

# Yashil

# IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2  
0  
2  
4



# No 5

- 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. 412 sahifa.*

*E'lon qilishga 2024-yil 30-mayda 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 Shoirazimovna, 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

|                                                                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Uy-joy qurilishi madaniyati, uning o'ziga xos xususiyatlari va tamoyillari.....                                                                  | 10  |
| <b>Davletov Islambek Xalikovich, Zikrullayev Valixon G'aybullayev o'g'li</b>                                                                     |     |
| Hududlar investitsiya muhitini oshirish muammolari.....                                                                                          | 16  |
| <b>Akbarov Bekmurod Miryakubovich</b>                                                                                                            |     |
| Qoraqalpog'iston Respublikasi ellikqal'a tumanida turizm klasterini joriy qilish mexanizmi.....                                                  | 22  |
| <b>Norchayev Asatullo Norbo'tayevich</b>                                                                                                         |     |
| Small Business and Private Entrepreneurship is the Priority Direction of Our Country's Economy.....                                              | 28  |
| <b>Tulagan Tukhtaraliev, G'aniev Muhammadjon Xalilovich</b>                                                                                      |     |
| Resurs soliqlarini soliqqa tortish mexanizmlarini takomillashtirish.....                                                                         | 31  |
| <b>Tursunova Zulayxo Abdujobir qizi</b>                                                                                                          |     |
| O'zbekistonda muqobil energiya manbalaridan foydalanish<br>elektrotexnika sanoati rivojlanishining istiqboli sifatida.....                       | 34  |
| <b>Uraimjonov Azizbek Raxmonjon o'g'li</b>                                                                                                       |     |
| Oliy ta'limning raqobatbardoshligini ta'minlashda ta'lim sifatining mohiyati<br>va asosiy tamoyillari (O'zbekiston misolida).....                | 40  |
| <b>Egamov Sevinchbek Maxsud o'g'li</b>                                                                                                           |     |
| Financial Mechanisms of Supporting Textile Products Export.....                                                                                  | 46  |
| <b>Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna, Yakubova Ugiloy Mamasoliyeva</b>                                                                            |     |
| O'zbekiston Respublikasida hududlarni mutanosib barqaror rivojlantirish masalalari va yechimlari.....                                            | 49  |
| <b>Hojiyev Tal'at Toshpo'latovich</b>                                                                                                            |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida ayollar biznesini shakllantirish yo'llari.....                                                                    | 54  |
| <b>Ibodullayeva Malohat Sirojiddin qizi</b>                                                                                                      |     |
| Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligini rivojlantirishning xorijiy tajribasi.....                                    | 57  |
| <b>Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich</b>                                                                                                       |     |
| Turizm sohasi rivojlanishining istiqbollari.....                                                                                                 | 61  |
| <b>Ergashev Rahmatulla Xidirovich, Jabborova Zuhra Abdig'ani qizi</b>                                                                            |     |
| Jahonda kabel bozorini rivojlantirish xususiyatlari va tendensiyalari.....                                                                       | 68  |
| <b>Uralov Olimjon Mahammadjonovich</b>                                                                                                           |     |
| Namangan viloyatida yoshlarning iqtisodiy faolligi ko'rsatkichlari dinamikasini tahlil qilish.....                                               | 72  |
| <b>Mirzatov Baxtiyor Toxirovich</b>                                                                                                              |     |
| Turizm sohasiga malakali kadrlar tayyorlashdagi muammolar va ularning yechimlari borasida tavsiyalar.....                                        | 77  |
| <b>A. I. Raxmatov</b>                                                                                                                            |     |
| Трансформация внешнеторговых связей Республики Узбекистана.....                                                                                  | 83  |
| <b>Ахмедова (Жабборова) Нилуфар Икболжон кизи</b>                                                                                                |     |
| Korxonalarda investitsiyalarni moliyalashtirish manbalari va usullarining tahlili.....                                                           | 88  |
| <b>Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li</b>                                                                         |     |
| Turizmning mohiyati xususida nazariy yondoshuvlar va ularning tahlili.....                                                                       | 94  |
| <b>R. I. Pardayev</b>                                                                                                                            |     |
| Katta hajmga ega bo'lgan maxsus qurtxonalarda boqilayotgan ipak qurtlariga harorat va namlikni ta'siri.....                                      | 101 |
| <b>Raxmanova Xurinislo Egamovna</b>                                                                                                              |     |
| Mahalliy byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar va<br>soliqdan tashqari tushumlarning ahamiyati.....                           | 104 |
| <b>Rajjaboyeva Dildora Zakirovna</b>                                                                                                             |     |
| Banklarda stress-test asosida ESG-risklarni baholash.....                                                                                        | 110 |
| <b>Nilufar Sharipova</b>                                                                                                                         |     |
| Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda banklarda ekologik va ijtimoiy risklarni baholash va<br>boshqarish tizimini joriy etishning ahamiyati..... | 114 |
| <b>Karimov Shamsiddin Akram o'g'li</b>                                                                                                           |     |



|                                                                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Qimmatli qog'ozlarni qiymatini baholash usullari va modellari.....                                                             | 122 |
| <b>Botirxo'ja Aziza Faxmuddin qizi</b>                                                                                         |     |
| Sanoat ishlab chiqarishda diversifikatsiyaning nazariy asoslari.....                                                           | 127 |
| <b>Davronbek Sharibjonovich Raximov</b>                                                                                        |     |
| Mamlakatimizda innovatsiyalarni moliyalashtirishning amaldagi holati tahlili.....                                              | 133 |
| <b>Aminov Farrux Farxadovich</b>                                                                                               |     |
| Raqamli iqtisodiyotda moliyaviy hisobot tahlilini takomillashtirishning o'ziga xos xususiyatlari.....                          | 138 |
| <b>G. J. Jumayeve</b>                                                                                                          |     |
| Qurilish sohasida logistika tizimlariga zamonaviy texnologiyalar bilan ta'minlanganlarning amaliy jihatlari....                | 141 |
| <b>Mirsodiqov Abdulla Tursunaliyevich</b>                                                                                      |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida inson kapitalini boshqarishdagi muammolar .....                                                 | 146 |
| <b>Nematova Shaxlo Egamberdiyevna</b>                                                                                          |     |
| Aholi daromdlari va omonatlarini shakllantirishning nazariy asoslari.....                                                      | 149 |
| <b>Xakimov Zohid Norbo'tayevich</b>                                                                                            |     |
| Tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonini intellektuallashtirish algoritmini yaratish.....                                  | 158 |
| <b>Zoirov O'lmas Erkin o'g'li</b>                                                                                              |     |
| Mintaqa iqtisodiyotida investitsiya faoliyatini moliyalashtirish samaradorligini baholash .....                                | 164 |
| <b>Chilmatova Dilnoza Abdurahimovna</b>                                                                                        |     |
| Возможности внедрения и развития исламских банковских продуктов в рынок Узбекистана.....                                       | 168 |
| <b>Иноятова Камола Фуркатовна</b>                                                                                              |     |
| Davlat xizmatchisi faoliyatida ijtimoiy javobgarlikning o'rni .....                                                            | 172 |
| <b>X. X. Ikramov</b>                                                                                                           |     |
| Korporativ boshqaruv tizimida buxgalteriya hisobini tashkil qilishning o'ziga xos xususiyatlari .....                          | 176 |
| <b>Abdug'aniyev Muhammadamin Abdug'affor o'g'li</b>                                                                            |     |
| Hududiy kambag'allik chegaralarini aniqlashning ahamiyati (Qashqadaryo viloyati misolida).....                                 | 182 |
| <b>Hamdamov Shahzod Ilhom o'g'li, Alisher Yunusaliyevich Safarov</b>                                                           |     |
| Kichik biznesga mahalliy investitsiyalarni jalb qilish va ulardan samarali foydalanishda franshizaning roli .....              | 189 |
| <b>Rabimqulov Sherzod Murtozayevich</b>                                                                                        |     |
| Tijorat banklarida marketing strategiyalaridan foydalanishning ilmiy-nazariy asoslari.....                                     | 193 |
| <b>Maxamadjanov Akbar Maxamadaliyevich</b>                                                                                     |     |
| Davlat sherikchilik asosida maktab va maktabgacha ta'lim moliyashtirishligini o'ziga xos xususiyatligi.....                    | 198 |
| <b>Boltaboev Murodbek Aybekovich</b>                                                                                           |     |
| Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish davr talabi .....                                                                       | 203 |
| <b>X. I. Boyev</b>                                                                                                             |     |
| Banklarda chakana kreditlash turlari va ularni raqamli transformatsiya qilishning zarurligi.....                               | 207 |
| <b>Axmedova Dilrabo Kurbondurdi qizi</b>                                                                                       |     |
| Rasmiy ish bilan bandlik – aholining munosib turmush darajasini ta'minlash demak.....                                          | 216 |
| <b>Farhod Bagibekovich Xalimbetov</b>                                                                                          |     |
| Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i uchun qo'llaniladigan<br>soliq imtiyozlarining amaldagi holati va tahlili..... | 220 |
| <b>Valiyeva Sayyora Xushbaqovna</b>                                                                                            |     |
| Автомобильная промышленности развитых стран: становление,<br>развитие, пути совершенствования.....                             | 227 |
| <b>Назарова Раъно Рустамовна, Абдухамидова Мафтуна Турсуналт кизи</b>                                                          |     |
| Влияние цифровизации на внешнеэкономическую деятельность .....                                                                 | 232 |
| <b>Шерматовата Ирода Ойбековна, Тиллаев Хуршиджон Сулаймон ўғли</b>                                                            |     |
| ИИ в банковском бизнесе: ключ к конкурентной привлекательности .....                                                           | 238 |
| <b>Фаттахова Муниса Абдухамитовна</b>                                                                                          |     |
| Tijorat banklari kapitalining iqtisodiy mazmuni va uning tarkibi .....                                                         | 243 |
| <b>Ergashev Axmadjon Maxmudjon o'g'li</b>                                                                                      |     |



|                                                                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Особенности банковского кредитования и факторы препятствующие финансово-кредитной поддержке субъектов сферы туристических услуг .....            | 248 |
| <b>Розоков Мухаммадазиз Мансурович</b>                                                                                                           |     |
| Factoring Operations in Banks.....                                                                                                               | 253 |
| <b>Boykabilova Iroda, Davronova Dilnoza Damirovna</b>                                                                                            |     |
| Moliyaviy sektordagi aksiyadorlik jamiyatlarining korporativ strategiyasini shakllantirishda risklarni bartaraf etish.....                       | 257 |
| <b>Jaxongirov Rustam Jaxongirovich, Xo'jamurodov Asqarjon Jalolovich</b>                                                                         |     |
| O'zbekistonning jozibador investitsiya muhitini yaratishda huquqiy asoslarni yanada takomillashtirishning ilmiy va amaliy zaruriyati .....       | 264 |
| <b>Oybek Elmuratov</b>                                                                                                                           |     |
| Qurilish materiallarini ishlab chiqarish korxonalarning boshqarish tizimini takomillashtirish.....                                               | 268 |
| <b>Uzakova Umida Ruzievna</b>                                                                                                                    |     |
| Tashkent Economy – Locomotive of the Country's Economy .....                                                                                     | 274 |
| <b>Akramova Aziza Abduvohidovna, Maqsudov Bunyod Abdusamadovich</b>                                                                              |     |
| O'zbekiston Respublikasida ishbilarmonlik turizmining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....                            | 278 |
| <b>Musayeva Shoirazimovna, Usmonova Dilfuza Ilhomovna</b>                                                                                        |     |
| Mintaqalar iqtisodiyotining barqaror o'sishini ta'minlashda investitsiyalardan samarali foydalanish mezonlari va ularni hisoblash usullari ..... | 284 |
| <b>Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>                                                                                                            |     |
| Marketing strategiyasi: raqobatchilik sharoitida tadbirkorlik faoliyatini yuritishning rivojlantirilishi .....                                   | 288 |
| <b>Kutbitdinova Moxigul Inoyatovna, Matrizayeva Dilaram Yusubayevna</b>                                                                          |     |
| Mahalliy budjetlar mablag'laridan samarali foydalanishni ta'minlashning eng asosiy istiqbolli yo'nalishi .....                                   | 295 |
| <b>S. Y. Ismoilova</b>                                                                                                                           |     |
| Atrof-muhitga zararsiz, tabiiy tarkibli korroziya ingibitorlari turlarini tahlil qilish .....                                                    | 300 |
| <b>Qurbonova Firuza Solexovna</b>                                                                                                                |     |
| Oliy ta'lim muassasalarida xarajatlar smetalari ijrosi hisobini yuritish tartibi .....                                                           | 306 |
| <b>AbdulAziz Norqo'chqorov Ziyadullayevich</b>                                                                                                   |     |
| Tijorat banklarining investitsion faoliyati samaradorligi va uni rivojlantirish yo'llari .....                                                   | 312 |
| <b>Olimova Nodira Xamrakulovna</b>                                                                                                               |     |
| Baholangan majburiyatlar hisobini takomillashtirish .....                                                                                        | 324 |
| <b>Ochilov Farxodjon Shavkatjon o'g'li</b>                                                                                                       |     |
| Qurilish-pudrat tashkilotlarida auditorlik tekshiruvda faoliyat uzluksizligini baholash.....                                                     | 331 |
| <b>Tulovov Erkinjon To'liqin o'g'li</b>                                                                                                          |     |
| Основные направления развития инвестиционной деятельности предприятий.....                                                                       | 335 |
| <b>Махкамова Надира Саидмуратовна</b>                                                                                                            |     |
| Milliy statistika axborot tizimlarining funksional jihatlari va o'ziga xos xususiyatlarining tahlili .....                                       | 340 |
| <b>Otajonova Gulhayo Maqsud qizi</b>                                                                                                             |     |
| Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatini boshqarish axborot tizimini modellashtirish .....                                              | 345 |
| <b>Xudoyorov Laziz Niyojovich, Ergashova Nargiza Boboxonovna</b>                                                                                 |     |
| Mamlakatimizda aksiz to'lanadigan tovarlarni soliqqa tortish usullari .....                                                                      | 351 |
| <b>Alimardonov Muxammadi Ibragimovich, Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich</b>                                                                       |     |
| Iqtisodiy rivojlanish sharoitida investitsiya loyihalarini jalb qilgan mablag'lar orqali moliyalashtirishning zarurligi.....                     | 357 |
| <b>Amonova Dilafroz O'tkurovna</b>                                                                                                               |     |
| To'lov tashkilotlarini tashkil etishda xatarlarni boshqarish .....                                                                               | 362 |
| <b>Axmedov Miraziz Alisherovich</b>                                                                                                              |     |
| Korxonada inson kapitalini rivojlantirish tizimi va konsepsiyasini takomillashtirish imkoniyatlari .....                                         | 367 |
| <b>Hamrokulov M. O.</b>                                                                                                                          |     |



|                                                                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida kichik sanoat zonalari faoliyatining zarurligi<br>va iqtisodiy-huquqiy maqomi..... | 375 |
| <b>Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich</b>                                                                                 |     |
| Bank tizimida marketing faoliyati orqali yangi innovatsion xizmatlarni joriy etishning zamonaviy holati.....                   | 379 |
| <b>Raxmatov Temur Sotiboldiyevich</b>                                                                                          |     |
| Экономическая сущность инновационной деятельности в банковском секторе .....                                                   | 388 |
| <b>Шадиева Дилдора Хамидовна</b>                                                                                               |     |
| Yengil sanoat taraqqiyotining xitoy tajribasi va undan o'zbekistonda foydalanish imkoniyatlari .....                           | 392 |
| <b>Jumaniyazova Feruza Rajabovna</b>                                                                                           |     |
| Tut parvonasi zararkunandasining biologik tarqalishi va zararini oldini olish choralari.....                                   | 402 |
| <b>Oybek Toshtemirovich Karimov</b>                                                                                            |     |
| Ijtimoiy adolat va ayollar huquqlari: kasbiy kamsitish .....                                                                   | 406 |
| <b>Iminova Nargizaxon Akramovna</b>                                                                                            |     |



# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

**Шадиева Дилдора Хамидовна**

PhD, докторант Ташкентского государственного  
экономического университета

**Аннотация:** В данной статье проведён анализ преимуществ и недостатков развития инновационной деятельности в банковском секторе, даны предложения и рекомендации автора по решению проблем и предотвращению угроз в процессе разработки и внедрения инновационных банковских продуктов.

**Ключевые слова:** банковский сектор, коммерческие банки, инновации, инновационная деятельность, цифровые технологии, мобильный банкинг.

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada bank sohasida innovatsion faoliyatni rivojlantirishning afzalliklari va kamchiliklari tahlil qilinib, muallif tomonidan innovatsion bank mahsulotlarini ishlab chiqish va joriy etish jarayonida muammolarni hal qilish va tahdidlarning oldini olish bo'yicha taklif va tavsiyalar keltirilgan.

**Kalit so'zlar:** bank sohasi, tijorat banklari, innovatsiyalar, innovatsion faoliyat, raqamli texnologiyalar, mobil banking.

**Abstract:** The advantages and disadvantages of developing innovative activities in the banking sector were analyzed in this article, the author gave proposals and recommendations on solving problems and preventing threats in the process of developing and implementation innovative banking products.

**Key words:** banking sector, commercial banks, innovation, innovative activity, digital technology, mobile banking.

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день конкуренция на рынке финансовых услуг ведётся не только между коммерческими банками, кроме них активными участниками финансовых операций стали платёжные организации и операторы платёжных систем (Click, Paynet, ATTO и т.д.). В таких условиях жёсткой конкурентной борьбы за клиентов только такие банки, которые активно внедряют инновации, могут сохранить свои позиции на рынке и привлечь новых клиентов. Развитие инновационной деятельности в банковском секторе способствует улучшению качества и скорости обслуживания клиентов, снижению затрат и повышению эффективности деятельности банков за счёт внедрения дистанционного обслуживания клиентов через пользование возможностями сети Интернет.

На сегодняшний день коммерческие банки развитых стран предлагают широкий спектр цифровых услуг, автоматизированные платформы для инвестирования, клиенты могут осуществлять операции со своими счетами, получать информацию о балансе и транзакциях, оплачивать счета и переводить деньги через цифровые платформы, получать рекомендации по формированию своего инвестиционного портфеля и выполнению торговых операций с ценными бумагами эмитентов из различных стран.

В Стратегии развития банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы среди приоритетных направлений реформирования сферы обозначены такие приоритеты, как “модернизация банковского обслуживания, создание эффективной инфраструктуры и автоматизации деятельности банков”, “повышение доступности и качества финансовых услуг посредством широкого внедрения дистанционных услуг для населения и малого бизнеса” [1].

Банковский сектор Узбекистана благодаря разработке и внедрению мобильных приложений, цифровых платёжных систем, электронных кошельков и виртуальных карт также стал активным участником процесса цифровизации финансовой системы. Цифровые технологии позволяют отечественным банкам автоматизировать и оптимизировать множество операционных процессов, таких как обработка



платежей, кредитного скоринга, анализа данных банка и управления рисками, что помогает банкам повысить эффективность деятельности и снизить затраты.

Однако инновационная деятельность считается высокорискованной. Риск заключается в вероятности недополучения ожидаемых результатов от внедрения инноваций и потери части (либо полного объёма) средств, инвестированных в создание и внедрение инновационных продуктов. В случае неудачного результата от инновационного проекта это может привести к ухудшению имиджа банка, потере клиентов и инвестированных средств, снижению доверия населения к этому банку, поэтому на нынешнем этапе развития экономики особую актуальность обретает исследование экономической сущности инновационной деятельности в коммерческих банках, всех преимуществ и недостатков инновационной деятельности, имеющихся рисков, проблем при разработке и внедрению инновационных банковских услуг.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В данном исследовании использован SWOT-анализ преимуществ и недостатков развития инновационной деятельности в коммерческих банках, методы индукции и дедукции, статистического и структурного анализа.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В последние годы одной из наиболее популярных инноваций в коммерческих банках являются мобильные приложения для банковских услуг. Эти приложения позволяют клиентам получать доступ к своим банковским счетам и совершать операции в любое время и в любом месте посредством мобильного банкинга. Благодаря мобильным приложениям, клиенты могут проверять баланс своего счета, переводить деньги, оплачивать счета, конвертировать с валютной карты на банковскую карту в местной валюте и наоборот и многое другое, не выходя из дома или места работы. Однако создание мобильных приложений – достаточно дорогая техническая инновация. Как правило, коммерческие банки обращаются к специалистам в области информационных технологий в качестве заказчика для создания, а в дальнейшем для бесперебойной эксплуатации и совершенствования мобильных приложений. Поэтому среди отечественных банков пока не у всех есть такие мобильные приложения.

Достаточно смелым решением в банковской сфере стало создание в 2020 году цифровых банков в Узбекистане (Anor bank, TBC Bank). Их основное отличие от традиционных банков заключается в том, что обслуживание клиентов полностью ведётся в дистанционной форме, без физического посещения клиентами здания банка. Учитывая тенденцию роста в Узбекистане количества пользователей Интернета, мобильных устройств, приложений и социальных сетей, это даёт положительные финансовые результаты.

Так, по итогам первого квартала 2024 года TBC Bank занимал долю 15,3% на отечественном рынке микрозаймов. А чистая прибыль банка увеличилась за год в 1,5 раза по сравнению с первым кварталом 2023 года, с 4,7 млн. долларов до 7 млн. долларов США. На сегодняшний день 14,6 млн. человек, то есть 13% населения Узбекистана пользуются цифровыми услугами данного банка, что говорит о большой ёмкости и перспективном будущем рынка цифровых банковских услуг. <sup>[2]</sup>

Кроме цифровых банков в нашей стране создаются системы цифровых платежей – это системы, которые позволяют клиентам проводить платежи через Интернет или мобильные приложения без необходимости посещения банка. Эти системы упрощают процесс оплаты счетов и покупок, что делает их более удобными для клиентов. Кроме того, цифровые платежи могут быть быстрее и безопаснее, чем традиционные методы оплаты.

Улучшению доступности банковских услуг способствовало также установление платежных терминалов и инфо киосков в населённых пунктах Узбекистана для осуществления безналичных платежей, а также банкоматов для получения наличных денег с пластиковых карт. Хотя их внедрение не считается новшеством, инновацией, динамика и темп их роста демонстрируют спрос населения и скорость цифровизации в сфере финансовых услуг.

Как видно из таблицы, количество пластиковых карт, выпущенных в обращение коммерческими банками, имело тенденцию роста и увеличилось почти на 178 % за последние шесть лет. Число установленных платежных терминалов в точках торговли товарами и услугами увеличилось с 235,7 тысяч в 2018 году до 434 тысяч в 2023 году, то есть в 1,84 раза. А количество установленных банкоматов и инфо киосков имело стремительный темп роста за период 2018-2023 годы, и их число увеличилось в 3,6 раза. Однако среди данных, приведённых в таблице, наибольший темп роста имел показатель количества физических лиц, пользующихся дистанционными банковскими услугами, которые составляли 4,225 млн. человек в 2018 году и увеличились в 6,82 раза к 2023 году, превысив 28 млн. человек.



Таблица 1: Динамика отдельных показателей банковской системы Узбекистана и темп их роста по сравнению с 2018 годом <sup>[3]</sup>

| Годы | Количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение | Темп роста к 2018 году, % | Число установленных платежных терминалов | Темп роста к 2018 году, % | Число установленных банкоматов и инфо киосков | Темп роста к 2018 году, % | Количество граждан, пользующихся дистанционными услугами | Темп роста к 2018 году, % |
|------|----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|
| 2018 | 19 225 702                                                     | 100.0                     | 235 712                                  | 100.0                     | 5632                                          | 100.0                     | 4225361                                                  | 100.0                     |
| 2019 | 17 686 598                                                     | 92.0                      | 244 913                                  | 103.9                     | 6859                                          | 121.8                     | 7599337                                                  | 179.9                     |
| 2020 | 20 547 366                                                     | 106.9                     | 392 361                                  | 166.5                     | 9203                                          | 163.4                     | 9462450                                                  | 223.9                     |
| 2021 | 25 775 662                                                     | 134.1                     | 438 410                                  | 186.0                     | 11800                                         | 209.5                     | 13748576                                                 | 325.4                     |
| 2022 | 27 105 785                                                     | 141.0                     | 433 384                                  | 183.9                     | 12 940                                        | 229.8                     | 19265610                                                 | 456.0                     |
| 2023 | 34 195 648                                                     | 177.9                     | 434 018                                  | 184.1                     | 20 379                                        | 361.8                     | 28843869                                                 | 682.6                     |

Также банки внедряют искусственный интеллект и автоматизированные системы для обработки данных, анализа клиентской информации, обслуживания клиентов и принятия решений. Коммерческие банки активно развивают инновационные решения для обеспечения безопасности и защиты данных клиентов, что включает в себя биометрическую аутентификацию, мониторинг подозрительной активности и т.д.

Финансирование инновационной деятельности в банках может быть осуществлено различными способами. Как правило банки финансируют инновации за счёт чистой прибыли. В организационном плане банк может создать структурное подразделение, основной деятельностью которого будет создание, внедрение и обслуживание инновационных продуктов. Кроме того, банк может заказать создание инноваций у сторонних организаций. Банки должны выбрать наиболее подходящий способ, учитывая свои потребности и возможности.

Для того, чтобы понять экономическую природу инновационной деятельности в банковском секторе проведём SWOT-анализ развития данного вида деятельности в коммерческих банках.

Таблица 2: SWOT-анализ развития инновационной деятельности в коммерческих банках <sup>[4]</sup>

| Сильные стороны                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Слабые стороны                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>-доступность банковских услуг из любой точки мира;</li><li>-высокая скорость обслуживания;</li><li>-снижение затрат времени и денег клиентов на посещение банка;</li><li>-повышение показателей эффективности деятельности банка;</li><li>-принятие решений на основе обработки данных искусственным интеллектом;</li><li>-уменьшение очередей в банках;</li><li>-автоматизация процессов и рутинных операций.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>-требует найма специалистов IT-сферы;</li><li>-высокие затраты на НИОКР, производимые из чистой прибыли;</li><li>-возможность технических сбоев и неполадок;</li><li>-требуют дополнительных навыков и знаний у персонала банка;</li><li>-обслуживание зависит от скорости Интернета и бесперебойности электроснабжения;</li></ul>                                                                                            |
| Возможности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Угрозы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ul style="list-style-type: none"><li>- рост конкурентоспособности банка и позиции на рынке;</li><li>-увеличение количества клиентов, привлечение инновационными решениями молодой части населения;</li><li>-уменьшение времени предоставления услуг и сокращение количества персонала банка;</li></ul>                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>-технические сбои и неполадки, которые могут привести к ухудшению имиджа банка и снижению доверия населения;</li><li>-Кибер угрозы и возможности взлома систем, архивных данных, информационных носителей банковской тайны;</li><li>-люди пожилого возраста могут отказаться от пользования инновационными продуктами;</li><li>-затраты на создание инноваций могут не окупиться или не дать ожидаемых результатов.</li></ul> |



Как видно из результатов SWOT-анализа, развитие инновационной деятельности в коммерческих банках имеет большое количество преимуществ. Однако внедрение банковских инноваций не протекает равномерно, коммерческие банки могут столкнуться с рядом сложнейших проблем и вытекающих из них последствий. Например, технические проблемы – предоставление онлайн услуг требуют разработки цифровых систем и соответствующего программного обеспечения, которые могут давать технические сбои, сопровождаться неполадками и поломками. Банки могут столкнуться с проблемами совместимости существующих систем и сложностями в интеграции новых технологий. Кроме того, цифровые технологии требуют дополнительных расходов на обеспечение безопасности данных и на защиту от киберугроз.

Коммерческие банки вынуждены разрабатывать эффективные меры по предотвращению мошенничества, кибератак и утечек данных. Кроме того, внедрение банковских инноваций может столкнуться с сопротивлением со стороны клиентов, особенно у старших поколений или тех, кто не имеет достаточный уровень компьютерной грамотности либо низкую скорость Интернета в своём регионе. Банки должны проводить обучение клиентов и предоставлять достаточную поддержку для успешного принятия ими инновационных услуг.

С точки зрения конкурентоспособности, введение новых услуг может потребовать значительных ресурсов и времени для разработки и последующего маркетинга. Ведь любые финансовые или технические проблемы, возникающие в процессе предоставления инновационной услуги, могут стать причиной потери доверия клиентов к данному банку, вызвать отрицательные отзывы клиентов и ухудшить репутацию банка. Также внедрение новых услуг может потребовать обучение персонала, изменение рабочих процессов и развитие новых навыков и компетенций у банковских сотрудников. Банки должны быть готовы к этим изменениям и обеспечить поддержку своим сотрудникам и клиентам при внедрении инновационных услуг.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Для решения этих проблем можно привести следующие рекомендации. Для устранения технических сложностей банки должны инвестировать в обновление своей IT-инфраструктуры и систем, чтобы обеспечить совместимость с новыми технологиями. При этом важное значение имеет компетентность разработчиков программ и мобильных приложений, которые должны иметь определённый позитивный опыт в данном направлении деятельности. Также коммерческие банки должны разработать и реализовать стратегию безопасности, включающую многоуровневую защиту данных и меры по предотвращению мошенничества. Они также должны обучать своих сотрудников и клиентов основам кибербезопасности и соблюдать соответствующие законы и нормативы. Это может включать проведение семинаров, создание удобных интерфейсов и предоставление инструкций по использованию новых услуг.

Для поддержки конкурентоспособности рекомендуется создавать платформы и инициативы, которые способствуют сотрудничеству между банками и инновационными компаниями. Это может включать создание инкубаторов, акселераторов или финансовых технологических центров, которые помогают банкам и инновационным компаниям обмениваться знаниями, ресурсами и опытом.

Также коммерческим банкам следует предоставить поддержку своим сотрудникам при внедрении новых услуг. Это может включать обучение персонала, изменение рабочих процессов и создание мер по стимулированию развития новых навыков и компетенций.

Искусственный интеллект имеет большой потенциал применения в банковской сфере для осуществления рутинных операций, расчётов, составления ежедневных отчётов и работы, которая не требует аналитических навыков или творческого подхода человека.

Кроме того, при переходе на инновационный путь развития коммерческие банки предоставляют финансовую поддержку для инновационных проектов и стартапов. Они могут предоставлять кредиты, инвестиции или другие формы финансирования, чтобы помочь компаниям внедрять новые технологии и разрабатывать инновационные продукты и услуги. Банки также могут предоставлять консультации и поддержку по цифровой трансформации для своих клиентов – юридических лиц.

Все эти меры несомненно поднимут банковский сектор Узбекистана на качественно новый уровень – этап инновационного развития коммерческих банков Нового Узбекистана.

### Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 “О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы” от 12.05.2020 года. <https://www.lex.uz/ru/docs/4811037>
2. Данные сайта <https://www.gazeta.uz/ru/2024/05/11/tbc/>
3. Источник: Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2018-2023 годы.
4. Источник: составлено автором на основе результатов исследования.
5. Шадиёва Д. Роль банковских инноваций при переходе экономики Узбекистана на инновационный путь развития// Innovatsion iqtisodiyotni shakllantirishda axborot-kommunikatsiya texnologiyalarining tutgan o'rnini mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiya, 2023-yil 23-noyabr, Toshkent, c. 38-42.

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. № 5**

© 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](mailto: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.