

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

11-12

2023



08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi  
08.00.02 Makroiqtisodiyot  
08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti  
08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti  
08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti  
08.00.06 Ekonometrika va statistika  
08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit  
08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit  
08.00.09 Jahon iqtisodiyoti

08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti  
08.00.11 Marketing  
08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot  
08.00.13 Menejment  
08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari  
08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti  
08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya  
08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



74-91 xalqaro daraja  
ISSN: 2992-8982



# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Bosh muharrir:**  
**Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich**

*Elektron nashr. 1302 sahifa, 5-dekabr, 2023-yil.*

**Bosh muharrir o'rinbosari:**  
**Karimov Norboy G'aniyevich**

**Muharrir:**  
**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### **Tahrir hay'ati:**

**Rae Kvon Chung**, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Osman Mesten**, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
**Toshkulov Abduqodir Hamidovich**, i.f.d., prof., TDU rektori  
**Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich**, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari  
**Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich**, t.f.d., prof., TDIU rektori  
**Oblamuradov Narzulla Naimovich**, i.f.n., dotsent  
**Axmedov Durbek Kudratillayevich**, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati  
**Utayev Uktam Choriyevich**, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
**Ochilov Farxod**, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i  
**Eshov Mansur Po'latovich**, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori  
**Xudoyqulov Sadirdin Karimovich**, i.f.d., prof., TDIU YoMMMBIB birinchi prorektori  
**Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna**, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori  
**Kalonov Muxiddin Baxritdinovich**, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor  
**Yuldashev Maqsud Abdullayevich**, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori  
**Karimov Norboy G'aniyevich**, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori  
**Hakimov Nazar Hakimovich**, f.f.d. TDIU professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, i.f.d., TMI professori  
**Samadov Asqarjon Nishonovich**, i.f.n., TDIU professori  
**Slizovskiy Dmitriy Yegorovich**, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, f.f.d., TDIU professori  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, t.f.d., profesor  
**Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich**, i.f.d., TDIU professori  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, i.f.d., TDIU professori  
**Musyeva Shoira Azimovna** SamDu IS instituti professori  
**Axmedov Javohir Jamolovich**, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari  
**Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li**, t.f.f.d., Toshkent Arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, iqtisod fanlari nomzodi, dotsent  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Sevil Piriyeva Karaman**, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, TDIU katta o'qituvchisi  
**Rustamov Ilhomiddin**, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti  
**Nomozova Qumri isoyevna** GF universiteti dotsenti  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, i.f.f.d. (PhD), dotsent  
**Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

### **Ekspertlar kengashi:**

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

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

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



# MUNDARIJA

Взаимодействие реального и финансового сектора экономики в современных условиях.....	12
<b>Шарипов Конгратбай Авезимбетович, Зайнутдинова Умида Джалаловна</b>	
Развитие исламских банковских продуктов в коммерческих банках.....	19
<b>Иноятова Камола Фуркатовна</b>	
Kreditlashda risklarni boshqarish usullaridan foydalanish.....	23
<b>Abdullayeva Sharbat, Abdullayeva Nozima</b>	
Korxonalarning tashqi iqtisodiy faoliyatdagi raqobatdoshligini ta'minlashda marketingdan foydalanish.....	29
<b>Axmedov Ikrom Akramovich</b>	
Hududlarda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy tahlili .....	36
<b>Butaboyev Maxamadjon, Gaibnazarova Zumrat Talatovna</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda xorijiy davlatlar tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari .....	41
<b>Yavmutov Dilshod Shoyimardonkulovich</b>	
Zamonaviy ekoshaharlar barpo etish va uni tatbiq etish zaruriyati.....	47
<b>Zikrullayev Valixon G'aybullayevich</b>	
Indian Festivals and Nature Conservation: Connecting People for Sustainability .....	52
<b>Nigora Saidmuradova Aslamovna, Anil Kumar</b>	
Financing clean energy projects in different ways.....	59
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli</b>	
Теоретические основы развития социальной инфраструктуры.....	67
<b>Алимова Муниса Юльчиевна</b>	
O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining raqamli marketingdan foydalanish holati va rivojlanish tendensiyalari.....	71
<b>Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b>	
Aholiga bank xizmatlarini ko'rsatish tizimini takomillashtirish .....	81
<b>Uskanov Eldor</b>	
Investitsiya loyihalarini islom moliya instrumentlari orqali moliyalashtirish yo'llari .....	86
<b>Haydarov O'ral Axmadovich</b>	
"Yashil" iqtisodiyotga o'tishda esg omillar asosida investitsiya kiritishning o'rni va ahamiyati .....	93
<b>Nosirov Egamqul Ismailovich</b>	
"Enesses" MChJ da marketing muhitini tahlil qilish va takomillashtirish.....	100
<b>Musyeva Shoirazimovna</b>	
Использование информационных и коммуникационных технологий в совместных образовательных программах: проблемы и решения.....	107
<b>Ташева Севара Равшановна</b>	
Iqtisodiy globallashtirishning nazariy asoslari.....	111
<b>Abduraxmonov Farhod Abdufarmonovich</b>	
Sanoat korxonalari samaradorligini oshirishning nazariy-amaliy asoslari.....	117
<b>Xursandov Komiljon Maxmatkulovich</b>	
Fiskal siyosat va soliq to'lovchilar faoliyatini tartibga solishning nazariy masalalari .....	122
<b>Isroilov Bohodir Ibragimovich, To'rayev Alijon Akmal o'g'li</b>	
Bank daromadlarini oshirishda masofaviy bank xizmatlarini tutgan o'rni.....	128
<b>Xudoyorov O. O.</b>	
Elektron savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish .....	132
<b>Po'latov Xudoyberdi O'ktamovich</b>	
Ekonometrik modelashtirish asosida mavsumiylikning turistik mahsulotlar ishlab chiqarishga ta'sirini kamaytirish usullari.....	135
<b>Xamzayeva Dildura Samarovna</b>	
Yuridik shaxslar soliq yukining shakllanish omillari va uni optimallashtirish muammolari .....	141
<b>Abduturopov Jasurbek Nozimjonovich</b>	
Tadbirkorlik risklari tavsifi va tasniflashning nazariy masalalari .....	148
<b>Bektemirov Abdumalikovich</b>	
Urban farming.....	151
<b>Ahmedova Ziyodahon Saydulloxon qizi, Askarov Hasanboy Holdorovich</b>	
A Foreign Experience of Forming Small Business and Private Entrepreneurship Infrastructures (An Example of Usa).....	153
<b>Kosimov Sardor Dilmurodovich, Akbarov Abdulkhamid Akmal ugli</b>	



Principal Protected Notes on the credit rating of National Bank of Uzbekistan .....	159
<b>Abdugʻaniyev Abdulaziz Alisher oʻgʻli</b>	
Features and Challenges of Digital Transformations in the Service Sector .....	164
<b>Kurbanova Maftuna Lazizovna</b>	
Kichik biznes va tadbirkorlikning rivojlanishiga taʼsir etuvchi omillar.....	170
<b>Kurbonov Jasurbek Pozilovich</b>	
Jamoat transport tizimini raqamli texnologiyalarni joriy etish va ulardan foydalanishning dolzarbligi.....	173
<b>Kushakova Maʼmura Narimanovna</b>	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari .....	176
<b>Nosirov Javlonbek Jamoliddin oʻgʻli, Raxmatov Ziyodullo Nosirovich</b>	
Financing clean energy projects in different ways .....	179
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli</b>	
Oʻzbekistonning mehnat migratsiyasidagi hamkorligi haqida baʼzi mulohazalar (Qozogʻiston va Rossiya misolida) .....	187
<b>Azamatova Gulmira Bayirbekovna</b>	
Assessment of management effectiveness in ensuring economic and financial stability .....	191
<b>Akramova Aziza Abduvohidovna</b>	
Международное сотрудничество Республики Узбекистан в сфере образования .....	196
<b>Жамалова Гулнора Гуломовна, Айматова Фарида Хуразовна</b>	
Oʻzbekistoning ekologik muammolariNI bartaraf etish va yashil iqtisodiyotga oʻtish yoʻnalishlari.....	202
<b>Aliyev Azim Tolip oʻgʻli</b>	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	205
<b>Абдишукуров Шерзод Шавкат угли</b>	
Qashqadaryo viloyatida tabiiy resurslardan foydalanish istiqbollari .....	211
<b>Xoʻjanova Gulshoda Otamurodovna</b>	
Raqamli marketing strategiyalarining raqamli iqtisodiyotda isteʼmolchilar xulq-atvoriga taʼsirini tahlil qilish.....	214
<b>Raxmatova Sitara Shuxratjon qizi</b>	
Oʻzbekiston Respublikasi tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini takomillashtirish.....	221
<b>Xudayberganova Zarofat Zaxidovna</b>	
Oʻzbekistonda kichik va oʻrta biznesni rivojlantirishda ichki va tashqi muhit.....	227
<b>Saypullayev Ilhomjon Abduraxmonovich</b>	
Buxgalteriya axborotining sifat tavsiflari .....	233
<b>Raxmatova Shaxnoza Shukurovna</b>	
Роль и значение логистики в развитии коммерческой деятельности торговых предприятий .....	240
<b>Маматкулова Шоира Джалоловна</b>	
Uzum yetishtirishning tashkiliy-huquqiy munosabatlari va sohani rivojlantirish imkoniyatlari.....	245
<b>Boltayev N. N.</b>	
Tashqi savdo jarayonlarini tashkil qilishning nazariy uslubiy asoslari.....	249
<b>Qurbonov A. U.</b>	
Korxonalarda pul mablagʻlari auditini takomillashtirish yoʻllari.....	254
<b>Karamatova Noiba Xusniddinovna</b>	
Kichik biznes subyektlarining raqobatbardoshligini oʻziga xos xususiyatlari.....	259
<b>Axmedov Oybek Turgunpulatovich</b>	
Агротуризм как источник дополнительного дохода для фермеров в самаркандской области.....	263
<b>Анваров Нодир Аллаёрович, Назарова Раъно Рустамовна</b>	
Tijorat banklari faoliyatida islomiy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari .....	272
<b>Absamatov Askar Ergashovich</b>	
Kichik biznes subyektlari faoliyatida mikromoliyaviy xizmatlar koʻrsatishning zamonaviy holati.....	277
<b>Yusupov Abbosxon Aliyevich</b>	
The Experience of The Japanese State in Increasing Investment Activity in Uzbekistan .....	285
<b>Satoshi Sugahara, Ochilov Bobur</b>	
Paxta-toʻqimachilik klasterlarida sotish baholarining tahlili.....	292
<b>Nazarova Maryam Sharipovna, Kazakova Zulayxo Saloxiddinovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari eksportida raqamli platformalardan foydalanish strategiyalari.....	297
<b>Mamasoatov Dilshod Ravshanovich</b>	
Tijorat banklarida xalqaro iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bogʻliq risklarni baholash va kamaytirish matritsasining metodologiyasi .....	304
<b>Keldiyorov Shohruh Ilyos oʻgʻli</b>	





Sotish jarayonlari hisobini buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida takomillashtirish.....	308
<b>Eshmuradov Ulug'bek Tashmurotovich</b>	
Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari.....	313
<b>Bekmurodov Abbos Amiriddinovich</b>	
Agroklasterlarda moliyaviy natijalar hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari.....	318
<b>Alikulov Abdimo'min Ismatovich, Toshpulatov Jalil Baxodirovich</b>	
Tijorat banklarida investitsiya siyosatini amalga oshirishning muhim jihatlari.....	324
<b>Abiyev Davron Ilxomovich</b>	
Проблемы и решения при оптимизации финансового моделирования деятельности предприятия ....	331
<b>Юлдошева Гулноза Абдинабиевна</b>	
Hududiy iqtisodiy xavfsizlik va uning asosiy xususiyatlari.....	336
<b>Raximov E. N.</b>	
Boshqarish sifatining iqtisodiy mohiyati va uni rivojlantirish masalalari .....	343
<b>Shoyev Davronbek Axmadjonovich, Ahmadjonova Gulsanam</b>	
Важность данных о движении затрат для повышения эффективности управления предприятием.....	346
<b>Расулова Ш. X.</b>	
Korxonalar daromadlariga ta'sir qiluvchi risklarning tahlili .....	351
<b>Sa'dullayev Oybek Turdiali o'g'li</b>	
Xalqaro standartlar asosida daromadlar hisobini tashkil etish.....	364
<b>Abdusaidov Sanjar Jaloliddin o'g'li</b>	
Выработка страховой системы защиты владельцев депозита.....	368
<b>Узакова Камола Бехзодовна</b>	
Обзор законодательных и регуляторных положений по введению и регулированию Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан .....	372
<b>Ёркулов Умиджон</b>	
Перспективы развития производства и экспорта плодоовощной продукции в Узбекистане .....	378
<b>Узганбаева Дилноза Тохтасиновна</b>	
Перспективы развития государственного управления высшим образованием в условиях функционирования рынка .....	382
<b>Умаров Диёр Равшанович</b>	
O'zbekiston moliya tizimida mahalliy moliyaning o'ziga xos xususiyatlari .....	388
<b>Turopova Nigora Xolmurod qizi</b>	
Qishloq joylarda xizmat ko'rsatish sohasi orqali aholini ish bilan bandligini ta'minlash istiqbollari.....	393
<b>Taylakova Dilafro'z Baymamatovna</b>	
Увеличение привлекательности инвестиций в туристической отрасли через стратегическое финансирование .....	399
<b>Хусниддинов Нуриддин</b>	
Agrobiznesni innovatsion rivojlantirish loyihalarini moliyalashtirishning metodologik asoslari.....	402
<b>To'ychiyev Abduraxmon G'ofurovich</b>	
Virtual bank – kelib chiqishi va moliyaviy xizmatlar kelajagi.....	406
<b>Nabiyeva Feruza Odilovna</b>	
Проблемы и перспективы развития депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан .....	411
<b>Холмирзаев Эльбек Бахтиерович</b>	
Smart-shartnomalar – raqamli marketingning zamonaviy texnologiyalaridan biri sifatida .....	415
<b>Yahyojonov N. B.</b>	
Banklarda depozit operatsiyalarini hisobini yuritish tartibi.....	420
<b>Mirzayeva Xilola Jaloliddin qizi</b>	
Kichik biznes korxonalariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishning iqtisodiy samaradorligi .....	424
<b>Mamanazarova N. J., Jamilova N. X.</b>	
Проблемы привлечения финансирования за счет корпоративных облигаций .....	429
<b>Рахмедова Мадинахон Нусрат кизи</b>	
Формирование финансовой стратегии местных бюджетов .....	433
<b>Примова Н. И.</b>	
Xizmat ko'rsatish korxonalarini soliqqa tortishning dolzarb muammolari va ularning yechimlari .....	440
<b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b>	
O'zbekistonda hududlar kesimida raqamli iqtisodiyotning rivojlanish holati.....	445
<b>Uralov Baxtiyor Maxmudovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich</b>	
Experience of Islamic financial organizations in CIS countries and opportunities to use it effectively in Uzbekistan .....	450
<b>Sattarova Dilfuza Dilshodbekovna</b>	



Qashqadaryo viloyati hududlarining vertikal o'sish holati va xususiyatlari .....	456
<b>Erkayeva Gulbaxor Panjiyevna, Raximova Madina Shuxrat qizi</b>	
Innovatsion o'sishga inson kapitali ta'sirining zamonaviy yondashuvlari.....	462
<b>Ostanov Egamberdi, Ostanova Mashxura Egamberdiyevna</b>	
Kapital bozorida institutsional investorlar sifatida sug'urta kompaniyalari ishtiroki .....	466
<b>Omonov Sardor O'lmasovich</b>	
Tadbirkorlik subyektlarining raqamli transformatsiyasining asosiy va muhim jihatlari.....	472
<b>Nutfulloyev Tolib G'olib o'g'li</b>	
Korxonalarda korporativ madaniyatni rivojlantirish asoslari.....	478
<b>Sadikova Muslima Alisher qizi</b>	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tuzish usullari.....	483
<b>Sabirova Zaynab Qadambayevna</b>	
Фондовые рынки и финансовая грамотность: путь к финансовому осознанию .....	488
<b>Режаббаев Сарвар Умархонович</b>	
Turistik korxonalarda yashil innovatsion mahsulotlar orqali samaradorlikni oshirish.....	491
<b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>	
Milliy kapital bozorida korporativ qimmatli qog'ozlar amaliyoti tahlili.....	497
<b>Otaxonova Shohyora</b>	
Aholining turmush farovonligini yashlashning ijtimoiy-iqtisodiy masalalari .....	502
<b>Qobilova Shaxnoza</b>	
Surxondaryo viloyatida sug'oriladigan yerlardan foydalanish holatining statistik tahlili .....	505
<b>Sharifi Abdul Fatah</b>	
Economic and Social Significance of Personnel Management in Manufacturing Enterprises: A Dual Dimension Analysis.....	512
<b>Sarimsakov Baxtiyor Rahmonjanovich</b>	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozorining rivojlantirish istiqbollari .....	518
<b>Usmanov Zayniddin Berdirasulovich</b>	
Qurilish tashkilotlarida xodimlarning innovatsion faolligini oshirish yo'llari .....	523
<b>Usmanov Ixom Achilovich</b>	
Investitsiya jozibadorligini baholashning o'ziga xos jihatlari va metodlari.....	527
<b>Uroqboyeva Farzuna Axmadjonovna</b>	
Mamlakatning iqtisodiy rivojlanishida sanoat 4.0 ning roli: tahlil va natijalar .....	532
<b>Xujaxonova Sitara Baxtiyor qizi</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida qishloq joylarda davlat xususiy sherikchilik asosida raqamli xizmatlarni takomillashtirish.....	537
<b>Xalimov Shaxboz Xalimovich</b>	
Kichik firmalar raqobatbardoshligini oshirishning mintaqaviy muammolari (Xorazm viloyati misolida) .....	542
<b>Vaisov Dilshod Ibodullayevich</b>	
"Sam Antep Gilam" mchjda marketingni boshqarishni takomillashtirish yo'llari .....	549
<b>Usmonova D. I.</b>	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	555
<b>Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna</b>	
Factors for the Development of The Industrial Sector of the Economy .....	559
<b>Zakhidov Nodir Umidjanovich</b>	
Mintaqa tumanlararo xo'jalik yurituvchi subyektlar qo'shma biznesini konvergent modeli .....	563
<b>Yusupov Fayzulla Yakubovich</b>	
Aholini biznesga jalb qilishda tijorat banklarining roli.....	567
<b>Yaxshimuratova Xasiyat Xudaybergenovna</b>	
Mahalliy gastronomik turizmni rivojlantirishda nazariy asoslar.....	571
<b>Sultonov B. A.</b>	
Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes .....	575
<b>Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich</b>	
Проблемы привлечения иностранных инвестиций в инновационном развитии экономики Узбекистана.....	580
<b>Хамракулова О. Д., Халмурзаев М., Аликулов С. А.</b>	
Тенденции развития жилищного строительства.....	585
<b>Алиева Зилола Маматвалиевна</b>	
Учет и анализ производственных затрат на предприятиях .....	589
<b>Аделя Азаматовна Нематова, Ибрагимов Мансур Мардонович</b>	



Meva-sabzavotchilik klasterlarini rivojlantirishda xorij tajribasi.....	592
<b>Botirov Erkinjon Xayitovich</b>	
Zamonaviy xizmat ko'rsatish bozori: xalqaro tendensiyalar va uy-joy fondi muammolari sarhisobi.....	598
<b>Sanakulova Barnogul Rizakulovna, Berdiyeva Dilfuza Axatovna</b>	
Роль рынка капитала в обеспечении макроэкономической стабильности Республики Узбекистан .....	605
<b>Дадаханова Саида Махаммаджон кизи</b>	
Iqtisodiyotning xususiy sektorida inson resurslarilarni moddiy rag'batlantirishni takomillashtirishda xorij tajribasi.....	608
<b>Baxtiyorova Umida Ulug'bek qizi</b>	
Korxonalarning investitsiya faolligini ta'minlashda soliqlarning rag'batlantiruvchi rolini oshirish xususiyatlari.....	613
<b>Ilyasova Barno Axmadovna</b>	
Dunyo davlatlari iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish tendensiyalari.....	618
<b>Imomaliyeva Mohizoda, Raxmatullayev Lazizbek Nematullo o'g'li</b>	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства .....	623
<b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b>	
Sanoat korxonalarida iqtisodiy resurslar mohiyatini tavsiflovchi tushunchalar .....	628
<b>Doniyorova Shaxnoza Doniyorovna</b>	
Mikromoliyalash tashkilotlari faoliyatining operatsiyalar tahlili.....	633
<b>Kamalov Shuxrat Kamalovich</b>	
Temiryo'l transporti sanoat kompleksi korxonalarida ijtimoiy va mehnat munosabatlarini takomillashtirishning nazariy va uslubiy asoslari.....	637
<b>Kadirova Sharofat Amonovna</b>	
Qishloq xo'jalik korxonalarida xarajatlar hisobi va mahsulot tannarxini takomillashtirish masalalari .....	645
<b>Yuldashev Sherali Xayitovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich</b>	
Анализ экологических факторов и их влияние на финансовую безопасность страны.....	650
<b>Ёдгоров Сардорбек Самадович</b>	
Superior directions, modern trends and prospects for the development of the financial market.....	655
<b>Narziyeva Guzal Baxtiyorovna, Raximova Umida Rabbimovna</b>	
Kichik biznesning eksport salohiyatini oshirishda jahon tajribasi .....	659
<b>Kambarova Sh. M.</b>	
Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan.....	665
<b>Usmonov Bunyod</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasini asosiy tarmoqlariga yo'naltirilgan global investitsiyalar holati va prognozini tahlili .....	668
<b>Muxammadiyev Kamoliddin G'ulomiddinovich</b>	
Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов .....	672
<b>Каримова Азиза Махмадризовна</b>	
Sanoat salohiyati va omillar unumdorligini iqtisodiy-statistik baholash usullari.....	676
<b>Kasimov Azamat Abdulkarimovich</b>	
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе.....	682
<b>Кодиров Бобур</b>	
Davlat-xususiy sherikligi asosida iqtisodiyot tarmoqlarining investitsion salohiyatini oshirishning o'rta muddatga mo'ljallangan istibollari (O'zbekiston temiryo'llari AJ misolida) .....	689
<b>Qodirov Jasurbek Sharofitdinovich</b>	
Banklarda mummoli kreditlar bilan ishlash: samarali strategiya va yondashuvlar .....	696
<b>Mirsaliyev Erkin Ergashevich</b>	
Agrosanoat ishlab chiqarishining raqobatbardoshligini oshirish va uning innovatsion rivojlanish bilan o'zaro bog'liqligi .....	700
<b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich, Muxtorova Oydin Sayfiddin qizi</b>	
Hududlar iqtisodiyotini oshirishda investitsiyalarning roli .....	707
<b>Akishova Shaxnoza Davlet qizi</b>	
Xizmat ko'rsatuvchi korxonalarning iqtisodiy salohiyatini shakllantirish mexanizmlari .....	712
<b>Erdonov Muhammadamin Erdon o'gli, Ibragimov Shoxrux Baxtiyorovich, Ataqulov Jahongir Valijon ug'li</b>	
Sug'urtada andarrayting xizmatini (ARDL) modeli tahlili asosida takomillashtirish .....	717
<b>Mirzoyev Sayfullo Fayzulloyevich</b>	
Роли банков в повышении привлекательности инвестиционной среды в Узбекистане.....	727
<b>Насиров Дилшод Фарходович</b>	



Пути улучшения инвестиционного климата в Республике Узбекистан .....	731
<b>Нозимов Элдор Анварович, Санатиллоев Ферузшоҳ Бахтиёр угли</b>	
Iqtisodiyot, atrof-muhit, jamiyat va madaniyat o'rtasidagi muvozanatga – obodonlashtirish xizmatlarining ta'siri.....	737
<b>Norkulova Dilfuza Zoxidovna, Xayitov Jamshid Xolvoyevich</b>	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	741
<b>Нуриллаев Раҳмат Ярашевич, Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли</b>	
Xo'jalik yurituvchi subyektlarda tovar-moddiy zaxiralar manbalari va ularni shakllantirish amaliyoti .....	747
<b>Nurmanov Ulugbek Anorbayevich</b>	
Yer rentasi mulkchilik munosabatlari rivojlanishning zaruriy sharti sifatida.....	752
<b>Abdunazarov O.</b>	
Формирование и развитие цифровой экономики (на примере российской федерации и Республики Узбекистан) .....	756
<b>Ким П. В.</b>	
Tijorat banklari korporativ boshqaruvida bank xizmatlari samaradorligini .....	760
<b>Kudratov Sunnatulla Ropijanovich</b>	
Tijorat banklari depozit siyosatining banklar resurs salohiyatini oshirishdagi roli .....	764
<b>Jo'rayev Isroil Ibrohimovich</b>	
Ways of Development of Electronic Commerce in Uzbekistan .....	770
<b>Javlijev Nuriddin Bektemir o'g'li</b>	
Hydro Energy as the Important Factor of the "Green Economy" .....	775
<b>Isroilov Xusanboy Ibrohimjon o'g'li</b>	
Navoiy viloyatida turizmni rivojlantirish .....	781
<b>Isomiddinov Sherzod Sirojiddin o'g'li, Azamatova Nozima Jaxongirovna</b>	
Mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligi (Qoraqalpog'iston Respublikasi misolida).....	784
<b>Halimova Dilora Olimboyevna</b>	
Davlat qimmatli qog'ozlari bo'yicha daromadlilik egri chizig'ini aniqlashning fiskal va monetar siyosatni muvofiqlashtirishdagi ahamiyati .....	787
<b>Hakimov Hakimjon</b>	
Intellectual mulkni boshqarish jarayonlari o'rganishning nazariy muammolari.....	793
<b>Tirkashyev Farhod Mahmudovich</b>	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	796
<b>Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova</b>	
Роль Среднеазиатских коллекций в развитии музеев России .....	801
<b>Абдуллаева Нигора Санжаровна</b>	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	804
<b>Qo'ziboyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li</b>	
Oliy ta'lim tizimida talabalar bilimni yuksaltirish jarayoni: muammolar va yechimlar .....	808
<b>Hakimov Nazar Hakimovich, Vaxobova Marg'uba Abduxamidovna</b>	
Yashil iqtisodiyot: mazmun mohiyati, nazariya va amaliyot .....	812
<b>Yuldashev Mutallib Ibroximovich</b>	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozori tahlili .....	819
<b>Xudaynazarova Dilnoza Gafurovna</b>	
"HAVAS COMFORT MEDEL" MChJda marketing xizmatini tashkillashtirish va uning samaradorligini oshirish yo'llari .....	823
<b>Musyeva Shoirazimovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini soliqlar vositasida rag'batlantirishning klassik nazariyalaridan foydalanish imkoniyatlari.....	831
<b>To'xsanov Qudratillo Nozimovich</b>	
Yoshlarning ish bilan bandligini ta'minlashning asosiy yo'nalishlari.....	837
<b>Mamaraximov Bekzod Erkinovich</b>	
Chakana bank xizmatlarini rivojlantirish hududlar barqaror rivojlanishining omili sifatida .....	841
<b>Niyozov Zuxur Davronovich</b>	
Raqamli texnologiyalar asosida oziq-ovqat ta'minoti zanjirini rivojlantirish omillari .....	845
<b>Yusupov Muxiddin Soatovich</b>	
O'zbekistonda korporativ kreditlash amaliyotini rivojlantirish orqali investitsiya jalb qilish imkoniyatlari.....	855
<b>Asatullayev Alisher</b>	
Davlat budjeti jarayonini takomillashtirish masalalari .....	860
<b>Ataxanov Bekpo'lat Abdullayevich</b>	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства .....	866
<b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b>	





Yuridik shaxslar mol-mulkini soliqqa tortishni rivojlantirish yo'llari .....	872
<b>Gadayev Jaxongir Muhammadi o'g'li</b>	
Some Principle Issues in the Effective use of Budget Funds in Universities .....	876
<b>Khairiddinov Sh. B.</b>	
Directions of Using Negotiations in Keeping Peace and Ensuring Stability in Society .....	879
<b>Kholdarova Fariza Tukhtabaevna</b>	
Elektrotexnika sanoati korxonalarida qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan samarali foydalanish.....	883
<b>Mamayusupova Mashxura Sodiqovna</b>	
Elektron tijoratning zamonaviy iqtisodiyotga ta'sirini o'rganish va uni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlarini aniqlash .....	887
<b>Maxmudov Lazizbek Ubaydullo o'g'li</b>	
Foreign Direct Investment and Electricity Consumption During Uzbekistan's Green Transition .....	896
<b>Nurbek Khalimjonov</b>	
Davlat-xususiy sheriklik loyihalarini qarz kapitali orqali moliyalashtirishni takomillashtirish .....	902
<b>Obломуродов Нарзулло Наймович, Шавкатов Наврузбек Шавкатович</b>	
Mol-mulk solig'ining soliqqa tortish tartibini takomillashtirish .....	910
<b>Poyonov Bobur Bekmurod o'g'li</b>	
Konfutsiychilik axloqiy negizlarida olamiy tartibot.....	916
<b>Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna</b>	
"Yashil iqtisodiyot"ni joriy etish istiqbollari .....	923
<b>Saloxov Sirojiddin Sadriddin o'g'li</b>	
Investitsiyaning iqtisodiy mohiyati va O'zbekiston iqtisodiyotida tutgan o'rni.....	928
<b>Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li</b>	
O'zbekiston qishloq hududlarida maishiy xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish.....	933
<b>Sharifov Shuhrat Saidahmadovich</b>	
Exploring Big Data Applications for Knowledge Management in Higher Education Administration.....	936
<b>Shakhzod Saydullaev</b>	
O'zbekiston sug'urta bozorida qayta sug'urta faoliyatini rivojlantirish istiqbollari.....	944
<b>Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich</b>	
Ekologik turizmning turlari va uni tashkil etishda tabiiy resurslarning ahamiyati.....	950
<b>Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li</b>	
Mamlakatga xorijiy investitsiyalarni jalb etishda investitsion jozibadorlikni oshirish istiqbollari .....	954
<b>To'laganova Ruhshona Farrux qizi</b>	
Raqamli iqtisodiyotga o'tish sharoitida maktabgacha ta'lim xizmatlarini holati .....	959
<b>Umurzakova Dilnoza Egamberdiyevna</b>	
Issues of Improving Production Cooperation in the Industry Network of Our Country .....	964
<b>Xomidov Mirodiljon Xasanboy o'g'li</b>	
Foydaning soliq obyektini sifatida shakllantirish zaruriyati.....	971
<b>Yo'ldasheva Mohiraxon Ochestva</b>	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	975
<b>Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna</b>	
Soliq organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarning yangi tizimi sharoitida soliq nazorati.....	980
<b>Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich</b>	
"Ijtimoiy himoya yagona reyestri" axborot tizimining aholini ijtimoiy himoya qilishdagi o'rni.....	984
<b>Aliyev Ma'ruf Komiljon o'g'li</b>	
O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari.....	991
<b>Baxriyev Dilshod Rizvonkulovich</b>	
Анализ влияния цифровой экономики на эффективность налоговых органов .....	996
<b>Бобомуротова Манзура Панжи кизи</b>	
Tadbirkorlik muhitini yaxshilash orqali kambag'allikni qisqartirish va aholi daromadlarini oshirishning iqtisodiy-ijtimoiy ahamiyati.....	1000
<b>Irmatova Lola</b>	
Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari.....	1005
<b>Karamatova Noiba Xusniddinovna</b>	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	1010
<b>Qo'ziboyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tish ekologik barqarorlikning muhim omilidir .....	1014
<b>Yuldashev Farhodbek Abdumutalibovich</b>	
Strategik boshqaruv hisobini tashkil etish asoslari va tamoyillarini takomillashtirish.....	1017
<b>Pardayeva Shahnoza Abidinabiyevna</b>	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане .....	1022
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	



Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida oilaviy korxonalarining xizmatlar ko'rsatish sohasidagi o'rni va funksiyalari.....	1026
<b>Tog'ayeva Dilnoza Azamatovna</b>	
Совершенствование методологии исследования демографических процессов.....	1031
<b>Тула Нодирбек Баходир угли</b>	
Инновационные технологии в сфере страхования.....	1037
<b>Хайдарова Нигинахон Шухрат кизи</b>	
Iqtisodiyotni innovatsion isloh qilish sharoitida yer hisobini yuritishning ahamiyati.....	1042
<b>Hojiyev Qo'chqor Mamadiyorovich</b>	
Qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish orqali qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan keng foydalanishni takomillashtirish.....	1047
<b>Sherqulov Nodir Erkin o'g'li</b>	
Мировой опыт использования денежных и натуральных трансфертов в социальном обеспечении.....	1052
<b>Гулноза Тохировна Самиева</b>	
Davlat xaridlarini amalga oshirish orqali raqobatni rivojlantirish yo'llari.....	1057
<b>Majidov Nizomjon</b>	
Raqamli iqtisodiyot davrida kontent marketingdan foydalanish va uning bosqichlari.....	1064
<b>Tohirjonov Ahmadjon Tohirjon o'g'li, Ergashxodjayeva Shaxnoza Djasurovna</b>	
Aksiyadorlik jamiyatlari kapitalini shakllantirish manbalari va usullarini takomillashtirish.....	1070
<b>Norqulov Mirsaid Tulqin o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligi sohasida investitsion jozibadorlikni oshirish zaruriyati.....	1075
<b>Badalov Jamshid Jamolovich</b>	
Foyda solig'i tushumi va uning O'zbekiston soliq-budjet tizimidagi ahamiyati.....	1080
<b>Shirinov Sabir Erkinovich</b>	
O'zbekistonda davlat korxonalari aksiyalarini moliya bozorlarida sotishni jadallashtirish yo'nalishlari.....	1084
<b>Anvar Eshmatov</b>	
Baliqchilik xo'jaliklarida xodimlar bilan hisob-kitoblar hisobining tashkiliy va uslubiy jihatlarini.....	1088
<b>Ametova Nasiba Danilovna</b>	
Tijorat banklari tomonidan eksportyor korxonalarining kreditlash amaliyotini takomillashtirish.....	1092
<b>Bayjanova Gozzal Sarsengaliyevna</b>	
Digital Transformation of Tax Systems.....	1096
<b>Boburjon Turanboyev Qodirjon o'g'li, Musabekov Sherali Nazarali o'g'li</b>	
Yangi O'zbekistonda xotin-qizlarning ijtimoiy-iqtisodiy faolligini oshirish yo'nalishlari.....	1101
<b>Raxmonova Aziza Tolibovna</b>	
Transitioning to a Green Economy and Implementing Sustainable Technological Changes in Uzbekistan.....	1106
<b>Umarov Elshod G'ulom o'g'li</b>	
Texnik yo'nalishdagi oliy ta'lim muassasalari daromadlari tarkibi va ularning o'ziga xos jihatlari.....	1112
<b>Yuldashov Elmurod Abdujalil o'g'li</b>	
Совершенствование системы профессионального управления жилищно-коммунальным хозяйством Узбекистана.....	1116
<b>Икромовна Ханифа Одилловна</b>	
Sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotining zamonaviy holati.....	1121
<b>Kamalova Jamila</b>	
O'zbekistonda davlat ishtirokidagi korxonalarining huquqiy maqomi va ularni isloh qilishning istiqbollari.....	1125
<b>Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li</b>	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'lari va ulardan foydalanish to'g'risidagi bajarilishlarga oid hisobotni tuzish va taqdim etish tartibi.....	1131
<b>Ne'matov Oybek Ismatullayevich</b>	
Предприятие автомобильной промышленности как объект реализации концепции устойчивого развития.....	1136
<b>Туйчиев Комилжон Лазизович</b>	
Tijorat banklari aktivlari diversifikatsiyasining nazariy ahamiyati.....	1143
<b>O'ktamova Nozima Narzulla qizi</b>	
Tijorat banklarida yangi masofaviy bank xizmat turlarini rivojlantirish.....	1146
<b>Umarov Abdulquddus Abdilxatovich</b>	
Некоторые вопросы эконометрической оценки CES – функций и их практическое применение в экономических задачах.....	1151
<b>Шадиева Гулнора Мардиевна, Усманов Фарзод Шохрухович</b>	
Использование искусственного интеллекта в спортивной индустрии.....	1158
<b>Усманова Дилфузахон Иброхимовна</b>	
The Role and Significance of Internal Audit as an Effective System of Internal Control in Business Entities.....	1163
<b>Po'latov Sherzodbek Oybek o'g'li, Farmonov Ilhomjon Iqboljon o'g'li</b>	



Qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishda investitsiyalardan foydalanishni takomillashtirish (Andijon viloyati misolida) .....	1168
<b>Xolmatov Sanjarbek Xojimatovich</b>	
O'zbekiston temir yo'l transport tizimi rivojlanishining asosiy ko'rsatkichlari .....	1174
<b>Qilichev Umid Ibadullayevich</b>	
Hozirgi kunda O'zbekiston Respublikasi sharoitida raqamli banklar resurslarini oshirish choralari .....	1181
<b>Xamraqulova Gulnozaxon Faxriddin qizi</b>	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit foiz stavkasini muvofiqlashtirish masalalari .....	1185
<b>Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li</b>	
O'zbekistonda Islom banklari faoliyatini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati .....	1191
<b>Vasiyev Alisher Samiyevich, Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li</b>	
Islom iqtisodiyotining mohiyati .....	1197
<b>Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li</b>	
Budjet mablag'larini taqsimlanishi va maqsadli sarflanishida inson kapitalidan foydalanish va jamoatchilik nazoratining samaradorligi .....	1201
<b>G'ofurov Bekzod Fayzulla o'g'li</b>	
Maxsus iqtisodiy zonalar investitsiya muhiti jozibadorligini oshirishda tarif va notarif mexanizmlaridan foydalanish imkoniyatlari .....	1207
<b>Ja'sur Umirzoqov Artiqboy o'g'li</b>	
Перспективное развитие промышленной кооперации между странами .....	1212
<b>Назарова Раъно Рустамовна, Жартай Жанибек Маратулы</b>	
Soliqlar yig'iluvchanligini oshirishga ta'sir etuvchi omillar .....	1218
<b>Berdiyeva Uguloy Abduraxmanovna</b>	
Ta'lim sifatini ta'minlash oliy ta'lim xizmatlari bozorini rivojlantirishning asosiy omili .....	1222
<b>Nematov Inatillo Ubaydullayevich</b>	
Aholiga ko'rsatiladigan bank xizmatlarini takomillashtirish .....	1228
<b>Umurzakova Adiba Ochilovna</b>	
Tijorat banklari resurslari shakllanishining manbalari va yo'llari .....	1232
<b>Raxmanov Ilxom Xurramovich</b>	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане .....	1238
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	
Пути эффективного использования внутренних инвестиций в национальной экономике .....	1242
<b>Рафиева Зарина Хусановна</b>	
Development of the Country's Economy Through the Development of the Stock Market in Developing Countries .....	1246
<b>Akhmedov Doniyorbek</b>	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotini rivojlanishi va uning asosiy yo'nalishlari .....	1250
<b>Azizova Manzura Ibragimovna</b>	
The theoretical importance of product cost reduction in industrial production .....	1254
<b>Dilfuza Baxramovna Safarova</b>	
Fond bozorlarining tashkil etilishi va rivojlanish tendensiyalari .....	1261
<b>Shamsiyev O'ktam Sayfitdinovich</b>	
Mamlakatda davlat tibbiyot muassasalarining tutgan o'rni va ularni rivojlantirish yo'nalishlari .....	1266
<b>Sultonova Mushtariy Abdulabbosovna</b>	
Obligatsiyalar bozorida banklarning ishtiroki va ahamiyati .....	1272
<b>Xushvaqov Islombek Muxammadi o'g'li</b>	
Milliy iqtisodiyotimizda investitsiya portfelini shakllantirishning nazariy asoslari .....	1277
<b>Ibragimov Gafurjan Axmetovich</b>	
Kompaniyalarning tashqi savdo faoliyatini moliyalashtirishning nazariy asoslari va xorij tajribasi .....	1282
<b>Ibragimov Mansur Axmedovich</b>	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida) .....	1286
<b>Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich</b>	
Ключевые факторы успеха в мотивации и управлении проектными командами .....	1294
<b>Мансурова Севара Мансуровна</b>	
Mehmonxona biznesida CRM tizim xizmatlarini loyihalash .....	1297
<b>Ishanxodjayeva Dilfuza Erkinovna</b>	



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

**Кодиров Бобур**

Магистр, Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан

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

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

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

**Kalit so'zlar:** Banklarni raqamlashtirish, moliyaviy aktivlar, risklar, boshqaruv strategiyalari, raqamli transformatsiya, bank tizimi, texnologik innovatsiyalar.

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

**Key words:** Digitalization of banks, financial assets, risks, management strategies, digital transformation, banking system, technological innovation.

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

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





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

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

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

Преимущества оцифровки данных включают:

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

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

Недостатки цифровизации в банковской сфере включают:

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

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

С точки зрения клиентов, машинное обучение способствует более эффективному улучшению опыта использования банковских продуктов, помогает быстро и результативно решать возникающие вопросы, и в ближайшем будущем позволит банкам оперативно и без значительных финансовых затрат определять спектр проблем потребителей услуг и справляться с ними. Это приведет к изменению банковской отрасли и клиентского опыта взаимодействия с банком. Банковские организации должны постоянно отслеживать новые технологические возможности и оперативно внедрять их для непрерывного раз-



вития бизнеса. Из этого следует, что для привлечения большого числа клиентов необходимо не только создать интересный и качественный продукт, но и обеспечить удобный и бесперебойный процесс его использования. В условиях сильной конкуренции сохранить клиента особенно сложно, поскольку сектор банковских услуг очень разнообразен, и сервис, предоставляемый различными учреждениями отрасли, становится однородным. Кроме того, появляется возможность одновременного оформления нескольких продуктов без физического присутствия клиента (включая онлайн-кредитование). Возникает потребность в создании индивидуальных, характерных только для конкретного банка технологий и методик, разработанных с использованием эффективных цифровых ресурсов.

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

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

Возможности управления финансовыми активами в цифровой эпохе:

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

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

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

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



Стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе:

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

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

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

Электронные услуги, предоставляемые банками, включают в себя:

1. Получение выписок с клиентских счетов;
2. Информацию о банковских продуктах (депозитах, кредитах, ценных бумагах);
3. Подачу заявок на открытие депозитов и получение кредитов и банковских карт;
4. Внутренние переводы на банковские счета;
5. Переводы на счета в других банках;
6. Конвертацию валюты. Для осуществления первых двух видов услуг требуется только мобильная связь, в то время как для остальных, как правило, необходимо подключение к интернету.

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

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

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

Применение цифровых продуктов, включая онлайн-банкинг, не может одинаково ориентироваться на все группы пользователей, особенно на пожилых клиентов. Банковские организации часто предпочитают консервативный подход, который считается выгодным. Некоторые исследования, проведенные



Banker, Chen, Liu и Ou <sup>[6]</sup> в 2009 году, показали, что онлайн-сервисы положительно влияют на экономическую эффективность, но имеют ограниченный вклад в рост продаж. Ранее устоявшиеся каналы обслуживания были надежными, но требовали больших затрат, и по-прежнему могут оказывать положительный эффект. Это означает, что банки, временно откладывающие цифровизацию, могут сохранять равную степень успеха в плане прибыльности. Это особенно актуально для стран, которые все еще находятся в процессе перехода к новым технологиям.

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

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

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

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

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

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

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





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

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

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

В настоящее время цифровая трансформация является ключевым фактором конкурентоспособности банков. Внедрение новых технологий пользуется большим спросом в обществе, которое полностью оценило преимущества онлайн-банковских услуг. В 2022 году 80-85% населения Узбекистана использовало смартфоны. Доля рынка бесконтактных и мобильных платежей, а также сервисов, работающих по системе P2P, стремительно растет. Современные цифровые банки стремятся оперативно внедрять клиенто-ориентированные инновационные решения.

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

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

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

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

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

Основным риском цифровизации банковской системы Узбекистана является:

- а) Кибербезопасность: С появлением новых технологий и онлайн-сервисов растет угроза кибератак и кибермошенничества. Банки должны принять надлежащие меры для защиты своих клиентов и финансовых активов от киберугроз.
- б) Нарушение конфиденциальности: Цифровая трансформация приводит к сбору и обработке большого объема данных о клиентах. Нарушение конфиденциальности может привести к серьезным последствиям в плане нарушения доверия клиентов и юридических проблем.



- в) Технические сбои: Неполадки в работе информационных систем банков могут привести к перебивам в обслуживании клиентов и потере финансовых активов. Необходимо грамотно управлять техническими рисками и иметь эффективные планы восстановления после сбоев.

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

## ВЫВОДЫ

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

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

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

### Список использованных литератур:

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

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

**2023. № 11-12**

© 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](mailto:sq143235@gmail.com)

Bot: [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

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

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027

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



### Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali

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