

процессы в региональном измерении: опыт истории и современность. С. 77 - 82.

7. Захарова М. В., Дубкова О.В. Контрастный анализ поликомпонентных неологизмов в современном русском и китайском языках/М. В. Захарова, О. В. Дубкова // Интерэкспо ГЕО-Сибирь-2013. Новосибирск: СГГА, 2013. Т. 2: Глобальные процессы в региональном измерении: опыт истории и современность. С. 63-67.

8. Захарова-Саровская М. В. Функционально-стилистические особенности композитов - сложных слов (на материале прессы начала XXI века)/М. В. Захарова-Саровская // Интерэкспо ГЕО-Сибирь-2016. Новосибирск: СГУГиТ, 2016. Т. 2. С. 86-91.

PERCEPTION SPECIFICS OF COMPOUND WORDS ON THE MATERIAL OF ERGONYMS OF RUSSIAN AND UZBEK LANGUAGES

Maria V. Zakharova-Sarovskaya

Senior Lecturer, Department of Language Training and Intercultural Communication, Siberian State University of Geosystems and Technology, 20 Plakhotny Str., Novosibirsk, 630108 Russia, tel. (383)343-29-33, mitraye@yandex.ru

Khurshida D. Zakirova

Senior Lecturer, Department of Humanities and Social-Economic Sciences, Ufa State Oil Technical University, Oktyabrsk branch, 54A Devonsky Str., Oktyabrsk, 452600 Russia, tel. (964)961-82-10, e-mail: kh.zak62@mail.ru

The article deals with the peculiarities of perception of neologic ergonyms in Russian and Uzbek languages. For the first time the authors has conducted the experiment on perception for complex words in the Uzbek language and provide the table of the results of the psycholinguistic perceptual experiment for the Uzbek language. The article presents comparative analysis of the perception of complex words - the names of enterprises in two languages. The authors also consider questions of perception of complex words-names of firms in Russian and Uzbek languages and give the summary table of perception for the experiment of the "semantic differential". Common and various features of perception in these languages are provided.

Key words: compound word, neologism, perception, method of semantic differential, psycholinguistic experiment, ergonym, neoergonym, Russian, Uzbek.

9. Кубрякова Е.С. Когнитивная лингвистика и проблема композиционной семантики в сфере словообразования / Кубрякова Е.С. // Известия АН. Серия литературы и языка. М.: Наука, 2002. Том 61. № 1. С. 13-24.

10. Хаджиев А. К вопросу о способах словообразования в узбекском языке // Филологические науки. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2010. № 3. С. 77-81.

11. Петренко В.Ф. Основы психосемантики / В.Ф. Петренко. СПб.: Питер, 2005. 480 с.

УДК 001.891.573

З.М. Отакузиева, Л.В. Кудрявцева, Э.Т. Ишдавлетова

РАЗВИТИЕ ПОЧТОВОГО БАНКИНГА ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

Аннотация: Рассматриваются вопросы банковской деятельности в Узбекистане, использование инфраструктурных возможностей почты Узбекистана для повышения доступности банковских услуг посредством интеграции почты и банка. Приведен зарубежный опыт почтово-банковского бизнеса, на основе которого предложен перечень розничных почтово-банковских услуг для почты Узбекистана.

Ключевые слова: банковские услуги, банковская система, почтовый банкинг, почтово-банковская деятельность, почтово-банковские услуги.

Введение. Процессы глобализации и интеграции, происходящие сегодня в мировой экономике, способствуют кардинальным преобразованиям финансовых и денежно-кредитных систем. При этом появление финансовых инноваций существенно трансформирует финансово-кредитные институты, в том числе и банковскую деятельность.

Ускорение темпов экономического развития, снижение уровня банковских доходов и развитие технологий стимулируют коммерческие банки к поиску новых концепций и конкретных путей, которые позволили бы удержать уже имеющихся и привлечь новых клиентов.

Банковские услуги - мощный инструмент социально-экономического развития. Для экономики Республики Узбекистан в настоящее время существенным фактором дальнейшего роста является розничный банковский бизнес, потенциал которого в части обеспечения банковской системы долгосрочным устойчивым ресурсом, создания возможностей ускорения оборачиваемости капитала, а также удовлетворения спроса населения на дорогостоящие товары посредством кредитования остается очень высоким. Однако, основным препятствием на пути достижения главной цели розничного бизнеса – обеспечения массовых продаж при минимальном уровне издержек - сегодня является высокая стоимость расширения сети банковского обслуживания.

В нашей стране заложена правовая основа банковского регулирования и надзора, в целом отвечающая принципам мировой практики. Правовое регулирование банковской деятельности в Узбекистане осуществляется Конституцией Республики Узбекистан, законами «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан. Законодательно определена система экономических нормативов деятельности кредитных организаций, установлен порядок надзора за их соблюдением, определены санкции к кредитным организациям, допускающим нарушения федерального законодательства, нормативных актов и предписаний Центрального банка Республики.

Низкий уровень доступности банковских услуг для населения Республики Узбекистан является одной из актуальных проблем банковской системы. От доступности банковских услуг зависит платежеспособный спрос, темпы роста экономики, благосостояние населения и даже социальный климат в обществе. Повышение доступности банковских продуктов – необходимое условие перехода к развитым рыночным отношениям, к современному постиндустриальному хозяйству, демократическому обществу. Повышая доступность банковских услуг, государство закладывает надежную социально-экономическую основу поступательного развития страны.

Вместе с тем, стремительно растущий спрос на банковские услуги в узбекской экономике пока далек от насыщения. Около 14 миллионов жителей Республики Узбекистан (44% от всего населения страны) лишены возможности постоянного доступа к банковским услугам, банковские счета имеет только четверть населения страны, всего менее 10% населения пользуется банковскими картами. В Европе практически каждый взрослый гражданин имеет по 2-3 банковские карты различного назначения. У нас число таких граждан не превышает 5% взрослого населения. Основная причина этого заключается в недостатке предложения в Республике Узбекистан недорогих и качественных банковских услуг. Как у любого товара, доступность банковских услуг определяется

достаточностью их предложения и ценовыми параметрами. Определяющим условием повышения доступности банковских услуг для населения Республики Узбекистан также является расширение сети продаж банковских услуг в регионах [2].

Основная часть. В целях укрепления региональной составляющей банковской системы и повышения доступности банковских услуг поставлена задача использовать уникальные инфраструктурные возможности почты Узбекистана. В АО «Узбекистон почтаси» имеется 1745 отделений почтовой связи, использование которых банками для проведения банковских операций способно приблизить банки к населению, усилить банковскую систему обеспечивая, таким образом, доступность банковских услуг на всей территории Республики Узбекистан.

Необходимость дальнейшего развития розничного банковского бизнеса и важность решения проблемы повышения доступности банковских услуг для населения посредством интеграции почты и банка, наряду с недостаточной изученностью данной области, обуславливают актуальность в настоящее время.

В мире существует множество примеров успешного сотрудничества почты и банков. Почтово-банковская деятельность представлена практически на всей территории Европы и в ряде стран Азии. Практика показывает, что отношения почты и банков формируются по-разному с учетом различий в законодательном регулировании почтовой и банковской деятельности, а также национальных особенностей формирования данных отраслей. В одних странах почта самостоятельно оказывает финансовые услуги и сотрудничает с банками, выступая в роли их агента и оказывая услуги банков за определенный процент. К таким странам можно отнести Италию, Швейцарию, до недавнего времени Японию и др. В других странах почтово-банковские услуги предоставляются и контролируются не почтой, а специально созданным почтовым банком. Система почтовых банков характерна для таких стран, как Германия, Англия, Нидерланды, Скандинавские страны и др.

Одним из ярких примеров успешного почтово-банковского бизнеса является немецкий Postbank, созданный в 1989 году немецкой почтовой службой Deutsche Bundespost для оказания финансовых услуг населению, который впоследствии преобразовался в крупный универсальный банк, обслуживающий розничных и корпоративных клиентов и являющийся одним из лидеров на немецком рынке банковских услуг. В настоящее время банк обслуживает более 14,5 миллиона розничных и более 40 тысяч корпоративных клиентов по всей стране, используя собственную сеть отделений (более 850), почтовую сеть (более 9 тысяч почтовых отделений), сеть банкоматов (более 2 тысяч) и дистанционные каналы продаж. Одной из основных тенденций на европейских финансовых рынках и рынках других развитых стран является развитие телекоммуникаций и Интернета, способствующих развитию таких услуг,

как теле-банкинг и интернет-банкинг, в результате чего идет постепенное вытеснение финансовых услуг в отделениях почтовой связи и банков. Так, услугой по управлению счетом через Интернет в немецком почтовом банке ежегодно пользуются более 2,5 млн. клиентов, операции со счетом по телефону осуществляют более 3 млн. клиентов благодаря эффективной системе call-центров банка.

Голландский ING Post Bank действует уже более ста лет и в качестве самостоятельного универсального банка входит в состав транснациональной финансовой группы ING. В настоящее время почтовый банк осуществляет свыше 50% всех внутренних платежей в стране, а его розничная клиентская база превышает 7 млн. человек. Через почтовую сеть он реализует полноценный спектр услуг, включая ипотечное кредитование, обслуживание карточных «программ лояльности», трастовые, пенсионные, консалтинговые и др. Для частных клиентов применяются дифференцированные пакетные тарифы, зависящие, например, от длительности взаимного сотрудничества. При этом базовый пакет основных услуг для клиентов бесплатен. Для корпоративной клиентуры банк использует неординарный принцип тарификации: он взимает фиксированную сумму комиссионного вознаграждения в год независимо от объема операций. Это позволило установить партнерские отношения с 3/4 компаний страны.

Французский финансовый оператор La Post органично связан с самой почтовой системой, выступая, по сути, её финансовой службой. Реализация внешних финансовых услуг стала для почты настолько эффективной, что постепенно соответствующая структура обрела известную автономность, а её функции эволюционировали в традиционно банковские. В настоящее время этот «почтовый банк» обслуживает свыше 9 млн. частных клиентов, а по комплексности финансового обслуживания и масштабам сети продаж он входит во Франции в число лидеров.

Очевидно, в современную эпоху информатизации и глобализации даже в развитых странах почтово-банковский бизнес остается во многом автономным, сохраняя присущие ему достоинства, прежде всего ценовую и территориальную доступность. Это обусловлено его преимущественной ориентацией на внутренние национальные рынки, а также самим характером решаемых им задач.

Масштабы почтово-банковской деятельности за рубежом свидетельствуют о том, что почтовые банки во многом формируют национальные рынки розничных финансовых услуг. Обслуживание корпоративного сектора для них, как правило, имеет меньший приоритет. Аккумуляция крупных ресурсов и доминирование в области осуществления внутренних платежей населения определяют высокую социальную значимость почтовых банков [2].

Четкая идентификация почтово-банковского бизнеса в ряде стран затруднена, поскольку использование банками почтовой инфраструктуры, равно как и оказание финансовых услуг, собственно почтой, не является исчерпывающим критерием. Различия в классификационных признаках обусловлены как интеграционными процессами в бизнесе, так и сугубо национальной спецификой. Поэтому однозначное определение почтово-банковского бизнеса возможно лишь для конкретной страны или их группы [5].

В мире существуют три базовые модели почтово-банковской деятельности: специализированный банк (английская); финансовая служба почты, выполняющая банковские функции (французская); симбиоз почты и банка, когда она передает собираемые ресурсы в управление банку (немецкая). Для каждого государства выбор, в конечном счете, определяется степенью либеральности банковской и правовой сфер, технологичностью и масштабами почтовой системы и другими факторами.



Рис. 1. Модели интеграции почты и банка

Согласно Указа Президента Республики Узбекистан от 19 февраля 2018 года № УП-5349 «О мерах по дальнейшему совершенствованию сферы информационных технологий и коммуникаций» АО «Узбекистон почтаси» ведет активную работу над дальнейшим совершенствованием своей деятельности, с учетом лучшего

международного опыта, развивает сети операторов и курьеров почтовой связи, организывает пункты международного обмена почтовыми отправлениями за рубежом, развивает сферу логистики, трансграничной Интернет-торговли. Общество продолжает вести работу над оказанием в качестве агента банковских и страховых

услуг, приема платежей, обслуживанию банковских карт, услуг по добровольному и обязательному страхованию и других услуг на условиях аутсорсинга. Ведется работа для развития отрасли почтовой связи с применением современных инфокоммуникационных технологий [1].

Заключение. В этой связи создание банка на базе инфраструктуры АО «Узбекистон почтаси» наиболее эффективно решает проблему расширения банковской сети, что естественным образом снижает банковские риски и повышает уровень ликвидности банковской системы в целом.

Среди сопутствующих услуг все большее значение приобретают страхование и логистика. Практически все иностранные почтово-банковские институты в целях повышения эффективности используют все возможности по эксплуатации помещений, развивая торгово-сервисные услуги, приносящие прибыль почтовому отделению и создающие дополнительные удобства для клиентов, а также выступающие в роли дополнительного стимула к посещению. В то время как имеющаяся сейчас номенклатура услуг, которые почта Узбекистана может оказывать, сильно ограничена.

На основании вышеизложенного, наиболее предпочтительным для создания Почтового Банкинга предлагается перечень розничных почтово-банковских услуг:

- Предоставление потребительских кредитов
- Депозитные услуги
- Работа с пластиковыми картами
- Услуги для малого и среднего бизнеса
- Обслуживание корпоративных клиентов
- Инвестирование средств клиентов в инструменты фондового и валютного рынка

- Дистанционное обслуживание
- Традиционные почтовые услуги
- Сопутствующие услуги
- Торгово-сервисные услуги.

Создание объединения Почты и Банка будет иметь синергетический, а также высокие экономический и социальный эффекты [9].

Создание единого центра управления широкой сетью почтово-банковских отделений в виде Почтового банка будет максимально способствовать их эффективному функционированию на территории Республики Узбекистан.

Литература

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 19 февраля 2018 года № УП-5349 «О мерах по дальнейшему совершенствованию сферы информационных технологий и коммуникаций»

2. Мещеряков Г.Ю. Почтово-банковские услуги: история развития и современные перспективы. Монография – М.: Изд-во [Финансы и статистика](#), 2007. - 19,1 п.л.

3. Мещеряков Г.Ю. Интеграция банковских и почтовых услуг. Вопросы теории практики: Монография – СПб.: Издательство СПбГУЭФ, 2008. – 15,2 п.л.

4. Белоглазова Г.Н., Гудовская Л.В., Зайцева И.Г., Иванькова Т.П., Конягина М.Н., Кроливецкая В.Э., Кроливецкая Л.П., Мещеряков Г.Ю., Никитина Т.В., Хуммель Д. Банковское дело.

5. Мещеряков Г.Ю. Услуги Почтового банка // Экономика и управление: Сборник научных статей; Под науч. ред. А.Е. Карлика. Часть 3, 2010. – 0,3 п.л.

6. Розничный бизнес: Учебное пособие — М.: Изд-во КноРус, 2010. – 26 п.л (авторских – 2,5 п.л.)

7. Ниязов Ф. Банковско-финансовая система-основа экономического потенциала Узбекистана. // Рынок, деньги и кредит ежемесячный научно-практический журнал. № 8. 2016. Стр. 16–19.

8. Мурадов Н. Институт банковской системы Республики Узбекистан: тенденции и перспективы развития. // Рынок, деньги и кредит ежемесячный научно-практический журнал. № 3. 2017. Стр. 24–31.

9. Юсуфалиев О. А. Тенденции и перспективы развития банковской системы Республики Узбекистан // Молодой ученый. — 2017. — №26. — С. 129-130.

Отакузиева Зухра Маратдаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Технология почтовой связи», Ташкентский университет информационных технологий. Является автором более 100 научных работ. Область научных интересов: микро- и макроэкономика, логистика в сфере услуг, информационная логистика.

E-mail: zukhra.otakuzieva@rambler.ru

Кудрявцева Любовь Васильевна - старший преподаватель кафедры «Технология почтовой связи», Ташкентский университет информационных технологий.

E-mail: sirena-sirena@bk.ru

Ишдавлетова Эмине Талгатовна - старший преподаватель кафедры «Технология почтовой связи», Ташкентский университет информационных технологий.

E-mail: emma.ishdavleyova@gmail.com

Annotation: Banking concerns in Uzbekistan are viewed – application of infrastructure opportunities of the Postal Service of Uzbekistan for bank services accessibility advancement by means of the Post Service and Banks integration. The foreign experience of postal and bank business is exemplified, where based on it the list of retail postal and bank services for the postal service of Uzbekistan is offered.

Key words: banking services, banking system, postal banking, postal banking functioning, postal banking services.