

Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

10
2023



- 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 Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

Elektron nashr. 1000 sahifa, 30-oktyabr, 2023-yil.

Bosh muharrir o'rinbosari:
Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:
Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Salimov Oqil Umrzoqov, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., TDU rektori
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori
Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dotsent
Djumaniyazov Maqsud Allazarovich, Qoraqalpog'iston Respublikasi Tabiat resurslari qo'mitasi raisi
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
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
Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori
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 Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori
Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori
Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU profesor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU Marketing kafedrasida 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
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., prof., Atrof-muhit va tabiatni muhofaza qilish texnologiyalari ilmiy-tadqiqot instituti
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoira Azimovna SamDu IS instituti professori
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Nomozova Qumri isoyevna Geologiya fanlari universiteti "Iqtisodiy geologiya" kafedrasida dotsenti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU Ilmiy tadqiqotlar va innovatsiyalar departamenti rahbari
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU huzuridagi PKQTUMOTMXHB mutaxassis

Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti
Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

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

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



MUNDARIJA

Qishloq xo'jaligida innovatsion xizmatlar infratuzilmasini rivojlantirishning nazariy asoslari.....	8
Sharipov Kongratbay Avezimbetovich , professor, Zaynutdinova Umida Djalalovna , dotsent	
O'zbekiston-Turkiya do'stligi azaliy qadryatlarimiz zaminida yashab kelmoqda.....	13
O'sman Mesten , Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya-O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari	
O'zbekistonda turizm sohasining rivojlanishini davlat tomonidan	
qo'llab-quvvatlash mexanizmini takomillashtirish.....	15
Akkulov Abdulaziz Uralboyevich , mustaqil tadqiqotchi	
O'zbekiston Respublikasini "Yashil" iqtisodiyotga o'tish istiqbollari. Muammolar va yechimlar.....	19
Mirzayev Bexruz Abdulla o'g'li , doktorant	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda "Yashil" iqtisodiyotning o'rni.....	26
Sevara Yaxshimuratova Rustam qizi , assistent-o'qituvchi	
Sanoat barqarorligini ta'minlashda yashil energetikaning o'ziga xos xususiyatlari.....	29
Kadirov Abdumalik Matkarimovich	
Republikamizda "yashil iqtisodiyot"ni shakllantirishda agroxizmatlarni	
rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari.....	36
Mirzayev Q. J. , i.f.d., professor; Jonuzokov M. K. , assistent o'qituvchi	
"Yashil" obligatsiyalarni muomalaga chiqarishning nazariy va amaliy jihatlari.....	40
E. I. Nosirov , i.f.n., dotsent	
Turizm sohasidagi loyihalarni kreditlash amaliyotini takomillashtirish.....	46
Matkabulova Dilorom Xalilullayevna , PhD	
Koreya Respublikasida yashil (eko) turizmning rivojlanish yo'nalishlari va muammolari.....	51
Islomova Dilrabo Salomovna , kafedra assistenti	
Moliyaviy menejment tizimini transformatsiyalashda raqamli marketing	
samaradorligini baholashning nazariy yondashuvlari.....	55
Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich , PhD, dotsent	
Samarqand viloyati ekologik turizm salohiyatidan samarali	
foydalanish asosida ekoturizm klasterlarini shakllantirish.....	62
Abduraxmanova Aqida Fayzulla qizi , i.f.b.f.d.; Axrorov Farxod Baxriddinovich , i. f. n.; Xo'jamov Bobur , tadqiqotchi	
Ichki turizmni rivojlanlantirishda davlatning o'rni.....	68
Dehqonov Burxon Rustamovich , tayanch doktorant	
O'zbekistonda turizm sohasini rivojlanishiga global trendlarning ta'siri.....	72
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich , i.f.d., professor	
Assessment of the Current State of the Market and Procedure For Lending	
to Subjects of Tourism Services of the Republic of Uzbekistan.....	79
Karimova Aziza Maxomadrizoyevna , PhD, docent; Maqsudov Orif Shakirovich , assistant	
Islomiy moliya instrumentlari (muzoraba va mushoraka) va ularni tijorat banklarida qo'llash.....	84
Madraximova Gulasal , dotsent; Safarova Nasiba , magistrant	
Mamlakatimizda "Yashil" iqtisodiyot asosida barqaror rivojlanishni ta'minlashning o'ziga xos jihatlari.....	90
Mustafaqulov Yangiboy Bo'riqulovich , Todjimamatova Mashhura Erkinovna ;	
Nurmatova Hilola A'zamovna ; Berdieva Aziza G'anisher qizi ; Egamberdieva Oydin Abror qizi	
Ways to Improve the Green Recovery in Uzbekistan by Investment and Trade.....	97
Nurbek Khalimjonov , assistant	
Evaluating the Path Towards Sustainable Tourism Development in the Republic of Uzbekistan.....	102
Khusniddin Egamnazarov	
Nexus Between Climate Change and Energy Consumption in Uzbekistan: A Time Series Analysis.....	106
Sarvar Mamasoliyev ; Shodiyor Toxirov	
O'zbekistonda mice turizmni barqaror rivojlanishida qulay infratuzilma.....	112
Xalimova F. N. , katta o'qituvchi	
Ichki turizmni rivojlantirishning ilg'or xorijiy tajribasi va uni	
O'zbekistonda qo'llashning iqtisodiy afzalliklari.....	115
Matkarimov Jahongir Shamuratovich , mustaqil tadqiqotchi	
Agroturizmni rivojlantirish orqali hududlarning barqaror rivojlantirish imkoniyatlari.....	122
Jo'rayeva Nargiza Abduvohidovna , kafedra dotsenti	
Turizm sektorida milliy hunarmandchilik mahsulotlarining rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari.....	126
Xushnazarova Maxzuna Gulamdjanovna , kafedra assistenti	
Роль религиозного туризма в экономике Узбекистана.....	132
Рахимова Дилфуза Мирзакасимовна , преподаватель	
Turistik sanoatining investitsion jozibadorligini boshqarish va samaradorligini baholash.....	139
Sa'dullayeva Gulnoza Sodiq qizi , PhD	
Turizmga innovatsiyon texnologiyalarni joriy qilish shart sharoitlari.....	144
Po'latov Ma'murjon Murodjon o'g'li , doktorant	
O'zbekistonning "yashil iqtisodiy strategiyasi" va uni amalga oshirishning asosiy yo'nalishlari.....	147
Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich , dotsent	
An Analysis of the Structure of Trade Between China and Uzbekistan.....	150
Cao Gang , PhD Candidate	



“Daka-Tex” MCHJ XKning marketing faolyatining takomillashtirish.....	160
Musyeva Shoira Azimovna , kafedra professori	
Mamlakat iqtisodiy xavfsizligini ta’minlashda oziq-ovqat xavfsizligining o’rni	164
Ibragimov G’ayrat Ablaqulovich , PhD; Shukurova Nilufar Qahramonova , tadqiqotchi;	
Umirov Islombek Furkatovich , tadqiqotchi; Tojiqulov Samandar Orufjon o’g’li , tadqiqotchi	
MDH davlatlarida chorva va parandachilik o’sish dinamikasi	169
Abidov Abdujabbor Abduxamidovich , t. f.n., dotsent	
Tijorat banklarida foiz stavkaning likvidlilikka ta’siri	179
Berdiyarov Baxriddin Tavasharovich , iqtisodiyot fanlari doktori, professor	
O’zbekiston moliya bozorini jahon moliya bozoriga integratsiyalashuvining dolzarb masalalari	186
Burxanov Aktam Usmanovich , i.f.d., prof.; Xudoyqulov Xurshid Xurramovich , i.f.d., prof.	
O’zbekiston Respublikasining Jahon savdo tashkilotiga a’zo bo’lishiga oid	191
Ruzibayev Jahongir Nodirovich	
O’zbekistonda ikkilamchi qimmatli qog’ozlar bozori hozirgi holati tahlili.....	194
Ro’ziqulov Abdimo’min Qussam o’g’li , mustaqil izlanuvchi	
Raqamli texnologiyalar orqali turizm industriyasini rivojlantirish usullari	200
R. P. Zarikeyev , mustaqil doktorant	
Korxonada iqtisodiy xavfsizligini ta’minlashda inson resurslaridan foydalanish amaliyoti	206
Abdualimov Ashraf Qurbonaliyevich , doktorant	
Oliy ta’lim muassasalarida to’lov-kontrakt shakli mablag’lari bo’yicha xarajatlar	
va ular hisobining amaldagi holati	211
Abdujalilova Dilnoz Abdusattorovna , doktorant	
O’zbekistonda oziq-ovqat bozori nazariy tahlili.....	216
Abduraxmanova Zuxra Toxir qizi , doktorant	
Sug’urta munosabatlarini takomillashtirishning istiqbollari	221
Abdutturapova Dildora Farxodjon qizi , doktorant	
Functions of Management in Education and Its Significance	231
Akhatova Shakhnoza Akram kizi , teacher	
Qishloq xo’jaligi korxonalarini moliyalashtirishni yangicha	
usullarini o’rganishning ayrim dolzarb masalalari	235
Ametov Quvondik Mamatjanovich , mustaqil izlanuvchi	
Yog’-moy sanoati korxonalarini kapitali rentabelligini oshirish yo’nalishlari.....	238
Amirzoda Hamrayev , katta o’qituvchi	
Banklararo to’lov tizimini raqamli iqtisodiyotdagi rolini oshirish choralari.....	244
Amonov Alisher , o’qituvchi	
Baholash faoliyatini raqamlashtirish istiqbollari.....	248
Bobirjon Aktamov , katta o’qituvchi	
Marketing xizmati samaradorligini baholashda PEST tahlil usulining ahamiyati va qo’llash imkoniyatlari	253
Boyyigitov Sanjarbek Komiljon o’g’li , katta o’qituvchi	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarining vujudga kelish zarurati, umumiy hisobotlarining tuzilishi	
va O’zbekistonning MHXSga o’tishida vujudga keladigan muammolar va ularni bartaraf etishning istiqbolli	
yo’nalishlari	259
Djurayeva Iroda Bahrom qizi , doktorant, o’qituvchi	
Samaradorlikni korxonada iqtisodiyotida tutgan o’rni	265
Fayziyeva Nilufar Shuxrat qizi , PhD, katta o’qituvchi	
Avtomobil transporti korxonalarida amortizatsiya xarajatlari va uning hisobini takomillashtirish masalalari...269	
G’anibayev Iloxomjon Shokiraliyevich , doktorant	
Turistlar statistik hisobini olib borish bo’yicha xalqaro standartlar va tajribalar tahlili	275
Jumanova Zilola To’ychiyevna , doktorant	
Tijorat banklari ipotekali kreditlarining qaytuvchanlik holatini barqarorlashtirish choralari	280
Jumayev Muzaffar Mahmud o’g’li , kafedra o’qituvchisi	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida soliqlar va boshqa majburiy to’lovlarni	
amalga oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish	284
M. Samiyeva , kafedra assistenti	
Assessment of the Economic Effectiveness of the Railway Transport System	288
Mannonov Shahruhmirza Abdurashidovich , independent researcher	
O’zbekistonda mikromoliya tashkilotlarining iqtisodiy faoliyat samaradorligini oshirish yo’llari.....	294
Nazarova Muslima Nazarovna , PhD, i.f.f.d., katta o’qituvchi	
Mamlakatimizda xizmat ko’rsatish sohasini rivojlanishining o’ziga xos xususiyatlari.....	301
Odilov Dilshodjon Tulqinovich	
O’zbekistonda paxtachilik majmuasining iqtisodiy samaradorligini oshirish	307
Xoliqov Tolibjon Luptullaevich , kafedra assistenti	
Ta’lim tizimi boshqaruvida “time menejmenti” texnologiyalarini qo’llash.....	311
Radjabova Gavxar Umarovna , kafedra dotsenti	
Improving Trade Effectiveness Through Merchandising: Theory and Practice	316
Ravshan Aliyevich Allayorov , Associate Professor	
An’anaviy moliya tizimidagi yangi yondashuv va yechimlar.....	319
Abrorov Sirojiddin , PhD; Bunyod Usmonov , PhD	
Ijtimoiy fondlar va maqsadli jamg’armalar faoliyatini takomillashtirish.....	325
Samiyeva Gulnoza Toxirovna , PhD, i.f.f.d.	



Tikuv-trikotaj korxonalarining brend jozibadorligini marketing strategiyalari asosida oshirish.....	332
Sh. Sh. Ziyayeva , katta o'qituvchi	
Surxondaryo mintaqasining ekoturizm salohiyati nuqtayi nazaridan baholash	337
Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li , mustaqil tadqiqotchi	
Совершенство учета неиспользованных основных средств в Республике Узбекистан.....	340
Усманов Фаррух Обитжонович , научный сотрудник кафедры	
An'anaviy moliya tizimining metodologik muammolari, shuningdek moliya tizimida yuz beruvchi inqirozlar va ziddiyatli vaziyatlarning yuzaga kelish sabablari	348
Xabibullayev Dadajon Ro'ziboyevich , stajor tadqiqotchi; Sindarov Fazliddin Kaxramonovich , kafedra assistenti	
Dehqon xo'jaliklarida mahsulot yetishtirish samaradorligini oshirishda tomorqa xizmati klasterlarini takomillashtirish	355
Xamrayeva Sayyora Nasimovna , kafedra professori; Ochilova Nargiza Akramovna , doktorant	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari	360
Nosirov Javlonbek Jamoliddin o'g'li , doktorant; Raxmatov Ziyodullo Nosirovich , dotsent	
BMT Barqaror rivojlanish maqsadlari doirasida kambag'allikni qisqartirish va oziq-ovqat xavfsizligini mustahkamlash masalalari.....	363
Yusupov M. S. , PhD	
Мировые финансовые центры точки роста экономики.....	369
Абдуллаев Анвар Фархадович , PhD., доцент кафедры	
XX asr jadid ma'rifatparvarlari Abdurahmon Toshkandiy va Abdulla Avloniy ijtimoiy qarashlaridagi umumiylik va xususiylik	375
Abrorxon Asatulloev Asatulloevich , PhD	
Математическое обоснование вычисления моды и медианы в статистике.....	379
Бердикулова Ирода Райимкуловна , старший преподаватель; Усманов Шахзод Шохрухович , студент	
Yirik soliq to'lovchi korxonalar faoliyatini rag'batlantirishda soliq ma'murchiligining istiqbollari.....	390
G'aniyev Shaxriddin Vohidovich , i. f. d., Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich , PhD	
Sog'lomlashtirish turizmi klasterlari faoliyatida innovatsion faoliyatni boshqarishning kross-innovatsiyalar asosidagi modeli	395
G'ofurov Azizbek Umarjonovich , mustaqil tadqiqotchi	
Tijorat banklari faoliyatidagi kredit risklarini boshqarishni takomillashtirish yullari.....	400
J. Y. Isakov , i.f.d, professor	
Mehnat bozorining raqamlashgan iqtisodiyotdagi statistik masalalari.....	405
A. Abduvohidov , i. f. d., professor	
Davlat oliy ta'lim tashkilotlarida xarajatlar hisobini yuritish.....	407
Karayev Payzillaxon Yusufxonovich , PhD	
Актуальная ситуация в сегменте теневой экономики в Республике Узбекистан.....	412
Кошанов Абдимурат , независимый исследователь	
O'zbekistonda moliyaviy hisob va hisobotni MXXSlariga transformatsiya qilishda asosiy vositalar hisobini tashkil etish masalalari	416
Qurbonova Shaxrinov , doktorant	
Erkin iktisodiy hududlarda investitsion faollikni oshirish masalalari.....	420
Qilicheva Kamola Muzaffarovna , mustaqil tadqiqotchi	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida).....	425
Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich , erkin izlanuvchi	
Sug'urtada assistans xizmatlarini takomillashtirish	433
Maxmudov A. M.	
Цифровизация бухгалтерского учета.....	439
Мирсодикова Дилобар Дилшод кизи , самостоятельный соискатель	
Maktabgacha ta'lim tashkilotlari faoliyatini rivojlantirishning moliyaviy mexanizmini takomillashtirish.....	445
Nasurova Kamola Ravshanovna , PhD	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	451
Нуриллаев Рахмат Ярашевич , к.с.х.н., доцент; Нуриллаев Шердил Жамолiddin угли , магистр	
Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari	456
Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li	
Uy-joy fondi boshqaruvini samarali tashkil etish	460
Berdiyeva Dilfuza Axatovna , PhD, dotsent	
Экономика знаний как высший ступень развития инновационной экономики	466
Хасанхонова Нодира Исаметдиновна , PhD	
Kichik biznes subyektlarini samarali investitsiyalashning ilg'or xorijiy davlatlar tajribasi	471
Ruziyeva Dilobar Isomjonovna , iqtisod fanlari nomzodi	
Davlat-xususiy loyihalarining mazmun-mohiyati, ilmiy-nazariy asoslari	481
Suleymanov Farrux Raximjonovich , mustaqil izlanuvchi	
Комплексный анализ хозяйственно-экономической деятельности и устойчивости АО "Узавтосаноат"	487
Туйчиев Комилжон Лазизович , доцент кафедры	
Экономическая сущность и важность повышения эффективности производства каракулеводческой продукции.....	493
Тулкин Хайтмуродович Фармонов , профессор; Нуриллаев Жамолiddin Ярашевич , докторант	
O'zbekistonda tijorat banklari emission operatsiyalarining dolzarb masalalari	499
O'ktamova Nozima Narzulla qizi , PhD, kafedra dotsenti	



Инновационные методы энергосбережения как способ повышения конкурентоспособности предприятия.....	503
Хамдамова Гавхар Абсаматовна , к.э.н., профессор Hudud sug'oriladigan yerlarida suv resurslaridan foydalanish holati tahlili	508
Shoxujayeva Zebo Safoyevna , i. f.n., professor, katta ilmiy xodim Hududlarning moliyaviy-investitsion salohiyatini oshirishning nazariy va amaliy jihatlari	513
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi , kafedra dotsenti i.f.d. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikda xodimlar faoliyatining axborot tizimlarini samarali tashkil qilish.....	521
Yuldashev Furqat Nurilloevich , doktorant O'zbekistonda raqamli iqtisodiyoti sharoitida elektron biznesni rivojlantirish yo'llari	524
Boboqulov Sanjar Baxronkulovich , PhD; Akramov G'ayrat Otobek o'g'li , talaba An Analysis of Green Taxation and Its Effect on Economic Growth	530
Fayzieva Nargiza Rabimovna , PhD Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishning nazariy jihatlari	537
Qurbonov Jasurbek Pozilovich , kafedra dotsenti Raqamli iqtisodiyot sharoitida turizm industriyasining rivojlanishi va istiqboli	540
Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich , PhD, kafedra dotsenti O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruving baholash usullarini tahlili.....	544
Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna , mustaqil tadqiqotchi Markaziy Osiyo davlatlarida rekreatsiya turizmi	548
Shaymanova Nigora Yusupovna , doktorant Korxonaga investitsiyalari xususidagi ilmiy-nazariy yondashuvlar va qarashlar evolyutsiyasi.....	552
Eshqo'ziyev Oxunjon Oybek o'g'li , doktorant O'zbekiston sanoatining rivojlanish tendensiyalari, muammo va yechimlari.....	559
Shavqiyev Erkin , i. f. n. "Yashil iqtisodiyot"ga o'tish zaruriyati, dastaklari va uning o'ziga xos tamoyillari	565
Berdiyev Baxtiyor Sodiqovich , kafedra dotsenti Innovatsion faoliyatni rivojlantiruvchi omillar va ulardan samarali foydalanish yo'nalishlari	571
Ashurov Maxammadjon Sotvoldiyevich , i.f.n., kafedra dotsenti Ijtimoiy tarmoqlar analitikasi.....	576
S. Qulmatova , PhD, dotsent Analysing the Functioning of Enterprise Management in the Context of Institutional Reforms	581
Kurpayanidi Konstantin Ivanovich , Professor Qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishi samaradorligini baholash	586
Ruxsatova Rushana O'ktamovna , erkin tadqiqotchi Soliq tushumlarini prognozlashtirish modellarini qurishning klassik va intellektual usullari	593
Narmanov Ulug'bek Abdugapporovich , PhD; Maqsudov Azamat Maqsud o'g'li Kompaniyani samarali boshqarishda marketingning o'rni va uning tamoyillarini qo'llash istiqbollari.....	598
Usmonova Dilfuza Ilhomovna , kafedra dotsenti Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	602
Абдишукуров Шерзод Шавкат угли , научный сотрудник Oliy ta'lim muassasalarining moliyaviy manbalari bo'yicha xarajatlar hisobi va uni takomillashtirish.....	608
Artikov Kurbonazar Amonovich , mustaqil ilmiy tadqiqotchi Innovatsion iqtisodiyot sharoitida inson kapitaliga yo'naltirilgan investitsiyalarning ahamiyati.....	614
Asamxodjaeva Shoirra Shukurullaevna , katta o'qituvchi Перспективы развития инноваций и роль стартапов: зарубежный опыт, проблемы и решения.....	618
Ачилова Ширин Шавкат кизи , старший преподаватель Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarni kreditlashda garov ta'minotini takomillashtirish	622
Bazarova Nigora Ravshanovna , kafedra dotsenti Sug'urta tashkilotlari investitsiya faoliyatini boshqarish masalalari	627
Kenjayev Ilhom G'iyozovich , iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes	632
Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich , Scientific researcher Tijorat banklari faoliyati samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish yo'llari.....	637
Mirpulatova Luiza Mansurovna , doktorant Tijorat banklarining tadbirkorlik subyektlarini kreditlash metodologiyasining ekonometrik tahlillari.....	642
Norov Akmal Ruzimamatovich , DSc, kafedra professori Tijorat banklarida kreditlash amaliyotini takomillashtirish yo'llari	649
Norova Nozima Nabiyevena , katta o'qituvchi Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari	657
Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li Jahondagi kuzatilayotgan globallashtirish va tabiatdagi o'zgarishlar oqibatida kelib chiqayotgan turli xatarlardan himoya qilishda sug'urta tashkilotlari oldida turgan vazifalar ("O'zbekinvest" EISK AJ misolida).....	661
Sayfullo Mirzoyev International Experiences on Restoration of Financial Stability Through Indicators in Commercial Banking Sector	666
Solijonova Muxlisa Azamatovna Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	668
Tursunov Jaxongir Pulatovich , DSc	



Mamlakat iqtisodiyotini islom moliya instrumentlari orqali rivojlantirish istiqbollari.....	673
Xalikov Ulug'bek Rustamovich , PhD	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	678
Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova , mustaqil izlanuvchisi	
Qishloq xo'jaligi korxonalarini davlat tomonidan qo'llab quvvatlashning innovatsion menejment tamoyillari...	683
Shaniyazova Zamira Oralbayevna , PhD	
Тенденции развития жилищного строительства.....	688
Алиева Зилола Маматвалиевна , доцент кафедры	
Tadbirkorlik subyektlarini moliyalashtirishning innovatsion usullari.....	692
Shakirova Nigora Axralovna , kafedra dotsenti v.b.	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'larining shakllanishi va nazorat qilinishi.....	698
Xusanov Nishonboy Abdusattarovich , filologiya fanlari doktori, professor	
Спиртные напитки - вред здоровью	702
Кариева Халима Икромжоновна , старший преподаватель кафедры	
Importance of Social Infrastructure Development in Rural Areas	706
Munisa Alimova	
Davlat xizmatida agile loyiha boshqaruvi texnologiyasidan foydalanish	709
Isaqova Zebo Murodovna , f.f.n. (PhD), tadqiqotchi	
Korxonalar moliyaviy tahlilining ahamiyati	714
Karimov Eminjon Gapardjonovich , doktorant	
Рекреация как основа духовно-культурного возрождения нации и социально-экономического развития страны	716
Алимова Гузал Алишеровна , Доктор философии (PhD) по экономическим наукам	
Развитие тепличного плодовоовощеводства и создание в отрасли цепочки добавленной стоимости Республики Узбекистан.....	722
Дурманов Акмал Шаймарданович , PhD, доцент кафедры	
Oliy ta'lim muassasalarida ilmiy-tadqiqot faoliyatini rivojlantirishning innovatsion usullari.....	734
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li , DSc, mustaqil izlanuvchi	
Роль виртуальных банков в развития экономики Узбекистане.....	738
Каримов Нарбой Ганиевич , доктор экономических наук; Ниязметов Мансур Рустамович	
Xotin-qizlarni ish bilan ta'minlashga ko'maklashish imkoniyatlari.....	742
Xayitov Abdimannon Buxarovich , iqtisod fanlari nomzodi	
Maxsus iqtisodiy zonalar: mazmun-mohiyati, ulardagi investitsiya muhitini yaxshilash	748
Ja'sur Umirzoqov Artiqboy o'g'li , PhD, dotsent	
Современные тенденции формирования системы критериев рабочих мест в условиях экологизации экономики	754
Ходжаева Нодирахон Абдурашидовна , PhD, профессор	
Yangi O'zbekistonda xizmatlar sohasi – mamlakat taraqqiyotining drayveri	760
Yusupov Muxamadamin , kafedra dotsenti	
Oliy ta'lim tizimida olib borilayotgan islohotlarning zarurati	767
Anvar Bazarbayevich Gafurov , PhD (i.f.f.d)	
Kichik sanoat zonalaridagi korxonalar raqobatbardoshligini oshirish.....	774
Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich , kafedra dotsenti v.b.	
Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	778
Tursunov Jaxongir Pulatovich , DSc	
Tibbiy sug'urtada innovatsiyalar va IT-texnologiyalarning qo'llanilishi.....	784
Xalikulova Gulzada Tadjimuratovna , PhD, kafedra dotsenti	
Improvement of Scientific Methodological Bases of Innovative Management of Higher Education Institutions.....	789
Gafurova Dilshoda , PhD	
Leveraging Public-Private Partnerships for Strategic Investment Financing.....	793
Yakubova Samira , PhD	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida banklarning o'rni.....	797
Adilova Zohida Ikromjonovna	
Turistik resurslarning salohiyatdan samarali foydalanishning nazariy asoslari	801
Alimardonova Zebuniso Mamarajabovna , mustaqil izlanuvchi	
Respublikamizda qimmatli qog'ozlar bozorini raqamlashtirishning o'ziga xos jihatlari.....	805
Xojiyev Jaxongir Dushabayevich , kafedra dotsenti v.b.	
Исследование алюминиевого порошка как строительный материал	809
Шарипова Мадина Конгратбаевна , преподаватель	
Bank tizimi samaradorligini oshirishda chakana bank xizmatlarining o'rni.....	812
Raxmatov Temur Sotiboldiyevich , PhD	
Lizing faoliyatini kreditlashda anderrayingdan foydalanishning o'ziga xos xususiyatlari	818
Latipova Shaxnoza Maxmudovna	
Milliy moliya bozorini rivojlantirish xususidagi ilmiy-nazariy qarashlar	824
Burxanov A. U. , i.f.f.d., professor, Muratov Amir Timur ug'li , talaba	
Iqtisodiyotda yashil innovatsiyalarni joriy etishni konseptual asoslari.....	829
Ruzibayeva Nargiza Xakimovna , kafedra dotsenti	
Цифровизация страховых претензий является основным механизмом развития страховой отрасли.....	835
Узакова Камола Бехзодовна , ассистент кафедры	



O'zbekiston va MDH mamlakatlari soliq tizimining qiyosiy tahlili	839
Bobomurotova Manzura Panji qizi , mustaqil tadqiqotchi	
Soliq ma'muriyatchiligi tizimida samarali soliq nazoratini tashkil etish masalalari	845
Poyonov Bobir Bekmurod o'g'li, Bobomurotova Manzura Panji qizi , mustaqil tadqiqotchilar	
Banklarda aktivlar portfellarining zamonaviy holati	851
Murodova Mohigul Chori qizi , katta o'qituvchi	
Vaqtni boshqarish texnologiyasidan foydalangan holda talabalarning o'quv faoliyatida o'zini o'zi tashkil etishini rivojlantirish muammosini o'rganishning nazariy asoslari	855
Otajonova Maftuna Sultonmurodovna , tayanch doktorant	
Kredit-modul tizimida talabalarning mustaqil ishini rejalashtirish va tashkil qilish	859
Ustadjalilova Xurshida Aliyevna , p. f. n.	
Erkin iqtisodiy hududlarga investitsiyalarni jalb etish innovatsion taraqqiyot omili sifatida	863
Sheraliyeva Saida Azatovna , katta o'qituvchi	
Paxta-to'qimachilik klasterlari mahsulotlari eksportini motivatsiyalash mexanizmi	868
Mansurov Saidxo'ja Kamalovich , tayanch doktorant	
O'zbekiston Respublikasida soliq tavakkalchiligini boshqarishning hozirgi zamon muammolari	875
Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich , mustaqil izlanuvchi	
Modern Methods of Tax Control: Analysis, Problems and Solutions	879
Ergasheva Malikakhon , Independent researcher	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish mehnat bozorida bandlik darajasini oshirish omili sifatida	884
Amanov Otabek Amankulovich	
Tashqi savdo – statistik o'rganishning obyekti sifatida	888
Ergashev Mirjon Yorqin o'g'li , tayanch doktorant	
Nodavlat notijoart tashkilotlarida maqsadli tushumlarga doir ishchi schotlarni takomillashtirish	893
Ne'matov Oybek Ismatullayevich , PhD	
Kichik biznes subyektlarida marketing strategiyasini qo'llash va uni takomillashtirish	897
Saidaxmedova Nodira Iloxomova , DSc	
Библиометрический анализ области знаний налогового администрирования	902
Bokhodir Isroilov , Doctor of Economics, Boburshokh Ibragimov , PhD	
Soliq qarzini undirish amaliyoti va uni tartibini takomillashtirish	909
Raximova Shaxlo Rajapboyevna , mustaqil tadqiqotchi	
Dorivor o'simliklarni yetishtirish va qayta ishlashda davlat tomonidan qo'llab-quvvatlashning ahamiyati	915
Xo'jaqulova Nigora Rustamovna , PhD	
Davlat byudjeti daromadlarini shakllantirishda soliqlarning ta'sirini boshqarish	922
Maxmudov Anvarjon Maxmudovich , mustaqil izlanuvchi	
O'zbekistonda tijorat banklarining investitsion faoliyatining ekonometrik tahlili	930
Achilov Uyg'unjon Ulug'bekovich , dotsent	
Семья и ее роль в воспитании молодежи	935
Зайналов Жахонгир Расулович , профессор, Бердикулов Журабек , ассистент	
Don mahsulotlari korxonalarida ishlab chiqarish xarajatlarining boshqaruv hisobi, auditi va tahlil qilishga oid tadqiqotlarga doir mulohazalar	938
Nosirov Ilhom Abbosovich , i.f.d., Abdilalimov Akmaljon Obidjanovich , mustaqil izlanuvchi	
Повышение эффективности маркетинговой деятельности издательско-полиграфических компаний ..	943
Холмирзаева Феруза Абдуллаевна	
Совершенствование учета качества в предприятиях по хранению и переработке зерна	949
Холбеков Расул Олимович , доктор экономических наук, профессор	
Mamlakatimizda oziq-ovqat xavfsizligini ta'minlashning zamonaviy yo'nalishlari	956
Axmedova Nafisa Amriddin qizi	
Iste'molchilarga yo'naltirilgan marketing strategiyalarini takomillashtirish	962
Ruziyeva Shaxlo Raupovna	
Xo'jalik yurituvchi subyektlarda ichki auditni tashkil qilishning nazariy asoslari	968
Maxmudova Sharifa Elmurodovna , tayanch doktorant	
Tijorat banklari chakana xizmatlari va ularga ta'sir etuvsi omillar	972
Xudayarova Xurshida Abdunazarovna , PhD	
Xalqaro lizing munosabatlarini rivojlantirish va zamonaviy texnologiyalarni joriy etishda uning rolini oshirish	978
Latipova Shaxnoza Maxmudovna	
Raqamli banklar faoliyatini tahlil qilish (Tinkoffbank misolida)	983
Nabiyeva Feruza Odilovna , tayanch doktorant, Parpiyeva Ra'no Abdurasulovna	
Пути организации инновационных процессов в Узбекистане	988
Насиров Дилшод Фарходович	
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе	992
Кодиров Бобур Абдулбори угли , магистр	



ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВ: РИСКИ И СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ В ЦИФРОВОЙ ЭПОХЕ

Кодиров Бобур Абдулбори угли

Магистр Банковско-финансовой академии Республики
Узбекистан

Аннотация: Данная статья рассматривает влияние цифровизации на банковскую систему, а также риски и стратегии управления финансовыми активами в условиях цифровой трансформации. Она анализирует основные вызовы, с которыми сталкиваются банки в процессе цифровизации, и предлагает стратегии для эффективного управления финансовыми активами в новой цифровой эпохе.

Ключевые слова: Цифровизация банков, финансовые активы, риски, стратегии управления, цифровая трансформация, банковская система, технологические инновации.

Abstract: Ushbu maqola raqamlashtirishning bank tizimiga ta'siri, shuningdek, raqamli transformatsiya kontekstida moliyaviy aktivlarni boshqarish bo'yicha risklar va strategiyalarni o'rganadi. Unda banklarni raqamlashtirish jarayonida duch keladigan asosiy muammolar tahlil qilinadi va yangi raqamli davrda moliyaviy aktivlarni samarali boshqarish strategiyalari taklif etiladi.

Key words: Banklarni raqamlashtirish, moliyaviy aktivlar, risklar, boshqaruv strategiyalari, raqamli transformatsiya, bank tizimi, texnologik innovatsiyalar.

Annotatsiya: This article examines the impact of digitalization on the banking system, as well as the risks and strategies for managing financial assets in the context of digital transformation. It analyzes the main challenges banks face in the process of digitalization and proposes strategies for effective management of financial assets in the new digital era.

Kalit so'zlar: Digitalization of banks, financial assets, risks, management strategies, digital transformation, banking system, technological innovation.

ВВЕДЕНИЕ

В эпоху быстро развивающихся технологий цифровизация становится неотъемлемой составляющей различных отраслей. Одной из ключевых сфер, в которых происходит трансформация, является банковская система. Цифровизация в этой области открывает новые возможности для управления финансовыми активами, однако она также несет определенные риски. В данной статье рассмотрим основные риски и возможности, связанные с цифровизацией банковской системы, и подробно рассмотрим стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе.

Банки играют важную роль в экономической и финансовой системе, обслуживая ежедневные финансовые потребности большинства населения. Почти каждый человек совершает, как минимум, одну транзакцию в день, такую как перевод или оплата. С увеличением спроса и изменением предпочтений клиентов, банкам необходимо постоянно отслеживать новые технологические решения, чтобы повысить уровень обслуживания. Оцифровка данных становится для банков естественным этапом развития, а не вынужденной мерой. Развитие мобильного банкинга на данный момент существенно опережает онлайн-банкинг. В связи с высоким спросом на новые информационные технологии со стороны клиентов, цифровизация активно внедряется в банковской сфере и финансовых институтах. Этот процесс стал особенно актуальным в период неблагоприятной эпидемиологической обстановки из-за пандемии COVID-19, что, вероятно, повлияло на финансовую стабильность. Центральные банки обеспечивают финансовую стабильность через системы, которые напрямую влияют на экономическую и политическую устойчивость. Учитывая, что банковский сектор более подвержен рискам, чем другие отрасли, обеспечение его стабильности имеет высокий приоритет.



Для эффективной работы компании важно иметь службы экономической безопасности, которые руководствуются следующими принципами:

- **Законность:** все процессы, включая обеспечение экономической безопасности, должны соответствовать законам Узбекистана и международным законодательным актам.
- **Экономическая целесообразность:** защита объекта должна обеспечиваться только в случае, если затраты не превышают потенциальные потери от угроз.
- **Комплексный подход:** реактивные меры принимаются при возникновении угроз для минимизации возможных потерь, а превентивные меры направлены на предотвращение угроз.
- **Непрерывность:** служба экономической безопасности должна работать непрерывно.
- **Дифференцированность:** характер угрозы влияет на принимаемые меры для стабилизации ситуации и борьбы с негативными последствиями.
- **Согласованность действий:** важно обеспечить тесное взаимодействие между всеми структурами банка для эффективной работы службы экономической безопасности.
- **Полный контроль:** служба экономической безопасности должна полностью подчиняться решениям руководства банка.

Между цифровым и онлайн-банкингом есть несколько различий. Онлайн-банкинг в первую очередь фокусируется на проведении денежных переводов, оплате счетов, управлении дистанционными депозитами и базовым онлайн-управлением счетами. Синонимами этого понятия являются “виртуальный банкинг”, “интернет-банкинг” и “электронный банкинг”.

Цифровой банкинг представляет собой оцифровку каждой программы и вида деятельности, осуществляемой финансовыми учреждениями и их клиентами.

Преимущества оцифровки данных включают:

- Увеличение количества безналичных операций и создание условий для их более удобного осуществления (например, за счет большого количества банкоматов), что способствует существенной экономии средств как для клиентской базы, так и для самих банковских организаций.
- Возможность использования цифровой аналитики банками, что позволяет более эффективно принимать решения.
- Рост клиентской базы благодаря более удобному взаимодействию с банком.
- Сокращение количества ошибок, допущенных из-за человеческого фактора.
- Снижение потребности в больших суммах наличных денег.
- Уменьшение различий в обслуживании клиентов в городах и сельской местности.
- Снижение угрозы создания и распространения фальшивой валюты благодаря увеличению объема безналичных операций.

Цифровизация может помочь банкам сократить расходы и оптимизировать обслуживание клиентов. Хотя внедрение IT-решений обычно требует значительных затрат, а новые цифровые банковские инструменты не всегда принимаются клиентами, разработка четкой стратегии цифровизации, вероятно, позволит банкам преодолеть возникающие проблемы. Сглаживание процесса внедрения, интеграции и принятия новых цифровых инструментов внутри компании, а также убеждение сотрудников в важности перехода на цифровые услуги и инструменты онлайн-банкинга (что поможет уменьшить количество внутренних конфликтов и лучше объяснить использование новых инструментов клиентам), имеет решающее значение для максимизации маркетинговых усилий и в конечном счете эффективности работы фирмы.

Недостатки цифровизации в банковской сфере включают:

- Уменьшение потребности в человеческих ресурсах из-за широкого использования автоматизированных программ.
- Сокращение числа банковских отделений, что приводит к уменьшению рабочих мест и усложняет взаимодействие с банком для клиентов старше 50 лет, которые неудобно чувствуют себя при использовании цифровых каналов.
- Уязвимость большинства банков перед кибератаками.



В перспективе мы можем ожидать развитие банковских систем с собственными формами искусственного интеллекта, а также внедрение некоторых инструментов для взаимодействия с клиентами, таких как чат-боты. Однако это только начало. Искусственный интеллект имеет потенциал изменить организации в значительной степени, начиная от появления виртуальных финансовых помощников до компьютеризированного кредитного скоринга и прогностического анализа.

С точки зрения клиентов, машинное обучение способствует более эффективному улучшению опыта использования банковских продуктов, помогает быстро и результативно решать возникающие вопросы, и в ближайшем будущем позволит банкам оперативно и без значительных финансовых затрат определять спектр проблем потребителей услуг и справляться с ними. Это приведет к изменению банковской отрасли и клиентского опыта взаимодействия с банком. Банковские организации должны постоянно отслеживать новые технологические возможности и оперативно внедрять их для непрерывного развития бизнеса. Из этого следует, что для привлечения большого числа клиентов необходимо не только создать интересный и качественный продукт, но и обеспечить удобный и бесперебойный процесс его использования. В условиях сильной конкуренции сохранить клиента особенно сложно, поскольку сектор банковских услуг очень разнообразен, и сервис, предоставляемый различными учреждениями отрасли, становится однородным. Кроме того, появляется возможность одновременного оформления нескольких продуктов без физического присутствия клиента (включая онлайн-кредитование). Возникает потребность в создании индивидуальных, характерных только для конкретного банка технологий и методик, разработанных с использованием эффективных цифровых ресурсов.

Внедрение цифровых банковских платформ направлено на создание новых преимуществ для клиентов и формирование собственной экосистемы. Появление сервисов, ориентированных на малый бизнес (например, онлайн-бухгалтерии, оперативного учета, автоматического прогнозирования прибыли), которые могут быть включены в эту экосистему, позволит более точно учитывать потребности клиентов.

Важно отметить, что цифровизация данных создает для банков около 70% цифровых рисков. Согласно аналитическим данным, 22% банков по всему миру выделили более 1/4 части годового бюджета на цифровизацию управления рисками ^[1]. Диверсификация банковских рисков является одним из ключевых методов, обеспечивающих стабильное развитие финансовых учреждений в глобальной экономике, и эффективное управление ею требует новой стратегии в рамках цифровизации. Это особенно важно, так как диверсификация рисков кредитного портфеля оказывает существенное влияние на рост прибыли и снижение общих рисков ^[2].

Возможности управления финансовыми активами в цифровой эпохе:

- а) **Улучшенный доступ к услугам:** Цифровая трансформация позволяет клиентам получать доступ к банковским услугам в любое время и в любом месте с помощью мобильных приложений и онлайн-платформ. Это удобно для клиентов и способствует привлечению новых пользователей.
- б) **Автоматизация и оптимизация процессов:** Цифровизация позволяет банкам автоматизировать и оптимизировать множество рутинных операций, таких как обработка платежей и отчетность. Это повышает эффективность и снижает затраты.
- в) **Аналитика и прогнозирование:** Собранные данные и аналитические инструменты помогают банкам проводить глубокий анализ и прогнозирование рынков, поведения клиентов и ценных бумаг. Это позволяет принимать более обоснованные решения в управлении финансовыми активами.
- г) **Персонализация услуг:** Цифровые технологии позволяют банкам предлагать персонализированные услуги и продукты на основе данных о предпочтениях и потребностях клиентов. Это способствует улучшению клиентского опыта и удовлетворенности.

В развивающихся странах, таких как Малайзия, Таиланд, Филиппины, Индонезия и Вьетнам, было изучено влияние нескольких стратегий диверсификации операционных рисков. Был сделан вывод, что эти стратегии положительно сказались как на конкурентоспособности банковских организаций, так и на повышении стабильности финансовых институтов. Например, в Таиланде и Индонезии отмечен существенный эффект, повлиявший на их деятельность в целом и на управление сопутствующими рисками в частности. В то время как на Филиппинах диверсификация не отразилась на росте прибыли, но в целом оказала положительное влияние на результативность работы банков. В Малайзии, после диверсификации активов, наблюдалось снижение прибыли, но работа по управлению рисками характеризовалась как более эффективная ^[3].



Во Вьетнаме этот процесс практически не оказывает влияния на работу банков, поскольку финансовый рынок в этой стране слабо развит. Азиатские банки диверсифицируют свою деятельность не только в области кредитования, но и в области беспроцентных активов и услуг, не связанных с кредитованием, с целью увеличения прибыли в условиях либерализации. Этот опыт может быть полезен для развивающихся стран, особенно если их финансовые секторы либерализованы. Процесс диверсификации инвестиционных портфелей способен положительно повлиять на увеличение доходности, снижение риска падения котировок акций и повышение эффективности работы. В результате банковские организации привлекают дополнительные инвестиции и оказывают меньшее влияние на рынки, связанные с ними. Исследования, проведенные в Китае, показали, что диверсификация банков увеличивает их долю на рынке, чистую маржу, непроцентный доход, а также операционные расходы.

Для более быстрой цифровизации банковских услуг крайне важно наличие в стране соответствующей и адаптированной нормативно-правовой базы. Важно понимать, что в рамках мобильного банкинга существует высокий риск онлайн-мошенничества, что поднимает вопрос о надежности смартфонов в ближайшем будущем. Одной из ключевых проблем является создание ряда нормативных и надзорных требований, то есть внесение изменений в действующую правовую базу для регулирования существующих угроз и эффективного развития банковского сектора.

Стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе:

- а) **Обеспечение кибербезопасности:** Необходимо иметь меры и системы, которые гарантируют безопасность финансовых активов клиентов от кибератак и мошенничества. Это включает использование современных технологий аутентификации, защиту персональных данных и обучение сотрудников о кибербезопасности.
- б) **Анализ данных и машинное обучение:** Банки должны активно использовать аналитические инструменты и технологии машинного обучения для анализа данных о клиентах, рынках и трендах. Это поможет принимать основанные на данных решения об управлении финансовыми активами.
- в) **Партнерство с технологическими компаниями:** Банки должны искать партнерство с технологическими компаниями и стартапами, чтобы получить доступ к новым инновационным решениям и технологиям. Это поможет банкам быть впереди конкурентов и быстро адаптироваться к изменяющимся требованиям рынка.
- г) **Обучение персонала:** Цифровизация требует наличия квалифицированного персонала, способного работать с новыми технологиями и понимать особенности управления финансовыми активами в цифровой эпохе. Банки должны инвестировать в обучение персонала и развитие их цифровых навыков.

Достаточно мало аналитических данных о мобильных платежных экосистемах, которые представляют собой важный инструмент для клиентов, позволяющий им самостоятельно отслеживать информацию, не прибегая к помощи сотрудников банка. Для обеспечения непрерывного онлайн-доступа к обширной информации важно провести исследования для определения правильной ценовой политики и принятия обоснованных решений по предоставлению банковских услуг в электронном формате. В европейских странах цифровизация играет важную роль в непрерывном обслуживании клиентов.

Директивы о платежных услугах PSD 2, появление Google и Apple на рынке платежных услуг, а также постоянный рост финансовых технологий (финтех) заставляют банки и другие финансовые учреждения внедрять инновации и стремиться к такой методике работы, которая будет соответствовать постоянно меняющимся запросам клиентов. Именно это объясняет появление «электронного банкинга» - специальной системы, позволяющей клиентам получать информацию и управлять своими счетами удаленно ^[4].

Электронные услуги, предоставляемые банками, включают в себя:

- Получение выписок с клиентских счетов;
- Информацию о банковских продуктах (депозитах, кредитах, ценных бумагах);
- Подачу заявок на открытие депозитов и получение кредитов и банковских карт;
- Внутренние переводы на банковские счета;
- Переводы на счета в других банках;
- Конвертацию валюты.



Для осуществления первых двух видов услуг требуется только мобильная связь, в то время как для остальных, как правило, необходимо подключение к интернету.

Параллельное использование новейших технологий, таких как блокчейн, создание гибридных методов взаимодействия с клиентами, а также участие в сетевой конкуренции могут быть рассмотрены как новые возможности для роста, выявленные в результате исследования информационных систем. Например, растущая популярность криптовалют и краудфандинга за последние годы заставляет традиционные банки изменять свои бизнес-модели.

Скандинавские страны выделяются высоким уровнем цифровизации, который имеет огромное значение для преодоления проблем с временными и пространственными ограничениями, что становится критичным для клиентов. Согласно данным Statista (2019), в Дании, Норвегии и Финляндии процент внедрения онлайн-банкинга составляет от 89 до 93%. В то же время, в Румынии и Болгарии этот показатель не превышает 7%, а в Австрии и Германии достигает 59%. Таким образом, можно сделать вывод, что различные финансовые учреждения в разных странах по-разному воспринимают цифровизацию^[5]. Однако не изучалась способность банков рассматривать ее как стимул для дальнейшей адаптации и поиска новых источников доходов в эпоху технологических изменений.

С каждым годом все больше банков в Узбекистане прекращают свою деятельность филиалами, оставляя только головные офисы или полностью переходя в онлайн-сферу обслуживания. Однако в Узбекистан возникает проблема, которая препятствует банкам перейти в цифровую среду, которая является более выгодной для бизнеса. Этой проблемой является неготовность старшего поколения к переходу на цифровой формат обслуживания.

Применение цифровых продуктов, включая онлайн-банкинг, не может одинаково ориентироваться на все группы пользователей, особенно на пожилых клиентов. Банковские организации часто предпочитают консервативный подход, который считается выгодным. Некоторые исследования, проведенные Banker, Chen, Liu и Ou^[6] в 2009 году, показали, что онлайн-сервисы положительно влияют на экономическую эффективность, но имеют ограниченный вклад в рост продаж. Ранее устоявшиеся каналы обслуживания были надежными, но требовали больших затрат, и по-прежнему могут оказывать положительный эффект. Это означает, что банки, временно откладывающие цифровизацию, могут сохранять равную степень успеха в плане прибыльности. Это особенно актуально для стран, которые все еще находятся в процессе перехода к новым технологиям.

Предположительно, важно не только насколько банки цифровизированы, но и как они стратегически используют цифровые возможности на рынке, чтобы достичь конкурентного преимущества. Банки могут разрабатывать соответствующее видение и внедрять согласованные пакеты или новые онлайн-сервисы в рамках своей бизнес-стратегии, или же функционировать без такой четкой программы развития. Они также могут применять различные подходы к цифровизации, отличающиеся уровнем предпринимательской активности. Некоторые банки могут принимать непредпринимательский подход, ожидая и наблюдая за успешными онлайн-сервисами, в то время как другие могут применять предпринимательский подход, внедряя инновационные онлайн-сервисы раньше конкурентов, даже если эти услуги не гарантируют дополнительных продаж, прибыльности и/или удовлетворенности клиентов.

Сосредотачиваясь на инновациях и инициативности, банки будут активнее искать и быстрее использовать новые возможности на рынке. Это позволит некоторым финансовым компаниям лучше осваивать новые сегменты рынка, привлекать новых клиентов и предоставлять инновационные решения и продукты уже существующим. Ориентация на инновации делает банки более гибкими к меняющимся требованиям клиентов, а также позволяет топ-менеджерам быть более осведомленными и эффективно изучать новые цифровые возможности рынка и оценивать связанные с ними риски. Однако последние могут привести к разнообразным результатам с точки зрения прибыльности. Тем не менее, в целом ожидается, что такие усилия будут иметь положительный эффект.

Крупные банки в настоящее время акцентируют внимание на эффективных системах переводов и стратегиях. Исследования Nüesch, Puschmann и Alt^[7] указывают, что такие финансовые учреждения только начинают изучать возможности цифровых услуг, и большинство из них предоставляют лишь базовые, такие как обмен мгновенными сообщениями, вики-сайты, блоги и рейтинговые приложения. Это позволяет сократить расходы, но может угрожать бизнес-потенциалу по привлечению новых клиентов, укреплению отношений с существующими клиентами и увеличению перекрестных продаж.

Дополнительные способы улучшения взаимоотношений с клиентами с использованием цифровых технологий включают в себя интегрированный, многофункциональный и мобильный банкинг. Интегрированный банкинг обеспечивает клиентам большую прозрачность, позволяя им получать ту же информацию, что и банковский консультант. Ключевым преимуществом многофункционального банковского обслуживания является возможность использования различных инструментов, таких как компьютеры, телефоны и местные банкоматы, для осуществления банковских операций. Мобильный банкинг, в свою



очередь, предоставляет возможность получения банковских услуг с помощью мобильных устройств без ограничений по времени и местоположению.

Клиенты все же ожидают возможности личного контакта с сотрудниками банка для получения информации и удовлетворения своих потребностей, но в некоторых случаях человеческий фактор может не оказаться положительным. В этом контексте, цифровые технологии могут стать полезным средством улучшения качества обслуживания.

Изменения в бизнес-отношениях также проявляются на фондовых биржах. Цифровые торговые платформы меняют традиционные биржевые обмены, и поставщикам приходится постоянно перестраивать свои бизнес-модели или адаптировать новые, включая возможность осуществления кредитных операций через онлайн-платформы, что меняет динамику действий банков и кредитных учреждений. Небанковские организации начинают конкурировать с традиционными участниками финансовой индустрии, и даже появился новый термин “банкинг с открытыми точками”. Исследование показало, что уже половина респондентов проявляют интерес к использованию услуг этих небанковских учреждений, что свидетельствует о тенденции рынка к разнообразию при увеличении числа отказов банков от посредничества. Клиенты все больше ориентируются на цифровые каналы обслуживания и уже не полагаются на традиционные банковские отделения.

Банки, которые уже перешли к онлайн-банкингу и осуществили цифровизацию своих услуг, получают дополнительные возможности. Например, они могут активно адаптировать свои бизнес-модели для динамической конвертации валют и часто для этого требуются IT-приложения. Однако стоит отметить, что небольшие финансовые организации могут иметь ограниченные возможности из-за ограниченного бюджета. Это особенно относится к разработке новых онлайн-банкинг-инструментов. Тем не менее, их текущие цифровые системы могут быть менее сложными, что способствует разработке более инновационных цифровых решений.

На сегодняшний день уже существуют банки, чья бизнес-модель основана на полном отказе от офисов и использовании только онлайн-платформ. Примером в Узбекистане является “Anor bank”, который не имеет отделений и осуществляет все взаимодействия с клиентами через мобильное приложение. Такой сервис стал пользоваться большой популярностью, поскольку он позволяет получать услуги круглосуточно, не выходя из дома. Однако у этой модели есть свои минусы: объем работы, возложенной на банк, становится в разы больше, и требуется персонал, обладающий навыками работы в условиях цифровой экономики. Поэтому важной задачей подобных учреждений становится соответствующее обучение сотрудников технологиям и осуществление своей деятельности онлайн.

Прогресс в области цифровых технологий позволяет банкам работать более эффективно. Согласно данным финансовых организаций в 2022 году, можно выделить 5 ключевых технологий цифровой трансформации банков в Узбекистане, которые они планируют развивать:

- **Кибербезопасность:** В связи с процессом цифровизации банковских услуг, сохранность информации и ее обработка становятся все более актуальными. Защита персональных данных клиентов потребует существенных инвестиций для поддержания конкурентоспособности в этом сегменте рынка.
- **Платежи:** В связи с эпидемиологической ситуацией в мире доля безналичных расчетов сильно увеличилась, поэтому банки заинтересованы в проведении платежей “через себя” и получении комиссионных.
- **Искусственный интеллект:** Развитие технологий, связанных с искусственным интеллектом, не потеряет актуальности, так как он играет огромную роль в таргетировании банковских продуктов в условиях острой конкурентной борьбы.
- **Улучшение клиентского опыта:** С учетом того, что значительный рост клиентской базы за счет привлечения новых пользователей маловероятен, необходимо совершенствование имеющегося опыта для работы с текущими клиентами и параллельно заниматься привлечением новых. Консервативные банки ориентируются на потребителей своих услуг из категории “50+”, поэтому необходимо сфокусироваться на упрощении программного обеспечения для данной целевой аудитории.
- **Цифровая ипотека:** Ипотечное кредитование демонстрирует стабильный и высокий рост, поэтому организация более оперативного документооборота помогла бы выделить временной ресурс, необходимый для более детальной обработки данных.

В настоящее время цифровая трансформация является ключевым фактором конкурентоспособности банков. Внедрение новых технологий пользуется большим спросом в обществе, которое пол-



ностью оценило преимущества онлайн-банковских услуг. В 2022 году 80-85% населения Узбекистана использовало смартфоны. Доля рынка бесконтактных и мобильных платежей, а также сервисов, работающих по системе P2P, стремительно растет. Современные цифровые банки стремятся оперативно внедрять клиенто-ориентированные инновационные решения.

Несмотря на явные преимущества, использование новейших цифровых технологий также влечет за собой целый ряд проблем, для решения которых требуется оперативная аналитическая работа. Ниже приведены некоторые моменты, демонстрирующие это:

Недостаток квалифицированного персонала. Для обеспечения корректной и эффективной работы информационных систем необходимы компетентные специалисты, способные разбираться в технологиях как с точки зрения администрирования, так и использования. Постоянное обновление цифровых технологий усложняет поиск подходящих кадров, требуя постоянного их профессионального развития.

Информационная безопасность. Перенос большей части информации в цифровую среду увеличивает риски потери данных из-за хакерских атак или ошибок использования, что может привести к потере лояльности клиентов и утечке их персональных данных.

Ошибки в работе цифровых систем. Быстрое развитие цифровизации увеличивает риски возникновения ошибок в программном обеспечении, связанных с автоматизацией различных процессов внутри банков.

Для решения этих проблем организации должны выделять значительные ресурсы на мониторинг, оценку угроз и обучение персонала.

Основным риском цифровизации банковской системы Узбекистана является:

- а) **Кибербезопасность:** С появлением новых технологий и онлайн-сервисов растет угроза кибератак и кибермошенничества. Банки должны принять надлежащие меры для защиты своих клиентов и финансовых активов от киберугроз.
- б) **Нарушение конфиденциальности:** Цифровая трансформация приводит к сбору и обработке большого объема данных о клиентах. Нарушение конфиденциальности может привести к серьезным последствиям в плане нарушения доверия клиентов и юридических проблем.
- в) **Технические сбои:** неполадки в работе информационных систем банков могут привести к перерывам в обслуживании клиентов и потере финансовых активов. Необходимо грамотно управлять техническими рисками и иметь эффективные планы восстановления после сбоев.

Предположительно, при анализе диверсификации банков по всему миру будет обнаружено, что устойчивое развитие финансовой системы зависит от конкретной стратегии и методологии управления рисками. Для лучшего понимания потребностей клиентской базы важно устанавливать постоянные партнерские отношения с зарубежными финансовыми предприятиями. Это поможет создать условия для предоставления финансовых услуг на безопасной основе и обеспечения стабильного роста бизнеса. Для развития социально-экономической деятельности следует цифровизировать банковские процессы и работать над развитием экономических отношений. Однако важно учитывать, что цифровизация делает банковские организации уязвимыми для кибератак, поэтому банки должны работать над привлечением дополнительных инвестиций для профилактики и оперативного предотвращения рисков такого рода. Все вышеперечисленное, вероятно, положительно повлияет на рост прибыли финансовых учреждений. Однако, помимо этого, также важно отслеживать увеличение объема продаж, рост клиентской базы и количество персонала, чтобы оценить эффективность цифровизации.

ВЫВОДЫ

Рынок мобильной и беспроводной связи является одним из самых быстрорастущих рынков в мире. Появление новых технологий и увеличение использования мобильных устройств и смартфонов по всему миру привели к созданию новой платформы в банковской отрасли. Подключение клиента в любое время и в любом месте к его деньгам и набору необходимых инструментов управления ими — обязательная услуга, в последние годы ставшая необходимой. Это обуславливает возникновение нового поколения банковских отношений, которые будут характеризоваться наиболее эффективным взаимодействием с клиентской базой и, следовательно, оперативным удовлетворением всех потребностей последней. Перед финансовыми организациями стоит уникальная задача по сохранению и расширению клиентской базы, а также оперативному внедрению новых технологий и созданию, таким образом, дополнительных конкурентных преимуществ. Удобство в онлайн-обслуживании в сочетании с наличием филиалов и банкоматов оказывают существенное влияние на процветание банков. Для того чтобы они могли непрерывно и эффективно развиваться, следует использовать новые технологии и адаптировать их должным образом.



Будущие исследования должны сосредоточиться на процессах цифровизации банковских услуг и выявлении факторов, определяющих их удобство для клиентов. Это позволит не только оценить, соответствуют ли банковские продукты ожиданиям потребителей, но и предложить пути улучшения банковских операций для укрепления финансовой стабильности. Важно отметить, что для более полного и детального анализа цифровизации бизнес-моделей может потребоваться не одна, а несколько шкал для ранжирования цифровых инструментов, отражающих, например, степень использования различными подразделениями компании: отделами по работе с клиентами, бухгалтерией и т.д.

Как отмечается в зарубежных материалах и исследованиях, внедрение цифровых технологий в коммерческих банках способствует оптимизации ключевых процессов и улучшению взаимодействия с клиентами при предоставлении банковских услуг. Результаты такого исследования могут быть полезны как руководителям подразделений, так и маркетологам коммерческих банков для разработки стратегии цифровизации предоставляемых услуг. Кроме того, разделы, посвященные кибербезопасности и потенциальным угрозам для мобильного банкинга, могут помочь при формировании запросов и технических заданий для IT-специалистов, ответственных за разработку и внедрение цифровых продуктов.

Список использованных литератур:

1. Moudud-UI-Huq S., Ashraf B.N., Das Gupta A., Zheng C. Does bank diversification heterogeneously affect performance and risk-taking in ASEAN emerging economies? *Research in International Business and Finance*. 2018;46:342–362.
2. Mohd Khan S. J., Samsudin S., Islam R. Efficiency of banks in Southeast Asia: Indonesia, Malaysia, Philippines and Thailand. *International Journal of Social Economics*. 2017;44(12):2302–2312.
3. Do H. T.K., Chu L. K., Nguyen P. M. Vietnamese banking system in the context of ASEAN financial integration. *International Journal of Financial Research*. 2017;8(1):155–165.
4. Шакиров А.Р., Шакирова Г.И. Императив цифровой экономики. *Вестник современных исследований*. 2018;(10.2):297–301.
5. Statista. A Statista DossierPlus on major events shaping 2019. URL: <https://www.statista.com/study/69168/2019-in-numbers/>
6. Banker R., Chen P.-Y., Liu F.-C., Ou C.-S. Business value of IT in commercial banks. In: *ICIS 2009 Proceedings: 13th Int. conf. on information systems*. 2009. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/301347393.pdf>
7. Nüesch R., Alt R., Puschmann T. Hybrid customer interaction. *Business & Information Systems Engineering*. 2015;57(1):73–78. DOI: 10.1007/s12599-014-0366-9 31. Sachse S., Pusch

Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2023. № 10

© 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 kelmasligi 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)

Тел.: 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.