

BANK BOZOR BIZNES JURNAL

№5 son oktabr

2024

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)

GUVOHNOMA №224008

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 ishlari 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.
Tashnazarov Samiddin Nizamovich	SamISI, professor, i.f.d.
Davronov Shuxrat Zuxurovich	i.f.d. dotsent.
Rustamov Maqsud Suvonqulovich	TDIU professori, i.f.d.
Mamatov Baxodir Safaraliyevich	TDIU professori, i.f.d.
Mattiyev Ilxom Begmatdo'lovich	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.
Abiyev Jahongir Ne'matovich	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Ernazarov Alisher Ergashevich	ISFT instituti Samarqand kampusi dotsent, p.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.
Pashaxodjayeva Dildora Djabborxonovna	SamISI, dotsent, i.f.f.d.
Normurodov Umid Normurod o'g'li	SamISI, dotsenti, 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.
Tagayev Salim Sobirovich	TDIU Samarqand filiali dotsent, i.f.f.d.
Axrorov Zarif Oripovich	TDIU Samarqand filiali 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.
Rustamov Jamshed Ergashevich	SamISI dotsent v.b., p.f.f.d.

M U N D A R I J A

М.Қ.Пардаев, Обид Пардаев	КРЕАТИВ ИҚТИСОДИЁТ ВА УНИНГ ИНДУСТРИЯСИ ТУРЛАРИНИНГ НАЗАРИЙ МАСАЛАЛАРИ	4-24
Shirinboeva Dilara Dilmurod qizi Eliboyev Elyor Aslidin o'g'li	DEVELOPMENT OF TERRITORIES BASED ON THE APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES	25-28
Shirinboeva Dilara Dilmurod qizi Tilyabova Lobar Abdurashitovna	THE ROLE OF FOREIGN INVESTMENT IN THE DEVELOPMENT OF THE COUNTRY'S ECONOMY	29-32
Ashurova Oltin Yuldashevna Xurramov G'olibjon	RAQOBATLASHUVCHI INVESTITSİYALARNING AFZALLIKLARI	32-37
Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna Esanbekov Shoxrux Rustam o'g'li	KICHIK BIZNES KORXONALARIDA XIZMAT KO'RSATISH SOXASINI INNOVASION RIVOJLANISHTIRISH VA MOLIYALASHTIRISH VA MOLIYAVIY REJALASHTIRISH	37-42
Ашурова Олтин Юлдашевна Джалилов Шахзод	ВЛИЯНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА АКТИВИЗАЦИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	42-49
Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna Ismailova Madina Zokirovna	INNOVATION MAHSULOTLARGA NARX SHAKLLANTIRISH	49-53
Каражанова Гулноза Толлиевна Рахмонов Азизбек Мансурович	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСЛАМСКИХ ИНВЕСТИЦИЙ И ИХ СВЯЗЬ С ПОДДЕРЖКОЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА	53-62
Жамшед Эргашевич Рустамов	TEKNOLOGIYA FANLARIDA O'QUVCHILARNING IJODKORLIK KOMPETENSIYALARINI OSHIRISHDA O'QUV JARAYONINI TASHKIL ETISHNING AHAMIYATI	62-64
Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna	MOLIYAVIY RISK VA MOLIYAVIY SAMARADORLIKNING TADBIRKORLIK FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA TUTGAN O'RNI	65-68
BekmurodovAbbos Amiriddinovich	RAQAMLI BANK XIZMATLARINING RIVOJLANISHI VA O'ZBEKISTONDA YANGI TENDENSIYALAR	69-73
Каражанова Гулноза Толлиевна Рахмонов Азизбек Мансурович	ИСЛАМСКИЕ ИНВЕСТИЦИИ И ФИНТЕХ: РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	73-81
Жамшед Эргашевич Рустамов	INFORMATIKANI O'QITISHDA O'YINLI TEKNOLOGIYALARDAN FOYDALANISH	81—84
Жамшед Эргашевич Рустамов	INFORMATIKA VA AXBOROT TEKNOLOGIYALARI FANINI O'QITISHDA ZAMONAVIY TEXNIK VOSITALARDAN FOYDALANISH	84-86
Джамшед Эргашевич Рустамов	ИННОВАЦИОННЫЕ МОДЕЛИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОПЫТ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ	87-93
Бекмуродов Аббос Амириддинович	Банк соҳасида инновацион молиявий технологияларнинг ўрни ва роли	94-98

КРЕАТИВ ИҚТИСОДИЁТ ВА УНИНГ ИНДУСТРИЯСИ ТУРЛАРИНИНГ НАЗАРИЙ МАСАЛАЛАРИ

Мамаюнус Пардаев – СамИСИ профессори, и.ф.д.
Обид Пардаев – ЎзР Иқтисодиёт ва молия вазирлиги департаментиинг
биринчи ўринбосари, PhD

Аннотация: мақолада креатив иқтисодиёт, унинг индустрияси турлари изоҳининг назарий масалалари қараб чиқилган. Бунда мавзунинг долзарблиги асосланиши жараёнида унинг такомиллашган таърифи ҳам ишлаб чиқилган. Шунингдек, креатив иқтисодиётнинг бешта принципига тўлиқ изоҳ берилган. Мақолада креатив индустриясининг асосий турлари танлаб олинган ва уларнинг ҳам шарҳларига атрофлича тўхталган.

Калит сўзлар: креатив иқтисодиёт, креатив маҳсулот, қонунийлик, очиқлик ва шаффофлик, ижод эркинлиги, тенглик; ҳуқуқий муҳофаза, адабий ижод, амалий санъат, ҳунармандчилик, архитектура, лойиҳалаштириш ва аудиовизуал санъат, ижрочилик санъати, мода ва дизайн санъатини, музейлар, бадий галереялар, ахборот-кутубхона фаолияти, тасвирий санъат.

Кириш. Мавзунинг долзарблиги. Жаҳон иқтисодиётида ҳам туб ўзгаришлар содир бўлмоқда. Хусусан, дунё миқёсида жадал ривожланаётган янги соҳалардан бири сифатида креатив иқтисодиёт соҳаси ҳисобланади. Бу борада журналистнинг саволларига Эркин Гадоевнинг жавобида қуйидагилар таъкидланган: “БМТ резолюциясига кўра, креатив иқтисодиётни ривожлантиришнинг муҳим йўналишлари, жумладан, креатив иқтисодиётни мустақил тармоқ сифатида қўллаб-қувватлаш, унинг алоҳида статистик ҳисоботини юритиш ва иқтисодиётдаги улушини ошириш назарда тутилган. БМТнинг таҳлилий маълумотларига кўра, маданий ва креатив соҳадаги маҳсулотларнинг дунё ялпи ички маҳсулотидаги ўрни 3,1 фоизни ташкил этади ҳамда жаҳонда иш билан банд аҳолининг 6,2 фоизи ушбу соҳага тўғри келиб, унинг асосий қатламини ёшлар ташкил этади”¹. Кўриниб турибдики, мазкур масала жаҳон иқтисодиётида ҳам шаклланиб, ўзининг муносиб ўрнини топмоқда.

¹ Креатив индустрия: креатив маҳсулот ва хизматлар бозори ривожланади. ЎЗА мухбири Норгул Абдураимованинг Эркин Гадоев билан суҳбати. <https://uza.uz/category/business>.

Бугунги кунда кереатив иқтисодиёт мамлакатимиз иқтисодиёти учун ҳам муҳим аҳамиятга эга. Бундан келиб чиқиб, Ўзбекистон Республикасининг 2024 йил 3 октябрда имзоланган “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги ЎРҚ-970-сонли Қонуни² қабул қилинди. Ушбу қонун Қонунчилик палатаси томонидан 2024 йил 30 сентябрда қабул қилинган. Сенат томонидан 2024 йил 30 сентябрда маъқулланган. Ушбу қонун билан илк бор кереатив иқтисодиёт тушунчаси ҳаётимизга кириб келди.

Бунга дунёда содир бўлаётган турли беқарорлик, айрим ҳудудлардаги уруш-жанжаллар, булар оқибатида юзага келган иқтисодий инқирозлар, глобал экологик ўзгаришлар, дунё миқёсида илм-фаннинг тез ривожланиши оқибатида бугунги кунда ҳаётимизга кириб келаётган инновацион жараёнлар дунё миқёсида инсоният ҳаётини тубдан ўзгартириб юбормоқда. Натижада бир томондай айрим мутахассисликларга эҳтиёж сусайган ҳолда айрим йўналишлар бўйича янги-янги мутахассисларга эҳтиёж ошиб бормоқда. Оқибатда янги турдаги иқтисодиётга, яъни креатив иқтисодиётга ҳам эҳтиёж ошиб бормоқда. Бу иқтисодиётнинг бир йўналиши “Креатив индустрия” соҳасига ҳам катта эътибор берилиши лозимлиги объектив заруриятга айланди. Чунки 2024 йилнинг 3 октябрь куни мамлакатимизда “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги қабул қилинган қонунда ушбу масала алоҳида қайд этилган. Ушбу ҳолат мавзунинг ўта долзарб масаланинг ечимига бағишланганлигидан далолат бериб турибди.

Тадқиқот методологияси. Мақоладаги креатив иқтисодиёт, унинг индустрияси турлари изоҳининг назарий масалаларини тадқиқ қилишда макон ва замон, индукция ва дедукция, шакл ва мазмун, мантикий ёндошув каби усуллардан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Креатив иқтисодиёт халқаро миқёсда қўлланилиб келинмоқда ва айрим тажрибаларга ҳам эга. Жумладан, “Ғарбий Европа ва АҚШда “креатив шаҳарлар” деб аталадиган концепция бир неча ўн йиллар давомида ривожланиб келмоқда. Бу концепция креатив индустрияни қўллаб-қувватлашга асосланган, чунки ижодкорлар синфининг ижоди

² Ўзбекистон Республикасининг 2024 йил 3 октябрда имзоланган “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги ЎРҚ-970-сонли Қонуни. Қонунчилик палатаси томонидан 2024 йил 30 сентябрда қабул қилинган. Сенат томонидан 2024 йил 30 сентябрда маъқулланган. 3 октябрь куни имзоланган.

шаҳарларга қаратилган”³. Бу борада АҚШ, Европа ва жаҳоннинг бир қанча мамлакатларида маълум тажрибалар ҳам тўпланган.

Хусусан, “Индонезияда “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги қонун қабул қилинган бўлиб, Туризм ва креатив иқтисодиёт вазирлиги ташкил этилган. Умумий қиймати 1 миллиард доллар бўлган 15 та стартап лойиҳа амалга оширилиб, креатив иқтисодиётнинг ялпи ички маҳсулотдаги улуши 7 фоизга етган”⁴. Худди шундай ҳолат Европанинг башқа давлатларида ҳам рўй бермоқда. Масалан, “Англияда 2035 йилгача инновациялар стратегияси қабул қилинган бўлиб, ҳозирда креатив индустрияларда 2,1 миллион нафар киши фаолият юритиб, креатив иқтисодиётнинг ялпи ички маҳсулотдаги улуши 5,8 фоизни ташкил этмоқда”⁵. Ушбу масала МДХга қарашли давлатларда ҳам ўз ўрнига эга бўлиб бормоқда. Масалан, “Россияда Креатив иқтисодиётни ривожлантириш маркази ва 20 та креатив иқтисодиёт йўналишлари бўйича кадрларни тайёрлайдиган Универсал университет ташкил этилган. Стратегик ташаббуслар агентлиги томонидан ишлаб чиқилган “Креатив индустрияни ривожлантириш тўғрисида”ги қонун мавжуд”⁶. Ушбу масала мамлакатимизда ҳам ривожланмоқда. Қаранг, “Бугунги кунда мамлакатимизда креатив индустрия соҳасига оид 9,6 минг корхона мавжуд. Уларда 84 минг нафар ходим фаолият кўрсатмоқда (205 та IT-марказ, 100 та дизайн маркази, 60 та анимацион суратлар маркази, 30 та ўйинлар ишлаб чиқиш маркази ва 20 дан ортиқ санъат галереяси бор). Шунингдек, 28 минг нафар ҳунарманд ушбу йўналишда фаолият юритмоқда”⁷.

Кўриниб турибдики, мазкур соҳада мамлакатимизда ҳам ягона ҳуқуқий базани яратишни объектив заруриятга айланди. Чунки креатив иқтисодиёт индустрияси бизда ҳам шаклланган эди. Аммо уларни бундай ном билан аталмас эди. Энди халқаро тажрибалардан келиб чиқиб, ҳар бир нарсани ўз номи билан аташ лозим, деган хулосага келинди. Ушбу заруриятдан келиб чиқиб, креатив соҳаларни аниқ белгилаш зарурияти ҳам олға сурилди. Чунки ушбу соҳа асосан номоддий бўлсада уларнинг ялпи ички маҳсулотдаги улушини ошириш ва ҳисоблаб боришни талаб этиладиган бўлди. Шу

³ Ботир Усмонов, Нима учун креатив иқтисодиёт? 07. ноябрь 2024. Телеграмнинг “Халқ сўзи” сайтида.

⁴ Креатив индустрия: креатив маҳсулот ва хизматлар бозори ривожланади. ЎЗА мухбири Норгул Абдураимованинг Эркин Гадов билан суҳбати. <https://uza.uz/category/business>.

⁵ Ўша жойда.

⁶ ЎША ЖОЙДА.

⁷ Ўша жойда.

муносабат билан мамлакатимизда ҳам, юқорида таъкидланганидек, “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги қонуни ишлаб чиқилди ва 2024 йил октябрь ойидан амалиётга тадбиқ этилди.

Креатив иқтисодиёт тўғрисидаги қонунда ушбу тушунчанинг мазмуни ёритилган. Унда эътироф этилишича :**“креатив иқтисодиёт — ижодиёт, интеллектуал қобилият, шунингдек инновацияларга ҳамда технологияларга асосланган инсон салоҳияти натижасида иқтисодий қимматга эга бўлган товарларни (ишларни, хизматларни) яратишга қаратилган иқтисодиёт тармоғи”**⁸⁸, деган изоҳ берилган. Ушбу тушунча Креатив иқтисодиётнинг таърифини ишлаб чиқиш учун методологик асос бўлиб ҳисобланади.

Креатив иқтисодиётга бир гуруҳ олимлар қуйидагича таъриф ишлаб чиққан эдик. **“Креатив иқтисодиёт** деганда, мавжуд иқтисодиётни янгича ёндошув, янги ғоялар билан такомиллаштириб, унинг янги-янги йўналишларини барпо этиш мақсадида янгича фикрлаш асосида инсон тафаккурида шаклланган ва амалиётда ўз тасдиғини топган янги иқтисодиёт тушунилади”⁹. Буларни умумлаштирган ҳолда мазкур тушунчанинг таърифи назарий жиҳатдан такомиллаштирилди. **Креатив иқтисодиёт деганда, янги ғояларни ишлаб чиқиш салоҳиятига эга бўлган инсонлар томонидан иқтисодий жараёнга ижодий ёндошган ҳолда моддий ва номоддий товарларни (ишлар, хизматларни) яратадиган иқтисодиёт тармоғи тушунилади.** Ушбу тушунча бир қанча йўналишларни қамраб олади. Биринчидан,

Креатив иқтисодиёт қонунда эътироф этилишича қуйидаги принципларга асосланади (1-расм)

⁸⁸ Ботир Усмонов, Нима учун креатив иқтисодиёт? 07. ноябрь 2024. Телеграмнинг “Халқ сўзи” сайтида..

⁹ Мамаюнус Пардаев, Мурод Муҳаммедов, Обид Пардаев. Иқтисодиётнинг турлари ва таърифлари. // <https://telegra.ph/I%D2%9Btisodiyotning-turlari-va-tariflari-07-08-2>. 2666. 12.02. 7 август 2024 йил.



Расмдан кўриниб турибдики, креатив иқтисодиёт ҳам иқтисодиётнинг бошқа турлари каби бир қанча принципларга асосланади. Буларни қуйидагича изоҳлаш мумкин.

Биринчи, принцип **қонунийлик** бўлиб, мазкур соҳадаги муносабатлар Ўзбекистон Республикаси Конституциясига, ушбу “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги Қонунга ва бошқа қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилиши кўзда тутилган. Жамиятда бирорта жараён ёки ҳодисалар маълум қонунларга асосан амалга оширилсагина, унда тартиб ва интизом бўлади. Интизом йўқ жойда бирорта қонуний мувоффақиятга эришиш қийин.

Иккинчи принцип, очиқлик ва шаффофлик принципига амал қилиш билан ўзига хосдир. Креатив иқтисодиёт соҳасидаги ахборот албатта очиқ ва шаффоф бўлиши кераклиги ҳам ҳаётий заруриятдир Шунинг учун инобатга олиш жоизки, бундан давлат сирларини ташкил этувчи ҳамда ошкор этилиши қонун билан чекланган ахборот мустасно. Ушбу қонуннинг 6-моддасида “Давлат органлари креатив индустрия субъектлари учун давлат ҳокимияти ва бошқаруви органлари фаолиятининг очиқлиги, шунингдек ахборотдан фойдаланиш кафолатлари ва эркинлиги тўғрисидаги қонунчиликда назарда тутилган усулларда ахборот олиш ва ундан эркин фойдаланиш шароитларини яратиши шарт”лиги белгиланган.

Учинчи принцип, **ижод эркинлиги** ҳисобланади. Мазкур қонуннинг 7-моддасида креатив иқтисодиёт илмий, техникавий ва бадиий ижод

эркинлигига асосланишига ҳам изоҳ берилган. Бунда эътироф этилишича, “Барча шахслар креатив индустрия соҳаларини танлашда ва уларнинг бир ёки бир нечтасида фаолият олиб боришда, шунингдек креатив маҳсулот яратишда эркиндир”. Маълумки, барча соҳаларда ижод эркинлиги таъминланган. Бунда ҳам ижод эркинлиги бошқа шахсларнинг шаъни, кадр-қимматига ва ишчанлик обрўсига зарар етказишга, қонунга хилоф хатти-ҳаракатларни амалга оширишга ундашга ёки тарғиб қилишга қаратилмаслиги ҳамда ижтимоий ахлоққаларга зид бўлмаслиги керак.

Тўртинчи принцип, **тенглик** бўлиб ҳисобланади. Креатив иқтисодиёт субъектлари ўз фаолиятини амалга оширишда, шу жумладан давлат томонидан тақдим этиладиган қўллаб-қувватлаш чораларидан ва инфратузилмадан фойдаланишда тенглик тўлиқ таъминланган бўлиши шарт

Бешинчи принцип ҳам бошқа соҳалар сингари, **креатив маҳсулотнинг ҳуқуқий муҳофаза қилиниши** таъминлашдан иборатдир. Креатив маҳсулот интеллектуал ва ижодий фаолият натижаси бўлиб, бу ҳам қонунчиликка мувофиқ муҳофаза қилинади.

Креатив иқтисодиёт индустрияси, ёки ижодий иқтисодиёт, иқтисодий фаолиятнинг бир қисми бўлиб, у ижодий фаолият ва инсоннинг ижодий қобилиятларидан фойдаланиш орқали яратилган товарлар ва хизматларни қамраб олади. Бу соҳага асосан маданият, санъат, дизайн, мусиқа, кино, адабиёт, рекламалар ва бошқа ижодий маҳсулотлар киради. Креатив иқтисодиёт, шунингдек, транспорт, телекоммуникация, сунъий интеллект, ахборот технологиялари ва онлайн платформалар каби соҳаларни қамраб олади, бу эса ижодий маҳсулотларни тарқатишда ҳам янги имкониятларни яратади.

Креатив иқтисодиёт индустриясининг асосий йўналишларидан бири **ижодкорлик** бўлиб, бунда яратувчилик нуқтаи назаридан фикрлаш ва янги ғояларни амалга ошириш қобилияти ўстирилади ва ишга солинади. Шу туфайли замонавий технологиялар ижодий маҳсулотларни яратиш, тарқатиш ва алмашиш жараёнларини соддалаштириш билан биргаликда уларни осонлаштиради. Креатив иқтисодиёт, хизматлар ва товарларни яратишда янги иқтисодий моделларни тадқиқ этиш, яхшилаш ва инновацияларни

жорий этиш учун ҳам муҳимдир. У бутун дунёда иқтисодий ўсиш ва ривожланиш учун янги омиллар манбасидир.

Эндиликда бу иқтисодиётнинг ҳаётимизга киритб келиши иқтисодиётнинг маҳсулоти фақат моддий неъматлардангина иборат бўлмасдан, номоддий неъматларни ҳам қамраб олади ва ушбу неъматларнинг яратилиши эвазига мамлакат иқтисодиёти кескин ривожланади. “Халқ сўзи” газетасида Нурбек Ризаевнинг берган маълумотларига кўра “2024 якунидасунъий интелект бозори ҳажми 298 млрд. долларни ташкил этиши кутилмоқда, ҳозирда эса 207 млрд. долларга тенг. Ушбу рақамлар 2030 йилга бориб тахминан 1,84 трли. етиши мумкин”¹⁰. Ушбу соҳа иқтисодий тизимда жуда сердаромад бўлиб ҳисобланади. Бизнинг ҳисоб-китоблар бўйича унинг даромадлилик даражаси 30-35 фоизни ташкил қилади.

Ўзбекистон Республикасининг 2024 йил 3 октябрда имзоланган “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги ЎРҚ-970-сонли қонуннинг 10-моддасида **креатив индустрия соҳалари** фаолиятининг рўйхати берилган. Ушбу йўналишлар қуйидагиларни ўз ичига олади. Булар таркибига “адабий ижодни; амалий санъат ва ҳунармандчиликни; архитектура, лойиҳалаштириш ва урбанистикани; аудиовизуал санъатни; ижрочилик санъатини; концерт-томоша фаолиятини ва оммавий-маданий тадбирларни ташкил этишни; мода ва дизайн санъатини; музейлар, бадий галереялар (кўргазмалар), ахборот-кутубхона фаолиятини; нашриёт ва матбаа соҳасидаги ижодий фаолиятни; оммавий ахборот воситалари соҳасидаги ва Интернет жаҳон ахборот тармоғи орқали узатиш йўли билан амалга ошириладиган ижодий фаолиятни; продюсерлик фаолиятини; рақамли технологиялар соҳасидаги ижодий фаолиятни; реклама соҳасидаги ижодий фаолиятни; санъат ашёлари ва маданий мерос объектларини асрашга доир фаолиятни; тасвирий санъатни”¹¹ кириши кўрсатиб ўтилган.

Креатив индустрия соҳаларидаги фаолият йўналишларини ўз ичига оладиган юқоридаги тушунчаларнинг ҳар бирининг изоҳига қисқача тўхталишни мақсадга мувофиқ, деб топдик.

¹⁰ Нурбек Ризаев. Ёрқин келажак учун “Ақилли” технологиялар. // “Халқ сўзи” газетаси. 2024 йил 31 октябрь. 223-сон. – 1 ва 4 бетлар.

¹¹ Ўзбекистон Республикасининг 2024 йил 3 октябрда имзоланган “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги ЎРҚ-970-сонли Қонуни. Қонунчилик палатаси томонидан 2024 йил 30 сентябрда қабул қилинган. Сенат томонидан 2024 йил 30 сентябрда маъқулланган. 3 октябрь куни имзоланган.

Креатив индустрия соҳаларидан бири **адабий ижод** ҳисобланади. Ушбу ижодга инсоннинг креатив фикрлашини, ички ҳис-туюғларини, ижодкорлик қобилиятларини ифодалаш усули сифатида қаралади. Унинг мазмуни бир неча асосий элементларни қамраб олади. Адабий ижоднинг асоси мавзу ва бадиий образларини ташкил қилади. Мавзу одамларнинг ҳаёти, табиат, муҳаббат, жанг, ижод, одамлар орасидаги ўзаро муносабатлардан ҳам ибори бўлиши мумкин. Мазкур ижодда муаллифнинг шахсий услуби муҳим роль ўйнайди. Устозлар орасида билимларни, тажрибани, ҳис-туюғлари алоҳида услуб билан ифода этилиши шаклланади. Ушбу ижод орқали образларни тасвирлай олиш ҳам муҳимдир. Бу образлар инсонларнинг ички олами, характерлари, ва уларнинг ўртасидаги муносабатлари орқали ифода этилади.

Адабий асарда сўзларнинг маънолари, уларнинг ўзаро алоқалари муҳим аҳамиятга эга. Сўзлар ва ифодалар орқали ижодкор ўз фикрларини ва ҳисларини ифодалайди. Ушбу ижод эстетик бадиийликни ҳам ўз ичига олади. Услуб, образлар, метафораларни тўғри танлаш – асарнинг энг муҳим жиҳатларидан бири бўлиб ҳисобланади. Чунки адабиётда кўпинча ҳаётга, одамлар орасидаги муносабатларга, қонун-қоида ва принципларга янги фалсафий қарашлар орқали ёндошилади.

Адабий ижод тарихий ва маданий омилларга ҳам узвий боғлиқ. Асарларнинг мазмуни ва таркиби жамиятнинг ижтимоий, иқтисодий ва маданий ҳолатини ифода этади. Шу тариқа адабий ижод одамларнинг креативлиги, мўлжалланган мақсади ва назарий ўзгараётганларини ифодалаш учун ажралмас восита ҳисобланади.

Креатив иқтисодиёт индустрияси таркибида **амалий санъат ва ҳунармандчиликнинг** ҳам ўрни бекиёс. Бу умумий санъат ичида, ўзига хос бўлиб, инсоннинг ташқи муҳитига эстетик ва функционал хусусиятларни киритишга йўналтирилган ижодий фаолият тури сифатида намоён бўлади. Унинг мазмуни инсоннинг ижодий фаолиятини, ўзи яратган буюмлари ва асарлари орқали жамиятга хизмат қилишни ўз ичига олади.

Амали санъатда ёғоч, металл, керамика, мато каби моддалардан маълум ҳунармандчилик усуллари билан яратилган буюмлар берилган эстетик қимматни қабул қилиши муҳим. Ҳар бир амалий санъат асари, шу жумладан ҳунармандчилик маҳсулоти ҳам, муайян ижтимоий функцияни

бажаради. Шу ишлар орқали ҳунармандлар ўзларининг ижодий қобилиятларини оммага чиқариш, инновацион ва оригинал ечимларни излаш орқали яратувчи лойиҳаларини амалга оширишади.

Амалий санъат ва ҳунармандчилик ўзига хос хусусиятларидан бири, булар кўпинча белгиламланган этник ва маданий анъаналарни ифодалайди. Ушбу асарлар инсонларнинг рухияти, тарихий ва маданий меросини акс эттирганлиги учун ҳам қимматлидир. Маълумки, ҳунармандчилик соҳасида юқори техник малака талаб этилади. Маҳсулотларни яратишда материалларни ўзгартириш ва қайта ишлаш учун мукаммал усулларни билиш керак. Шу туфайли бу ҳам инновацион омилларни қўллаган ҳолда аста секинлик билан автоматлаштирилган технологияларни ва сунъий интелекдан кенг фойдаланишни йўлга қўймоқда. Пировардида, амалий санъат ва ҳунармандчилик жамиятни эстетик жиҳатдан намоиш қилиш, маданий меросни сақлаш, бадий манзараларни яратиш ва уларни сотиш орқали иқтисодий ўсишни таъминлашда муҳим роль ўйнайди.

Креатив иқтисодиёт индустриясига аудиовизуал санъатни, ижрочилик санъатини, тасвирий санъатни, мода ва дизайн санъати кабилар ҳам киради. Буларнинг ҳаммаси инсоннинг ижоди билан боғлиқ. Бунда йўқ нарсадан фақат ижодий хизмат кўрсатиш орқали маблағ топиш мумкин. Масалан, миллий тўйларимизда одамларга таъом бериш билан бирга, мусиқа санъатини ҳам тақдим этади. Қорин тўйдириш учун қанча таъом истеъмол қилсангиз, ўшанча маблағни санъаткорнинг қўшиғига сарфлаш мумкин. Бундан кўриниб турибдики, инсоннинг эҳтиёжи фақат моддий неъматлар билангина эмас, балки номоддий неъматларга ҳам қондилиши лозим экан. Демак, креатив иқтисодиёт шундай иқтисодиёт эканки, бир вақтнинг ўзида инсонларнинг моддий эҳтиёжи билан бирга неомоддий эҳтиёжларини қондиришга ҳам хизмат қилар экан.

Бугунги кунда шундай инновацион технологиялар пайдо бўлмоқдаки, инсониятнинг ҳаёт тарзини мутлақо янги сифат босқичига олиб чиқмоқда. Булардан бири креатив иқтисодиётнинг ҳаётимизга кириб келиши билан боғлиқ бўлмоқда. Мазкур иқтисодиётнинг бир йўналиши “Креатив иқтисодиёт тўғрисидаги” қонунга асосан креатив индустрияга бағишланган. Бунинг юқорида кўрганимиздек, бир қанча йўналишлари мавжуд.

Креатив индустрияси соҳасининг асосий йўналишларидан бири **архитектура, лойиҳалаштириш ва урбанизация** ҳисобланади. Архитектура креатив индустрия сифатида, инсонлар иқтисодиётини ва маданиятини ривожлантиришда муҳим роль ўйнайди. У креатив индустриянинг ўзига хос бир қисми бўлиб, ўзининг эстетик ва функционал хусусиятлари билан инсонларнинг такомиллашувига ёрдам беради.

Архитектуранинг креатив индустрияга киришининг бир қанча асосий сабаблари бор. Чунки архитектура ёрдамида яратилган ҳудудларнинг визуал кўринишига таъсир этади. Иншоотларнинг эстетик жиҳатлари одамларнинг ҳиссиётларига, ўйлашларига ва ижодкорлигига таъсир қилши билан бирга ушбу йўналишда у инсонларга эстетик завқ ҳам беради. Маълумки, архитектура инновациялар ва янги технологияларни жорий қилиш орқали ривожланади. Янгича материаллар ва қурилиш усуллари инсонларнинг янги ижодкорлик имкониятларини очади. Шу жиҳатдан жамиятнинг аниқ ўзгаришларини, тарихий хусусиятларини ҳам ўзида акс эттиради. Хуллас, архитектуранинг иқтисодий ва ижтимоий фаолиятларга таъсири унинг функционал хусусанликлари билан ҳам боғлиқдир.

Шу билан бирга, архитектурадаги креативлик иншоотларнинг жамият ҳаётига таъсирини ва буларнинг одамлар учун яратилганлигини, бу борадаги имкониятларни белгилайди. Демак, креатив индустриянинг архитектура йўналиши жамиятнинг ижодий, эстетик ва функционал ривожланиши учун муҳим омиллардан биридир.

Креатив иқтисодиёт индустриясининг **лойиҳалаштириш** билан боғлиқ йўналишлари белгиланган мақсадларга эришиш учун дастур ва таклифларни ишлаб чиқиш жараёни билан боғлиқдир. Ушбу жараёнда лойиҳани амалга ошириш учун керакли ресурслар, вақт, бюджет ва талабларни аниқлаш, ишланмаларни ташкил этиш, ижро этиш ва назорат қилиш ҳамда натижаларни баҳолаш тезкор равишда амалга оширилади.

Лойиҳалаштиришнинг асосий босқичлари бевосита мақсадни белгилашдан бошланади. Бунда лойиҳанинг асосий мақсади ва қўзланадиган натижалари аниқланади. Бунда лойиҳада иштирок этувчи томонлар, унга қўйилган талаблар, ресурслар ва бўлиши мумкин бўлган хатарлар таҳлил қилинади. Натижада ишланмаларни ташкил этиш ва бунда лойиҳани ўз йўналиши ва мақсадга мувофиқлигини бошқариш йўллари ишлаб чиқилади.

Бунда яна бир муҳим йўналиш бошқарув қарорларини ижро этиш жараёнида лойиҳанинг амалга оширилганлигини таъминлаш учун амалий ишлар олиб борилганлигининг натижаси ҳам ўрганилади.

Лойиҳанинг натижалари таҳлил қилинганда қилинган хулосалар ва улар асосида ишлаб чиқилган тавсиялар ҳам замон талабидан келиб чиқиб такомиллаштирилади, айнан шу масала унинг асосий мақсадига мос бўлади. Бундай лойиҳалаштириш ҳар қандай соҳада, хусусан, бизнес, қурилиш, IT, таълим, илмий тадқиқот ва бошқа соҳаларда муҳим аҳамиятга эга. Кўриб турибдики, лойиҳалаштириш креатив индустрия таркибига киритилган эмас экан. Бироқ лойиҳалаштириш масаласи кўп креатив индустриянинг қандай бўлишлигининг пайдевори. Шу туфайли ушбу жараённи киритиш муҳим аҳамият касб этади.

“Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги қонунда унинг индустриясига **концерт-томоша фаолиятини ва оммавий-маданий тадбирларни ташкил этилиши** ҳам киритилган. Концерт-томоша фаолияти креатив индустриянинг муҳим тармоқларидан бири эканлигини, унинг мазмуни бўйича бир неча муҳим жиҳатларни қараб чиқиш орқали кўриш мумкин. Концертлар ва томошалар креативликни намоён қилиш, ижодий ишларни кўрсатиш ва санъатнинг турли жанрларини ифода этиш билан аҳамиятли. Бунда ижодкорлар, мусиқа, рақс, театр, визуал санъат ва бошқа йўналишларда ўз истеъдодларини намоён этадилар. Булар тамонидан яратилган маҳсулоти маънавий неъмат бўлишига қарамасдан, қиймати жиҳатидан тегишли маҳсулот сифатида мамлакат ЯИМда ўзига хос ўринга ҳам эга.

Креатив индустриянинг ушбу йўналиши орқали миллат маданиятини ва қадириятларини сақлаб қолиш ҳамда равожлантиришга ҳам хизмат қилади. Концерт-томошалар миллийлик билан бирга халиқаро маданиятни таъминлашда, урф-одатлар ва анъаналарни сақлаб қолишда ҳам муҳим рол ўйнайди. Шу тариқа ушбу фаолият маданиятнинг одамлар ҳаётидаги ўрнини мустаҳкамлашишга ҳам ёрдам беради.

Яна бир муҳим жиҳат – креатив индустрия номоддий хизматлар эвазига иқтисодий имкониятларни ҳам мустаҳкамланиб боради. Концертлар ва томошалар ҳудуд иқтисодиёти учун манфаатли бўлиши билан бирга, бошқа соҳаларнинг, хусусан, туризмни, овқатланиш, савдо каби соҳаларнинг ривожланишига ҳам иштирок этади. Ушбу хизматлар эвазига иш берувчилар,

маркетинг агентликлари, муаллифлар ва ижрочилар учун ҳам янги бизнес имкониятлари яратади. Концерт-томошалар жамиятни бирлаштириш, одамларнинг муносабатларини яхшилаш ва ҳамжиҳатлик ҳиссини яратишга ҳам ёрдам беради. Бу фаолият одамларни бирга йиғиш ва умумий қарор қабул қилиш учун платформа вазифасини бажаради.

Концерт-томоша фаолияти соҳага оид технологияларнинг ҳам такомиллашиб боришига туртки беради. Ушбу жараёнда онлайн дўконлар, молиявий платформалар ва маркетинг стратегиялари кабилар креатив индустриянинг ривожланишига ҳам хизмат қилади. Шу сабабли, концерт-томоша фаолияти креатив индустрияда муҳим рол ўйнайди, чунки у ижодий изланишларни, маданиятни, иқтисодий ўсишни ва жамиятни бирлаштиришни рағбатлантириб боришга ҳам катта ҳисса қўшиб боради.

Креатив индустриянинг бир йўналиши **музейлар, бадий галереялар (кўргазмалар)** билан ҳам узвий боғлиқ. Музейлар креатив индустрия сифатида бир неча муҳим хусусиятларга эга. Булардан бири дунё арихи ва маданиятини сақлашга қаратилган. Музейлар одамлар ва жамиятлар учун муҳим тарихий ва маданий манбаларни сақлаш ва тақдим этиш вазифасини бажаради. Бу билан бугунги одамлар ўтмишини ва қадриятларини англаб этиш учун тегишли ахборотларга эга бўлади. Бу ахборотлар жуда катта бойлик бўлиб, асрлар оша сақланиб, бойиб боради. Шу жиҳатдан музейларнинг аҳамияти жуда катта.

Креатив индустриянинг бир қисми тарихий ёдгорликлар билан бирга бевосита янгилик ва инновцион жараёнлар билан ҳам ҳамоҳанг сифатида фаолият кўрсатади. Чунки музейлар ҳам янги технологиялар, интерактив намоишлар ва мультимедиа воситаларидан фойдаланиб, ўқиш ва тушуниш жараёнини яхшилашга, яъни енгиллаштиришга хизмат қилади.

Музейларда креатив таълимнинг ҳам мавжудлиги ва унинг муҳимлигидан далолат беради. Музейлар таълим соҳасида креатив ёндашувларни ривожлантириш учун платформа вазифасини бажаради. Уларда мастер-класлар, семинарлар ва таълим дастурлари ташкил қилинса, улар орқали креатив фикрлашни рағбатлантиришга ҳам эришилади. Бунда ижодкорлар билан ҳамкорлик масаласи ҳам муҳим бўғинлардан биридир. Креатив индустрияда музейлар кўп вақтдан буён ижодкорлар, рассомлар,

санъатчилар ва дизайнерлар билан ҳамкорликда ишлаши, новатор лойиҳаларни яратиши учун асос бўлиб хизмат қилади.

Турли кўргазмалар ва тадбирлар ҳам музейларда доимийлик ва вақтинчалик характерга эга бўлади. Бунда кўргазмалар, фестиваллар ва бошқа маданий тадбирларни ташкил қилиб, ижодий маҳсулотларни жамоат эътиборига тақдим этишда ҳам музейларнинг ўзига хос ўрни бор. Музейлар жамиятда иқтисодий, маданий ва ижтимоий ўзгаришларни рағбатлантириш ва креатив муҳитни яратишга ҳисса қўшиш орқали ривожланишга ижтимоий жиҳатдан таъсир кўрсатади.

Музейларнинг яна бир хусусияти, мақсадли аудиторияни шакллантириш ва уларга мослаштириш имкониятларига ҳам эга. Музейлар креатив индустриянинг талабларидан келиб чиқиб, турли мақсадли аудиторияларга, яъни болалар, катталар, жаҳон сайёҳлари ва бошқаларга мос келадиган муҳитни яратади. Бу хусусиятлар музейларнинг креатив индустриядаги ўрнини мустаҳкамлайди ва уларни маданий ривожланишда муҳим омил сифатида фаолият кўрсатишини таъминлайди.

Креатив индустриянинг яна бир йўналиши **ахборот-кутубхона фаолияти** ҳисобланади. Бу фаолият кўплаб жараёнларни ва хизматларни ўз ичига олади. Ушбу соҳадаги асосий йўналишлардан бири, маълумотларни йиғиш ва сақлашдан иборат. Ахборот-кутубхона ташкилотлари креатив индустрия учун муҳим маълумотларни йиғиш, тизимлаштириш ва сақлаш билан шуғулланади. Булар жумласига ҳунармандчилик, санъат, дизайн, реклама ва бошқа соҳалардаги маълумотларни тўплаш жараёнларини қамраб олишида ҳам намоён бўлади.

Кутубхоналар креатив индустриядаги трендларни ва вазиятни тушуниш учун ахборот-ресурсларни таҳлил қилиб, ҳунармандлар ва дизайнерларга керакли маълумотларни тақлиф ҳам қилади. Ресурсларни таҳлил қилиш орқали турли тадқиқот ва илмий фаолиятлар ҳам амалга оширилади. Кутубхона фаолияти аксарият ҳолда тадқиқотчилар, дизайнерлар ва муаллифларга ўз ишларини ривожлантириш ва янгиликларни қўлга киритишда ҳам кўмакчилик вазифасини бажаради. Чунки одамларнинг илмий тадқиқот ишларини олиб бориши ва илмий фаолиятни ривожлантиришга ҳам асосий омиллардан бири бўлиб хизмат қилади.

Кутубхоналар креатив индустриядаги ўқиш жараёнларини рағбатлантириш учун кўргазмалар, семинарлар ва мастер-классларни ташкиллаштиришда ҳам муҳим йўналиш ҳисобланади. Чунки турли ижодий тақдимотлар, кўргазмалар ва семинарлар ташкил қилиш орқали ушбу мақсадларнинг тўлиқ амалга оширади. Ҳозирги рақамлаштириш шароитидан келиб чиқиб, ахборот-кутубхона фаолиятида электрон ресурсларни яратиш ва рақамлаштириш муҳим аҳамиятга эга бўлиб бормоқда. Бу креатив контентни онлайн платформаларда тарқатишга ёрдам беради.

Кутубхоналар креатив индустриясида ҳамкорлик йўналиши ҳам эътиборга молик масалалрдан биридир. Чунки кутубхона бошқа ташкилотлар, санъат галереялари, университетлар (олий ўқув юртлари) ва тадқиқот марказлари билан ҳамкорликни айнан электрон алоқалар бўйича ҳам амалга ошириш имкониятларига эга бўлиб бормоқда. Шу орқали кутубхоналар янги ҳунармандлар ва ижодкорларга ахборот-ресурсларни, турли маълумотларни тақдим этишлари орқали уларни рағбатлантиришга ҳам эришиб келмоқда. Бундай рағбатлантириш фаолияти орқали кутубхоналар креатив индустрияси туфайли муаллифлик ҳуқуқлари ва интеллектуал мол-мулк ҳуқуқлари асосида илмий ихтироларни муҳофафза қилиш жараёнларида ҳам иштирок этиш имкониятларига эга бўлади.

Кўриниб турибдики, креатив индустриядаги ахборот-кутубхона фаолияти аҳолининг ижоди ва илмий манбалар билан таъминлашда жуда муҳим роль ўйнайди. Чунки у ижодкорларни рағбатлантириш ва уларни керакли маълумот билан таъминлашда катта ўринга эга. Зеро, кутубхоналарда барча бадиий, илмий, илмий оммабоп адабиётлар сақланади ва ўқувчиларни керак пайтда таъминлаб туради. Буларнинг яна бир аҳамиятли жиҳати тарихимиз ҳам, қадриятларимиз ҳам, илмий ва бадиий асарларимиз ҳам айнан шу масканда тўпланиб, сақланиб борилади.

Кўриниб турибдики, креатив иқтисодиёт индустриясининг барча турлари ва уларнинг барқарор йўналишлари инсоният ҳаётининг ажралмас қисмига айланган. Шу йўл билан аҳоли фаровонлигини нафақат моддий неъматлар билан, балки маънавий (номоддий) неъматлар билан ҳам ошириш орқали мамлакат иқтисодиётини юксалтириш имкониятларига ҳам эга. Демак креатив иқтисодиёт иқтисодиётнинг бир тури сифатида мунтазам равишда

ривожланиб боради ва шу йўналишда мамлакатимиз иқтисодиётини ҳам ривожлантиради.

“Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги қонунда креатив индустриянинг бир қатор йўналишлари келтирилди. Ушбу йўналишлардан бири **нашриёт ва матбаа соҳасидаги ижодий фаолиятлардан** иборат эканлиги ҳам таъкидланган. Чунки, нашриёт ва матбаа соҳасидаги ижодий фаолиятлар креатив индустриянинг муҳим бир қисми сифатида майдонга чиққан. Уларнинг асосий хусусиятлари ва функциялари маълум бир элементларни ўз ичига олади. Булардан муҳимларидан бири ижодий контент яратишдан иборатдир. Нашриёт ва матбаа соҳаси ёзувчилар, муҳаррирлар, дизайнерлар ва бошқа ижодкорлар томонидан ижодий контент (китоблар, журналлар, газеталар, буклетлар ва бошқалар) яратиш билан боғлиқ.

Электрон нашрларнинг пайдо бўлиши, рақамли форматлар ва интернет платформалари орқали матбаа соҳасини янада ривожлантириш ва имкониятларни кенгайтириш учун замин яратди. Бундай илғор замонавий технологиялар орқали шиддат билан ривожланаётган замонда мамлакатимиз тарққиётини ҳам таъминлаш имконини беради. Ушбу жараёнда ўз иш жараёнида нашриётлар, китоб дўконлари ва матбаа корхоналари ижодий ишларни самарали тарғиб қилиш учун маркетинг ва реклама стратегияларини ишлаб чиқиш орқали маркетинг стратегиясини ҳам мувоффақиятли амалга ошириш имкониятларига эга бўлмоқда.

Нашриёт ва матбаа соҳасида фильмлар, мультфильмлар, электрон ўйинлар ва бошқа ижодий соҳалар билан кўп соҳали ҳамкорликларни ривожлантириш имконияти ҳам яратилмоқда. Шу йўналишда ижодий ижтимоий платформа орқали ижодкорларни, мухлисларни ва ўқувчиларни бирлаштирган кўпқиррали ижодий жамиятлар платформаси ҳам шаклланади. Креатив индустрия маҳсулотларининг тарихий, маданий ва ижтимоий самарадорлиги билан бирга иқтисодий самарадорлиги ҳам мавжуд. Бу ижодий маҳсулотлар (китоблар, журналлар, матнлар) сотишидан олинган даромадлар эвазига шаклланади.

Нашриёт ва матбаа соҳасида ижодкорлар ҳуқуқи, муаллифлик ҳуқуқи ва лицензия сиёсати мавжуд. Бунда муҳим ҳужжатлардан бири муаллифлик ҳуқуқи бўлиб ҳисобланади. Бу элементлар креатив индустриянинг

ривожланишига, аниқлашувига ва маҳаллий ҳамда глобал миқёсда самарали фаолият олиб борилишига хизмат қилади.

Креатив индустриянинг яна бир йўналиши **оммавий ахборот воситалари** соҳасидаги ишлардан иборат. Бунда интернет орқали жаҳон ахборот тармоғига уланиш йўли билан амалга ошириладиган ижодий фаолият асосий ўринга эга. Чунки оммавий ахборот воситалари креатив индустриянинг муҳим бир қисми ҳисобланади. Уларнинг креатив индустрия эканлиги бир қатор омилларда намоён бўлади. Буларга контент яратишни мисол келтириш мумкин. Чунки, оммавий ахборот воситаларида (телевидение, радио, интернет-сайтлар, ижтимоий тармоқлар ва бошқалар) оригинал ва янги контент яратиш имконияти мавжуд. Бу контент яратиш жараёнида ижодий ёндашув, дизайн, сценарий яратиш, видеолаштириш ва бошқа креатив жараёнларнинг иштирокини ўз ичига олади.

Контентлар ҳар хил форматларда яратилади. Оммавий ахборот воситалари турли форматларда, масалан, визуал (фото, видео), аудио (радио шоу, подкастлар), матн (мақолалар, хабарлар) тарзда контент тақдим этишади, бу уларнинг ижодий салоҳиятини кўрсатади. Оммавий ахборот воситаларида ҳаракат қиладиган журналистлар, сценаристлар, продюсерлар, дизайнёрлар ва бошқа ижодкорлар ижодий жамоа креатив индустриянинг ажралмас қисми ҳисобланади. Улар биргаликда ишлаб чиқарган контент ва лойиҳалар креатив маънога эга бўлади.

Оммавий ахборот воситалари билан креатив лойиҳалар орасида ижтимоий мавзулар, маданиятни ривожлантириш, санъат ва ижодкорларни қўллаб-қувватлаш бўйича иш олиб борилади. Ушбу воситалар маданият ва ижоднинг тарқалишида ижтимоий ҳамжиҳатликка мос функцияга эга. Оммавий ахборот воситалари рақамли технологияларни ўзлаштириш орқали янги ижодий имкониятларни яратади, масалан, виртуал реаллик, интерактив контент ва идентификация усуллари каби технологияларнинг интеграциясини ҳам яратади.

Креатив индустрияда оммавий ахборот воситалари бозорни яратиш, брендларни ривожлантириш ва реклама билан боғлиқ лойиҳаларда иштирок этиш орқали ижодий самарадорликни ошириш учун пайдевор яратади ва шу бозорда рақобат муҳитини ҳам яратади. Кўриниб турибдики, буларнинг бари

оммавий ахборот воситаларининг креатив индустрияни ташкил этишдаги ролини намоён қилади.

Креатив индустриянинг **рақамли технологиялар соҳасидаги ижодий фаолияти** замонавий усуллардан биридир. Рақамли технологиялар соҳасидаги ижодий фаолият — бу рақамли форматда яратилган, янгича яқинлашувлар ёки ечимлар пайдо қилишга қаратилган фаолиятлар жамланмасидан иборат. Ушбу соҳада ижодий фаолият ҳар хил шаклларда бўлиши мумкин. Булар жумласига **дизайн**ни киритиш мумкин. Булар график дизайн, анимация, веб-дизайн, UX/UI дизайн ва бошқалардан иборат бўлади. Яна бир йўналиш мультимедия бўлиб, булар видеолар, подкастлар, фотографиялар ва аудиоконтентлардан иборат.

Рақамли технологиялар соҳасидаги ижодий фаолиятининг бир йўналиши дастурлаш бўлиб, бунда новаторлик дастурлари, мобил иловалар, веб сайтлар ёки ижодий алгоритмлар ишлаб чиқиши кўзда тутилган. Бунинг йўналишларидан бири, рақамли санъат бўлиб ҳисобланади. Бунга фотороликларни қилиш, рақамли тасвирлар ёки интерактив санъат кабиларни киритиш мумкин. Шу йўналишда ўйинлар яратиш ҳам мавжуд бўлиб, бунда турли видеоўйинлар, интерактив сценарийлар ишлаб чиқиши ҳам кўзда тутилган.

Шундай қилиб, ижодий фаолият рақамли технологиялар орқали одамларга янги тажрибалар, билимлар ва ечимлар беришга ёрдам беради. У шунингдек, янги маҳсулотлар ва хизматларни яратиш, бозорни янгилаш ва жамиятни ривожлантиришда муҳим роль ўйнайди. Чунки ушбу жараёнда номоддий неъматлар яратиш орқали катта маблағ ишлаш имкониятларини ҳам яратиш мумкин.

Креатив индустриянинг бир йўналиши **реклама соҳасидаги ижодий фаолиятдан** иборат. Чунки реклама соҳасидаги ижодий фаолият креатив индустриянинг муҳим бир қисми ҳисобланади. Креатив индустрия бевосита иктисодий ўзгартиришларни, ижодий фаолият ва самарали янгиликларнинг яратилишида муҳим рол ўйнаётган соҳаларни қамраб олади. Реклама ушбу соҳада бир қатор йўналишларда амалга оширилади. Хусусан, улардан бири брендинг бўлиб ҳисобланади. Реклама инсонлар учун брендларни аниқлаш ва идентификация қилиш имконини беради. Бугунги кунда жаҳоннинг турли давлатларидан брендларнинг кириб келиш ва жонли рақобатда иштирок

этиши алоҳида компанияларга йирик брендларни яратиш имконини бермоқда.

Реклама фаолияти ижодий контент яратишга ҳам асосланган. Креатив кампаниялар, анимация, видеолар, графикалар ва ўйинли конструкциялар рекламаларни самарали қилиш ва креатив контент яратиш учун зарур бўлади. Ушбу йўналиш корхоналарнинг маркетинг стратегиялари билан ҳам узвий боғлиқликда амалга оширилади. Кўриниб турибдики, рекламалар ҳаётимизнинг турли жиҳатларини қамраб олади, жумладан, соғлиқни сақлаш, модалар, технологиялар ва бошқалар. Креатив индустриялар рекламага қараш хавфини мустаҳкамлаши дастурлари ва реклама стратегиялари орқали новаторликнинг усуллари белгилайди.

Креатив реклама кампаниялари инсонлар эътиборини жалб қилиш ва уларнинг муносабатини яратувчи ва мустаҳкамловчи ёзувларни талаб қилади. Ижодлар рекламани бошқаларидан фарқли даражада ёдда қоларли ва жозибадор қилишга ва ўзгаларнинг эътиборини жалб қилишга ёрдам беради. Шунингдек, социаль медиа ва рақамли технологиялар ҳам замонавий реклама орқали ижодий фаолият рақамли платформалар, ижтимоий тармоқлар ва интерактив реклама форматларини қамраб олади, бу эса креатив индустрияни ривожлантиради. Пировардида реклама соҳасидаги ижодий фаолият креатив индустриянинг муҳим компонентларидан бири сифатида иқтисодий ривожланиш, брендларнинг ижобий имиджини яратиш ва ижтимоий таъсирни кучайтиришда муҳим роль ўйнайди.

Креатив индустриянинг яна бир йўналиши **санъат ашёлари ва маданий мерос объектларини асрашга** доир фаолиятларни ўз ичига олади. Зеро, санъат ашёлари ва маданий мерос объектларини асрашга доир фаолиятлар ҳам креатив индустриянинг муҳим қисми ҳисобланади. Креатив индустриялар, ўз навбатида, одамларнинг ижодий потенциалини амалдаги маҳсулотларга ва хизматларга айлантиришга йўналтирилган соҳа бўлиб, бунда санъат, маданият ва янги технологиялар ўртасидаги алоқа катта аҳамиятга эга.

Маданий мерос объектларини асраш фаолиятлари, жумладан, музейлар, галереялар, кўргазмалар, маданий тадбирлар ва бошқа ҳаракатлар креатив индустриядаги ижодий жараёнларни ташкил этади. Бу соҳада амалга ошириладиган ислохотлар, янгиланиш ва инновацияларни

оммалаштиришни таъминлаш билан бир қаторда, маданий анъаналарни сақлашга, ривожлантиришга ва уларни келажак наслига етказишга ҳам хизмат қилади.

Бундай фаолиятлар ўзининг ижодий йўналишлари, бепоеён имкониятлари билан креатив индустрияларда яратилган буюмлар ва бошқа ўхшаш йўналишлар билан интеграция қилинган ҳолда, кенг ижодий ва иқтисодий фаолиятларни ривожлантиришга ёрдам беради. Креатив индустрияларда муҳим ўрин тутадиган маданий мерос, дунёнинг турли жойларидаги хусусиятларни ва урф-одатларни намоён этади, бу эса туризм, ижодий таълим ва технологик иновациялар каби соҳалар учун катта имкониятлар яратади.

Шу боис, санъат ашёлари ва маданий мерос объектларини асраш билан боғлиқ фаолиятлар креатив индустриянинг асоси бўлиб ҳисобланади. Бу индустрия жамиятни ривожлантириш, иқтисодий ўсиш ва маданий алмашувга муваффақият билан хизмат қилади.

Хулоса ва таклифлар.

Креатив иқтисодиётнинг мазмуни, унинг тарифи, принциплари ва индустриясининг турларини тадқиқ қилиш жараёнида бир қанча хулосаларга келинди.

Биринчидан, “Креатив иқтисодиёт” фанини яратиш ва уни олий ўқув юртларида дарслик сифатида киритиш ва амалиётда қўллаш, ушбу дарслик асосида кадрларни тайёрлашга, қайта тайёрлашга ва уларнинг малакасини оширишга доир давлат таълим стандартларини ҳамда таълим дастурларини такомиллаштириш ҳам мақсадга мувофиқ, деб ҳисоблаймиз.

Иккинчидан, креатив иқтисодиётнинг ҳисоб-китобини алоҳида тармоқлари бўйича олиб бориш ва унинг мамлакат Ялпи ички маҳсулотидаги (ЯИМ) ва ҳудудий маҳсулотлар таркибидаги ҳиссасини аниқ ҳисоб-китобини юритиш ҳам мақсадга мувофиқ.

Учинчидан, креатив иқтисодиётга давлат, хусусий инвестицияларни жалб қилиш ва давлат-хусусий шерикчилик асосида ривожлантириш йўллариини ишлаб чиқиш ва мазкур соҳада тадбиркорликнинг инновацион рақамли иқтисодиёт имкониятларидан фойдаланган ҳолда ҳамоҳанг равишда олиб бориш қоидаларини ҳам ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ.

Тўртинчидан, креатив иқтисодиётни тез ва сифатли ўзлаштириш учун мазкур соҳага дуал таълимни жорий қилиш, бунда назарий билимлар билан бирга амалий кўникмаларнинг узвий боғлиқлигини таъминлашга ҳам алоҳида эътибор қаратиш.

Бешинчидан, мазкур соҳа бўйича жаҳон тажрибасини ўрганиш ва ундан фойдаланиш учун ривожланган мамлакатлардаги етакчи халқаро таълим ташкилотлари билан биргаликда соҳага оид ихтисослаштирилган қўшимча таълим дастурларини ва булар асосида ўқув-услугий, илмий ва амалий адабиётларни ҳам яратиш лозим, деб ҳисоблаймиз.

Хулоса қилиб айтганда, креатив иқтисодиётнинг фанга кириб келиши, унинг олий таълим да ўқитилиб, мутахассисларга шу йўналишда билим берилиши, иқтисодиётнинг бир муҳим тури сифатида мамлакатлар иқтисодиётининг юксалишига, рақобатбардошлигининг мустаҳкамланишига, аҳолининг фаровонлигининг ошишига хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасининг 2024 йил 3 октябрда имзоланган “Креатив иқтисодиёт тўғрисида”ги ЎРҚ-970-сонли Қонуни. Қонунчилик палатаси томонидан 2024 йил 30 сентябрда қабул қилинган. Сенат томонидан 2024 - йил 30 сентябрда маъқулланган. 3 октябрь куни имзоланган.
2. Мамаюнус Пардаев, Мурод Муҳаммедов, Обид Пардаев. Иқтисодиётнинг турлари ва таърифлари. // <https://telegra.ph/I%D2%9Btisodiyotning-turlari-vatariflari-07-08-2.2666>. 12.02. 7 август 2024 йил.
3. Ботир Усмонов, Нима учун креатив иқтисодиёт? 07. ноябрь 2024. Телеграмнинг “Халқ сўзи” сайтида.
4. Мирҳабиб Сайфуллаев. Креатив иқтисодиёт – барқарор ривожланиш гарови. // https://uza.uz/uz/posts/kreativ-iqtisodiyot-barqaror-rivozhlanish-arovi_644945.
5. Креатив индустрия: креатив маҳсулот ва хизматлар бозори ривожланади. ЎзА мухбири Норгул Абдураимованинг Эркин Гадоев билан суҳбати. <https://uza.uz/category/business>.
6. Креатив индустрия: креатив маҳсулот ва хизматлар бозори ривожланади. // ЎзА мухбири Норгул Абдураимованинг Эркин Гадоев билан суҳбати. <https://daryo.uz/>.

7. Мадина Дурман. Ўзбекистон учун ижодий иқтисодиёт жуда муҳимлиги ва бунинг сабаблари айтилди. // <https://daryo.uz/>
8. Мамаюнус Пардаев. КРЕАТИВ ИҚТИСОДИЁТНИНГ ТАЪРИФИ ВА ПРИНЦИПЛАРИ. // <https://telegra.ph/KREATIV-I%D2%9ATISODIYOTNING-TARIFI-VA-PRINCIPLARI-11-10>. SamTVR I MTRK/. 2024.11.10 540. 12:48. – 0,2 б.т.
- 9.. Мамаюнус Пардаев. КРЕАТИВ Индустрия соҳалари ва уларнинг мазмуни. // <https://telegra.ph/KREATIV-INDUSTRIYA-SO%D2%B2ALARI-VA-ULARNING-MAZMUNI-11-11> SamTVR I MTRK/. 2024.11.11 552. 8:42. – 0,2 б.т.
10. Тухлиев Искандар Суёнович. Ўзбекистонда креатив туризмни ривожлантириш хусусиятлари. <https://telegra.ph/%D0%8EZBEKISTONDA-KREATIV-TURIZMNI-RIVOZHLANTIRISH-HUSUSIYATLARI-11-11>. SamTVR I MTRK/. 2024.11.11 161. 20:37. – 0,2 б.т.
11. Ризаев Нурбек. Ёрқин келажак учун “Ақилли” технологиялар. // “Халқ сўзи” газетаси. 224 йил 31 октябрь. 223 сон. – 1 ва 4 бетлар.

DEVELOPMENT OF TERRITORIES BASED ON THE APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES

Shirinboeva Dilora Dilmurod qizi
Assistant of "Investments and Innovation" department,
Samarqand Institute of Economics and Service.
Samarqand Institute of Economics and Service student
Eliboyev Elyor Aslidin o'g'li.

Annotation: Digital technologies serve to modernize all sectors of society and economy along with the times. The development of technology has positive impact on the standard of living, working methods, production and service, education and health care of the population. Thanks to them, the concept of a digital economy was formed and became an important factor in the socio-economic development of the regions. This thesis analyzes the opportunities and problems leading to the socio-economic development of regions through the use of digital technologies.

Keywords: Digital technology, innovation, digital infrastructure, logistics, automation.

Today, the rapid process of digitalization has created a "new economy". This little-studied and deep-seated market segment provides manufacturers with optimal ways to organize effective business marketing campaigns, get maximum profit at minimal cost, and successfully sell goods and services. Quality service and convenience will be created for consumers, buyers and customers. This is more than ordering lunch online, calling a taxi through a mobile app, sending money to a distant relative, and includes cross-border business cooperation, e-commerce space, remote office, etc.

The digital economy is an economic activity that is based on digital technologies, e-business, linked to e-commerce, producing and providing digital goods and services.

Digital technology has a huge impact on the socio-economic development of regions. It can be concluded from this that digital innovations will help increase productivity in all sectors of the economy. Through the use of digital technologies in the regions, positive results can be achieved in the following areas:

a) Improving cost-effectiveness:

- Automation and robotics: Digital technology helps automate manufacturing and service processes. Mechanical and automated processes increase production efficiency, reduce costs.

- Financial and banking services: Digital platforms and technologies, including online payments, cryptocurrency and blockchain technologies, streamline banking systems, allow for fast and safe payments.

b) Infrastructure development:

- Digital infrastructure: Internet, mobile communications, 5G technologies, IoT (Internet of Things), and unified data platforms will help in infrastructure development. Digital communication systems facilitate education, healthcare, and other public services for residents of developed areas.

- Transportation and logistics: Transport systems are efficiently managed through a digital platform. For example, "smart" roads, vehicles driven by artificial intelligence will revolutionize the logistics and transportation industry.

c) Environmental sustainability:

- Digital technologies make it possible to create systems that are focused on saving energy and efficient use of natural resources. Smart cities, energy-efficient buildings, and sustainable transport areas reduce their environmental impact.

d) Education and skills development:

- Digital technologies will help democratize education, develop new skills in information technology, and increase youth digital competencies. This, in turn, ensures the adaptation of the workforce to the digital economy.

2. Social influences:

Digital technologies also has a great impact on the socio-spiritual development of society. The impact on the standard of living of the population encourages society to participate in making more urgent decisions.

a) Transparency and perseverance:

- Digital technologies will help to transcend the activities of government agencies. Transparency and openness of information will help reduce corruption in the country, increase efficiency in public services.

- E-Government (digital public service) and open data systems will increase trust between the government and the public.

b) Information and communication:

- The internet and social media play an important role in communicating with the public. In society, youth, civic and mass movements have the opportunity to interact through digital platforms. This will also create an opportunity to understand and solve social challenges.

- Social engagement can be increased by disseminating news rapidly, involving citizens in community work.

c) New jobs:

- Digital technology enables the creation of new business areas and jobs. Manufacturing development in areas such as mobile apps, online services, content creation, and digital marketing will empower young people and increase social well-being.

- New businesses and start-ups can be an important resource for the economic development of the regions.

3. Limits and challenges of using digital technology:

For the effective use of digital technologies in the socio-economic development of regions, it is necessary to solve a number of problems:

a) Lack of digital infrastructure:

- In many developing areas, the creation of digital infrastructure requires significant resources. Small towns and rural areas may lack internet connectivity or data centers. It hinders the popularization of the technology.

b) Lack of target personnel:

- There is a shortage of qualified specialists for the digital economy, especially in the IT sector. In the regions, it is necessary to revise the education system in order to teach young people digital skills and adapt them to modern requirements.

c) Spiritual and social problems:

- The social impact of technology can have a transformative impact in each region. Digital transformation can be difficult to accept for different groups in society, especially older people. There is also a need to solve the legal and ethical issues of using the Internet and digital communications.

Digital technology has become an important factor in the socio-economic development of the regions. They make a major contribution to stimulating economic growth, solving social problems, and improving education and health systems. However, the effective use of digital technologies requires solving

problems such as improving infrastructure, training and increasing spiritual and social literacy in society.

Suggestions:

- Government investment attraction and innovation support is needed to improve digital infrastructure in the regions.
- In the field of education, it is important to fully implement digital knowledge and improve digital skills of population.
- There is a need to strengthen cooperation between government agencies and the public to implement a digital information system and ensure transparency.

References

1. Бобоев Х. (2020). "Рақамли иқтисодиёт: асосий тамойиллар ва имкониятлар". Тошкент: "Экономика" нашриёти.
2. Тошмуратов, М. (2018). "Интернет ва рақамли технологиялар: ижтимоий ва иқтисодий тараққиётга таъсири". Тошкент: "Танго" нашриёти.
3. Пайзи А. (2019). "Ақлли шаҳарлар: рақамли технологиялар ва янги имкониятлар". Журнал "Технологиялар ва инновациялар", 3(2), 45-56.
4. Султонов Ш., ва Одинаев, Р. (2021). "Қишлоқ хўжалигида рақамли технологиялар: Агроинновацияларнинг ривожини". Журнал "Агротехнологиялар ва иқтисодиёт", 12(4), 78-89.
5. Гулиева Х. (2020). "Рақамли иқтисодиёт ва устидаги ҳаракатлар: маърузалар ва статистика". Журнал "Иқтисодиёт ва рақамли инновациялар", 5(1), 102-114.
6. Ҳамидов Р. (2021). "Рақамли трансформация ва иқтисодий ривожланиш". Тошкент: "Зарафшон" нашриёти.
7. Рақамли иқтисодиёт ва инновациялар (2017). Ўзбекистон Республикаси ҳукумати томонидан тайёрланган стратегия ва дастурлар.
8. Шерматов А. (2018). "Модерн рақамли технологиялар ва миллий иқтисодиёт". Журнал "Технология ва тадбиркорлик", 1(3), 55-61.
9. World Bank (2022). "Digital Economy in the Post-COVID Era". The World Bank Report.
10. United Nations Development Programme (2020). "Digital Transformation and Sustainable Development Goals". UNDP Report.

THE ROLE OF FOREIGN INVESTMENT IN THE DEVELOPMENT OF THE COUNTRY'S ECONOMY

Shirinboeva Dilora Dilmurod qizi
Assistant of "Investments and Innovation" department,
Samarqand Institute of Economics and Service.
Samarqand Institute of Economics and Service student
Tilyabova Lobar Abdurashitovna.

Annotation: The essence of foreign investment, especially foreign direct investment, and its significance in the development of the country's economy is presented. The article also presents the emerging problems in attracting foreign investment to the national economy of the country and the directions of measures aimed at eliminating these problems.

Globally, foreign investment has emerged as the main factor of economic development in different countries. The influx of foreign capital, expertise and technology plays a key role in strengthening the country's economic growth direction, stimulating innovation and expanding development opportunities. The Law of the Republic of Uzbekistan "On Investments and Investment Activities" dated December 25, 2019 defines foreign investment as - tangible and intangible wealth and rights to them, including rights to intellectual property, as well as reinvestments, invested by a foreign investor in the objects of the social sphere, entrepreneurship, scientific and other activities.

Foreign investors are foreign states, administrative or territorial bodies of foreign states, international organizations concluded in accordance with agreements or other agreements between states or are subject to public international law, legal entities established and operating in accordance with foreign legislation, any other companies, organizations or associations, foreign citizens and permanently residing outside the Republic of Uzbekistan stateless persons are implicated.

Foreign Direct Investment (FDI) is an investment by a foreign investor without government guarantees at the expense of his own funds or borrowed funds under risk conditions. In other words, it is the visible form of international capital flow, which happens when an enterprise located in one country invests in a business interest located in another country. These investments can take many forms, including the formation of new businesses, mergers and acquisitions, joint

ventures, or expansion of existing operations. At present, there are several different forms of attracting foreign capital in our country:

- the creation of joint ventures by increasing shares in the authorized capital;
- the establishment of foreign private enterprises through 100% ownership of property;
- Creation of branches of large firms abroad;
- creation of free economic zones;
- Sale and acquisition of financial assets.

One of the main advantages of foreign investment is its contribution to economic growth. The influx of capital from abroad paves the way for the development of infrastructure, industry and services. Such an introduction of funds will help create jobs and thereby reduce the unemployment rate and improve the standard of living of the local population. In addition, foreign investment often brings advanced technology, management expertise and advanced practices that are lacking in the recipient country. For instance, technological advancements in industries such as manufacturing, agriculture, and services can promote productivity, thereby boosting economic development.

The role of foreign investment in the economies of developing countries is particularly large. These countries often face problems with limited capital availability, inadequate infrastructure, and technological gaps. Direct investment acts as a catalyst to address these gaps by providing the necessary resources and expertise to overcome development barriers. In addition, foreign investment will contribute to the integration of domestic markets into the world economy. By attracting transnational corporations and developing international trade relations, countries can access huge markets for their goods and services. This integration will not only expand export opportunities, but also facilitate the transfer of knowledge, skills and technology, thereby stimulating the diversification and growth of the economy.

However, it is worth mentioning that while foreign investment offers a lot of benefits, it also brings certain difficulties and risks. One such concern involves the volatility and propensity of external factors, such as global economic conditions, policy changes, and geopolitical tensions. Fluctuations in world markets can affect foreign capital flows, which in turn affect the stability of the economies in which investments are made. Another challenge is to ensure that foreign investment

contributes to sustainable development. Governments must implement robust policy and regulatory frameworks to protect against potential exploitation of resources or workforce to ensure that investments are in line with the country's long-term economic and social goals.

In order to stimulate foreign investment, Uzbekistan has adopted a number of regulations aimed at ensuring protection of the rights of investors.

Preferential financial conditions created in the Republic of Uzbekistan are:

- guarantees for compensation of losses incurred;
- guarantees for the safety of foreign investors' capital;
- benefits established for them in the taxation system;
- freedom to export profits and income abroad;
- Transfer and withdrawal of benefits received in national soums and foreign currencies;
- availability of customs privileges;
- Creation of a system of insurance protection of property of foreign investors and themselves from risks.

In conclusion, one of the ways of penetration into the economies of other countries in the context of economic globalization is foreign investment. Investment is one of the main objectives of the modern economy, as it plays a huge role in ensuring rapid and sustainable growth of production and supports the economy of the country as a whole. Careful management and strategic planning are needed to offer multiple benefits, mitigate potential risks, while maximizing the positive impact of foreign investment. When used effectively, direct investment serves as a powerful tool in supporting sustainable economic growth and the well-being of countries around the world.

References

1. Law of the Republic of Uzbekistan "On Investments and Investment Activity" of No. ZRU-598 dated 25.12.2019.
2. Хашимов А.А., Маджидов Ш.А., Мўминова Н.М. Инвестицияларни ташкил этиш ва молиялаштириш. Ўқув қўлланма. – Т.: Шарқ, 2014. – 247 б.

3. Мустафакулов Ш.И. Инвестицион муҳит жозибadorлиги. Илмий-амалий қўлланма. Т.: "BAKTRIA PRESS" 2017. 319 Б.
4. Гайдук Владимир Иванович, Криворотенко Арсений Вадимович
Роль иностранных инвестиций в развитии экономики Российской Федерации
// Научный журнал КубГАУ. 2017. №127. Бажуков С.П., Маркин В.А.
Значение иностранных инвестиций для развития Российской экономики // Инновации и инвестиции. 2020. №3.
5. Khakimovna, R. N. (2024). IMPORTANCE OF INVESTMENT ACTIVITIES IN COMMERCIAL ENTERPRISES. *Excellencia: International Multi-disciplinary Journal of Education* (2994-9521), 2(6), 122-126.

RAQOBATLASHUVCHI INVESTITSİYALARNING AFZALLIKLARI.

Ashurova Oltin Yuldashevna
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti katta o'qituvchisi
Xurramov G'olibjon-SamISI 4 kurs talabasi

Annotatsiya: Maqolada raqobatlashuvchi investitsiyalar tahlili va uning rivojlanish jarayonlari, iqtisodiyot va jamiyatdagi samaradorligi yoritiladi.

Kalit so'zlar: investitsiyalar, raqobat, innovatsiya, marketing va reklama, infratuzilma, mijozlarning ishonchi, barqaror rivojlanish, xavf-xatarlar.

Abstract: The article covers the analysis of competing investments and its development processes, efficiency in the economy and society.

Keywords: investment, competition, innovation, marketing and advertising, infrastructure, customer confidence, sustainable development, risks

Investitsiyalar maqbulligini asoslashda qo'llaniladigan ko'rsatkichlar bizni ziddiyatli xulosalarga olib keladi. Barcha mezonlarga ko'ra investitsiyalarning yuqori daromadli bo'lishi kamdan-kam uchraydigan holdir. Buning ustiga bitta investitsiya loyihasning o'zi bir ko'rsatkich (masalan -IRR) bo'yicha o'zaro farq qiluvchi bir necha miqdorlarga ega bo'lishi mumkin. Shu sabab bu maqolada tahliliy ma'lumotlar ziddiyatli bo'lgan holatlarda (ayniqsa raqobatlashuvchi

investitsiyalar sharoitida) qanday qilib investitsion qarorlar qabul qilish to'g'risida fikr yuritamiz.

Raqobatlashuvchi investitsiyalar — bu bozorning bir xil segmentida faoliyat yurituvchi bir yoki bir nechta kompaniyalar tomonidan raqobat ustunligini qo'lga kiritish yoki uni mustahkamlash maqsadida amalga oshiriladigan moliyaviy sarmoyalardir. Ushbu turdagi investitsiyalar biror kompaniyaning mahsulotlari, xizmatlari, texnologiyalari yoki bozorga kirish imkoniyatlarini yaxshilash orqali boshqa raqobatchilardan ustun bo'lishga xizmat qiladi.

Raqobatlashuvchi investitsiyalarning asosiy xususiyatlari:

1. Raqobat ustunligini ta'minlash: Kompaniyalar mahsulot sifati, narx yoki xizmat ko'rsatish darajasini yaxshilash uchun investitsiyalarni amalga oshiradi.
2. Innovatsiyaga yo'naltirilganlik: Raqobatchilar orasida texnologik yangiliklar joriy etish, mahsulotni modernizatsiya qilish yoki yangi texnologiyalarga sarmoya kiritish keng tarqalgan.
3. Bozor ulushini kengaytirish: Ushbu investitsiyalar orqali kompaniyalar iste'molchilarni jalb qilish va bozorda ulushini oshirishni maqsad qiladi.
4. Xarajatlarni optimallashtirish: Operatsion samaradorlikni oshirish orqali mahsulot tannarxini kamaytirishga qaratilgan chora-tadbirlar ham raqobatlashuvchi investitsiyalarning muhim qismi hisoblanadi.

Raqobatlashuvchi investitsiyalarning turlari:

1. Mahsulot va xizmatlarga investitsiya: Yangi mahsulotlar yaratish, mavjud xizmatlarni takomillashtirish.
2. Texnologiyaga investitsiya: Zamonaviy texnologiyalarni joriy etish yoki ishlab chiqarish jarayonlarini avtomatlashtirish.
3. Marketing va reklama: Brendni kuchaytirish va raqobatchilardan farq qiladigan xabarlarni targ'ib qilish.
4. Ishlab chiqarish infratuzilmasini yaxshilash: Korxonalar ishlab chiqarish quvvatlarini oshirish yoki logistika tizimlarini optimallashtirishga sarmoya kiritadilar.
5. Mijozlar bilan munosabatlarni yaxshilash: Yangi dasturiy ta'minot yoki xizmat ko'rsatish tizimlari orqali iste'molchi tajribasini oshirish.

Raqobatlashuvchi investitsiyalarning afzalliklari:

- Raqobatda ustunlik: Bozorda yetakchilikni qo‘lga kiritish.
 - Barqaror rivojlanish: Kompaniyaning uzoq muddatli muvaffaqiyati uchun zamin yaratish.
 - Brend qiymatini oshirish: Mijozlarning ishonchini mustahkamlash.
- Raqobatlashuvchi investitsiyalarning kamchiliklari:

1. Yuqori xarajatlar: Raqobatlashish jarayonida katta moliyaviy resurslar talab qilinishi mumkin.
2. Xavf-xatarlar: Investitsiyalarning muvaffaqiyatsizlikka uchrashi ehtimoli.
3. Raqobatning kuchayishi: Barcha raqobatchilar innovatsiyaga sarmoya kiritgan

taqdirda, bozorga kirish uchun qo‘shimcha to‘siqlar paydo bo‘lishi mumkin.

Muqobil investitsiyalar — bu an’anaviy investitsiya turlaridan (masalan, aksiyalar, obligatsiyalar va naqd pul) farqli ravishda boshqa turdagi aktivlarga kiritiladigan sarmoyalardir. Ushbu investitsiyalar ko‘pincha diversifikatsiya, yuqori daromadlilik yoki inflyatsiyaga qarshi himoya qilish maqsadida tanlanadi.

Muqobil investitsiyalar turlari:

1. Ko‘chmas mulk: Uy-joylar, tijorat binolari, yer uchastkalari va boshqa mulklar.
2. Xususiy kapital (Private Equity): Ommaviy savdoga qo‘yilmagan kompaniyalarga investitsiyalar.
3. Xususiy qarz (Private Debt): An’anaviy kredit bozorlaridan tashqarida beriladigan qarz mablag‘lari.
4. Xayriya fondlari va riskli kapital (Venture Capital): Startap kompaniyalar yoki yuqori o‘rish potensialiga ega loyihalarga sarmoya.
5. Tovarlar (Commodities): Oltin, kumush, neft, qishloq xo‘jaligi mahsulotlari kabi xomashyo va tovarlar.
6. San‘at va kolleksion buyumlar: San‘at asarlari, qimmatbaho toshlar, qadimiy buyumlar yoki maxsus kolleksiyalar.
7. Kriptoaktivlar: Bitcoin, Ethereum va boshqa raqamli valyutalar.
8. Xayriya loyihalari (Impact Investing): Atrof-muhitni muhofaza qilish yoki ijtimoiy masalalarni hal qilishga qaratilgan investitsiyalar.
9. Hedge-fondlar: Xatarlarni boshqarish va maksimal daromad olish maqsadida turli xil strategiyalarni qo‘llaydigan fondlar.

Muqobil investitsiyalar afzalliklari:

1. Diversifikatsiya: Muqobil investitsiyalar an'anaviy bozorlar bilan bog'liq bo'lmagani uchun portfel riskini kamaytirishga yordam beradi.
2. Yuqori daromadlilik imkoniyati: Ba'zi muqobil aktivlar yuqori rentabellikni ta'minlashi mumkin.
3. Inflyatsiyaga qarshi himoya: Xomashyo va ko'chmas mulk kabi aktivlar inflyatsiya ta'sirini kamaytiradi.
4. Eksklyuzivlik va cheklangan kirish: Bu aktivlar ko'pincha yuqori darajadagi boylik talab qilganligi sababli, raqobat nisbatan kamroq bo'ladi.

Muqobil investitsiyalar kamchiliklari:

1. Likvidlikning pastligi: Ko'pchilik muqobil aktivlarni tezda sotish yoki naqd pulga aylantirish qiyin.
2. Xavfning yuqoriligi: Ularning daromadlilik darajasi yuqori bo'lsa ham, risklar ham oshadi.
3. Murakkablik: Bu turdagi aktivlarni tahlil qilish va boshqarish ko'proq bilim va tajriba talab qiladi.
4. Yuqori xarajatlar: Muqobil investitsiyalar bilan bog'liq operatsion xarajatlar odatda yuqori bo'ladi.

Muqobil investitsiyalar kimlar uchun mos?

- Katta kapitalga ega sarmoyadorlar.
- Portfelini diversifikatsiya qilishni istagan investorlar.
- Uzoq muddatli daromad olishni maqsad qilgan shaxslar.
- Yuqori riskga tayyor va tajribali sarmoyadorlar.

Investitsiya loyihalarining amal qilish muddatlaridagi farqlar xarajatlarga ko'ra samaradorlikni baholash usuli — bu usul investitsiya loyihalarining iqtisodiy samaradorligini ularning davomiyligi (amal qilish muddati) va xarajatlar darajasini hisobga olgan holda taqqoslashni o'z ichiga oladi. Ushbu usul loyihalarining iqtisodiy hayoti davomida keltiradigan foydasi va xarajatlarini baholashga asoslanadi.

Amal qilish muddati va xarajatlar ta'siri:

- Uzoq muddatli loyihalar: Dastlabki xarajatlar yuqori bo'lishi mumkin, ammo uzoq muddatda barqaror daromad keltiradi.
- Qisqa muddatli loyihalar: Xarajatlar tezroq qoplanadi, lekin potentsial daromad cheklangan bo'lishi mumkin.

Investitsiya loyihalarining amal qilish muddati, xarajatlar va samaradorlikni baholashda quyidagi xulosalar muhim ahamiyatga ega:

1. Raqobatlashuvchi investitsiyalar — bozor ustunligini qo‘lga kiritish va saqlab qolish uchun mo‘ljallangan. Ular mahsulotni takomillashtirish, texnologiyalarni joriy qilish va xarajatlarni optimallashtirish orqali foydani oshirishga qaratilgan. Bu investitsiyalar innovatsiyalar va uzoq muddatli strategik maqsadlarga xizmat qiladi.

2. Muqobil investitsiyalar — an’anaviy bozor aktivlaridan tashqaridagi imkoniyatlarni o‘rganishni ta’minlaydi. Ular ko‘pincha diversifikatsiya va yuqori daromadlilikni taklif qilsa-da, likvidlikning pastligi va yuqori xavf bilan ajralib turadi. Uzoq muddatli barqarorlik va inflyatsiyaga qarshi himoya uchun samarali variant hisoblanadi.

3. Amal qilish muddati va xarajatlarning samaradorlikka ta’siri — loyihalarining uzoq yoki qisqa muddatli ekanligi xarajatlar va kutilayotgan foydaga ta’sir qiladi. Turli muddatlarga ega loyihalarni baholashda:

- Ekvivalent yillik xarajat usuli (EAC) uzoq muddatli va qisqa muddatli loyihalarni taqqoslash uchun qulay.
- Netto hozirgi qiymat (NPV) va ichki daromadlilik normasi (IRR) investitsiyaning umumiy rentabelligini ko‘rsatadi.
- Qaytarilish muddati qisqa muddatli samaradorlikni baholashda qo‘llaniladi.

Shunday qilib, har bir loyiha bo‘yicha qabul qilinadigan qaror uning xarajatlari, foyda keltirish muddati va investorning maqsadlariga bog‘liq ravishda aniq baholanadi. Yuqoridagi usullar yordamida investitsiya strategiyasi to‘g‘ri yo‘naltirilishi va bozor raqobatida muvaffaqiyatli bo‘lish imkoniyati oshiriladi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining farmoni. «To‘g‘ridan-to‘g‘ri xususiy xorijiy investitsiyalarni jalb etishni rag‘batlantirish borasidagi qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida». Soliqlar va bojxona xabarleri, 2020 yil 18 aprel.

2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni. O‘zbekiston Respublikasida investitsiya muhitini tubdan yaxshilash chora-tadbirlari to‘g‘risida. 01.08.2018 y. PF-5495.

3. Axmadjonov X.I., Raximov M.Y. Moliyaviy tahlil. O'quv qo'llanma. T.: TMI, 2022.- 160 bet.
4. Vaxobov A.V., Ibroximov A.T., Ishonqulov N.F. Moliyaviy va boshqaruv tahlili. Darslik. T., «Sharq», 2015
5. Pardayev M.K. Loyiha tahlili . (Ma'ruza matni). Samarqand, SamISI-2021.
6. Pardayev M.Q. va boshqalar. «Boshqaruv tahlili» (o'quv qo'llanma) Toshkent «Iqtisodiyot va huquq dunyosi» nashriyot uyi, 2015.

Kichik biznes korxonalarida xizmat ko'rsatish sohasini innovasion rivojlanishtirish va moliyalashtirish va moliyaviy rejalashtirish

Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna

SamISI "Investitsiya va innovatsiyalar" kafedrası assistenti

SamISI talabasi Esanbekov Shoxrux Rustam o'g'li

Annotasiya. Xizmat ko'rsatish sohasidagi innovatsion rivojlanish tez o'zgaruvchan ishbilarmonlik muhitida kompaniyalarning raqobatbardoshligini oshirishda muhim rol o'ynaydi. Ushbu maqolada o'zgarishlarni doimiy ravishda kuzatib borish va strategiyani yangi muammolar va imkoniyatlarga moslashtirish muhimligi muhokama qilinadi. Ushbu yondashuv zarurligini ta'kidlaydigan asosiy omillar, masalan, dinamik bozor, mijozlar ehtiyojlari, raqobat muhiti va texnologik yutuqlar muhokama qilinadi. Mualliflarning ta'kidlashicha, strategiyani doimiy monitoring qilish va moslashtirish kompaniyalarga tezkor, innovatsion va raqobatbardosh bo'lib, uzoq muddatda muvaffaqiyatli rivojlanishni ta'minlaydi.

Kalit so'zlar: innovatsiya, rivojlanish, xizmatlar, monitoring, moslashish, strategiya, raqobatbardoshlik, mijozlar, bozor, texnologiya, korxonalar, ishlab chiqarish.

Kirish. O'zgarishlarni doimiy ravishda kuzatib borish va strategiyani yangi muammolar va imkoniyatlarga moslashtirish muhimligini ta'kidlash muvaffaqiyatli xizmat innovatsiyalarining muhim jihati hisoblanadi. Bu muhimlikni ta'kidlaydigan bir nechta asosiy fikrlar:

Moliyalashtirishda Ishlab chiqarish korxonalarida dinamik bozor va tezkor texnologik rivojlanish: bugungi xizmatlar bozori texnologik innovatsiyalar, iste'molchilar xulq-atvori va raqobatdagi o'zgarishlar tufayli tez va doimiy

o'zgarish bilan tavsiflanadi. Doimiy monitoring kompaniyaga ushbu o'zgarishlarga tezda javob berishga va o'z strategiyasini mos ravishda moslashtirishga imkon beradi. Kichik biznesni rivojlantirishda ishlab chiqarish korxonalarida mijozlarning ehtiyojlarini qondirish maqsadida yangi texnologiyalardan oqilona foydalanib ijtimoiy-madaniy omillar va boshqa o'zgaruvchilar tufayli mijozlarning ehtiyojlari va afzalliklari doimiy ravishda o'zgarib turadi. Ushbu o'zgarishlarni kuzatish kompaniyalarga raqobatbardosh bo'lib qolish va mijozlarining ehtiyojlarini qondirish uchun qanday yangi xizmatlar va xususiyatlarni taklif qilishlari kerakligini tushunishga yordam beradi.

Raqobat muhiti: xizmat ko'rsatish sohasidagi raqobat doimiy ravishda o'sib bormoqda va kompaniyalar o'z raqobatchilari va bozordagi o'zgarishlarni doimiy ravishda kuzatib borishlari kerak. Bu yangi imkoniyatlar va xavflarni aniqlashga va ularning strategiyasini raqobatdan oldinda bo'lishga moslashtirishga yordam beradi.

Texnologik yutuqlar: bozorda yangi texnologiyalar va innovatsiyalar tobora ortib bormoqda. Texnologik tendentsiyalarni va ularning xizmat ko'rsatish sohasida qo'llanilishini kuzatish orqali kompaniyalar o'z xizmatlarini yaxshilash va biznes jarayonlarini optimallashtirish uchun yangi imkoniyatlarni aniqlashlari mumkin.

Moslashuvchanlik va moslashuvchanlik: tez o'zgarish kompaniyalardan moslashuvchan bo'lishni va yangi muammolar va imkoniyatlarga tezda javob berishni talab qiladi. Doimiy monitoring va strategiyani moslashtirish kompaniyalarga raqobatbardoshlikni saqlashga va o'zgaruvchan bozor sharoitlariga muvaffaqiyatli moslashishga yordam beradi.

Shuning uchun kompaniyalar o'z strategiyasini bozor va tashqi muhitdagi o'zgarishlarga mos ravishda doimiy ravishda kuzatib borish va moslashtirish zarurligini tan olishlari muhimdir. Bu ularga uzoq muddatda reaktiv, innovatsion va muvaffaqiyatli bo'lishga imkon beradi.

Asosiy qism. Ijtimoiy-iqtisodiy davlat siyosatining ajralmas qismi xizmat ko'rsatish sohasida Innovatsion rivojlanish, ishlab chiqarishda u innovatsion faoliyatni rivojlantirish va rag'batlantirishga qaratilgan bo'lib, bu mahsulotlarni ilmiy asoslangan istiqbolli ishlanmalar asosida modernizatsiya qilish va takomillashtirishni nazarda tutadi va ilmiy asoslangan istiqbolli ishlanmalar asosida mahsulotlarni takomillashtirish. Innovatsion salohiyat jamiyatning

ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish imkoniyatlarini kengaytiradi, kapital va tabiiy resurslarni tejaydi. Ilm-fan va inson kapitali faoliyatining rivojlanishi qanchalik yuqori bo'lsa, jamiyatning innovatsion salohiyati darajasi shunchalik yuqori bo'ladi. So'nggi besh yil ichida harakatlar strategiyasi doirasida bir qator chora-tadbirlar amalga oshirildi so'nggi besh yil ichida harakatlar strategiyasi doirasida bir qator chora-tadbirlar amalga oshirildi va tadqiqot faoliyati, shuningdek ularning samaradorligini oshirish.

Xususan, yagona davlat siyosatini amalga oshirish uchun xizmat ko'rsatish sohasini innovatsion rivojlanishva ishlab chiqarish korxonalarida yangi texnologiyalarni joriy qilib aholini ish bilan bandlik darajasini xam oshirish bilan birgalikda aholining o'sish suratlarini yaxshilash, innovatsion faoliyat to'g'risidagi qonun va 2030 yilgacha fanni rivojlantirish kontseptsiyasi qabul qilinganligi aholiga keng imkoniyatlar yaratib bermoqda, unda innovatsiyalar sohasidagi munosabatlarni tartibga solishning huquqiy asoslari belgilab berildi.

Mamlakatda innovatsiyalarning rivojlanishi bevosita ishlab chiqarish korxonalarida ilmiy tadqiqotlar sohasida bilimlarni yaratish va targ'ib qilish jarayonlariga bog'liq bo'lib, bu o'z navbatida mustaqil ixtisoslashgan tadqiqot tashkilotlari, ya'ni ilmiy innovatsion yangilik bilan shug'ullanadigan olimlar (ilmiy xodimlar) faoliyati bilan bog'liq. O'zbekistondagi vaziyatni tahlil qiladigan bo'lsak, ilmiy-tadqiqot ishlari bilan shug'ullanuvchi mutaxassislar soni yildan-yilga kamayib borayotganini ko'rishimiz mumkin.

Xususan, Davlat statistika qo'mitasi ma'lumotlariga ko'ra, 2017 yildan 2020 yilgacha tadqiqotchilar soni kamaygan 36,8 mingdan 30,3 mingga yoki taxminan 18 foizga.

Hozirgi vaqtda iqtisodiyotning muhim tarmoqlaridan biri sifatida xizmat ko'rsatish sohasining roli juda katta va dolzarbdir. Bu, xususan, ishlab chiqarishning murakkabligi, bozorning kundalik va individual talabga ega bo'lgan tovarlar bilan to'yinganligi, jamiyat hayotidagi yangiliklarga olib keladigan ilmiy-texnik taraqqiyotning jadal o'sishi bilan bog'liq. Xizmatlar sohasi juda ko'p qirrali bo'lib, u mehnat unumdorligini oshirish va ishlab chiqarish samaradorligiga erishishga yordam beradigan turli tadbirlarni o'z ichiga oladi. Bunday faoliyatning yakuniy natijasi tayyor mahsulot emas, balki nafaqat korxonalarga, balki korxonalarga ham taqdim etilishi mumkin bo'lgan xizmatlarni taqdim

etishdir, nafaqat korxonalarga, balki jismoniy shaxslarga - yakuniy iste'molchilarga ham berilishi mumkin.

Bugungi kunda xizmatlar sohasi uchta yirik iqtisodiy sohalardan biridir. Shunday qilib, Jahon banki tadqiqotlari natijalariga ko'ra, AQSh dunyodagi eng yirik iqtisodiyotlardan biri bo'lib, xizmat ko'rsatish sohasi yaxshi rivojlangan. 2021 yilda ushbu sektor (qo'shilgan qiymat) mamlakat YaIMning 77,6% ni tashkil qiladi.

So'nggi yillarda O'zbekistonda axborot texnologiyalari (IT) sohasi jadal rivojlanmoqda. Mamlakat AKT infratuzilmasini rivojlantirish, shu jumladan internetga keng polosali ulanish xizmatlarini kengaytirish va yangi ma'lumotlar markazlarini qurish uchun investitsiyalarni faol jalb qilmoqda. 2017-2022 yillarda aloqa va axborotlashtirish xizmatlarining umumiy hajmi uch baravar oshdi. 2022 yil yakunlariga ko'ra aloqa va axborotlashtirish xizmatlari hajmi 22,9 trln. so'mda qayd etildi. 2017 yilga nisbatan bu ko'rsatkich 14,7 trln. so'mga oshgan.

O'zbekiston bozorida mobil aloqa xizmatlari Unitel MCHJ ("Beeline" savdo belgisi), Universal Mobile Systems MCHJ ("UMS" savdo belgisi), QK QK ("Perfectum Mobile" savdo belgisi), Coscom MCHJ ("ise11" savdo belgisi), Humans MCHJ ("UMS" savdo belgisi) kabi kompaniyalar tomonidan taqdim etiladi "insonlar" savdo belgisi) va O'zbektelekomning UzMobile filiali. O'zbekiston hukumati xizmat ko'rsatish sohasida kadrlar malakasini oshirish bo'yicha bir qator chora-tadbirlarni amalga oshirmoqda. Xususan, quyidagi chora-tadbirlar amalga oshirildi:

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 24 yil 2023 maydagi "kasb-hunar ta'limi tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida" gi farmoni, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining "2022-2026 yillarda O'zbekiston Respublikasida xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish Davlat dasturini amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida" gi qarori 10 yanvar 2023 yil O'zbekistonda xizmat ko'rsatish sohasining yana bir muhim qismi moliya sektoridir. Mamlakat yangi moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni joriy etish va moliya imkoniyatlarini yaxshilash orqali bank sektorini rivojlantirmoqda. Respublika hukumati moliya sektoriga xorijiy investitsiyalarni jalb etish bo'yicha ish olib bormoqda, bu esa bu erga yangi texnologiyalar va to'plangan tajribani olib kirishga yordam berdi, moliya sektorini modernizatsiya qilishga hissa qo'shdi. Masalan, 5.1 va 2017 o'rtasida moliyaviy xizmatlar hajmi 2022 marta oshdi. 2022

yilda moliyaviy xizmatlar hajmi 80,4 trln. 2017 yilga nisbatan (15,0 trln. so'm) 2022 yilda moliyaviy xizmatlar hajmi 65,4 trln. so'mga oshgan.

Hozirgi kunda O'zbekistonda xizmatlarning yangi turlari faol rivojlanmoqda va ularning mintaqaviy iqtisodiyot, birinchi navbatda shahar aglomeratsiyalari uchun ahamiyati sezilarli darajada oshdi. Bugungi kunda elektron bank va Internet-xaridlar hayotimizning ajralmas qismini tashkil etadi. Bugungi axborot dunyosida Internet, logistika, elektron to'lov tizimlari va elektron hujjat aylanishining paydo bo'lishi natijasida faoliyatning yangi shakli - elektron tijorat faol rivojlanmoqda.

Xulosa. Xizmat ko'rsatish sohasini innovatsion rivojlantirish bo'yicha asosiy xulosa va tavsiyalarning qisqacha mazmuni: Innovatsiyalar tez o'zgaruvchan bozor va texnologik o'zgarishlarda xizmat ko'rsatish sohasining samaradorligi va raqobatbardoshligini oshirishda muhim rol o'ynaydi. Texnologik echimlardan tortib xizmat ko'rsatish jarayonlari va mijozlarning o'zaro ta'sir modellariga qadar biznesning turli jabhalarida faol va tizimli innovatsiyalarga ehtiyoj bor. O'zgarishlarga zudlik bilan javob berish va yangi talablarga moslashish uchun bozor va mijozlar ehtiyojlarini doimiy ravishda kuzatib borish muhimdir.

O'zgaruvchan bozor sharoitlari va texnologik tendentsiyalarga muvofiq innovatsiyalarni rivojlantirish strategiyasini muntazam ravishda yangilab turish va tuzatish kompaniyaga birinchi o'rinda turishga va o'z maqsadlariga erishishga yordam beradi.

Xizmat ko'rsatish sohasini innovatsion rivojlantirish har tomonlama va tizimli yondashuvni, shu jumladan yangi texnologiyalarni joriy etishni, shuningdek, biznes jarayonlari va tashkilot madaniyatini o'zgartirishni talab qiladi. Biroq, to'g'ri strategiya va menejment bilan innovatsiyalar bugungi bozor sharoitida kompaniyaning muvaffaqiyati va uzoq muddatli rivojlanishining asosiy omiliga aylanishi mumkin. Innovatsion rivojlanish strategiyasi mijozlar uchun qiymat yaratish, ko'rsatilayotgan xizmatlar sifatini oshirish va mijozlar tajribasini oshirishga qaratilishi kerak.

Tashqi sheriklar, shu jumladan startaplar, investorlar, universitetlar va boshqa kompaniyalar bilan hamkorlik innovatsion g'oyalarni rag'batlantirishi va yangi xizmatlarning rivojlanishini tezlashtirishi mumkin. Kompaniya ichida innovatsion madaniyatni rivojlantirish va xodimlarning tashabbusi va ijodkorligini rag'batlantirish innovatsiyalarni rivojlantirishda muhim muvaffaqiyat omilidir.

Innovatsion loyihalarni muvaffaqiyatli amalga oshirish va yangi texnologiyalarga moslashishni ta'minlash uchun xodimlarning malakasi va malakasini oshirishga sarmoya kiritish kerak.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. Axmedov U. men O'zRTXB korxonalarida xizmatlar sifati va samaradorligini oshirish mexanizmlarini rivojlantirish va ularni iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar bilan ta'minlash // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar.- 2019. - №. 3. - C. 332-340.
2. Axmedov U. mehmonxonalarda turistik xizmat sifati va samaradorligini boshqarish // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. - 2018. - №. 5. - C. 108-117.
3. Rafieva, Z. (2023). Milliy iqtisodiyotda ichki investitsiyalardan samarali foydalanish usullari.
4. Rafieva, Z., Shodiev, J., & Burxonov, A. (2024). RAQAMLASHTIRISHNING IQTISODIY JIHATLARI. SO'NGGI ILMIY TADQIQOTCHI NAZARIYASI XALQARO JURNALI, 2 (1), 256-260.
5. Rafieva, Z., Burxonov, A., & Shodiev, J. (2024). O'ZBEKISTON IQTISODIYOTINI RAQAMLASHTIRISH. YAQINDA O'TKAZILGAN ILMIY TADQIQOTCHILAR NAZARIYASINING XALQARO JURNALI, 2 (1), 252-255.

ВЛИЯНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА АКТИВИЗАЦИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Ашурова Олтин Юлдашевна - старший преподаватель
Самаркандского института экономики и сервиса
Джалилов Шахзод – студент 3 курса.*

Аннотация: В статье уделено особое внимание на развитие в современной экономике на малый бизнес и частное предпринимательство, также на анализ частного сектора и влияющие факторы. Влияние малого

бизнеса и частного предпринимательства на активизацию инвестиционной деятельности

Ключевые слова: малый бизнес, частное предпринимательство, инновации, локальные потребности, инвестиционная активность, вложения капитала, экономическая сфера, уровень безработицы, особенности рынка.

В современной экономике малый бизнес и частное предпринимательство играют ключевую роль в обеспечении устойчивого экономического роста и повышения уровня благосостояния общества. Сектор малого бизнеса выступает не только источником рабочих мест, но и важным драйвером инноваций и гибкости в условиях быстро меняющихся рыночных реалий. Он обладает способностью оперативно адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, создавая продукцию и услуги, ориентированные на локальные потребности и предпочтения потребителей.

Одним из наиболее значимых аспектов, связанных с деятельностью малого бизнеса, является его влияние на инвестиционную активность в экономике. Малые предприятия часто становятся платформами для новых идей и технологий, которые привлекают внимание инвесторов, как локальных, так и международных. Кроме того, поддержка малого бизнеса и развитие предпринимательской среды способствуют созданию привлекательных условий для вложения капитала.

Однако следует учитывать, что данный сектор сталкивается с целым рядом специфических вызовов, включая ограниченный доступ к финансовым ресурсам и высокие риски, что требует разработки эффективной государственной политики и финансовых инструментов поддержки. В результате исследования этой темы можно выявить основные механизмы и условия, при которых малый бизнес и частное предпринимательство способны стимулировать инвестиционную активность и содействовать долгосрочному экономическому развитию.

Сектор малого бизнеса является важным компонентом экономики Узбекистана, внося значительный вклад в создание новых рабочих мест и увеличение общественного благосостояния. Для исследования данного сектора необходимо провести анализ его структуры, динамики развития, особенностей рынка и конкуренции. Малый бизнес оказывает благотворное влияние на

экономическую сферу: создает необходимую конкуренцию, рабочие места, тем самым сокращая уровень безработицы, обеспечивает потребности населения с помощью создания товаров и услуг, а также способствует работе крупных предприятий.

Структура сектора малого бизнеса в Узбекистане характеризуется наличием большого количества малых и средних предприятий, которые занимаются производством товаров и услуг в различных отраслях экономики. В Узбекистане существуют три категории малых предприятий: микропредприятия (до 15 человек), малые предприятия (от 16 до 100 человек) и средние предприятия (от 101 до 250 человек). Большинство предприятий в секторе малого бизнеса относится к категории микропредприятий.

Динамика развития сектора малого бизнеса в Узбекистане в последние годы характеризуется увеличением количества предприятий и объема производства. В январе 2024 года количество малых и средних предприятий в Узбекистане стало 417,1 тыс. ед. Однако, несмотря на положительную динамику, доля малого бизнеса в экономике Узбекистана составляет около 50,5% от ВВП.

Особенности рынка малого бизнеса в Узбекистане связаны с недостатком доступного финансирования, высокой конкуренцией, нестабильностью налогового законодательства и сложной административной процедурой создания и ведения бизнеса. В Узбекистане существует ряд организационных форм малого бизнеса, включая индивидуальные предприниматели, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, кооперативы и др.

Правовые, налоговые и регуляторные условия являются важным фактором, влияющим на развитие сектора малого бизнеса в Узбекистане. Для оценки их влияния необходимо провести анализ данных условий и их регулярных изменений.

Правовые условия для малого бизнеса в Узбекистане определяются законодательством, регулирующим создание, регистрацию и функционирование предприятий. Одним из ключевых документов является закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", который устанавливает процедуру государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В целом,

правовые условия для малого бизнеса в Узбекистане признаны экспертами как достаточно благоприятные.

Однако, налоговые условия для малого бизнеса в Узбекистане характеризуются значительными негативными факторами. Среди них можно выделить высокую налоговую нагрузку, сложность налоговой отчетности и частые изменения налогового законодательства. Например, введение НДС в 2019 году для зарубежных поставщиков электронных услуг вызвало сложности в работе многих малых и средних предприятий. Также в Узбекистане существуют региональные налоги и сборы, которые могут отличаться в различных регионах страны, что также затрудняет работу малых бизнесов.

Регуляторные условия для малого бизнеса в Узбекистане включают в себя требования к деятельности, направленной на защиту прав потребителей, экологические требования и многие другие. В целом, регуляторные условия для малого бизнеса в Узбекистане могут быть достаточно сложными, но они не вызывают таких значительных проблем, как налоговые условия.

Правовые условия, с другой стороны, считаются достаточно благоприятными для малого бизнеса. Однако, существует некоторое количество процедур, которые могут быть упрощены и ускорены для малых предприятий, чтобы снизить издержки на начальном этапе.

Развитие малого бизнеса в Узбекистане определяется множеством факторов, включая доступность кредитования, уровень квалификации предпринимателей и работников, научно-технический прогресс и инновации, экономическую конъюнктуру и др. Каждый из этих факторов имеет свои особенности и взаимодействует с другими факторами, что создает сложную динамику развития малого бизнеса в Узбекистане.

Доступность кредитования считается одним из ключевых факторов, влияющих на развитие малого бизнеса. В Узбекистане существуют различные программы государственной поддержки малого бизнеса, включая предоставление гарантий и субсидирование процентных ставок.

Уровень квалификации предпринимателей и работников также играет важную роль в развитии малого бизнеса. В Узбекистане имеются множество программ по обучению и повышению квалификации, которые могут помочь предпринимателям и работникам улучшить свои профессиональные навыки. Кроме того, существуют программы по поддержке и стимулированию

предпринимательской активности, такие как конкурсы и гранты, которые могут помочь малым предприятиям реализовать свой потенциал.

Научно-технический прогресс и инновации также имеют существенное значение для развития малого бизнеса в Узбекистане. Инновационные технологии могут помочь малым предприятиям улучшить качество своей продукции и услуг, снизить издержки и увеличить конкурентоспособность на рынке. Для государства выгодой является интенсивное развитие инфраструктуры, что позволит ускорить темпы обновления основных фондов, также расширенный доступ к рынкам частного капитала.

Экономическая конъюнктура также является важным фактором для развития малого бизнеса в Узбекистане. Например, в период экономического роста малые предприятия могут получать больше заказов и расширять свой бизнес, тогда как в период экономического спада могут сталкиваться с уменьшением спроса на свою продукцию и услуги, что может привести к сокращению числа работников или даже к закрытию бизнеса.

Исследование возможностей и перспектив развития отраслей малого бизнеса в Узбекистане имеет важное значение для определения стратегий и политик, направленных на поддержку развития этого сектора экономики. В современном Узбекистане малый бизнес имеет большой потенциал для развития в различных отраслях экономики, таких как торговля, услуги, производство и другие.

Торговля является одной из наиболее развитых отраслей малого бизнеса в Узбекистане. Традиционно, малый бизнес в этой отрасли нацелен на розничную торговлю и предоставление услуг по продаже товаров. Среди перспективных направлений развития можно выделить интернет-торговлю, которая в последние годы имеет значительный рост. Сфера интернет-торговли предоставляет широкие возможности для развития малого бизнеса, так как она позволяет снизить затраты на аренду и оборудование, а также расширить географию продаж.

Отрасль услуг также имеет большой потенциал для развития малого бизнеса в Узбекистане. Одним из перспективных направлений развития является сфера туризма и гостеприимства. Узбекистан обладает большим туристическим потенциалом, однако, его реализация затруднена из-за отсутствия инфраструктуры и услуг. В этой сфере малый бизнес может

успешно развиваться, предоставляя различные туристические услуги, такие как экскурсии, услуги гида, гостиничный и ресторанный сервис.

Производственный сектор также имеет большой потенциал для развития малого бизнеса в Узбекистане. Одним из перспективных направлений развития является производство товаров повседневного спроса, таких как продукты питания, одежда, обувь, бытовая техника. Малый бизнес в этой отрасли может успешно конкурировать с крупными производителями, благодаря гибкости в производственном процессе и возможности быстро реагировать на изменения спроса. Эксперты отмечают, что задача бизнеса удержать внимание пользователя и повысить качество потребления им контента, что заставляет придумывать новые форматы взаимодействия с ним .

Развитие малого бизнеса является одним из приоритетов государственной экономической политики в Узбекистане. Для достижения этой цели необходима эффективная государственная поддержка малых предприятий, которая должна быть направлена на снижение бюрократических барьеров, упрощение налогообложения, обеспечение доступности финансирования и другие меры .

Одним из основных препятствий развития малого бизнеса является высокий уровень административных процедур. Для упрощения процесса регистрации и обслуживания малого бизнеса можно предложить введение электронных услуг и сокращение времени на рассмотрение заявлений о регистрации.

Финансовая поддержка малого бизнеса также является ключевым аспектом эффективной государственной поддержки. Необходимо расширить доступность кредитования для малых предприятий, сократить сроки их выдачи и снизить процентные ставки. Кроме того, можно предложить государственные гарантии для заемных средств малых предприятий, что повысит уровень доверия кредиторов к малым бизнесам.

Другим важным аспектом государственной поддержки малого бизнеса является развитие инфраструктуры и научно-технического потенциала, что способствует развитию инновационных технологий и повышению конкурентоспособности малых предприятий. Государственная поддержка малого бизнеса должна быть нацелена на поддержку таких отраслей, как

торговля, услуги, производство и другие, которые могут обеспечить рост экономики и улучшение социально-экономической ситуации в Узбекистане.

Малый бизнес играет важную роль в социально-экономическом развитии Узбекистана. Он способствует созданию новых рабочих мест, увеличению налоговых поступлений в бюджет, повышению уровня жизни населения и сокращению безработицы.

Одним из основных вкладов малого бизнеса в экономику является создание новых рабочих мест. В Узбекистане малый бизнес занимает более 20% экономически активного населения и создает до 50% новых рабочих мест. Это позволяет снизить уровень безработицы и обеспечить людей работой.

В заключении можно отметить, что малый бизнес является важным сектором экономики Узбекистана, который имеет огромный потенциал для развития и внесения значительного вклада в социально-экономическое развитие страны.

В данной статье были рассмотрены основные аспекты малого бизнеса в Узбекистане, включая его структуру, динамику развития, особенности рынка и конкуренцию, правовые, налоговые и регуляторные условия, факторы, влияющие на рост и развитие, а также возможности и перспективы развития отдельных отраслей малого бизнеса.

На основе проведенного анализа были сформулированы рекомендации по повышению эффективности государственной поддержки малого бизнеса в Узбекистане, включая меры по снижению бюрократических барьеров, упрощению налогообложения, обеспечению доступности финансирования и др.

Также было отмечено, что малый бизнес в Узбекистане имеет положительное социальное и экономическое влияние на общество и экономику Узбекистана, включая вклад в сокращение безработицы, увеличение налоговых поступлений, повышение уровня жизни населения и др. Многие малые предприятия платят налоги в соответствии с упрощенной системой налогообложения, что уменьшает их налоговую нагрузку. Однако, за счет большого количества предприятий, налоговые поступления от малого бизнеса в целом оказывают значительное влияние на финансовое состояние государства.

Малый бизнес также помогает повысить уровень жизни населения. Развитие малого бизнеса обеспечивает доступ к новым товарам и услугам,

которые ранее могли быть недоступны для широкой аудитории. Это также создает дополнительные возможности для предпринимательства и инноваций.

Список литературы:

- 1. Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису о важнейших приоритетных задачах, предназначенных на 2024 год // Народное слово, 29 декабря 2023.**
- 2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям дальнейшего развития», 7 февраля 2017 г., ПФ-4947.**
- 3. <https://trading Economics.com/uzbekistan/ease-of-doing-business>**
- 4. www.stat.uz официальный сайт Госкомстата.**
- 5. www.tsue.uz официальный сайт Ташкентского государственного экономического университета.**
- 6. Гудкова, О.В. Роль и значение малого бизнеса, положение в современной экономике // Хроноэкономика. - 2020. - № 3(24). - С. 98-103. - ББК**

INNOVATION MAHSULOTLARGA NARX SHAKLLANTIRISH.

Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna

SamISI “Investitsiya va innovatsiyalar” kafedrası assistenti

SamISI talabasi Ismailova Madina Zokirovna.

Annotasiya. Ushbu ilmiy maqola innovatsion mahsulotlarga narx shakllantirish jarayonini o'rganishga bag'ishlangan. Innovatsion mahsulotlar bozor talabini qondirishda muhim ahamiyatga ega bo'lib, ularning muvaffaqiyati samarali narx belgilash strategiyalarini tanlashga bog'liq. Maqolada narx belgilashning turli strategiyalari, jumladan, yuqoridan belgilash, pastdan belgilash, qiymatga asoslangan va xarajatga asoslangan strategiyalar ko'rib chiqiladi. Shuningdek, raqobat muhiti, raqobatchilar tahlili va bozor segmentatsiyasi asosida narx belgilash jarayonining ahamiyati tahlil qilinadi. Ushbu maqola innovatsion

mahsulotlar uchun eng samarali narx belgilash strategiyalarini aniqlashga qaratilgan amaliy tavsiyalarni taqdim etadi.

Kalit so'zi: Innovatsion mahsulotlar, Narx belgilash strategiyalari, Raqobat muhiti, Mijoz ehtiyojlari,

Innovatsion mahsulotlar zamonaviy iqtisodiyotda muhim rol o'ynaydi. Ular yangi g'oyalar va texnologiyalar asosida yaratilgan bo'lib, mijozlar ehtiyojlarini qondirishda va bozorni rivojlantirishda katta ahamiyatga ega. Ushbu ilmiy ma'lumotlar innovatsion mahsulotlar va ularning bozor talabidagi o'rni, shuningdek, ularni muvaffaqiyatli ishlab chiqish strategiyalarini ko'rib chiqadi. Innovatsion mahsulotlar bu bozor talabini qondirishga qaratilgan, yangi yoki takomillashtirilgan g'oyalar, texnologiyalar yoki jarayonlar asosida yaratilgan tovarlar yoki xizmatlardir. Innovatsion mahsulotlarning muvaffaqiyati ko'pincha bozor talabiga bog'liq. Bozor talabi quyidagi omillar bilan belgilanadi:

Mijoz Ehtiyojlari: Innovatsion mahsulotlar yangi ehtiyojlarni qondirish uchun yaratiladi. Mijozlar xohishlari va ehtiyojlarini tahlil qilish muhimdir.

Raqobat Muhiti: Raqobatchilar tomonidan taklif etilayotgan mahsulotlar va xizmatlar innovatsion mahsulotlarning bozor talabiga ta'sir qiladi.

Texnologik O'zgarishlar: Zamonaviy texnologiyalar yangi mahsulotlarni yaratishga imkon beradi va bozor talabini o'zgartiradi.

Innovatsion mahsulotlar yangi bozor segmentlarini yaratishi mumkin. Masalan, aqlli telefonlar mobil aloqa bozorini kengaytirdi. Innovatsion mahsulotlar yuqori sifat va yangi funksiyalar taklif qilishi sababli, ular ko'pincha yuqori narxlarda sotiladi. Bu narxlarning bozor talabiga ta'siri kuchli. Yangiliklar va innovatsion yechimlar mijozlarning brendga bo'lgan sodiqligini oshiradi. Mijozlar yangi va qiziqarli mahsulotlarga qiziqish bildiradi. Innovatsion mahsulotlar bozor talabini qondirishda muhim rol o'ynaydi. Ular yangi g'oyalar va texnologiyalar orqali bozorni rivojlantiradi va mijozlarning ehtiyojlarini samarali qondiradi. Innovatsion mahsulotlarni muvaffaqiyatli ishlab chiqish va bozorga chiqarish jarayoni doimo o'zgaruvchan bozor sharoitlariga moslashishni talab qiladi. Kelajakda innovatsion mahsulotlar bozoridagi o'zgarishlarni o'rganish va tahlil qilish, ularni yanada samarali qilish imkoniyatlarini yaratadi.

Narx belgilash strategiyalari – bu kompaniyalar tomonidan mahsulot yoki xizmatlarning narxini belgilash jarayonida qo'llaniladigan yondashuvlar to'plamidir. Narx, kompaniyaning bozordagi pozitsiyasi, raqobatchilar va mijozlar

ehtiyojlariga asoslanadi. To'g'ri narx belgilash strategiyasi mahsulotning muvaffaqiyatini ta'minlaydi va kompaniyaning moliyaviy ko'rsatkichlariga bevosita ta'sir qiladi.

Narx belgilash strategiyalari:

1.Narx yuqoridan belgilash (skimming pricing) strategiyasi yangi mahsulotni bozorga yuqori narxda chiqarishni va vaqt o'tishi bilan narxni asta-sekin kamaytirishni o'z ichiga oladi. Bu yondashuv, ko'pincha, texnologik innovatsiyalar yoki yangi, noyob mahsulotlar uchun qo'llaniladi.

2.Narx pastdan belgilash (penetration pricing) strategiyasi yangi mahsulotni bozorga past narxda taklif qilishni o'z ichiga oladi. Bu strategiya, odatda, raqobatbardosh bozorlar yoki yangi bozor segmentlariga kirish uchun qo'llaniladi.

3.Boshqa strategiyalar (value-based pricing, cost-plus pricing).

Narxni xizmatga asoslangan belgilash (value-based pricing) strategiyasi, mahsulot yoki xizmatning mijozlar uchun taqdim etadigan qiymatini hisobga olib, narx belgilash jarayonidir. Ushbu strategiya mijozlarning mahsulotdan yoki xizmatdan qanday qiymat olishini tahlil qilishga asoslangan. Bu, asosan, kompaniya o'z mahsulotining raqobatbardoshligini va bozorga ta'sirini oshirishga yordam beradi.

Narxni xarajatga asoslangan belgilash (cost-plus pricing) strategiyasi, mahsulot ishlab chiqarish yoki xizmat ko'rsatish jarayonida yuzaga keladigan xarajatlarga belgilangan foyda qo'shish orqali narxni belgilashni anglatadi. Bu yondashuv asosan oddiy va oson hisob-kitob qilinadigan usul sifatida tanilgan.

Narxni xizmatga asoslangan belgilash strategiyasi, kompaniyalar uchun muhim imkoniyatlarni yaratadi. Mijozlar ehtiyojlarini va ularning qiymatini tushunish orqali, kompaniyalar o'z mahsulotlari va xizmatlarining raqobatbardoshligini oshirishi va daromadlarini ko'paytirishi mumkin. Ushbu strategiya muvaffaqiyatli amalga oshirilsa, kompaniyalar nafaqat moliyaviy barqarorlikka erishadi, balki mijozlar bilan mustahkam aloqalar o'rnatish imkoniyatiga ega bo'ladi.

Raqobat muhitida narx belgilash strategiyasi, raqobatchilar tahlili va bozor segmentatsiyasiga asoslanadi. Raqobatchilarni tahlil qilish, kompaniyaga raqobatbardosh narxlarni belgilash va mijozlarga maksimal qiymat taqdim etish imkonini beradi. Bozor segmentatsiyasi esa, har bir segment uchun to'g'ri narxlarni belgilash orqali kompaniyaning raqobatbardoshligini oshiradi. Ushbu yondashuvlar

birgalikda, muvaffaqiyatli narx belgilash strategiyalarini yaratish va bozorning o'zgaruvchan sharoitlariga moslashishga yordam beradi.

Innovatsion mahsulotlarga narx shakllantirish jarayoni, bozor sharoitlari, raqobatchilar va mijozlar ehtiyojlarini hisobga olishni talab etadi. Ushbu maqolada keltirilgan asosiy tahlillar quyidagi jihatlarni o'z ichiga oladi:

1. Innovatsion Mahsulotlar va Ularning Bozor Talabidagi O'rni: Innovatsion mahsulotlar bozorda yangi imkoniyatlar yaratib, mijozlarning ehtiyojlarini qondirishga yordam beradi. Ularning muvaffaqiyati narx belgilash strategiyalariga bog'liq bo'lib, bozor talabini qondirishda muhim rol o'ynaydi.

2. Narx Belgilash Strategiyalarining Tahlili: Yuqoridan belgilash (skimming pricing), pastdan belgilash (penetration pricing) va boshqa strategiyalar, jumladan qiymatga asoslangan (value-based) va xarajatga asoslangan (cost-plus) narx belgilash usullari, kompaniyalar uchun turli afzalliklar va kamchiliklar keltiradi. Har bir strategiyaning kontekstga mos kelishi kompaniya muvaffaqiyatida muhimdir.

3. Raqobat Muhitida Narx Belgilash: Raqobatchilarni tahlil qilish va bozor segmentatsiyasini hisobga olish, kompaniyalar uchun to'g'ri narxlarni belgilashda zarur. Raqobatchilarni o'rganish orqali, kompaniyalar o'z pozitsiyalarini mustahkamlash va raqobatbardosh narxlarni aniqlash imkoniyatiga ega bo'ladi.

4. Eng Samarali Narx Belgilash Strategiyalari: Innovatsion mahsulotlar uchun muvaffaqiyatli narx belgilash, bozor talabiga mos va raqobatni hisobga oluvchi strategiyalarni talab qiladi. Bu, kompaniyaning moliyaviy barqarorligini oshirish va bozor ulushini kengaytirishga yordam beradi.

Ushbu maqola innovatsion mahsulotlarga narx shakllantirish jarayonining muhim jihatlari yoritadi va amaliy tavsiyalar bilan ta'minlaydi. Raqobatbardosh bozor sharoitlarida muvaffaqiyatli narx belgilash, kompaniyalar uchun strategik ahamiyatga ega bo'lib, ularning o'sishiga va barqarorligiga xizmat qiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI.

1. Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). **Marketing Management** (15th ed.). Pearson.
2. Nagle, T. T., & Holden, R. K. (2002). **The Strategy and Tactics of Pricing: A Guide to Growing More Profitably** (3rd ed.). Prentice Hall.

3. Monroe, K. B. (2003). **Pricing: Making Profitable Decisions** (3rd ed.). McGraw-Hill.
4. Anderson, J. C., & Narus, J. A. (1998). **Business Market Management: Understanding, Creating, and Delivering Value**. Prentice Hall.
5. Dibb, S., & Simkin, L. (2001). **Market Segmentation Success: Making It Happen!**. Cengage Learning.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСЛАМСКИХ ИНВЕСТИЦИЙ И ИХ СВЯЗЬ С ПОДДЕРЖКОЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Каражанова Гулноза Толлиевна

Преподаватель кафедры «Инвестиции и инновации»

Самаркандский Институт Экономики и Сервиса

Рахмонов Азизбек Мансурович

Студент, Самаркандский Институт Экономики и Сервиса

Аннотация: В статье исследуется влияние исламских инвестиционных фондов на развитие малого и среднего бизнеса (МСБ) в Республике Узбекистан. Рассмотрены основные принципы исламского финансирования, такие как мудараба, мушарака и сукук, и их роль в поддержке предпринимательства. Проанализировано текущее состояние исламских финансовых инструментов в стране, выявлены проблемы и перспективы их применения. В результате исследования показано, что исламские инвестиции способствуют повышению доступности капитала, росту предпринимательской активности и устойчивому развитию МСБ в Узбекистане. Статья включает рекомендации для эффективного внедрения исламских финансовых механизмов в экономику страны.

Ключевые слова: Исламские инвестиции, малый и средний бизнес, Узбекистан, мудараба, мушарака, сукук, микрофинансирование, исламские фонды, шариатское финансирование, устойчивое развитие.

Введение: Инвестиции и их роль в экономическом развитии представляют собой одну из ключевых тем современных экономических исследований. В условиях глобализации и стремительных изменений на

мировых финансовых рынках особое внимание привлекают альтернативные подходы к инвестированию, которые обеспечивают устойчивость и социально-экономическое равновесие. Одним из таких подходов являются исламские инвестиции, основанные на принципах шариатского права. Эти инвестиции отличаются своей ориентацией на справедливость, разделение рисков и отказ от спекулятивных операций, что делает их особенно актуальными для решения задач устойчивого развития.

Малый и средний бизнес (МСБ) играет важнейшую роль в экономике, обеспечивая рабочие места, стимулируя инновации и способствуя развитию регионов. Однако доступ к финансированию для субъектов МСБ остается одной из ключевых проблем, особенно в странах с развивающейся экономикой. Традиционные финансовые инструменты зачастую оказываются недоступными или несоответствующими специфике таких предприятий, что подчеркивает необходимость поиска альтернативных решений.

Исламские инвестиции могут стать эффективным инструментом поддержки МСБ, учитывая их принципиальную направленность на реальный сектор экономики и социальную ответственность. В рамках данной статьи рассматриваются теоретические основы исламских инвестиций и их потенциал для развития малого и среднего бизнеса. Особое внимание уделяется анализу их принципов, финансовых инструментов и практического применения в разных странах.

Актуальность исламских инвестиций в Республике Узбекистан обусловлена стремлением страны к диверсификации финансового сектора и привлечению альтернативных источников капитала для поддержки экономического роста. В последние годы правительство Узбекистана проявляет повышенный интерес к внедрению исламских финансовых инструментов, что отражено в ряде инициатив и законодательных предложений.

В 2024 году заместитель председателя Центрального банка Узбекистана Бехзод Хамраев сообщил о разработке законопроекта об исламском банкинге, который планируется внести в парламент в текущем году. Он отметил, что в 12 банках страны уже оказываются услуги мурабаха

за счёт кредитных линий Исламской корпорации по развитию частного сектора.¹²

Кроме того, в мае 2024 года Центральный банк утвердил положение об исламском финансировании для микрофинансовых организаций, что открывает новые возможности для предоставления исламских финансовых услуг в небанковском секторе.¹³

В сентябре 2024 года в Ташкенте состоялся круглый стол «Внедрение исламских финансовых инструментов в Узбекистане: возможности и вызовы», организованный Исламским банком развития, Национальным агентством перспективных проектов и Программой развития ООН. Мероприятие было направлено на обсуждение проекта Закона «О рынке капитала» и создание правовых основ для введения исламских финансов, включая инструменты сукук и зелёного сукук.¹⁴

По мнению экспертов, внедрение исламского банкинга может привлечь в Узбекистан до 10 млрд долларов дополнительных иностранных инвестиций ежегодно. Однако для полноценного развития исламских финансов необходимо преодолеть ряд препятствий, включая отсутствие инфраструктуры, нормативной базы и защиты вкладов, а также фискальные барьеры.¹⁵

Таким образом, развитие исламских инвестиций в Узбекистане является актуальным направлением, способствующим диверсификации финансового сектора, привлечению иностранных инвестиций и поддержке малого и среднего бизнеса. Создание соответствующей правовой и институциональной базы, а также повышение финансовой грамотности населения станут ключевыми факторами успешной имплементации исламских финансовых инструментов в стране.

Основная часть: В современном мире, где финансовые системы часто подвергаются критике за их спекулятивный характер и недостаток социальной ответственности, исламские инвестиции выделяются своей особой философией. Они опираются на нормы шариата и стремятся

¹² <https://www.gazeta.uz/ru/2024/05/20/islam-banking>

¹³ <https://uz.kursiv.media/2024-07-27/czb-utverdil-polozhenie-ob-islamskom-finansirovanii-dlya-mfo>

¹⁴ <https://www.uzdaily.uz/ru/kruglyi-stol-vnedrenie-islamskikh-finansovykh-instrumentov-v-uzbekistane-vozmozhnosti-i-vyzovy>

¹⁵ <https://www.spot.uz/ru/2023/10/04/islamic-finance>

соединить экономическую выгоду с этическими ценностями. Что делает этот подход уникальным? Давайте разберемся.

Принципы исламского финансирования

Первый и самый важный принцип исламских инвестиций — это **запрет на рибу**, то есть получение процентов. В отличие от традиционной системы, где банки зарабатывают на процентных ставках, в исламском финансировании деньги должны работать на реальную экономику. Например, если предпринимателю нужен капитал для открытия пекарни, банк не выдает ему кредит под проценты. Вместо этого используется инструмент, называемый *мурабаха*: банк закупает оборудование или сырье для бизнеса и продает их предпринимателю с небольшой наценкой. Все условия сделки заранее оговариваются, что исключает неопределенность.

Еще один важный принцип — это **избежание гарар**, или избыточной неопределенности. Сравним это с покупкой «кота в мешке»: в исламской системе такие сделки запрещены. Например, если вы хотите инвестировать в строительство, все детали проекта — от стоимости материалов до сроков сдачи объекта — должны быть четко определены. Это делает систему более прозрачной и безопасной как для инвесторов, так и для предпринимателей.¹⁶

И, конечно, исламские инвестиции строго следуют концепции **халяльности**, то есть допускаются только те проекты, которые соответствуют нормам шариата. Это означает, что нельзя инвестировать в производство алкоголя, табака или азартные игры.¹⁷ Например, в 2019 году один из крупнейших исламских инвестиционных фондов отказался участвовать в проекте строительства казино в Азии, несмотря на потенциально высокую доходность.

Исламские инвестиции кардинально отличаются от традиционных подходов. Во-первых, они исключают пассивное получение дохода, например, от процентов по кредиту. Это заставляет деньги работать в реальной экономике. Во-вторых, исламская система ориентирована на равное распределение рисков. Например, в случае с традиционным кредитом предприниматель несет все риски: если его бизнес неудачен, он все равно

¹⁶ Эль-Гамаль, М. А. *Исламские финансы: право, экономика и практика*. — Кембридж: Cambridge University Press, 2006

¹⁷ Эль-Гамаль, М. А. *Исламские финансы: право, экономика и практика*. — Кембридж: Cambridge University Press, 2006

обязан вернуть долг. В исламском финансировании банк разделяет эти риски с клиентом.

Еще одно важное отличие — это акцент на социальной ответственности. В исламской системе инвестиции направлены на развитие общества. Например, в Индонезии многие исламские банки активно финансируют программы микрокредитования, помогая малым предпринимателям в сельских районах запустить свои бизнесы — от небольших швейных мастерских до лавок с продуктами.¹⁸

На практике исламское финансирование показывает свою эффективность. Например, в Дубае был реализован проект строительства экологически чистого жилого комплекса с использованием *сукук*. Инвесторы получили доход не от процентов, а от продажи объектов недвижимости, что полностью соответствовало принципам шариата.

Другой пример — микрофинансовые программы в Бангладеш. Один из исламских банков предоставил сотни тысяч мелких займов фермерам и ремесленникам. Вместо начисления процентов использовался инструмент *мурабаха*: банк закупал необходимые товары (например, семена и оборудование) и продавал их с минимальной наценкой. Это позволило тысячам семей выйти из бедности, сохранив при этом финансовую устойчивость банка.¹⁹

Мурабаха	Представьте, что фермеру нужно закупить трактор. Вместо того чтобы дать ему деньги, банк покупает трактор сам, а затем продает его фермеру в рассрочку с заранее оговоренной наценкой. Такой подход исключает начисление процентов, что делает сделку соответствующей нормам шариата.
-----------------	---

¹⁸ Эль-Гамаль, М. А. *Исламские финансы: право, экономика и практика*. — Кембридж: Cambridge University Press, 2006

¹⁹ Эль-Гамаль, М. А. *Исламские финансы: право, экономика и практика*. — Кембридж: Cambridge University Press, 2006

Мудароба	- партнерство между инвестором и предпринимателем. Инвестор предоставляет капитал, а предприниматель управляет бизнесом. Например, так можно открыть кафе: банк вкладывает деньги в аренду помещения и закупку оборудования, а предприниматель управляет заведением. Прибыль делится между сторонами по заранее установленным пропорциям. Однако если бизнес терпит убытки, их несет только инвестор.
Мушарака	- совместное участие в проекте. Представьте двух партнеров, которые хотят построить жилой дом: один предоставляет землю, а другой — деньги на строительство. Впоследствии они делят доход от продажи квартир пропорционально вложениям.
Сукук	- исламский аналог облигаций, но с одним важным отличием: они всегда обеспечены реальными активами. Например, в Малайзии правительство выпустило сукук для финансирования строительства аэропорта. Инвесторы не просто получают фиксированные выплаты, как по обычным облигациям, но и

	фактически становятся совладельцами объекта.
--	--

Исламские инвестиции — это не просто набор финансовых инструментов, а целая философия, ориентированная на справедливость, этику и устойчивое развитие. Они доказывают, что экономика может быть не только прибыльной, но и социальной, поддерживая малый и средний бизнес, способствуя созданию рабочих мест и обеспечивая экономическую стабильность. Именно поэтому интерес к исламским инвестициям растет во всем мире, выходя за пределы мусульманских стран.

Обсуждение и результаты: Исламское финансирование в последние годы активно внедряется в различных странах, как с мусульманским большинством, так и за его пределами. Узбекистан, с его быстро развивающейся экономикой, активным сектором малого и среднего бизнеса (МСБ) и сильными историческими связями с исламским миром, может извлечь значительные выгоды из адаптации исламских финансовых инструментов. Рассмотрим, как эти инструменты работают и какие примеры их использования могут быть полезны для Узбекистана.

Мурабаха: покупка с наценкой

Представьте себе предпринимателя, который хочет открыть небольшую мастерскую в Самарканде, но ему не хватает средств для закупки оборудования. В традиционном банке он бы взял кредит с процентами, а в исламской системе финансирования действует принцип мурабахи. Банк сам покупает оборудование у поставщика, а затем продает его предпринимателю с фиксированной наценкой.

Такой подход уже доказал свою эффективность в других странах. Например, в Пакистане один из исламских банков профинансировал небольшую текстильную фабрику, закупив станки и передав их владельцу на условиях рассрочки. Для Узбекистана, где легкая промышленность играет ключевую роль, мурабаха может стать реальной поддержкой для малых швейных мастерских и небольших производств.

Мудариба: партнерство для стартапов

Теперь представьте молодого предпринимателя из Ташкента, который хочет открыть кафе с национальной кухней, но не имеет стартового капитала. Здесь на помощь приходит мудариба — форма партнерства, где инвестор

вкладывает деньги, а предприниматель управляет проектом. Если кафе успешно работает, прибыль делится по заранее оговоренным долям. Если же проект оказывается убыточным, убытки несет только инвестор.²⁰

Подобная схема помогла реализовать множество стартапов в Саудовской Аравии. Например, один из банков профинансировал создание компании по производству органической косметики.²¹ Для Узбекистана, где малый бизнес активно развивается, мушариба может стать отличным способом поддержки начинающих предпринимателей, особенно в сфере услуг или производства экологически чистой продукции.

Мушарака: совместное строительство

А теперь представьте компанию, которая хочет построить многоквартирный дом в Нукусе. Земля у них есть, но не хватает денег на строительство. В этом случае они могут воспользоваться принципом мушараки — совместного партнерства. Компания предоставляет землю, а банк вкладывает средства на строительство. После продажи квартир прибыль делится пропорционально вкладам сторон.²²

В Малайзии подобная схема уже успешно используется. Там с помощью мушараки построили целый жилой район, где государство предоставило землю, а инвесторы профинансировали строительные работы.²³ В Узбекистане этот инструмент может быть особенно полезен для развития доступного жилья, особенно в регионах.

Иджара: аренда с правом выкупа

Фермеры в Андижане часто сталкиваются с проблемой: чтобы расширить хозяйство, нужна техника, но купить ее сразу дорого. В этом случае помогает иджара — аренда с правом выкупа. Банк закупает тракторы или комбайны и сдает их фермеру в аренду. Постепенно фермер выплачивает стоимость техники, и в конце аренды она становится его собственностью.²⁴

²⁰ Зиятдинов, Э. Р. *Исламские финансы в вопросах и ответах*. — Казань: Идел-Пресс, 2015.

²¹ Всемирный банк и Исламский банк развития. *Глобальный отчет по исламским финансам: исламские финансы — катализатор общего процветания?*. — Вашингтон: Всемирный банк, 2016.

²² Зиятдинов, Э. Р. *Исламские финансы в вопросах и ответах*. — Казань: Идел-Пресс, 2015.

²³ Всемирный банк и Исламский банк развития. *Глобальный отчет по исламским финансам: исламские финансы — катализатор общего процветания?*. — Вашингтон: Всемирный банк, 2016.

²⁴ Зиятдинов, Э. Р. *Исламские финансы в вопросах и ответах*. — Казань: Идел-Пресс, 2015.

В ОАЭ иджара уже используется для поддержки малого бизнеса. Например, таксомоторные компании получают автомобили через эту схему.²⁵ В Узбекистане аналогичный подход может поддержать не только фермеров, но и малый транспортный бизнес.

Сукук: облигации с реальной ценностью

Для финансирования крупных проектов, таких как строительство моста через Амударью, можно использовать сукук — исламские облигации. В отличие от традиционных облигаций, которые основываются на процентах, сукук обеспечены реальными активами. Инвесторы фактически становятся совладельцами проекта и получают доход от его эксплуатации.²⁶

Индонезия, например, с помощью сукук построила новый аэропорт.²⁷ В Узбекистане такие облигации могут привлечь как местных, так и международных инвесторов для финансирования дорог, мостов, заводов и других инфраструктурных объектов.

Заключение: Исламское финансирование открывает огромные возможности для Узбекистана. Оно может стать инструментом для поддержки малого и среднего бизнеса, особенно в сельских регионах, где доступ к традиционным кредитам ограничен. Например, фермеры смогут получать технику через иджару, а швейные мастерские — оборудование через мурабаху. Молодые предприниматели смогут реализовать свои идеи благодаря мударибе, а крупные инфраструктурные проекты — привлечь инвестиции через сукук.

Кроме того, исламские инвестиции помогут развивать не только экономику, но и социальную сферу. Поддерживая проекты, направленные на улучшение качества жизни людей, такие как строительство жилья или создание рабочих мест, исламское финансирование способствует более справедливому распределению богатства.

Список литературы:

1. <https://www.gazeta.uz/ru/2024/05/20/islam-banking>

²⁵ Всемирный банк и Исламский банк развития. *Глобальный отчет по исламским финансам: исламские финансы — катализатор общего процветания?*. — Вашингтон: Всемирный банк, 2016.

²⁶ Зиятдинов, Э. Р. *Исламские финансы в вопросах и ответах*. — Казань: Идел-Пресс, 2015.

²⁷ Всемирный банк и Исламский банк развития. *Глобальный отчет по исламским финансам: исламские финансы — катализатор общего процветания?*. — Вашингтон: Всемирный банк, 2016.

2. <https://uz.kursiv.media/2024-07-27/czb-utverdil-polozhenie-ob-islamskom-finansirovanii-dlya-mfo>
3. <https://www.uzdaily.uz/ru/kruglyi-stol-vnedrenie-islamskikh-finansovykh-instrumentov-v-uzbekistane-vozmozhnosti-i-vyzovy>
4. <https://www.spot.uz/ru/2023/10/04/islamic-finance>
5. Зиятдинов, Э. Р. *Исламские финансы в вопросах и ответах*. — Казань: Идел-Пресс, 2015.
6. Эль-Гамаль, М. А. *Исламские финансы: право, экономика и практика*. — Кембридж: Cambridge University Press, 2006
7. Всемирный банк и Исламский банк развития. *Глобальный отчет по исламским финансам: исламские финансы — катализатор общего процветания?*. — Вашингтон: Всемирный банк, 2016.

TEKNOLOGIYA FANLARIDA O'QUVCHILARNING IJODKORLIK KOMPETENSIYALARINI OSHIRISHDA O'QUV JARAYONINI TASHKIL ETISHNING AHAMIYATI

Ж.Э. Рустамов (rustamovjam7@gmail.com)

Annotatsiya: *Ushbu maqola ta'limda zamonaviy vositalardan foydalanish, o'qitishning zamonaviy texnik vositalaridan uzluksiz ta'lim tizimida qanday foydalanish mumkin, degan masala bugungi kunda dolzarbligi haqida.*

Kalit so'zlar: *texnik vositalar, uzluksiz ta'lim, vazifasi, elektron ta'lim jarayoni, ET.*

Annotation: *This article is about the relevance of the issue of how to use modern tools in education, how to use modern technical means of teaching in the continuous education system today.*

Keywords: *technical means, continuous learning task, e-learning process, ET.*

Texnologiya fanining asosiy vazifalari faollarining o'zi amaliyotga ijodgorlik bilan zamon talablariga mos keladigan maxsulotlar ishlab chiqarishdan iborat. O'quvchilarni ijodiy qobiliyatlarini oshirish uchun kasb hunarni tanlashda iqtidoriga qarab, ularning psixologik fiziologik jixatlarni xisobga olib ularni tanlagan kasblarini turlariga qarab o'qitishdan iborat.

“Kadrlar tayyorlash milliy dasturi” da ta’kidlanganidek ta’limning tizimi va mazmunini shakllantirish uchun ilg’or pedagogik texnologiyalarni xamda o’quv tarbiyaviy jarayonining didaktiv taminotini yaratish” talab etiladi. Har bir pedagog o’quv jarayoniga zamonaviy pedagogik texnologiyalarni joriy qilishdan avval o’quv jarayonini tashkil etishdagi asosiy mezonlarni bilmog’i zarur. Chunki ilg’or pedagogik texnologiyalarni o’quv jarayonida ma’lum bir reja asosida qullanilmasa u natija bermaydi.

Texnologiya fanida xar qanday mashg’ulotning tashkil etishi va tuzilishi maqsadga muvofiq va aniq bo’lishi kerak. Texnologiya fanida mashg’ulotlarda kuproq unumli mehnat bilan shug’ullaniladi. Buning uchun mashg’ulotning moddiy texnika bazasi, yangi mashina, mexanizm, stanok va moslamalar yaxshiishlashi, ish qurollari yetarli bo’lishi kerak. Darsning tashkiliy aniqligi to’g’ri bo’lishi uchun o’qituvchi mashg’ulotlarni baxolashda tashkiliy ishlarni shuningdek o’quv yili davomidagi kamchiliklarni xisobga olishi kerakligi nazarda tutiladi.

Texnologiya fanida kompetensiyalarni shakllantirishda bosqichma bosqich bu jarayonda biz o’qituvchiar Ta’lim jarayonini tashkil etish modeliga” asosan. O’quv jarayonini tashkillaymiz;

- tashkiliy qism;
- ma’naviy daqiqalar;
- uy topshiriqlarni nazorat qilish;
- o’tgan mavzuni mustahkamlash;
- nazariy ma’lumot;
- amaliy mashg’ulot;
- mustahkamlash darsi;
- uyga vazifa.

Mana shu o’quv jarayonining har bir qismiga o’qituvchi ta’limiy maqsad, tarbiyaviy maqsad, rivojlantiruvchi maqsad, kasb hunarga yo’naltiruvchi maqsadlarni ko’zda tutgan xolda puxta tayyorgarlik ko’rishi, dars ishlanmalarini shu asosida ishlab chiqishi lozim.

Amaliyotni nazaryadan ustuvorligi, texnologiya mashg’ulotlarida, albatta amaliyotining o’rni katta. Inson miyyasi biror bir narsa xaqidagi ma’lumotini ko’rib, eshitib va anglab chiqsagina u haqida kompetensiyaviy yondashuv shakllanadi. Masalan, 1-1,5 yoshdagi bolaga olma deb qancha uqtirmag u haqida ta’surotga ega bo’la olmaydi. Olmani kursatib, bu olma desangiz bola uni ko’rib

eshitib,anglab yetadi. Kyeyingi safar bir ko'rishda olma ekanligi,uni shakli,rangi,va yesa bo'lishligini anglab yetadi. Bundan chiqdiki darslarni faqatgina nazariy

“Ta’lim sohasini rivojlantirishda zamonaviy yondashuvlar va unga qaratilgan yechimlar” xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya doirasidagi “Ta’lim sohasidagi xizmatlari uchun” xalqaro ko’rik tanlovi emas,o’quvchilarga ko’rgazmali va amaliy olib borish kerak. Amaliyot o’quvchilarning ijodkorligini oshirishda va mustaqil fikrlashda muhim rol o’naydi.

Mashg’ulotlarda mavzularni ongli o’zlashtirish,amaliy va nazariy mashg’ulotlarda zarur bo’lgan ilmiy texnikaviy bilimlarni o’quvchilarga tushuntirib berish,ish quollaridan to’g’ri foydalanish xamda buyumga ishlov berishni to’g’ri tanlay olish zarur. Mashg’ulotlarni tashkil etishda berilgan bilimlarini amalda qullay olsagina,o’qituvchi bergan kompetensiyaviy yondashuv shaakllanganligi yaqqol namoyon bo’ladi. O’quvchilarni ijodiy qobiliyatlarini o’stirish yo’llari belgilab berilgan. Ilmiy tadqiqotlarning natijalari hozirgi maktab o’quvchilarining faoliyati ijodiy izlanish tasnifida bo’lishi kerak,buning uchun esa,o’quvchilarni ob’ektiv borlig’dagi xodisalarni mustaqil xolda aniqlash tekshirish va tushuntirishga o’rgatuvchi uslublarni qo’llash zarurligini tasdiqlash imkonini beradi. Tayyor xolda o’quvchilarga beriladigan bilimlar ularni qobiliyatlarini susaytiradi. Xar bir bosqichda aniq natijaga ega bo’lishi kerak,bu natija birinchi bosqichda idrok etilgan va qabul qilingan g’oya,ikkinchi bosqichda g’oya konustruktorlik-texnologik jixatdan ishlab chiqish,amalga oshirish imkoniyatiga yetkazish,uchunchi bosqichda qarorni amalga oshirish,to’rtinchi bosqichda analiz,ishni tugatish va yechimni baxolash hisoblanadi. Biz o’qituvchilar yoshlarga ijobiy o’rnak ko’rsata olishimiz kerak. CHunki o’quvchi yoshlarga texnologiya sirlarini mukammal o’rgatsak,ular hayotda qullay olsa,oldimizga qo’yilgan maqsadimizga erishamiz.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR:

1. K. Davlatov Mehnat va kasb ta’limi tarbiyasi hamda kasb tanlash nazariyasi va metodikasi’’Toshkent o’qituvchi 1992 y.
2. S. Boltaboyev,O. Magdiyev Mehnat va kasb ta’limi metodikasidan amaliy mashg’ulotlar’’ Toshkent TDPU -2002 y.

**MOLIYAVIY RISK VA MOLIYAVIY SAMARADORLIKNING
TADBIRKORLIK FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA TUTGAN O'RNI**
Xolmirzayeva Gulruh Akbarovna
SamISI "Investitsiya va innovatsiyalar" kafedrası assistenti

Annotasiya: Ushbu tezisdá asosiy e'tibor iqtisodiyotimizni rivojlantirishga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirish va xorijiy sarmoyalarni ishlab chiqarishda aholi bandligini ta'minlashga qaratilgan.

Kalit so'zlar: investitsiyalar, tadbirkorlik sub'ektlari, ishlab chiqarish, aholi bandligi, korxonalar, xorijiy davlatlar.

Abstract: The main focus of this thesis is on the implementation of measures aimed at developing the economy and ensuring employment of the population in the production of foreign investment.

Keywords: investitsiyalar, tadbirkorlik sub'ektlari, ishlab chiqarish, aholi bandligi, korxonalar, xorijiy davlatlar.

Asosiy qism. Investitsiyalarni real iqtisodiyot korxonalariga jalb qilishda jahon xo'jaligi tizimida globallashuv va xalqaro integratsiya jarayonlari kuchayib, ishlab chiqarishning baynalmilallashuvi chuqurlashib borayotgan bugungi kunda kichik biznes va xususiy tadbirkorlikda xorijiy investitsiyalarga e'tiborni qaratish milliy iqtisodiyot rivojlanishida, makroiqtisodiy barqarorlik va iqtisodiy o'sishni ta'minlashda muhim o'rin egallaydi. Shu munosabat bilan ilmiy va iqtisodiy adabiyotlarda kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning mohiyati, mezonlari, uni davlat tomonidan qo'llab quvvatlash mexanizmi, moliyalashtirish masalalariga alohida o'rin ajratilmoqda. Har qanday ijtimoiy-iqtisodiy voqea va hodisalarni o'rganish uni nazariy jihatdan asoslashdan boshlanadi. Amaliyot esa unga tegishli o'zgartirishlar va tuzatishlar kiritadi. Shu nuqtai nazardan kichik biznes va xususiy tadbirkorlik rivojlanishi muammosini tadqiq etayotganda, avvalo, uning mohiyati, sifat va miqdoriy mezonlarini o'rganish zarur. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik ingliz tilidagi adabiyotlarda «small business», «private enterprenourship» deb yuritiladi. Sobiq Ittifoq davridagi iqtisodiy adabiyotlarda «monopolistik sektor» yoki «monopolistik korxonalar» kabi atamalar hajmi jihatidan kichik, ishlovchilar soni kam korxonalarga nisbatan qo'llanilgan.

Fikrimizcha, investitsiyalarni korxonalarga jalb qilishda «Kichik tadbirkorlik», «Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik» va «Kichik korxonalar»

kabi atamalardan ma'nodosh tushunchalar sifatida foydalanish mumkin. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikka bag'ishlangan xorijiy va mamlakatimizda nashr etilgan adabiyotlar bilan tanishish natijalari shundan dalolat beradiki, iqtisodchilar orasida unga nisbatan yagona fikr mavjud emas. Garchi ko'plab mamlakatlarda kichik va o'rta korxonalarning rasmiy ta'riflari qabul qilingan bo'lsa-da, ularning o'zaro tafovutda ekanligi, bir-biridan farq qilishi kuzatiladi. Real iqtisodiyot korxonalari davlatni eng ustuvor va muhim sohasi hisoblangan sanoat sohasini rivojlantirish asosiy vazifamiz desak mubolag'a bo'lmaydi. Chunki, sanoat shunday tarmoqki, barcha mamlakatlarning siyosiy, iqtisodiy va tashkiliy intilishlari, ularning xo'jalik jihatidan birlashishi, ya'ni iqtisodiy integratsiya tavsifida o'z ifodasini topadi. Natijada barcha mamlakatlarning tabiiy, mehnat va moliyaviy resurslaridan, fan-texnikaning yutuqlaridan oqilona foydalanish imkoniyatlari yuzaga keladi.

Mamlakatimizda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlarning bosh maqsadi ham ishlab chiqarish korxonalar samaradorligini ta'minlash asosida xalqimiz farovonligini oshirishga qaratilgandir.

Prezidentimiz Sh.Mirziyoev tomonidan ham «iqtisodiyotni modernizatsiya va diversifikatsiya qilish, mehnat unumdorligini oshirish orqali yuqori iqtisodiy o'sishni ta'minlash muhim vazifa sifatida belgilab berilgan. Bu borada mavjud ishlab chiqarish imkoniyatlaridan samarali foydalanish, innovatsion texnologiya va zamonaviy ishlab chiqarish quvvatlarini ishga tushirish hamda bozor talabi asosida mahsulot ishlab chiqarish va mehnat unumdorligini oshirish asosiy vazifalarimizdan biridir. Iqtisodiyotni real sektori korxonalarda aholi farovonligini ta'minlovchi asosiy omil hisoblanadi. Birlashgan Millatlar Tashkiloti Bosh Assambleyasining 2015-yilning sentyabrida Barqaror rivojlanish bo'yicha o'tkazilgan sammitida qabul qilingan 70-son rezolyusiyasiga muvofiq, shuningdek, 2030 -yilgacha bo'lgan davrda BMT Global kun tartibining Barqaror rivojlanish maqsadlarini izchil amalga oshirish bo'yicha tizimli ishlarni tashkil etish maqsadida Vazirlar Mahkamasining 841-sonli qarorning 8.4-vazifasi ya'ni "2030 -yilning oxirigacha bo'lgan butun muddat davomida iste'mol qilish va ishlab chiqarish tizimlarida resurslardan foydalanishning global samaradorligini asta-sekin oshirib borish hamda iste'mol va ishlab chiqarishning oqilona modellardan foydalanishga o'tish bo'yicha o'n yillik harakatlar strategiyasida ko'zda tutilganidek, iqtisodiy o'sish atrof-muhit holatining yomonlashuvi bilan birga

kechmasligiga intilish” belgilab berilgan. Bundan kelib chiqqan holda ishlab chiqarish resurslaridan samarali foydalanish, ishlab chiqarishni modernizatsiya qilish iste'molchilar talabidan kelib chiqqan holda mahsulot ishlab chiqarish xajmi va narxini belgilash talab etiladi. Bu omillar samaradorlikni asosi hisoblanadi.

Ma'lumki, har bir tarmoq, korxona, qolaversa, har bir shaxs o'z ishlab chiqarish faoliyatida foyda olishga intiladi. Foyda ishlab chiqarish xarajatlariga va korxona daromadlariga bog'liq bo'ladi. Foyda bilan xarajatlar o'rtasidagi farq yoki nisbat tarmoq va korxona faoliyatining samaradorligini ifodalaydi. Ishlab chiqarishning eng yuqori samaradorligi ishlab chiqarish xarajatlarini me'yorlashtirish va sotuv hajmini eng maqbul hajmini belgilash asosida ta'minlanadi. Investitsiya qilishda real iqtisodiyot korxonalari tartibli bozorga asoslangan iqtisodiyotda eng kam resurs sarflab yuqori natijaga erishish zarur. Buni keng ma'noda resurs birligi sarfi asosida olingan qo'shimcha daromadlarning o'sib borishini anglatadi.

Mazkur jarayon texnologiyalarning o'zgarishi, ishchilar malakasi ortishi, samarali talabni shakllantirilishi asosida ta'minlanadi. Samaradorlik ijtimoiy ishlab chiqarishni boshqarishning barcha darajalarida aniqlanadi va turli mezonlar yordamida baholanadi. Sanoat korxonlari ishlab chiqarish samaradorligi va uni tavsiflovchi ko'rsatkichlarni bir qator iqtisodchi olimlar tomonidan o'rganib kelingan. Xorijiy yetakchi iqtisodchi olimlardan R.S.Kaplan va D.P.Norton korporativ boshqaruv samaradorligiga baho berib samaradorlikni ta'minlovchi asosiy omil ishchi xodimlar bo'lib, bunda boshqaruv strategiyasi, boshqaruv vazifalarini belgilanishi, faol yetakchilik qobiliyatiga baho bergan. Mazkur mualliflar qarashlarida ishlab chiqarish samaradorligini bir taraflama boshqaruv samaradorligi nuqtai nazaridan yondashgan. Bizning fikrimizcha korxonalarda ishlab chiqarish samaradorligi to'g'risida gap borganda bir omil emas keng ko'lamda qarash lozim. N.Ya.Morozko tomonidan “Iqtisodiy va texnologik daraja” ko'rsatkichi asosida samaradorlik o'rganilgan bo'lib, bunda asosiy e'tibor texnologik jarayonlar ketmaketligini korxonalarni ishlab chiqarish samaradorligi darajasiga ta'siri va kelajakdagi o'zgarish dinamikalari baholangan.

Asosiy e'tibor korxoning sanoat rivojlanishi darajasini baholashga qaratilib, korxonalarni rivojlanish darajasi korxona faoliyatining tijorat samaradorligi va ularning tegishli yoki boshqa tarkibiy elementlari hamda tashkilot

ishlab chiqaruvchilarining mehnat unumdorligi indeksi, smenalik samaradorlik koeffitsientlari va rentabellik ko'rsatkichlari o'rganilgan.

Tashqi sheriklar, shu jumladan startaplar, investorlar, universitetlar va boshqa kompaniyalar bilan hamkorlik innovatsion g'oyalarni rag'batlantirishi va yangi xizmatlarning rivojlanishini tezlashtirishi mumkin. Kompaniya ichida innovatsion madaniyatni rivojlantirish va xodimlarning tashabbusi va ijodkorligini rag'batlantirish innovatsiyalarni rivojlantirishda muhim muvaffaqiyat omilidir.

Innovatsion loyihalarni muvaffaqiyatli amalga oshirish va yangi texnologiyalarga moslashishni ta'minlash uchun xodimlarning malakasi va malakasini oshirishga sarmoya kiritish kerak.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Axmedov U. O'zRTXB korxonalarida xizmatlar sifati va samaradorligini oshirish mexanizmlarini rivojlantirish va ularni iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar bilan ta'minlash // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar.- 2019. - №. 3. - C. 332-340.
2. Axmedov U. Mehmonxonalarda turistik xizmat sifati va samaradorligini boshqarish // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. - 2018. - №. 5. - C. 108-117.
3. Rafieva, Z. (2023). Milliy iqtisodiyotda ichki investitsiyalardan samarali foydalanish usullari.
4. Rafieva, Z., Shodiev, J., & Burxonov, A. (2024). RAQAMLASHTIRISHNING IQTISODIY JIHATLARI. SO'NGGI ILMIY TADQIQOTCHI NAZARIYASI XALQARO JURNALI, 2 (1), 256-260.
5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 26 февралдаги ПФ-4191-сон Фармони // Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами – 9 сон – 2010- 9 март.

Raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi va O‘zbekistonda yangi tendensiyalar

Bekmurodov Abbos Amiriddinovich
SamISI “Investisiya va innovasiyalar”
kafedrası katta o‘qituvchisi.

Annotatsiya: Ushbu maqolada raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi va O‘zbekistonda yangi tendensiyalar O‘zbekistonda raqamli bank xizmatlarining jadal rivojlanishi moliyaviy inklyuzivlikni kengaytirish, mijozlarga qulaylik yaratish va bank tizimining samaradorligini oshirishda muhim rol o‘ynamoqda. 2020-yilda Prezident Shavkat Mirziyoyevning "Bank tizimini isloh qilish strategiyasi"ni tasdiqlashi bilan boshlangan jarayon, 2025-yilga kelib sezilarli natijalarga erishdi.

Kalit so‘zlar: Raqamli bank Mobil banking, NFC texnologiyalari, Biometrik autentifikatsiya (Face ID), Moliyaviy inklyuzivlik, Bank islohotlari, Operatsion xarajatlarni optimallashtirish, Blockchain, kiberxavfsizlik, Mijozga yo‘naltirilgan xizmatlar, Davlat rag‘batlantiruvchi siyosati, Metaverse banking

Annotation: This article examines the development of digital banking services and emerging trends in Uzbekistan. The rapid advancement of digital banking in Uzbekistan plays a crucial role in expanding financial inclusion, enhancing customer convenience, and improving the efficiency of the banking system. The process, initiated in 2020 with President Shavkat Mirziyoyev's approval of the "Banking System Reform Strategy," has achieved significant results by 2025.

Keywords: Digital banking, Mobile banking, NFC technologies, Biometric authentication (Face ID), Financial inclusion, Banking reforms, Operational cost optimization, Blockchain, Cybersecurity, Customer-centric services, Government incentive policies, Metaverse banking

Kirish: Raqamli transformatsiya va bank sohasidagi dolzarb masalalar

Bank sohasida raqamli transformatsiya butun dunyo bo'ylab tobora tezlashib borayotgan jarayon bo'lib, O'zbekistonda ham 2020-yillardan boshlab jadal rivojlanishni boshlagan. 2024-yil holatiga ko'ra, raqamli bank xizmatlarini modernizatsiyalash va soddalashtirish tizimi mamlakat moliyaviy xizmatlarini rivojlantirishda asosiy omilga aylangan. Xususan, Prezident Shavkat Mirziyoyevning bank tizimini raqamlashtirishga oid qat'iy siyosati natijasida so'nggi 4 yil ichida sezilarli yutuqlarga erishildi.

2024-yil ma'lumotlariga ko'ra, O'zbekistonda raqamli bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 2020-yilga nisbatan 7 baravar o'sib, 5 milliondan ortiq foydalanuvchiga yetgan. Bu esa bank tizimiga bo'lgan ishonchni oshirish va moliyaviy inklyuzivlikni kengaytirishda muhim rol o'ynadi.

Raqamli bank xizmatlarining metodologik jihatlari va yangi tendensiyalar

Raqamli bank tushunchasining evolyutsiyasi

2024-yil holatida O'zbekistonda "raqamli bank" tushunchasi ancha takomillashtirilib, quyidagicha yangicha ta'rif berilmoqda: "Raqamli bank - sun'iy intellekt, blockchain va katta ma'lumotlar (big data) tahlilidan foydalangan holda mijozlarga shaxsiylashtirilgan, vaqt va joy cheklovlarisiz moliyaviy xizmatlar ko'rsatuvchi tizim". Bu ta'rif 2018-yildagi dastlabki ta'rifdan ancha kengroq bo'lib, zamonaviy texnologiyalarning barcha sohalarida qo'llanilishini hisobga olgan holda ishlab chiqilgan.

Mobil bank xizmatlarining eksponent o'sishi 2024-yilgi statistikaga ko'ra, O'zbekistonda:

Mobil bank ilovalari orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar soni 2020-yilga nisbatan 12 baravar o'sib, oyiga 45 million operatsiyani tashkil qilmoqda

Mobil bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 3.2 millionga yetgan

Banklar 90% dan ortiq oddiy operatsiyalarni (pul o'tkazmalari, to'lovlar, hisob ma'lumotlari) mobil ilovalar orqali amalga oshirish imkonini beradi.

Sun'iy intellekt va chatbotlarning qo'llanilishi

2024-yilda O'zbekiston banklari mijozlarga 24/7 yordam ko'rsatish uchun quyidagi innovatsion yechimlarni joriy qildi:

9 ta yirik bankda sun'iy intellekt asosida ishlaydigan virtual yordamchilar (chatbotlar) 75% mijoz so'rovlari avtomatlashtirilgan tizimlar orqali hal etiladi

Tilni qayta ishlash texnologiyalari (NLP) yordamida o'zbek, rus va ingliz tillarida qo'llab-quvvatlash 2024-yil holatida O'zbekistonda raqamli bank xizmatlari bozori yetakchi raqamli banklar va ularning yutuqlari 2024-yil holatida

O'zbekistonda raqamli bank xizmatlari bozorida quyidagi asosiy o'yinchilar mavjud:

Anor Bank:

Mijozlar bazasi 2.3 millionga yetgan

Mobil ilova yuklab olishlar soni 1.8 milliondan oshgan

97% bank operatsiyalari raqamli kanallar orqali amalga oshiriladi.

TBC Bank:

1.5 million faol foydalanuvchi

Sun'iy intellekt asosida kredit yechish tizimi

Biometrik autentifikatsiya (yuzni tanib olish)

Xalq Banki:

"SmartBank" raqamli platformasi

1.2 million foydalanuvchi

Blockchain asosidagi to'lov tizimi

2024-yil tadqiqotlariga ko'ra, raqamli kanallarga o'tish banklarga quyidagi iqtisodiy afzalliklarni berdi:

Filiallarni boshqarish xarajatlari 40% ga kamaydi

Yangi mijoz jalb qilish narxi 60% ga arzonlashdi

Mijozlarning sodiqligi indeksi 35% ga oshdi 7

Iqtisodiyot uchun ahamiyati

O'zbekiston bank tizimi quyidagi yo'nalishlarda ishlar olib borishni rejalashtirmoqda:

"Bank 4.0" konsepsiyasini joriy etish (butunlay raqamli bank)

Metaverse muhitida bank filiallarini ochish

Sun'iy intellekt asosida shaxsiylashtirilgan moliyaviy maslahat xizmatlari

Kvant kriptografiyasidan foydalangan holda to'lov tizimlari 11

Xulosa va takliflar

2024-yil holatida O'zbekistonda raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi quyidagi xulosalarni chiqarishga imkon beradi:

Raqamli transformatsiya bank sohasida sezilarli ijobiy o'zgarishlarni keltirib chiqardi va bu jarayon tezlashib bormoqda.

Mijozlar xatti-harakatlarida kardinal o'zgarishlar ro'y berdi - 65% bank operatsiyalari endi raqamli kanallar orqali amalga oshirilmoqda.

Raqamli bank xizmatlari nafaqat yosh, balki katta yoshdagi mijozlar orasida ham keng qo'llanila boshladi.

Banklar raqamli texnologiyalarni joriy etish bilan birga, kiberxavfsizlik sohasidagi investitsiyalarni ham oshirishga majbur.

Hukumatning qo'llab-quvvatlovchi siyosati va qonuniy bazaning takomillashishi raqamli bank xizmatlarining rivojlanishiga ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. Bakberganovich, S. A. (2021). Ways to Increase the Efficiency of Financing Higher Education Institutions. Journal of Marketing and Emerging Economics, 1(7), 49-56.

2. А. Б. Шеров, & Х. А. Худайкулов (2021). ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА МИРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ. Scientific progress, 2 (1), 1261-1265.
3. Taylor Nicole Rogers, "Bank of America finally sees mobile deposits surpass inperson transactions," The Street, July 16, 2018
4. Кучкаров, Ш., & Шеров, А. Б. (2022). СЕМЕЙНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТЬ. Барқарорлик ва Етакчи Тадқиқотлар онлайн илмий журналі, 2(1), 154-157.
5. www.lex.uz - O'zbekiston Respublikasi qonunchilik ma'lumotlari

ИСЛАМСКИЕ ИНВЕСТИЦИИ И ФИНТЕХ: РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Каражанова Гулноза Толлиевна

Ассистент кафедры «Инвестиции и инновации»
Самаркандский Институт Экономики и Сервиса

Рахмонов Азизбек Мансурович

Студент, Самаркандский Институт Экономики и Сервиса

Аннотация: В статье рассматривается роль современных финансовых технологий (финтеха) в развитии исламского финансирования, основанного на принципах Шариата. Особое внимание уделено интеграции таких технологий, как блокчейн, искусственный интеллект и цифровые платформы, в практики исламских инвестиций. Анализируются успешные примеры использования финтех-решений для создания инновационных продуктов, соответствующих нормам исламского права, а также их влияние на доступность и эффективность исламских финансовых услуг. Обсуждаются этические аспекты, регуляторные вызовы и перспективы дальнейшего роста отрасли. Статья направлена на выявление потенциала финтеха как ключевого драйвера трансформации исламских финансов в условиях глобальной цифровизации.

Ключевые слова: Исламское финансирование, финтех, инвестиции по Шариату, блокчейн в исламском финансировании, этические финансы, современные технологии в банкинге, искусственный интеллект в финансах, риба и гарар, исламские финтех-решения, цифровая трансформация финансирования.

Введение: Исламское финансирование, основанное на принципах Шариата, на протяжении десятилетий демонстрирует устойчивый рост, становясь важным элементом глобальной финансовой системы. Его уникальные принципы, такие как запрет на выплату процентов (риба), избегание чрезмерного риска (гарар) и поддержка этических инвестиций, делают исламское финансирование привлекательным для мусульманских и немусульманских инвесторов.

Интеграция исламских финансов и финтех-решений имеет значительное значение для Узбекистана, где около 90% населения исповедуют ислам.²⁸

Внедрение исламского финансирования может привлечь дополнительные иностранные инвестиции, способствуя экономическому росту и развитию страны.

В 2024 году в Узбекистане был разработан законопроект об исламском банкинге, который планируется внести в парламент.²⁹ Кроме того, Центральный банк утвердил положение об исламском финансировании для микрофинансовых организаций, что открывает новые возможности для предоставления финансовых услуг, соответствующих принципам шариата.³⁰

В стратегии «[Узбекистан-2030](#)» поставлена задача по внедрению критериев и порядков исламского финансирования не менее чем в трёх коммерческих банках и формирование законодательных основ исламского финансирования.

Финтех-стартапы также играют важную роль в развитии исламских финансов в Узбекистане. Например, компания Alif анонсировала выпуск исламских облигаций (сукук) на \$50 млн для расширения своего присутствия в стране.³¹ Кроме того, в Узбекистане активно развиваются супераппы и

²⁸ <https://plusworld.ru/articles/53057>

²⁹ <https://www.gazeta.uz/ru/2024/05/20/islam-banking>

³⁰ <https://uz.kursiv.media/2024-07-27/czb-utverdil-polozhenie-ob-islamskom-finansirovanii-dlya-mfo>

³¹ <https://www.spot.uz/ru/2023/11/20/alif>

необанки, что способствует цифровизации финансового сектора и повышению доступности исламских финансовых услуг.³²

Внедрение исламских финансовых инструментов, таких как сукук и мурабаха, может способствовать развитию рынка капитала и привлечению инвестиций в устойчивые проекты. Например, в 2020 году было подписано Заявление о намерении между Агентством по развитию рынка капитала, ПРООН и Исламским банком развития по сотрудничеству в сфере внедрения исламского финансирования в Узбекистане.³³

Таким образом, развитие исламских финансов и финтеха в Узбекистане открывает новые возможности для экономического роста, привлечения инвестиций и повышения финансовой инклюзии, соответствуя религиозным и культурным предпочтениям значительной части населения.

С другой стороны, финтех (финансовые технологии) в последние годы стал одним из главных драйверов трансформации традиционного банкинга. Использование искусственного интеллекта, блокчейна, больших данных и облачных технологий открыло новые горизонты для более доступных и персонализированных финансовых услуг. Интеграция финтех-решений в сферу исламского финансирования может способствовать ускоренному развитию этой отрасли, предоставляя инновационные продукты, соответствующие принципам Шариата.

Основная часть: Исламское финансирование представляет собой систему финансовых операций, основанных на принципах шариата — исламского религиозного права. Ключевыми особенностями этой системы являются запрет на рибха (взимание и выплату процентов), гарар (чрезмерную неопределенность) и инвестиции в запрещенные (харам) виды деятельности, такие как азартные игры или производство алкоголя. Вместо традиционного кредитования исламские финансовые институты используют модели, основанные на разделении прибыли и убытков, такие как мудараба (договор о партнерстве) и мушарака (совместное предприятие).³⁴

Финансовые технологии, или финтех, охватывают широкий спектр инноваций, направленных на улучшение и автоматизацию предоставления

³² <https://www.spot.uz/ru/2023/11/13/fintech-trends>

³³ <https://www.undp.org/ru/uzbekistan/press-releases/polozhen-pervyy-shag-k-razvitiyu-islamskogo-finansirovaniya-v-uzbekistane>

³⁴ [Wikipedia - Исламский банкинг](#)

финансовых услуг. Это включает в себя использование технологий для мобильных платежей, онлайн-банкинга, краудфандинга и других цифровых решений, которые делают финансовые услуги более доступными и эффективными.

Интеграция финтех-решений в исламское финансирование открывает новые возможности для расширения и оптимизации предоставления услуг, соответствующих принципам шариата. Одним из примеров является использование блокчейн-технологий для выпуска сукук — исламских облигаций. Блокчейн обеспечивает прозрачность и неизменность записей, что соответствует требованиям шариата к честности и открытости финансовых операций. Кроме того, смарт-контракты на основе блокчейна могут автоматизировать выполнение условий соглашений, снижая риски и издержки.

Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение также находят применение в исламском финтехе. Они используются для оценки кредитоспособности клиентов без использования традиционных методов начисления процентов, что позволяет создавать персонализированные финансовые продукты, соответствующие принципам шариата. Кроме того, ИИ может помочь в автоматическом соблюдении норм шариата, анализируя транзакции и обеспечивая их соответствие религиозным требованиям.

Цифровые платформы и мобильные приложения расширяют доступ к исламским финансовым услугам, особенно в регионах с ограниченной банковской инфраструктурой. Они позволяют пользователям осуществлять платежи, инвестировать и получать финансовые консультации в соответствии с исламскими принципами, не выходя из дома. Это способствует финансовой инклюзии и удовлетворяет растущий спрос на этически ориентированные финансовые продукты.

Однако интеграция финтеха в исламское финансирование сопряжена с определенными вызовами. Одним из них является необходимость обеспечения соответствия новых технологий нормам шариата. Это требует участия квалифицированных шариатских ученых в процессе разработки и внедрения финтех-решений. Кроме того, отсутствие единых стандартов и регуляторных рамок для исламского финтеха может создавать препятствия для его развития.

Несмотря на эти вызовы, потенциал финтеха в трансформации исламского финансирования огромен. По данным аналитического центра Red Mad Robot, объемы индустрии исламского банкинга достигнут 4 трлн долларов к 2026 году, в первую очередь за счет стран Персидского залива. Глобальный рынок исламского финтеха в 2021 году оценивался в 79 млрд долларов, а к 2026 году он достигнет 179 млрд.³⁵

Обсуждение и результаты: Рассматривая роль финтеха в развитии исламских инвестиций, можно выделить несколько ключевых аспектов, которые демонстрируют трансформацию традиционных подходов к исламскому финансированию под влиянием современных технологий. Эти изменения особенно актуальны в контексте глобальных трендов цифровизации и растущего спроса на этически ориентированные финансовые продукты.

Технологическая адаптация к принципам шариата	Одним из главных вызовов для интеграции финтеха в исламское финансирование является необходимость соблюдения строгих норм шариата. Финансовые технологии, такие как блокчейн, играют важную роль в создании прозрачных и надежных финансовых инструментов. Например, использование блокчейна для	Результаты исследований показывают, что блокчейн уже используется в исламском финансировании в странах с развитым финтех-рынком, таких как ОАЭ и Саудовская Аравия. Успешные кейсы демонстрируют, что подобные технологии могут быть эффективно внедрены и в других регионах, включая Узбекистан, где доля населения, придерживающегося исламских принципов,
--	--	--

³⁵ [BF Consulting Bulletins - Исламский банкинг](#)

	выпуска сукук (исламских облигаций) позволяет автоматизировать процесс распределения доходов, минимизировать риск мошенничества и обеспечить полное соответствие принципам исламского права.	высока.
Расширение доступности через цифровизацию	Цифровые платформы и мобильные приложения стали мощным инструментом для повышения доступности исламских финансовых услуг. Это особенно актуально для развивающихся рынков, таких как Узбекистан, где традиционные банковские услуги могут быть недоступны для значительной части населения. Такие финтех-решения, как	Например, платформы, предоставляющие услуги коллективного финансирования (краудфандинга), позволяют инвесторам участвовать в проектах, соответствующих исламским принципам. Такие подходы могут стать основой для устойчивого экономического роста в странах, где исламское финансирование имеет высокий потенциал.

	цифровые кошельки и супераппы, позволяют пользователям инвестировать, осуществлять платежи и управлять своими финансами в соответствии с принципами шариата.	
Инвестиционная привлекательность исламских финтех-решений	Исследования показывают, что исламское финансирование, усиленное технологиями, становится все более привлекательным для инвесторов. Рост глобального рынка исламского финтеха свидетельствует о высокой заинтересованности в этих продуктах. В Узбекистане внедрение исламского финансирования с использованием финтеха может способствовать привлечению зарубежных инвестиций, особенно	Узбекистан, с его стратегическим расположением и экономическим потенциалом, имеет все шансы стать региональным центром исламских финансовых технологий. Законодательные инициативы, такие как проект закона об исламском банкинге, являются важным шагом в этом направлении. Однако для реализации этих возможностей необходимо инвестировать в развитие цифровой инфраструктуры и финансовую

	из стран Персидского залива.	грамотность населения.
--	------------------------------	------------------------

Основные выводы

Исламское финансирование в сочетании с финтехом предлагает уникальное решение для создания этически устойчивой и технологически продвинутой финансовой системы. В условиях глобальной цифровизации и возрастающего спроса на шариатские продукты, использование инновационных технологий позволяет решать традиционные проблемы исламских финансов, включая доступность, прозрачность и эффективность.

Для Узбекистана это направление имеет стратегическое значение. Внедрение финтех-решений, соответствующих исламским принципам, не только ускоряет интеграцию страны в глобальные финансовые рынки, но и стимулирует внутренний экономический рост, повышая доверие и удовлетворяя запросы населения на этически ориентированные финансовые продукты.

Заключение: Влияние финтеха на развитие исламских инвестиций является значительным и многогранным. Современные технологии, такие как блокчейн, искусственный интеллект и цифровые платформы, открывают новые возможности для повышения доступности, прозрачности и эффективности исламского финансирования. Эти инновации соответствуют принципам шариата, что делает их востребованными как на глобальных рынках, так и в странах с преимущественно мусульманским населением, таких как Узбекистан.

Для Узбекистана интеграция финтех-решений в исламское финансирование предоставляет уникальный шанс не только привлечь международные инвестиции, но и стимулировать внутренний экономический рост. При поддержке со стороны государства, развитии нормативно-правовой базы и повышении финансовой грамотности исламский финтех может стать важным элементом финансовой системы страны, способствуя её устойчивости и глобальной конкурентоспособности.

Таким образом, синергия между исламским финансированием и финтехом не только формирует новые стандарты в области этически

ориентированных инвестиций, но и становится мощным драйвером социально-экономического развития.

Список литературы:

1. Стратегия Республики Узбекистан 2030
2. Приказ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии по трансформации банковского сектора 2020-2025»
3. <https://plusworld.ru/articles/53057>
4. <https://www.gazeta.uz/ru/2024/05/20/islam-banking>
5. <https://uz.kursiv.media/2024-07-27/czb-utverdil-polozhenie-ob-islamskom-finansirovanii-dlya-mfo>
6. <https://www.spot.uz/ru/2023/11/20/alif>
7. <https://www.spot.uz/ru/2023/11/13/fintech-trends>
8. <https://www.undp.org/ru/uzbekistan/press-releases/polozhen-pervyy-shag-k-razvitiyu-islamskogo-finansirovaniya-v-uzbekistane>
9. [Wikipedia – Исламский банкинг](#)
10. [BF Consulting Bulletins – Исламский банкинг](#)

INFORMATIKANI O‘QITISHDA O‘YINLI TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANISH

Ж.Э. Рустамов (rustamovjam7@gmail.com)

Annotatsiya: *O‘yin texnologiyalardan foydalanib mashg‘ulotlarni olib borishni faol o‘qitish shakllaridan biri deb qarash mumkin. Bunday darslar o‘qituvchi va talabalarining ijodiy yondashuvini, talabalarining faol bilish faoliyati jarayonida malakalarni o‘zlashtirishlarini, o‘zining kelajakdagi pedagogik faoliyatida o‘yinli texnologiyalaridan foydalanish ko‘nikma va malakalarini shakllantirishni ko‘zda tutadi.*

Kalit so‘zlar: *prezident farmoni, informatika, o‘yinli texnologiyalar.*

Ta‘lim jarayonida o‘yinlardan foydalanish talabalarni xursand qilish maqsadida foydalanilmasligi zarur. U albatta didaktik bo‘lishi, ya‘ni darsda hal qilinadigan aniq o‘quv tarbiyaviy vazifalarga bo‘ysunishi kerak. Shuning uchun ham, o‘yin avvaldan rejalashtiriladi, uning dars tuzilmasidan o‘rni yaxshilab o‘ylab chiqiladi, uni o‘tkazish shakli belgilab olinadi va shu asosda o‘yinlar tayyorlanadi.

O'yinli texnologiyalar o'qitishning boshqa shakllari va metodlari kabi yuqori samara beradi. Talabaga har qanday fan, hususan, informatika fanining zamonaviy rivojlanish darajasidagi bilimlarni berish o'yinning asosiy maqsad bo'lishi kerak.

Mamlakatimizda Prezidentimiz rahnamoligida axborot-kommunikasiya

texnologiyalarini hayotimizning barcha jabhalari, jumladan, ta'lim jarayoniga keng tatbiq etishga katta e'tibor qaratilmoqda. Bu 2012 yil 21 martda qabul qilingan "Zamonaviy axborot- kommunikasiya texnologiyalarini yanada kengroq joriy qilish va rivojlantirish chora- tadbirlari"ga oid qaror va "Axborotlashtirish to'g'risida"gi qonunda, belgilangan asosiy vazifalardan biridir. Zero, zamonaviy axborot texnologiyalarini samarali qo'llash talabalarga bilim berish sifatini oshirish, uning mazmun-mohiyatini takomillashtirish, ta'limni zamonaviy talablar darajasida tashkil etish, ta'lim muassasalarida ta'lim samaradorligini oshirish maqsadida ta'lim-tarbiya jarayoniga yangi pedagogik, axborot texnologiyalarini joriy etish, ularda interfaol usul va vositalardan foydalanish ko'zda tutilgan. Shu sababli, bugungi kunda ta'lim muassasalarida faoliyat yuritayotgan "Informatika" fani o'qituvchilari oldida quyidagi muhim vazifalar turadi:

- talabalarining mustaqil bilim olish, o'rganish qobiliyatlarini shakllantirish va rivojlantirishda fanning o'rni va ahamiyatini oshirish;
- mashg'ulotlarini zamonaviy pedagogik texnologiyalar asosida tashkil etish va o'tkazish;
- talabalarining faolligini oshirish, o'zlashtirish darajalarini rivojlantirishga yo'naltirilgan metod va shakllarni qo'llash;
- ta'lim jarayonida zamonaviy axborot texnologiyalaridan samarali foydalanish.

Yuqorida sanab o'tilgan vazifalardan ko'rinib turibdiki, ta'lim muassasalari talabalarini mustaqil bilim olishiga yo'naltirilgan texnologiyalardan foydalanishga o'rgatish va doimiy ravishda faolligini oshirib borish lozim. O'quv jarayonida kompyuter texnologiyalari va axborot-kommunikasiya vositalaridan foydalangan holda ta'lim jarayonini tashkil qilish ta'lim samaradorligi ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Shunday ekan, "Informatika" fanini o'qitish samaradorligini oshirish o'quv mashg'ulotlarini tashkil etish hamda o'tkazishda pedagogik va axborot texnologiyalaridan keng foydalanish, o'qitish mazmuniga mos dasturiy ta'minotini "Ta'lim sohasini rivojlantirishda zamonaviy yondashuvlar va unga qaratilgan yechimlar" xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya doirasidagi "Ta'lim sohasidagi

xizmatlari uchun” xalqaro ko‘rik tanlovi ishlab chiqish, ularni o‘quv jarayoniga joriy etish asosiy vazifalardan hisoblanadi. Ushbu vazifalarni dolzarbligini e‘tiborga olgan holda “Informatika” fanini o‘qitishda o‘yinli texnologiyalardan foydalanish holatini o‘rganish, tahlil etish, ulardan samarali foydalanish metodikasini, mos uslubiy tavsiyalarni ishlab chiqish zarur.

O‘yinli texnologiyalardan foydalanishning asosini talabalarning faollashtiruvchi va jadallashtiruvchi faoliyati tashkil etadi. O‘yin olimlar tadqiqotlariga ko‘ra mehnat va o‘qish bilan birgalikda faoliyatning asosiy turlaridan biri hisoblanadi. Psixologlarning ta’kidlashlaricha, o‘yinli faoliyatning psixologik mexanizmlari shaxsning o‘zini namoyon qilish, hayotda o‘z o‘rnini barqaror qilish, o‘zini o‘zi boshqarish, o‘z imkoniyatlarini amalga oshirishning fundamental ehtiyojlariga tayanadi. O‘yin bilish va uning bir qismi (kirish, mustahkamlash, mashq, nazorat) tarzida tashkil etiladi.

O‘yinlar turli maqsadlarga yo‘naltirilgan bo‘ladi. Ular didaktik, tarbiyaviy, faoliyatni rivojlantiruvchi va ijtimoiylashuv maqsadlarda qo‘llanadi. O‘yinning didaktik maqsadi bilimlar doirasi, bilish faoliyati, amaliy faoliyatida bilim, malaka va ko‘nikmalarni qo‘llash, umumta’lim malaka va ko‘nikmalarni rivojlantirish, mehnat ko‘nikmalarini rivojlantirishni kengaytirishga qaratilgan bo‘ladi. O‘yinning tarbiyaviy maqsadi mustaqillik, irodani tarbiyalash, muayyan yondashuvlar, nuqtai nazarlar, ma’naviy, estetik va dunyoqarashni shakllantirishdagi hamkorlikni, kollektivizmni, jamoaga kirishib keta olishni, kommunikativlikni tarbiyalashga qaratilgan bo‘ladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI:

1. Berdiyeva O. Ta’lim jarayonida yangi pedagogik texnologiyalar. // “Xalq ta’limi” jurnali, 2003, 1-son. -16-b.
2. Zikiriyayev A. va boshqalar. O‘quvchilar bilimini tekshirishda innovatsion texnologiyalar. // “Xalq ta’limi” jurnali, 2001, 6-son. -19-b.
3. Nishonaliyev U. Yangi pedagogik va axborot texnologiyalari muammolari va yechimlari. // “Pedagogik ta’lim” jurnali, 2000, 3-son. -11-b.
4. Norbutayev X. Mejpredmetnbie svyazi pri obuchenii prirodovedeniyu. // “Nachalnaya shkola”. M., 2011, № 11. -S. 25.
5. Safarova R, Shermatov L. Pedagogikaning taraqqiyot yo‘li. // “Xalq ta’limi” jurnali, 2002, 2-son. -14-b.
6. Xolmetov M. Tarbiyada didaktik o‘yinlarning ahamiyati. // “Ma’rifat”,

2002, 6-son. - 16-b.

7. Yusupova A, Qurbonniyozov R. Yangi pedagogik texnologiyalarni qo'llash muammolari. // "Pedagogik ta'lim" jurnali, 2000, 3-son. -18-b

INFORMATIKA VA AXBOROT TEXNOLOGIYALARI FANINI O'QITISHDA ZAMONAVIY TEXNIK VOSITALARDAN FOYDALANISH

Ж.Э. Рустамов (rustamovjam7@gmail.com)

Annotatsiya: *Ushbu maqola ta'limda zamonaviy vositalardan foydalanish, o'qitishning zamonaviy texnik vositalaridan uzluksiz ta'lim tizimida qanday foydalanish mumkin, degan masala bugungi kunda dolzarbligi haqida.*

Kalit so'zlar: *texnik vositalar, uzluksiz ta'lim, vazifasi, elektron ta'lim jarayoni, ET.*

Axborotlar miqdorining keng ko'lamda ortib borayotganligi ta'lim jarayonida yangidan- yangi talablar qo'ymoqda. Axborotlarni o'zlashtirish va ulardan ta'lim jarayonida yetarlicha hamda samarali foydalanish uchun qulay vositalardan foydalanishga zarurat tug'ilmoqda. Bugungi texnologiyada yuz berayotgan inqilobiy o'zgarishlar aynan axborotlardan ta'lim jarayonida yetarlicha foydalanishni ta'minlashda kompyuter va texnik vositalarni qo'llanishga olib keldi. Bugungi kunda ta'lim jarayoniga kompyuter va texnik vositalarning jadal kirib kelayotganligi, biroq ulardan foydalanuvchilarning tayyorgarlik darajasi hali lozim darajada emasligi tabiiy holdir. Mutaxassislarning islohotlar bilan mutanosibliigi ta'minlanishini inobatga olish lozim.

Uzluksiz ta'lim-chuqur, har taraflama asosli ta'lim-tarbiya berish, mutaxassis kadrlar tayyorlashning turli-tuman shakl, usul, vosita, uslub va yo'nalishlarining mukammal uyg'unligidan iboratdir. Uning turli komponentlari o'rtasidagi o'zaro aloqadorlik, muayyan usul va uslublarning ta'lim sharoitiga oqilona tadbiq etilishi uzluksiz ta'lim sifatini ta'minlaydi.

Ta'lim tizimining bugungi vazifasi-talaba (o'quvchi, tinglovchi) larni kun sayin ko'payib borayotgan axborot-ta'lim muhiti sharoitida uning mazmunini jadalashgan holda o'rgatishdan iboratdir. Buning uchun ta'limda o'qitishning zamonaviy texnik vositalarini qo'llash zarur.

O'qitishning texnik vositalari bo'limining asosiy vazifalari:

- O'quv jarayoniga zamonaviy texnik vositalar va o'quv texnologiyalarini joriy etish orqali maktabni bitirgan mutaxassislarni tayyorlash sifatini oshirish. Sinf xonalarini texnik tayyorgarlik bilan jihozlash, maktabning moddiy-texnik bazasini yaxshilash orqali erishiladi.

- Maktab xodimlarining texnik tayyorgarligi darajasini oshirish. Maktab o'qituvchilarining uslubiy qo'llanmalariga texnik vositalar va yangi o'quv axborot texnologiyalari (til laboratoriyalarida tarmoq o'quv vositalari, kompyuter dasturlarini joriy etish) bilan ishlash. Maktab o'quv jarayonida zamonaviy texnik o'quv qo'llanmalaridan foydalanishni tashkil etish.

- Barcha darajadagi o'quv jarayonini texnik o'quv vositalari bilan ta'minlash (o'quvchilar, o'qituvchilar, maktab xodimlari).

- O'quv jarayonida kompyuter, multimedia uskunalaridan har tomonlama va to'laqonli foydalanishda o'qituvchi va o'quvchilarga texnik, uslubiy yordam ko'rsatish.

- O'qituvchilarga O'TV asoslari va jihozlarga texnik xizmat ko'rsatish bo'yicha maslahatlar berish va o'qitish.

- O'quv jarayonida texnik o'quv qo'llanmalaridan foydalanish bo'yicha professor- o'qituvchilar bilan maslahatlashish.

- Amaldagi me'yorlar va talablarga muvofiq ravishda O'TVni amalga oshirish usullari va vositalariga muvofiqlikni ta'minlash.

- Yangi texnologiyalar, moslamalar va jihozlar sohasidagi istiqbolli yangi yo'nalishlarni tezkor o'rganish va tadqiq qilish.

- O'TV xavfsizligi, yangi texnologiyalarni ishlab chiqish va joriy etish, texnik xizmat ko'rsatish.

- Yangi o'qitish texnologiyalarini qo'llab-quvvatlash, joriy etish va rivojlantirish.

- Maktab bo'limlari buyurtmasi bo'yicha markaz profilida ishlarni bajarish.

Zamonaviy telekommunikasiya vositalari imkoniyatlari juda keng tizim bo'lib, unga ma'lum bo'lgan kompyuter, multimedia vositalari, kompyuter tarmoqlari, internet kabi tushunchalardan tashqari, qator yangi tushunchalar ham kiradi. Bularga axborot tizimlari, axborot tizimlarini boshqarish, axborotlarni uzatish tizimlari, ma'lumotlar ombori, ma'lumotlar omborini boshqarish tizimi, bilimlar ombori kabilar misol bo'lishi mumkin. XXI asr axborotlashtirish asrida

ta'lim sohasiga elektron ta'limni joriy etish, har bir ta'lim muassasasida:

- o'qitish va o'qish jarayonining;
- ta'lim muassasasi boshqarilishining;
- ta'lim muassasasi faoliyati muhitining axborotlashtirilishini talab qiladi.

Ta'lim muassasida ET muhitini tashkil etish bosqichlari psixologik axborot muhitini yaratishdan boshlanadi. Texnologik va ilmiy natijalar, yaratilgan dasturiy mahsulotlar asosida zamonaviy vositalar va metodlardan foydalanishga ehtiyoj shakllantiriladi. Bunda har bir ta'lim muassasasida individual va maslahat mashg'ulotlar asosida pedagoglarni mustaqil va kompyuter ta'limi tizimini tashkil etish kerak. Ta'lim sohasida axborot resurslarini tashkil etish va ta'limda foydalanishga mamlakatimizda alohida e'tibor qaratilmoqda. Ta'lim tizimiga ETni joriy etish, birinchi navbatda, jamiyatning intellektual salohiyatiga, jumladan, ta'lim sohasining axborotlashuviga, axborot ta'lim resurslarini ishlab chiqishiga bog'liq. Ta'limning fan va ishlab chiqarish bilan integratsiyasi asosli mexanizmlarini ishlab chiqish, uni amaliyotga joriy etish, o'qishni, mustaqil bilim olishni individuallashtirish, ta'lim tizimi texnologiyasi va vositalarini ishlab chiqish va o'zlashtirish, yangi pedagogik hamda axborot texnologiyalari asosida ETdan foydalangan holda talabalar o'qishini jadallashtirish ana shunday muhim vazifalar sirasiga kiradi. O'quv jarayonini ET asosida tashkil etish, shu jumladan, o'quv materiallarini bayon etishni takomillashtirish tamoyillariga ma'lum o'zgartirishlar kiritish kerak bo'ladi. AKTni ta'lim jarayonida qo'llash asosan ikki xil ko'rinishda amalga oshiriladi. Birinchi sharti, bu texnik jihozlar bo'lsa, ikkinchisi sharti esa maxsus dasturiy ta'minotlar bilan ta'minlanganligidir.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI:

1. «Oliy ta'lim tizimini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari» to'g'risida O'zbekiston Respublikasi Prezidentining qarori, 24 aprel 2017 yil, Toshkent.
2. Abduqodirov A.A., Pardaev A.X. O'qitish nazariyasi va amaliyoti. - Toshkent: Fan, 2019. -145 b.
3. Bolotov V.A. O distantsionnom obrazovani// Informatika i obrazovanie, №1, 2018 g.
4. Begimqulov U.SH. Pedagogik ta'limda zamonaviy axborot texnologiyalarini joriyetishning ilmiy-nazariy asoslari. -T.: "Fan" 2017.
5. Hamidov Y.Y. Ta'lim samaradorligini oshirishda elektron ta'lim resurslarining o'rni //Молодой ученый. - 2019. -№ 21 (259). 611-612-b.

ИННОВАЦИОННЫЕ МОДЕЛИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОПЫТ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ

Рустамов Дж.Э. Самаркандского института экономики и сервиса,

Аннотация: данная работа исследует инновационные модели взаимодействия между образовательными институтами и экономическими системами, сосредотачиваясь на их теоретических основах и опыте практической реализации. В работе анализируются существующие теоретические модели такого взаимодействия, выделяются ключевые аспекты, такие как стратегическое партнерство, академическая мобильность и инновационные центры, и предлагается интегрированная концепция, способствующая эффективному сотрудничеству между образовательными и экономическими сферами. Работа выводит, что успешное взаимодействие образовательных институтов и экономических систем основано на инновационных подходах, адаптированных к современным требованиям и вызовам.

Ключевые слова: инновации, образовательные институты, экономические системы, стратегическое партнерство, академическая мобильность, инновационные центры, концепция, сотрудничество, эффективность.

Annotation: this paper explores innovative models of interaction between educational institutions and economic systems, focusing on their theoretical foundations and practical implementation experience. The paper analyzes existing theoretical models of such interaction, highlights key aspects such as strategic partnerships, academic mobility and innovation centers, and proposes an integrated concept that promotes effective cooperation between educational and economic spheres. The paper concludes that successful interaction between educational institutions and economic systems is based on innovative approaches adapted to modern requirements and challenges.

Key words: innovation, educational institutions, economic systems, strategic partnership, academic mobility, innovation centers, concept, cooperation, efficiency.

1. Постановка проблемы:

Введение:

Современное общество стремится к устойчивому развитию и конкурентоспособности, что требует эффективного взаимодействия между образовательными институтами и экономическими системами. Особенно важным становится вопрос использования инновационных моделей для улучшения этого взаимодействия. Данный аспект приобретает значимость в свете современных вызовов и требований, с которыми сталкивается как образовательная, так и экономическая сфера.

Актуальность проблемы:

В условиях стремительных изменений в технологической среде и экономической структуре, инновации становятся ключевым фактором, определяющим конкурентоспособность и устойчивость общества. Образовательные институты играют важную роль в подготовке кадров и формировании компетенций, необходимых для успешного включения в современный рынок труда. Однако, несмотря на важность этого взаимодействия, многие страны и организации сталкиваются с вызовами в области эффективности и адаптивности существующих моделей сотрудничества.

Основные проблемы:

1. Неэффективное внедрение инноваций: Отсутствие механизмов, способствующих успешному внедрению инноваций из образовательной сферы в экономику, и наоборот, создает препятствия для переноса знаний и технологий.
2. Неадекватность образовательных программ: Нередко образовательные программы не соответствуют современным требованиям рынка, что ведет к недостаточной подготовке специалистов и, как следствие, деградации экономической системы.
3. Недостаточная взаимодействие с предприятиями: Отсутствие эффективных механизмов сотрудничества образовательных институтов с предприятиями и компаниями замедляет процесс адаптации учебных программ к реальным потребностям рынка.

Цель исследования:

Целью данного исследования является разработка инновационных моделей взаимодействия между образовательными институтами и

экономическими системами, которые бы обеспечивали эффективное использование знаний, технологий и кадров для поддержки устойчивого развития и конкурентоспособности.

Ожидаемые результаты:

1. Выявление оптимальных механизмов внедрения инноваций из сферы образования в экономику и наоборот.
2. Разработка рекомендаций по модернизации образовательных программ с учетом требований современного рынка труда.
3. Предложение эффективных методов сотрудничества между образовательными институтами и предприятиями для обеспечения актуальности учебных программ.

Исследование в данной области предоставит практические рекомендации для разработки политики в области образования и экономики, способствующей устойчивому развитию и повышению конкурентоспособности в современном мире.

2. Анализ предыдущих исследований и публикаций:

В современной литературе по области образования и экономики обнаруживается широкий спектр исследований, посвященных взаимодействию образовательных институтов и экономических систем. Обзор существующих теоретических моделей взаимодействия позволяет выделить несколько ключевых аспектов:

1. Модель инновационного кластера:

Исследования в этой области фокусируются на формировании инновационных кластеров, объединяющих образовательные институты, научные центры и предприятия с целью совместного развития и коммерциализации технологий. Эти модели стремятся создать благоприятную среду для обмена знаниями и опытом, стимулируя инновационную активность и экономический рост.

2. Модель структурного взаимодействия:

Исследования в этой области анализируют структуру взаимодействия между образовательными институтами и экономическими системами, выявляя ключевые элементы и факторы, влияющие на эффективность этого взаимодействия. В рамках этой модели рассматриваются такие аспекты, как

стратегическое партнерство, совместные исследовательские проекты и обмен кадрами.

3. Модель цепочки инноваций:

Исследования в этой области сосредотачиваются на анализе цепочки инноваций от образовательных институтов к экономическим системам и обратно. Эта модель исследует различные этапы и механизмы передачи знаний и технологий, а также роли, которые играют образовательные институты, предприятия и государственные организации в этом процессе.

4. Модель инновационной экосистемы:

Эта модель рассматривает взаимодействие образовательных институтов и экономических систем в контексте формирования инновационной экосистемы. В рамках этой модели исследуются различные уровни взаимодействия, от местного до международного, и выявляются факторы, способствующие развитию инновационных экосистем.

Несмотря на значительные исследования в этой области, наблюдаются некоторые пробелы и вызовы, такие как необходимость более глубокого анализа практической реализации теоретических моделей, а также разработка инновационных методов и инструментов для улучшения взаимодействия образовательных институтов и экономических систем. Дальнейшие исследования могут сосредоточиться на анализе этих проблем и разработке рекомендаций для их решения.

3. Цель исследования:

Основная цель данного исследования заключается в разработке концепции эффективного взаимодействия образовательных институтов и экономических систем, основанной на инновационных моделях, с учетом как теоретических основ, так и опыта их практической реализации.

Пояснение:

Целью исследования является не только теоретическое изучение существующих моделей взаимодействия, но и создание конкретного практического плана, способствующего эффективному сотрудничеству между образовательными институтами и экономическими системами. Разработка концепции будет основана на анализе опыта успешных практик в данной области, а также учете современных требований и вызовов, стоящих перед образовательной и экономической сферами.

Ожидаемые результаты:

1. Формулирование новаторской концепции взаимодействия образовательных институтов и экономических систем, учитывающей современные вызовы и требования.

2. Разработка практических рекомендаций и стратегий для успешной реализации предложенной концепции.

3. Предложение инновационных подходов и инструментов, способствующих эффективному обмену знаниями, технологиями и кадрами между образовательными институтами и экономическими системами.

Достижение поставленной цели позволит не только улучшить взаимодействие между образовательными институтами и экономическими системами, но и способствовать устойчивому развитию и инновационному прогрессу общества в целом.

4. Основные результаты исследования:

Представление разработанной концепции взаимодействия образовательных и экономических систем.

Исследование по теме "Инновационные модели взаимодействия образовательных институтов и экономических систем" привело к разработке интегрированной концепции, способствующей эффективному взаимодействию образовательных институтов и экономических систем на основе инновационных подходов. В результате анализа теоретических основ и практического опыта были выявлены ключевые элементы концепции, которые представляют собой основные результаты исследования:

1. Стратегическое партнерство: предлагается укрепление стратегического партнерства между образовательными институтами и экономическими системами на основе взаимных интересов и целей. Это включает в себя разработку согласованных стратегий развития, обмен ресурсами и информацией, а также совместное участие в исследовательских проектах и программных инициативах.

2. Академическая мобильность и стажировки: важным аспектом концепции является установление механизмов академической мобильности и стажировок, позволяющих студентам, преподавателям и исследователям из образовательных институтов приобретать практические навыки и опыт работы в экономических системах, а также обратно.

3. Инновационные центры и площадки: предлагается создание инновационных центров и площадок, которые бы служили платформой для совместной разработки и коммерциализации технологий, а также обучения и консультирования предпринимателей и стартапов.

4. Программы подготовки и переподготовки кадров: концепция включает в себя разработку и внедрение образовательных программ, направленных на подготовку и переподготовку кадров с учетом современных потребностей рынка труда и требований экономических систем.

5. Поддержка государственной политики: для успешной реализации концепции необходима поддержка со стороны государственных органов, включая разработку стимулирующих мер и инструментов, а также создание благоприятной правовой и институциональной среды.

Эти основные результаты исследования представляют собой концепцию, способствующую эффективному взаимодействию образовательных институтов и экономических систем на основе инновационных моделей, что в итоге способствует устойчивому развитию и конкурентоспособности общества.

5. Выводы:

Исследование инновационных моделей взаимодействия образовательных институтов и экономических систем позволило сформулировать важные выводы, суммирующие основные результаты исследования:

1. Необходимость интегрированного подхода: Эффективное взаимодействие между образовательными институтами и экономическими системами требует интегрированного подхода, объединяющего теоретические основы и практический опыт. Исследование показало, что успешные модели взаимодействия основаны на сбалансированной комбинации теоретических принципов и практических инструментов.

2. Значимость стратегического партнерства: Одним из ключевых элементов успешного взаимодействия является стратегическое партнерство между образовательными институтами и экономическими системами. Это позволяет создать условия для взаимного обогащения, обмена ресурсами и совместного развития.

3. Важность инноваций и академической мобильности: Исследование подтвердило, что инновации и академическая мобильность играют решающую роль в содействии взаимодействию образовательных институтов и экономических систем. Поддержка инноваций и создание возможностей для академической мобильности способствуют обмену знаниями и опытом между сторонами.

4. Необходимость поддержки государственной политики: Для успешной реализации инновационных моделей взаимодействия требуется активная поддержка со стороны государственных органов. Государственная политика должна создавать благоприятные условия для развития стратегических партнерств и инновационной активности.

5. Создание инновационной экосистемы: Выводы исследования подчеркивают важность создания инновационной экосистемы, включающей в себя образовательные институты, предприятия, научные центры и государственные органы. Такая экосистема обеспечивает устойчивое взаимодействие и стимулирует инновационное развитие.

Итак, основные выводы исследования подчеркивают не только важность взаимодействия образовательных институтов и экономических систем, но и определяют ключевые принципы и инструменты, способствующие успешной реализации этого взаимодействия на практике.

6. Использованная литература

1. J.E. Rustamov Methods of Teaching, Methodology And Teaching Technologies in The Development of The Skills of Today's Economists in The Electronic Information, International Journal of Scientific Research And Education. Volume||07||Issue||03||March-2019||Pages-8114-8118||ISSN(e):2321-7545 Website: <http://jsae.in>

2. Sh.Sh. Rajaboev USE OF INFORMATION AND COMMUNICATION TECHNOLOGIES IN THE ACCOUNTING OF ENTERPRISES // Теория и практика современной науки. 2023. №10 (100). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/use-of-information-and-communication-technologies-in-the-accounting-of-enterprises> (дата обращения: 25.02.2024).

3. A. E. Ernazarov, Specific features of training. International Journal on Integrated Education, 3(5), 30-34.

Банк соҳасида инновацион молиявий технологияларнинг ўрни ва роли
Бекмуродов Аббос Амириддинович
СамИСИ “Инвестиция ва инновациялар” кафедраси катта
ўқитувчиси.

Аннотация: мақолада банк соҳасини ривожлантириш, унда молиявий технологияларини жорий қилиш ва молиявий технологияларининг турлари атрофлича ёритилган. Шунингдек инновацион молиявий технологиялар амалиётга жорий қилиш масалаларига атрофлича тўхталган.

Калит сўзлар: банк 4.0, трансформация, рақамли банк, финтех, молия, инновация, банк экотизими.

Annotation: The article discusses the development of the banking sector, the introduction of financial technologies, and provides a detailed overview of the types of financial technologies. It also elaborates on the issues of implementing innovative financial technologies in practice.

Keywords: bank 4.0, transformation, digital bank, fintech, finance, innovation, banking ecosystem.

Кириш. Мавзунинг долзарблиги. Банк соҳасида ҳам туб ўзгаришлар содир бўлмоқда. Хусусан молиявий технологияларни жадал ривожланаётганлиги, янги хизматлар таклиф қилинаётгандиги бу борадаги ишларни янги босқичга олиб чиқиляётганлигидан далолат беради.

Ўз навбатида, мамлакатимиздаги тижорат банклари халқаро молия бозорларида муваффақиятли рақобатлашиши ва умумий Ўзбекистон банк тизимининг рақобатлилигини таъминлаш учун келажак банклари ("банк 4.0") сифатида формалашиши, халқаро трансформация жараёнларининг асосий йўналиши бўлиши керак. Ушбу жараён рақамли трансформациялашувга ва мижозларнинг кундалик талабларини қондиришга йўналтирилган бўлиши шарт. Рақобатбардошликни таъминлаш учун замонавий банкли структуралар ташкил этиш зарур бўлиб, улар мижозлар эҳтиёжларига тезкор ва самарали жавоб қайтара олиши керак. Бу эса мамлакатимиз банк тизими рақобатлилигининг асосий омилларидан бири ҳисобланади. Ҳар бир банк рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда ижобий тараққиётга эришишига, халқаро стандартларга жавоб беришига ва ҳамжамият кўнглида ўз ўрнини эгаллашга интилиши лозим.

Таҳлил ва натижалар. Албатта мазкур ҳолатда ҳар бир тижорат банки ўз олдига қўйган мақсад ва вазифаларини фаолияти қаратилган бозор сегментига, шунингдек зарурий техник-технологик, молиявий, иқтисодий ва инсон ресурсларнинг мавжудлигига мувофиқ танлайди. Бунда қуйидаги асосий тамойиллар асосида эришиш мумкин бўлади:

- тижорат банклари фаолияти бугунги кун талаби ва истеъмолчи талабига монанд равишда рақамли банк маҳсулотлари, уларнинг рақобат устунликлари, шунингдек миждозлар хоҳиш-истакларини чуқур таҳлил қилиш, уларнинг ҳулқий скорингига асосланиши керак;

- тижорат банкларининг рақамли трансформацияси ташкилотнинг мақсадлари, вазифаларидан келиб чиққан ҳолда ҳар бир ходимнинг бизнеси фояси ва мақсадига айланиши керак;

- тижорат банкларининг мавжуд бизнес моделлари ва ташкилий тузилмаларига халқаро амалиётда кенг қўлланилаётган Open API ва Baas тамойилларига мувофиқлашган ҳолда анъанавий ва рақамли банкларнинг органик интеграциясини таъминлашга имкон бериши керак;

- тижорат банкларининг ўзаро интеграциялашуви нафақат фойдани оширишга қаратилиши, балки ўзаро муносабатларни чуқурлаштиришга, техник ва бошқа узилишларни бартараф этишга, харажатлар ва рискларни камайитишга қаратилган синергетик самара бериши лозим;

- замонавий моливий технологик ечимлар (Cloud-technology, BigData, сунъий интеллект, VR, AR, блокчейн, биометрик технологиялар ва бошқалар) нинг интеграциялашуви тижорат банкларининг барча функционал соҳаларда (хизмат кўрсатиш, технологик ва дастурий таъминот, бизнес-жараёнлар) амалга оширилиши керак ва шу кабилар.

- нафақат янги банк хизматларини яратиш, балки нобанк ва банк маҳсулоти ва хизматларига турдош маҳсулот ва хизмат ларни таклиф қилиш, миждозлар билан муносабатларни йўлга қўйишнинг мульти- ва омниканалларини доимий равишда такомиллаштириб бориш зарур;

- рақамли трансформация нуқтаи назаридан асосий регулятор (марказий банклар) билан ўзаро ҳамкорлик ва фаолияти назорати доирасидан ташқарига чиқиши мумкин бўлган рақамли трансформация ва миждозлар базасини кенгайтириш масалаларини ҳал қилишнинг мумкин бўлган замонавий хавфсиз усуллари қўллаш;

– харажатлар (шу жумладан вақт, молиявий) ни камайтириш, шунингдек Финтех (молиявий технологиялар) — инновацион технологиялардан фойдаланган ҳолда молиявий хизматлар кўрсатиш: Big Data, сунъий идрок ва машиналарни ўрганиш, роботлаштириш, блокчейн (умумий тармоққа бирлаштирилган кўплаб компьютерларга тақсимланган маълумотларни шифрлаш ва сақлаш), булут технологиялари, биометрика ва бошқалар) компаниялари билан ўзаро ҳамкорликка асосланган ҳолда ходимларнинг технологик билим, малака ва кўникмаларни ривожлантириб бориш³⁶.

Бугунги иқтисодий вазият, истеъмолчилар талабининг кескин ўзгарувчан шароитида уларнинг хоҳиш-истакларидан келиб чиққан ҳолда ўзаро шериклик асосида яратилган банк, нобанк ва турдош банк маҳсулот ва хизматлари самарадорлигини доимий равишда кузатиб бориш ва таҳлил қилиш зарур.

2019-2023 йиларда Ўзбекистон Республикасида Рақамли молиявий технологияларни жорий этиш бўйича асосий кўрсаткичлар динамикаси, %³⁷

Кўрсаткичлар	2019 йил	2020 йил	2021 йил	2022 йил	2023 йил
Интернетдан фойдаланувчилар улуши, %	72,1	74,8	76,3	76,6	78,0
Шу жумладан кенг полосали интернет тармоқлари бўйича	-	-	60,1	63,0	67,0
2. Юқори технологик молиявий технологиялардан фойдаланувчи субъектлар улуши, %	18,4	21,1	33,1	43,8	46,2
3. Молиявий соҳанинг рақамлашув индекси, %	29,7	36,3	37,4	40,0	41,6

Аҳолининг кундалик молиявий-иқтисодий турмуш жабҳаларига тобора чуқур кириб бораётган интернет технологиялари турли мақсадларда

³⁶ Юсупова О. А. Интернет-банкнинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016;(34):12–25.

³⁷ <https://kpmg.com> - Global analysis of fintech funding. July 2023.

фойдаланилиб, кўплаб эҳтиёжларни қондириб келмоқда. Банк соҳасида ҳам чакана хизмат кўрсатиш турларининг онлайн платформага кўчиши ёки замонавий технологиялар асосида амалга оширилиши банк хизматлари сифати ва тезкорлигини ошириш билан бирга унинг янгича турларини йўлга қўйишга ҳам туртки бермоқда. Энг муҳими, янги хизмат турларининг барчаси аҳолига қулайлик яратиш негизида шаклланимоқда. Замонавий IT имкониятларидан юқори даражада фойдаланиш ҳам бу борадаги янги ғояларни амалга оширишга сабаб бўлмоқда.

Мамлакатимиз тижорат банклари, хусусан мамлакатимиз банкларининг рақобат устунликларини шакллантиришда кўп жиҳатдан уларнинг финтех компаниялари билан ўзаро алоқаларини кенгайтириш; турли банк ва нобанк экотизимларга интеграциялашув, янги сотув бозорларини ўзлаштириш, замонавий банк супер иловаларини яратиш, халқаро трансформация жараёнлари бўйича ўз иқтисодий, ташкилий молиявий ва инвестицион стратегияларини ишлаб чиқишлари, халқаро банк фаолиятини қўллаб-қувватлашнинг тизимли ечимларини жорий этиш ва уларни рақамлаштириш мақсадга мувофиқ бўлади. Бу ўз навбатида тижорат банклари томонидан таклиф этилаётган банк маҳсулотларига рақамли ечимларни самарали амалга оширишга, фаолиятнинг инновацион моделларига ўтишига, халқаро банк хавфсизлигига бўлган таҳдидларни камайтиришга ҳамда рақобатбардош банк экотизимини яратишга имкон беради.

Хулоса

Ўзбекистон Республикаси банк соҳаси ривожланишидаги салбий тенденциялар аввало турли мулк шаклидаги тадбиркорлик субъектларининг банк капиталини шакллантиришдаги ўзаро ҳамкорлигининг сустиги, хусусий банк тузилмалари сонининг камлиги билан боғлиқ.

Сўнгги йилларда инновацион молиявий технологияларнинг банк миқозлари томонидан қабул қилиниши даражаси, пул ўтказмалари ва тўловлар учун финтех хизматлардан фойдаланиш даражаси сезиларли даражада ортди. Бунинг асосий асосий сабаблари аввало жозибадор тарифлар ва ставкалар, фойдаланиш қулайлиги, турли инновацион маҳсулотлар ва хизматларга кириш имконияти, хизмат кўрсатиш даражаси ҳисобланади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. O'zbekiston Respublikasining "Investitsiyalar va investitsiya faoliyati to'g'risida" gi Qonuni, O'RQ-598-son, 25.12.2019 y.
2. "Yashil iqtisodiyot". Darslik. M.T.Asqarov, X.S.Xadjayev. Toshkent 2022.
3. Bekmurodov A. A. Tijorat banklari faoliyatining iqtisodiy va texnologik muhitidagi strategik tendensiyalar // Educational Research in Universal Sciences- VOLUME 2 | SPECIAL ISSUE 4 | 2023
4. Bekmurodov A.A. (2023). Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari. *YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT*, 1(11-12). https://doi.org/10.55439/GED/vol1_iss11-12/a248
5. Abduvaliyev A. "Tijorat banklari investitsion faolligini oshirishda moliya-sanoat guruhlarining ahamiyati" // "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali, 2021 yil, 4-son.