиондан зиёдни ташкил қилиб, унинг 98 фоизи аёллардан иборат; берилган кредитларнинг умумий ҳажми 5,1 миллиард АҚШ долларидан ошади» [17]. Бангладешдаги кам таъминланган аёлларнинг қарийб 75 фоизи турли хилдаги хусусий ташкилотларга аъзо бўлиб, бу ташкилотлар уларга қулай ва арзон микромолиявий хизматлардан фойдаланиш имкониятини беради. 15 миллионга яқин Бангладеш оилалари микрокредитлар ва бошқа микромолиявий хизматлардан фаол фойдаланадилар. Тадқиқотлар кўрсатишича, «Бангладешда камбағаллик даражаси умумий пасайишининг 40 фоизи, айнан, микромолиялаштириш хизматлари эвазига таъминланган» [18].

Grameen Bankнинг кам таъминланган ва ижтимоий ҳимояга муҳтож аҳоли қатламини фаол ҳаётга жалб қилиш ва тадбиркорлик билан шуғулланишларини таъминлаш мақсадида микромолиявий қўллаб-қувватлаш лойиҳасининг муваффақияти бошқа мамлакатларда ҳам микромолиялаштиришни ривожлантиришга туртки берди (ундади).

Дунёдаги энг қолюқ ўнта мамлакатдан бири ҳисобланган ва Жанубий-Шарқий Осиёдаги энг камбағал мамлакатлардан бири бўлган Индонезияда микромолиявий секторни ривожлантириш сиёсати микромолиявий хизматларни ривожлантирадиган ва амалга оширадиган расмий банк институтларини давлат томонидан рағбатлантиришга асосланган. 1970 йилда Молия вазирлиги давлат тижорат банки ҳисобланган Bank Rakyatга «ўзаро суғурта дастури» доирасида бутун мамлакат бўйлаб хизмат кўрсатиш тармоғини шакллантириш ваколатини берди ва буни 3600 та минтақавий (худудий) бўлинмалардан иборат «қишлоқ банклари» тармоғини яратиш орқали амалга оширди. Bank Rakyatнинг кредит (микроқарзлар) портфели, асосан, «қишлоқ банклари»нинг худудий филиаллари томонидан тўпланадиган ихтиёрий жамғармалардан шакллантирилади.

Иқтисодий ривожланиш даражаси энг паст бўлган Лотин Америкаси мамлакатларидан бири бўлган Боливиядаги асосий микромолиявий институт 1992 йилда молиявий операцияларни амалга оширишга киришган BancoSol банк ҳисобланади. Бугунги кунда BancoSol банк молиявий ресурсларининг энг муҳим манбасини депозитлар ва жамғармаларга жалб қилинган маблағлар ташкил қилади. BancoSol банк 26 та худудий (минтақавий) филиалларига эга бўлиб, истеъмолчиларнинг 70 фоизи аёллардан иборат. Боливия банк қонунчилигининг асосий хусусияти шундаки, иқтисодиётнинг энг қуйи сегментларида, шу жумладан микромолиялаштириш соҳасида молиявий ва микромолиявий хизматларга бўлган талабни қондиришга қаратилган.

Африкадаги энг камбағал ва қолюқ мамлакатлардан бири бўлган Ефиопияда микромолиялаштириш қишлоқ жойлардаги фермер хўжаликларига ва шаҳардаги кичик тадбиркорлик субъектларига микроқарзлар бериш (тақдим этиш) билан

хусусиятланади. «Бунда бир қарз олувчига бериладиган кредитнинг максимал миқдори 5000 бир (673 АҚШ доллари) миқдорида белгиланган» [19]. Бир вақтнинг ўзида микромолиявий ташкилотлар фаолиятини лицензиялаш, назорат қилиш ва ҳуқуқларини чеклаш ишлари, шунингдек микромолиявий секторга чет эл (хорижий) молиявий ресурсларини (инвестицияларини) жалб қилиш мамлакат Миллий банки томонидан амалга оширилади.

Сўнгги йилларда иқтисодий жиҳатдан сустривожланган бир қатор мамлакатлар аҳолининг заиф, кам таъминланган ва ижтимоий ҳимояга муҳтож қатламларининг ҳаётийлигини таъминлаш ва қўллаб-қувватлашга йўналтирилган микрокредитлаш дастурларини ишлаб чиқиш бўйича ўз саъй-ҳаракатлари ва имкониятларини бирлаштирмоқда. Monetaire Иттифоқига аъзо бўлган саккизта Африка мамлакати (Union Monetaire Quest Africain - Бенин, Того, Буркина-Фасо, Нигер, Кот-’Ивуар, Сенегал, Мали, Гвинея-Биссау) ҳудудий (минтақавий) Марказий банк назорати остида амалга оширилаётган микромолиявий ташкилотлар фаолиятини норматив-ҳуқуқий тартибга солиш тизимини шакллантириш мақсадида ягона ва умумий ёндашувларни ишлаб чиқиш доирасида ўз саъй-ҳаракатларини бирлаштирди. Масалан, қишлоқ жойларда ҳаёт кечирувчи камбағал аҳоли қатламларига мўлжалланган микромолиявий хизматлар кўрсатувчи махсус дастурлар (CB DIBA-ONG) амалиётга татбиқ этилди. Мазкур дастурлар доирасида микромолиявий хизматларга қўшимча тарзда истеъмолчиларнинг молиявий саводхонлигини ошириш тадбирлари ҳам амалга оширилади.

Покистон Республикасида камбағал ва кам таъминланган қишлоқ аҳолисини молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида ҳукуматга қарашли бўлмаган «САНГИ» Тараққиёт фонди ташкил этилган бўлиб, ушбу фонд қуйидаги услубият асосида микромолиявий хизматлар кўрсатади: кредит (ссуда)-жамғарма схемаси бўйича ишлайдиган «қишлоқ» ташкилоти шакллантирилади ва унинг фаолияти «САНГИ» Тараққиёт фондининг ҳудудий (минтақавий) вакили томонидан тартибга солинади (мувофиқлаштирилади); микрокредитларни бошқариш бўйича қўмита ташкил этилади; қиймати 90 АҚШ центини ташкил этадиган ва гуруҳнинг барча аъзолари учун мажбурий бўлган бадал банк ҳисобрақамига жойлаштирилади; микрокредитлар гуруҳнинг ҳар бир аъзосига алоҳида-алоҳида 6 ойдан 24 ойгача 150 АҚШ доллари миқдорида берилди (тақдим этилади) ва ушбу кредитлар даромад келтирадиган тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириш учун мўлжаллангандир.

Бироқ, 1990 йилларнинг бошларида шу нарса аниқ намоён бўлдики, микромолиялаштириш ва микромолиявий дастурлардан сустривожланган, ривожланаётган ва тараққий этган мамлакатларда ҳам кенг қўламда фойдаланилмоқда. Микромолиялаштириш ва микромолиявий дастурлар иқтисодий секторнинг тараққиёт кўрсаткичлари энг паст бўлган мамлакатлардан ташқарига кенг қулоч ёйиб (чиқиб), ҳозирда унинг имкониятларидан аҳолиси ҳалокатли қашшоқлик ва камбағалликдан азият чекмайдиган ривожланаётган ва етарлича тараққий этган мамлакатларда ҳам жуда фаол фойдаланилмоқда. Масалан, «АҚШда 25 ёшдан 44 ёшгача бўлган, одатда, олий маълумотга эга бўлмаган ва бир йиллик оилавий даромади 40 минг долларида кам бўлган (ошмаган) одамлар микромолиявий ташкилотларнинг асосий мижозлари ҳисобланади» [20]. Европа Иттифоқи мамлакатларидаги барча микрокредитлар

портфелининг 70 фоизи бизнес эҳтиёжлари (бизнес ташкил қилиш, тадбиркорликни йўлга қўйиш ва ривожлантириш)га тўғри келади. Шу билан бирга, саноати (индустриал) ривожланган мамлакатларда микромолиялаштириш бироз ўзгача, бошқача тарздаги функцияларни бажармоқда ва ўз бизнесини яратиш учун дастлабки сармоя (инвестиция)га эга бўлмаган ҳамда фаолиятини эндигина бошлаётган тадбиркорлар учун «ўзига хос пойдевор» сифатида қабул қилинмоқда. Микромолиялаштириш саноати (индустрияси)нинг кенг қўламда қулоч ёйиши ва чуқурлашиб бораётганлигини ҳисобга олиб, бугунги кунда микромолиялаштиришнинг асосчиси бўлмиш Мухаммад Юнуснинг қарашларига, унинг «микромолиялаштириш – бу учинчи дунё мамлакатларининг тақдири» [21] каби фикрларига тўлиқ қўшилиш мушкул. Сабаби, ижтимоий йўналтирилган бизнес юритиш шакли сифатида микромолиялаштириш ва микромолиявий хизматлар сектори бугунги кунда муваффақиятли ривожланмоқда ва иқтисодий ривожланган мамлакатларда ҳам молиялаштиришнинг бундай шакли жадал тараққий этиб бормоқда.

Тадқиқот натижаларига асосланган ҳолда микромолиялаштиришнинг муҳим характерли белгиларини, хусусиятларини ва ижтимоий муаммоларни ҳал этишдаги ролинини қуйидагича таснифлаш мумкин:



1-расм. Микромолиялаштиришнинг характерли белгилари ва ижтимоий муаммоларни ҳал этишдаги роли²

Микромолиялаштиришнинг ана шундай муҳим характерли белгилари ва хусусиятлари мамлакатимизда камбағаллик даражасини камайтиришда, янги иш ўринларини яратишда, кичик бизнес фаолиятини янада ривожлантиришда, аҳолининг молиявий ресурслардан фойдаланиш имкониятларини оширишда ҳал қилувчи рол ўйнайди. Тадқиқот натижалари кўрсатишича, камбағаллик даражасини камайтириш ва ишсизликка қарши кураш воситаси сифатида микромолиявий дастурлар дастлабки босқичда учинчи дунё мамлакатларида кенг қўламда намоёиш этилган ва амалга оширилган.

Хулоса. Микромолиялаштириш алоҳида тушунча сифатида ва у билан боғлиқ иқтисодий муносабатларда ўзининг намоён бўлиш шакллари жиҳатидан турли

² Тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

даврларда ва алоҳида мамлакатларда сезиларли даражада фарқ қилади. Микромолиялашнинг шаклланиш тарихи шуни кўрсатадики, микромолиявий хизматлар аҳолининг банк хизматларидан фойдаланиш имконига эга бўлмаган қатламларига, банк инфратузилмаси принципал жиҳатдан ривожланмаган географик минтақаларда, қоида тариқасида, қишлоқ жойларида кўрсатилган. Бундай асосий мақсад камбағалларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш ва уларни тадбиркорликка, бизнесга жалб қилиш орқали улар фаровонлигини яхшилашга қаратилган. Шу нуқтаи назардан Ўзбекистонда янги иш ўринларини яратиш, кичик тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш, аҳолини реал даромадларини ошириш ва камбағаллик даражасини пасайтиришда микромолиялаштириш муҳим аҳамият касб этади.

Сўнгги йилларда мамлакатимизда нобанк кредит ташкилотлари фаолиятини ташкил этишнинг қонуний асосларни такомиллаштириш, тижорат банкларини микромолиялаштириш жараёнларига жалб қилиш бўйича кўрилатган чоралар республикада микромолиявий хизматлар кўрсатиш ҳажмини етарли даражада кенгайтиришга имкон яратди. Бироқ, аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг микромолиявий хизматларга ўсиб бораётган эҳтиёжларини қондириш учун микрокредит ташкилотларининг ва тижорат банкларининг кредит салоҳиятини ошириш зарурлигини кўрсатмоқда.

Тадқиқот натижалари ва халқаро тажрибалардан келиб чиқиб, мамлакатимизда микромолиялаштириш тизимини янада ривожлантириш ва ушбу секторнинг аҳоли тадбиркорлигини қўллаб-қувватлашдаги ролини кучайтириш учун:

биринчидан, кичик бизнес субъектларига тижорат банклари кредитларининг маълум бир қисмига Давлат томонидан кафиллик тақдим этилиши зарур. Бундай ҳолат ҳудудларнинг инвестициявий салоҳияти ва имкониятларидан келиб чиқиб, ривожлантириш бўйича янгича ёндашувларни жорий этишга, кичик тадбиркорлик муҳитининг янада яхшиланишига, уларни давлат томонидан фаол молиявий қўллаб-қувватланишини таъминлашга хизмат қилади;

иккинчидан, кичик бизнес субъектларига бериладиган микрокредитлар миқдорини ошириб бориш билан бирга ушбу микрокредитларнинг ажратилиш жараёнларини тўла рақамлаштириш мақсадга мувофиқдир.

Adabiyotlar / Литература / References:

1. Microfinance-Barometer-2019_web-1.pdf (convergences.org).
2. Абрамова М.А. и др. Формирование качественной инфраструктуры рынка микрофинансирования и кредитной кооперации: зарубежный и российский опыт: монография // Кол. авторов. М.: РУСАЙНС, 2016. – С. 152.
3. Вишняков И.П. Роль микрофинансирования в решении проблемы финансовых услуг для населения // Научный вестник ЮИМ. 2017. № 1. – С. 4-9.
4. Гриб Р.Б. Развитие сектора микрофинансирования в Российской Федерации. Автореф. дисс. на соис. учен. степ. к.э.н. – Волгоград: ВГУ, 2008. – 30 с.
5. Yunus M. Banker to the poor: Microlending and the battle against world poverty. New York: Public Affairs, 1999. - 312 p.

6. Высоков Д.А. Развитие микрофинансирования: международный опыт и Российская практика. Автореф. дисс. на соис. учен. степ. к.э.н. – М.: МГУ, 2022. – 32 с.
7. Евлахова Ю.С. Российские микрофинансовые организации: динамика развития и проблема вовлеченности в незаконные финансовые операции // Финансы и кредит. 2018. Т. 24, № 7. С. 1637-1648.
8. Ваҳобов А.В. Жамолов Х.Н. Банковское кредитование малого бизнеса: особенности и проблемы современной практики. // Халқаро илмий-амалий конференция. – Т.: ТМИ, 2004. – Б. 264-268.
9. Таджибаева Д.А. Микрокредитование в системе кредитных отношений (на примере Республики Узбекистан). Автореф. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук. – Т.: НУУ, 2004. – 25 с.
10. Маматов Б.С. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини микромолиялаш амалиёти ва уни такомиллаштириш. И.ф.н. илм. дар. олиш учун ёзил. дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2010. – 26 б.
11. Раҳманов И.Х. Ўзбекистон Республикасида микромолиявий хизматларни такомиллаштириш йўллари. И.ф.н. илм. дар. олиш учун ёзил. дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2011. – 24 б.
12. Муродова Д.Ч. Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини микромолиялашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқт. фан. бўй. фалс. докт (PhD) дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2018. – 53 б.
13. Ўзбекистонда камбағаллик даражаси 14 фоиз экани маълум қилинди (kun.uz).
14. Цхададзе Н.В. Микрофинансирование за рубежом: опыт решения социальных задач // За рубежом. № 1/2017. – С. 102. mikrofinansirovanie-za-rubezhom-opyt-resheniya-sotsialnyh-zadach.pdf.
15. Мухаммад Юнус. URL: <http://www.for-real-man.info/content.php?id=97>.
16. Богатова А.А., Зотова А.И. История зарождения и развития микрофинансирования в зарубежных странах. istoriya-zarozhdeniya.pdf (scientificjournal.ru).
17. Микрокредиты от Grameen Bank: бороться с бедностью, а не с бедными. URL: <http://www.webstandart.net/magaz.php?aid=8324>.
18. Tskhadadze N. V. The market of microfinance services as a socially oriented business [Rynek mikrofi nansovyh uslug kak social'no orientirovannyj biznes], Prospects for the development of economy and management, collection of scientific papers on the results of the international scientific c-practical conference Perspektivy razvitija jeconomici i menedzhmenta, sbornik nauchnyh trudov po itogam mezhdunarodnoj nauchno- prakticheskoy konferencii [Perspektivy razvitija jeconomici i menedzhmenta, sbornik nauchnyh trudov po itogam mezhdunarodnoj nauchno- prakticheskoy konferencii]. Cheljabinsk, 2016, pp. 29–43.
19. Сайт «Финансовые услуги» (кредитные кооперативы/библиотека). URL: <http://www.smolfinance.ru/biblioteka/mikrofinansirovanie/biblioteka-mikrofinansirovaniya/zarubezhnyjopyt/510-15-efi-opiya.htm>.
20. Как развиваются мировые рынки МФО: особенности микрозаймов в разных странах мира | BanksToday
21. Мухаммад Юнус. URL: <http://www.for-real-man.info/content.php?id=97>.

SCIENCEPROBLEMS.UZ

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

№ S/3 (3)-2023 йил

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари электрон журнали 2020 йил 6 август куни 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.

Муассис: "SCIENCEPROBLEMS TEAM"
масъулияти чекланган жамият

Таҳририят манзили:

100070. Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил:

scienceproblems.uz@gmail.com

Боғланиш учун телефонлар:

(99) 602-09-84 (telegram).