

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. 910 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
Davletov Islambek Xalikovich, Zikrullayev Valixon G'aybullayev o'g'li	
Hududlar investitsiya muhitini oshirish muammolari.....	16
Akbarov Bekmurod Miryakubovich	
Qoraqalpog'iston Respublikasi ellikqal'a tumanida turizm klasterini joriy qilish mexanizmi.....	22
Norchayev Asatullo Norbo'tayevich	
Small Business and Private Entrepreneurship is the Priority Direction of Our Country's Economy.....	28
Tulagan Tukhtaraliev, G'aniev Muhammadjon Xalilovich	
Resurs soliqlarini soliqqa tortish mexanizmlarini takomillashtirish.....	31
Tursunova Zulayxo Abdujobir qizi	
O'zbekistonda muqobil energiya manbalaridan foydalanish elektrotexnika sanoati rivojlanishining istiqboli sifatida.....	34
Uraimjonov Azizbek Raxmonjon o'g'li	
Oliy ta'limning raqobatbardoshligini ta'minlashda ta'lim sifatining mohiyati va asosiy tamoyillari (O'zbekiston misolida).....	40
Egamov Sevinchbek Maxsud o'g'li	
Financial Mechanisms of Supporting Textile Products Export.....	46
Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna, Yakubova Ugiloy Mamasoliyevna	
O'zbekiston Respublikasida hududlarni mutanosib barqaror rivojlantirish masalalari va yechimlari.....	49
Hojiyev Tal'at Toshpo'latovich	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida ayollar biznesini shakllantirish yo'llari.....	54
Ibodullayeva Malohat Sirojiddin qizi	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligini rivojlantirishning xorijiy tajribasi.....	57
Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich	
Turizm sohasi rivojlanishining istiqbollari.....	61
Ergashev Rahmatulla Xidirovich, Jabborova Zuhra Abdig'ani qizi	
Jahonda kabel bozorini rivojlantirish xususiyatlari va tendensiyalari.....	68
Uralov Olimjon Mahammadjonovich	
Namangan viloyatida yoshlarning iqtisodiy faolligi ko'rsatkichlari dinamikasini tahlil qilish.....	72
Mirzatov Baxtiyor Toxirovich	
Turizm sohasiga malakali kadrlar tayyorlashdagi muammolar va ularning yechimlari borasida tavsiyalar.....	77
A. I. Raxmatov	
Трансформация внешнеторговых связей Республики Узбекистана.....	83
Ахмедова (Жабборова) Нилуфар Икболжон кизи	
Korxonalarda investitsiyalarni moliyalashtirish manbalari va usullarining tahlili.....	88
Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li	
Turizmning mohiyati xususida nazariy yondoshuvlar va ularning tahlili.....	94
R. I. Pardayev	
Katta hajmga ega bo'lgan maxsus qurtxonalarda boqilayotgan ipak qurtlariga harorat va namlikni ta'siri.....	101
Raxmanova Xurinisho Egamovna	
Mahalliy byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar va soliqdan tashqari tushumlarning ahamiyati.....	104
Rajjaboyeva Dildora Zakirovna	
Banklarda stress-test asosida ESG-risklarni baholash.....	110
Nilufar Sharipova	
Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda banklarda ekologik va ijtimoiy risklarni baholash va boshqarish tizimini joriy etishning ahamiyati.....	114
Karimov Shamsiddin Akram o'g'li	
Qimmatli qog'ozlarni qiymatini baholash usullari va modellari.....	122
Botirxo'ja Aziza Faxmuddin qizi	
Sanoat ishlab chiqarishda diversifikatsiyaning nazariy asoslari.....	127
Davronbek Sharibjonovich Raximov	
Mamlakatimizda innovatsiyalarni moliyalashtirishning amaldagi holati tahlili.....	133
Aminov Farrux Farxadovich	



Raqamli iqtisodiyotda moliyaviy hisobot tahlilini takomillashtirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	138
G. J. Jumayeva	
Qurilish sohasida logistika tizimlariga zamonaviy texnologiyalar bilan ta'minlanganlarning amaliy jihatlari....	141
Mirsodiqov Abdulla Tursunaliyevich	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida inson kapitalini boshqarishdagi muammolar	146
Nematova Shaxlo Egamberdiyevna	
Aholi daromdlari va omonatlarini shakllantirishning nazariy asoslari.....	149
Xakimov Zohid Norbo'tayevich	
Tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonini intellektuallashtirish algoritmini yaratish.....	158
Zoirov O'lmas Erkin o'g'li	
Mintaqa iqtisodiyotida investitsiya faoliyatini moliyalashtirish samaradorligini baholash	164
Chilmatova Dilnoza Abdurahimovna	
Возможности внедрения и развития исламских банковских продуктов в рынок Узбекистана.....	168
Иноятова Камола Фуркатовна	
Davlat xizmatchisi faoliyatida ijtimoiy javobgarlikning o'rni	172
X. X. Ikramov	
Korporativ boshqaruv tizimida buxgalteriya hisobini tashkil qilishning o'ziga xos xususiyatlari	176
Abdug'aniyev Muhammadamin Abdug'affor o'g'li	
Hududiy kambag'allik chegaralarini aniqlashning ahamiyati (Qashqadaryo viloyati misolida).....	182
Hamdamov Shahzod Ilhom o'g'li, Alisher Yunusaliyevich Safarov	
Kichik biznesga mahalliy investitsiyalarni jalb qilish va ulardan samarali foydalanishda franshizaning roli	189
Rabimqulov Sherzod Murtozayevich	
Tijorat banklarida marketing strategiyalaridan foydalanishning ilmiy-nazariy asoslari.....	193
Maxamadjanov Akbar Maxamadaliyevich	
Davlat sherikchilik asosida maktab va maktabgacha ta'lim moliyashtirishligini o'ziga xos xususiyatligi.....	198
Boltaboev Murodbek Aybekovich	
Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish davr talabi	203
X. I. Boyev	
Banklarda chakana kreditlash turlari va ularni raqamli transformatsiya qilishning zarurligi	207
Axmedova Dilrabo Kurbondurdi qizi	
Rasmiy ish bilan bandlik – aholining munosib turmush darajasini ta'minlash demak.....	216
Farhod Bagibekovich Xalimbetov	
Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i uchun qo'llaniladigan soliq imtiyozlarining amaldagi holati va tahlili.....	220
Valiyeva Sayyora Xushbaqovna	
Автомобильная промышленности развитых стран: становление, развитие, пути совершенствования.....	227
Назарова Раъно Рустамовна, Абдухамидова Мафтуна Турсуналт кизи	
Влияние цифровизации на внешнеэкономическую деятельность	232
Шермаматова Ирода Ойбековна, Тиллаев Хуршиджон Сулаймон ўгли	
ИИ в банковском бизнесе: ключ к конкурентной привлекательности	238
Фаттахова Муниса Абдухамитовна	
Tijorat banklari kapitalining iqtisodiy mazmuni va uning tarkibi	243
Ergashev Axmadjon Maxmudjon o'g'li	
Особенности банковского кредитования и факторы препятствующие финансово-кредитной поддержке субъектов сферы туристических услуг.....	248
Розоков Мухаммадазиз Мансурович	
Factoring Operations in Banks.....	253
Boykabilova Iroda, Davronova Dilnoza Damirovna	
Moliyaviy sektordagi aksiyadorlik jamiyatlarining korporativ strategiyasini shakllantirishda risklarni bartaraf etish.....	257
Jaxongirov Rustam Jaxongirovich, Xo'jamurodov Asqarjon Jalolovich	
O'zbekistonning jozibador investitsiya muhitini yaratishda huquqiy asoslarni yanada takomillashtirishning ilmiy va amaliy zaruriyati	264
Oybek Elmuratov	
Qurilish materiallarini ishlab chiqarish korxonalarning boshqarish tizimini takomillashtirish.....	268
Uzakova Umida Ruzievna	



Tashkent Economy – Locomotive of the Country's Economy	274
Akramova Aziza Abduvohidovna, Maqsudov Bunyod Abdusamadovich	
O'zbekiston Respublikasida ishbilarmonlik turizmining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari	278
Musayeva Shoira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilhomovna	
Mintaqalar iqtisodiyotining barqaror o'sishini ta'minlashda investitsiyalardan samarali foydalanish mezonlari va ularni hisoblash usullari	284
Norqobilov Nusrat Norsaitovich	
Marketing strategiyasi: raqobatchilik sharoitida tadbirkorlik faoliyatini yuritishning rivojlantirilishi	288
Kutbitdinova Moxigul Inoyatovna, Matrizayeva Dilaram Yusubayevna	
Mahalliy budjetlar mablag'laridan samarali foydalanishni ta'minlashning eng asosiy istiqbolli yo'nalishi	295
S. Y. Ismoilova	
Atrof-muhitga zararsiz, tabiiy tarkibli korroziya ingibitorlari turlarini tahlil qilish	300
Qurbonova Firuza Solexovna	
Oliy ta'lim muassasalarida xarajatlar smetalari ijrosi hisobini yuritish tartibi	306
AbdulAziz Norqo'chqorov Ziyadullayevich	
Tijorat banklarining investitsion faoliyati samaradorligi va uni rivojlantirish yo'llari	312
Olimova Nodira Xamrakovna	
Baholangan majburiyatlar hisobini takomillashtirish	324
Ochilov Farxodjon Shavkatjon o'g'li	
Qurilish-pudrat tashkilotlarida auditorlik tekshiruvda faoliyat uzluksizligini baholash	331
Tulovov Erkinjon To'liqin o'g'li	
Основные направления развития инвестиционной деятельности предприятий	335
Махкамова Надира Саидмуратовна	
Milliy statistika axborot tizimlarining funksional jihatlari va o'ziga xos xususiyatlarining tahlili	340
Otajonova Gulhayo Maqsud qizi	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatini boshqarish axborot tizimini modellashtirish	345
Xudoyorov Laziz Niyozovich, Ergashova Nargiza Boboxonovna	
Mamlakatimizda aksiz to'lanadigan tovarlarni soliqqa tortish usullari	351
Alimardonov Muxammadi Ibragimovich, Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich	
Iqtisodiy rivojlanish sharoitida investitsiya loyihalarini jalb qilgan mablag'lar orqali moliyalashtirishning zarurligi	357
Amonova Dilafro'z O'tkurovna	
To'lov tashkilotlarini tashkil etishda xatarlarni boshqarish	362
Axmedov Miraziz Alisherovich	
Korxonada inson kapitalini rivojlantirish tizimi va konsepsiyasini takomillashtirish imkoniyatlari	367
Hamrokulov M. O.	
Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida kichik sanoat zonalari faoliyatining zarurligi va iqtisodiy-huquqiy maqomi	375
Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich	
Bank tizimida marketing faoliyati orqali yangi innovatsion xizmatlarni joriy etishning zamonaviy holati	379
Raxmatov Temur Sotiboldiyevich	
Экономическая сущность инновационной деятельности в банковском секторе	388
Шадиева Дилдора Хамидовна	
Yengil sanoat taraqqiyotining xitoy tajribasi va undan o'zbekistonda foydalanish imkoniyatlari	392
Jumaniyazova Feruza Rajabovna	
Tut parvonasi zararkunandasining biologik tarqalishi va zararini oldini olish choralari	402
Oybek Toshmurovich Karimov	
Ijtimoiy adolat va ayollar huquqlari: kasbiy kamsitish	406
Iminova Nargizaxon Akramovna	
Ishsizlik nafaqalari tayinlash va xalqaro tajriba	412
Sholdarov Dilshod Azimiddin o'g'li	
Takroriy ekinlar urug'ini to'g'ridan-to'g'ri nol ishlov berish orqali ekadigan qurilmaga tushadigan yuklamaning nazariy tadqiqoti	418
Abdullayev Baxodirjon Valijon o'g'li	
Banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimining roli	422
Abdullayeva Dildora Qudratovna	



Biologik aktivlar hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartari asosida tashkil etishning uslubiy jihatlari	425
Adxamov Samariddin	
Barqaror iqtisodiy o'sishga erishishda to'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalarning ahamiyati.....	430
Asqarova Mavluda Turabovna, Otajonova Charosxon Polvonquli qizi	
Ilmiy-innovatsion iqtisodiyotda suv xo'jaligini rivojlantirish muammolari, yechimlar va natijalar: fundamental asosda.....	435
Babadjanov Abdirashid Musayevich	
Budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritishning milliy va xalqaro standartlari.....	441
Maxamadaliyeva MahliyoXon Maxamadmurod qizi	
Tijorat banklari aktivlari va ularni samarali boshqarish nazariy asoslari	448
Masharipov Maxmud Bekturdiyevich	
Tijorat banklarning moliyaviy faoliyatida yuzaga keladigan xavf-xatar va uning mohiyati	453
Rashidov Raximjon Iskandarovich, Abduraxmonov Anvar Akbar o'g'li	
Kichik sanoat zonalarini barpo etish va rivojlantirish omillari va hozirgi holatining tahlili	459
Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li	
Moliyaviy menejment tizimi samaradorligini oshirishda raqamli marketing strategiyasidan foydalanish	466
Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich	
O'zbekiston Respublikasi moliyaviy tizimida byudjetdan tashqari jamg'armalarning ahamiyati va o'rni	473
Babanazarova Gulzar Ziautdinovna, Ajibayeva Raiiya Maxsudovna	
Aholi daromadlarini oshirishda asalarichilikning o'rni	479
Xudayarova Zuxra Yuldashevna	
Цифровые и традиционные методы сбора информации в маркетинговых исследованиях: сравнительный анализ	482
Бекназова Комилахон Миркамол кизи	
Tijorat banklari faoliyatida iqtisodiy risklar va ularni nazariy asoslari.....	490
Burxonov Asliddin Asqar o'g'li	
Biznes tuzilmalarini diversifikatsiya qilish modellari va usullari hamda innovatsion rivojlanish strategiyalarining qiyosiy tavsifi.....	497
Matyoqubova Dilfuza Olimboyevna	
Тенденции развития пищевой промышленности Узбекистана.....	503
Назарова Раъно Рустамовна, Нигматуллаева Гульчехра Нуруллаевна	
Soliq-bojxona siyosatining dolzarb masalalari va ularni takomillashtirish yo'nalishlari.....	509
Usmonov Kaxramonjon Akbaraliyevich	
Статистический анализ факторов, влияющих на бренд молока и молочных продуктов в Узбекистане	513
Холдарова Фариза Тухтабаевна	
Правовое регулирование рынка цифровых активов и криптовалют.....	519
Якубова Ш. Ш., Рашидов Рохимжон Искандарович	
Efficiency of Internal Audit Service and Report Improvement: Control of Sanatorium-Wellness Institution	528
Shafkarov Fahriddin Khudaiberdievich	
Development of Digital TV Services in the Conditions of Digitalization of the Economy.....	534
Farhad Karimov	
Kichik biznes faoliyatida muhim muvaffaqiyat omillarini belgilashning ahamiyati va ularni baholash.....	538
Kabulova Nurgozal Umirbek qizi	
Barqaror iqtisodiy o'sishni ekonometrik tadqiq etish	541
Muminova Maxbuba Abduvafboyevna	
Korxonaning moliyaviy-xo'jalik faoliyati ko'rsatkichlarini baholash.....	548
Musurmonova Mahbuba Omonovna	
Tadbirkorlik subyektlari tashqi savdo faoliyatini ichki tartibga solishni takomillashtirishning ayrim jihatlari..	552
To'rayev Nurbek Muxammadovich	
Temir yo'l transportida xizmat ko'rsatish jarayonini rivojlantirishning retseptiv tahlili	557
Raxmonov G'ayrat Ismatulloyevich	
Strategik boshqaruv hisobi va uning uslubiyotini takomillashtirish masalalari.....	562
Sharipova Shoxida Abdinabiyevna	
O'zbekiston Respublikasida "yashil" iqtisodiyotni qo'llab-quvvatlashning iqtisodiy mexanizmlari.....	567
Shodmonov Ruslan G'olib o'g'li	
Institutsional investorlar faoliyatini tashkil etishning kontseptual jihatlari	574
Sultanov Maxmud Axmedovich	



Tijorat banklari foydasini soliqqa tortishning ayrim me'yoriy-huquqiy asoslari.....	578
Turanov M. Sh.	
O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyotining rivojlanishida tijorat banklarining o'rni.....	586
Zubaydullayeva Zulayxo Karimovna, Kaxarova Dildora Erkinovna	
O'zbekistonda tayyor kiyimlar bozori ko'lamini oshirishda marketing strategiyalarining samaradorligi.....	596
Urazov Mansur Musurmanovich	
Yevropaga barqaror eksport va qishloq xo'jaligida yashil rivojlanish uchun Mosh bozori strategiyalarining ta'sirini baholash.....	599
Valiyeva Aziza Anvar qizi	
Rangli tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonlarini paralellashtirish.....	605
Xidirova Barchinoy Ilxomovna	
Korxonalarda ishchi personal ehtiyojlarini motivatsiyaga ta'siri.....	610
Aripov Oybek Abdullayevich, Axmedov Muzaffar Shokirjonovich	
Цифровые и традиционные методы сбора информации в маркетинговых исследованиях: сравнительный анализ.....	615
Бекназова Комилахон Миркамол кизи	
Iqtisodiyotning erkinlashtirilishi sharoitlarida kichik biznes sektori rivojlanishining imkoniyatlari.....	623
Botirova R. A., Sirojiddinov I. Q.	
Positioning Textile Products in Competitive Strategy.....	626
Икрамова Нодира Бурхон кизи	
Sanoatni tarkibiy o'zgarishlar asosida maqbullashtirish va samaradorlik ko'rsatkichlarini prognozlash.....	631
Kasimov Azamat Abduraimovich	
O'zbekiston Respublikasi budjetini shakllanishida egri soliqlarni undirishning fiskal samaradorligi.....	638
Abdulxayeva Shahnoza Muxammadiyevna	
To'qimachilik klasterlari eksport salohiyatini boshqarish masalalari.....	645
Mamasoliyev G'ayratbek Maxamadyusupovich	
Влияние плодородности почвы на урожайность хлопчатника в хлопково-текстильных кластерах Республики Каракалпакстан.....	650
Сагиева Молдир Оразбай кизи	
Оценка категории вейпов среди курильщиков электронных сигарет Узбекистана.....	655
С. М. Мирзалиев, М. О. Куролов, Г. К. Абдурахманова, Джуди Сметана, Крисси Льюис	
Jahon kabel bozorini tatbiq etish va rivojlantirish xususiyatlari.....	668
Uralov Olimjon Maxammadjonovich	
Moliyaviy hisobotlar va ularni tuzish va auditorlik tekshiruvdan o'tkazishning uslubiy jihatlarini rivojlantirish.....	673
Nomozova Qumri Isoyevna, Abdinazarov Samijon Abbos o'g'li, Jabbarov Azamat Murodullayevich, Boymurodov To'liqin Azamatovich	
Digital Transformation Implementation Directions and Instrument Analysis.....	680
Abdurakhmonov Abdumalik Abdurashidovich	
Understanding Financial Indicators and Their Strategic Utilization: Insights from Global Practices and Uzbekistan's Experience.....	684
Astanova Zarnigor Obid qizi, Nomozova Qumri Isoyevna, Jurayev Xurshid Mamatkulovich, Ismatova Kamola Obid qizi	
Turizm xizmatlari eksportida zamonaviy texnologiyalar orqali xizmatlar sifatini oshirishning ahamiyati.....	690
Bakhromov Akmal Abduvahid o'g'li	
Sanoat korxonalarida personal mehnatini tashkil etishni optimallashtirish yo'llari.....	695
Dilovarxo'jayeva Dilnozaxon Shavkatxo'ja qizi, Rustamova Dilnoza Jamshid qizi, Axtamova Parizod Oybek qizi, Nuritdinova Maftuna Jahongirovna	
O'zbekiston Respublikasida pul-kredit siyosati instrumentlaridan foydalanish amaliyotini takomillashtirish..	701
Kaxarova Dilnoza Shavkatovna	
Bojxona faoliyatini transformatsiyalashda innovatsion boshqaruvni takomillashtirishga oid nazariy qarashlar.....	706
Ro'ziboyev Muhiddin Xushnudovich	
Xizmat ko'rsatish sohasida aholining tadbirkorlik faolligini oshirish tendensiyalari.....	710
Xudayarova Maftuna Shavkatovna	
O'zbekiston qishloq xo'jaligini rivojlantirishda xorijiy va mahalliy investitsiyalarning o'rni.....	717
Yusupov Komaliddin Baxtiyor o'g'li	



Факторы успеха в управлении инвестициями промышленных предприятий	721
Ёдгоров Сардорбек Самадович	
Issues of minimizing risks related to mortgage lending of commercial banks of the republic of Uzbekistan	726
Kulliev Istam Yangimurodovich	
O'zbekiston Respublikasida nomoddiy aktivlar hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida tashkil etish xususiyatlari	735
Pardayeva Zulfizar Alimovna	
Tijorat banklari faoliyatida risklarni pasaytirish yo'llari.....	740
Toymuxamedov Ibroxim Rixsiboyevich	
Investitsiyalar – moliyaviy barqarorlik kafolati.....	746
Xaydarov Nizamiddin Xamrayevich	
Современные подходы к управлению системой заработной платы и льгот в условиях рыночной экономики	751
Дониерова Фотимабону Алишер кизи	
Atrof-muhit muhofazasida xulq-atvor iqtisodiyotining roli	759
Djalilov Farxod Abduganiyevich	
Eco-Paths of Uzbekistan: How Corporate Social Responsibility in Tree Planting and Transport Infrastructure is Paving the Way For Sustainable Futures.....	763
Oybekov Shohjahon Akmal o'g'li, Alfira Sofia, Yangiboyev Sirojiddin Jo'ramurodovich	
Oliy ta'lim xizmatlar bozorida raqamli marketingning ahamiyati.....	771
Ruziyeva Shaxlo Raupovna	
Sanoatning kon-geologiya korxonalari iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash xususiyatlari.....	776
Xotamov Javohir Abdusharop o'g'li	
Qishloq xo'jaligi agrotexnologiyalarni tijorat banklari orqali kreditlash yo'llari	781
Isakov J. Ya.	
Savdo korxonalarini rivojlantirishda tijorat banklarining ahamiyati va ularni takomillashtirish istiqbollari.....	788
Aktamov Abdulvali Abdug'ani o'g'li	
Ekologik muammolar va "yashil" iqtisodiyot.....	794
Axunova Shohista Nomanjanovna, Maxkamova S. Sh.	
Rivojlangan mamlakatlar tajribasida umidsiz soliqlar qarzini hisobdan chiqarish tartiblari va uni amaliyotda qo'llash masalalari.....	798
G'aybullayev Abdunabi Abduvohid o'g'li, Usubjanov Shavkat Sidiqjanovich, Abdulazizov Baxodirjon Muhammadzohid o'g'li	
Qishloq xo'jaligida qiymat yaratish zanjirini raqamli texnologiyalarni qo'llash asosida takomillashtirish	804
Iroda Turdibayevna Kudratova	
Soliq hisobi va tahlilini takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari.....	808
Jumayev Umid Nazarovich, Xo'jayev Sadridin Mamatmurotovich, Gapparov Zokirjon Bozorovich	
Biznesni raqamlashtirishning iqtisodiy mazmuni va binnesni transformasiyasining nazariy asoslari.....	812
Mamajonov Fayzullo Abdusamatovich	
Tadbirkorlik subyektlari eksportini rivojlantirishda raqamli platformalardan foydalanishning xorijiy tajribalari va ulardan foydalanish yo'llari	816
Mamasoatov Dilshod Ravshanovich	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotning ahamiyati va iqtisodiy rivojlanishga ta'siri.....	824
Maxmudaliyeva Manzuraxon Raxmon qizi	
Globalashuv sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni ta'minlash masalalari	827
Qo'ziyev Shodiyor Qilichboy o'g'li, Xakimov Javohir Hamza o'g'li, Turganbaev Nursultan Bayram o'g'li, Masharipov Rasulbek Jo'rabekovich, Xasanov Ruslan Raxmatovich	
Davr xarajatlari va audit hisobini takomillashtirish.....	833
Quliyev Komiljon Shuxratovich, Ismatov Shohislom Nabi o'g'li, Qilichov Chingiz Ne'mat o'g'li	
Innovatsion ta'lim texnologiyalarining mohiyati va nazariy asoslari.....	836
R. K. Ollaberganova	
Mamlakatda moliya bozorini takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari.....	841
Rizayeva Laylo Patxulla qizi, Boboqulova Shaxlo Turg'in qizi, Aminjonova Nozima Naimjonovna	
Qishloq xo'jaligida pillachilik biznesini rivojlantirish sharoitlari va imkoniyatlardan samarali foydalanish tahlili	846
Turgunov Odilbek Maripovich	
Hudud investitsion faolligini oshirishda marketing strategiyalaridan samarali foydalanish yo'llari	853
Achilov Abrorjon Niyatqobilovich, Ergashev Alijon Hojimatovich	



Инструменты финансового рынка в сокращении уровня бедности в экономике Республики Узбекистан.....	857
Саиткулова Матлуба	
“Yashil” iqtisodiyot, ekologiyalashtirish va barqaror rivojlanish integratsiyasi: barqaror kelajakni ta’minlashga kompleks yondashuv.....	862
Tadjibayev Zakir Malikovich	
O‘zbekistonda iqtisodiy faollikni ta’minlashga qaratilgan fiskal va monetar siyosatlarining hozirgi holati.....	867
Xudaybergenova Nigora Turgunbayevna	
Davlat budjetida g‘azna ijrosining o‘rni.....	874
Jo‘rayeva Mohinur Norqul qizi, Axmedova Yashnar Abdulla qizi, Nosirova Jamila Akbarovna	
Davlat budjeti daromadlarining ijrosi va nazorati.....	878
G. M. Samandarova	
Sanoat korxonalarida intellektual resurslardan foydalanish samaradorligini oshirish mexanizmi.....	883
Q. A. Odinayev	
Tools of State Policy for Sustainable Development of Social Infrastructure in Uzbekistan.....	888
Abbasov Baurjan Madiyarovich, Navik Istikomah, Se M.Si, Nasriddinov Fazliddin	
Некоторые вопросы инноваций в развитии банковской деятельности.....	894
Джураев К. Т.	
Применение цифровых технологий в противодействии финансовым мошенничествам	901
Гадаев Исмат Ядгарович	
Turizm sohasida kadrlar tayyorlashga ilmiy-nazariy yondashuvlar va kadrlarning zamonaviy kompetensiyalari	905
Yuldasheva Dilnoza Ulug‘bekovna	



НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ИННОВАЦИЙ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Джураев К. Т.

Национальный университет Узбекистана имени М.Улугбека,
преподаватель кафедры “Макроэкономика”

Аннотация: В этой статье рассматриваются теоретические взгляды повышения эффективности управления инновационными процессами в коммерческих банках. Благодаря этому были изучены вопросы развития кредитной системы. Также даны практические предложения по Инновационной деятельности банков, характеризующие высокой неопределенностью, что в свою очередь требует применения гибких и адаптивных моделей управления рисками.

Ключевые слова: инновационная деятельность, коммерческий банк, кредит, кредитный портфель банка, управление кредитным портфелем, прибыльность, риски, диверсификация.

Annotatsiya: Ushbu maqolada tijorat banklarida innovatsion jarayonlarni boshqarish samaradorligini oshirish bo'yicha nazariy qarashlar muhokama qilingan. Banklarning yuqori noaniqlik bilan ajralib turadigan innovatsion faoliyati bo'yicha ham amaliy takliflar berilgan, bu esa o'z navbatida risklarni boshqarishning moslashuvchan va moslashuvchan modellardan foydalanishni talab qiladi.

Kalit so'zlar: innovatsion faoliyat, tijorat banki, kredit, bank kredit portfeli, kredit portfelini boshqarish, rentabellik, risklar, diversifikatsiya.

Abstract: This article discusses the theoretical views of improving the efficiency of management of innovation processes in commercial banks, thanks to this, the issues of the development of the credit system have been studied. Practical proposals on Innovative activities of banks are also given, characterized by high uncertainty, which in turn requires the use of flexible and adaptive risk management models.

Key words: innovative activity, commercial bank, loan, bank loan portfolio, loan portfolio management, profitability, risks, diversification.

ВВЕДЕНИЕ

Темпы экономического развития любого государства всегда обуславливались уровнем разработки и освоения новых технологий, а в условиях современной технологической революции, инновационные процессы превращаются в один из основных и постоянно действующих факторов развития.

В настоящее время многие страны перестраивают свои системы управления экономикой с учетом требований глобализации и устойчивого развития. Признавая значимость этих требований для оценки современных тенденций, следует согласиться с теми, кто утверждает, что они не могут служить универсальными характеристиками нового этапа политических, экономических, социальных, и других процессов. Более точной характеристикой данного этапа развития экономики будет определение “инновационное развитие”. Подтверждением этому выступает программная линия правительства Республики Узбекистан, направленная на переход экономики страны от сырьевой к инновационной модели роста. Данной программной линии должна быть подчинена деятельность всех хозяйствующих субъектов, включая банки.

В соответствии с меняющимися условиями внешней среды коммерческие банки как полноправные участники рыночных отношений вынуждены адаптироваться к этим условиям, становясь двигателем инновационных процессов. Эти процессы должны быть управляемыми и протекать системно в рамках функциональной инновационной стратегии, интегрированной в общую стратегию развития банка. Именно в банках зарождаются новые формы бизнеса, новые методы обслуживания, новые товары и



финансовые инструменты, направленные на удовлетворение возрастающих потребностей клиентов. Инновации становятся важнейшим стабилизирующим фактором не только развития банков, но экономического развития государства.

Можно показать, что при осуществлении инновационной деятельности действуют факторы, вызывающие неопределенность и риск, неполноту и асимметрию информации и т.п. Иными словами, на рынке не всегда возможно обеспечить эффективный результат инновационной деятельности, что обуславливает принятие и развитие государственной политики, направленной на сдерживание последствий провалов рынка инновационной продукции. Государственная политика должна быть направлена на нормативно-правовую поддержку инновационной деятельности, развитие инфраструктуры и интеллектуальной собственности. В Узбекистане до сих пор недостаточно венчурных фондов, обеспечивающих финансирование инновационной продукции, не обеспечена должная информационная поддержка инноваций. Кроме того, явно недостаточна государственная поддержка институтам инновационной деятельности, а также обеспечению эффективной связки вузовской науки с банковской сферой и хозяйственной жизни. Эти вопросы требуют незамедлительного решения, что будет содействовать эффективной организации инновационной деятельности в банках и на производстве.

В этих условиях приобретают актуальность исследования в области инструментария управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка, что и определило выбор темы диссертационной работы.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ / LITERATURE REVIEW

Существует ряд подходов к вопросу определения понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка, которые в различной экономической литературе по-разному интерпретировались рядом зарубежных ученых, российскими учеными и отечественными экономистами.

Например, американский ученый-экономист Крис Дж. Барлтон описывает кредитный портфель Дианы Мак Нотон как включающий категоризацию кредитов. Это определение представляет собой часть банковского кредитного портфеля.

Российский ученый-экономист Н.Соколинская описывает: “Кредитный портфель состоит из суммы краткосрочных и долгосрочных займов”. В данном определении данная ситуация, основное внимание в которой уделяется сроку кредита, не в полной мере раскрывает суть кредитного портфеля. Потому что сроки и соответствие требованиям по кредитам, выданным банком, могут быть только важным фактором при определении качества кредитного портфеля. Значительный вклад в развитие теории инновационного развития внесли такие ученые, как С.Ю. Глазьев, А. Клейнхет, Н.Д. Кондратьев, М.И. Туган-Барановский, Й. Шумпетер, Ю.В. Яковец и другие.

Вопросы развития управления инновационной деятельностью коммерческих банков рассматривались в трудах А.А. Аюпова, И.Т. Балабанова, А.С. Борисова, В.И. Вагизовой, В.С. Викулова, Ю.Н. Захарова, Р.А. Исаева, Ж.Т.В. Кох, Ж.П. Курмановой, О.И. Лаврушина, А.В. Муравьевой, Т.В. Никитиной, И.М. Подложеннова, Т.Ю. Поповой, И.А. Семагина, Э.А. Уткина и других ученых.

Проблемами управления рисками инновационной деятельности банков занимались Е.А.Гришина, И.Н. Демчук, В.А. Кондратов, В.И. Корнейчук, А.И. Полищук, Ю.Ю. Русанов, Т.А. Устинова, В.И. Чаленко и другие.

Другой известный российский ученый-экономист О.И.Лаврушин описывает, что “под понятием кредитного портфеля в банковском бизнесе обычно понимается сумма кредитов того или иного банка”. В то же время он считает, что формирование кредитного портфеля в банке и проведение его анализа повысят шансы на кредитование клиентов, что позволит точно разработать стратегию и тактику коммерческого банка.

По мнению Л.И.Абалкина, Г.С. Пановых, кредитный портфель коммерческих банков представляет собой классификацию кредитов по качеству и составу. Данное определение, на наш взгляд, имеет позитивный подход к раскрытию сути кредитного портфеля. Положительным моментом является то, что они подчеркивают необходимость категоризации с учетом определенных факторов, в зависимости от качественного состава кредитов

Местными учеными-экономистами в этой области являются Ш.З.Абдуллаева, Т.С.Маликов, С.Х. Норкobilов, Т.М.Каралиев, З.А.Холмахмадов, М.Б.Нурмуродов, А.К.Кадыров, Н.Ф. Каримова. Заслуживают внимания научные исследования и других.

По словам Ш.З. Абдуллаевой, кредитный портфель банков - это сумма банковских требований по шкале кредитов, которые классифицируются по определенным критериям, основанным на различных кредитных рисках. В своем определении ученый-экономист специально коснулся классификации кредитов на основе определенных критериев и в то же время кредитных рисков.



Для понимания сегодняшней ситуации в экономике страны в целом и в банковской среде в частности интересен экскурс в историю вопроса для того, чтобы понять, с чего началось становление инновационной экономики. И начать этот экскурс следует с обращения к имени австрийского ученого Й. Шумпетера, разработавшего теорию экономического развития. Развитие, по мнению Шумпетера, это процесс прерывчатых изменений и неуравновешенности, вызванных инновациями: “внедрение новых комбинаций”.

Инновация играет центральную роль в теории Шумпетера. Он выразил ее установлением новой производственной функции. Это может быть производство новых видов товаров, новых форм организации производства, например, слияние, открытие нового рынка и т.п.. Ученый прочно связал понятие “инновация” с предпринимательством. “Лица, которые вводят новые производственные функции, которые отличаются от воспроизводимых старых производственных функций и изменяют пропорции и количество факторов производства в границах последних, называются предпринимателями”.

Шумпетер указывал, что внедрение инноваций под силу только лицам, обладающим соответствующими качествами. Этими определенными качествами, по мнению ученого, выступают:

- опора на собственные силы,
- предпочтение риска,
- ценность собственной независимости,
- ориентация на собственное мнение,
- потребность в достижении успеха (при этом, что самооценку денег для него невелика),
- стремление к нововведению.

Несмотря на трудности и рискованность предпринимательской деятельности, нововведения являются источником развития: “... если один или несколько предпринимателей добились успеха, то ... за этими первыми предпринимателями могут последовать другие... Их успех в свою очередь облегчает деятельность других предпринимателей путем все более полного устранения ... препятствий за счет появления все новых и новых предпринимателей и так до тех пор, пока новое не станет привычным и реальным, а его восприятие не будет делом свободного выбора”. И далее: “Однако, “первые” предприниматели устраняют препятствия для “других” не только в той отрасли производства, в которой они появляются, но в соответствии с природой этих препятствий *ipso facto* (по этой причине) и в других отраслях: предприятия этих отраслей могут скопировать многие новшества”.

Таким образом, согласно мнению Шумпетера, предприниматель является основным элементом экономического развития. Именно благодаря этому происходит технический прогресс, и экономика получает стимул к развитию.

Инновационный процесс Шумпетер выразил категорией динамической конкуренции, которую можно раскрыть в нескольких аспектах. Одни фирмы самостоятельно ведут разработку инновации, принимая на себя все риски, связанные с этим, другие пытаются следовать за инновационными фирмами. Этот процесс охватывает все больше фирм, пока нововведение не станет достоянием отрасли. Те компании, которые первыми начали внедрять инновации становятся лидерами и побеждают в конкурентной борьбе, а те которые не получили конкурентных преимуществ - разоряются.

Значительный вклад в исследование инновационных процессов принадлежит Н.Д. Кондратьеву, которым были выделены “длинные волны экономики” продолжительностью 50-60 лет. Ученый утверждал, период новых технических изменений приходится на начало новой повышательной волны, указывая, что “эти изменения выражаются в глубоких изменениях техники производства и обмена (которым, в свою очередь, предшествуют значительные технологические изобретения и открытия)”. По его мнению, технологические инновации могут быть результатом влияния двух факторов: во-первых, наличие изобретений и открытий, связанных с научно-техническим прогрессом, и, во-вторых, возможность применения таких изобретений в хозяйственной деятельности.

Ряд ученых полагают, что инновационная активность хозяйствующего субъекта определяется ухудшением экономического положения организации, что выступает стимулирующим фактором к нововведениям, то есть экономическая ситуация взаимосвязана с развитием инновационной деятельности, которая оживляется в условиях спада и депрессии.

Эта концепция отражает мнения ученых на характер инновационных процессов с позиции циклического характера развития экономики. Эта концепция была названа концепцией “подталкивания технологией” (Клейнкнехт). Таким образом, инновации выражают скорее не фактор экономического роста, а системообразующий фактор, определяющий цикличность длинноволновых колебаний.



Основателем национальной школы инновационного развития выступил Ш.З.Абдуллаева. В своей книге “Банковские риски и кредитование”, она предложила новую классификацию инноваций по уровню технических нововведений, привела понятие инновационного цикла и раскрыла его внутреннюю структуру, показала связь научных, изобретательских и инновационных циклов, рассмотрела механизм внедрения инноваций, охарактеризовала доход от инноваций как главный стимул развития инновационных процессов.

По мнению Т.С.Маликова, новый технологический уклад зарождается еще на стадии роста предшествующего уклада, и длительное время развивается в ситуации неадекватного окружения. Ухудшение экономической конъюнктуры на стадии спада существующего технико-экономического уклада оказывает значительное влияние на формирование новой конъюнктуры. Депрессия охватывает как традиционные, так и новые производства. И только после того как преобразится институциональная структура будет создана возможность быстрого распространения нового уклада во всей экономической системе. Таким образом, сформировано представление о новом факторе, раскрывающем смену технико-экономических укладов - новая институциональная структура, которая создает необходимые условия для внедрения инноваций.

Ряд ученых выразил свой взгляд на банковские инновации. Так, С.Д. Ильенкова банковские процессы, связанные с инновационной деятельностью разделила на три группы:

1. Простой внутриорганизационный инновационный процесс, который связан с тем, что инновация разрабатывается и используется в одном банке.

В данном случае нельзя говорить о каком-либо новом банковском продукте, поскольку речь в данном случае идет лишь о совершенствовании технологических операций выпуска существующего продукта или услуги.

2. Простой межорганизационный процесс, который направлен на создание нового банковского продукта (услуги) для его дальнейшего продвижения на рынок.
3. Расширенный инновационный процесс, который образуется в результате сотрудничества банка с заинтересованными партнерами. Результатом такого процесса становится комплексный банковский продукт, например система “банк-клиент”.

Из приведенного обзора следует вывод о том, что конкуренция на банковском рынке имеет такие же схемы, как и среди хозяйствующих субъектов в других сферах экономики: конкурентных преимуществ достигают те организации, которые быстрее всех осваивают новые информационные технологии и выпуск новых продуктов (услуг). Это требует внутренних структурных преобразований и подготовки специалистов для восприятия инноваций.

Развитие инновационной деятельности банков затрудняет ряд факторов:

- недоверие инвесторов и вкладчиков к деятельности банков;
- высокий уровень инфляции, который приводит к обесценению капиталы банков и национальную валюту;
- сильная зависимость банковской системы от рынка внешних капиталов, что связано с возможной потерей устойчивости банков;
- существенный рост объемов спекулятивных операций (с целью доходности банки активно проникают в другие сферы деятельности, однако, не имея достаточного опыта проведения таких операций, генерируют риски банковской деятельности, что нередко приводит к обратному явлению -снижению эффективности деятельности банков);
- отсутствие достаточных возможностей для развития кредитных операций как одного из основных банковских продуктов.

Несмотря на причины, способные затормозить распространение инноваций, есть группа факторов, способна привести к их активизации. К ним можно отнести такие факторы, как ориентация банков на широкие слои клиентов, расширение розничного бизнеса, рост территориальных отделений. Эти тенденции обуславливают развитие технологических инноваций, современных технологий управления, ориентированных на бизнес-процессы, а также новых информационных технологий для принятия оперативных решений.

В этой связи И.Т. Балабанов определяет несколько причин возникновения банковских инноваций в современной экономике:



- постоянное предпринимательское мышление с целью победить в конкурентной борьбе;
- периодически возникающие финансовые кризисы, что стимулирует банки проводить жесткую политику, направленную на обеспечение финансовой устойчивости банка;
- международная деятельность, позволяющая получать информацию о банковских инновациях в зарубежных странах.

В качестве примеров И.Т. Балабанов рассматривает такие доступные для российского рынка банковские инновации, как микрокредитование пенсионеров, складирование свопов, счет НОУ и другие.

Инновационные процессы в банках привели к тому состоянию, что клиенты и партнеры банка могут управлять своими счетами дистанционно. Такая система зародилась за рубежом, где получила название online banking. Дистанционное управление счетами клиентов может осуществляться такими способами:

- е-банкинг (e-banking) с помощью персонального компьютера;
- интернет-банкинг (Internet banking) с помощью Интернета;
- мобильный банкинг (mobile banking), с помощью портативного устройства;
- телебанкинг (telebanking), с помощью телефона.

Г.С. Панова предполагает, что появление финансовых инноваций и увеличение новых финансовых продуктов (услуг) обусловили две группы причин:

- внешние, связанные с постоянно меняющейся средой функционирования банков;
- внутренние, связанные с повышенной рискованностью банковского бизнеса по сравнению с другими видами деятельности.

С.Х.Норкобилов, в качестве первой причины банковских инноваций считает тесные связи банков с партнерами, что позволяет проводить выгодную деятельность, как банкам, так и клиентам. Клиенты предъявляют все более повышенные требования к банковским продуктам, поэтому банки вынуждены активно искать возможности повышения качества и цены услуг. Вторая причина банковских инноваций, по мнению С.Х.Норкобилов, заключается в конкурентной борьбе между банковскими и финансовыми институтами в условиях децентрализации денежно-кредитного рынка. Конкуренция является мощным стимулом для поиска инноваций, которые способны усилить конкурентные преимущества. По меткому выражению А. А. Харина и И.Л. Коленко, "конкуренция должна быть стилем жизни".

В условиях конкурентной борьбы, при принятии управленческих решений менеджеры должны в оперативном порядке провести анализ факторов внешней и внутренней среды банка, определить их влияние на результаты деятельности и выработать корректирующие мероприятия для принятия решений. Это значит, что переход к инновационной экономике требует хорошего понимания факторов рыночной среды, а самое главное, управления этими факторами. Если банк самостоятельно разрабатывает инновационный

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ / MATERIALS AND METHODS

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи были взяты выводы, предложения и рекомендации по соответствующим направлениям путем изучения общеэкономической литературы и научных статей, исследований ученых-экономистов по вопросам эффективного управления кредитным портфелем в коммерческих банках, анализа их отзывов, экспертной оценки, наблюдения за процессами, системного подхода к экономическим явлениям и процессам, сравнительный анализ с опытом автора.

Современные экономические условия предполагают создание банковской системы, соответствующей международной банковской практике, на основе повышения эффективности банковской деятельности в нашей стране, предотвращения существующих проблем в деятельности коммерческих банков.

Как и в любой деятельности, банковское дело предусматривает возможность получения более высокого дохода путем размещения имеющихся средств на основе наименьшего риска. Более высокая доходность, в свою очередь, повышает уровень риска операций, которые проводят банки, поскольку банки работают в основном с ресурсами, привлекаемыми из-за рубежа. С одной стороны, они несут ответственность перед своими акционерами, а с другой - у них есть обязательства перед клиентами, которые доверили свои средства и пользуются банковскими услугами. По этой причине коммерческие банки работают с рисками, в несколько раз превышающими риски других хозяйствующих субъектов.



РЕЗУЛЬТАТЫ / RESULTS

Анализируя специфику рассмотренных выше определений, мы считаем, что кредитный портфель может быть определен следующим образом: кредитный портфель банка - это сумма общего объема выданных банком кредитов, которые считаются необходимыми для осуществления кредитных операций банка.

Таблица 1: Валовой внутренний продукт (ВВП) в Республике Узбекистан, объем и уровень кредитов коммерческих банков

Название спецификации	2019г.	2020 г.	2021г.	2022г.
1	2	3	4	5
ВВП (миллиард сум).	511 838,10	529 391,40	602 193,0	734 587,7
Банковские активы (миллиард сум).	272 726,90	272 726,9	366 121,1	444 922,5
Отношение активов к ВВП, в процентах	53,30	51,50	60,80	60,57
Кредитные вложения (миллиард сум)	211 580,50	211 580,5	276 974,8	326 385,6
Отношение кредитных вложений к ВВП под проценты	41,3	40	46,0	44,4

Из данных, представленных в таблице 1, видно, что, в 2018–2021 годах валовой внутренний продукт Республики Узбекистан и коммерческие банки имели тенденцию к росту объема выданных кредитов. Объем кредитных вложений, направленных в реальный сектор экономики по состоянию на 1 января 2022 года 326 385,6 миллиард сум можно видеть, что объем кредита достиг 41,4 процента по отношению к ВВП.

Несмотря на совокупность исследований различных аспектов инновационной деятельности коммерческих банков, вопросы инструментария управления рисками инновационной деятельности банков являясь недостаточно разработанными, что определило выбор темы, цели задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических аспектов и практических рекомендаций по совершенствованию управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков.

В соответствии с поставленной целью выделены следующие задачи исследования:

- выделить наиболее значимые риски инновационной деятельности коммерческих банков;
- разработать методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков на основе морфологического метода;
- выделить факторы возникновения рисков инновационной деятельности коммерческих банков;
- обосновать взаимосвязь стратегии инновационного развития коммерческих банков с системой риск-менеджмента;
- разработать методические рекомендации по управлению стратегическим риском инновационной деятельности коммерческого банка.

Предметом данного диссертационного исследования является совокупность экономических отношений, которые формируются на рынке банковских услуг, в аспекте управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка. Объектом исследования избрана инновационная деятельность коммерческих банков республики Узбекистан.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды национальных и зарубежных ученых по вопросам теории инновационного развития экономики, банковского менеджмента и риск-менеджмента, материалы научных семинаров и конференций.

В процессе выполнения диссертационной работы использовались такие общенаучные методы исследования, как системный и морфологический подход к изучению экономических явлений, экспертные оценки, формализация и моделирование.

Информационной базой исследования явились нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан, научные публикации; материалы периодических изданий и сети Интернет.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом и методологическом обосновании и разработке методических и научно-практических рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ / CONCLUSION

В работе получены и выносятся на защиту следующие основные результаты, отражающие научную новизну исследования:

- выделены три значимых риска в инновационной деятельности коммерческих банков: операционный риск, риск потери деловой репутации и риск снижения доходности, причем операционный риск среди названных рисков является определяющим;
- разработаны методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков на основе комбинаторики составляющих сбалансированной системы показателей и этапов подготовки и реализации инновационного банковского продукта (услуги), что позволяет рассматривать морфологию рисков инновационной деятельности коммерческого банка, их внутреннее строение и принимать на этой основе управленческие решения по снижению рисков; предложенный подход является новой разработкой, что существенно расширяет возможности управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков;
- выделены факторы возникновения рисков инновационной деятельности коммерческого банка по этапам подготовки и реализации инновации, проведено ранжирование факторов риска с использованием экспертных оценок, что способствует выделению ключевых факторов риска и определению зон рискованной деятельности банка в морфологической матрице рисков инновационной деятельности;
- обоснована взаимосвязь стратегии инновационной деятельности коммерческих банков с системой риск-менеджмента, на основе согласования этапов стратегического управления инновационным развитием коммерческого банка и этапов риск-менеджмента;
- разработаны методические рекомендации по управлению стратегическим риском инновационной деятельности коммерческого банка в системе: “стратегическая карта нового продукта – ориентированный граф - матрица смежности ориентированного графа”, представляющей неограниченные возможности для моделирования стратегического риска при реализации стратегии инновационного развития и принятия эффективных управленческих решений по его минимизации и нейтрализации.

Использованная литература:

1. Указ президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 г. ПФ-60.
2. О.И. Лаврушин. Управление деятельностью коммерческого банка. Учебник. М. Юрист 2003г.
3. Диана Мак Нотон. Банковские учреждения в развивающихся странах. Я - MBRR.- Вашингтон, округ Колумбия, 2001.- с.75.
4. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: МКС, 1997. - С.464.
5. Абдуллаева Ш.З. Банковские риски и кредитование. Т.: Финансы, 2002. 304 с. Б-166.
6. Отамуродов Х.Х. Совершенствование управления кредитным портфелем коммерческих банков: автореф. дис.... канд. экон. наук. Автор своей диссертации.ТМІ, 2019.
7. Шумпетер Й. Теория экономического развития: исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры. М.: Прогресс, 1982. 455 с.
8. <https://cbu.uz> интернет-сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

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

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.