

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА  
МАХСУС ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ  
МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ  
САМАРҚАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА



ТАМБОВСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.Р. ДЕРЖАВИНА

Г.Р. ДЕРЖАВИН НОМИДАГИ  
ТАМБОВ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.Р. ДЕРЖАВИНА

**«ИННОВАЦИОН ВА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ  
ШАРОИТИДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲАСИНИ  
РИВОЖЛАНТИРИШ МУАММОЛАРИ»**

ХАЛҚАРО ИЛМИЙ-АМАЛИЙ АНЖУМАН  
МАТЕРИАЛЛАРИ ТУШЛАМИ

**“ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ  
В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ И  
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ”**

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ МЕЖДУНАРОДНОЙ  
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

(III ҚИСМ)  
(ЧАСТЬ 3)

(2020 йил 21-22 ФЕВРАЛЬ)  
(21-22 ФЕВРАЛЯ 2020Г.)

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА  
МАХСУС ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ  
САМАРҚАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Г.Р.ДЕРЖАВИН НОМИДАГИ  
ТАМБОВ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.Р. ДЕРЖАВИНА

Самарқанд иқтисодиёт илмий мактаби

«ИННОВАЦИОН ВА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ  
ШАРОИТИДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲАСИНИ  
РИВОЖЛАНТИРИШ МУАММОЛАРИ»

ҳалқаро илмий-амалий анжуман  
МАТЕРИАЛЛАРИ ТЎПЛАМИ

“ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ В  
УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ И ЦИФРОВОЙ  
ЭКОНОМИКИ”

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
международной научно-практической конференции

(III қисм)

(часть 3)

(2020 йил 21-22 февраль)

(21-22 февраля 2020 г.)

САМАРҚАНД – ТАМБОВ – 2020

**Инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш муаммолари.** / Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари (III қисм). 2020 йил 21-22 февраль кунлари. Самарқанд, СамИСИ, 2020. – 260 бет.

**Тўпловчи ва нашрга тайёрловчи:**

**М.Қ.Пардаев** – иқтисод фанлари доктори, профессор

**Нашр учун масъуллар:**

**М.М.Мухаммедов** – иқтисод фанлари доктори, профессор,

**Ж.Р.Зайналлов** – иқтисод фанлари доктори, профессор,

**И.С.Тухлиев** – иқтисод фанлари доктори, профессор,

**Н.А.Ибрагимов** – иқтисод фанлари доктори, профессор,

**К.Б.Уразов** – иқтисод фанлари доктори, профессор,

**Т.С.Шарипов** – иқтисод фанлари номзоди, доцент,

**А.Н.Холиқулов** – иқтисод фанлари номзоди, доцент

**Саҳифаловчи: Ҳилола Очилова**

Анъанавий илмий-амалий конференция материалларида инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини стратегик ривожлантириш тенденцияси ва истиқболлари, соҳанинг алоҳида тармоқлари самарадорлигини ошириш муаммоларига оид масалалар ёритилган. Унда хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришнинг назарий ва методологик муаммолари, туризм соҳасини ривожлантириш масалалари, хизмат кўрсатиш соҳасида менежмент, маркетинг ва молиявий муносабатлар бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни такомиллаштириш рақобатбардош кадрларни тайёрлашни ва шулар орқали аҳоли ҳаёт даражаси ва сифатини ошириш масалаларини ҳал қилишга қаратилган илмий-назарий ва амалий тавсияларга бой мақола ва тезислар ўрин олган.

Олий ва ўрта махсус ўқув юртлири профессор-ўқитувчилари талабалари, магистрлар, таянч докторантлар, докторантурада таҳсил олувчилар, мустақил излаувчилар ва соҳа мутахассисларини мўлжалланган.

Мақолалар муаллифлар таҳририда босилмоқда. Уларда келтирилган рақамлар, фактлар, хулоса ва тавсияларга муаллифлар масъул. Уларнинг айрим фикрлари ташкилий гуруҳ қарашларини тўғри келмаслиги мумкин.

# I SHU'BA. "ИННОВАЦИОН ВА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲАСИНИНГ НАЗАРИЙ ВА МЕТОДОЛОГИК МУАММОЛАРИ"

J.R.Zaynalov – SamISI professori, i.f.d.,

D.F. Gafurova – SamISI, MDM-119 guruh magistranti

## KORXONALARNING INVESTITSIYA DASTURINI SAMARALI AMALGA OSHIRISHNI ISTIQBOLLARI

**Annotatsiya:** maqolada investitsiya faoliyatiga ta'sir etuvchi omillar, investitsion muhitni tashkil etish, xorijiy investitsiyalar salmog'ini oshirish, kadrlar salohiyati va tajribasini oshirish yo'llari yoritilgan.

**Kalit so'zlar:** investitsiya, modernizatsiya, markazlashtirilgan investitsiyalar, markazlashmagan investitsiyalar.

**Аннотация:** в статье освещены факторы, влияющие на инвестиционную деятельность, организацию инвестиционного климата, долю иностранных инвестиций, пути повышения потенциала и опыта кадров.

**Ключевые слова:** инвестиция, модернизация, централизованные инвестиции, децентрализованные инвестиции.

**Abstract:** The article highlights the factors affecting investment, and organizing investment climate, to use the share of foreign investment and ways to increase the potential and experience of staff.

**Keywords:** investment, modernization, centralized investment, decentralized investment.

O'zbekistonda so'ngi yillarda faoliyat ko'rsatayotgan korxonalarni modernizatsiya qilish, texnik va texnologik qayta jihozlash hamda zamonaviy, yuksak texnologiyalarga asoslangan yangi ishlab chiqarishlarni tashkil etishni tezlashtirish borasida faol investitsiya siyosati olib borilmoqda.

Nazariy jihatdan va amaliy jihatdan ishlab chiqarishni rivojlantirishda va barqaror iqtisodiy o'sishni ta'minlashda asosiy omillardan biri hisoblangan kapitalni shakllantirishda investitsiyalar muhimligi bilan ahamiyatlidir.

Investitsiya faoliyati – investitsiya faoliyati subyektlarining investitsiyalarni amalga oshirish bilan bog'liq harakatlari majmuidir. Investitsiya faoliyatini amalga oshiruvchi investorni investitsiya kiritayotgan obyektning investitsion jozibadorligi qiziqtiradi. Investitsiya faoliyatiga ta'sir etuvchi omillar investitsiya muhitini tashkil etib, bu muhitni investor to'g'ri baholay olishi kerak. Investitsiyalash yo'naltirilishiga ko'ra, moliyaviy yoki nomoliyaviy ko'rinishda bo'lishi mumkin. Moliyaviy investitsiyalarga pul, qimmatli qog'ozlar, zayomlar, yuridik shaxslarning ustav kapitaldagi ulushlari kiradi. Nomoliyaviy aktivlarga kiritiladigan investitsiyalar asosiy kapitalga sarflanadigan kapital qo'yilmalar bo'lib, ular asosiy vositalarni sotib olish,

**II ШУЪБА. “МАМЛАКАТИМИЗ АҲОЛИСИГА ТУРИСТИК ХИЗМАТЛАРНИ КЎРСАТИШНИНГ ЎЗИГА ХОС ЖИҲАТЛАРИ ВА УЛАРНИ РАҚАМЛИ ВА ИННОВАЦИОН ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ СТРАТЕГИК ЙЎНАЛИШЛАРИ”**

Пардаев М.Қ., Ғаппаров А.Қ.	Самарқанд вилоятида экотуризмни ривожлантиришнинг асосий йўналишлари	56
Зайналов Ж.Р., Алиева С.С.	Стимулирование инновационного развития фермерских хозяйств	61
Мухаммедов М.М. Муродов Ш.Ф.	Инвестиции в инновационное развитие туризма в современном Узбекистане	67
Наврўз-зода З.Б.	Бухорода зиёрат туризмни ривожлантиришнинг инновацион йўналишлари	70
Xomidova M. Z.	O‘zbekistonda ekologik turizm samaradorligini oshirishda raqamli iqtisodiyotning ahamiyati	74
Абдулҳакимов З.Т. Раҳмонжонов Р.Ш.	Иқтисодиётни инновацион ривожлантириш шароитида туризм ва рекреацияда геоахборот тизимлардан (ГАТ) фойдаланиш (Situational Awareness)	76
Альмов А. Исмаилов Ш.	Қорақалпоғистон Республикасида туристик хизмат кўрсатиш соҳасида инновацион-инвестицион фаолликни ошириш йўналишлари	80
Мирзаев А.Т.	Туристтик-рекреация фаолиятини бошқаришда рақамли иқтисодиётни ривожлантириш афзалликлари	83
Boynazarov U.E.	O‘zbekistonda mehmonxonalar rivojlanishiga bo‘lgan talab	86
Xamitov M.X.	Mehmonxona xo‘jaligi iqtisodiyotini rivojlantirishga ta’sir etuvchi omillar	88
Хуррамов О.К.	Рақамли туризм ва унинг инновацион иқтисодиётдаги аҳамияти	92
Бекчанов Д.А.	Особенности предоставления туристических услуг населению страны и стратегические направления их совершенствования в условиях инновационной и цифровой экономики	95
Махмудов С.Х.	Самарқанд вилоятидаги баъзи тарихий-маданий туристик объектларнинг ривожланиш тенденциялари таҳлили	99
<b>III ШУЪБА. “ИННОВАЦИОН ВА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲАСИДА БУХГАЛТЕРИИ ХИСОБИ, ИҚТИСОДИЙ ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ МУАММОЛАРИ”</b>		
Мусаев Х.Н., Нематова Д.А.	Рақамли иқтисодиёт шароитида асосий воситалар ҳисобини яхшилаш ва самаралилигини ошириш масалалари	103

Пардасва О.М.	Оила хўжаликлари даромадлари ўзгаришига таъсир қилувчи омиллар ва уларни аниқлаш йўллари	106
Ярисв Ш.Ш.	Давлат секторидида аудитнинг халқаро стандартларига ўтиш масалалари	110
Эшпулатова З.Б.	Даромадлар ҳисобининг долзарб масалалари	115
Набиев М.	Автосаноатда тайёр маҳсулотлар ишлаб чиқариш харажатлари ҳисоби	117
Бекчанов Д.А. Тошматова Р.Г.	Проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в сфере услуг в условиях инновационной и цифровой экономики	120
<b>IV ШУЪБА. “ИННОВАЦИОН ВА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА ХИЗМАТ КўРСАТИШ СОҲАСИДА ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИ ЖАЛБ ҚИЛИШ ВА МОЛИЯЛАНТИРИШ МУАММОЛАРИ”</b>		
Ибрагимов А.К., Ҳамидов Б.М.	Инновация ва рақамли иқтисодиёт шароитида тижорат банклари фойдасини ошириш йўллари	124
Пардаев Х.С.	Навобий вилоятида 2017-2019 йиллар давомида банк хизматлари оммабоплигини ошириш борасида амалга оширилган ишлар	128
Бердиев А.Х. Бозоров Я.Х.	Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда инновациялар ва инвестицияларнинг ўрни	131
Боймуротов С.	Мамлакат ижтимоий фаолиятини барқарорлаштиришда мол-мулк ва ер солиқлари ундиришда рақамлаштиришнинг аҳамияти	136
Ташмухамедова Д.А.	Рақамли иқтисодиётга ўтиш шароитида бюджет маблағларини ягона газна ҳисобварағидап бошқаришни такомиллаштириш	139
Тураев А.А. Омонов О.У.	Мамлакатимизда солиқларнинг моҳияти ва бошқа категориялар билан узвий алоқадорлиги	141
Абдуганиев У.Х.	Основы цифровой экономики, риски связанные с ней и перспективы ее развития в сфере финансовых услуг	145
Abdiquobilov Sh. Xanroyev M. Turayev A.	Ichki investitsiyalarda aholi ishtirokini faollashtirish ahamiyati	150
Азимова Р.И.	Банк соҳасида аутсорсинг хизматларини ривожлантириш истикболлари	153
Каримова А.М., Махмудова С.О.	Тижорат банклари томонидан тадбиркорлик субъектларини молиявий қўллаб қувватлаш	158

билан, у кучайиши ва ўзининг барча имкониятлари ва афзалликларидан фойдаланиши мумкин. Бунга ишлаб чиқарувчиларнинг солиққа тортиладиган объектларининг (ишлар, хизматлар) самарали тартибга солинишида ифодаланувчи, солиқ тўловчилар ўртасидаги эркин рақобат, солиқ интизомига маданиятли хизмат кўрсатишини мустаҳкамланиши, солиқларнинг янги, ноординар турларининг тадбиқ этилиши, сотиладиган товарларни арзонлаштириш мақсадларида солиқ ставкаларининг камайтирилиши кабилар ёрдам беради, охир оқибатда эса, солиқларни тартибга солиш соҳасида стақчилик ва тартибга солувчилик роли, доимо давлат зиммасида қолиши зарур.

У.Х. Абдуганиев – Стажер исследователь Центр повышения квалификации юристов

### ОСНОВЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

**Аннотация:** в данной работе изучены основные принципы и теоретические основы цифровой экономики. Исследованы риски интегрирования цифровых технологий. Проанализированы роль цифровых технологий в финансовом секторе, а также роль финансовых услуг в процессе цифровизации.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровизация, риски, цифровые финансовые услуги, цифровая технология, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

**Аннотация:** ушбу тадқиқотда рақамли иқтисодийнинг асосий тамойиллари ва назарий асослари, рақамли технологияларни интеграциялаш жараёнида вужудга келиши мумкин бўлган хатарлар тадқиқ этилди. Бундан ташқари, рақамли технологияларнинг молиявий сектордаги ўрни, шунингдек, рақамлаштириш жараёнида молиявий хизматларнинг роли таҳлил қилинди.

**Калит сўзлар:** рақамли иқтисодиёт, рақамлаштириш, хатарлар, рақамли молиявий хизматлар, рақамли технологиялар, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (ИХТТ)

**Abstract:** This paper explores the basic principles and theoretical foundations of the digital economy. The risks of integrating digital technologies are investigated. Analyzed the role of digital technologies in the financial sector, as well as the role of financial services in the digitalization process.

**Keywords:** Digital economy, digitalization, risks, digital financial services, digital technology, Organization for Economic Cooperation and Development (OECD)

Сегодня развитие технологий охватывает все сферы. В частности, внедрены на практике: цифровое правительство и цифровая экономика, сосредоточены на развитии конкурентоспособности и обеспечения национального безопасности для каждой страны. Цифровая экономика - это всемирная сеть экономической деятельности, коммерческих операций

и профессиональных взаимодействий, которые поддерживаются информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ). Ее можно кратко охарактеризовать как экономику, основанную на цифровых технологиях. [1]. По различным оценкам, цифровая экономика несет в себе огромные изменения для более чем 50% разных отраслей. Это вызвано тем, что информационные технологии и платформы кардинально меняют бизнес-модели, повышая их эффективность за счет устранения посредников и оптимизации. Как выяснили специалисты Всемирного банка, увеличение числа пользователей высокоскоростного Интернета на 10% может повысить ежегодный прирост ВВП от 0,4 до 1,4% [2].

Организация экономического сотрудничества и развития (Международная сеть по финансовому образованию) считает, что цифровые финансовые услуги (ЦФУ) можно определить, как «финансовые операции с использованием цифровых технологий, включая электронные деньги, мобильные финансовые услуги, финансовые услуги онлайн, видеоинтерфейс и дистанционный банкинг, посредством банковских учреждений или без их участия. ЦФУ могут охватывать различные денежные операции, такие как внесение, снятие, отправка и получение денежных средств, а также иные финансовые продукты и услуги, включая оплату, кредитование, сбережения, пенсии и страхование. ЦФУ могут также включать нетранзакционные услуги, такие как просмотр личной финансовой информации через цифровые устройства». [6]

На рынке цифровых финансовых услуг присутствует большое количество различных участников. В докладе Международной сети Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по финансовому образованию указано, что банки являются крупнейшими участниками рынка цифровых финансовых услуг, за которыми с небольшим отрывом идут телекоммуникационные компании. Другие участники, указанные в докладе, включают, среди прочего, поставщиков кредитов, государственные органы, страховые или пенсионные компании, почтовые отделения, банковских агентов, общества взаимопомощи, финансово-технологические компании, учреждения, занимающиеся операциями с электронным деньгами, инвестиционные банки и компании осуществляющие операции фондовыми ценностями.

Цифровые финансовые услуги включают в себя широкий спектр финансовых услуг, доступных и предоставляемых по цифровым каналам, включая платежи, кредиты, сбережения, денежные переводы и страхование.

Цифровые технологии все больше интегрируются в экономику и оказывают значительное влияние на финансовую индустрию, внедряя новые продукты, услуги и поставщиков. Цифровизация влияет на отдельных лиц и предприятия во всем мире, поскольку мобильные денежные услуги теперь доступны в 72% развивающихся стран (GSMA 2018) [5], и их распространение, вероятно, будет расти рука об руку с



растущим уровнем проникновения мобильных соединений (по оценкам, превышающим 100% в мире к 2020 году). Эти существенные изменения увеличивают потребность в эффективном финансовом образовании, защите финансовых потребителей и политике финансовой доступности, которая быстро адаптируется к этой изменяющейся среде. [4]

Параллельно применение цифровых технологий для управления личными финансами предоставляет новые инструменты для поддержки потребителей и предпринимателей в улучшении их финансовой жизни и благосостояния. В совокупности цифровые финансовые услуги и связанные с ними инструменты могут принести конкретные выгоды потребителям и предпринимателям:

❖ Расширение потенциального охвата и доступа к финансовым услугам: цифровизация финансов дает возможность обеспечить широкую финансовую доступность путем расширения применения и проникновения цифровых финансовых услуг, принося пользу ранее небанкованным слоям населения и предлагая цифровые альтернативы, чтобы стимулировать потребителей. Предприниматели выходят из нелегального сектора. Наряду с этим такие инструменты, как цифровые формы идентификации, облегчают потребителям выполнение необходимых требований идентификации, преодолевая дополнительный барьер для включения.

❖ Предложение более удобных, быстрых, безопасных и своевременных транзакций: это может иметь положительные последствия как для стран с развитой, так и для развивающейся экономикой, как для постоянных пользователей финансовых продуктов, так и для новичков в финансовом отношении. Последние, в частности, выигрывают от защищенной цифровой среды даже в отсутствие физических банковских отделений или агентов.

❖ Предоставление услуг, которые адаптированы к индивидуальным потребностям и облегчают их использование, тем самым создавая возможности для развития навыков финансовой грамотности, уверенности и опыта работы с финансами. Использование данных о потребителях и предпринимателях, возможно, в том числе больших данных, поставщиками финансовых услуг может дать представление о потребительских привычках в отношении расходов, упростить предложение специализированных продуктов и поддержать обнаружение мошенничества. При соответствующей структуре защиты потребителей и данных эти преимущества могут быть существенными для потребителей и предпринимателей во всем мире. Они также открывают возможности для интеграции групп населения с низкими доходами и в финансовом отношении в формальный финансовый сектор путем создания альтернативных индикаторов поведения, которые можно использовать для оценки их риска в качестве клиентов.

❖ Расширение возможностей для плодотворного взаимодействия между поставщиками финансовых услуг и потребителями через цифровые

интерфейсы. Такое взаимодействие может использовать поведенческие идеи, улучшая понимание потребителями и предпринимателями финансовых продуктов и финансовых решений.

❖ **Расширение круга поставщиков.** Цифровая революция идет рука об руку с новыми провайдерами, выходящими на рынок и предлагающими финансовые услуги физическим лицам напрямую через цифровые каналы. Эти компании FinTech, обычно ориентируясь на один продукт или услугу, могут влиять на уровень конкуренции на финансовом рынке, способствовать снижению затрат и предлагать улучшенный опыт отдельным лицам и предпринимателям. В то же время DFS также несет новые риски для потребителей как на развитых, так и на развивающихся рынках.

Эти риски, если их не устранить должным образом, могут представлять серьезную угрозу финансовому благополучию отдельных лиц и предпринимателей. Их можно классифицировать следующим образом:

#### **Рыночный:**

- может включать в себя неправильное использование незнакомых (или новых типов) продуктов несведомленными потребителями;
- новые виды мошенничества, часто использующие в своих интересах неопределенность потребителей в цифровой среде;
- отсутствие безопасности, конфиденциальности и конфиденциальности данных;
- неуместно или чрезмерное использование цифрового профилирования для выявления потенциальных клиентов и исключения нежелательных групп;
- быстрый доступ к дорогостоящим / краткосрочным кредитам или по существу спекулятивным продуктам (например, начальным предложениям монет) и другим рыночным практикам, которые могут усилить поведенческие предубеждения.

#### **Регулирование и надзор:**

- может охватывать неодинаковые уровни защиты (неадекватные механизмы раскрытия информации и компенсации) и в разных странах (различные поставщики, трансграничные продажи, регулирующий арбитраж);
- рассмотрение вопросов защиты данных;
- отсутствие координации между органами власти, например, в отношении новых видов цифровых финансовых услуг.

#### **Ориентация на потребителя:**

- растущая цифровизация повседневной жизни и финансовых решений не обязательно сопровождается повышением уровня цифровой и финансовой грамотности (OECD, 2016b; OECD, 2017c), и это верно даже для более молодого населения (OECD, 2014; OECD 2017b).

### Технологически обусловленные:

- все более широкое использование алгоритмов, которые могут повлиять на решения о кредите или страховании и могут привести к отказу в доступе к определенным услугам или несоответствующим сборам на основании неточные или неправильные корреляции, сделанные без человеческой интерпретации.

Эти риски могут оказать негативное влияние как на потребителей, так и на предпринимателей, и могут привести к ряду отрицательных результатов, включая, но не ограничиваясь:

- Отсутствие или неравномерное доверие к ЦФУ, финансовой системе и технологическим инновациям.
- Новые типы отчуждения для определенных групп населения (возможно, включая пожилых людей и людей с низкими доходами), которые могут быть не в состоянии использовать смартфоны и компьютеры получить доступ к ЦФУ или из-за растущего использования данных и цифрового профилирования для принятия кредитных и страховых решений. Может также произойти усиление самоисключения из-за низкого уровня финансовой и цифровой грамотности, а также недостаточного ознакомления с доступными продуктами и новыми поставщиками.

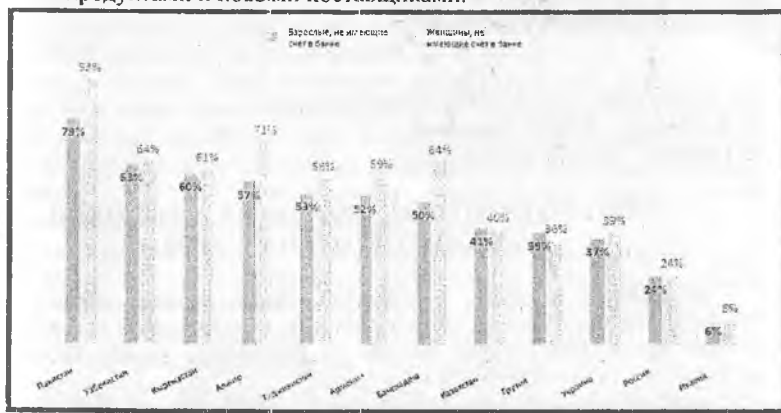


Рисунок 1. Население, не пользующееся банковскими услугами (% взрослых и женщин) (2018) [3]

На рисунке 1 представлена статистика небанкированности населения в различных странах, что отражает тенденции использования ЦФУ, поскольку ЦФУ неразрывно связано с банкированностью.

Степень интегрированности цифровых технологий выше всего в финансовом секторе, из чего следует, что развитость и распространенность финансовых услуг вызовет рост спроса на цифровые технологии. Таким

образом можно заключить, что основным двигателем цифровизации является финансовый сектор.

#### Список литературы

1. Азизкулов Д. М. Цифровая экономика: понятие, особенности и перспективы на российском рынке / Д. М. Азизкулов // Вектор экономики. – 2018. – № 3 (21) – С. 62 ; То же [Электронный ресурс]: URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32751051> (23.01.2019);
2. Борис Панышин, Цифровая экономика: особенности и тенденции развития Наука и инновации. 2016, № 3 (157): То же [Электронный ресурс]: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-osobennosti-i-tendentsii-razvitiya>;
3. Всемирный банк, годовой отчет 2018 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.worldbank.org/eca> ;
4. Международная организация защиты прав потребителей финансовых услуг FinCoNet (2019), [Электронный ресурс]: Online and mobile payments: An overview of supervisory practices to mitigate security risks (2018) URL: [www.finconet.org/FinCoNet\\_SC3/5142562](http://www.finconet.org/FinCoNet_SC3/5142562);
5. Мобильная экономика – GSMA Intelligence 2018, [Электронный ресурс] URL: <https://gsmainelligence.com/research/?file=16bf80202970e30a9850bcfb7b17877&download>;
6. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), 2015. Перспективы цифровой экономики. [Электронный ресурс]: URL: <https://oecdcentre.hse.ru/nletter4.6>;

Sh.Abdiqobilov – SamISI Mk-317 guruh talabasi

M.Xamroyev – SamISI doktoranti

A.Turayev – SamISI o'qituvchisi

### ICHKI INVESTITSİYALARDA AHOLI ISHTIROKINI FAOLLASHTIRISH AHAMIYATI

**Annotatsiya:** maqolada mamlakatimiz aholisi turmush darjasini va faravonligi oshirish borasidagi olib borishda ichki investitsiyalarni ta'siri tahlil qilingan hamda aholi turmush darjasi va faravonligini yanada yaxshilash bo'yicha ilmiy xulosa va tavsiyalar keltirilgan.

**Kalit so'zlar:** ichki investitsiyalar, aholi turmush darjasi, aholi faravonligi, aholi daromadlari, bosh mablag'lar, mulk, tadbirkorlik, islohatlar.

**Abstract:** The article analyzes the impact of domestic investment on improving the standard of living and welfare of the country's population, as well as scientific findings and recommendations for further improvements in living standards and welfare.

**Key words:** domestic investments, living standards, welfare, income, property, entrepreneurship, and reforms.

**Аннотация:** В статье анализируется влияние внутренних инвестиций на повышение уровня жизни и благосостояния населения страны, а также