

08.00.01

08.00.02

08.00.03

08.00.04

08.00.05

08.00.06

08.00.07

08.00.08

08.00.09

08.00.10

08.00.11

08.00.12

08.00.13

08.00.14

08.00.15

08.00.16

08.00.17

ISSN 3030-3605

[HTTPS://JBMB.UZ](https://jbmb.uz)

ГУВОННОМА №224008

BANK BOZOR BIZNES

JURNAL

Bosh muharrir

Elektron nashr.

Pardayev Olim Mamayunusovich

Nashrga tayyorlovchi

Mas'ul kotib

Hamidov Mubin Habibjonovich

Bekmurodov Abbos Amiriddinovich

Tahririyat kengashi a'zolari:

Pulatov Muxiddin Egamberdiyevich	SamISI, rektori professori, i.f.d.
Pardayev Mamayunus Qarshiboyevich	SamISI, professor, i.f.d.
Sharipov To'lqin Saidaxmedovich	SamISI, O'quv ishlari bo'yicha prorektori, dotsent, i.f.n.
Berdimurodov Azizjon Shukrilloevich	SamISI, Ma'naviy ishlar bo'yicha prorektori, i.f.f.d.
Zaynalov Jaxongir Rasulovich	SamISI, professor, i.f.d.
Urazov Komil Baxromovich	SamISI, professor, i.f.d.
Bektemirov Abdumalik	SamISI, professor, i.f.d.
Shavqiyev Erkin	SamISI, professor v.b. i.f.d.
Davronov Shuxrat Zuxurovich	i.f.d. dotsent.
Tashnazarov Samiddin Nizamovich	SamISI, professor, i.f.d.
Rustamov Maqsud Suvonqulovich	TDIU professori, i.f.d.
Mamatov Baxodir Safaraliyevich	TDIU professori, i.f.d.
Mattiyev Ilxom Begmatdo'lovovich	SamISI professor, p.f.d.
Niyozov Zuxur Davronovich	SamISI, dotsent. i.f.n.
Shadiyeva Gulnora Mardiyevna	SamISI "Real iqtisodiyot" kafedrası professori, i.f.d.
Xoliqulov Anvar Nematovich	SamISI professori, i.f.n.
Sayfiddinov Ilxom Fayziddinovich	TDIU dotsent, i.f.n.
Shukurov Izzatillo Xikmatillayevich	SamISI, dotsent. t.f.n.
Xolmamatov Diyor Haqberdiyevich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Ibodov Kamoliddin Mamatqulovich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Ernazarov Alisher Ergashevich	SamISI, dotsent v.b., p.f.f.d.
Sobirov Ilxom Xusanovich	SamISI, dotsent. i.f.n.
Abiyev Jahongir Ne'matovich	SamISI, dotsent. i.f.f.d.
Tagayev Salim Sobirovich	TDIU Samarqand filiali dotsent. i.f.f.d.
Axrorov Zarif Oripovich	TDIU Samarqand filiali dotsent. i.f.f.d.
Artikov Zokir Sayfiddinovich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Abduxamidov Sarvar Adxamovich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Shirinov Uchqun Abduxalilovich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Normurodov Umid Normurod o'g'li	SamISI, dotsenti v.b., i.f.f.d.
Maxmudov Lazizbek Ubaydullo o'g'li	SamISI, dotsenti v.b., i.f.f.d.
Juliboy O'g'li Oybek	SamISI, i.f.f.d.
Pashaxodjayeva Dildora Djabborxonovna	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Malikova Dilrabo Muminovna	SamISI, i.f.f.d.
Ochilova Xilola Nematovna	SamISI i.f.f.d.
Ruziboyeva Nargiza Xakimovna	SamISI, dotsenti, i.f.f.d.
Kuldashev Sherzod Alimardonovich	SamISI, kata o'qituvchisi, i.f.f.d.
Karjavova Xurshida Abdumalikovna	SamDU, dotsenti, i.f.f.d.
Beknazarov Farxod Abduvaxidovich	SamISI, "Turizm" kafedrası o'qituvchisi, i.f.f.d.
Karimov Anvar Aktamovich	SamISI, "Turizm" kafedrası o'qituvchisi, i.f.f.d.

M U N D A R I J A

М.Қ.Пардаев, С.А.Бабаназарова, О.М.Пардаева	“Трансформация” ва “Меҳнат бозори трансформацияси” тушунчаларининг назарий масалалари ва йўналишлари	4-10
Ashurova Oltin Yuldashevna	Banklarning iqtisodiy ta’minoti: moliyaviy barqarorlik va uni baholash.	11-18
Babamuradova Taxmina Ixtiyorovna	Xizmat ko‘rsatish korxonalarida xodimlar faoliyatini rivojlantirishda innovatsiya va innovatsion menejmentning ahamiyati	19-24
Р.И.Рашидов С. Эшмуродова	Перспективы использования it-программ в современной банковской системе	25-28
С.У. Эшмуродова	Анализ влияния цифровизации и блокчейна на финансовую сферу	29-33
Bekmurodov A.A	Bank sohasida innovatsion moliyaviy texnologiyalarning joriy qilish yo‘llari	34-38

М.Қ.Пардаев -Самарқанд иқтисодиёт ва сервис
институти профессори, и.ф.д.
С.А.Бабаназарова - Самарқанд иқтисодиёт ва сервис
институти доценти, PhD.
О.М.Пардаева - ТДИУ Самарқанд филиалида
кафедра мудири, PhD.
Элек. почта: ozodapardaeva@yahoo.com

**“Трансформация” ва “Меҳнат бозори трансформацияси”
тушунчаларининг назарий масалалари ва йўналишлари**

Аннотция. Мақолада трансформациянинг асосий маънолари, меҳнат бозори трансформацияси (МБТ) тушунчасининг мазмуни, асосий жиҳатлари, глобаллашув жараёнидаги ўрни ва аҳамияти ёритилган, ҳамда меҳнат бозори трансформациясининг таърифи ишлаб чиқилган,

Калит сўзлар. Трансформация, саноат 4.0, автоматлаштириш, интеллектуал тизимлар, техник ва инновацион, иқтисодий, экологик, шахсий трансформация, меҳнат бозори трансформацияси, ижтимоий адолат.

**Теоретические вопросы и направления концепций «Трансформация» и
«Трансформация рынка труда».**

Аннотация. В статье выделены основные смыслы трансформации, содержание, основные аспекты понятия трансформации рынка труда (ТРТ), его роль и значение в процессе глобализации, а также разработано определение трансформации рынка труда.

Ключевые слова. Трансформация, индустрия 4.0, автоматизация, интеллектуальные системы, технические и инновационные, экономические, экологические, персональные трансформации, трансформация рынка труда, социальная справедливость.

**Theoretical issues and directions of the concepts of “Transformation”
and “Transformation of the labor market”.**

Abstract. The article highlights the main meanings of transformation, content, main aspects of the concept of labor market transformation (LMT), its role and significance in the process of globalization, and also develops a definition of labor market transformation.

Keywords. Transformation, industry 4.0, automation, intelligent systems, technical and innovative, economic, environmental, personal transformations, labor market transformation, social justice.

“Трансформация” инглиз тилидаги **“transformation”** сўзидан олинган бўлиб, ўзгариш, қайта шаклланиш, ривожланиш жараёнларини англатади. Ушбу термин кўпинча турли соҳаларда ва контекстларда қўлланилади, ва унинг маъноси ҳам мақсадга кўра доимий равишда ўзгариб туради. Трансформациянинг асосий маънолари қуйидагиларни қамраб олади:

Биринчидан, техник ва инновацион трансформация. Булар бевосита техниканинг такомиллашуви натижасида технологияларнинг ҳам такомиллашуви содир бўлиши тушунилади. Бевосита **технологик ўзгаришлар** ўз ичига янги технологиялар ва инновациялар орқали мавжуд тизимларнинг, маҳсулотларнинг ёки хизматларнинг тўлиқ қайта шаклланишини қамраб олади. Масалан, саноат 4.0 технологиялари орқали ишлаб чиқариш жараёнларининг автоматлаштирилиши.

Саноат 4.0 - бу саноат замонавий талабларга жавоб бериши асносида рақамлаштирилиши, автоматлаштириш, интеллектуал тизимларни ва интернетдаги барча қирраларни ўз ичига олган технологиялар тўпламини қамраб олади. Ушбу концепция, асосан, 2011 йилда Германияда рағбатлантирила бошланган бўлиб, саноатдаги инқилобни тушунтириш учун жорий этилган.

Саноат 4.0 технологиялари ишлаб чиқариш жараёнларини янада самарали йўналишларда тизимла равишда такомиллаштиришга хизмат қилади. Бу ресурслардан самарали фойдаланиш ва тезкор қарорлар қабул қилиб, унинг ижросини ҳам тезкорлик билан таъминлашни ўз ичига олади. Ушбу технологияларнинг татбиғи бир вақтнинг ўзида фермерликдан, логистикага, транспорт орқали манзилгача бўлган жараёнларни ва бошқа соҳаларни ҳам такомиллаштиришга хизмат қилади. Шунинг учун улар глобал иқтисодиётнинг ривожланишига катта таъсир кўрсатади. Кўриниб турибдики, Саноат 4.0 технологиялари бир қанча янги йўналишлар ва элементлардан таркиб топади.

Иккинчи йўналиш рақамлаштириш масаласини қамраб олади. Бунга хизматлар ва бизнес жараёнларини рақамли форматда қайта ташкил қилиш масалаларини киритиш мумкин. Бунга мисол қилиб, электрон савдо ёки шу билан боғлиқ онлайн хизматларни келтириш мумкин.

Учинчи йўналиш ижтимоий трансформацияни ҳам қамраб олади. Бунга бир қанча ижтимоий ўзгаришларни киритиш мумкин. Жумладан, меҳнат бозорида ижтимоий таркиблар (структуралар) ва муносабатларнинг

Ўзгариши кабиларни мисол қилиб олиш мумкин. Булар таркибига ижтимоий тенглик, ижтимоий адолат ва ижтимоий ҳаракатларни киритиш мумкин. Ижтимоий тенглик — бу жамиятдаги барча одамлар орасидаги мулоқот, имкониятлар ва ресурслардан фойдаланишдаги тенгликни кўриниши сифатида намоён бўлади. У ижтимоий, иқтисодий, сиёсий ва маданий соҳаларда ҳам изоҳланиши мумкин. Ижтимоий тенглик фуқароларнинг ҳақ-хуқуқлари, илм-асослар, хизматларнинг бир хил даражада тақсимланиши ва уларнинг ҳаёт стандартлари орасидаги фарқларни камайтиришга қаратилган.

Ушбу принцип жамиятнинг барқарорлиги ва ривожланиши учун асосий омил ҳисобланади. Чунки ижтимоий тенглик жамиятдаги чекловларни камайтириш, ижтимоий адолатни таъминлаш ва ҳар бир инсоннинг салоҳиятини рўёбга чиқариш имконини беради. Ижтимоий трансформациянинг бир йўналиши **маънавий ва маданий ўзгаришларни** ҳам қамраб олади. Бу жуда кўп маданий ва маърифий нормаларда, инсонларнинг ҳаёт тарзидаги ўзгаришларда намоён бўлади. Бир пайтлар диний ва миллий қадриятлардан бутунлай узоқлаштирилган эдик, эндиликда буларнинг ҳаммасига эркин амал қилиш имкониятлари яратилди.

Тўртинчи йўналиш иқтисодий трансформация бўлиб, бу ўз ичига иқтисодий ривожланиш ва саноатни қайта ташкиллаштириш борасидаги ўзгаришларни қамраб олади. **Иқтисодий ривожланиш** бевосита иқтисодий стратегиялар ва моделлар бўйича тўлиқ қайта шаклланишни англатади. Масалан, мамлакатларнинг иқтисодий сиёсатларини модернизация қилиш ёки иқтисодиётни эркинлаштириш, яъни давлат мулкидан хусусий мулкка ўтказиш кабиларни мисол келтириш мумкин. Ушбу йўналишда **саноатни қайта ташкиллаштириш борасидаги ўзгаришлар** ҳам муҳим аҳамиятга эга. Бунга саноат соҳасидаги таркибий ўзгаришлари ва инновацион усулларни жорий этишни, яъни илк бор механизациялашган саноат, кейинги босқичда автоматлаштирилган саноат, ҳозирда роботлашган саноат, келажакда (бунинг айрим жиҳатлари пайдо бўлган) сунъий интеллектлашган саноатни мисол тариқасида келтириш мумкин.

Бешинчи йўналишга корхона ва ташкилотлар трансформациясини ҳам келтириш мумкин. Бунга яқка тадбиркорлар, оилавий тадбиркорлик, фермер хўжаликлари, кластерларнинг пайдо бўлиши, корпоратив ўзгаришлар, йирик компанияларнинг вужудга келишини мисол келтириш мумкин. Булар таркибидан **корпоратив ўзгаришларни** оладиган бўлсак, бу бевосита ташкилотларнинг ички жараёнларини, таркибини ва стратегик йўналишларини қайта шакллантиришни англатади. Масалан, фаолият самарадорлигини ошириш учун қайта ташкил этиш ёки реинженерия жараёнларини мисол келтириш мумкин.

Олтинчи йўналиш сифатида шахсий трансформацияни олиш мумкин. Бу бевосита ҳар бир шахсининг масъулияти билан боғлиқ. Масъулият ўзининг олдида, оиласи, меҳнат жамоаси, миллати ва ватани олдидаги бурчларида намоён бўлади. Бунинг негизида **шахсининг ўзгариши** туради. Инсоннинг шахсий ҳаётидаги ўзгаришларга, мисол қилиб, шахсий ривожланиш, таълим олиш ёки янги кўникмаларни ўрганиш кабиларни келтириш мумкин. Масалан, инсоннинг ўз олдидаги бурча – инсониятга фойдаси тегадиган бирорта касбни эгаллаш ва у билан мунтазам шуғулланиб бориш ва билимини, тажрибасини такомиллаштириш, яратувчанлик салоҳиятини қўлга киритиш кабиларни келтириш мумкин. Шу йўл билан ўзи ҳам такомиллашада, оиласи ҳам фаровон бўлади, мамлакати рақобатбардош, юқори технологияларга асосланган иқтисодиётга ҳам эга бўлади.

Еттинчи йўналиш бевосита экологик трансформация билан ҳам боғлиқдир. Одатда **экологик ўзгаришлар** каттиқ атроф-муҳит муҳофазаси ва экологик барқарорликни таъминлашга қаратилган ўзгаришларни қамраб олади. Бунга мисол тариқасида янги экологик технологияларни жорий этишни келтириш мумкин. Шунинг илоҳиятига олиш жоизки, кўпинча трансформация ўзгариш жараёнида радикал (тубдан ўзгариш) ва тизимли ўзгаришларнинг (оддийликдан мураккаблик сари) амалга оширилиши билан боғлиқ бўлади, ва бу жараёнлар янги имкониятлар яратиш ёки муаммоларни ҳал қилишга ёрдам беради.

Энди бевосита **меҳнат бозори трансформацияси (МБТ)** тушунчасининг мазмунига тўхталамиз. Меҳнат бозори трансформациясини фан сифатида ўрганиш учун биринчи галда унинг ўзининг мазмунини аниқлаб олишни тақозо қилади. Тадқиқотларимиз натижасида, **Меҳнат бозори трансформацияси деганда, меҳнат бозорининг таркиби, функциялари ва механизмларидаги ўзгаришлар ва ривожланиш жараёнлари тушунилади**, деган таъриф ишлаб чиқилди. Бу трансформация бир неча омиллар таъсирида юзага келиши мумкин. Ушбу тушунча меҳнат бозоридаги айрим асосий тушунчаларни қамраб олади. Меҳнат бозори трансформациясининг асосий жиҳатлари қуйидагилардан иборат.

Биринчи галда технологик инновацияларни келтириш мумкин. Ушбу жараён ўз ичига автоматлаштириш ва роботлаштириш каби ўзгаришларни қамраб олади. Янгиликлар ва технологияларнинг ривожланиши меҳнат вазиятларини ўзгартириши мумкин, айниқса, бунга ҳунар ва иш амалиётларини автоматлаштириш орқали эришилишини мумкинлигини қайд этиш кифоя, деб ўйлаймиз.

Бу жараёнларнинг ёрқин намунаси **онлайн (масофадан) ишлашдан** иборатдир. Бугунги кунда интернет ва рақамли технологиялар орқали уйдан ишлаш, фриланс ва дистанцион ишлашнинг ўсиши содир бўлмоқда. Бунга Президентимизнинг маълум йўналиш бўйича ўтказилган селекторини оддий мисол қилиб олиш мумкин. Олдин бундай мажлисга барча вилояилардан ўнлаб мутасадди раҳбарлар бориб, мажлисда иштирок этиб қайтар эди. Булар юзлаб километр масофани босиб ўтиши билан бирга, қанча вақт ва энергия сарфлар эди. Энди ҳамма мутасаддилар ўзларининг жойларида туриб, қатнашмоқда, зарур ҳолларда шу масофадан ўз фикрларини ҳам билдирмоқда.

Иккинчи йўналиш иқтисодий ўзгаришлардан иборат. Бу ўз ичига халқаро меҳнат бозори, иқтисодий конъюнктура, мамлакатлар ва ҳудудларнинг иқтисодий ривожланишидаги рақобатчилик кабиларни ҳам қамраб олади. Иқтисодий ўзгаришлар **халқаро меҳнат бозори** билан ҳам боғлиқ. Бунга меҳнат миграцияси ва халқаро компаниялар фаолиятининг кўпайиши, глобаллашувнинг таъсири катта. Глобаллашув ўз ўрнига давлатлар ўртасидаги иқтисодий рақобатларни кучайтиради. Рақобатнинг кучайиши натижасида айрим корхоналарнинг ривожланиши ва айримларининг банкрот ҳолига тушиб қолиши табиий ҳолд. Бу олдин корхоналар ўртасида сўнгра ҳудудлар ўртасида ва ниҳоят давлатлар ўртасида рўй беради.

Глобал рақобат глобал **иқтисодий конъюнктурага** олиб келади. Бу ўз навбатида турли иқтисодий даврларда кризисларни, меҳнат бозоридаги иш жойларининг қисқариши (айримларида кўпайиши) ва маошларнинг ҳам ўзгаришига таъсир қилади.

Иқтисодий ўзгаришлар бевосита **тартибга солувчи ҳукукий ўзгаришлар** билан ҳам боғлиқ. Бунга эришиш учун **қонунчиликдаги ўзгаришларни** амалга оширишга тўғри келади. Бунда асосий эътибор меҳнат қонунчилиги, меҳнат шартномалари ва ишлаш шароитларини яхшилашга қаратилган сиёсатларнинг ўзгаришига қаратиш ҳам лозим бўлади. Бундай ўзгарувчи шароитга мос **ижтимоий ҳимоя** тизимини ҳам мунтазам равишда такомиллаштириб боришни тақозо қилади. Бунда меҳнаткашларнинг ижтимоий ҳимояни тизимларини такомиллаштириш ва таъминотини ривожлантиришни ҳам йўлга қўйишни тақозо қилади.

Учинчи йўналиш, меҳнат кўникмалари ва меҳнат салоҳиятларидан самарали фойдаланиш лозимлигидир. Бунда энг аввало, **касбий ривожланишга** аҳамият берилиши лозим. Меҳнаткашларнинг кўникма ва малакаларини ривожлантириш ва ўзгаришларга мослаштириш ҳам ҳар бир замоннинг ўзига хос талабларидан биридир. Чунки айрим касблар йўқолиб

кетиши билан бирга айримлари янгидан пайдо бўлади. Янги замонга мослашиш учун кадрлар ўқитилиб сертификатларга ва дипломларга эга бўлади. Шу тариқа уларнинг малака категорияси ва тажрибаларини оширишга эришилади. Бунда яна бир аҳамиятли масала **янги иш услубларининг** жорий қилиниши бўлиб ҳисобланади. Шу туфайли замонавий кадрлар касбий соҳаларда янги талаблар ва муваффақиятга эришиш учун зарур бўлган кўникмаларни доимий равишда қўлга киритиб боришлари лозим бўлади.

Тўртинчи йўналиш ижтимоий ва демографик ўзгаришлардан иборат. Бу йўналиш ўз навбатида **аҳолининг ёшини** ҳам инобатга олинишини тақозо қилади. Аҳоли ёши ўзгариши меҳнат бозорининг талаб ва таклифларига таъсир қилади. Тажрибали ходимларнинг нафақага чиқиши ва ҳали тажрибаси тўлиқ шаклланмаган ёшларнинг ишга жойлашиши ушбу ўзгаришлардаги броз мураккабликларни келтириб чиқаради. Шу туфайли ишга жойлаштиришда ҳам, иш жараёнида ҳам **ижтимоий адолат** тамойилига катта эътибор бериш мақсадга мувофиқ. Адолат бор жойда иш билан таъминлашга ва ишлашга бўлган қизиқиш катта бўлади. Бундай мулоҳазалар ижтимоий ва демографик ўзгаришларга олиб келувчи омилларга ҳам эътиборни қаратишни тақозо қилади.

Бешинчи йўналиш ходимнинг ишлаш маданияти билан боғлиқ. Чунки, ҳар бир соҳадаги ўзгаришлар бевосита иш жойидаги маданият, ишлаш услублари ва жамоавий ишлашнинг ўзгаришлари билан боғлиқдир. Бунда ҳар бир ходимнинг ишлаш **шароитларини** Халқаро ва маҳаллий ишлаш шартлари ва муҳити.

Олтинчи йўналиш бевосита меҳнат жамоалари ва иш берувчиларнинг роллари билан боғлиқдир. Шу тариқа меҳнат жамоалари шаклланади. Ушбу жараёнда меҳнат жамоалари ва касаба уюшмаларининг ривожланиши ва таъсири сезиларли бўлиши мақсадга мувофиқ. Чунки кўпинча иш **берувчиларнинг талаблари** инобатга олинади. Бу иш берувчиларнинг янги талаблари ва иш жойларини ташкил қилиш усуллари ҳам янгилаб боришга асос бўлади. Аммо ҳозирги шароитда ходимларнинг талаблари ва уларнинг эҳтиёжлари ҳам инобатга олинишини таъминлашни тақозо қилади..

Хулоса ва таклифлар. Тадқиқот натижасида бир қанча илмий тавсиялар ҳам шакллантирилди. Булар:

1. Саноат 4.0 технологиялари маҳсулотларга, машиналарга ва бошқа қурилмаларга интернетга уланиш имконини берганлиги туфайли буларни етиштирувчиларга реал вақтида маълумотларни йиғиш ва уларни таҳлил қилиш имконини яратиди.

2. Масофавий назорат қилишни йўлга қўйиш орқали маҳсулотларнинг ва ускуналарнинг ҳолатини назорат қилиш ва уларни самарали равишда таъмирлаш имконини берадиган механизмларни яратиш тавсия қилинмоқда.

3. Ҳозирги замонавий талаблардан келиб чиқиб, алоҳида маҳсулотлар ва хизматларни истеъмолчиларнинг индивидуал талабларига мослаштириш лозимлиги тавсия қилинмоқда. Бу ўз навбатида ҳар қандай корхона фаолияти самарадорлигини оширишга имконият яратиб беради.

4. Машина таълимотлари: Соҳада автоматлаштирилган ҳолатдада тадқиқотларни масофадан туриб амалга ошириш ва ўз фаолиятини яхшилаш учун маълумотларни таҳлил қилиш йўллари такомиллаштириш билан боғлиқ тавсия асосланди.

5. Ишлаб чиқариладиган маҳсулотнинг ёки жараёнларнинг рақамли моделини яратиш тавсия қилинди. Чунки ушбу тавсия реал вақтда натижаларни тезкор ва сифатли тарзда таҳлил қилишга ёрдам беради.

Хулоса қилиб айтганда, меҳнат бозори трансформацияси иқтисодий ривожланиш, технологиялар, ижтимоий ўзгаришлар ва конунчиликдаги ўзгаришлардан келиб чиқади ва бу жараёнлар ходимларнинг иш топиш, ишлаш шартлари ва умумий меҳнат бозорига таъсир кўрсатади. Бу трансформациялар меҳнат бозорининг самарадорлиги ва мувозанатини таъминлаш, шунингдек, ходимларнинг ҳаёт сифати ва профессионал ривожланишини яхшилаш учун ҳам муҳимдир.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. Қудратов, Ғ.Ҳ., Пардаев, М.Қ. Абдукаримов, Б.А., Сервис ривож – аҳолининг бандлигини таъминлаш ва фаровонлигини ошириш омили. Рисола. Т.: «Fan va texnologiya», 2007.
2. Пардаев, М.Қ., Мамасоатов, Т.Х. Пардаев, О.М., Модернизация, диверсификация ва инновация – иқтисодий ўсишнинг муҳим омиллари. Т.: Наврўз, 2014.
3. Пардаев М.Қ., Бабаназарова С.А. СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ЕГО СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ // TJE-Tematics journal of Education ISSN. – 2021. – С. 2249-9822.
4. Кудбиев Ш.Д. «Рақамли иқтисодиёт ривожланишида меҳнат бозорини трансформациялашнинг методологик асосларини такомиллаштириш», 08.00.10 – Демография. Меҳнат иқтисодиёти (иқтисодиёт фанлари). фан доктори (ДСс) диссертацияси.

BANKLARNING IQTISODIY TA'MINOTI: MOLIYAVIY BARQARORLIK VA UNI BAHOLASH.

Ashurova Oltin Yuldashevna-Samarqand iqtisodiyot va servis instituti
“Investitsiya va innovatsiyalar” kafedrası katta o'qituvchisi.

Annotatsiya. Banklarning iqtisodiy xavfsizligi har qanday iqtisodiyotning kengroq moliyaviy barqarorligida hal qiluvchi rol o'ynaydi. Ushbu maqolada banklarning moliyaviy barqarorligi ularning iqtisodiy xavfsizligining asosiy ko'rsatkichlari sifatida baholanadi. Turli xil xavf omillari, me'yoriy-huquqiy bazalar va moliyaviy ko'rsatkichlarni tahlil qilish orqali ushbu tadqiqot banklarning tobora o'zgaruvchan iqtisodiy muhitda xavfsizlikni qanday saqlab turishini o'rganadi. Tadqiqot banklarning moliyaviy xavfsizligiga ta'sir etuvchi omillarni baholaydi va moliyaviy barqarorlikni oshirish bo'yicha tavsiyalar berish uchun turli bank tizimlari bo'yicha qiyosiy baholashni taklif qiladi.

Kalit so'zlar: banklar, iqtisodiy xavfsizlik, inqiroz, barqarorlik, moliyaviy barqarorlik, pul-kredit siyosati, baholash.

Аннотация. Экономическая безопасность банков играет решающую роль в более широкой финансовой стабильности любой экономики. В данной статье финансовая устойчивость банков оценивается как основной показатель их экономической безопасности. Анализируя различные факторы риска, нормативно-правовую базу и финансовые показатели, это исследование изучает, как банки поддерживают безопасность в условиях все более нестабильной экономической среды. В исследовании дана оценка факторов, влияющих на финансовую безопасность банков, и предложена сравнительная оценка различных банковских систем для выработки рекомендаций по повышению финансовой устойчивости.

Ключевые слова: банки, экономическая безопасность, кризис, стабильность, финансовая устойчивость, денежно-кредитная политика, оценка.

Abstract. The economic safety of banks plays a crucial role in the wider financial stability of any economy. In this article, the financial stability of banks is evaluated as the main indicators of their economic security. By analyzing various risk factors, regulatory frameworks and financial performance, this study examines how banks maintain safety in an increasingly volatile economic

environment. The study assesses the factors affecting the financial safety of banks and offers a comparative assessment of different banking systems to make recommendations for improving financial stability.

Key words: banks, economic security, crisis, stability, financial stability, monetary policy, evaluation.

KIRISH

Iqtisodiy xavfsizlik banklar uchun muhim jihatdir, chunki ular iqtisodiy, siyosiy va moliyaviy risklarning murakkab tarmog'ida ishlaydi. Bankning barqarorligi nafaqat muassasaning o'zi, balki butun moliya tizimi uchun ham muhim ahamiyatga ega. Global iqtisodiyotlarning o'zaro bog'liqligini hisobga olgan holda, bir sektor yoki muassasadagi inqiroz butun tizimga to'liq ta'sir ko'rsatishi mumkin. Ushbu maqolaning maqsadi banklarning moliyaviy barqarorligi va barqarorligini ularning iqtisodiy xavfsizligining asosiy choralari sifatida baholashdir.

Muammo bayoni

Iqtisodiy noaniqlik, pul-kredit siyosatidagi o'zgarishlar va raqobatning kuchayishi banklarning iqtisodiy xavfsizligini moliyaviy muhokamada birinchi o'ringa qo'ydi. Ushbu maqola asosiy moliyaviy ko'rsatkichlar va risklarni boshqarish strategiyalariga e'tibor qaratish orqali moliyaviy barqarorlik va barqarorlikni har tomonlama baholashga qaratilgan.

Maqsadlar:

- banklarning moliyaviy barqarorligini tekshirish.
- asosiy ko'rsatkichlar orqali banklarning moliyaviy barqarorligini baholash.
- iqtisodiy xavfsizlikni ta'minlashda me'yoriy-huquqiy bazalarning rolini o'rganish.
- moliyaviy xavfsizlikni oshirish bo'yicha yechimlarni taklif qilish.

USULLARI

Ushbu maqola banklarning iqtisodiy xavfsizligini aniq va izchil tushunishni ta'minlash uchun ilmiy tuzilishga amal qiladi. Metodologiya sifat va miqdoriy tahlilni o'zida mujassamlashtirgan aralash usullarga asoslangan.

1 Ma'lumot to'plash

Ushbu tadqiqot uchun ma'lumotlar to'plangan:

- Jahon va mintaqaviy banklarning moliyaviy hisobotlari.

- Nazorat qiluvchi organlarning bank xavfsizligini baholashlari (masalan, Bazel qo'mitasi).

- Bank barqarorligi va barqarorligiga qaratilgan ilmiy adabiyotlar.

2. Asosiy moliyaviy ko'rsatkichlar

Tadqiqotda banklarning iqtisodiy xavfsizligini baholash uchun quyidagi moliyaviy ko'rsatkichlar qo'llaniladi:

- Kapital yetarlilik koeffitsienti
- Ishlamaydigan kreditlar nisbati
- Aktivlar rentabelligi
- Likvidlikni qoplash koeffitsienti

3. Xatarlarni baholash modellari

Tadqiqot banklarning moliyaviy mustaqilligi va barqarorligini aniqlash uchun Z-skor modeli kabi risklarni baholash modellaridan foydalanadi. Ushbu model bankning rentabelligi, likvidligi va kapital mustahkamligini baholash orqali to'lovga layoqatsizlik ehtimolini baholaydi.

4. Qiyosiy tahlil

Tahlilning ishonchliligini oshirish uchun turli xil me'yoriy-huquqiy bazalar va operatsion modellarning samaradorligini baholash uchun turli mintaqalar, jumladan, Shimoliy Amerika, Yevropa va Osiyodagi banklar solishtirildi.

NATIJALAR

Ushbu tadqiqot natijalari turli manbalardan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda va muhokama qilingan ko'rsatkichlarni qo'llash orqali banklarning moliyaviy barqarorligiga qaratilgan.

Moliyaviy barqarorlik

Kapitalning yetarlilik koeffitsienti tahlili shuni ko'rsatdiki, rivojlangan mamlakatlardagi banklarning ko'pchiligi kapital yetarlilik koeffitsientini talab qilinadigan normativ minimumdan yuqori darajada ushlab turishadi. Bu kuchli moliyaviy barqarorlikka umumiy tendentsiyani ko'rsatadi. Biroq, ba'zi banklar, xususan, rivojlanayotgan mintaqalarda, kapital cheklovlari va tavakkalchilik tufayli tegishli kapital yetarlilik koeffitsientini saqlab qolish uchun kurash olib bordi.

Moliyaviy barqarorlik

Z-skor modelidan foydalangan holda, tadqiqot shuni ko'rsatdiki, rivojlangan mintaqalardagi aksariyat banklar yuqori barqarorlikni namoyish

etgan bo'lsa-da, me'yoriy-huquqiy bazalari zaifroq mintaqalardagi banklar moliyaviy beqarorlik belgilarini ko'rsatdi. Xususan, ba'zi banklarda ishlamaydigan kreditlar nisbati ko'rsatkichlarining yuqoriligi ularning uzoq muddatli barqarorligi uchun xavf borligini ko'rsatdi.

Normativ-huquqiy bazalarning roli

Bazel III kabi me'yoriy-huquqiy bazalar banklarning moliyaviy barqarorligini oshirishda muhim rol o'ynaydi. Ushbu qoidalarga rioya qilgan banklar qisqa muddatli majburiyatlarni qoplash uchun yetarli likvidlikka ega bo'lishini ta'minlab, ishlamaydigan kreditlar nisbatining pastroq ko'rsatkichlarini va yuqori likvidlikni qoplash ko'rsatkichlarini likvidlikni qoplash ko'effitsientini ko'rsatadi.

Mintaqaviy taqqoslash

Shimoliy Amerika va Yevropadagi banklar ba'zi Osiyo va Afrika mintaqalaridagi banklarga qaraganda moliyaviy barqarorlik va barqarorlikning yuqori darajasini ko'rsatib kelmoqda. Normativ muhit va kapital bozorlariga kirish ushbu farqlarning asosiy hal qiluvchi omillari ekanligi ma'lum.

MULOHAZA

Ushbu tadqiqot natijalari banklarning iqtisodiy xavfsizligi uchun moliyaviy barqarorlik va barqarorlikni saqlash muhimligini ta'kidlaydi. Ushbu tadqiqotda tahlil qilingan asosiy moliyaviy ko'rsatkichlar shuni ko'rsatdiki, kapitalning etarliligi yuqori, likvidlikni yaxshiroq boshqarish va past ishlamaydigan kreditlar nisbati ko'rsatkichlariga ega bo'lgan banklar moliyaviy jihatdan xavfsizroqdir.

Moliyaviy barqarorlik va barqarorlikning o'zaro ta'siri

Moliyaviy barqarorlik va barqarorlik bir-biri bilan chambarchas bog'liq. Kuchli kapital buferlariga kapital yetarlilik ko'effitsientiga ega bo'lgan bank iqtisodiy zarbalarga dosh berish ehtimoli ko'proq bo'lib, uning to'lovga layoqatsizligi ehtimolini kamaytiradi va Z-skorini yaxshilaydi. Boshqa tomondan, yuqori ishlamaydigan kreditlar nisbati ko'effitsientiga ega bo'lgan banklar moliyaviy barqarorlik bilan kurashadi, bu esa xavfning oshishiga olib keladi.

Risklarni boshqarish va tartibga solish ta'siri

Normativ-huquqiy muhit, xususan, risklarni boshqarish bo'yicha, banklarning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda hal qiluvchi rol o'ynaydi.

Masalan, Bazel III standartlariga muvofiqligi banklarning likvidligi va kapitalining yetarliligini oshiradi, bu esa ularning barqarorligini bevosita oshiradi.

Rivojlanayotgan mamlakatlardagi muammolar

Rivojlanayotgan mamlakatlardagi banklar kapitalga kirishning cheklanganligi va tartibga soluvchi nazoratning zaifligi kabi noyob muammolarga duch kelishmoqda. Ushbu banklar ko'pincha yuqori ishlamaydigan kreditlar nisbati ko'rsatkichlarini va past kapital yetarliligini namoyish etadilar, bu esa iqtisodiy tebranishlarga nisbatan ko'proq zaiflikka olib keladi.

Bank iqtisodiy xavfsizligida raqamli transformatsiyaning roli

So'nggi yillarda raqamli transformatsiya bank sektorida ham moliyaviy barqarorlikka, ham barqarorlikka hissa qo'shadigan muhim elementga aylandi. Sun'iy intellekt, blokcheyn va katta ma'lumotlar tahlili kabi raqamli texnologiyalarning qabul qilinishi banklarning risklarni boshqarish, mijozlarga xizmat ko'rsatishni yaxshilash va operatsion samaradorlikni oshirish qobiliyatini oshiradi. Shu bilan birga, u ehtiyotkorlik bilan boshqarilishi kerak bo'lgan kiberxavfsizlik tahdidlari kabi yangi xavflarni ham keltirib chiqaradi.

Operatsion samaradorlikka ta'siri

Raqamli transformatsiya banklarga operatsiyalarni soddalashtirish, xarajatlarni kamaytirish va qarorlar qabul qilish jarayonlarini yaxshilash imkonini beradi. Tranzaktsiyalarni qayta ishlash va mijozlarni qo'llab-quvvatlash kabi muntazam vazifalarni avtomatlashtirish xarajatlarni sezilarli darajada tejashga va moliyaviy barqarorlikka bevosita hissa qo'shadigan rentabellikni oshirishga olib keladi. Bundan tashqari, raqamli vositalar banklarga ma'lumotlarni yaxshiroq tushunish imkonini beradi, bu ularga risklarni boshqarish va kapitalni taqsimlash bo'yicha ongli qarorlar qabul qilish imkonini beradi.

Kiberxavfsizlik risklari va moliyaviy barqarorlik

Raqamli texnologiyalar ko'p foyda keltirsa-da, ular banklarni, xususan, kiberxavfsizlik sohasida yangi xavflarga duchor qiladi. Ma'lumotlarning buzilishi, xakerlik hodisalari va kiberhujumlar banklar uchun jiddiy moliyaviy oqibatlariga olib kelishi mumkin. Raqamli infratuzilmalarga tobora ortib borayotgan ishonch banklarni bunday hujumlarga nisbatan zaifroq qiladi, bu esa

ularning moliyaviy barqarorligiga putur yetkazishi mumkin. Shu sababli, kuchli kiberxavfsizlik choralariga sarmoya kiritish banklarning uzoq muddatli iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash uchun juda muhimdir.

Raqamli transformatsiyani tartibga soluvchi javoblar

Regulyatorlar raqamli transformatsiyadan kelib chiqadigan xavf va imkoniyatlarni ko'rib chiqishni boshladi. Misol uchun, Yevropa Ittifoqining umumiy ma'lumotlarni himoya qilish to'g'risidagi reglamenti va Amerika Qo'shma Shtatlarining Kiberxavfsizlik bo'yicha ma'lumot almashish to'g'risidagi qonuni ma'lumotlar xavfsizligi va maxfiylik xavflarini boshqarish bo'yicha ko'rsatmalarni o'rnatdi. Bundan tashqari, markaziy banklar fintech innovatsiyalarining moliyaviy tizim barqarorligiga ta'sirini kuzatishda tobora ko'proq ishtirok etmoqda. Raqamli asrda iqtisodiy xavfsizlikni saqlab qolish uchun ushbu qoidalarga rioya qilishni ta'minlash juda muhimdir.

Banklarga tashqi iqtisodiy omillarning ta'siri

Banklarning moliyaviy xavfsizligini aniqlashda tashqi iqtisodiy omillar, jumladan, jahon iqtisodiy tendentsiyalari, foiz stavkalari, geosiyosiy risklar katta rol o'ynaydi. Ushbu omillarning o'zgarishi banklarning rentabelligi, likvidligi va kapitalining yetarliligiga bevosita ta'sir qilishi mumkin, shuning uchun ularning umumiy barqarorligiga ta'sir qiladi.

Foiz stavkasining o'zgarishi

Foiz stavkalari bank rentabelligi va barqarorligini belgilovchi asosiy omil hisoblanadi. So'nggi o'n yil ichida ko'plab rivojlangan iqtisodlarda ko'rinib turganidek, past foiz stavkalari banklarning sof foiz marjasini siqadi, bu esa rentabellikni pasaytirishi mumkin. Aksincha, tez sur'atlar bilan o'sib borayotgan foiz stavkalari qarz olish narxini oshirishi mumkin, bu esa qarz oluvchilar o'rtasida defolt stavkalarining oshishiga va ishlamaydigan kreditlarning o'sishiga olib keladi. Markaziy banklarning pul-kredit siyosati, jumladan, foiz stavkalarini o'zgartirish, banklarning iqtisodiy xavfsizligiga, xususan, likvidlikni boshqarish va tavakkalchilik nuqtai nazaridan chuqur ta'sir ko'rsatadi.

Global iqtisodiy tendentsiyalar va bank sektorining barqarorligi

Savdo kelishmovchiliklari yoki tovar narxlarining o'zgarishi kabi global iqtisodiy hodisalar bank sektoriga ta'sir ko'rsatishi mumkin. Misol uchun, 2008 yilgi moliyaviy inqiroz global moliyaviy institutlar o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik keng tarqalgan beqarorlikka olib kelishi mumkinligini ko'rsatdi. O'zgaruvchan

bozorlar yoki valyutalarga qattiq ta'sir ko'rsatadigan banklar iqtisodiy tanazzul paytida jiddiy moliyaviy qiyinchiliklarga duch kelishi mumkin.

Geosiyosiy xavflar

Geosiyosiy xatarlar, jumladan, siyosiy beqarorlik, savdo urushlari va sanksiyalar banklarning iqtisodiy xavfsizligiga, ayniqsa xalqaro ta'sirga jiddiy ta'sir ko'rsatishi mumkin. Masalan, siyosiy tartibsizliklar yoki mojarolar bo'lgan hududlarda faoliyat yuritayotgan banklar qarzlarni undirish, operatsiyalarni boshqarish yoki likvidlikni ta'minlashda qiyinchiliklarga duch kelishlari mumkin. Bundan tashqari, mamlakatlar yoki muayyan sektorlarga nisbatan qo'llanilgan sanksiyalar bank operatsiyalarini to'xtatib qo'yishi, ularning transchegaraviy operatsiyalarni amalga oshirish yoki jahon moliyaviy bozorlariga kirish imkoniyatlarini cheklashi mumkin.

XULOSA

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak, ushbu maqola moliyaviy barqarorlik va barqarorlik banklarning iqtisodiy xavfsizligining muhim tarkibiy qismi ekanligini ko'rsatdi. Kapital yetarlilik koeffitsienti, ishlaymagan kreditlar nisbati, aktivlar rentabelligi va likvidlik koeffitsientlari kabi asosiy moliyaviy ko'rsatkichlarni tahlil qilish orqali ushbu tadqiqot turli mintaqalardagi banklarning hozirgi holatiga baho beradi.

Asosiy topilmalar:

- Kapital yetarliligi va likvidlikni boshqarish amaliyotiga ega bo'lgan banklar iqtisodiy xavfsizlikning yuqori darajasini ko'rsatadi.
- Bazel III kabi me'yoriy-huquqiy bazalar banklarning moliyaviy barqarorligini sezilarli darajada yaxshilaydi.
- Iqtisodiy xavfsizlikda mintaqaviy nomutanosibliklar mavjud bo'lib, rivojlanayotgan mamlakatlardagi banklar ko'proq moliyaviy risklarga duch kelishmoqda.

Tavsiyalar:

1. Rivojlanayotgan mamlakatlarda kapitalning yetarliligi va likvidligini boshqarishni kuchaytirish.
2. Xalqaro standartlarga muvofiqligini ta'minlash uchun tartibga soluvchi nazoratni kuchaytirish.
3. Mintaqaviy iqtisodiy sharoitlarga moslashtirilgan risklarni boshqarish strategiyalarini ishlab chiqish.

Banklarda iqtisodiy xavfsizlikni baholash doimiy muammo hisoblanadi, ammo to'g'ri risklarni boshqarish, tartibga solishni qo'llab-quvvatlash va kapitalni mustahkamlash bilan banklar uzoq muddatda ularning barqarorligini ta'minlashi mumkin.

Ushbu kengaytirilgan muhokama banklarning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash nafaqat kuchli moliyaviy asoslarni, balki tashqi muhitni, tartibga solish landshaftini va texnologik taraqqiyotni har tomonlama tushunishni ham talab qiladi, degan argumentni mustahkamlaydi. Raqamli transformatsiya va tashqi iqtisodiy omillarga sezgirlik jadal rivojlanayotgan jahon iqtisodiyotida banklarning moliyaviy barqarorligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi.

Kiberxavfsizlikka sarmoya kiritish: Banklar paydo bo'layotgan raqamli tahdidlarga qarshi turish uchun mustahkam kiberxavfsizlik asoslarini ishlab chiqish uchun katta resurslarni ajratishi kerak.

Tashqi iqtisodiy ko'rsatkichlar monitoringi: Banklar o'z strategiyalarini mos ravishda o'zgartirish uchun tashqi iqtisodiy va geosiyosiy risklar monitoringini kuchaytirishlari kerak.

Ushbu muammolar va imkoniyatlarga moslashgan banklar o'zlarining uzoq muddatli moliyaviy barqarorligini ta'minlash va shu orqali o'zlarining iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash uchun yaxshiroq joylashadilar.

ADABIYOTLAR:

1. Bank nazorati bo'yicha Bazeli qo'mitasi (2011). Bazeli III: Ko'proq barqaror banklar va bank tizimlari uchun global me'yoriy baza.
2. Maxmudova, G., Gulomova, N. va Mirzaev, D. (2022). Kriptovalyuta va blokcheyn texnologiyalarining huquqiy jihatlari: O'zbekiston va xorijiy tajriba.
3. Xalqaro valyuta jamg'armasi (2018). Global moliyaviy barqarorlik hisoboti: Global moliyaviy inqirozdan keyin o'n yil.
4. Valyuta nazorati boshqarmasi (2021). Kiberxavfsizlik tahdidlari va banklarga tayyorgarlik.
5. Nurillayev, J. Y. (2022). Tijorat banklarida moliyaviy xavfsizlikni ta'minlashda korporativ boshqaruv tizimining roli.
6. Jahon banki (2022). Bank sohasida raqamli transformatsiya: moliyaviy barqarorlik va xavfsizlik uchun katalizator.

XIZMAT KO'RSATISH KORXONALARIDA XODIMLAR FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA INNOVATSIYA VA INNOVATION MENEJMENTNING AHAMIYATI

Babamuradova Taxmina Ixtiyorovna

Samarqand agroinnovatsiyalar va tadqiqotlar instituti "Iqtisodiyot va biznes"
kafedrası o'qituvchisi

Annotatsiya. Ushbu maqolada xizmat ko'rsatish korxonalarida xodimlar faoliyatini rivojlantirishda innovatsiya va innovation menejmentning ahamiyati tadqiq qilingan. Shuningdek, innovatsiya va innovation faoliyat hamda innovation kadrlar menejmentining asosiy vazifalari atroflicha o'rganilgan.

Kalit so'zlari. innovatsiya, innovation faoliyat, inson resurslari, innovation kadrlar menejmenti, mehmonxona boshqaruvi, strategik maqsadlar, resurslar, kadrlarga oid yangiliklar.

Аннотация: В данной статье рассматривается значение инноваций и инновационного менеджмента в развитии сотрудников предприятий сферы услуг. Также подробно изучены основные задачи инновационной деятельности и инновационного управления персоналом.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность, человеческие ресурсы, инновационный менеджмент персонала, гостиничный менеджмент, стратегические цели, ресурсы, кадровые новости.

Annotation: This article examines the importance of innovation and innovation management in the development of employees of service enterprises. The main tasks of innovation activities and innovative personnel management are also studied in detail.

Keywords: innovation, innovative activity, human resources, innovative personnel management, hotel management, strategic goals, resources, personnel news.

Kirish

Innovatsiya va innovation faoliyat an'anaviy tarzda ilmiy texnik taraqqiyot (uning yuqori texnologik qismi) yo'nalishi va ilmiy tadqiqotlar hamda ishlanmalar natijalarining amaliyotga joriy etilishi bilan bog'g'liq jarayon sifatida tushuniladi. Biroq, "innovatsiya" tushunchasining ma'no va mazmuni ancha keng. Innovatsiyalar sohasi keng ko'lamli bo'lib, u nafaqat ilmiy-texnik ishlanmalar va ixtirolardan amaliy foydalanishni qamrab oladi, balki mahsulot, jarayonlar,

marketing (savdo), mehmonxonachilikdagi o'zgarishlarni ham o'z ichiga oladi. Innovatsiya o'zgarishning yaqqol omili, yangi yoki takomillashtirilgan mahsulot, texnologik jarayonlar, ijtimoiy ehtiyojlarni qondirishning yangi xizmatlari va yangi yondashuvlari sifatida keladi. Zamonaviy talqinda "innovatsiya" atamasini Y.Shumpeter birinchi bo'lib qo'llab, innovatsiya - bu yangi materiallar va komponentlardan foydalanish, yangi jarayonlarning joriy etilishi, yangi bozorlarning ochilishi, yangi tashkiliy shakllarning kiritilishiga asoslangan barcha yangi uslublarning yangicha qo'shiluvi va tijoratlashuvidan iborat hosila funksiyalarining jiddiy o'zgarishidir, deb ta'kidlaydi.

Asosiy qism

Innovatsiya – bu bozordagi yangi mahsulot, yangi hodisa yoki hatti-harakat bo'lib, u iste'molchini jalb qiladi. Uning ehtiyojlarini qondirish va shu bilan bir vaqtda tadbirkorga daromad keltirish maqsadiga ega ekanligini bunga qo'shimcha qilish mumkin. Innovatsion rivojlanishni belgilovchi omillar quyidagilar hisoblanadi:

- ✓ bozorga oid kon'yunktura va raqobat (ham ichki, ham tashqi bozorlarda);
- ✓ muhit (fan va texnika rivojining rivojlanish darajasi, qonuniy va me'yoriy asos, siyosiy va iqtisodiy barqarorlik);
- ✓ kadrlar (olimlar, mutaxassislar, tadbirkorlar, menejerlar, siyosiy arboblari, davlat xizmatchilari);
- ✓ resurslar (tabiiy, ishlab chiqaruvchi, moliyaviy, ilmiy-texnik, texnologik, infraqurilma).

Inson faoliyatining turli sohalarida yuz berayotgan doimiy o'zgarishlar innovatsiyalarga turtki beradi. Ulardan har birida yangiliklarning maqsadlari barqaror va uzoq muddatli iqtisodiy o'sishni ta'minlashga qaratilgan yangi jarayonlar yoki mahsulotlarni joriy qilishdir.

Biror-bir faoliyat sohasining samaradorligini oshirish bo'yicha tadqiqotlar, ishlanmalar yoki tajribaviy ishlarning hujjatlarda rasmiylashtirilgan natijasi yangilik (novatsiya) hisoblanadi. Bularga kashfiyotlar, ixtirolar, patentlar, nau-xau, yangi yoki takomillashtirilgan mahsulotga hujjatlar, texnologiya yoki ishlab chiqarish jarayoni hamda marketing tadqiqotlarining natijalari, standartlari, yo'riqnomalari, uslublari, tavsiyalari, oqilona takliflari kiradi. Yangi bilimlar,

yondashuvlar, usullar ko‘rinishidagi yangiliklar joriy etilgan va tarqala boshlagan paytda innovatsiyaga aylanadi.

Innovatsiya - jamiyat talab qilgan iqtisodiy, ijtimoiy, ekologik, ilmiy-texnik yoki boshqa turdagi samaraga erishish maqsadida yangilikni joriy etishning yakuniy natijasidir. Boshqacha qilib aytganda, innovatsiya - bu tavakkalchilik xavfi bilan bog‘liq har qanday yaratuvchanlik faoliyatining aniq natijasi bo‘lib, u bozorda avvalgilaridan tubdan farq qiluvchi, ehtiyojlarni to‘laroq qoniqtiruvchi mahsulotlar, xizmatlarni olg‘a surilishi va joriy etilishini ta‘minlaydi: yangi bozorlarni ochish va o‘zlashtirish yoki boshqa aniq maqsadlarga erishish natijasidir.

Ijtimoiy-iqtisodiy islohotlar, hozirgi zamon fan-texnika taraqqiyoti, tovarlar, xizmatlar va ishchi kuchi bozorlarida raqobat bo‘lib turgan sharoitda kadrlarga oid yangiliklar mehnat jarayonining ajralmas qismiga aylanadi va ular tashkil etishni hamda boshqarishni talab qiladi. Mana shu faoliyat sohasi innovatsion kadrlar menejmenti (IKM) deb ataladi.

IKM - bu boshqaruv fani bilan tegishli o‘quv kurslari: innovatsion menejment va xodimni boshqarish sohalari o‘rtasidagi chegara sohasi bo‘lib, kadrlarga oid ijtimoiy-iqtisodiy tizimlar - IIT (mamlakat, mintaqa, mehmonxonalar)ni yangilash va rivojlantirish shakllari va usullariga barham beradi. IKM obyekti mehmonxona va boshqa ijtimoiy-iqtisodiy tuzilmalarning kadrlari va kadrlar tizimlarini yangilash va rivojlantirish jarayonlari, innovatsion xossalari, ehtiyojlari va mezonlaridir. IKM subyekti - mehmonxonalar va boshqa tuzilmalarning kadrlar va mehnat xizmatlarini tashkil etuvchi bo‘limlar, sektorlar, guruhlar, mutaxassislaridir.

Mehmonxonadagi IKMning maqsadi - mehmonxonaning joriy va istiqboldagi manfaatlari va maqsadlariga, xodimlarni rivojlantirishning zamonaviy qonuniyatlariga, davlat, bozor va kasaba uyushmalarining inson resurslarini rivojlantirish darajasiga, standart talablariga muvofiq kadrlar tizimini yangilashning samarali miqyoslari va sur‘atlarini ta‘minlashdir. IKMni vaqt jihatidan ancha umumiy pozitsiyalaridan, shuningdek iqtisodiyotning o‘tish holati sharoiti nuqtai nazaridan qarab chiqib, strategik va taktik maqsadlarni ajratib ko‘rsatish mumkin.

Strategik maqsad - O‘zbekistonni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning muhim tamoyillaridan biri bo‘lgan bozor iqtisodiyotini bosqichma-bosqich

rivojlantirish asosida hamda - Kadrlar tayyorlashning milliy dasturidan kelib chiqib mehnat bozori va ta'limiy-kasbiy xizmatlar bozorining innovatsion potensialini, davlat, mintaq, korxona va mehmonxona doiralarida kadrlarni innovatsion boshqarishning samarali ko'p tarmoqli tizimini yaratishdir. Bundan ko'zda tutilgan maqsad - sifat jihatidan yangi innovatsionfaol kadrlar potensialini shakllantirish hamda ishlab chiqarishda samarali ishlashini ta'minlashdir. Taktik maqsad mamlakatning o'tish davri bilan bog'liq bo'lib, u mamlakat, mintaq va mehmonxonaning kadrlar potensialining innovatsion-faol qismini tegishli sharoitda innovatsion kadrlarga oid tadbirlarni, shu jumladan kadrlarning kasbmalka tuzilmasini kayta ko'rish, shuningdek foyda bermaydigan kadrlarni boshqa ishlarga o'tkazish, yangi kasblarga o'qitish va boshqa yo'llari bilan saqlab qolishdir.

Agar IKMning vazifalari haqida gapiradigan bo'lsak, u holda ularni ikki guruhga birlashtirish mumkin:

1. IKM ning boshqaruv obyekti bo'lgan kadrlarga oid yangiliklarni ro'yobga chiqarish sohasidagi vazifalari. Bularga quyidagilar kiradi:

1) inson resurslarini rivojlantirish sohasida ilmiy-analitik ishlarni tashkil etish va o'tkazish, ilmiy tadqiqot mehmonxonalari bilan birgalikda mehmonxonaning kadrlarga oid yangi muammolarini topish va hal qilish;

2) kadrlarga oid yangiliklarning samaradorligiga baho berish;

3) innovatsion kadrlar siyosati istiqbollari, konsepsiyalari, rejalar, dasturlar va loyihalarni ishlab chiqish;

4) kadrlarga oid yangiliklarni moliyaviy resurslar bilan ta'minlash;

5) kadrlarga oid yangiliklar tashkil etish va ularni ro'yobga chiqarishni nazorat qilish;

6) kadrlarga oid yangiliklarni asoslash va boshqalar.

Kadrlarga oid yangiliklarning loyihalarini ishlab chiqish va amalga oshirishni tashkil etish shakllari haqidagi masalani karab chiqqanda - KYAni ishlab chiqish - KYAni joriy etish tizimidagi aloqa muammosini hal qiladigan yana bir nechta muayyan tashkiliy shakllarni ham aytib o'tish lozim bo'ladi:

1) aloqa guruhi - KYAning u yoki bu loyihasini kadrlarga oid ITI jarayonida va uni tugallashga qarab ishlab chiqishning ijobiy natijalari imkoniyatlarini ta'riflash (baho berish) uchkn mo'ljallangan;

2) xodimni kadrlar xizmatidan KYAni ishlab chiquvchi bo'linmaga o'tkazish; bundan maqsad bo'lajak KYA loyihalari bilan bevosita tanishish, ularga

mumkin bo'lgan tuzatishni kiritish va keyinchalik muvaffaqiyatli amalga oshirishdir;

3) muammoli guruh - turli bo'linmalarning mutaxassislaridan yig'ilgan mutaxassislarni vaqtinchalik guruhi bo'lib, u KYAni ishlab chiqish va amalga oshirish o'rtasidagi uzilishni yengish uchun tashkil etiladi;

4) sifat to'garagi - bir ishlab chiqarish uchastkasida birgalikda ishlaydigan yoki bitta topshiriqni bajaradigan ishchilar yoki mutaxassislarning kichik guruhi (kariyb 10 45 kishi). To'garak ixtiyoriylik asosida tashkil etiladi va oyiga 2-4 marta mehnatni tashkil etish, uning unumdorligi va sifatini oshirish yo'llarini muhokama qiladi;

5) intrapreneerlik - innovatsion-tadbirkorlik (shu jumladan, innovatsion kadrlar) faoliyatining firma ichidagi shakli bo'lib, bunda tashabbuskor va ijodkor xodim (intrapreneer) yangiliklarni o'zi amalga oshirish imkoniyatiga ega bo'ladi.

Xulosa

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak, intrapreneerlik (tashabbuskorlik) insonning iste'dodi va ijodiy imkoniyatlariga umid qiladigan innovatsion tuzilmalarda, firma doirasida yangi g'oyalarni qo'llab-quvvatlashga asoslangan tashkiliy madaniyat ham nazarda tutiladi. Shunday qilib intrapreneer-novatorning beshta asosiy turi ajratib ko'rsatiladi:

➤ eskilik asoslariga barham beruvchi intrapreneer amaliy ishchanlikning yangi shakllarini ishlab chiqada, bunda ishlaymay turgan zahira quvvatlaridan va resurslaridan (shu jumladan kadrlar resursidan) foydalaniladi;

➤ g'oyalar tashuvchi intrapreneer - ilgari bozordan sotib olingan mahsulotlar va xizmatlarni firmaning ichida etishtirish (shu jumladan, yangi kadrlar tayyorlashi) imkoniyatlarini ishlab chiqadi;

➤ mustaqil va tanglikdan olib chiquvchi intrapreneer - bo'linmani yangicha yo'nalishda olib boradi, buning uchun ochiq bozorda mustaqil kontragent sifatida ish ko'radi;

➤ korporativ madaniyatga ega bo'lgan intrapreneer (shu jumladan, tajribali intrapreneer) ijodiy tashabbusni va innovatsionni qo'llab-quvvatlash uchun tashkiliy madaniyatni yangilaydi;

➤ loyihalovchi intrapreneer firmaning asosiy biznesini firmaning asosiy biznesini yanada samaraliroq qilish uchun innovatsiyalarni amalga oshiradi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati

1. Boltabayev M.R, Tuxliyev I.S. va b. Turizm: nazariya va amaliyot. Darslik. T.: Fan vatexnologiya 2018 y.
2. Aliyeva M.T. Mehmonxona menejmenti. Darslik. T.: 2007. -340 b.
3. Жукова М.А. Менеджмент в туристском бизнесе. Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2006. -160 с.
4. Amriddinova R.S., Aliyeva M.T, Raximov Z.O., Ibadullayev N.E., Abduhamidov S.A. Mehmonxonalarda xodimlar faoliyatini boshqarish. O'quv qo'llanma. T.: "Fan va texnologiyalar" 2018 y.
5. Amriddinova R.S. Mehnat resurslarini boshqarish asosida turizm xizmatlarining raqobatbardoshligini oshirish yo'llari (Samarqand viloyati turizm korxonalari misolida) i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun dissertatsiya. – S.: SamISI, 2012.
6. Xamitov M.X. Mehmonxona xo'jaligida servis faoliyatini rivojlantirish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun dissertatsiya. – S.: SamISI, 2023 y. - 157 b.

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ IT-ПРОГРАММ В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Рашидов Рахимжон Искандарович Доцент КИЭИ
rashidov.raximjon@mail.ru

Эшмуродова Севинч Студентка факультета экономики КИЭИ

Аннотация. За последние несколько десятилетий банковская система претерпела значительные изменения, и технологии сыграли решающую роль в формировании ее эволюции. Использование IT-программ произвело революцию в банковской отрасли, позволив банкам предлагать своим клиентам инновационные услуги и продукты. Перспективы использования IT-программ в современной банковской системе огромны, и в этой статье рассматриваются некоторые преимущества, которые банки могут получить от использования технологий.

Ключевые слова: Банковское дело, IT-приложения, клиенты, финансы, банковская система, программное обеспечение, мобильный банкинг, счета, бесконтактные платежи, блокчейн, онлайн-порталы, технологии, кибербезопасность, автоматизация.

Введение

Одним из наиболее значительных преимуществ использования IT-программ в банковской системе является автоматизация рутинных задач. С помощью программных приложений банки могут оптимизировать свои операции и сократить время и усилия, необходимые для выполнения таких задач, как открытие счета, обработка кредитов и адаптация клиентов. Это повышает эффективность и снижает вероятность ошибок и мошенничества.

Эволюция цифрового банкинга - за последние 20 лет технологии принесли невообразимые изменения в банковскую индустрию во всем мире. Интернет и мобильный доступ достигли самых отдаленных уголков, связывая людей и организации по всему миру. Это изменило ожидания клиентов и то, как функционируют организации.

С появлением мобильной связи и связанной с ней инфраструктурой финтех-компании вошли в банковский сектор и запустили множество удобных для клиентов продуктов. Чтобы не отставать, банкам пришлось пересмотреть свои процессы и продукты, чтобы удержать клиентов. Это привело к появлению банкоматов (АТМ) - началу цифрового банкинга.

Следующим этапом стало удовлетворение нового уровня ожиданий клиентов. Это подтолкнуло банки к созданию лучших инноваций, продуктов и услуг. К концу XX века банки предлагали клиентам круглосуточное обслуживание с помощью технологий. Сегодня клиенты имеют возможность пользоваться банковскими услугами в любое время и в любом месте с помощью своих смартфонов, даже не привлекая банковских сотрудников.

Проблемы, с которыми сталкиваются клиенты при использовании услуг цифрового банка

Сбои в подключении и отсутствие согласованных и точных данных являются серьезной проблемой для банков. Банки работают над тем, чтобы предвидеть проблемы с растущей нагрузкой на спрос, возникающей в связи с цифровыми технологиями. В настоящее время клиенты цифрового банкинга сталкиваются с фишингом и становятся его жертвами. Чтобы избежать этого, ввод данных должен быть автоматизирован. Конечно, клиенты должны знать, что сотрудники цифрового банка не запрашивают их личную информацию. Фишинг — это форма онлайн-мошенничества, при которой «фишеры» пытаются получить информацию об учетной записи клиента, такую как имена пользователей, пароли, PIN-коды (персональные идентификационные номера) или номера социального страхования. Это достигается путем создания официально выглядящих электронных писем с всплывающими окнами или ссылками, которые кажутся исходящими из вашего банка, интернет-магазина или государственного учреждения. Эти обманчивые сообщения — инструменты, которые фишеры используют, чтобы попытаться получить вашу конфиденциальную информацию.

Самое главное, что нужно помнить, это то, что ни одна уважаемая компания не отправит вам электронное письмо с запросом вашей личной информации об учетной записи. Любое электронное письмо, которое вы получаете с просьбой предоставить эту информацию, следует считать поддельным и доводить до сведения компании, подвергающейся фишингу.

Кроме того, антивирусное программное обеспечение часто может обнаруживать методы, используемые фишерами, пытающимися украсть вашу информацию. Но крайне важно, чтобы ваше антивирусное программное обеспечение обновлялось как можно чаще.

Наконец, если вы не уверены, является ли электронное письмо или сообщение законным, позвоните в компанию напрямую. Таким образом, вы можете быть уверены, что разговариваете с представителем этой компании и что ваша личная информация не будет скомпрометирована.

Благодаря цифровому банкингу все записи ведутся в цифровом виде, данные интерпретируются в полезную информацию путем применения аналитических методов, предлагается лучшее взаимодействие с клиентами и генерируется больше бизнеса за счет взаимодействия с конкретными клиентами. Все это приводит к повышению операционной эффективности и увеличению доходов банка.

Еще одним преимуществом использования IT-программ в современной банковской системе является возможность предлагать клиентам персонализированные услуги. Банки могут использовать инструменты анализа данных для анализа поведения и предпочтений клиентов и соответствующей адаптации своих услуг. Например, банк может предложить клиентам индивидуальные варианты инвестиций в зависимости от их склонности к риску и финансовых целей. Это помогает повысить лояльность клиентов и улучшить общее впечатление от обслуживания.

IT-программы также позволяют банкам предлагать клиентам услуги в режиме реального времени. С помощью мобильных банковских приложений и онлайн-порталов клиенты могут получать доступ к своим счетам, совершать транзакции и выполнять другие банковские задачи из любого места и в любое время. Это особенно полезно для клиентов, которые ведут напряженную жизнь и не могут посетить физическое отделение в обычные рабочие часы.

Более того, использование IT-программ в банковской системе привело к разработке новых продуктов и услуг. Например, цифровые кошельки, бесконтактные платежи и решения на основе блокчейна — вот некоторые из инновационных предложений, которые банки теперь предоставляют клиентам. Эти услуги не только удовлетворяют меняющиеся потребности клиентов, но и предоставляют банкам конкурентное преимущество на рынке.

Однако существуют также некоторые проблемы, связанные с использованием IT-программ в современной банковской системе. Одна из основных проблем — риск киберугроз и утечки данных. Банки должны

инвестировать в надежные меры кибербезопасности для защиты своих систем и данных клиентов от несанкционированного доступа и кибератак. Кроме того, существует необходимость в постоянном мониторинге и обновлении ИТ-систем, чтобы гарантировать их безопасность и актуальность.

В заключение следует отметить, что перспективы использования ИТ-программ в современной банковской системе огромны, и банки, которые внедряют технологии, скорее всего, будут иметь конкурентное преимущество на рынке. Преимущества автоматизации, персонализации, услуг в режиме реального времени и инноваций намного перевешивают проблемы, связанные с кибербезопасностью. Поэтому банки должны продолжать инвестировать в ИТ-программы и использовать технологии для предоставления клиентам более качественных услуг и продуктов.

Список использованных источников:

1. Komil, U. (2022). Bank Accounting and Audit. Eurasian Scientific Herald, 10, 16-18.
2. O'rinov Komiljon Tolibjon o'g'li. (2022). UNIONPAY TO'LOV TIZIMI KARTASINING ISTIQBOLLARI. American Journal of Technology and Applied Sciences, 3, 32–34. Retrieved from
3. Alikulov, A. T., & O'rinov, K. (2022). O'ZBEKISTONDA KAPITAL BOZORI RIVOJLANISHINING ISTIQBOLLARI. Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences, 2(6), 690-695.
4. Iskandarovich, R. R. (2022). QISHLOQ XO'JALIGIDA AGROKLASTER-LARINI BARPO ETISHNING XORIJ TAJRIBALARI. *Gospodarka i Innowacje.*, 24, 390-394.
5. Komiljon, O. (2022). O'ZBEKISTONDA BANK PLASTIK KARTALARI VA XALQARO TO'LOVLAR TIZIMLARDAN FOYDALANISHNING ASOSIY TAMOIYILLARI. Involta Scientific Journal, 1(7), 219-221.
6. Alikulov, A. T., Iskandarovich, R. R., & Komiljon, O. (2022). O'ZBEKISTONDA TIJORAT BANKLARINING BARQAROR FAOLIYATINI AMALGA OSHIRISHDA RAQAMLI BANK HIZMATLARINI JORIY ETISH. Results of National Scientific Research, 1(2), 62-67.

Анализ влияния цифровизации и блокчейна на финансовую сферу

Эшмуродова Севинч Улугбек кизи

Студент КИЭИ

Аннотация: В данной статье рассматривается влияние цифровизации и технологии блокчейн на финансовую сферу. Анализируются ключевые изменения, вызванные цифровизацией, такие как повышение доступности финансовых услуг, снижение издержек, улучшение качества обслуживания и повышение безопасности. Особое внимание уделяется технологии блокчейн и ее потенциалу для трансформации финансовой индустрии. Рассматриваются примеры применения блокчейна в различных финансовых областях, таких как платежи и переводы, торговля активами, управление идентификацией и кредитование. Обсуждаются преимущества и вызовы, связанные с внедрением блокчейн-технологий, и оцениваются перспективы их дальнейшего развития.

Ключевые слова: Цифровизация, блокчейн, финансовая сфера, криптовалюты, смарт-контракты, финтех, инновации, банки, платежи, безопасность.

Annotatsiya: Ushbu maqolada raqamlashtirish va blokcheyn texnologiyasining moliyaviy sohaga ta'siri ko'rib chiqiladi. Raqamlashtirish natijasida yuzaga kelgan asosiy o'zgarishlar, masalan, moliyaviy xizmatlarning qulayligini oshirish, xarajatlarni kamaytirish, xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilash va xavfsizlikni oshirish tahlil qilinadi. Blokcheyn texnologiyasi va uning moliyaviy sohani o'zgartirishdagi salohiyatiga alohida e'tibor qaratiladi. Blokcheynning to'lovlar va pul o'tkazmalari, aktivlar savdosi, identifikatsiyani boshqarish va kreditlash kabi turli moliyaviy sohalarida qo'llanilishiga misollar keltiriladi. Blokcheyn texnologiyalarini joriy etish bilan bog'liq afzalliklar va qiyinchiliklar muhokama qilinadi va ularning kelgusida rivojlanish istiqbollari baholanadi.

Kalit so'zlar: Raqamlashtirish, blokcheyn, moliyaviy soha, kriptoalyutalar, aqlli shartnomalar, fintech, innovatsiyalar, banklar, to'lovlar, xavfsizlik.

Современный мир стремительно меняется под влиянием цифровых технологий. Цифровизация, проникая во все сферы жизни, оказывает особенно сильное влияние на финансовую индустрию, трансформируя ее до неузнаваемости. Новые технологии, такие как искусственный интеллект,

большие данные и, конечно же, блокчейн, открывают невиданные ранее возможности для повышения эффективности, безопасности и доступности финансовых услуг.

В настоящей статье мы рассмотрим ключевые аспекты цифровизации финансовой сферы, уделяя особое внимание технологии блокчейн и ее потенциальному влиянию на развитие финансовой индустрии. Мы проанализируем применение блокчейна в различных финансовых областях, таких как платежные системы, торговля активами, управление рисками и кибербезопасность. Также мы обсудим преимущества и вызовы, связанные с внедрением блокчейн-технологий, и оценим перспективы их дальнейшего развития.

Целью данной статьи является предоставление всестороннего анализа влияния цифровизации, в частности технологии блокчейн, на финансовую сферу и выявить текущие тренды и будущие перспективы развития финансовой индустрии.

Тема цифровизации финансовой сферы и внедрения технологии блокчейн активно исследуется в современной научной литературе. Многочисленные работы посвящены анализу преимуществ, недостатков и перспектив применения блокчейна в различных финансовых областях. При изучении научной литературы мы выявили разные основные направления исследований. Так, в работах Antonopoulos (2014), Nakamoto (2008) и Tapscott & Tapscott (2016)¹ рассматриваются основы криптовалют, их виды, принципы работы и потенциальное влияние на финансовую систему. Delmolino et al. (2016) и Szabo (1997)² исследуют применение смарт-контрактов для автоматизации финансовых процессов, таких как исполнение договоров, управление активами и проведение платежей. Peters & Panayi (2016) и Tapscott & Tapscott (2016) анализируют возможности использования блокчейна для повышения эффективности банковских операций, снижения издержек и улучшения качества обслуживания клиентов. Wright & De Filippi

¹ Antonopoulos, A. M. (2014). *Mastering Bitcoin: Unlocking digital cryptocurrencies*. O'Reilly Media, Inc.; Nakamoto, S. (2008). *Bitcoin: A peer-to-peer electronic cash system*; Tapscott, D., & Tapscott, A. (2016). *Blockchain revolution: How the technology behind bitcoin is changing money, business, and the world*. Penguin.

² Delmolino, K., Arnett, M., Kosba, A., Miller, A., & Shi, E. (2016, May). Step by step towards creating a safe and liveable city. In *2016 IEEE International Conference on Smart City (SmartCity)* (pp. 1-6). IEEE.; Szabo, N. (1997). *Formalizing and securing relationships on public networks*. *First Monday*, 2(9).

(2015) и Zetzsche et al. (2017)³ обсуждают правовые и регуляторные аспекты применения блокчейна в финансовой сфере, включая вопросы защиты данных, предотвращения отмывания денег и борьбы с финансированием терроризма.

Изучение литературы позволяет сделать следующие выводы:

- Блокчейн обладает значительным потенциалом для трансформации финансовой сферы, обеспечивая повышение прозрачности, безопасности и эффективности финансовых операций.
- Криптовалюты могут стать альтернативой традиционным платежным системам, но их широкое распространение зависит от решения вопросов волатильности и регулирования.
- Смарт-контракты позволяют автоматизировать многие финансовые процессы, снижая риски и издержки.
- Внедрение блокчейна в финансы требует разработки соответствующей правовой базы и решения ряда технических и социальных проблем.

По нашему мнению, основные направления влияния цифровизации на финансовую сферу может проявиться в следующих аспектах:

✓ **Повышение доступности финансовых услуг:** Цифровые технологии позволяют предоставлять финансовые услуги удаленно, через интернет и мобильные приложения, делая их доступными для более широкого круга клиентов, включая жителей отдаленных регионов и людей с ограниченными возможностями.

✓ **Снижение издержек:** Автоматизация процессов и использование цифровых каналов взаимодействия с клиентами снижают операционные расходы финансовых организаций, что позволяет им предлагать более выгодные условия обслуживания.

✓ **Улучшение качества обслуживания:** Цифровые технологии позволяют персонализировать финансовые услуги, предлагая клиентам индивидуальные решения и быстрый доступ к информации.

³ Wright, A., & De Filippi, P. (2015). Decentralized blockchain technology and the rise of lex cryptographia. SSRN Electronic Journal.; Peters, G. W., & Panayi, E. (2016). Understanding modern banking ledgers through blockchain technologies: Future of transaction processing and smart contracts on the internet of money. In Banking Beyond Banks and Money (pp. 239-278). Springer, Cham.

✓ **Повышение безопасности:** Современные технологии шифрования и аутентификации повышают безопасность финансовых операций и защищают данные клиентов от несанкционированного доступа.

В свою очередь, технология блокчейн, лежащая в основе криптовалют, обладает огромным потенциалом для трансформации финансовой сферы. Ее ключевые характеристики – децентрализация, прозрачность и неизменность данных – открывают новые возможности для повышения эффективности, безопасности и доверия в финансовых операциях.

- **Платежи и переводы:** Блокчейн позволяет осуществлять международные переводы быстро, с минимальными комиссиями и без участия посредников.

- **Торговля активами:** Токенизация активов на основе блокчейна упрощает и ускоряет процессы купли-продажи ценных бумаг, недвижимости и других активов.

- **Управление идентификацией:** Блокчейн может использоваться для создания надежных систем идентификации, что позволит упростить процедуры KYC (Know Your Customer) и AML (Anti-Money Laundering).

- **Кредитование и финансирование:** Смарт-контракты на основе блокчейна могут автоматизировать процессы выдачи и обслуживания кредитов, снижая риски и издержки.

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение блокчейна в финансы сталкивается с рядом вызовов, таких как масштабируемость, регулирование и вопросы энергопотребления. Однако, по мере развития технологии и создания соответствующей правовой базы, блокчейн будет играть все более важную роль в финансовой сфере, способствуя ее дальнейшей цифровизации и развитию.

Обобщая выводы, можно сказать, что цифровизация позволяет финансовым организациям оптимизировать внутренние процессы, снижать издержки и повышать качество обслуживания клиентов.

Развитие цифровых каналов взаимодействия с клиентами расширяет доступность финансовых услуг и повышает их удобство. Блокчейн способствует повышению прозрачности, безопасности и эффективности финансовых операций. В будущем цифровизация и блокчейн будут играть все более важную роль в финансовой сфере, способствуя ее дальнейшему

развитию. Однако, для успешного внедрения новых технологий необходимо решать ряд вызовов, таких как масштабируемость, регулирование и вопросы энергопотребления. Также важно обеспечить кибербезопасность и защиту данных клиентов.

В целом, цифровизация и блокчейн открывают перед финансовой сферой новые горизонты, создавая более эффективную, прозрачную и доступную финансовую систему.

Список литературы:

1. Antonopoulos, A. M. (2014). Mastering Bitcoin: Unlocking digital cryptocurrencies. O'Reilly Media, Inc.
2. Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: A peer-to-peer electronic cash system
3. Tapscott, D., & Tapscott, A. (2016). Blockchain revolution: How the technology behind bitcoin is changing money, business, and the world. Penguin.
4. Delmolino, K., Arnett, M., Kosba, A., Miller, A., & Shi, E. (2016, May). Step by step towards creating a safe and liveable city. In 2016 IEEE International Conference on Smart City (SmartCity) (pp. 1-6). IEEE.
5. Szabo, N. (1997). Formalizing and securing relationships on public networks. First Monday, 2(9).
6. Wright, A., & De Filippi, P. (2015). Decentralized blockchain technology and the rise of lex cryptographia. SSRN Electronic Journal.
7. Peters, G. W., & Panayi, E. (2016). Understanding modern banking ledgers through blockchain technologies: Future of transaction processing and smart contracts on the internet of money. In Banking Beyond Banks and Money (pp. 239-278). Springer, Cham.

**Bank sohasida innovatsion moliyaviy texnologiyalarning joriy qilish
yo'llari**

SamISI "Investitsiya va innovatsiyalar" kafedrasida katta o'qituvchisi.

Bekmurodov Abbos Amiriddinovich

Annotatsiya: Ushbu maqolada bank sohasida innovatsion texnologiyalarni joriy etish holat moliyaviy platformalar, mobil bank xizmati va internet bilan bog'liq masalalar atroflicha o'rganilgan. Mijozlarga eng yaxshi moliyaviy xizmatlarni taqdim etishda muhim tavsiyalar muallif tomonidan taklif qilingan.

Kalit so'zlar: sun'iy intellekt, raqamli xizmat, 24/7 rejim, bank 4.0, raqamli transformatsiya.

Abstract: This article thoroughly examines the implementation of innovative technologies in the banking sector, focusing on financial platforms, mobile banking services, and internet-related issues. The author has proposed important recommendations for providing customers with the best financial services.

Keywords: artificial intelligence, digital service, 24/7 mode, bank 4.0, digital transformation.

Bugungi kunda, sun'iy intellekt va raqamli xizmat ko'rsatish kabi yangi moliyaviy texnologiyalar banklarning operatsiyalarini avtomatlashtirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va mijozlarga yanada ishonchli va tezkor 24/7 rejimini talab qilayapti.

Bank sohasida innovatsion moliyaviy texnologiyalarning joriy qilinishi, iqtisodiy rivojlanishda muhim omil bo'lib, moliya muassasalarining xizmat ko'rsatish samaradorligini oshirishda katta ahamiyatga ega. Bunday texnologiyalar, avvalo, yuqori tezlikdagi tranzaksiyalarni, ma'lumotlar tahlili va shaxsiylashtirilgan xizmatlarni ta'minlaydi.

Bu borada, mamlakatimiz tijorat banklari xalqaro moliya bozorlarida raqobatbardoshlikka ega bo'lishi va umuman O'zbekiston bank tizimining raqobatbardoshligini ta'minlash borasida kelajak banklari ("bank 4.0")ga aylanishi, xalqaro transformatsiyalashuv jarayonlarining tub negizi va asosiy faoliyat maqsadi raqamli transformatsiyalashuv va mijozlarning kundalik ehtiyojlarini qondirishga erishishga qaratilgan bo'lishi lozim. Albatta mazkur holatda har bir tijorat banki o'z oldiga qo'ygan maqsad va vazifalarini faoliyati qaratilgan bozor segmentiga, shuningdek zaruriy texnik-texnologik, moliyaviy, iqtisodiy va inson

resurslarning mavjudligiga muvofiq tanlaydi. Bunda quyidagi asosiy tamoyillar asosida erishish mumkin bo'ladi:

- tijorat banklari faoliyati bugungi kun talabi va iste'molchi talabiga monand ravishda raqamli bank mahsulotlari, ularning raqobat ustunliklari, shuningdek mijozlar xohish-istaklarini chuqur tahlil qilish, ularning xulqiy skoringiga asoslanishi kerak;

- tijorat banklarining raqamli transformatsiyasi tashkilotning maqsadlari, vazifalaridan kelib chiqqan holda har bir xodimning biznesi g'oyasi va maqsadiga aylanishi kerak;

- tijorat banklarining mavjud biznes modellari va tashkiliy tuzilmalariga xalqaro amaliyotda keng qo'llanilayotgan Open API va Baas tamoyillariga muvofiqlashgan holda an'anaviy va raqamli banklarning organik integratsiyasini ta'minlashga imkon berishi kerak;

- tijorat banklarining o'zaro integratsiyalashuvi nafaqat foydani oshirishga qaratilishi, balki o'zaro munosabatlarni chuqurlashtirishga, texnik va boshqa uzilishlarni bartaraf etishga, xarajatlar va risklarni kamaytirishga qaratilgan sinergetik samara berishi lozim;

- zamonaviy moliviy texnologik yechimlar (Cloud-technology, BigData, sun'iy intellekt, VR, AR, blokcheyn, biometrik texnologiyalar va boshqalar) ning integratsiyalashuvi tijorat banklarining barcha funksional sohalarda (xizmat ko'rsatish, texnologik va dasturiy ta'minot, biznes-jarayonlar) amalga oshirilishi kerak va shu kabilar.

- nafaqat yangi bank xizmatlarini yaratish, balki nobank va bank mahsuloti va xizmatlariga turdosh mahsulot va xizmat larni taklif qilish, mijozlar bilan munosabatlarni yo'lga qo'yishning multi- va omnikanallarini doimiy ravishda takomillashtirib borish zarur;

- raqamli transformatsiya nuqtai nazaridan asosiy regulyator (markaziy banklar) bilan o'zaro hamkorlik va faoliyati nazorati doirasidan tashqariga chiqishi mumkin bo'lgan raqamli transformatsiya va mijozlar bazasini kengaytirish masalalarini hal qilishning mumkin bo'lgan zamonaviy xavfsiz usullarini qo'llash;

– xarajatlar (shu jumladan vaqt, moliyaviy) ni kamaytirish, shuningdek Fintex kompaniyalari bilan o‘zaro hamkorlikka asoslangan holda xodimlarning texnologik bilim, malaka va ko‘nikmalarni rivojlantirib borish⁴.

Bugungi iqtisodiy vaziyat, iste’molchilar talabining keskin o‘zgaruvchan sharoitida ularning xohish-istaklaridan kelib chiqqan holda o‘zaro sheriklik asosida yaratilgan bank, nobank va turdosh bank mahsulot va xizmatlari samaradorligini doimiy ravishda kuzatib borish va tahlil qilish zarur.

Mamlakatimiz tijorat banklari, xususan mamlakatimiz banklarining raqobat ustunliklarini shakllantirishda ko‘p jihatdan ularning fintex kompaniyalari bilan o‘zaro aloqalarini kengaytirish; turli bank va nobank ekotizimlarga integratsiyalashuv, yangi sotuv bozorlarini o‘zlashtirish, zamonaviy bank super ilovalarini yaratish, xalqaro transformatsiya jarayonlari bo‘yicha o‘z iqtisodiy, tashkiliy moliyaviy va investitsion strategiyalarini ishlab chiqishlari, xalqaro bank faoliyatini qo‘llab-quvvatlashning tizimli yechimlarini joriy etish va ularni raqamlashtirish maqsadga muvofiq bo‘ladi. Bu o‘z navbatida tijorat banklari tomonidan taklif etilayotgan bank mahsulotlariga raqamli yechimlarni samarali amalga oshirishga, faoliyatning innovatsion modellariga o‘tishiga, xalqaro bank xavfsizligiga bo‘lgan tahdidlarni kamaytirishga hamda raqobatbardosh bank ekotizimini yaratishga imkon beradi.

O‘zbekistonda internet-trafikning jadal rivojlanishi kuzatilmoqda. 2023 yil yakuniga ko‘ra, 16 yoshdan katta bo‘lgan internet foydalanuvchilari soni 9 mln. nafarni, umumiy foydalanuvchilar soni esa 19,8 mln nafarni tashkil etdi. bulutli texnologiyalardan foydalanadigan moliyaviy tashkilotlarning esa 23,1% ni tashkil etgan⁵;

– elektron tijorat kesimida p2b i p2p pul o‘tkazmalari keskin ortgan⁶. Buni o‘z navbatida bank xizmatlarining rivojlanishisiz tasavvur etib bo‘lmaydi. Onlayn biznes va elektron tijorat xizmatlaridan foydalanadigan biznes tashkilotlarining ulushi 37,3% ni tashkil etdi;

– aksincha, mamlakat bo‘yicha moliya sektorida raqamli texnologiyalardan foydalanish intensivligi va raqamlashtirish indeksi 40,0% ni tashkil etgan.

⁴ Юсупова О. А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016;(34):12–25.

⁵ Исследование GfK: Проникновение Интернета в России (15.01.2019). URL: <https://www.gfk.com/ru/press/issledovanie-gfk-pronikновение-interneta-v-rossii> (дата обращения: 19.01.2021).

⁶ Паркер Дж., Ван Альстин М., Чаудари С. Революция платформ. Как сетевые рынки меняют экономику — и как заставить их работать на вас. Пер. с англ. М.: Манн, Иванов и Фербер; 2017. 304 с.

2019-2023 yillarda O'zbekiston Respublikasida Raqamli moliyaviy texnologiyalarni joriy etish bo'yicha asosiy ko'rsatkichlar dinamikasi, %⁷

Ko'rsatkichlar	2019 yil	2020 yil	2021 yil	2022 yil	2023 yil
Internetdan foydalanuvchilar ulushi, %	72,1	74,8	76,3	76,6	78,0
Shu jumladan keng polosali internet tarmoqlari bo'yicha	-	-	60,1	63,0	67,0
2. Yuqori texnologik moliyaviy texnologiyalardan foydalanuvchi sub'ektlar ulushi, %	18,4	21,1	33,1	43,8	46,2
3. Moliyaviy sohaning raqamlashuv indeksi, %	29,7	36,3	37,4	40,0	41,6

Aholining kundalik moliyaviy-iqtisodiy turmush jabhalariga tobora chuqur kirib borayotgan internet texnologiyalari turli maqsadlarda foydalanilib, ko'plab ehtiyojlarni qondirib kelmoqda. Bank sohasida ham chakana xizmat ko'rsatish turlarining onlayn platformaga ko'chishi yoki zamonaviy texnologiyalar asosida amalga oshirilishi bank xizmatlari sifati va tezkorligini oshirish bilan birga uning yangicha turlarini yo'lga qo'yishga ham turtki bermoqda. Eng muhimi, yangi xizmat turlarining barchasi aholiga qulaylik yaratish negizida shakllanmoqda. Zamonaviy IT imkoniyatlaridan yuqori darajada foydalanish ham bu boradagi yangi g'oyalarni amalga oshirishga sabab bo'lmoqda.

Ushbu ziddiyatli tendensiyalar mamlakatimiz tijorat banklari faoliyatiga raqamli bank biznes modellarini keng tatbiq etish yo'nalishidagi xalqaro transformatsiyalashuv jarayonlarining rivojlanishiga sezilarli darajada to'sqinlik qiladi. Bu borada bank sektorining asosiy ishtirokchilari bo'lgan tijorat banklari faoliyatini to'liq raqamli bank muhitga o'tishiga erishish uchun yirik infratuzilmaviy va investitsiyaviy, startup loyihalarini amalga oshirish lozim deb hisoblaymiz.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati

⁷ <https://kpmg.com> - Global analysis of fintech funding. July 2023.

1. Bekmurodov A.A. Tijorat banklari faoliyatida transformasiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari // Forum molodyx uchenykh. 2023. №6 (82). <https://sciup.org/140300751>
2. Bekmurodov, A.A. Banklarni transformatsiya qilish sharoitida masofadan xizmat ko'rsatish tizimini ommalashtirish // Ekonomika i sotsium. 2023. №6-1 (109).
3. Ikramova N.R. (2014). O'zbekistonda chakana bank xizmatlari: xorij tajribasi va rivojlanish istiqbollari // "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 1, yanvar-fevral.
4. Jumayev N.X. (2020). Raqamli iqtisodiyot va moliyaviy texnologiyalar: tijorat banklari uchun imkoniyat va tahdidlar // Moliya va bank ishi elektron ilmiy jurnali. VI son. noyabr – dekabr.
5. Qosimov, A. (2021). Raqamli iqtisodiyotning rivojlanishi—to'rtinchi sanoat inqilobining asosi. Arxiv nauchnykh issledovaniy, 37(1).
6. Sharipova N. (2020). "Tijorat banklari faoliyatining raqamli transformatsiya jarayoni va uning O'zbekistonda qo'llanilish istiqbollari // "Xalqaro moliya va hisob" ilmiy elektron jurnali. № 3, iyun.