

Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2024



No 2

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Elektron nashr. 598 sahifa.

E'lon qilishga 2024-yil 29-fevralda ruxsat etildi.

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, t.f.d., prof., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
Axmedov Sayfullo Normatovich i.f.n., professor, MIM akademiyasi rektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMIB birinchi prorektori
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori
Axmedov Ikrom Akramovich, i.f.d. TDIU professori
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoira Azimovna, SamDu IS instituti professori
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., TAQU katta o'qituvchisi
Xalikov Suyun Ravshanovich, i. f. n., TDAU dotsenti
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, i.f.d., TMI dotsenti
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



MUNDARIJA

Ilm-fanga baxshida umr Baxtiyor Islamov	8
Kichik biznesni rivojlantirishda “yashil” iqtisodiyotni keng tatbiq qilishning ahamiyati Gulnora Abdurahmonova Kalandarovna, Sanjar Baxodirovich G’oipnazarov	10
Brand Capital as a Determinant of Institutional Prestige and Student Choice in the Higher Education System ... Zufarova Nozima Gulamiddinovna	16
Inson va atrof-muhit dialektikasi: nomutanosiblik ko’rsatkichlari va ekologik muammolar Butaboyev Maxammadjon Tuychiyevich, Maxmudov Nosir Maxmudovich	24
Yashil budjetlashtirish va uni O’zbekistonda joriy etish istiqbollari Meyliev Obid Raxmatullayevich, Gofurova Kamola Xayrulla qizi	30
Iqtisodiyotda ta’lim va fan integratsiyasining asosiy yo’nalishlari Yormatov Ilmidin Toshmatovich	35
Transport vositalari va yo’llar turizm transport infratuzilmasini rivojlantirishning muhim omilidir Agzamov Shaxboz Akmalovich	39
Bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali samaradorligini oshirish A. X. Salamov	44
Biznes-reja baliqchilik xo’jaligi rivojlanishi uchun asos sifatida Dosmurotova Shaxista Kengashovna	48
Mamlakatning investitsiyaviy jozibadorligi va uning lizing munosabatlari rivojlanishi bilan bog’liqligi Axmediyeva Aliya Toxtarovna	55
Turizmni rivojlantirish imkoniyatlari Ziyadullayev Ilhom Narkabilovich	63
Tijorat banklari depozit operatsiyalari samaradorligini oshirish muammolari va ularni bartaraf etish yo’llari Shamsiyev Nodir Muratovich	67
Hududlarni rivojlantirishda xorijiy investitsiyalarning samaradorligini oshirish masalalari Shagazatov Oybek bahodirovich	72
Hududlar biznes muhitini rivojlantirish va samarali boshqarish yo’nalishlari Davlatov Sanjar Abdimannonovich	76
Ijtimoiy rivojlanish xulq-atvor paradigmasida yoshlarning tadbirkorlik faoliyatini tartibga solishning nazariy asoslari Mirzatov Baxtiyor Toxirovich	80
Korxonalar innovatsion faoliyatida raqamli transformsiyaning muhim yo’nalishlari Yuldasheva Kamola Miraliyevna	84
O’zbekistonda agroturizmni rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish (Buxoro viloyati misolida) Yoriyeva Farangiz Murodillayevna	89
Innovatsion tadbirkorlik muhitini kompleks baholashda xalqaro tashkilotlar tajribasi Nazarova Umida Avazovna	94
Turizm faoliyatini davlat tomonidan tartibga solish samaradorligini oshirishning ayrim usullari Mirzaxodjayev Alisher Botirovich	98
Globallashtirish sharoitida transchegaraviy suv resurslardan samarali foydalanishni boshqirish Mirzayev Musurmon Umidullayevich	103
Surxondaro viloyati iqtisodiyotida kichik biznes va tadbirkorlikning o’rni va ahamiyati Fayziyeva Aziza Azamat qizi	108
Ta’lim muassasalarida xarajatlarni moliyaviy nazorat etishning samaradorligi tahlili Eshonqulov Davlatjon Rajabboyevich	113
Ta’minot zanjirini boshqarishda transport logistikasi usullarini takomillashtirish Zoxidova Nazokat Berdimurot qizi	119
Blokcheyn texnologiyasida xavfsizlik masalalari Mamadiyarov Zokir Toshtemirovich	123
Развитие цифровой трансформации банковского сектора Республики Узбекистан Абдурахманова Матлуба Махамдаминовна	129



Asosiy fondlarni hisoblash va baholash usullarini takomillashtirish istiqbollari.....	135
Rixsimbayev Odiljon Qobiljonovich	
Marketingda tovar harakati tizimini optimallashtirish va modellashtirish	141
Sherzod Xolmurodovich Pardayev, Kamola Abdujabborovna Pardayeva	
Iqtisodiy rivojlanish uchun strategik taqsimlash strategiyalari:	
Investitsion Fond Portfellarning qiyosiy tahlili.....	148
Sultonboeva Munira bahodirovna	
Soliq munosabatlarining ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati: ilmiy-nazariy qarashlar.....	154
Axrorov Zarif Oripovich, Saidmurodov Feruz Sodiqjon o'g'li	
Взаимосвязь инвестиционной стратегии с оценкой эффективности инвестиционного проекта	159
С. С. Алиева, А. Назаров	
Erkin iqtisodiy zonalarning faoliyati va boshqaruv mexanizmini takomillashtirish.....	167
Sheraliyeva Saida Azatovna	
Xizmat safari xarajatlari hisobining huquqiy asoslari	170
Ergashev Sarvar Xudoynazarovich	
Инклюзивное образование и его особенности.....	175
Зайнутдинова Умида Джалоловна	
Jismoniy shaxslarning mol-mulk va yer soliqlarini hisoblash va undirish samaradorligini oshirish yo'llari.....	179
Qurbonov Muxiddin Abdullayevich	
Mamlakatda soliq qarzdorligi vujudga kelishining asosiy sabablari va ularni qisqartirish yo'llari.....	184
Hakimov Ulug'bek Furqat o'g'li	
Mulk qiymatini baholash tushunchasi, baholash obyektlari, baholanadigan qiymat turlari.....	188
Izbosarov Boburjon Bahriddinovich, Yoqubboyev Ilhomjon G'ulomjon o'g'li	
O'zbekistonda sug'urta xizmatlarining zamonaviy transformatsiyasi.....	193
G. Adilova	
Biznes subyektlarida samaradorlik masalalarini o'yinlar nazariyasi usuli bilan baholash.....	197
Mardiyev Nurali	
Yengil sanoatda "lean production" konsepsiyasini tatbiq etishning amaliy jihatlar.....	203
Yaxyayeva Inobat Karimovna	
Soliq salohiyatini baholash usullari va ularning tadbirkorlik subyektlari faoliyatiga ta'siri tahlili	207
Borotov Sharofiddin Jumaqul o'g'li	
Ko'chmas mulk bozorini baholashning institutsional asoslari	213
Ishonqulov Nizamjon Fayzullayevich	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida turizm xizmatlarini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari.....	221
Amriyeva Shaxzoda Shuxratovna	
O'zbekistonning bank-moliya tizimi hamda unda Islom moliyasi	
instrumentlarini jalb etishdagi joriy tendensiyalar	226
Eshimov Alisher Dasmurodovich	
Tashqi savdoda notarif usullarni qo'llashning iqtisodiy oqibatlarini aniqlash	
metodologiyasi (rivojlangan davlatlar tajribasi).....	234
Norqobilov Akobir Iso o'g'li	
Reklama xizmatlari va uning subyektlar samaradorligini oshirishdagi imkoniyatlari.....	240
Rabbimov Elbek Abdulloyevich	
Ijtimoiy siyosatni amalga oshirishda sog'liqni saqlash tizimini moliyalashtirish asoslari	245
Imonqulov Nuriddin Qo'shmon o'g'li	
Tijorat banklari biznes ekotizimini rivojlantirishning nazariy asoslari.....	250
Shoymardonov Orziqul Jo'ra o'g'li	
Majburiy tibbiy sug'urtaning vujudga kelishi va o'ziga xos xususiyatlari.....	256
Kenjayev Soxib Sayfiyevich	
O'zbekiston Respublikasida zamonaviy soliq ma'murchiligini joriy etish orqali budjet-soliq siyosati	
samaradorligini yanada oshirish.....	260
Yuldasheva Shaxnoza Xojiakbar qizi	
Jahon iqtisodiyotining barqaror rivojlanishida derivativlar bozorining roli	266
Shokirov Mirkamol Mirolim o'g'li	
Boshqaruv hisobida mas'uliyat markazlarini tashkil etish masalalari.....	274
Sobirov Otabek Olimjonovich	



Davlat moliyasini boshqarishda moliyaviy nazorat usullaridan samarali foydalanish yo'llari	277
Kultayev Farxod Shavkatovich	
Tijorat banklari foydasi va rentabillik ko'rsatkichlariga ta'sir etuvchi omillar tahlilini takomillashtirish	281
Normo'minov Temurbek Sheraliyevich	
O'zbekiston Respublikasida tijorat banklari aktivlar sifatini oshirish yo'llari	284
To'ychiyev Otabek Shamshiyevich	
Venchur kapitalining mohiyati va O'zbekistonda venchur tizimini rivojlantirishning institutsional asoslari.....	288
Tadjibayeva Nigora Gulomjonovna	
Innovatsiyalar: zamonaviy iqtisodiyot uchun innovatsion faoliyatni qo'llab-quvvatlash zarurati.....	293
Malikova Dilrabo Muminovna, Tursunov Jahongir Ulug'bek o'g'li	
Budjet daromadlarining shakllanishida egri soliqlarning ta'sirini ko'p omilli ekonometrik modellashtrishda tahlil qilish.....	297
Abdunazarova Shahnoza Norqo'chqor qizi	
Aksiyadorlik jamiyatlarida investitsion jozibadorlikni oshirish yo'llari	302
Abdullayev Boburjon Akbaraliyevich	
Barcha tadbirkorlik subyektlariga teng raqobat sharoitini yaratishda soliq imtiyozlarining o'rni	306
Akbarov Akmalxon Akrom o'g'li	
Hisob siyosati va unda biologik aktivlar hisobini yoritib berish tartibini takomillashtirish	310
Mirzayeva Nargiza Batirovna	
Talabalarning oilali bo'lishiga ta'sir etuvchi omillarga iqtisodiy baholashda yangicha yondashuv.....	314
O. U. Shomurodov, A. A. Suyarov, Z. U. Uroqov, J. S. Urazov, A. T. Ablahatov	
Ways to Use the Experience of Foreign Countries in Creating a Beneficial Business Environment for Entrepreneurship And Improving Taxation	319
Mukhlisa Ikramova	
Aholi turmush darajasini oshirishda moliyaviy savodxonlikning o'rni va iqtisodiy rivojlanishga ta'siri	325
Yusupov Muhammadali Soxib o'g'li, J.D. Xojiyev	
Temir yo'l sanoat korxonalarida ijtimoiy-mehnat munosabatlarini boshqarish bo'yicha xorijiy tajriba.....	329
Kadirova Sharofat Amonovna	
Механизм внедрения аутсорсинговой деятельности в АО “Ўзтемирйўлийўловчи”	332
Н. Э. Кахорова	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni yanada rivojlantirish investitsiyalarni jalb qilishda xorijiy mamlakatlar tajribasi	337
Sharipov Bobur Anvar o'g'li	
“STEKLOPLASTIK” MJCHning bozordagi strategik holatini tahlil qilish	342
Musyeva Shoira Azimovna	
Agrar sektorda ekologik toza mahsulotlarni ishlab chiqarishning nazariy masalalari	348
M. Sh. Nazarova, Z. S. Kazakova	
Methodological Foundations of Bank Lending and Classification of Factors Affecting the Features of Obtaining Loans.....	353
Raxmanova Laylo bahodirovna, A. Karimova	
Agrosanoat klasterlarda tovar-moddiy zaxiralar samaradorligini KPI orqali baholash uslubiyati.....	357
Toshpo'latov Azizbek Shermuxamadovich	
Faol tadbirkorlar faoliyatida kambag'al oilalarni iqtisodiy-ijtimoiy holatini yaxshilash imkoniyatlari.....	362
Salamov Ibrohim, Nazarova Maryam Sharifovna, Kazakova Zulayxo Saloxiddinovna, Jonibekov Faxriddin Beknazarovich, Kudratov Rizo Turdibayevich, Ulmasova Oygul Baxtiyorovna, Xamdama Nasiba Ablakulovna, Xudayberdiyeva Ma'rifat Umarovna	
Xo'jalik yurituvchi subyektlar strategiyasi tahlilining o'ziga xos xususiyatlari	369
Tursunova Shaxnoza Farxod qizi	
Процессы цифровизации АО “Hududgazta'minot”	373
Хусанов Кахрамон Нишонович	
O'zbekistonda aholi turmush darajasini oshirish yo'llari.....	378
Abdullayeva Madina Kamilovna, Eldorbekov G'ofurbek Iskandarbek o'g'li	
Aholi farovonligini oshirishda tadbirkorlik subyektlari uchun kredit tizimini takomillashtirish mexanizmi.....	381
Bobayev Isroiljon Abdinabiyeich	
Mamlakatga jalb qilingan xorijiy kapitalning tovarlar va xizmatlar importi salohiyatiga ta'sirini ekonometrik modellar bilan baholash.....	386
Saydullayev Azamat Jo'raqul o'g'li	



O'zbekistonda bank xizmatlari raqobatbardoshligini baholash mazmuni va o'ziga xos xususiyatlari.....	394
Sh. Madraimov	
Kapital bozorida sug'urta kompaniyalar institutsional investor sifatida	397
Xasanova Lola Mamasharifovna	
Yangi O'zbekiston strategiyasida institutsional islohotlarni yanada chuqurlashtirish va ko'p funksiyali raqamlashtirishning ilmiy asoslari	400
B. B. Berkinov	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari orqali jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirish mexanizmlari.....	409
G'afurov Umidjon Bahodir o'g'li	
Rivojlangan mamlakatlarda keksa fuqarolarning bandligini oshirish kam ta'minlangan aholi qatlamini qo'llab-quvvatlash usuli sifatida (Yaponiya tajribasi misolida).....	413
Karimov Bekzodjon Iloxovich	
Tashqi savdoni oshirishda boj-tarif siyosatini takomillashtirish mexanizmlari	420
Pardayev Ilhomjon G'ulomjon o'g'li	
Финансы или корпоративные финансы	426
Уринов Бобур Насиллоевич	
In Ensuring Economic Development in the Country Green Economy and its Features	432
Akhunova Shakhistakhon Nomonjanovna, Abdusattorova Mokhirabonu Abdugoppor kizi	
Tijorat banklarining investitsiya faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari	437
Jo'rayev O'ktam Panji o'g'li	
Сокращение уровня бедности в Узбекистане.....	443
Амирджанова Ситора Суннат кизи	
Paxtachilik sohasida ishlab chiqarish jarayonlari samaradorligini oshirishning innovatsion yechimlari va uning foydaga ta'sirini baholash	448
S. B. Inoyatov	
Tijorat banklarida muammoli kreditlar bilan ishlash amaliyotidagi muammolar va ularni barataraf etish yo'llari	453
Maxmudov Rahimjon Hamid o'g'li	
Mahalliy budjet daromadlarining nazariy va ilmiy asoslari	460
O'lokulova Feruza Mansurovna	
Kambag'allikni qisqartirish – aholi turmush farovonligini ta'minlashning muhim omili	463
Usmanov Baxodir Baxtiyorovich	
Raqamli marketingni rivojlantirish zaruriyati	469
Xalmuxamedova Zebaxon Babaxanovna	
Tijorat banklari o'rtasidagi raqobatni rivojlantirish orqali fond bozorida aksiyalar narxini barqarorligini ta'minlash istiqbollari	473
M. Yuldosheva	
Konchilik sanoati korxonalarida innovatsion faoliyatni rivojlantirish mexanizmlarining ilmiy-nazariy asoslari	480
Kurbanova Mehriniso Nematjanovna	
O'zbekistonda banklar moliyaviy xizmatlari va ular sifatining amaldagi holati tahlili	487
Mirzayev Mirza Abdullayevich	
Oliy ta'lim muassasalarining iqtisodiy samaradorlikning raqobatbardoshligini institutsional tahlil qilish mexanizmi.....	492
Saydullayeva Saodat Abdumajidovna	
Integrasiya sharoitida to'qimachilik sanoatining rivojlanishi	499
Ziyayeva Muhtasar Mansurdjanovna	
Auditorlik tekshiruvini tashkil etish va o'tkazish jarayonlarini takomillashtirish	503
Karamatova Noiba Husnitdinovna	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashning nazariy jihatlarini	510
Mamatov Mamajan Axmadjonovich	
Экономическое сознание и экономическое мышление: теоретический анализ.....	517
Пардаев Мамаюнус Каршибаевич, Мухаммедов Мурод Мухаммедович	
O'zbekiston respublikasi tijorat banklari tomonidan qurilish korxonalarini kreditlashni takomillashtirish yo'llari	522
Sultanov Baxram Begdullayevich	



Роль искусственного интеллекта в современных технологиях медиаобразования в высших учебных заведениях.....	526
Самигова Гуландом Абдужаббаровна	
Talabalarga moliyaviy yordam dasturlari va ularning ta'lim sifatiga ta'siri	534
Mirzayeva Muhlisa Ubaydullo qizi	
Mintaqaviy investitsion jozibadorlik va investitsion siyosat: nazariy talqin	539
Muminov Akmal Tulkunovich	
Mamlakatni ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotida oliy ta'lim tizimining ta'siri	543
Nasimov Adiz Azamat o'g'li, Baxtiyorova Jasmina Jasurovna, Axrorov Zarif Oripovich	
Respublikada fermer xo'jaliklarga xizmat ko'rsatishni rivojlantirish va agroxizmatlar bozorini davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash imkoniyatlari	548
Shukurov Ilxom Safarboyevich	
Turli mamlakatlarda oliy ta'limni moliyalashtirish yo'llari	555
Umarova Moxigul Maxmayunus qizi	
Dehqonchilikni innovatsion asosda rivojlantirishning xorijiy tajribasi	560
Yuldashev G'iyos Turabekovich	
Tijorat bank xizmat turlarini islomiy bank xizmatlari orqali rivojlantirish istiqbollari	564
Bayjanova Gozsal Sarsengaliyevna	
Qishloq xo'jaligi mahsulotini baholash va hisobga olishning uslubiy jihatlarini takomillashtirish	570
Boltayev Abror Sayitmuradovich	
Секреты интересного урока в начальной школе	577
Гараева Олеся Владимировна	
Iqtisodiyotni barqaror rivojlanishda yashil iqtisodiyotning o'rni	580
Ibragimova Gulchehra Toxirovna	
Mahsulot va xizmatlarni raqamli transformatsiyasini amalga oshirish algoritmi	584
Kucharov Abrorjon Sobirjanovich, Bobojonov Azizjon Babaxanovich, Abdurakhmonov Abdumalik Abdurashidovich	
O'zbekiston Respublikasining soliq tizimi mamlakatda yashirin iqtisodiyot ulushini qisqartirish vositasi sifatida	591
Nabiyev Feruz Nurmurodovich	



РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Абдурахманова Матлуба Махамадаминовна

Профессор кафедры “Банковское дело и инвестиции” Ташкентский
государственный экономический университет

Аннотация: В статье исследованы вопросы развитие цифровой трансформации банковского сектора республики Узбекистан. А также выявлены существующие проблемы связанные с развитием цифровой трансформации, на основе выявленных проблем разработаны практические предложения и научные рекомендации по совершенствованию трансформации коммерческих банков в республике Узбекистан.

Ключевые слова: трансформация, финансовые технологии, цифровая трансформация, банк, клиент, банковские услуги, мобильность, дистанционное банковское обслуживание.

Annotatsiya: Maqolada O'zbekiston Respublikasi bank sektorining raqamli transformatsiyasining rivojlanishi ko'rib chiqiladi. Raqamli transformatsiyani rivojlantirish bilan bog'liq mavjud muammolar ham aniqlanib, aniqlangan muammolar asosida O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari faoliyatini takomillashtirish bo'yicha amaliy takliflar va ilmiy tavsiyalar ishlab chiqildi.

Kalit so'zlar: transformatsiya, moliyaviy texnologiya, raqamli transformatsiya, bank, mijoz, bank xizmatlari, mobillik, masofaviy banking.

Abstract: The article examines the development of digital transformation of the banking sector of the Republic of Uzbekistan. Existing problems associated with the development of digital transformation have also been identified; based on the identified problems, practical proposals and scientific recommendations have been developed to improve the transformation of commercial banks in the Republic of Uzbekistan.

Key words: transformation, financial technology, digital transformation, bank, client, banking services, mobility, remote banking.

ВВЕДЕНИЕ

Современный этап экономического развития характеризуется не только внутренней технологической модернизацией, но и необходимостью эффективных трансформации и адаптации к глобальным вызовам мира. Направление развития коммерческих банков определяет совокупность факторов внешней среды, характеризующейся на данном этапе нестабильностью и повышенными рисками. В условиях глобализации политические события и их экономические последствия, переход к новому технологическому укладу, жесткая регуляторная нагрузка и повышенная конкуренция бросают вызов всем финансово-кредитным организациям. Ключевым фактором, определяющим смену парадигмы деятельности банков, становятся изменившиеся потребности клиентов.

На сегодняшний день наблюдается активная трансформация инновационной деятельности коммерческих банков в условиях глобальной цифровизации экономики. Цифровая трансформация предоставляет банкам беспрецедентные возможности для повышения рентабельности и улучшения обслуживания клиентов. Для того, чтобы банку оставаться конкурентоспособным необходимо производить модернизацию внутриорганизационных инновационных процессов. В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Цифровизация требует пересмотра традиционных бизнес-практик и методов. Искусственный интеллект и связанные с ним технологии (машинное обучение, обработка естественного языка, нейронные сети) потенциально могут способствовать повышению эффективности и увеличению доходов финансового сектора.



АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблемы трансформации банковского сектора рассмотрены в исследованиях зарубежных учёных, А. Канканхалли, Н. Фенвик Р. Клейнханс и др. [3; 4]

Вопросы, связанные с организацией цифровой инновационной деятельности в коммерческих банках изучены в научно-практических исследованиях, Б. Кинга, М.А. Гальпера, Л.В. Коха, Л.Р. Магомаевой, О.А. Поповой и других ученых. [5;7]

Автор Digital Banking Report, специалист в области цифрового банкинга, Джим Марус цитирует “пять истин” нового поколения банков. Он обосновывает свои идеи следующим образом:

- необходимо инвестировать в развитие “цифровых” отраслей, а не в автономные сферы услуг. За последние пять лет количество посетителей офисов банков США сократилось на 60%. Эта тенденция также наблюдается во всем мире. Инвестиции в открытие новых банковских офисов сегодня кажутся неоправданными, учитывая вероятность того, что завтра туда никто не придет;
- клиенты банка хотят открывать и вести онлайн-счета. Не стоит полагаться на исследования, которые показывают, что большинство банковских клиентов хотят ходить в офисы и стоять в очередях. Действительно, клиенты должны идти в офис, потому что у них нет альтернативы. Если появятся хорошие банковские приложения, которые позволят им открыть счет, нажав на несколько телефонных кнопок, они, безусловно, воспользуются этим;
- со стороны банков постоянно действует система привлечения новых клиентов. Это дает эффект, когда банк использует адресную, массовую, мобильную и онлайн-рекламу для привлечения новых клиентов;
- потребители хотят особого внимания. Если клиенту уделяется особое внимание в кафе, авиакомпании или отеле, куда он едет, он имеет право ожидать такого же внимания в банке, где он хранит свои сбережения. Организации, которые не предоставляют финансовые услуги, уделяют больше внимания своим клиентам, чем банкам;
- простота всегда побеждает. В новую эру развития цифровых банков победителями становятся организации, которые могут предлагать клиентам самые простые способы предоставления банковских продуктов и услуг. Если обратить внимание на самые популярные программы, то все они позволяют добиться результатов всего несколькими нажатиями кнопок. Это, например, Uber, Amazon, Google, PayPal. Банковские приложения должны быть такими же простыми и понятными, как и эти.

Джим Марус считает, что имеет смысл говорить о начале эры цифровых банков, если эти “пять истин” не будут приняты со стороны банковского сообщества [15].

В дополнение к размышлениям Джима Маруса было бы уместно процитировать высказывание Билла Гейтса в 1994 году о том, что “нам нужны банковские услуги, а не банки” [6].

По мнению российского учёного Алексеева, Д. А. Трансформация банковского сектора подразумевает, что банки используют цифровые технологии, для того чтобы усовершенствовать уже существующие бизнес-модели, а также чтобы повысить эффективность деятельности банков [8].

Научными исследованиями вопросов связанные с развитием трансформации коммерческих банков в условиях развития цифровых технологий проведены исследованы отчетными учеными, такими как Таймухамедов И.Р., Аликориев, А.О. Мамадияров З.Т., М. Азларова А.А и др. в своих исследованиях они считают что трансформация банковской деятельности это внедрение современных способов оказания банковских услуг, и это приводит к сокращению количества филиалов банков, большинство услуг переводится в сферу онлайн [9].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи использованы общезкономическая литература и научные статьи, научные труды экономистов, экономические взгляды ученых и представителей сферы на улучшение развития цифровизации банковских услуг, анализ их мнений, экспертные оценки, мониторинг процессов, системный подход к экономическим явлениям и процессам. Автор путем проведения сравнительного анализа своего опыта разработал выводы и предложения, рекомендации по совершенствованию мобильного банкинга.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Цифровизация является основным из драйвером развития банковской системы и повышает взаимное доверие и прозрачность между банком и клиентом. Если еще несколько лет назад банкам для обслуживания своих клиентов требовались разного рода бумажная волокита, то сегодня клиент пользу-



ется услугами банка, даже не зная, где находится здание банка.

Термин “цифровизация”, по сути, является новым термином и подразумевает широкое применение информационных технологий во всех системах, начиная от электронных платежей и заканчивая удаленными банковскими услугами и электронным правительством, в результате внедрения и эффективного использования ИТ-программ в инновационном управлении и делопроизводстве ^[10].

В 1983 году в Великобритании была создана система Homelink, которая позволяла клиентам банка проверять свои депозиты, осуществлять платежи и переводы с банковского счета, подключенного к компьютеру по телефону. В том же году аналогичная система Pronto была запущена и в США. К сожалению люди скептически относятся к системам Homelink и Pronto, но с распространением интернета эти системы стали широко использоваться. В 2001 году Bank of America предоставившим онлайн-услуги на сумму \$ 1 млрд. долларов США и стал первым передовым банком в области электронного банкинга. В 2017 году данный банк открыл 3 цифровых (необанк) филиала ^[11].

По данным портала Payments Industry Intelligence, в 2018 году в мире было 60 цифровых необанков, а к 2021 году их стало 319, причем 90% используемых ими денег составляют электронные деньги ^[12].

Учитывая большое количество конкурирующих бизнес-приоритетов, усилия по контролю затрат, текущие технологические инициативы и множество вариантов предоставления услуг, финансовым директорам следует инвестировать в трансформацию, искусственный интеллект и автономные цифровые проекты. Это сделает финансовую организацию более экономичной и обеспечит ускоренный рост. Для достижения трансформации необходимо определить правильные приоритеты и задействовать специалистов в нужных сферах ^[11].

Таким образом, можно перечислить следующие различия между цифровыми банками и традиционными банками.



Рисунок 1: Основные характеристики цифровых банков¹

Цифровизация Узбекистана началась около 10 лет назад. В 2012 году правительство республики утвердило “Комплексную программу развития национальной информационно-коммуникационной системы”. Исполнение документа было рассчитано на период 2013–2020 годов.

В “Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы”, были определены такие приоритетные задачи, как создание необходимых условий для повсеместного внедрения современных информационных и коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения услуг дистанционного банковского обслуживания.

Вышеперечисленные особенности приводят к увеличению их объема одновременно со снижением себестоимости транзакций и услуг. Среди затрат на цифровое банковское дело основное место занимают затраты на бесперебойную работу программного обеспечения и его модернизацию.

Основными особенностями традиционных частных и государственных банков являются, слабая работа “Центров поддержки клиентов”, наличие случаев, когда клиенту приходится разговаривать с несколькими сотрудниками структурных подразделений банка, чтобы получить удовлетворительный ответ на вопрос сотрудников центра, о недостаточной информированности об услугах и продуктах банка.(см. рис. 2)

¹ Рисунок составлен автором на основе исследования по данной теме

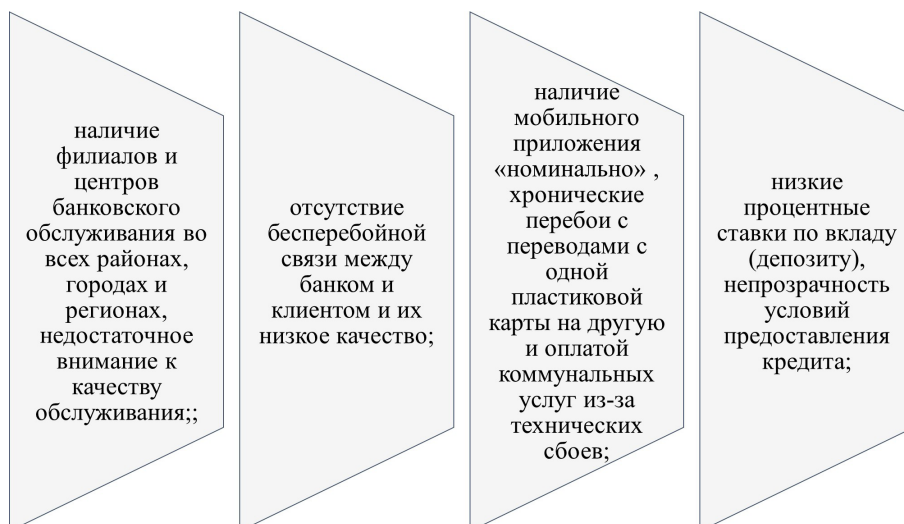


Рисунок 2: Основные особенности традиционных частных и государственных банков²

В результате проведенной работы по реформированию банковского сектора в республике Узбекистан за последние три года капитал банков увеличился в 1,8 раза, а годовой объем кредитования – в 2 раза. Четыре банка впервые выпустили евробонды и привлекли 1 миллиард долларов на международном рынке капитала. В “Ипотека-банк” привлечен стратегический иностранный инвестор. Открылось 13 новых частных банков, в стране начали свою деятельность ведущие банки Венгрии, Казахстана и Грузии. Объем оказания банковских онлайн-услуг увеличился в 2,7 раза.

При этом конкуренция в банковской сфере, как и спрос на ее услуги, растет с каждым днем. Это требует ускорения процессов трансформации, определения приоритетных задач на перспективу [2].

На сегодня дистанционными банковскими услугами в Узбекистане пользуются 22 млн человек – это больше половины населения страны.

Признание банковских карт населением как удобного средства платежа, а также расширение охвата использования дистанционных банковских услуг, способствуют увеличению спроса на банковские карты. (см. рис. 3)

В частности, количество банковских карт, выпущенных в обращение в 2023 году, достигло 46,2 млн, увеличившись на 2, 2 раза по сравнению с 2020 годом.

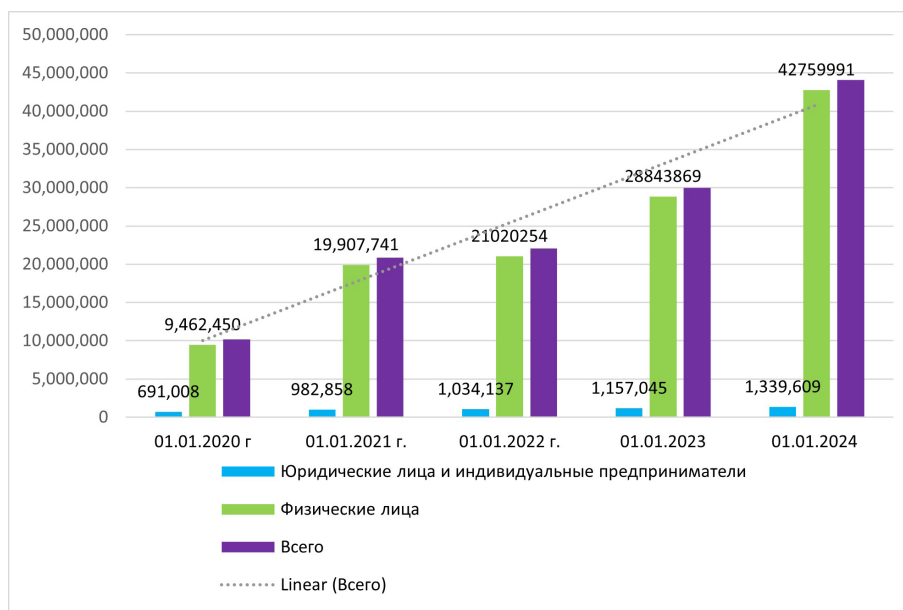


Рисунок 3: Количество пользователей дистанционными банковскими услугами³

² Рисунок составлен автором на основе исследования по данной теме

³ Рисунок составлен автором на основе данных ЦБ Рес. Уз.



В 2023 году объем платежей, полученных через 429 тысячи платежных терминалов, увеличился в 1,6 раза по сравнению с 2020 годом и составил 254,7 трлн сумов.

Таблица 1: Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществленных платежей через платежные терминалы⁴

Дата	Количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Сумма платежей, осуществленных через платежные терминалы (с начала года), млрд. сум
1	2	3	4	5
01.01.2020 г.	20 547 366	392 361	9 203	71 020,2
01.01.2021 г.	25 775 662	438 410	11 800	81 000,0
01.03.2022 г.	27 839 307	433 986	13 156	20 541,9
01.01.2023 г.	34 195 648	434 018	20 379	177 671,0
01.01.2024 г.	46 205 950	429 334	26 655	254 719,1

В 2023 году количество банкоматов и инфокиосков, установленных в банковских инфраструктурах, туристических и других объектах, по сравнению с 2020 годом увеличилось в 2,9 раза и по состоянию на 1 января 2024 года составило более 26,6 тысяч.

Переход на оцифрованный документооборот приводит к тому, что:

- документы не теряются, сотрудник не ищет нужные файлы на рабочем столе и в стеллажах с документами и в различных базах данных;
- оцифрованная платформа используется в различных базах данных, включая Госкомстат, государственный центр персонализации, пенсионное общество, интегрируется с электронной базой данных Национального центра кредитной информации;
- документы хранятся в электронной базе данных, пользователь не ошибается, поскольку не работает с текстом, а только отвечает на короткие вопросы, заданные в анкете. Документ формируется автоматически на основе данных из различных интегрированных реестров;
- в документах сохраняется корпоративный стиль (шрифт, абзац, логотип, цвет);
- все сотрудники работают на единой платформе, то есть руководители банков дают своим сотрудникам соответствующие задания и инструкции на этой платформе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банки, уделяющие большое внимание цифровизации и вкладывающие значительные средства в ее развитие, добиваются значительного увеличения добавленной стоимости, привлекая в разы больше клиентов, чем банки, обслуживающие ее по-старому (традиционному).

Основными проблемами цифровизации банковской системы являются -нехватка квалифицированных ИТ-специалистов, низкая скорость и охват интернета. Но в нашей стране уделяется особое внимание развитию ИТ-специалистов, повышению их квалификации, например, в сотрудничестве со специалистами из ОАЭ по повышению квалификации кадров, работающих в создаваемых технопарках, по всей республике объявлен проект “1 миллион программистов” (Million Uzbek Coders).

4 Таблица составлена автором на основе данных ЦБ Рес. Уз.

**Список использованной литературы:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан "О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года" от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>
2. Рассмотрены трансформационные процессы в банковской системе/ Совещание по обсуждению процессов трансформации и приватизации в банковской системе. 20/11/ 2023 г. <https://president.uz/ru/lists/view/6875>
3. Kankanhalli A. Digital Platforms: A Review and Future Directions. PACIS. 2018. – 248 p.;
4. Fenwick, N. The 2016 Guide to Digital Predators, Transformers, And Dinosaurs. The Benchmark: The CIO Digital Business Transformation Playbook, 2016. – 209 p.; King, B. Bank 4.0: banking everywhere, never at bank. –Singapore: Marshall Cavendish Business, 2018. – 347 p.:
5. Гальпер М.А. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: Дис. ... д-ра экон. наук. – Санкт-Петербург: 2020.;
6. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций:
7. Автореф. дис. д-ра экон. наук. – Иваново: 2010.; Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис... д-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020.; Попова О.А.
8. Алексеева, Д. А. (2019). Цифровая трансформация банковской системы. Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета, (5-1 (119)), 159-162.
9. Azlarova, A. (2023). Особенности развития банковской системы республики Узбекистан на современном этапе. Economics and Innovative Technologies, 11(5), 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1
10. <https://review.uz/post/banki-i-dengi-v-cifrovoy-transformacii>;
11. Борис Паньшин. Цифровая трансформация. цифровая экономика: понятия и направления развития. //Наука и инновации. No3 (193). 2019 г.с. 53;
12. <https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-economy-ru/11083-uzbekistan-v-tsifrovoy-ekonomike>.
13. Азиза Ахроровна Азларова, Наргиза Хайитбаева. Значение развития цифровой экономики в финансовых услугах банка – Заметки ученого, 2021. 4-1. Стр.470-477. Изд. Частное образовательное учреждение высшего образования Южный университет (ИУБиП). <https://scholar.google.com/scholar?oi=bibs&cluster=12128610598478520027&btnI=1&hl=ru>
14. https://cbu.uz/ru/press_center/reviews/1573710/
15. <https://thefinancialbrand.com/70414/digital-banking-truths-strategies-trends/> – информации интернет сайта.
16. <https://cbu.uz/ru/statistics/paysistem/1575105/>

Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2024. № 2

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi 336/3-
sonli qarori bilan ro'yxatdan
o'tkazilgan.