

**ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ**  
**ДЕНОВ ТАДБИРКОРЛИК ВА ПЕДАГОГИКА ИНСТИТУТИ**



# **ТАДБИРКОРЛИК ВА ПЕДАГОГИКА**

Илмий - услубий журнал

## **3-сон**

**Денов 2021**



**“Тадбиркорлик ва педагогика”** илмий – услубий журнали муассиси Денов тадбиркорлик ва педагогика институти. Журнал 2020 йил 18 сентябрдаги № 1114 рақамли гувоҳнома билан рўйхатга олинган ва ҳар чоракда бир марта чиқади.

Учредитель научно-методического журнала «Предпринимательство и педагогика» Денауский институт предпринимательства и педагогики. Журнал зарегистрирован свидетельством № 1114 от 18 сентября 2020 года и издается ежеквартально.

Denau Institute of Entrepreneurship and Pedagogy - founder of the scientific-methodical journal "Entrepreneurship and Pedagogy" The journal is registered with Certificate No. 1114 dated September 18, 2020 and is published quarterly.

#### ТАҲРИРИЯТ КЕНГАШИ:

Халмуратов Рустам  
Рахимов Ганишер  
Шарипов Кунгратбой  
Авазжон Марахимов  
Шарипов Шавкат  
Сирождидинов Шухрат

#### РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Халмуратов Рустам  
Рахимов Ганишер  
Шарипов Кунгратбой  
Авазжон Марахимов  
Шарипов Шавкат  
Сирождидинов Шухрат

#### EDITORIAL COUNCIL

Khalmuradov Rustam  
Rakhimov Ganisher  
Sharipov Kungratbay  
Avazjon Marakhimov  
Sharipov Shavkat  
Sirojiddinov Shukhrat

*Бош муҳаррир*  
**Рахимов Ганишер**  
*Бош муҳаррир ўринбосари*  
**Эшқораев Улугбек**  
*Масъул муҳаррир*  
**Жураев Боходир**  
*Масъул котиб*  
**Рўзиева Инобат**  
**Нормуратов Ботир**  
*Мусаххих*  
**Дўстов Суннатилло**  
**Бахромова Шохсанам**  
*Главный редактор*  
**Рахимов Ганишер**  
*Заместитель главного редактора*

**Эшқораев Улугбек**  
*Ответственный редактор*  
**Жураев Боходир**  
*Ответственный секретар*

**Рузиева Инобат**  
**Нормуратов Ботир**  
*Мусаххих*  
**Дустов Суннатилло**  
**Бахромова Шохсанам**  
*Chief editor*  
**Rakhimov Ganisher**  
*Deputy Chief Editor*  
**Eshkaraev Ulugbek**  
*Editor in charge*  
**Juraev Bakhodir**  
*Executive Sekretary*  
**Ruziyeva Inobat**  
**Normuratov Botir**  
*Musahhih*  
**Dustov Sunnatillo**  
**Bakhromova Shokhsanam**

**Бўлим муҳаррирлари**  
**Ғ.Рахимов**, филология фанлари доктори, профессор  
**Н.Жўраев**, сиёсий фанлар доктори, профессор  
**Ю.Махмудов** педагогика фанлари доктори, профессор  
**О.Хотамов**, иқтисод фанлари доктори, профессор  
**С.Турсунов**, тарих фанлари, доктори, профессор  
**Ш.Шайдуллаев** тарих фанлари доктори, профессор  
**У.Эшқораев** техника фанлари номзоди, доцент  
**Т.Орипов** физика-математика фанлари номзоди, доцент  
**М.Наимов** мусиқа фанлари доценти  
**Б.Ирралиев** техника фанлари номзоди  
**М.Хамроева** биология фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
**И.Рўзиева** биология фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
**А.Хамидов** филология фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
**М.Собирова** педагогика фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
**Редакторы отделов**  
**Г.Рахимов**, доктор филологических наук, профессор  
**Н.Джураев**, доктор политических наук, профессор  
**Ю.Махмудов**, доктор педагогических наук, профессор  
**О.Хотамов**, доктор экономических наук, профессор  
**С.Турсунов**, доктор исторических наук, профессор .  
**Ш.Шайдуллаев** доктор исторических наук, профессор .  
**Эшқараев**, кандидат технических наук, доцент

**Т.Орипов**, кандидат физико-математических наук, доцент  
**М.Наимов**, доцент музыкальных дисциплин  
**Б.Ирралиев**, кандидат технических наук  
**М.Хамроева**, доктор философии по биологических наук  
**И.Рўзиева**, доктор философии по биологических наук  
**А.Хамидов**, доктор философии по филологических наук  
**М.Собирова** доктор философии педагогических наук  
**Department editors**  
**G. Rakhimov**, Doctor of Philology, Professor  
**N.Juraev**, Doctor of Political Sciences, Professor  
**Yu.Mahmudov** doctor of pedagogical sciences, professor  
**O.Khotamov**, Doctor of Economics, Professor  
**C. Tursunov**, Doctor of Historical Sciences, Professor  
**Sh.Shaydullayev** Doctor of Historical Sciences, Professor  
**U. Eshkaraev**, Candidate of Technical Sciences, Associate Professor  
**T. Aripov**, Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor  
**M. Naimov** is an associate professor of music  
**B.Iraliyev** Candidate of Technical Sciences  
**M. Khamroeva**, Doctor of Philosophy in Biological Sciences  
**I. Ruziyeva** Doctor of Philosophy in Biological Sciences  
**A.Khamidov** Doctor of Philosophy in Philology Sciences

Таҳририят манзили: 190507, Сурхондарё вилояти, Денов шаҳри, Ш.Рашидов кўчаси, 360-уй. Тел:76-41-39-024  
Факс:76-41-39-027 E-mail: [info\\_dtpi@edu.uz](mailto:info_dtpi@edu.uz)  
[www.dtpi.uz](http://www.dtpi.uz)

Адрес редакции: 190507, Сурхандарьинская область, г. Денау, ул. Ш. Рашидова, д.360.  
Тел:76-41-39-024  
Факс:76-41-39-027 E-mail: [info\\_dtpi@edu.uz](mailto:info_dtpi@edu.uz) [www.dtpi.uz](http://www.dtpi.uz)

Editorial office address: 190507, Surkhandarya region, Denau city, Sh. Rashidov street, 360.  
Tel: 76-41-39-024  
Fax: 76-41-39-027 E-mail: [info\\_dtpi@edu.uz](mailto:info_dtpi@edu.uz)  
[www.dtpi.uz](http://www.dtpi.uz)

## **МУНДАРИЖА** **ИҚТИСОДИЁТ**

|                                                                                                                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Қобулов Х. А, Нормуратов Ж. Р.</i> Рақамли иқтисодиётни ривожлантиришда интеллектуал салоҳиятнинг аҳамияти.....                                                            | 5  |
| <i>Rasulov T. S, Khushvaktov K. R.</i> Directions of ensuring national currency stability and the main aspects of the development of foreign exchange rate in Uzbekistan..... | 9  |
| <i>Эргашев Ж. Ж.</i> Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантиришда рақамли технологияларнинг ўрни ва аҳамияти.....                                                   | 19 |
| <i>Боротов Ш. Ж.</i> Рақамли иқтисодиёт – янги давр талаби.....                                                                                                               | 26 |
| <i>Меликов О.М.</i> Рақамли банклар: таҳлили ва ривожлантириш йўналишлари.....                                                                                                | 42 |

## **ПЕДАГОГИКА**

|                                                                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Эргашев Р. Х, Тўрабоева К.</i> Кредит-модуль тизимининг таълим самарадорлигига таъсири.....                                                             | 48 |
| <i>Эшкароев У.Ч, Чариева Ф.У.</i> Эффективность применения электронных технологий в денауском институте предпринимательство и педагогики.....              | 57 |
| <i>Shoymardanova N.Q.</i> Maktabgacha yoshdagi bolalarni umuminsoniy qadriyatlar asosida tarbiyalash .....                                                 | 62 |
| <i>Шахмардонова Б. Х.</i> Жамиятда шаклланган андирагогик ёшдаги фуқароларнинг ахлоқий ёшдаги тарбиясидаги сифатларни такомиллаштириш технологиялари ..... | 66 |

## **АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ ВА МАТЕМАТИКА**

|                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Мамажанов Р. Я, Раджабов Т. Ж.</i> Олий ўқув юртларида Қр-штрих код тизимини ўқув жараёнига татбиқ этиш.....   | 71 |
| <i>Нормуратов Ж. Р.</i> Цифровые технологии в учебном процессе .....                                              | 74 |
| <i>Кенжаев Т. А.</i> Тескари матрица ва уни аниқлаш усуллари. Тескари матрицани аниқлашда Гаусс-Жордан усули..... | 79 |

## **ТАРИХ ВА ФАЛСАФА**

|                                                                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Асқаров М. М.</i> The significance of the national history in the contemporary uzbek identity (based on English-language research)..... | 85  |
| <i>Жураев Б. Т.</i> Foreign trade relations of the khanate of bukhara on the basis of some historical sources.....                         | 92  |
| <i>Қаршиев А. А.</i> Сурхон воҳаси бекликларидаги молия ва солиқ тизими таҳлили (Бухоро “Қўшбеги” Архиви материаллари асосида).....        | 96  |
| <i>Мухаммадиева О. Н, Ниёзова М.</i> Гендер тенглиги аёлларнинг ҳуқуқ ва имкониятлари кафолати.....                                        | 109 |

## **ФИЛОЛОГИЯ**

|                                                                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Урунова С. Ш</i> Своеобразие раскрытия женского образа и концепта «любовь» в романе «дженни герхардт».....                              | 118 |
| <i>Каримова Д.Э .</i> Развитие навыков письменной речи как одно из условий формирования профессиональной компетенции на русском языке..... | 126 |
| <i>Содиқова Б. И.</i> Компютер лингвистикасида алгоритмик назарияси ва уларнинг оммавийлик ва натижавийлик хусусиятлари.....               | 132 |
| <i>Бахромова Ш. И.</i> The modern methods and approaches of teaching English.....                                                          | 136 |

## **КИМЁ ВА БИОЛОГИЯ**

|                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <i>Рахимов А. Х, Каримов Х. Р.</i> Кимёвий кинетикадан масалалар ечишда фанлараро боғланиш..... | 140 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## РАҚАМЛИ БАНКЛАР: ТАҲЛИЛИ ВА РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

**Меликов Отабек Махмадаминович,**

институт стажёр-тадқиқотчиси,

E-mail: [info\\_dtpi2020@mail.ru](mailto:info_dtpi2020@mail.ru)

тел.: +998977856625

**Аннотация.** Ушбу мақолада рақамли банкларнинг моҳияти ва асосий мазмуни ёритиб берилган. Шунингдек, необанклар тўғрисида тушунча берилиб, унинг афзалликлари ва имкониятлари очиқ берилган. Бундан ташқари, рақамли банк ва необанкларнинг ташкил этилиши ҳамда уларнинг ривожланиши бўйича АҚШ, Европа мамлакатлари ва мамлакатимиз тажрибалари таҳлил қилинган. Рақамли банк хизматларини янада ривожлантириш бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

**Калит сўзлар:** рақамли иқтисодиёт, рақамли банк, мобил банк, необанк, банк хизматлари, ахборот технологиялари, интернет.

**Аннотация.** В этой статье объясняется сущность и основное содержание цифрового банкинга. В нем также представлен обзор небанков, их преимуществ и возможностей. Кроме того, был проанализирован опыт США, европейских стран и нашей страны по созданию и развитию цифрового банкинга и небанков. Разработаны практические рекомендации по дальнейшему развитию цифровых банковских услуг.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровой банкинг, мобильный банкинг, необанк, банковские услуги, информационные технологии, интернет.

**Annotation.** This article explains the essence and main content of digital banking. It also provides an overview of neobanks and its advantages and opportunities. In addition, the experience of the United States, European countries and our country on the establishment and development of digital banks and neobanks was analyzed. Practical recommendations for further development of digital banking services have been developed.

**Key words:** digital economy, digital banking, mobile banking, neobank, banking services, information technology, internet.

XXI асрга келиб, илмий-техник тараққиёт иқтисодиётнинг глобаллашуви, ахборот технологиялар ривожланиши, интернет ва мобил интернетнинг тез суръатларда оммалашуви, рақамли иқтисодиётнинг шаклланиши ва унинг жадаллик билан ривожланишига олиб келди. Рақамли иқтисодиёт ҳар бир соҳага, шу жумладан банк соҳасида ҳам катта ўзгаришлар бўлишига замин яратди. Яъни, рақамли банкларнинг ташкил этилиши ёки анъанавий банклар ўз фаолиятига ўзгартиришлар

киритиб, асосий эътиборни реал вақт оралиғида масофадан туриб банк хизматларини кўрсатишга қаратди. Натижада, банклар зртасида кескин рақобат муҳити шаклланиб, кўрсатилаётган хизматлар сифати бир қанча яхшиланди. Бундан ташқари, банк харажатларини қисқартириш ва инсон омили аралашувини камайитириш асосида коррупция ҳолатларининг камайишига эришилмоқда. Шунингдек, рақамли банк режимида фаолиятни ислоҳ қилиш – банк тизимининг шаффофлигини оширишга хизмат қилмоқда.

Рақамли банк – мобайл ва онлайн платформадан фойдаланган ҳолда молиявий хизматларни амалга ошириш, бу банкнинг мижоз билан ишлаш сифатини яхшилайти, вақт ва харажатларни тежайди, шахсий маълумотларни хавфсизлиги ҳамда хизматлар сифати ва тезлигини оширади [1].

Шуни алоҳида таъкидлаш керакки, бугунги кунда масофадан туриб банк хизматларини кўрсатаётган рақамли банклар биз биламизки, улар одатдаги анъанавий банклар негизида ёки маълум бир маъмурий бинога эга янги инновацион рақамли банклардир.

Аммо, рақамли банклар ривожланиш босқичининг энг сўнги кўринишда бутунлай виртуал тизим асосида ташкил этилаётган том маънодаги рақамли банк – необанклар ҳам мавжуд.

Необанк тушунчаси молиявий технологиялар эволюциясининг энг муҳим босқичи бўлиб, банк фаолиятини “ноль” дан бек-офислардан фойдаланмасликни назарда тутати. Необанклар дастлаб Буюк Британияда фаолият юрита бошлади, ҳозирда дунёнинг жуда кўп жойларида мавжуд. Юнон тилидан таржима қилинганда “нео” янги деган маънони англатади. Бу ташкил этилаётган мауссасанинг тубдан янгиланишини ва модернизациясини ифодалайди. Необанклар жисмоний филиаллари бўлмаган тижорат банки шаклида бўлиб, банк хизматларини кўрсатишда мобил иловалар ва веб-сайтлардан фойдаланилади. Улар кўпинча онлайн банклар ёки директ банклар деб ҳам аталади. Буюк Британияда улар “challenger banks”, яъни бу мурожаат этувчи банк ҳам деб аталади [2].

Необанк – такомиллаштирилган банк бўлиб, у ўзига хос бирор аниқ жойга жойлашмаган, яъни фаолиятини рақамли платформалар ёрдамида олиб боради. У ўз хизматларини мижозларига смартфон, планшет ва шахсий компьютерлар орқали тақдим этади. Необанклар яна виртуал ёки тўғридан-тўғри банклар ҳам деб юритилади [3].

Умуман олганда, 4-саноат инқилоби деб аталаётган иқтисодий рақамлаштириш, рақамли технологияларнинг жадаллик билан ривожланиши инсонлар ҳаётини сезиларли даражада осонлаштирмоқда деб, таъкидлаш жоиздир.

Бугунги кунда банк хизмати фойдаланувчилари банк филиалларига бориб, навбатлар кутиб вақтини ўтказишдан кўра, вақтдан унумли фойдаланишни, яъни вақтини ўз бизнесларига, спорт, маданият ва шу сингари фойдали ишлари учун сарфлашни афзал билади. Эндиликда биргина банк мобил иловаси орқали ҳисоб

рақамни ҳохлаган вақтда тасарруф этиш, ортиқча маблағларни муддатли депозитларга қўйиш, кредит олиш, халқаро ўтказмалар, валюта айрибошлаш каби бир қатор банк хизматларидан онлайн фойдаланиш мумкин.

Банк тизими ахборот технологиялар таъсири остида жуда муҳим ўзгаришларга юз тутмоқда. Ахборот технологиялари илгари автоматлаштириш учун фойдаланилган бўлса, бугунги кунга келиб янги банк бизнес моделларини яратмоқда. Дунё бўйлаб банк хизматларининг рақамли трансформацияси бўйича муҳим ишлар амалга оширилмоқда. Баъзи банклар бутунлай банк офис ва филиалларидан воз кечиб, фақатгина интернет орқали онлайн банк фаолиятини кўрсатмоқда. Бу банклар необанклар деб номланади. Баъзи банклар эса анъанавий хизмат кўратиш билан онлайн хизматларни барабарига олиб боришни афзал кўришмоқда.

Банк хизматларини фақат телефон орқали кўрсатиш имкониятини биринчи бўлиб, инглиз банки First Direct (1989 йил) йўлга қўйган.

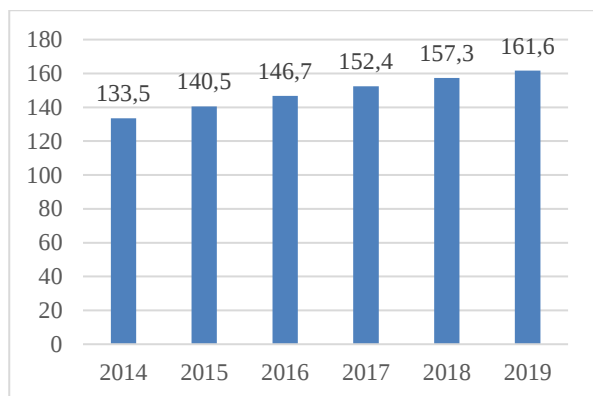
Банк иши тарихида илк маротаба фақат телефон орқали хизмат кўрсатадиган банкнинг юзага келганлигини алоҳида таъкидлаш жоиз, чунки бу банкнинг бирорта ҳам бўлими йўқ эди. First Direct банки ўз мижозларига электрон каналлар орқали хизмат кўрсатаётган энг биринчи ҳамда ҳозирда ҳам жуда самарали фаолият юритаётган банклардан биридир. Шунингдек, филиалсиз фаолият юритувчи банклар (Direct banks) мисол учун, ING Direct, PC Financial (Канада), First Direct (Буюк Британия), HSBS Direct, Internet Bank of America va E-Trade Bank (АҚШ) банклари ҳам ўз хизматларини асосан онлайн тарзда тақдим қилиб келмоқдалар [4].

2001 йилда Bank of America онлайн тарзда 3 млн.дан ортиқ мижозларни жалб қилган биринчи моявий муассаса сифатида тарихда қолди. Бу ўша пайтлардаги мижозлар бизасининг 20 фоизини ташкил этган. Одамлар онлайн банкнинг авфзалликларини билдилар. 2006 йилга келиб, АҚШ банкларининг 80 фоизи интернет банк хизматларини таклиф қила бошлади. Онлайн банк эволюцияси давом этар экан, у аста-секин электрон тижоратда машҳурликка эришди [5].

Таҳлилларга кўра, АҚШда рақамли банк хизматларидан фойдаланувчилар сони 2019 йилда 2014 йилга нисбатан 28,1 млн. кишидан ортганлиги ва йилдан-йилга рақамли банк хизматларидан фойдаланиш даражаси ўсиб бориб, уларнинг сони 161,6 млн. нафарни ташкил этган (1-расм).

1-расм

**АҚШда рақамли банк фойдаланувчилар сони (млн. нафар)**

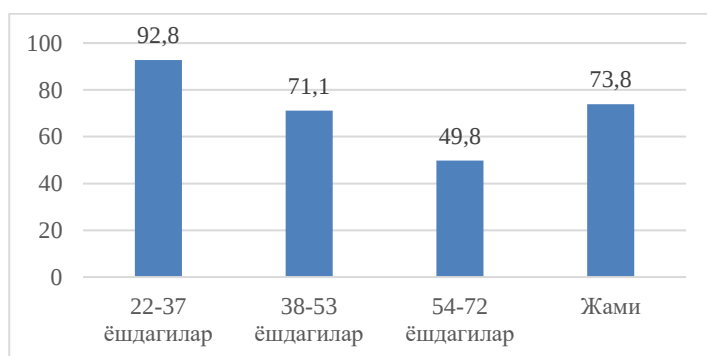


**Манба:** Global No.1 Business Data Platform интернет нашри маълумотлари.

АҚШда аҳолининг мобил банк хизматларидан фойдаланувчиларнинг асосий қисмини, яъни 92,8 фоизини 22-37 ёшдагилар ташкил этади. Бунинг асосий сабаби бўлиб, ёшларнинг ахборот технологияларидаги янгиликларни тез ўзлаштириши, интернет ва ижтимоий тармоқлардан кенг фойдаланиши ҳисобланади. Ёшларнинг улғайиши, интернет ва ижтимоий тармоқларнинг жадаллик билан ривожланиши жами мобил хизматлардан фойдаланувчилар даражасини йилдан-йилга ошишига олиб келади (2-расм).

2-расм

**АҚШда мобил банк хизматларидан фойдаланувчиларнинг ёш бўйича таркиби, 2019 йил ҳолатига (фоизда)**

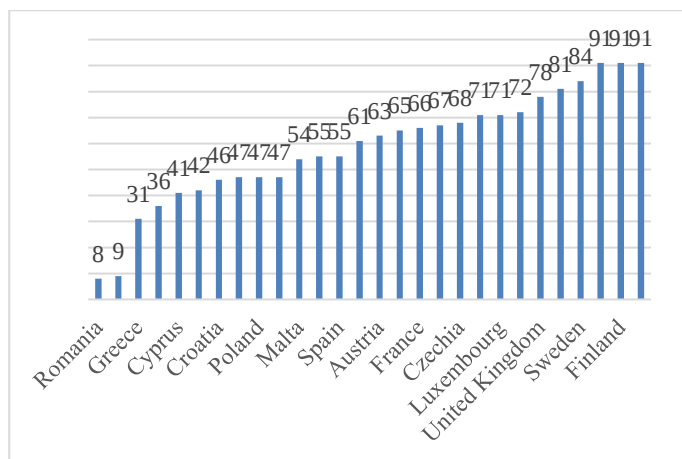


**Манба:** Global No.1 Business Data Platform интернет нашри маълумотлари.

Интернет банк хизматидан фойдаланувчиларни Европа мамлакатларида таҳлили шуни кўрсатадики, Европа Иттифоқи таркибида бўлган 28 та мамлакатлардан 18 тасида жами банк хизматларидан фойдаланувчиларга нисбатан интернет банк хизматларидан фойдаланувчилар 50 фоиздан юқорилигини кўрсатди, жумладан: бу Нидерландия, Финландия, Дания, Швейция, Эстония, Бирлашган қироллик, Латвия, Люксембург ва Белгия давлатларида кенг оммалашган (3-расм).

3-расм

**2019 йилда Европа мамлакатларида жами банк mijozlarining интернет банк хизматларидан фойдаланувчилари улуши (фоизда)**

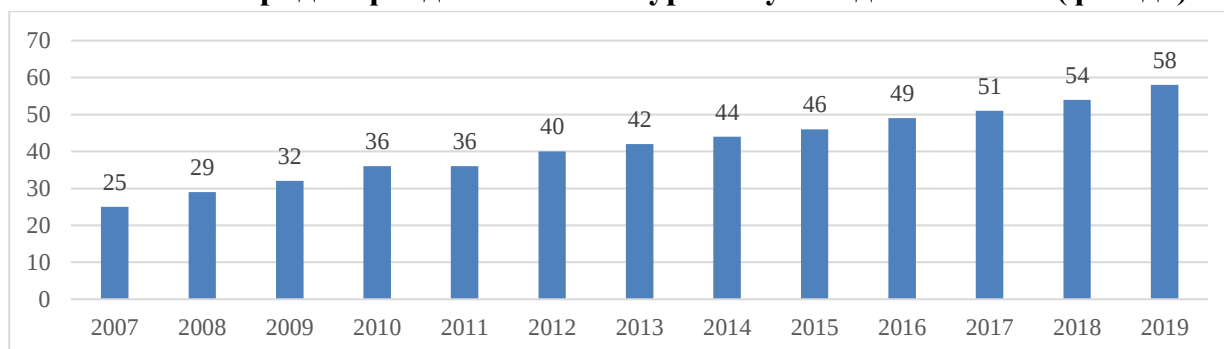


**Манба:** European Statistical System (ESS) маълумотлари.

Европа мамлакатларида интернет банк хизматларидан фойдаланишнинг кенгайиши бўйича олиб борилган таҳлилга кўра, хусусан 2007-2019 йилларда 2,32 баробарга ошганлиги кузатилди (4-расм).

4-расм

**Европа иттифоқи мамлакатларида (28 мамлакатда) интернет банк хизматларидан фойдаланишнинг ўртача ўсиш динамикаси (фоизда)**

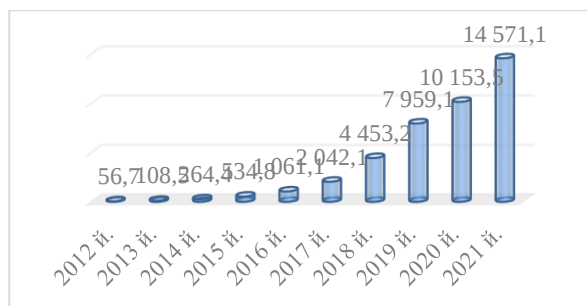


**Манба:** European Statistical System (ESS) маълумотлари.

Ўзбекистон Республикасида рақамли банк хизматларидан фойдаланиш даражасини таҳлил қилинганда, рақамли банк хизматларини кўрсатиш, банкларда рақамли платформаларни жорий этиш анча кеч бошланганлиги, 2014-2017 йилларда жуда сустлиги, 2018-2021 йилларда жадал ривожланганлигини кўриш мумкин (5-расм).

5-расм

**Ўзбекистонда масофадан банк хизматларини кўрсатувчи тизимлардан фойдаланувчилар сони, 1 январ ҳолатига (минг нафар)**



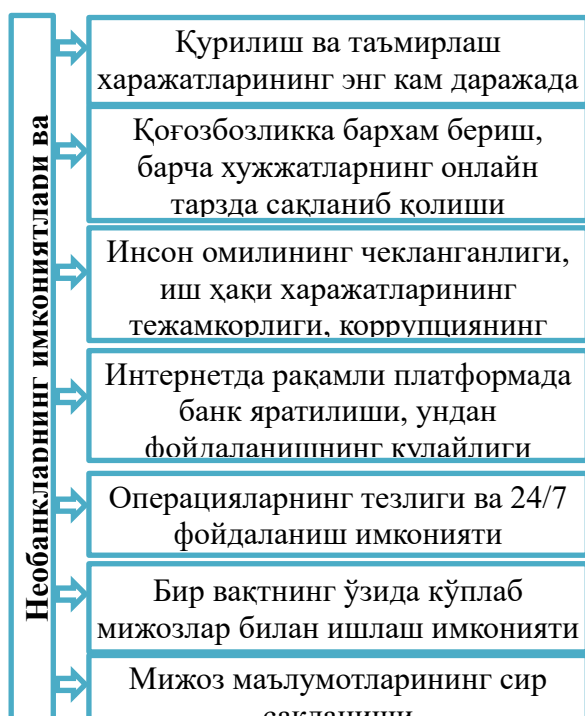
**Манба:** Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари.

Бу соҳада яна бир янгилик бўлиб, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг Банк назорати қўмитаси 2020 йил 9 мартда Ўзбекистон Республикаси Тошкент шаҳрида рақамли банк “ANOR BANK” акциядорлик жамиятини ташкил этишга доир рухсатномасига асосан илк тўлиқ рақамли платформалар асосида фаолият юрита бошлаганлигини қайт этиш лозим.

Рақамли банк хизматларининг ривожланиши ёки необанкларнинг сони ошиб боришига асосий сабаб бўлиб унинг афзалликлари ва имкониятларини келтириб ўтиш лозимдир (6-расм).

6-расм

### Необанкларнинг имкониятлари ва афзалликлари



**Манба:** Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Соҳани тадқиқ этиш бўйича олиб борилаётган тадқиқотлар шу кўрсатмоқдаки, эришилаётган ютуқлар билан бир қаторда айрим камчиликлар ҳам мавжуд. Масалан,

рақамли платформаларни тайёрлаш харажатлари, кибер хавфсизлик, аҳолининг рақамли хизматлардан фойдалана олиш кўникмалари кабиларни киритиш мумкин.

Рақамли банк хизматларини янги жорий этган мамлакатлардаги муаммолардан яна бири, бу – рақамли банк актив операцияларини йирик миқдорларда (500 АҚШ доллари эквивалентдан юқори бўлган) амалга оширишга чўчиши, банк филиалларига бориб идентификациядан ўтиши тўғрисидаги хабарлар ёки умуман платформада актив хизматларни жойлаштирмаслигидир.

Юқоридаги каби амалиётда юзага келаётган муаммоларни амалий жиҳатдан бартараф этиш учун қуйидаги амалий тавсияларни таклиф этамиз:

- миждозларни масофадан идентификациялаш;
- платформалардан фойдаланишда биопаролларни (бармоқ излари, кўз нури) кенг жорий этиш ва паспорт маълумотлари билан онлайн режимда интеграциялашни йўлга қўйиш;

- банк рақамли операцияларини янада диверсификациялаш, банк рақамли платформаларини электрон тижорат платформалари билан интеграциялаш, актив ва пассив операцияларни кўламини барабар ривожлантириб бориш;

- аҳолининг банк рақамли хизматларидан фойдаланиш бўйича кўникмаларини ошириш учун оммавий ахборот воситалари орқали тарғибот ва ташвиқот ишларини олиб бориш, рақамли платформалар орқали кўрсатилаётган барча хизматлардан тўлиқ фойдаланиш бўйича видеороликлар орқали кўрсатмалар бериб бориш ва бошқалар.

Тадқиқотдан келиб чиқиб, хулоса ўрнида шуни айтиш мумкинки, ахборот технологияларининг, интернет ва ижтимоий тармоқларнинг тараққий этиши, ёш авлоднинг улғайиши сари рақамли хизматларга бўлган эҳтиёжларнинг ортиши, рақамли иқтисодиётнинг жадаллик билан ривожланиши муқаррар ҳолатдир. Демак, бу борада юзага келган муаммоларни ўз вақтида амалий бартараф этишга асосий эътиборни қаратиш лозимдир.

### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Ковалев М., Головенчик Г. Цифровая трансформация банков // Банковский вестник. №11 (664), 2018. – 50-60 с.

2. Морина В.С., Езангина И.А. Необанк как институт реализации современных инновационных технологий финансового сектора // Научный альманах. №4-1 (30), 2017. – 191-194 с.

3. Блажевич А.А., Рябченко А.А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации // Вестник Института экономических исследований. №4 (12), 2018. – 160-168 с.

4. Мамадияров З.Т. Рақамли иқтисодиётда масофавий банк хизматларининг эволюцион ривожланиши: мулоҳазалар ва таҳлиллар //

“Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron journali. № 3, май-июн, 2020.

5. <https://www.gobankingrates.com/banking/banks/history-online-banking>
6. <https://www.statista.com> – Global No.1 Business Data Platform.
7. <https://ec.europa.eu/eurostat> – European Statistical System (ESS).
8. [https:// cbu.uz](https://cbu.uz) – Ўзбекистон Республикаси Марказий банки.

## **ПЕДАГОГИКА**

### **КРЕДИТ -МОДУЛЬ ТИЗИМИНИНГ ТАЪЛИМ САМАРАДОРЛИГИГА ТАЪСИРИ**

**Эргашев Р.Х.-ҚарМШИ профессори, и.ф.д.,  
Кимийёхон Тўрабоева**

**“Рақамли иқтисодиёт ва тадбиркорлик кафедраси”**

**мудири, и.ф.н. доцент**

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 8 октябрда ПФ-5847-сонли “Ўзбекистон Республикаси олий таълим тизимини 2030 йилгача ривожлантириш концепциясини тасдиқлаш тўғрисида”ги фармонида мувофиқ “Ўзбекистон Республикаси Олий таълим тизимини 2030 йилгача ривожлантириш концепцияси олий таълим тизимини ижтимоий соҳа ва иқтисодиёт тармоқлари эҳтиёжларидан келиб чиққан ҳолда, фан, таълим ва ишлаб чиқаришнинг мустаҳкам интеграциясини таъминлаш асосида таълим сифатини яхшилаш, рақобатбардош кадрлар тайёрлаш, илмий ва инновацион фаолиятни самарали ташкил этиш, халқаро ҳамкорликни ривожлантириш” мақсадида кадрлар тайёрлаш миллий дастурини амалга оширишга амалдаги таълим замонавий илм-фаннинг илғор тажрибаси ва ютуқларига асосланиб, Ўзбекистон Республикасининг узлуксиз таълим тизими муассасаларининг барча шакл ва турларида ўқув-тарбиявий жараёни илмий-методик жиҳатдан тўла таъминланган ҳолда, ўқитишнинг замонавий шарт-шароитларини яратган ҳолда эришиш мумкин.

Концепция доирасида олий таълим тизимини 2030 йилгача ўқув жараёни босқичма-босқич кредит-модуль тизимида ўтказиш белгиланган.

Мамлакатнинг келажаги кўп жиҳатдан бугунги кунда таълим муассасаларида ёшларнинг билимга бўлган ташналиги педагоглар томонидан нима билан, қандай ва қай даражада қондириляётганлигига боғлиқ. Бу юмушни кўнгилдагидек, давр талаб