

ANJUMAN | КОНФЕРЕНЦИЯ | CONFERENCES | RESPUBLIKA KO'P TARMOQLI ILMYIY KONFERENSIYA

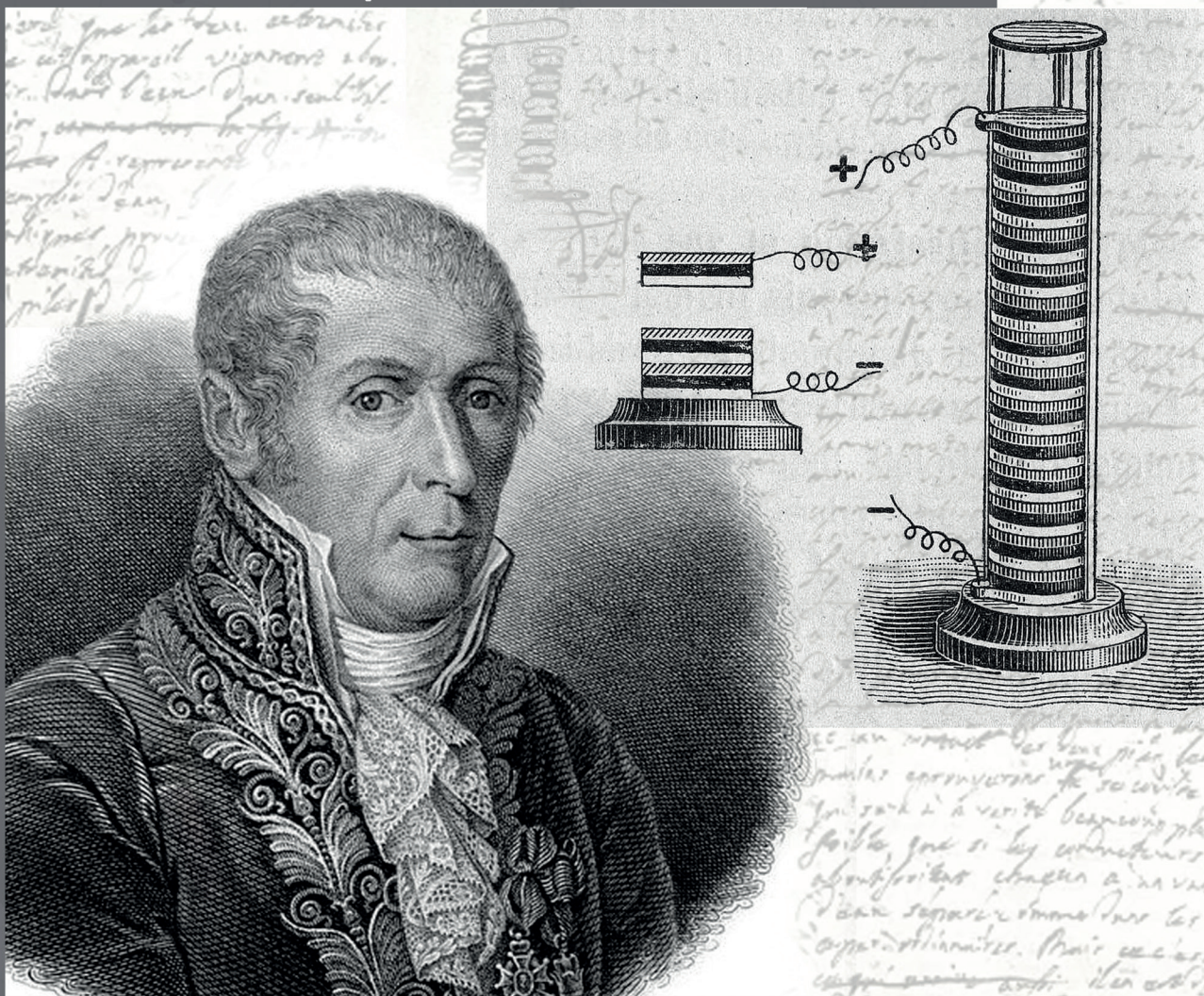
YANG O'ZBEKISTON: INNOVATSIYA, FAN VA TA'LIM

CONFERENCES.UZ

2023

DAVRIYLIGI: 2018-2023

DUNYODA BIRINCHI KASHF ETILGAN ELEKTR BATAREYA



O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI VA XORIJY OLIY TA'LIM MUASSASALARI PROFESSOR-O'QITUVCHILARI, YOSH OLIMLAR, DOKTORANTLAR, MAGISTRANTLAR VA IQTIDORLI TALABALAR

 TOSHKENT SHAHAR, AMIR TEMUR KO'CHASI, PR.1, 2-UY.

 +998 97 420 88 81
+998 94 404 00 00

 WWW.TAQIQOT.UZ
WWW.CONFERENCES.UZ

 MAY №52

**ЯНГИ ЎЗБЕКИСТОН:
ИННОВАЦИЯ, ФАН
ВА ТАЪЛИМ
9-ҚИСМ**

**НОВЫЙ УЗБЕКИСТАН:
ИННОВАЦИИ, НАУКА
И ОБРАЗОВАНИЕ
ЧАСТЬ-9**

**NEW UZBEKISTAN:
INNOVATION, SCIENCE
AND EDUCATION
PART-9**

ТОШКЕНТ-2023



УУК 001 (062)
КБК 72я43

“Янги Ўзбекистон: Инновация, фан ва таълим” [Тошкент; 2023]

“Янги Ўзбекистон: Инновация, фан ва таълим” мавзусидаги республика 52-кўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари тўплами, 31 май 2023 йил. - Тошкент: «Tadqiqot», 2023. - 17 б.

Ушбу Республика-илмий онлайн даврий анжуманлар «Харакатлар стратегиясидан – Тараққиёт стратегияси сари» тамойилига асосан ишлаб чиқилган еттита устувор йўналишдан иборат 2022 – 2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси мувофик:– илмий изланиш ютуқларини амалиётга жорий этиш йўли билан фан соҳаларини ривожлантиришга бағишланган.

Ушбу Республика илмий анжуманлари таълим соҳасида меҳнат қилиб келаётган профессор - ўқитувчи ва талаба-ўқувчилар томонидан тайёрланган илмий тезислар киритилган бўлиб, унда таълим тизимида илғор замонавий ютуқлар, натижалар, муаммолар, ечимини кутаётган вазифалар ва илм-фан тараққиётининг истиқболдаги режалари тахтил қилинган конференцияси.

Масъул муҳаррир: Файзиев Шохруд Фармонович, ю.ф.д., доцент.

1. Ҳуқуқий тадқиқотлар йўналиши

Профессор в.б., ю.ф.н. Юсувалиева Рахима (Жахон иқтисодиёти ва дипломатия университети)

2. Фалсафа ва ҳаёт соҳасидаги қарашлар

Доцент Норматова Дилдора Эсоналиевна (Фарғона давлат университети)

3. Тарих саҳифаларидаги изланишлар

Исмаилов Ҳусанбой Маҳаммадқосим ўғли (Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Таълим сифатини назорат қилиш давлат инспекцияси)

4. Социология ва политологиянинг жамиятимизда тутган ўрни

Доцент Уринбоев Хошимжон Бунатович (Наманган муҳандислик-қурилиш институти)

5. Давлат бошқаруви

Доцент Шакирова Шохида Юсуповна «Тараққиёт стратегияси» маркази муҳаррири

6. Журналистика

Тошбоева Барнохон Одилжоновна (Андижон давлат университети)

7. Филология фанларини ривожлантириш йўлидаги тадқиқотлар

Самигова Умида Хамидуллаевна (Тошкент вилоят халқ таълими ходимларини қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш ҳудудий маркази)



8.Адабиёт

PhD Абдумажидова Дилдора Рахматуллаевна (Тошкент Молия институти)

9.Иқтисодиётда инновацияларнинг туган ўрни

Phd Вохидова Мехри Хасанова (Тошкент давлат шарқшунослик институти)

10.Педагогика ва психология соҳаларидаги инновациялар

Турсунназарова Эльвира Тахировна Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети Хорижий тиллар факультети ўқув ишлари бўйича декан ўринбосари

11.Жисмоний тарбия ва спорт

Усмонова Дилфузахон Иброхимовна (Жисмоний тарбия ва спорт университети)

12.Маданият ва санъат соҳаларини ривожлантириш

Тоштемиров Отабек Абидович (Фарғона политехника институти)

13.Архитектура ва дизайн йўналиши ривожланиши

Бобохонов Олтибой Раҳмонович (Сурхандарё вилояти техника филиали)

14.Тасвирий санъат ва дизайн

Доцент Чариев Турсун Хуваевич (Ўзбекистон давлат консерваторияси)

15.Муסיқа ва ҳаёт

Доцент Чариев Турсун Хуваевич (Ўзбекистон давлат консерваторияси)

16.Техника ва технология соҳасидаги инновациялар

Доцент Нормирзаев Абдуқайом Раҳимбердиевич (Наманган муҳандислик-қурилиш институти)

17.Физика-математика фанлари ютуқлари

Доцент Соҳадалиев Абдурашид Мамадалиевич (Наманган муҳандислик-технология институти)

18.Биомедицина ва амалиёт соҳасидаги илмий изланишлар

Т.ф.д., доцент Маматова Нодира Мухтаровна (Тошкент давлат стоматология институти)

19.Фармацевтика

Жалилов Фазлиддин Содиқович, DSc, Тошкент фармацевтика институти, Фармацевтик ишлаб чиқаришни ташкил қилиш ва сифат менежменти кафедраси профессори

20.Ветеринария

Жалилов Фазлиддин Содиқович, DSc, Тошкент фармацевтика институти, Фармацевтик ишлаб чиқаришни ташкил қилиш ва сифат менежменти кафедраси профессори

21.Кимё фанлари ютуқлари

Раҳмонова Доно Қаххоровна (Навоий вилояти табиий фанлар методисти)



22. Биология ва экология соҳасидаги инновациялар

Йўлдошев Лазиз Толибович (Бухоро давлат университети)

23. Агропроцессинг ривожланиш йўналишлари

Проф. Хамидов Муҳаммадхон Хамидович «ТИИМСХ»

24. Геология-минерология соҳасидаги инновациялар

Phd доцент Қаҳҳоров Ўктам Абдурахимович (Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти)

25. География

Йўлдошев Лазиз Толибович (Бухоро давлат университети)

Тўпلامга киритилган тезислардаги маълумотларнинг ҳаққонийлиги ва иқтибосларнинг тўғрилигига муаллифлар масъулдир.

© Муаллифлар жамоаси

© Tadqiqot.uz

PageMaker\Верстка\Саҳифаловчи: Шаҳрам Файзиев

Контакт редакций научных журналов. tadqiqot.uz
ООО Tadqiqot, город Ташкент,
улица Амира Темура пр.1, дом-2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Тел: (+998-94) 404-0000

Editorial staff of the journals of tadqiqot.uz
Tadqiqot LLC The city of Tashkent,
Amir Temur Street pr.1, House 2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Phone: (+998-94) 404-0000

ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ ТУТГАН ЎРНИ

1. Гулямова Гулнора Патахкамаловна ТУРИЗМ СЕКТОРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИ ОМИЛЛАРИ.....	7
2. Каландаров Абдулла Бахтиёрович PAR – КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ.....	10
3. Reyimberdiyev Baburbek Adilbek o'g'li ZAMONAVIY TA'LIMDA VA IQTISODIYOTDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNING O'RNI VA AHAMIYATI.....	13
4. Iskandarov Diyorjon IMPACT OF HR ON DEVELOPING OF BUSINESS ENTITY IN UZBEKISTAN.....	15



ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАРНИНГ ТУТГАН ЎРНИ

ТУРИЗМ СЕКТОРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИ ОМИЛЛАРИ

Гулямова Гулнора Патахкамаловна
Ўзбекистон халқаро ислом академияси,
доцент, и.ф.н.
ggulyamova@yandex.ru

Кейинги йилларда миллий ва хорижий нашрларда эълон қилинаётган илмий ишлар иқтисодиёт ва жумладан, туризм сектори рақобатбардошлиги ривожланиши билан боғлиқ ҳолда вужудга келувчи кўплаб амалий, назарий ва ташкилий-ҳуқуқий масалаларга бағишланмоқда. Миллий иқтисодиёт рақобатбардошлиги масалаларининг назарий ва услубий жиҳатларини тадқиқ этишга Г.Брифс, Р.Кантильон, Ж.Кларк, Р.Коуз, А.Маршалл, М.Портер, А.Смит, Ф.Хайек, Й.Шумпетер каби классик олимлар катта ҳисса қўшганлар. Ўзбекистонда рақобатбардошликни ривожлантириш, ижтимоий-иқтисодий ислохотларни чуқурлаштириш масалалари Р.Алимов, В.Батурина, Б.Беркинов, Э.Жуманов, О.Исмаилов, Н.Махмудов, А.Расулев, Д.Тростянский, И.Турсунов, А.Хикматов, З.Худойбердиев, У.Ғафуров, С.Ғуломов ва бошқаларнинг илмий ишларида тадқиқ этилган.

Туризм сектори рақобатбардошлиги масаласи хорижлик олимлар Т.Блайн, Н. Ванхув, Т.Вар, А.Вахидуззан, С.Р.Голднер, Л.Двайер, М.Круатору, Р.Крэйгвелл, К.Ли, Дж.Райанс, А.Пун, П.Рао, Дж.Р.Ричи, М.Спенс, П.Форсайт, Х.А.Хазард, И.Т.Балабанов, А.П.Дурович, Г.А.Папирян ишларида ёритилган. Улар томонидан турли иқтисодий шароитларда туризмда тадбиркорлик фаолияти шаклланиши ва ривожланишининг асосий назарий қоидалари яратилган, рақобатбардошликни тадқиқ этишнинг илмий асослари ишлаб чиқилган, уни ошириш омиллари асослаб берилган. Бу тадқиқотлар мазкур тадқиқот йўналиши таҳлилини янада чуқурлаштириш ҳамда янги амалий тавсияларни ишлаб чиқиш учун керакли замин тайёрланган.

Классик иқтисодий назарияда рақобат тушунчаси корхоналарнинг ўз товарларини сотишда устунликка эга бўлиш учун мусобақа сифатида кўриб чиқилади. Кейинчалик рақобат тушунчаси чекланган ресурслар ва харидорларнинг пулларига эга бўлиш учун кураш билан белгиланиши таъкидланди. Австриялик иқтисодчи Ф. фон Хайек рақобатга таъриф берар экан, “рақобат харажатларни камайтиришга олиб борувчи қарорлар қабул қилишга олиб борувчи механизмдан иборат” деб таъкидлаган. [8]

Мамлакатлар рақобатбардошлиги назариясининг асосчиларидан бири М.Портер рақобатбардошликка таъриф берар экан, уни “маҳсулот, хизмат ва бозор субъектларининг бозорда ўхшаш товарлар ва хизматлар билан тенг ҳуқуқли ҳаракат қила олиш хусусияти” деб баҳолаган. [5] Миллий даражадаги рақобатбардошлик, М.Портернинг таъкидлашича, бу меҳнат унумдорлигини мунтазам ихтиролар яратиш жараёнлари ва инновацияларни жорий этиш орқали рақобатчиларга нисбатан доимий равишда юқори сақлаб туришдир. [6]

Туризмда рақобатбардошлик масаласини таҳлил этишда туристик дестинация, туристик маҳсулот, туризм индустрияси рақобатбардошлиги тушунчаларини кўриб чиқиш лозим. Туристик дестинация рақобатбардошлиги кўп қиррали тушунча бўлиб, у ташқи ва ички омиллар ҳамда туристик йўналишининг жозибадорлиги билан белгиланади. Туристик маҳсулотнинг рақобатбардошлиги туристик хизматларни етказиб берувчиларнинг, яъни туризм индустриясининг рақобатбардошлиги билан белгиланади. Туризм секторининг рақобатбардошлиги туризм индустрияси тармоқларининг фаолияти сифатига боғлиқ бўлиш билан бирга транспорт ва меҳмонхона тизими ривожланганлик даражасини белгиловчи мамлакат иқтисодий ривожланиш даражаси, нарх сиёсати, таълим ва кадрлар тайёрлаш сифати ва бошқалар билан ҳамда миллий рақобатбардошлиги билан белгиланади.

М.Портер томонидан таклиф этилган рақобатбардошлик кўрсаткичларининг баъзиларини туризм соҳасига ҳам татбиқ этиш мумкин. Илмий жиҳатдан миллий иқтисодиёт



рақобатбардошлигини шакллантириш ва ривожлантиришнинг М.Портер концепциясига кўра, мамлакатнинг рақобат жиҳатдан устунликлари “миллий ромби” ўз ичига меҳнат, материал, билим, пул, инфратузилма ресурслари билан таъминланиш; мамлакатда ишлаб чиқарилаётган маҳсулотларга ички ва ташқи бозорлардаги талабнинг ҳажми, таркиби ва уларнинг ўзгариши; рақобатбардош ҳамкор тармоқларнинг мавжудлиги фирмаларнинг тузилиши ва стратегиясини ўз ичига олади. [4]

М.Портер омиллар шарт-шароитларини ҳисобга олганда табиий ва инсон ресурслари, капиталга қўшимча равишда илмий салоҳият ва ахборот ресурсларини назарда тутган, рақобатбардошлик омиллари икки хил - табиий ва яратилувчи бўлишини таъкидлаган. унинг фикрига кўра: «Миллий раванқ мерос бўлмайди - у яратилади». [4] Туризмга нисбатан бу фикрни қўллаш ҳар доим ҳам тўғри бўлмайди, чунки туризм ресурслари энг рақобатбардош дестинацияларнинг жозибадорлигини белгиловчи омил (табиий ва рекреацион салоҳият ҳамда маданий-тарихий мерос) ҳисобланади. Шунингдек, мавжуд туристик салоҳиятни асраб-авайлаш борасидаги давлат сиёсати муҳим аҳамият касб этади.

Ички талаб шартлари жаҳон бозорида рақобатбардош туризм индустриясини ривожлантириш учун муҳим, аммо ҳал қилувчи омил эмас. Чет эллик сайёҳлар учун туристик маҳсулотни шакллантириш кўпинча аҳолининг дам олишга бўлган эҳтиёжларини қондириш учун яратилган мавжуд туристик инфратузилмага асосланади. Шундай вазият бўлиши мумкинки, давлатлар дастлаб фақат чет элдан туристлар оқимини жалб қилишга эътибор қаратадилар ва туризмнинг ЯИМ ишлаб чиқариш, экспорт ва бандликдаги юқори улуши билан ажралиб туради. Бунда ички талаб эмас, балки капитални жалб қилиш омили муҳимроқ бўлади, турдош ва ёрдамчи тармоқларнинг фаолияти муҳим аҳамият касб этади, чунки бундай мамлакатларнинг иқтисодиёти фақат туризм индустриясига хизмат кўрсатиш ва тегишли товарлар ва хизматларни ишлаб чиқаришга қаратилган бўлади.

Халқаро туризм нуқтаи назаридан туристик маҳсулот ишлаб чиқариш бўйича тармоқ ичидаги рақобат ҳам туристик дестинация рақобатбардошлигини белгилашда катта аҳамиятга эга эмас, сабаби бу ерда жаҳон миқёсида туристик дестинациялар ўртасидаги рақобат ҳақида сўз боради.

М.Портер ўз ишларида давлатнинг иқтисодиётга бевосита аралашуви унинг рақобатбардошлигига салбий таъсир кўрсатади деб ҳисоблаган. Туризмга нисбатан давлатнинг қўллаб-қувватловчи аҳамиятини алоҳида таъкидлаб ўтиш керак. Бундай қўллаб-қувватлаш туристик ресурсларни сақлашдан тортиб, инфратузилмани ривожлантириш, туристик расмийчиликни осонлаштириш ва бошқаларни қамраб олиши керак.

Туризм сектори рақобатбардошлиги бўйича назарий қарашларни таҳлил қилиш асосида унинг муҳим тури нарх бўйича рақобатбардошлик эканлиги аниқланди. Амалда ҳам туристларнинг турлар нархи ўзгаришига кўра йўналишларни танлаши бошқа омиллардан устун эканлигини кўриш мумкин. Туристик секторнинг рақобатбардошлигига таъсир этувчи омиллар қаторига туризмда янги инновацион технологияларни қўллаш даражаси, валюта курслари, давлатнинг туризмни ривожлантириш сиёсати, трансмиллий компанияларнинг фаолиятини киритиш мумкин.

Мамлакатимизда туризм сектори рақобатбардошлигини оширишнинг муҳим омилларидан бири – соҳага инновация фаолиятини ривожлантиришдир. Туризм саноатида доимий равишда янги бизнес ғояларни излаш, инновацияларни кенг жорий этиш: миллий боғлар, тематик парклар, меҳмонхоналар тармоғи, автоуловларни ижарага бериш, авиакомпаниялар билан саёҳат бизнеси иттифоқи, электрон кредит карталари, компьютер, глобал бронлаш тизимлари ва Интернет технологияларидан фойдаланиш асосида жаҳон бозорида ўз мавқеини эгаллаш имкони яратилади. бугунги кунда Ўзбекистонда туризмни ривожлантиришда кенг инновациялар оқимини таъминлаш, уларни соҳанинг барча тармоқларига жорий этиш ва ундан самарали фойдаланиш объектив заруриятдир. Ўзбекистон Республикаси инновация диффузияси жараёнларида мослашувчан иштирокчи хусусиятларига эга, туризмнинг янги турларининг (экологик, қишлоқ, МІСЕ ва бошқалар) ривожланиши, интерактив анимацион турлар таклифи, халқаро меҳмонхона тармоқлари, замонавий интернет-технологияларнинг жорий этилиши, глобал бронлаш тизимларидан фаол фойдаланиш, виза режимини эркинлаштириш ва бошқаларнинг пайдо бўлиши бундан далолат беради.

Шундай қилиб, рақобатбардошлик концепциясини туризм индустриясининг муайян элементига нисбатан ёки умуман туризм индустриясига хос хусусият сифатида кўриб



чиқиш мумкин. Шунингдек, мамлакат туризм индустриясининг алоҳида сегментлари рақобатбардошлиги унинг жаҳон бозорларидаги умумий рақобатбардошлик даражасини ҳам белгилайди.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасининг “Туризм тўғрисида”ги Қонуни. ЎРҚ-549-сон 18.07.2019. lex.uz/docs/4428097.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ПФ №5611- сонли Фармони. 05.01.2019 й. <http://lex.uz/docs/4143188>.

2. Навруз-Зода Б.Н. Туристик ҳудуд рақобатбардошлиги: Монография/Б.Н.Навруз-Зода таҳрири остида. Бухоро: “Sadriddin Salim Vuxoriy” Durdona nashriyoti, 2017 - 156 б.

3. Портер М. Международная конкуренция: Конкурентные преимущества стран / Майкл Портер. - М.: Альпина Паблицер, 2016. - 947 с.

4. Портер М. Конкуренция. Пер. с англ. М.: Издательский дом "Вильямс". 2002. С. 162.

5. Porter M.E. Clusters and the New Economics of Competition // Harvard Business Review. November-December. 1988. P. 78.

6. Хайек Ф. А. Индивидуализм и экономический порядок (1948) // Хайек Ф. А. Общество свободных. London: Overseas Publications Interchange Ltd., 1991.



PAR – КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Каландаров Абдулла Бахтиёрович

Соискатель ученой степени PhD

Банковско-финансовой академии

Республики Узбекистан

тел: +998(97)725-90-80

e-mail: mfua-msk@mail.ru

Аннотация. В настоящее время коммерческие банки сталкиваются с большими рисками. Риски напрямую влияют на деятельность и финансовые показатели коммерческих банков. Примером таких банковских рисков являются проблемные кредиты. Несомненно, что одной из основных целей банковской системы нашей страны является определение причин возникновения проблемных кредитов (NPL или кредитов, отнесенных к категории неудовлетворительных, сомнительных и безнадежных) и улучшение качества кредитного портфеля. В статье выделены возможности практического применения имеющегося в международной практике показателя «PAR» по снижению проблемных кредитов в банках, а также проведено теоретическое исследование этого показателя.

Ключевые слова: кредит, мониторинг, кредитный портфель, коммерческий банк, заемщик, просроченный кредит, проблемный кредит, NPL, PAR.

Введение. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2023 года № ПП-83 «О мерах по ускорению процесса реформирования государственных предприятий» предусмотрено реформирование ряда крупных государственных коммерческих банков, операционная эффективность которых будут увеличены в 2023-2025 гг.¹ Это, в свою очередь, возлагает на данные коммерческие банки задачи по гармонизации финансовых показателей с показателями бизнес-плана, повышению качества активов и, самое главное, снижению уровня проблемных кредитов (NPL).

Это создает необходимость совершенствования практики взыскания существующих проблемных кредитов, а также внедрения новых передовых идей, основанных на зарубежном опыте.

Основная часть. PAR — Portfolio At Risk — взято из английского языка и означает «Портфель под угрозой». Показатель, применяемый на практике в кредитных организациях зарубежных стран, используется как инструмент контроля качества кредитного портфеля. Это остаток всех просроченных кредитов, выданных банком физическим и юридическим лицам на определенную дату.

Необходимо использовать индикатор PAR для улучшения кредитного портфеля коммерческих банков нашей страны. Необходимо ввести показатели PAR1 при просрочке платежа по кредиту от 1 до 30 дней, PAR30 при просрочке более тридцати дней и PAR60 при просрочке более 60 дней. Такая классификация показателя PAR эффективна для принятия мер по погашению просроченных кредитов без перевода их на следующую стадию и, что наиболее важно, для предотвращения перехода показателя PAR в показатель NPL.²

PAR рассчитывается следующим образом: остаток просроченных кредитов делится на общую сумму кредитного портфеля. То есть мы можем рассчитать PAR по формуле, используя сумму просроченного остатка кредита за определенный период, например, от 1 дня до 30 дней, чтобы разделить его на общий кредитный портфель.

$$PAR1 = \frac{\text{Просроченный кредитный остаток от 1 до 30 дней}}{\text{Кредитный портфель}} * 100\%$$

Таким образом, мы можем рассчитать PAR30 или PAR60. В этом случае нам нужно изменить приведенную выше формулу с 30 дней на 60 дней.

1 Постановление Президента Республики Узбекистан PQ-83 от 01.03.2023г.

2 Каландаров А.Б. (2021) “Банклардаги муаммоли кредитларни назорат қилишда NPL кўрсаткичининг аҳамияти”, “Инновацион технологиялар” илмий – техник журналы, 2021/2(42) – Б. 84-87.



В общем, когда у нас есть достаточно информации для подробного расчета подверженного риску портфеля, можно оценить процент кредитов, которые не будут погашены, путем разделения кредитов на небольшие сегменты.

Таким образом, показатель PAR может помочь в принятии будущих решений по погашению кредита, чтобы отразить риск, которому могут быть подвержены будущие платежи по кредиту.

Мы также можем, по крайней мере, иметь приблизительное представление о том, какому риску мы подвергаемся с точки зрения типа кредита, суммы кредита, валюты кредита или сектора.

В нашем анализе рисков портфеля мы сначала используем PAR для измерения процентного риска просроченного остатка кредита по отношению к нашему портфелю в целом. Термин «риск» в этом коэффициенте относится к риску того, что заёмщики не выполняют своих обязательств или не смогут выплатить кредиты, которые мы им предоставляем.

Риск портфеля обычно измеряется с использованием 30-дневного PAR, где «30» относится к портфелю кредитов, просроченных на 30 или более дней.

Однако мы также можем использовать 60-дневный PAR, чтобы лучше понять качество кредитов.

Поэтому при расчете PAR за словом «PAR» всегда следует количество дней, например, PAR 1, PAR 30 или PAR 60.

Сравнивая коэффициенты PAR от одного периода к другому вместе с анализом тенденций, мы можем измерить риск кредитного портфеля и принять соответствующие меры для улучшения качества кредитов.

Таким образом, чем выше коэффициент PAR, тем больше просроченной или задолженности в кредитном портфеле.

Наличие в кредитном портфеле PAR 60 или его более высокого уровня может быть опасным для кредитного портфеля в ближайшее время, эти долги могут быть отнесены к категории «неудовлетворительные» по нормативам ЦБ¹, а также могут иметь прямое негативное влияние на показатель NPL банка. Это уникальный сигнал, который важен для мониторинга, глубокого анализа и принятия мер по недопущению попадания неработающих кредитов в разряд просроченных.

В качестве примера можно проанализировать, что на 1 февраля 2023 года общая сумма проблемных кредитов на балансе банковской системы составляет 14 912,00 млрд. сум, или ставка неработающих кредитов составила 3,8% (без учета кредитов, классифицированных как безнадежные и находящиеся на забалансовом счете).² Большая часть этого долга, вероятно, будет классифицирована как безнадежная и может привести к убыткам банка. Однако, принимая во внимание тот факт, что банки являются коммерческими организациями и основной целью является увеличение показателя доходов, должны быть приняты меры по погашению данной задолженности с использованием всех установленных законодательством механизмов.

Если коммерческие банки не организуют и не будут эффективно собирать задолженность по выделенным кредитам в течение 90 дней, а будут работать только с проблемными кредитами, влияющими на показатель NPL, то естественно, что качество кредитного портфеля будет только снижаться, а доля проблемных кредитов будет продолжать резко расти.

Если рассматривать на примере Яшнабадского филиала АКИБ «Ипотека-банк», то по состоянию на 01 февраля 2023 года проблемных кредитов и кредитов, отнесенных к нестандартным, нет, а показатель NPL равен 0%. Просроченная задолженность за период от 1 дня до 30 дней составляет 50 млн сумов, а ее общий остаток составляет 500 млн сумов. Кредитный портфель составляет 230,00 млрд. сумов. Итак, из этого случая видно, что показатель PAR1 равен 0,21%. PAR30 и PAR60 не имеется.

1 Решение Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 13 июня 2015 года № 14/5 «Об утверждении Положения о классификации качества активов в коммерческих банках и формировании резервов на покрытие возможных убытков» об активах и порядке их использования».

2 Информация о проблемных кредитах (NPL) коммерческих банков на 1 февраля 2023 года. <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats/869400/>



$$PAR1 = \frac{500 \text{ млн. сум}}{230,00 \text{ млрд. сум}} * 100\% = 0,21\%$$

Выводы и предложения. Кредиты, которые не классифицируются как проблемные кредиты в соответствии с законодательством, также могут быть сопряжены со значительными рисками. Проблемный кредит может быть вызван как по вине заемщика, так и по вине банка, если кредитная работа проведена неправильно. Также проблемные кредиты могут появиться под влиянием внешних обязательств, например, макроэкономической нестабильности, невыполнения договорных условий контрагентами и т.п.

Работа с проблемными кредитами требует особого внимания и подхода со стороны сотрудников на всех этапах кредитной работы в банке – от анализа кредитоспособности заемщика до уплаты последнего платежа по кредиту.

Важным элементом устранения проблемных кредитов является анализ кредитоспособности клиента с учетом максимальной суммы рисков, связанных с кредитами. После выдачи кредита необходимо постоянно контролировать финансовое состояние заемщика, движение денежных средств, целостность залога, выполнение бизнес-плана и платежную дисциплину.

Одним из важных аспектов работы с проблемными кредитами в коммерческих банках является выбор наиболее эффективного метода взыскания среди множества доступных методов. Анализ показал, что наиболее распространенные в банках виды взыскания проблемных кредитов, такие как работа с кредитом после того, как он стал проблемным, трата всего времени и ресурсов только на клиентов, затронутых показателем NPL, не всегда могут быть эффективными.

В заключение следует отметить, что реальное улучшение ситуации с проблемными кредитами - при принятии решения о выборе метода работы с просроченной задолженностью, работа путем деления просроченных кредитов на дни с использованием показателя PAR, а также с учетом более сбалансированной структуры кредитного портфеля.



ZAMONAVIY TA'LIMDA VA IQTISODIYOTDA RAQAMLI TEKNOLOGIYALARNING O'RNI VA AHAMIYATI

Reyimberdiyev Baburbek Adilbek o'g'li

Toshkent Davlat iqtisodiyot

universiteti o'qituvchisi

Tel: +998(97)7632110

breyimberdiyev@tsue.uz

Anotatsiya

Tezisdagi zamonaviy ta'limda raqamli texnologiyalarning o'rni va ahamiyati ko'rib chiqildi. Jumladan raqamli ta'limning turli shakllari bundan tashqari raqamli texnologiyalar bilan ta'limning an'anaviy ta'limga qaraganda bir nechta ustunliklari atroflicha tahlil qilindi.

Kalit so'zlar: Zamonaviy ta'lim, raqamli texnologiyalar, axborot-kommunikatsiyalar, interaktiv darsliklar.

Kirish

Zamonaviy ta'limda raqamli texnologiyalar, kompyuter va internetning rivojlanishi bilan o'sib borayotgan ta'limni o'rganishning eng so'nggi usullari hisoblanadi. Bu usullar, o'quvchilar va o'qituvchilar uchun samarali va qulayliklar ko'rsatadi. Bu maqsadga yetkazib berish uchun, ta'limda raqamli texnologiyalarni tashkil etish, onlayn o'quv dasturlarini rivojlantirish, axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan foydalanish va boshqa texnologiyalardan samarali foydalanish zarur bo'ladi.

Raqamli ta'limning turli shakllari:

Raqamli ta'lim, bir necha shaklda amalga oshirilishi mumkin, misol uchun, onlayn ta'lim kurslari, interaktiv darsliklar, shaxsiy o'quv, onlayn vebinarlar, telegramm va WhatsApp xabarlashuvlari, onlayn testlar va boshqa muhim texnologiyalar.

Ta'limda raqamli texnologiyalar yordamida o'quvchilar o'zlarining o'zini boshqarishni, o'z vaqtlarini tahlil qilishni va o'zlarining o'zlashtirish darajasini oshirishni o'rganishadi. O'qituvchilar uchun raqamli ta'lim, yuqori sifatli va samarali o'quv dasturlarini tuzishga imkon beradi, o'quvchilarni o'zlashtirishini va samarali bir o'quv muhitini tashkil qilishga ham yordam beradi.

Bundan tashqari, raqamli ta'lim, ko'p xususiyatlarga ega. Bular: o'qituvchilar va o'quvchilar o'rtasida shaxsiy aloqalar o'rnatishni osonlashtirish; o'quvchilar uchun ko'rsatmalarni yaxshi o'rganish uchun ko'rsatmalarni qayta qayta ko'rib chiqish imkonini beradi; o'quv dasturlarining muvofiqligi yoki o'zgartirishga qodir bo'ladi va o'qituvchilar o'quvchilarini tahlil qilishni osonlashtiradi.

Raqamli texnologiyalar bilan ta'limning an'anaviy ta'limga qaraganda bir nechta ustunliklari mavjud:

O'quvchilar uchun shaxsiylik va adaptivlik: Raqamli ta'lim, o'quvchilarni shaxsiy o'quv yo'lining qonuniy talablariga muvofiqlashtirishga imkon beradi. O'quvchilar o'zlarining o'z o'quv jarayonlarini boshqarish, o'zlashtirish darajasini belgilash va o'zlariga mos keladigan texnologiyalar orqali o'rganishlari mumkin.

Ko'rsatma va o'quv materialining bo'lishi: Raqamli texnologiyalar, interaktiv darsliklar, videolar, animatsiyalar va interaktiv javoblar orqali o'quvchilarga ko'rsatmalarni yaxshi ko'rish va tushuntirish imkonini beradi. Bu usul o'quvchilarni ko'ngildan tushirib o'rganishni oshiradi va ularning tushuntirish qobiliyatini rivojlantiradi.

O'quvchilar va o'qituvchilar uchun ma'lumotlar vaqti: Raqamli ta'lim orqali o'quvchilar va o'qituvchilar ma'lumotlarga tezroq vaqtda kirishadi. Internet orqali o'quv materialini qidirish, elektron kutubxonalar orqali kitoblar va maqolalar o'qish imkoniyati mavjud. Shuningdek, o'qituvchilar o'quvchilarni masalalarni yechishda, vazifalarini baholashda va yondirishda raqamli platformalardan yoki onlayn kommunikatsiya orqali yordam olishlari mumkin.

Kooperativlik va global aloqa: Raqamli texnologiyalar o'quvchilar o'rtasidagi kooperativlik va global aloqalarni kuchaytiradi. O'quvchilar virtual hamkorlik orqali jamoatchilik qilish, jamoaviy



vazifalar ustida ishlash va boshqa o‘quvchilar bilan fikr almashish imkoniyatiga ega bo‘ladi. Bu, dunyoning har qanday nuqtasidagi o‘quvchilar bilan bog‘lanish imkonini beradi va global hamkorlikni rivojlantiradi.

Monitoring va baholash imkoniyati: Raqamli texnologiyalar, o‘quvchilarni monitoring qilish va o‘quv natijalarini baholash imkonini beradi. O‘quvchilar o‘zlarining o‘quv jarayonlari va natijalarini elektronik platformalarda kuzatish, o‘quv natijalarini baholash tizimlarini ishlatish orqali o‘quv jarayonining yaxshilanishiga qarab, zarur o‘zgarishlarni amalga oshirishadi.

Bu muhim ustunliklar an'anaviy ta'limning raqamli ta'limga o‘tishi va yangi o‘quv usullari bilan o‘quv jarayonlarini samarali vaqtda modernizatsiyalash imkonini beradi. Raqamli texnologiyalar, ta'lim sohasida inkluzivlik, samarali o‘qitish va o‘rganish, shaxsiy yondirish va global aloqalarni kuchaytirishga yordam beradi.

Xulosa

Xulosada shuni aytishimiz mumkinki o‘zining eng muhim tomoni, raqamli ta'lim, dunyodagi har qanday odamning ta'lim olishi uchun qulay va imkoniyatli yechimdir. Bu, o‘qituvchilar va o‘quvchilar o‘rtasidagi aloqa va o‘quv jarayonining samarali bo‘lishini ta’minlaydi. Raqamli texnologiyalar ta’limning istiqbolini haddan tashqari o‘stirishi kutilmoqda va har bir o‘qituvchi va o‘quvchi bu sohada o‘zlashtirishga harakat qilishi kerak.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. Ergashev, Baxtiyor, et al. "ZAMONAVIY TA'LIMDA SAMARALI O'QITISHNING BA'ZI SHAKLLARI VA TURLARI." Журнал математики и информатики 1.3 (2021).
2. Sidiqova, Dilara Shavkatovna. "ZAMONAVIY TA'LIMDA MASOFAVIY O'QITISH TIZIMI." Scientific progress 2.7 (2021): 1027-1031.
3. Zoyirov, Kamoliddin. "BUGUNGI KUNDA UZLUKSIZ TA'LIMGA ZAMONAVIY YONDASHUV." Журнал музыки и искусства 2.2 (2021).
4. Va, Zamonaviy Ta'lim Tizimi Afzalliklari, Sayhun Niyozali O'G'Li Azimqulov, and Adiba Raxmatovna Davlatova. "ZAMONAVIY TA'LIM TIZIMI AFZALLIKLARI VA IMKONIYATLARI." Academic research in educational sciences 2.11 (2021): 1389-1395.



IMPACT OF HR ON DEVELOPING OF BUSINESS ENTITY IN UZBEKISTAN

Iskandarov Diyorjon

Bachelor's student of Tashkent Institute of Finance

Email address: iskandarovdiyorjon@gmail.com

Telephone number: +998906565436

Human resources management (HR) plays a crucial role in the development of any business entity, and this is especially true in Uzbekistan, a country with a rapidly developing economy. The effective management of human resources can lead to significant improvements in productivity, employee morale, and overall business performance. In this article, we will discuss the impact of HR on the development of business entities in Uzbekistan and how organizations can use HR strategies to achieve their growth objectives.

Uzbekistan's economy has been growing rapidly in recent years, with an average annual growth rate of 5.6% over the last five years. The country's favorable business climate and strategic location make it an attractive destination for foreign investors. According to the World Bank's Doing Business report, Uzbekistan ranked 69th out of 190 economies in 2020, up from 74th in 2019. However, despite its many advantages, Uzbekistan's economy still faces significant challenges, including a shortage of skilled workers, a complex regulatory environment, and an underdeveloped infrastructure.

Creating a positive workplace culture is essential for reducing turnover rates. HR can design employee engagement programs that foster a positive workplace culture, such as team-building activities, wellness programs, and recognition programs. By creating a positive workplace culture, HR can improve employee morale and motivation, leading to increased productivity and reduced turnover rates.

Offering competitive compensation packages is also crucial for reducing turnover rates. In Uzbekistan, the average salary is relatively low at around \$250 USD per month. Businesses that offer competitive compensation packages are more likely to attract and retain top talent. HR professionals can conduct salary surveys to determine the market rate for different positions and design compensation packages that are competitive.

In this context, the effective management of human resources is critical to the success of any business entity in Uzbekistan. HR strategies can help organizations attract, retain, and develop talent, which in turn can lead to improved productivity, innovation, and competitiveness. According to a recent survey by the Uzbekistan Chamber of Commerce and Industry, 65% of Uzbek companies believe that HR management is a critical factor in their success.

One of the most significant challenges facing businesses in Uzbekistan is the shortage of skilled workers. According to the International Labor Organization, only 9.6% of Uzbekistan's workforce has tertiary education, compared to the global average of 26.6%. This shortage of skilled workers can be a significant barrier to growth for businesses operating in Uzbekistan. To address this challenge, organizations can use HR strategies to attract and retain talent. For example, they can offer competitive compensation packages, provide training and development opportunities, and create a positive work environment that promotes employee engagement and satisfaction.

Another challenge facing businesses in Uzbekistan is the complex regulatory environment. The country's legal system can be difficult to navigate, and compliance with local regulations can be time-consuming and costly. HR professionals can play a vital role in ensuring that businesses comply with labor laws and regulations, such as those related to minimum wage, working hours, and employment contracts. By doing so, they can help businesses avoid legal issues and maintain a positive reputation in the marketplace.

In addition to these challenges, businesses in Uzbekistan also face an underdeveloped infrastructure, which can limit their ability to grow and expand. HR strategies can help organizations address this challenge by promoting innovation and creativity. For example, HR professionals can encourage employees to identify and pursue new business opportunities, develop new products and services, and improve existing processes and systems.

According to a survey conducted by the Uzbekistan Business Council, 67% of businesses in Uzbekistan are investing in employee training and development in 2023. This shows that



businesses in Uzbekistan recognize the importance of employee development and its impact on financial performance.

Another way HR impacts the financial performance of a business entity is through the automation of HR processes. Automation can improve the efficiency and accuracy of HR tasks, reducing the costs associated with manual labor. The implementation of an HR management system (HRMS) can streamline HR processes, making them more efficient and effective.

According to a study by McKinsey & Company, automation can lead to a 20-30% reduction in HR costs. This reduction in costs can have a significant impact on the financial performance of a business entity, improving its bottom line and increasing profitability.

Furthermore, statistics from the survey conducted by the Uzbekistan Chamber of Commerce and Industry revealed that 73% of companies in Uzbekistan have an HR department, indicating a growing awareness of the importance of HR management. The survey also found that the most significant challenges facing HR professionals in Uzbekistan are the lack of qualified candidates, employee turnover, and the need to comply with labor laws and regulations.

To address these challenges, organizations can use a range of HR strategies. For example, they can partner with universities and vocational schools to develop training programs that meet their specific needs. They can also use online recruiting platforms to access a larger pool of candidates and offer flexible work arrangements, such as telecommuting, to attract and retain top talent.

Another strategy that businesses can use is to invest in their current employees' development. By providing ongoing training and development opportunities, businesses can improve their employees' skills and knowledge, which can lead to increased productivity, innovation, and employee engagement. This can also help businesses address the challenge of employee turnover by providing employees with a clear career path within the organization.

Overall, HR plays a critical role in the development of businesses in Uzbekistan. The country's rapidly developing economy presents many opportunities, but also significant challenges, including a shortage of skilled workers, a complex regulatory environment, and an underdeveloped infrastructure. By designing effective HR strategies, organizations can address these challenges and achieve their growth objectives. Some key strategies that HR professionals can use include creating a positive workplace culture to reduce turnover rates, offering competitive compensation packages to attract and retain top talent, and providing training and development opportunities to address the shortage of skilled workers. Additionally, HR automation can improve efficiency and reduce costs, and compliance with labor laws and regulations is crucial to maintaining a positive reputation in the marketplace.

In conclusion, the effective management of human resources is essential for the development of any business entity in Uzbekistan. By attracting, retaining, and developing talent, organizations can improve their productivity, innovation, and competitiveness, leading to long-term growth and success. With the right HR strategies in place, businesses in Uzbekistan can overcome the many challenges they face and achieve their growth objectives.

References:

1. World Bank. (2020). Doing Business 2020. Retrieved from https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/media/Annual-Reports/English/DB2020-report_web-version.pdf
2. International Labor Organization. (2019). Global Employment Trends 2019. Retrieved from https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_670542.pdf
3. Uzbekistan Chamber of Commerce and Industry. (2021). Survey of Business Environment in Uzbekistan. Retrieved from <https://ucci.uz/en/2021/01/20/ucci-published-the-survey-of-the-business-environment-in-uzbekistan-for-2020/>
4. Society for Human Resource Management. (2016). The high cost of a bad hire and how to avoid it. Retrieved from <https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/talent-acquisition/pages/the-high-cost-of-a-bad-hire.aspx>

ЯНГИ ЎЗБЕКИСТОН: ИННОВАЦИЯ, ФАН ВА ТАЪЛИМ 9-ҚИСМ

Масъул мухаррир: Файзиев Шохруд Фармонович
Мусахҳиҳ: Файзиев Фаррух Фармонович
Саҳифаловчи: Шахрам Файзиев

Эълон қилиш муддати: 31.05.2023

Контакт редакций научных журналов. tadqiqot.uz
ООО Tadqiqot, город Ташкент,
улица Амира Темура пр.1, дом-2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Тел: (+998-94) 404-0000

Editorial staff of the journals of tadqiqot.uz
Tadqiqot LLC The city of Tashkent,
Amir Temur Street pr.1, House 2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Phone: (+998-94) 404-0000