

таъминлаш билан бир қаторда, унинг молиявий барқарорлигини ҳам таъмилайди. Хусусан, буларнинг натижасида эса акциядорлик жамиятлари капитал самарадорлигини оширишга хизмат қилибгина қолмай, капиталга таъсир эувчи омилларнинг мувозанатини барқарор тарзда ушлаб туриш имкониятини беради.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 13 апрелдаги “Капитал бозорини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида” ПФ-6207-сон [Фармони](#).
2. López Salazar, Alejandra and Contreras Soto, Ricardo and Espinosa Mosqueda, Rafael The Impact of Financial Decisions and Strategy on Small Business Competitiveness, *Global Journal of Business Research*, Vol. 6, No. 2, pp. 93-103, 2012. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1945906>
3. Михель В. С. Определение и выбор финансовой стратегии корпорации // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2015. № 1(21). С. 112 – 11.
4. Борисова О.В. Методы оценки риска снижения финансовой устойчивости организации // Аудит и финансовый анализ. – 2015 г. № 6. - С.296-304.
5. Бутиков Игорь Леонидович. Основные направления совершенствования государственного регулирования фондового рынка в условиях современного этапа развития экономики Узбекистана. // Иқтисод ва молия. Илмий электрон журнал 2017 й № 9, 17-26 б.

БАНК ТИЗИМИДА РАҚАМЛИ ТРАНСФОРМАЦИЯЛАШНИНГ АФЗАЛЛИКЛАРИ

Умарова Малика Бахтияровна
ТДИУ хузуридаги “Ўзбекистон иқтисодиётини
ривожлантиришининг илмий асослари ва муаммолари”
илмий-тадқиқот маркази докторанти

Банк тизимини трансформациялаш мижозларга хизмат кўрсатиш сифатини яхшилаш, бизнес жараёнларини оптималлаштириш ва банк фаолияти самарадорлигини ошириш учун замонавий технологиялар ва рақамли воситалардан фойдаланишни назарда тутди. Бунга банк хизматларидан қулай фойдаланиш учун мобил иловаларни ишлаб чиқиш, масофадан туриб транзакцияларни амалга ошириш учун онлайн-банкнинг жорий этиш, кўпроқ асосли қарорлар қабул қилиш учун маълумотлар таҳлилидан фойдаланиш, хавфсизликни яхшилаш ва жараёнларни автоматлаштириш учун блокчейн ва сунъий интеллект технологияларини жорий этиш киради. Рақамли трансформация натижасида банк тизими янада мослашувчан, тезкор ва мижозлар учун қулай бўлиб, банкнинг бозордаги рақобатбардошлигини оширишга имкон беради.

Рақамли трансформациялаш молия-кредит фаолиятининг барча жабҳаларини, шу жумладан банкларни бошқариш механизмларини қамраб олади, шунинг учун максимал самарадорликка эришишга ёрдам берадиган ечимларни ишлаб чиқиш учун банк секторини трансформациялаш бошқа ривожланиш стратегиялари билан мувофиқлаштирилиши керак. Рақамли стратегия тўртта асосий вазифани ҳал қилишга қаратилган бўлиши керак:

- рақамли технологияларни жорий этиш;
- хизматлар нархини шакллантириш жараёнини ўзгартириш, рақамлаштиришнинг молиявий жиҳати;
- ташкилий структурани ўзгартириш .

Рақамли стратегияни муваффақиятли амалга ошириш учун юқорида айтиб ўтилган ривожланиш йўналишларини мувофиқлаштириш зарур бўлиб, бу кўп жиҳатдан банкнинг операцион моделига боғлиқдир.

Эски мижозларни сақлаб қолиш ва янги мижозларни жалб қилиш, операцион харажатларни камайтириш ва охир-оқибат банкнинг биринчи навбатда мижозлар учун жозибаторлигини ошириш орқали рақобатбардошликни ошириш банкларнинг рақамли ўзгариши натижасига айланди. Банк секторини рақамлаштириш туфайли мижозлар банк хизматларидан кечаю кундуз фойдаланиш имкониятига эга бўладилар, вақтни тежайдилар, шунингдек, банк харажатлари камайганлиги сабабли индивидуал банк маҳсулотларининг нархи пасайтирилади. Банк секторининг рақамли трансформациялаш автоматлаштириш даражасининг ошиши, операцияларни бажариш учун зарур бўлган вақтни қисқартириш орқали самарадорликни, маълумотларнинг мавжудлигини ошириш орқали мижозлар ва ходимлар билан ўзаро муносабатларни яхшилаш, шунингдек, товарлар ва хизматлар сифатини ва мижозлар сифатини ошириш каби натижаларни келтириб чиқаради. Рақамли банкларнинг яққол афзаллиги, шунингдек, транзакциялар тезлиги ва операциялар хавфсизлиги, ижтимоий тармоқлар ва мессенжерларга интеграциялашувнинг ошиши бўлиб, бу қулайликни оширади.

Юқорида санаб ўтилган омилларнинг йиғиндиси банк секториди рақамли ўзгаришларнинг кенг тарқалиши ва анъанавий банкларнинг маржиналлиги пасайишига сабаб бўлади.

Рақамли трансформация одатда бир неча босқичлардан ўтади, улар қуйидаги босқичларни ўз ичига олиши мумкин:

1. Жорий ҳолатни баҳолаш: Ушбу босқичда банклар ўзининг жорий ҳолати, жараёнлари, тизимлари ва технологияларини таҳлил қилади.
2. Мақсад ва стратегияни белгилаш: банклар рақамли трансформация мақсадларини белгилайди, уларга эришиш учун стратегия ва ҳаракат режасини ишлаб чиқади.
3. Рақамли технологияларни жорий этиш: ушбу босқичда банк маълумотлар таҳлили, жараёнларни автоматлаштириш, сунъий интеллект

ва бошқа инновацион ечимлар каби рақамли технологияларни жорий қилишни бошлайди.

4. Ходимларни тайёрлаш: Рақамли трансформациянинг муҳим қисми ходимларни янги технологиялар ва жараёнларга янги воситалардан самарали фойдаланишлари учун ўргатишдир.

5. Мониторинг ва оптималлаштириш: банк рақамли трансформация натижаларини кузатиб боради, маълумотларни таҳлил қилади ва мақсадларига эришиш учун жараёнларни оптималлаштиради.

6. Узлуксиз ривожланиш: Рақамли трансформация узлуксиз жараён бўлиб, компания рақобатбардош бўлиб қолиш учун ўз технологиялари, жараёнлари ва стратегияларини доимий равишда такомиллаштириб бориши керак.

Банк тизимининг рақамли трансформациялаш тез ўзгариб бораётган бозор ва технология ривожланиши шароитида тобора долзарб бўлиб бораётган муқаррар жараёндир. Трансформациялашни муваффақиятли амалга ошираётган банклар мижозлар тажрибасини яхшилаш, бизнес жараёнларини соддалаштириш, хавфсизликни ошириш, рақобатбардошликни ошириш ва маълумотлар таҳлили каби бир қатор муҳим имтиёзларга эга бўладилар.

Бироқ трансформациялашни муваффақиятли амалга ошириш учун технологик инфратузилманинг сифати, ходимларнинг ўзгаришларга тайёрлиги, маълумотлар хавфсизлиги, қонунлар ва меъёрий ҳужжатлар талабларига мувофиқлиги каби бир қатор омилларни ҳисобга олиш зарур. Шунингдек, аниқ стратегия ва ҳаракатлар режасига эга бўлиш, барча манфаатдор томонларнинг қўллаб-қувватлаши ва иштирокини таъминлаш муҳимдир.

Банк тизимини трансформациялаш бир қатор муҳим жиҳатлар ва афзалликларга эга бўлиб, улар:

1. Мижозларнинг тажрибасини яхшилаш: Рақамли технологияларни жорий этиш банкларга мижозларга мобил банкинг, онлайн тўловлар, пул ўтказмалари каби қулай ва инновацион хизматларни тақдим этиш имконини беради. Бу мижозлар қониқишини оширади ва янги мижозларни сақлаб қолиш ва жалб қилишга ёрдам беради.

2. Бизнес-жараёнларни оптималлаштириш: Рақамли воситалар банкдаги кўплаб операцияларни автоматлаштириш имконини беради, уларни бажариш учун кетадиган вақтни қисқартиради ва хатолар эҳтимолини камайтиради. Бу банкларга операцион самарадорликни ошириш, харажатларни камайтириш ва хизматлар сифатини яхшилашга ёрдам беради.

3. Яхшиланган хавфсизлик: блокчейн ва сунъий интеллект технологияларини жорий этиш банкларга ўз тизимлари ва мижозлар маълумотлари хавфсизлигини яхшилашга, фирибгарлик ва киберхужумларнинг олдини олишга ёрдам беради.

4. Рақобатбардошликни ошириш: Рақамли технологияларни фаол татбиқ этувчи банклар бозордаги ўзгаришларга янада мослашувчан ва мослашувчан бўлади. Бу уларга рақобатбардош бўлишга, янги мижозларни жалб қилишга ва тез ўзгарувчан банк соҳасида муваффақиятли ўсишга ёрдам беради.

5. Маълумотлар таҳлили: Рақамли трансформация банкларга мижозлар ва транзакциялар ҳақидаги катта ҳажмдаги маълумотларни тўплаш ва таҳлил қилиш имконини беради, бу эса уларга кўпроқ асосли қарорлар қабул қилиш, шахсийлаштирилган хизматларни таклиф қилиш ва ўсиш стратегиясини яхшилашга ёрдам беради.

Шундай қилиб, банк тизимининг рақамли трансформацияси банклар фаолияти самарадорлигини яхшилаш, мижозларга хизмат кўрсатиш сифатини ва бозорда рақобатбардошликни оширишда муҳим ўрин тутади.

Хулоса қилиб, банк тизимининг рақамли трансформациялаш банкларга бозорда янада мослашувчан, самарали ва рақобатбардош бўлиш имконини берувчи жараён бўлиб, тўғри амалга оширилган рақамли трансформация мижозлар тажрибасини яхшилади, харажатларни камайтиради, хавфсизликни таъминлайди ва янги бизнес имкониятларини яратади.

К ВОПРОСУ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Усманов Анвар Саидмахмудович
*д.э.н., профессор, главный научный
сотрудник НИЦ при ТГЭУ,
профессор кафедры Ташкентского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

Главными принципами кредитования предприятий реального сектора экономики, которые применяются в современной практике функционирования коммерческих банков, являются, как известно: предоставление денег в виде кредита под процент; и предоставление кредита под залоговое имущество стоимостью как минимум 125 процентов от суммы кредита.

Кредитование предприятий на основе этих двух основополагающих принципов приводит к существенным негативным последствиям, а именно:

Первое – получение кредита под процент изначально приводит к дисбалансу между денежной массой (ее завышение) и стоимостью произведенного валового продукта, то есть инфляционный фактор. Предположим, что предприятие, получив кредит в размере 1 млн. сумов под