

Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2
0
2
4



No 8

- 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



Bosh muharrir:
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

*Elektron nashr. 598 sahifa.
E'lon qilishga 2024-yil 7-avgustda ruxsat etildi.*

Bosh muharrir o'rinbosari:
Karimov Norboy G'aniyevich

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
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., Navoiy davlat pedagogika instituti rektori
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, p.f.f.d., (PhD), Buxoro muhandislik-texnologiya instituti rektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU Hududiy ta'lim muassasalari va markazlar bo'yicha prorektor v.b.
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TDIUprofessor
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
Axmedov Ikrom Akramovich, i.f.d., TSUE professori
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Musayeva Shoirazimovna, SamDu IS instituti professori
Cham Tat Huei, (PhD) USCI universiteti professori, Malayziya
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d.,(PhD) "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d.,(PhD) TAQU katta o'qituvchisi
Djudi Smetana, p.f.n., Pitsburg davlat universiteti dosenti, Pittsburgh, Kansas, AQSH
Krissi Lyuis, p.f.n., Pitsburg davlat universiteti dosenti, Pittsburgh, Kansas, AQSH
Ali Konak (Али Кўнак), i.f.d., prof., Karabuk universiteti dosenti, Turkiya
Glazova Marina Viktorovna, i.f.n., "LUKOIL-Energoservis" Kompaniyasi iqtisodchisi, Moskva.
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., (PhD) TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Oqil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan

Abdurakhmanov Kalandar Khodjaevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan

Rae Kwon Chung, honorary professor of TSUE, Nobel laureate, South Korea,

Osman Mesten, member of the Turkish Parliament, head of the Turkey-Uzbekistan Friendship Society

Sharipov Kongratbay Avezimbetovich, DSc, Prof., Minister of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan

Buzrukkhanov Sarvarkhan Munavvarkhanovich, DSc, Deputy Minister of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan

Akhmedov Durbek Kudratillayevich, DSc, Prof., Deputy of the Legislative Chamber of the Oliy Majlis of the Republic of Uzbekistan

Akhmedov Sayfullo Normatovich CSc, Prof., Rector of Academy of Labor and Social Relations

Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, DSc, Prof., TSUE Vice-Rector for Scientific Affairs and Innovation

Kalonov Mukhiddin Bakhritdinovich, DSc, Prof., Rector of the Navoi State Pedagogical Institute

Siddikova Sadokat Ghaforovna, PhD, Rector of the Bukhara Institute of Engineering and Technology

Khudoykulov Sadirdin Karimovich, DSc, Prof., acting Vice-rector for regional educational institutions and centers of TSUE

Yuldashev Mutallib Ibragimovich, DSc, Prof., of TSUE

Samadov Askarjon Nishonovich, CSc, Prof., of TSUE

Slizovsky Dimitriy Yegorovich, DSc, Prof., of the People's Friendship University of Russia

Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, DSc, Prof., Rector of International "Nordic" University

Akhmedov Ikrom Akramovich, DSc, Prof., of TSUE

Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja ugli, DSc, Prof., of TSUE

Utayev Uktam Choriyeich, Deputy Head of the DGPO of the Republic of Uzbekistan

Ochilov Farkhod, Head of the DCECGPO of the Republic of Uzbekistan

Eshtayev Alisher Abduganievich, DSc, Prof., of TSUE

Shoira Azimovna Musaeva, professor of SamDu IS Institute

Cham Tat Huei, PhD, professor at USCI University, Malaysia

Akhmedov Javokhir Jamolovich, PhD, deputy of executive director of the "El-yurt umidi" fund

Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, PhD, Senior Lecturer at Tashkent University of Architecture and Construction

Judy Smetana CSc, Associate Professor, Pittsburgh State University, Pittsburgh, Kansas, USA

Chrissy Lewis CSc, Associate Professor, Pittsburgh State University, Pittsburgh, Kansas, USA

Ali Konak DSc, Prof., Associate Professor of Karabuk University, Turkey

Glazova Marina Viktorovna, CSc, economist at LUKOIL-Energoservis Company, Moscow.

Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, associate professor of TSUE

Sevil Piriyea Karaman, PhD, doctoral student at Ankara University, Turkey

Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, independent researcher of TSUE

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor

Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori

Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori

Xalikov Suyun Ravshanovich, i. f. n., TDAU dotsenti

Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti

Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti

G'afurov Doniyor Orifovich, p.f.f.d., (PhD)

Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti

Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, i.f.d., TMI dotsenti

Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

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.

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.



MUNDARIJA

Benchmarking asosida oliy ta'lim muassasalarining raqobatbardoshlik xususiyatini oshirish.....	16
Qo'ng'irotboy Avezimbetovich Sharipov, Zaynutdinova Umida Djalolovna	
Mehnat resurslarini samarali boshqarish orqali ish bilan bandlikni ta'minlash	20
Shakarov Zafar Gafforovich	
Трансформация человеческого капитала в условиях цифровизации и внедрения искусственного интеллекта в банковскую экосистему	24
С.С. Исмаилов	
“Kreativ iqtisodiyot” va “kreativ industriya”: mohiyati, nazariy jihatlarining tahlili	32
Dusmuxamedov Oybek Suratbekovich	
Muammoli kreditlar va ularni bartaraf etish yo'llari.....	37
Tojiyev Sardor Dilmurod o'g'li	
Don mahsulotlari tarmog'ida mavjud kamchiliklar va ularning yechimlari	41
Sh.B. Donayev	
Eksportni rivojlantirish iqtisodiy o'sishning asosiy omillaridan biridir	45
Kursandov Komiljon Maxmatkulovich	
Yirik soliq to'lovchilar bo'yicha soliq ma'muriyatchiligini tashkil etish	49
Idirisov Alisher Otajonovich	
Institutsional investorlar faoliyatini tashkil etishning konseptual jihatlarini.....	53
Sultanov Maxmud Axmedovich	
Poverty in developing countries: new problems and solutions.....	57
Amirdjanova Sitara Sunnat kizi	
Факторы, влияющие на успешное функционирование скандинавской модели развития экономики	61
Вохидова Мехри Хасановна	
Анализ зарубежного опыта методологии оценки финансового потенциала развитых стран	69
Буранова Лола Вахобовна	
Мамлакатimizda islom moliyaviy xizmatlarini joriy etishning zarurligi.....	78
Babamatov Tolib Hakimovich	
Davlat-xususiy sheriklik loyihalarining tashkiliy-huquqiy mexanizmlari	83
S.A.Karabayev	
O'zbekiston tijorat banklarida valyuta operatsiyalarini amalga oshirish yo'llari	90
Yusupov Aziz Shuxratovich	
Sanoatda raqamli transformatsiyaning shakllanishi va rivojlanishi	95
Gulbayeva Feruza Islamovna	
Oliy ta'lim muassasalarining mamlakat iqtisodiy rivojlanishiga ta'siri.....	102
Sherov Alisher Bakberganovich	
Maxsus kiyimlar tikishda foydalaniladigan gazlamalar tahlili	107
Sayidova Maftuna Hamroqul qizi	
O'zbekistonda elektron bank xizmatlarini o'zgartirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish	111
Umarova Malika Baxtiyarovna	
Оценка влияния налоговой системы на финансовое состояние организаций	116
Умида Юлдашева	
Теоретическое обоснование интернет-маркетинга в социальных сетях	120
Арипходжаев Саидамир Фузулиддинович	



Sport tashkilotining marketing strategiyasini ishlab chiqish.....	127
Ismoilov Sherzod Dilshodovich	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishda klaster tizimini joriy qilish jarayonlari.....	132
Ziyadullayev G'ayrat Umidulla o'g'li	
Hududlar soliq salohiyatini oshirishda soliq risklarini boshqarishning zamonaviy tendensiyalari	138
Sharipov Narzullo G'ulomovich	
O'zbekistonning xalqaro bozordagi faoliyatini kengaytirishda marketing strategiyalaridan foydalanish samaradorligi.....	144
Shadieva Madina Djaloliddin qizi	
Xususiy tadbirkorlik va kichik biznes subyektlarining rivojlanish tendensiyalari.....	148
Jumanazarova Z.K.	
Xalqaro savdning O'zbekiston iqtisodiyotiga ta'siri	154
Rashidov Bekzod Ulug'bek o'g'li, Isayev Laziz Baxtiyorovich	
Oliygochlarni optimallashtirishda sinergiya samarasiga erishish yo'llari	158
Adizov Sanjar Rashidovich	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida bank tizimining barqarorligini ta'minlash asosida aholi kambag'allik darajasini qisqartirish	165
Xoliyrov Murod Qahramon o'g'li, Xoliyrova Shoxista Qahramon qizi	
Концептуальная основа маркетинга в социальных сетях в туризме.....	174
Касимова Зилюла Гуламиддиновна	
O'zbekistonda don mahsulotlari klasterlarida ishlab chiqarish va xo'jalik faoliyatini rivojlantirish	182
Alimov G'ayratjon Abduraxmon o'g'li	
Актуальные проблемы и пути решения приватизации государственного имущества в узбекистане	186
Шахзод Сайдуллаев	
Ttijorat bank daromadlaridagi risklarni baholash va boshqarishni takomillashtirish	192
Ahmedov Komron Muhammadaliyevich	
Sanoat korxonalarini iqtisodiy salohiyatini oshirishga ta'sir etuvchi omillar tahlili.....	196
Quyjanov Xurshid Abdullayevich	
Tashkilotning moliyaviy natijalarini hisobga olishda auditni takomillashtirish masalalari	200
Bakayev Xurshid Maxmudovich	
Yirik soliq to'lovchilar bo'yicha hududlararo davlat soliq inspeksiyasi o'rni va ahamiyati.....	206
Normurzaev Umid Xolmurzaevich	
Анализ международного опыта в сфере тепличного овощеводства	214
Нурутдинова Зухра Алишеровна	
Hududda turizm xizmatlarini rivojlantirishda xorijiy mamlakatlar tajribalarining mohiyati	220
Madaminova Sanobar Askarovna	
Hududning iqtisodiy o'sishini "yashil" iqtisodiyot asosida shakllantirishning nazariy asoslari.....	226
Shomirzayev Abdug'affor Abdujabbor o'g'li	
Davlat tibbiy sug'urta jamg'armasi faoliyati tahlili.....	230
Umurzakova Mo'tabarxon Nodir qizi	
Qurilish materiallarini ishlab chiqarish korxonalarining boshqarish tizimini takomillashtirish.....	234
Uzakova Umida Ruziyevna	
O'zbekistonda turistik majmualarni boshqarishning zamonaviy konsepsiyalari va yondashuvlarining metodologik jihatlarini.....	241
Xomidov Qaxxorali Qurbonali o'g'li	
Aktiv va reaktiv quvvatlari tushunchasi va ularni soliqqa tortishdagi mavjud muammolar	247
Boykabilov Bahodir Mustafayevich	



Kichik sanoat zonalari korxona va mahsulotlar raqobatbardoshligini baholashga uslubiy yondashuv	251
Ozoda Batirovna Sakiyeva	
Investitsion jozibadorlikni baholashning uslubiy jihatlari	255
N.N.Zikrillayev	
Hududlarda turizm tarmoqlari infratuzilmasi va uni rivojlantirishni boshqarishning metodologik jihatlari	263
Saidova Dilfuza Abdufattohovna	
The connection of legal protection of geographical indications and state's economic growth	268
Almosova Shahnoza Sobirovna	
Kichik biznesning integratsiyalashuv mexanizmlarini shakllantirish	273
Israilov Rustam Ibragimovich	
Aksiyadorlik jamiyatlarida biznes jarayonlarni samarali boshqarishning nazariy asoslari va o'ziga xos xususiyatlari	277
D.D. Suvanova	
Оптимизация маркетинговой деятельности вузов узбекистана для привлечения абитуриентов	283
Шамшиева Наргизахон Носирхужа кизи	
Davlat budjetidan aholini uy-joy bilan ta'minlashning o'ziga xos xususiyatlari	290
Xannarov Komiljon Karimovich	
Tijorat banklarida transformatsiyalashuv jarayonlarining tahlili	296
Yoqubov Murodjon Valibekovich	
Роль инновационных инфраструктур в обеспечении конкурентоспособности промышленных предприятий	302
Каримов Хожакбар Махамаджон угли	
O'zbekiston qishloq xo'jaligida Osiyocha ishlab chiqarish usuliga asos solinishi	306
Abdulla Abduqodirov	
Kichik biznes korxonalari ishlab chiqarishida innovatsion jarayonlarni tadqiq qilish yo'llari	312
Nasrullayev Feruz Furqatovich	
Ijtimoiy-iqtisodiy adolat – barqaror rivojlanish kafolati	318
Alimov Nasimjon Hoshimovich	
“Istiqlol” memhonxonasi reklama faoliyati tahlili	322
Musayeva Shoirazimovna, Usmonova Dilfuza Ilhomovna	
To'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalarni jalb qilishda asosiy belgilovchi omillar	328
Xaydarov Xurshidbek Latipjonovich	
Enhancing Industrial Efficiency through Integrative Sustainability Approaches	334
Kholmukhamedova Feruza	
Современные способы получения нефтяных битумов	338
Юлдашев Норбек Худайназарович, Махмудов Мухтор Жамолович, Комолов Руслан Илхомбекович	
O'zbekistonda agrobiznes orqali hududlarni rivojlantirish masalalari	342
Islomov Jamshed Davronovich	
Зарубежный опыт трансформации железнодорожной транспортной системы	347
Саримсакова Малохат Хикматуллаевна	
Sog'liqni saqlash sohasida davlat xususiy sherikligini tashkil etishning mintaqaviy xususiyatlari	351
Qurbanov Jumanazar Omonovich	
Savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish hamda hisob siyosatini shakllantirish	354
Uzakov Utkir Abdusattarovich	
Sanoatda raqamli transformatsiyaning shakllanishi va rivojlanishi	357
Gulbayeva Feruza Islamovna	



Ta'lim muassasalarida namunaviy shtat, jadvallarni tuzish tartiblarini takomillashtirish	364
Ortiqov Xamroqul Abdumajidovich, Boliyev Bahromjon Rustam o'g'li	
Mamlakatimizda turizm sohasini istiqbolda rivojlantirishga ta'sir etuvchi ekzogen omillar tahlili	369
Yuldasheva Dilnoza Ulug'bekovna	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining masofaviy va boshqa xizmatlar bozorida raqobatni rivojlantirish masalalari.....	378
Ortiqov Oybek Abdullayevich	
Transport infratuzilmasining xususiyatlari.....	390
Shodmonbekova Nodira Kamoljon qizi	
Asosiy vositalarni xalqaro standartlar asosida hisobga olish tartibi	394
Shermamatov Sirojiddin Xaydarovich	
Logistika jarayonlarida raqamli yechimlar.....	399
Yarashova Vasila Kamalovna, Allabergenov Sherzod Maksudbayevich	
To'g'ridan to'g'ri sug'urta qilish operatsiyalari bo'yicha daromadlarning hisobini takomillashtirish.....	403
Abdusaidov S.J.	
Venchur kapitali: kelib chiqish tarixi va ilg'or horijiy tajribalar.....	409
Do'stov Firuz Ilxomovich	
Анализ статистического исследования рынка паломнического туризма в республике узбекистан	414
Мустаева Шохида Саъдуллаевна	
Структурно-функциональный анализ гастрономического туризма в республике узбекистан	420
Салиева Екатерина Сергеевна	
Вопросы привлечения внешнего финансирования металлургических предприятий в узбекистане.....	427
Татьяна Будей	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalardan foydalanishning afzalliklari	431
Khusanov Nodirbek Djumanazarovich	
Innovatsion g'oyalar va yangi ilmiy ishlanmalar asosida innovatsion mahsulotlar yaratishning boshqaruv tizimi samaradorligini oshirish yo'llari.....	437
Daliyev Xusan Xojakbarovich	
Macroeconomic factors in the development of the banking performance	442
Mamadiyorova Madina Nuriddin kizi, Dr.Susanti Kurniawati, X.S.Umarov	
Mamlakatimizda oziq-ovqat sanoatini rivojlanish holati va uning dolzarbligi	449
Turg'unov Muxriddin Mo'ydinjon o'g'li	
Ecological sustainability and trade: economic and environmental implications of uzbekistan's accession to the WTO	453
Mironshokh Sattarov, Denny Andriana, Sirojiddin Yangiboyev	
Hududiy turizm rivojlanishining iqtisodiy samaradorligini oshirishni o'ziga xos tendensiyalari.....	458
Dustmurodov Orifjon Ismatilloevich	
Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning ilmiy – nazariy asoslari.....	468
Davletov Po'lat Torabayevich	
Ekoshahar tashkil etishda "yashil" belbog' hamda "yashil" makonning o'rni	476
Karimova Muqaddas Zabixullayevna	
Необходимость изучения механизма управления социально-трудовыми отношениями при переходе республики узбекистан на "зеленую" экономику.....	479
Раматов Зафарбек Жуманиязович	



Klasterlarning rivojlanish tarixi, ularning o'ziga xos xususiyatlari va raqobatbardoshlikdagi o'rni.....	482
Sherkulov Shohruh Erkin o'g'li	
Soliqlarni raqamlashtirish: QQS ning muammo va istiqbollari	486
Abdulxayeva Shahnoza Muhammadiyevna	
Dehqon va tomorqa xo'jaliklarida sug'oriladigan yerlarning unumdorligini oshirish yo'llari.....	492
Xo'jageldiev Chorshanbi Pardayevich	
Topical issues of analytical support for financial resources management of business entities in modern conditions	498
Jiyanova Nargiza Esanboyevna	
Исследование цифровой валюты центрального банка как новой формы денег	506
Якубова Шамшинур Шуҳратовна	
Структуризация прибыли предприятия, факторы формирования и выявление резервов её повышения.....	513
Гафурова Азизахон Фатиховна	
Xorijiy mamlakatlarda oilaviy migratsiya masalalari.....	517
Kadirova Zulayho Abduhalimovna, Gaziyeva Sulxiya Saidmashrafvna	
Ta'limda innovatsion tadbirkorlikning tarixiy rivojlanishini asosiy bosqichlari.....	522
Madaminova Xusnidaxon Shuxratovna	
Integratsiya jarayonida bog'dorchilikda klasterlarni barpo qilishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlar va tarkibiy o'zgarishlarga ta'siri	526
Ergashov Ulug'bek Zoxidjonovich	
Banklarning moliyaviy xavfsizligi va uning iqtisodiy xavfsizlikka ta'siri	532
Mamatov Mamajan Axmadjonovich	
Qishloq xo'jaligida pillachilik biznesini rivojlantirish istiqbollarini belgilash jarayonini ekonometrik modellashtirish	535
Turgunov Odilbek Maripovich	
Zamonaviy pul-kredit siyosatining iqtisodiy o'sishni ta'minlashdagi rolini baholash	542
Mamanazarov Abdusamat Abdusaitovich	
The unique characteristics of governance systems in various countries: a comparative analysis.....	549
Bozorboev Otamurod Nurmuxammad ugli, Denny Andriana, Usmanov Bunyod	
GREEN ECONOMY AND GREEN CHEMISTRY: principles, priorities, advantages and it's impact to the future.....	553
Fozilova Firangiza Komilovna, Zokirova Ferangiz Zafarovna	
Kichik biznesda yoshlar tadbirkorligini shakllantirish va rivojlantirishning mohiyati va ahamiyati.....	557
Karimova Mavjuda Boxodirovna	
Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishda xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribalari va ulardan foydalanish yo'llari	562
Zaynutdinov Bunyodjon Odiljon o'g'li	
Temir yo'l transportida yuk tashish samaradorligining iqtisodiy negizi tushunchasi va xususiyati.....	568
Shukurova Sultana Said Sultanovna	
Tashqi savdo va iqtisodiy o'sish o'rtasidagi o'zaro aloqalarining hozirgi holati va tendensiyasi.....	572
Hayitova Nigora Ilxomovna	
Mamlakat tashqi qarzini boshqarishning samarali yo'llari	576
Choriyev Fazliddin Ishkuvatovich	
A comparative analysis of investment risk management in the non-profit sector	583
Rakhimov Shoxrux Abduqaxxor O'g'li, Muhamad Arief Ramdhany	
Роль налога на доходы физических лиц в формировании бюджета узбекистана.....	587
Наврузова Фароғатхон	



Принцип работы электронных денег в форме электронных кошельков в банковском секторе	592
Ширинова Шохсанам Собир кизи	
Дальнейшее повышение эффективности деятельности постов удаленного электронного декларирования путем преобразования их структуры и алгоритма взаимодействия	598
Вахидова Феруза Алимовна	



ПРИНЦИП РАБОТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Ширинова Шохсанам Собир кизи

Докторант ТГЭУ

Аннотация: В статье рассматриваются основные аспекты электронных денег и интернет-банкинга в контексте последних экономических изменений, таких как демонетизация. В статье акцентируется внимание на том, что интернет-банкинг существенно упростил осуществление широкого спектра финансовых операций, таких как оплата счетов, услуги бронирования и межбанковские переводы. Отмечается, что в условиях роста спроса на цифровые финансовые услуги многие ведущие банки разработали собственные приложения для интернет-банкинга, что служит повышению удобства и удобства использования этих сервисов для пользователей.

Ключевые слова: электронные деньги, интернет-банкинг, электронные кошельки, демонетизация, цифровые платежи, безналичная экономика, финансовые технологии, банковский сектор, мобильные приложения, цифровая экономика.

Annotatsiya: Maqolada bank sohasida elektron pullar va Internet-banking faoliyatining asosiy jihatlari demonetizatsiya kabi so'nggi iqtisodiy o'zgarishlar kontekstida ko'rib chiqiladi. Maqolada Internet-banking hisob-kitoblarni to'lash, bronlash xizmatlari va banklararo pul o'tkazmalari kabi keng ko'lamli moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishni sezilarli darajada soddalashtirganiga e'tibor qaratiladi. Ta'kidlanishicha, raqamli moliyaviy xizmatlarga talab ortib borayotgan bir sharoitda ko'plab yetakchi banklar Internet-banking uchun o'z ilovalarini ishlab chiqdi, bu esa ushbu xizmatlardan foydalanuvchilar uchun qulaylik va foydalanish imkoniyatlarini oshirishga xizmat qilmoqda.

Kalit so'zlar: elektron pul, Internet-banking, elektron hamyonlar, demonetizatsiya, raqamli to'lovlar, naqd pulsiz iqtisodiyot, moliyaviy texnologiyalar, bank sektori, mobil ilovalar, raqamli iqtisodiyot.

Abstract: The article examines the main aspects of electronic money and Internet banking in the context of recent economic changes such as demonetization. The article focuses on the fact that Internet banking has significantly simplified the implementation of a wide range of financial transactions, such as bill payments, reservation services and interbank transfers. It is noted that in the context of growing demand for digital financial services, many leading banks have developed their own applications for Internet banking, which serves to increase the convenience and usability of these services for users.

Key words: Electronic money, Internet banking, electronic wallets, demonetization, digital payments, cashless economy, financial technologies, banking sector, mobile applications, digital economy.

ВВЕДЕНИЕ

Недавняя демонетизация ценных бумаг привела к серьезным нарушениям в финансовой системе страны в целом. Многие люди столкнулись со многими проблемами, поскольку без наличных денег трудно справиться с ситуацией на рынке. Таким образом, демонетизация привела к увеличению использования цифровых платежей в качестве безопасного средства перевода денег из одной системы в другую. По мере перехода страны к безналичной, высокоцифровой экономике, цифровые средства оплаты, включая электронные кошельки и интернет-банкинг, набирают популярность. В нынешнюю эпоху появились передовые цифровые решения, и все больше и больше людей в стране используют цифровые инструменты для осуществления платежей и перевода денег.



Появление интернет-банкинга позволило легко осуществить практически любую финансовую транзакцию онлайн, выполнив всего несколько простых шагов. От оплаты счетов за коммунальные услуги, бронирования билетов в кино, бронирования билетов на самолёт, перевода денег с одного банковского счета на другой – концепция сетевого банкинга или интернет-банкинга является одним из наиболее удобных и безопасных способов использования цифровых технологий.

В связи с растущим спросом на интернет-банкинг и его полезные приложения большинство ведущих банков выпустили свои соответствующие приложения интернет-банкинга для удобства конечных пользователей. Вы можете легко загрузить эти приложения онлайн-банкинга на свой смартфон, и все готово! От загрузки до подключения вашего банковского счета непосредственно к приложению – вы сможете воспользоваться преимуществами, которые могут предложить эти приложения онлайн-банкинга.

ЛИТЕРАТУРНЫЙ ОБЗОР

По мнению В.И. Саенко – Интерес к электронным платежам с каждым годом увеличивается со стороны россиян, если раньше это считалось какой-то диковинной вещью, то сейчас все больше и больше людей и организаций отказываются от использования наличных средств. Но при этом остается открытым вопрос об осуществление безопасности платежей и от атак мошенников, а также об возможно полном замещение наличных средств.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В настоящее время существует несколько популярных способов внедрения безналичных цифровых технологий. От электронных кошельков до различных методов интернет-банкинга, дебетовых и кредитных карт и многого другого — вас ждет светлое будущее с более широким использованием цифровых технологий наряду с индийской экономикой.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Приложения онлайн-банкинга предлагают несколько преимуществ, таких как приложение Национального сберегательного счета с нулевым балансом АО «Национальный банк внешнеэкономических связей». Банки позволяют нам регистрироваться в приложениях онлайн-банкинга для осуществления финансовых транзакций прямо с наших смартфонов, не посещая соответствующее отделение банка. От оплаты необходимых счетов за коммунальные услуги до осуществления мгновенных платежей через услуги NEFT (Национальный электронный перевод денежных средств), IMPS (Услуги немедленных платежей) и даже RTGS (валовые расчеты в реальном времени) очень удобным способом. Вы как пользователь можете совершить n транзакций в зависимости от лимитов транзакций конкретного банка.

При этом возможность открытия в приложении персонализированных электронных кошельков дает пользователям и клиентам возможность мгновенно конвертировать сумовые сбережения в иностранную валюту без процентов, а также увеличивает количество пользователей мобильного приложения банка. Единственное условие – открыть банковскую карту этого банка для полноценного использования услуг мобильного банкинга и электронного кошелька.

С помощью этой карты вы сможете приобретать доллары США (USD) и евро (EUR) через онлайн-банкинг и мобильное приложение по удобному курсу, в удобное время и в любом месте, где есть подключение к Интернету. В соответствии с концепцией развития цифрового банкинга в Республике Узбекистан Центральным банком в сотрудничестве с некоторыми коммерческими банками разработан и запущен многофункциональный стандартизированный платежный сервис «QR-online» на основе специального QR-кода.

Оплата с помощью QR-кода работает так же, как «обычный» QR-код, за исключением того, что пользователь сканирует код и переносит его в форму онлайн-платежа. По сути, он работает как POS-терминал: клиенты сканируют код своим смартфоном и платят на месте. Для предприятий платежи по QR-коду представляют собой привлекательный способ совершать платежи без инвестиций в дополнительное оборудование – просто установите платежи по QR-коду на свой смартфон, и все готово.

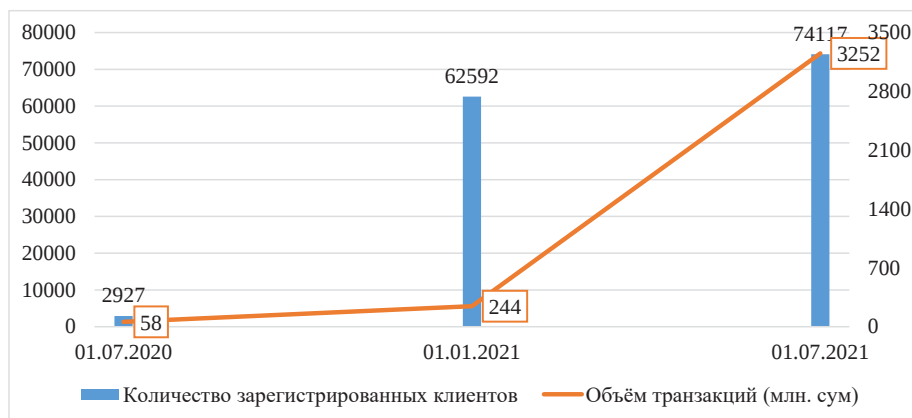


Рис. 1. Количество клиентов, зарегистрированных в системе QR-online и осуществленные ими транзакции¹.

Преодолевая разрыв между личным и цифровым использованием, использование QR-кодов позволяет вашим клиентам платить с помощью своих любимых цифровых кошельков, направляя свои телефоны на код. Это устраняет трудности в процессе совершения покупок и устраняет разрыв между реальным и виртуальным мирами – именно то, чего ожидают сегодняшние потребители.

Чем более развита рыночная экономика, тем ниже доля наличных денег в товарном обращении. По данным ЦБ, по состоянию на 1 июля денежная масса в Узбекистане составила 116 трлн сумов. Наличные деньги в обращении составили 26 триллионов сумов, а доля наличных денег в денежной массе составила 22 процента² (рис. 1).

Исходя из данной статистики можно сделать вывод, что с принятием закона об электронных деньгах в 2019 году, доля безналичных расчетов пропорционально увеличилась (рис. 2).

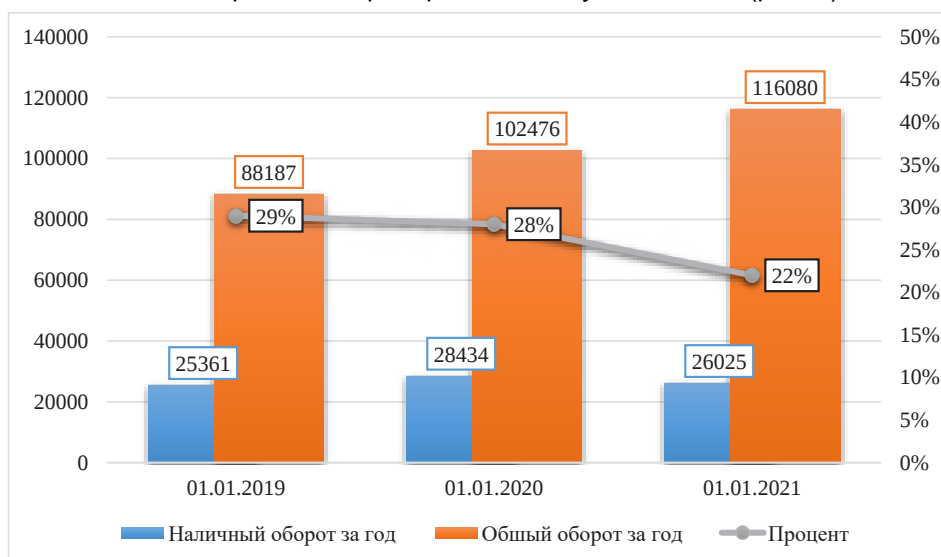


Рис.2. Доля наличных денег в структуре денежной массы (в трлн. сум)³.

Популярностью среди пользователей стала представленная в середине 2018 года услуга онлайн-конвертация коммерческих банков для продажи иностранной валюты физическим и юридическим лицам с помощью мобильных приложений. Возможность свободно и мгновенно конвертировать валюту с помощью электронного кошелька при получении денег от операторов быстрых денежных переводов, таких как Western Union, обеспечивает дополнительное удобство для расширения возможностей использования электронных денег.

Ввиду отсутствия надобности физического посещения банка и достижимости использовать данную услугу 24 на 7, увеличилась понятность осуществления валютно-обменных операций (таблица 4).

¹ <https://cbu.uz/oz/statistics/>

² <https://www.spot.uz/ru/2021/07/12/cash/>

³ <https://cbu.uz/oz/statistics/>



Таблица 1. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 ноября 2021 г.⁴

№	Банк	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	Национальный банк	73701	1306292	1379993
2	Узпромстройбанк	46552	2356254	2402806
3	Агробанк	170887	2905242	3076129
4	Ипотека-бёанк	129505	1722939	1852444
5	Микрокредитбанк	57655	744132	801787
6	Народный банк	52599	2803273	2855872
7	Савдогарбанк	8621	77411	86032
8	ККБ	24268	345727	369995
9	Туронбанк	27833	230424	258257
10	Hamkorbank	93106	1168947	1262053
11	Асака банк	31608	906009	937617
12	Ипак йшли	36285	942399	978684
13	Ziraat bank Uzbekistan	2281	29959	32240
14	Трастбанк	31907	159576	191483
15	Алокабанк	22517	540285	562802
Итого		809325	16238869	17048194

По статистике 2018 года и начала 2019 года физические лица купили иностранную валюту на сумму более 1,2 млрд долларов, из них 36% было осуществлено через сервис онлайн-конвертации. В целом с начала 2018 года по апрель 2019 года ежемесячная доля онлайн-конверсионных сервисов выросла с 9 процентов до 63 процентов. При этом с января 2019 года по настоящее время наблюдался сильный скачок доли онлайн-конверсионных сервисов в общем объеме покупок.

В целях дальнейшего совершенствования либерализации валютных операций в условиях пандемии COVID-19 необходимо разработать механизм использования валютных кошельков, зарегистрированных в мобильном приложении коммерческих банков, для мгновенной конвертации при приеме валютных операций. Денежные переводы через сервис «Золотой Тадж». Это, в свою очередь, позволяет:

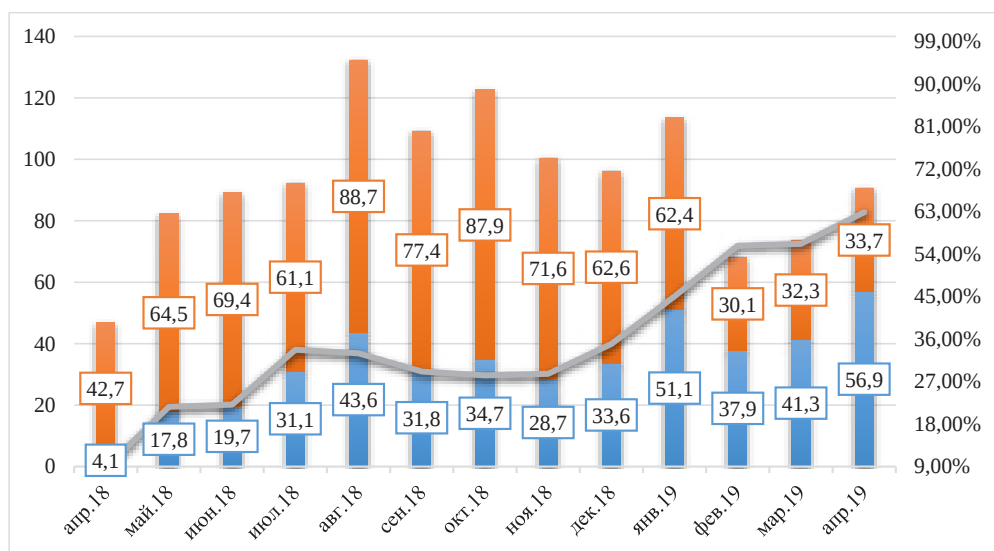


Рис. 3. Динамика приобретения иностранной валюты физическими лицами в Республике Узбекистан⁵.

⁴ <https://cbu.uz/uz/statistics/>

⁵ Саенко, В.И. Перспективы развития электронных денег как условия устойчивости финансового рынка страны / В.И.Саенко // StudNet. 2021. Т. 4. № 5.



Во-первых: увеличить количество пользователей дистанционных услуг коммерческого банка.

Во-вторых: привлечёт дополнительные денежные средства за счёт комиссии для пользователей банковских карт других коммерческих банков.

Посмотрев на функции, можно сказать, что разработка приложений для электронного кошелька является актуальной задачей и будет оставаться важной в будущем. Для бизнеса это отличная идея разработать собственное приложение электронного кошелька с помощью компании, занимающейся разработкой приложений электронного кошелька.

Денежный перевод должен быть осуществлен в рублях. При переводе на электронный кошелек или карту она автоматически конвертируется в суммы. Одной из важных особенностей таких переводов является то, что конвертация осуществляется по выгодному курсу. Возможность перевода денег на электронный кошелек дает приоритет вовремя, 24/7.

Пандемия COVID-19 показала необходимость перевода основной части предоставляемых банком услуг на дистанционное обслуживание. В связи с этим было разработано предложение сделать денежные переводы более удобными и выгодными. Пользователи мобильного приложения смогут получать средства из Российской Федерации в национальной валюте непосредственно на свой электронный кошелек, карты UzCard или HUMO в любое удобное время.

Денежный перевод должен быть осуществлен в рублях. При переводе на электронный кошелек или карту она автоматически конвертируется в суммы. Одной из важных особенностей таких переводов является то, что конвертация осуществляется по выгодному курсу. Возможность перевода денег на электронный кошелек дает приоритет вовремя, 24/7.



Рис. 4. Структура распределения денежных переводов по странам из РФ в % (2020 г)⁶.

Выявлены следующие проблемы медленного расширения коммерческих банков в проектах с использованием электронных платежей, и причин этому несколько:

- неизбежность инвестирования в инновационную продукцию, результаты которой могут быть приняты другими конкурирующими организациями;
- сложности во взаимодействии с другими коммерческими банками, основной задачей которых является распределение затрат по перспективным проектам;
- недостаток квалифицированных специалистов в составе рабочей силы;
- отсутствие уверенности в стабильности и добросовестности привлекаемых специалистов.

Если рассматривать факторы сдерживающие развитие электронных денег на государственном уровне, что нормативная основа для успешного существования электронных денег еще совершенно недавняя. Закон «О платежах и платёжных системах», принятый Центральным банком Республики Узбекистан «Правила выпуска и обращения электронных денег в Узбекистане», действующие

6 <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>



совершенно незадолго до настоящего времени представляются почти что исключительными правоустанавливающими актами, открыто координирующими проблемы применения электронных денег.

Список использованной литературы

1. Саенко, В.И. Перспективы развития электронных денег как условия устойчивости финансового рынка страны / В.И.Саенко // StudNet. 2021. Т. 4. № 5.
2. Лифлянд Деньги - искусство накопления / Лифлянд. - М.: Банковское дело, 2020. - 200 с. Выборный А. Пора раздать свои карты / Беседовал А.Гусев // Рос. Федерация сегодня. - 2014. - N 20. - С.36-37.
3. <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>
4. <https://cbu.uz/oz/statistics/>
5. <https://www.spot.uz/ru/2021/07/12/cash/>

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. № 8

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

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

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

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

Tel.: 93 718 40 07

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

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

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

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

