



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

2026-YIL
IYUN/6-SON, I-QISM

OPEN ACCESS

ISSN
INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE

ULRICHSWEB[®]
GLOBAL SERIALS DIRECTORY

CYBERLENINKA

OpenAIRE

ROAD

BASE

INDEX COPERNICUS
INTERNATIONAL

НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ
БИБЛИОТЕКА
LIBRARY.RU

Crossref



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>

Google
Scholar

Academic
Resource
Index
ResearchBib



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Elektron nashr. 2026-yil, iyun.

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoiraz Azimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i
Utayev Uktam Choriyevich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i
Buzrukhonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi
Golischeva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdukarimova Dinara Rustamxonovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjayevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongirاتبay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Fakhridinov Zafarjon Fakhridin ogli, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Prosecutor of Anijan Region
Ochilov Farkhod, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyea Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.
Abdukirimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Geografiya fanlari doktori, professori
Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent
Zebo Kuldasheva, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Doctor of Geographical Sciences, Professor
Umirzokov Jasur Artiqboy ugli, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor
Zebo Kuldasheva, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy
jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va
taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi
336/3-sonli qarori bilan
ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

O'ZBEKISTON MOLIYA TIZIMINING ZAMONAVIY HOLATI VA UNING BARQARORLIK KO'RSATKICHLARI	18
Nazarov G'ayrat Xayrullayevich	
YUKLARNI TASHISHDA ZARURIY TRANSPORT XUJJATLARI.....	22
Ne'matov Husniddin Alijon o'g'li	
SURXONDARYO VILOYATI HUDUDLARINING MOLIYAVIY BARQARORLIGINI OSHIRISHDA MOLIYAVIY IMTIYOZ VA PREFERENSIYALARNI SAMARALI QO'LLASH YO'NALISHLARI	27
Otamurodova Dildora Abdukrimovna	
GLOBAL BEQARORLIK SHAROITIDA MILLIY IQTISODIYOTNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH MODELLARI	32
Saidnazarova Odinabonu Saidolim qizi	
СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИССЛЕДОВАНИЙ В ОБЛАСТИ УЧЕТА И АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	37
Пулатова Мадина Бейсеновна	
Табаев Азамат Зарипбаевич	
MAJBURIYATMI YOKI MAJBURIY RISK? MOLIYAVIY MAJBURIYATLAR KONSEPTUAL ASOSLARINING IQTISODIY TABIATI VA ZAMONAVIY TALQINLARI	42
Palvanov Xusniddin Bekimmatovich	
ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	47
Пу Кебин	
TRANSPORT XIZMATLARI SIFATINI BARQARORLIK NUQTAYI NAZARIDAN O'RGANISH METODOLOGIYASI.....	51
Xodjaniyazov Elbek Sardorovich	
VILOYAT SANOAT KORXONALARINING INNOVATSION RIVOJLANISHIGA TA'SIR ETUVCHI KO'P OMILLI EMPIRIK MODELLAR ASOSIDA TAHLIL QILISH VA PROGNOZLASH (Qashqadaryo viloyati misolida)	57
Avazova Nafisa Namazovna	
SANOAT KORXONALARI SHOVQINI VA ATMOSFERA CHIQINDILARINING TURAR-JOY HUDUDLARI EKOLOGIYASIGA TA'SIRINI KAMAYTIRISH CHORALARI	61
Saparova Shohida Abduvaliyevna	
SANOAT SHOVQINI VA ATMOSFERA IFLOSLANISHINING SHAHAR TURAR JOY HUDUDLARI VA EKOLOGIYASIGA TASIRINI O'RGANISH	65
Shaxyusupova Nilufar Erkin qizi	
BARQAROR SHAHAR RIVOJLANISHIDA SANOAT OQOVA SUVLARINI BIOLOGIK TOZALASH TEXNOLOGIYALARINING ROLI	69
Tursunova Aziza Asrorovna	
SHAHAR EKOLOGIK MUHITIGA SANOAT KORXONALARINING TA'SIRINI BAHOLASH.....	75
Imomnazarov Farrux Saibjabbor o'g'li	
O'ZBEKISTONDA AYOLLAR TADBIRKORLIGI: RIVOJLANISH TENDENSIYALARI VA IQTISODIY KO'RSATKICHLAR TAHLILI.....	78
Xusanova Zulfiya Raxmatullayevna	
KORXONALARDA INVESTITSIYA SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA INNOVATSION BOSHQARUV MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH	87
No'monjonova Muazzam Mahbubjon qizi	
SOLIQ TIZIMIDA SOLIQ RISKINI BAHOLASH USLUBIYOTI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI	93
Nasimov Ravshanjon Azimovich	



KICHIK VA O'RTA BIZNES SUBYEKTLARINI RAQAMLASHTIRISHNING IQTISODIY SAMARADORLIGI	100
Kazakova Zulayho Salaxiddinovna	
THE IMPACT OF DIGITAL LITERACY ON LABOR PRODUCTIVITY IN UZBEKISTAN'S SERVICE SECTOR: A REGRESSION ANALYSIS.....	106
Ismoilov Elyorjon Makhamadali Ugli	
Urinov Bobur Nasilloevich	
EKOLOGIK NIZOLARNI HAL ETISHDA SUD AMALIYOTINING O'RNI VA AHAMIYATI.....	112
Gapparov Sarvar Xolmurodovich	
ASOSIY FAOLIYAT XARAJATLARINING NAZARIY VA HUQUQIY ASOSLARI	116
Djumayeva Guzal Axtamovna	
Yadgarova Madina Xasan qizi	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA JARAYONIDA BANK SOHASIDAGI KIBERJINOYATLAR: TAHLIL, TAHDID VA MUHOFAZA MEKANIZMLARI	120
Xudayarova Xurshida Abdunazarovna	
ПРОБЕЛЫ В МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ СОВМЕСТНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВОДНЫХ РЕСУРСОВ ТРАНСГРАНИЧНЫХ РЕК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ (НА ПРИМЕРЕ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ).....	126
Тиллахуджаев Аббосхон	
Дилфуза Шакирова	
Мухамедалиева Сайёра	
Ойбек Камилов	
ALOQA XIZMATLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYANING O'RNI VA BAHOLASH USULLARI	139
Xazratov Abror Panjiyevich	
STRATEGIC HUMAN RESOURCE MANAGEMENT IN HIGHER EDUCATION: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES.....	146
Sultonboyeva Munira Bahodirovna	
Sultanova Kamila Muktorali Kizi	
TIJORAT BANKLARIDA BUXGALTERIYA HISOBINI TASHKIL ETISHNING NORMATIV-HUQUQIY ASOSLARI.....	154
Toshimov Azizbek Hakimovich	
Nomozov G'ofur Abdusalomovich	
DAVLAT BUDJETI XARAJATLARINING ASOSIY YO'NALISHLARI: STRUKTURAVIY TRANSFORMATSIYA VA SAMARADORLIKNI BAHOLASH	158
Izbosarov Bobur Baxriddinovich	
Umirov Sherzod Baxriddinovich	
INTEGRATION OF TRADE MARKETING AND E-COMMERCE: COMBINING ONLINE AND OFFLINE SALES CHANNELS	162
Mamatkulova Shoirja Jalolovna	
AHOLIGA SAVDO XIZMATLARI KO'RSATISH SOHASINI RAQAMLASHTIRISH MEKANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH.....	168
Qodirov Farrux Ergash o'g'li	
Jurayev Suxrobjon Saloxiddin o'g'li	
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ В МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	177
Маматкулова Шоира Джалоловна	
РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЛОГИСТИКИ В РАЗВИТИИ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	184
Маматкулова Шоира Джалоловна	



SUN'YI INTELLEKT VA RAQAMLI TRANSFORMATSIYANING BANK SOHASIDA INTEGRATSIYASI XUSUSIYATLARI VA TAHLILI	191
Jurayeva Sevara Zakirovna	
INNOVATION IQTISODIYOTNI SHAKLLANTIRISHNING MEHNAT BOZORIGA TA'SIRLARINI BAHOLASH MASALALARI	197
Tursunboyev Umarbek	
ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И МЕТОДОВ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ: ОПЫТ УЗБЕКИСТАНА	202
Мирджалилова Дилдора Шухратовна	
Мансурова Сайёра Бахтиёрвна	
БАНК ТИЗИМИ БАҲҚАРОРГИНИ ТАЪМИНЛАШ ВОСИТАЛАРИ ВА УСУЛЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ	213
Ж.О.Баходиров	
О'ZBEKISTON AGRAR SUG'URTA BOZORIDA ESG TAMOIYILLARINI JORIY ETISHNING XAVFLARNI BOSHQARISH VA BARQARORLIKNI OSHIRISHDAGI O'RNI.....	219
Kodirova Samira Kamol qizi	
PERSONALISED OFFERS IN DIRECT MARKETING: IMPACT ON SALES AND CUSTOMER LOYALTY.....	225
Mamatkulova Shoira Djalolovna	
TURIZM INFRASTRUKTURASINI RIVOJLANTIRISHDA RAQAMLI XIZMATLARDAN FOYDALANISHNING NAZARIY ASOSLARI VA AQLLI TURIZM KONSEPSIYASI.....	231
Musirmanov Shohboz Usmon o'g'li	
HUDUDLARDA MADANIY TURIZM XIZMATLARINING SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING USLUBIY ASOSLARI	237
Shohruzбек Ruziyev	
MARKETING MIX FOR SERVICE COMPANIES: ADAPTATION OF CLASSIC MODELS TO SERVICE MARKETING	244
Mamatkulova Shoira Djalolovna	
15-16 YOSHLI TAEKVONDOCHILARNING KOMPLEKS TAYYORGARLIGI DINAMIKASI.....	250
Tashmatov Sherzod Rixsibayevich	
TIJORAT BANKLARIDA DAROMAD VA XARAJATLAR AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI	256
Toshimov Azizbek Hakimovich	
Mamanov Isroil Islom o'g'li	
TIJORAT BANKLARIDA DAROMAD VA XARAJATLARNING IQTISODIY MOHIYATI.....	260
Toshimov Azizbek Hakimovich	
Ergashev Ilyos To'raqul o'g'li	
DELAYING MOTHERHOOD: BEHAVIORAL AND SOCIO-DEMOGRAPHIC DETERMINANTS OF EARLY CHILDBEARING IN TAJIKISTAN	264
Dr Muhammad Bilal	
Gulyorabonu Usmonova	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA BANK XIZMATLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING INNOVATION MECHANISMS	275
Xasanova Xamida Xaydaraliyevna	
ELEKTRON TIJORATNI DAVLAT TOMONIDAN QO'LLAB-QUVVATLASH MECHANISMS TAKOMILLASHTIRISH	281
Nazarova Shahodat Ravshan qizi	
THE ROLE OF DIGITAL MARKETING IN INDUSTRIAL COMPANIES	286
Musoyeva Rukhshona Javlon qizi	
APPLICATION OF EXTREME MODELS IN ASSESSING THE ECONOMIC POTENTIAL OF AN ENTERPRISE.....	291
Musayeva Shoira Azimovna	



MUNDARIJA

СОДЕРЖАНИЕ

CONTENTS

O'ZBEKISTON IQTISODIYOTIDA SOLIQ VA BUXGALTERIYA ISLOHOTLARINING KORXONALAR FAOLIYATIGA TA'SIRI.....	298
Isayev Jahongir Muzaffarovich Jumaboyeva Zuhra Umidbek qizi	
YAKKA TARTIBDAGI TADBIRKORLAR TOMONIDAN XODIMLAR DAROMADIDAN SOLIQNI TO'LOV MANBAIDA USHLAB QOLISH MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH	302
Sabirov Mirza Qilichbayevich	
AGRAR MAHSULOTLARNI QAYTA ISHLASH SANOATINI RIVOJLANTIRISHDA XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI.....	309
Sheraliyev Axror Sodiqovich Ne'matov Javohir Zoxidjon o'g'li	
BIZNES INKUBATORLARNING TASHKILY-HUQUQIY ASOSLARI	314
Narzullayev Shodiyor Eshpulatovich	
GANDBOL BILAN SHUG'ULLANUVCHI CHIZIQ O'YINCHISINI O'YIN JARAYONIDAGI TEXNIK-TAKTIK TAYYORGARLIGINI MAXSUS MASHQLAR ORQALI OSHIRISH SAMARADORLIGI.....	323
R.O. Obloberdiyeva	
AKSIYADORLIK JAMIYATLARI TO'LOV QOBILIYATI VA MOLIVAVIY BARQARORLIGINING IQTISODIY MOHIYATI VA XUSUSIYATLARI	329
Ishonqulov Nizamjon Fayzullayevich Ishbekova Lobar Yunusxonovna	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA AKSIYADORLIK JAMIYATLARINING TO'LOV QOBILIYATLARINI OSHIRISH MEXANIZMLARI VA UNING NAZARIY JIHATLARI	335
Ishonqulov Nizamjon Fayzullayevich Ishbekova Lobar Yunusxonovna	
MUSOBAQA DAVRIDA MALAKALI MARKAZ O'YINCHILARINING HUYUM TEXNIKASINI TAKOMILLASHTIRISH USLUBIYATI	340
R.O. Obloberdiyeva	
RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA SOLIQ NIZOLARINI SUDGACHA TARTIBGA SOLISH MEXANIZMLARINI RIVOJLANTIRISH	348
Solihova Xumora Xasan qizi	
IQTISODIYOTDA "DATA SCIENCE"NING O'RNI VA AHAMIYATI.....	354
Inatullayeva Intizor Jamshid qizi	
ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ И ФИНТЕХ-РЕШЕНИЙ	357
Абдуллаева Шахло Рустамовна	
MAXSUS IQTISODIY ZONALAR SAMARADORLIGINI BELGILOVCHI ASOSIY KATEGORIYALAR.....	365
Arslanov U.U.	
KORXONA BOSHQARUV TIZIMINI KOMPLEKS TAHLIL QILISHNING ZAMONAVIY INNOVATSION YONDASHUVLARI	372
Yusupov Nurillo Ikromjon o'g'li	
SANOAT SOHASINI RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ORQALI RIVOJLANTIRISH	378
Alijonov J.A. Abdusattorova Dilobar Abdujabborovna	
O'ZBEKISTON IQTISODIYOTIDA INKLYUZIVLIKNI TA'MINLASHDA IJTIMOIIY HIMOYA VA BANDLIK SIYOSATINING ROLI.....	384
Murodullayev Saydali Fayzulla o'g'li	
XORAZM VILOYATIDA "POTENSIAL – SAMARADORLIK–BARQARORLIK" (PSB) STRATEGIYA MODELINI TATBIQ ETISH: NAZARIYA VA AMALIYOT	391
Yusupov Sherzodbek Baxtiyor o'g'li	
KORPARATSIYALARNI BOSHQARISHDA RAQAMLI PLATFORMALAR.....	395
Alijonov J.A. Egamberdiyeva Oydinoy Muhammadjon qizi	



MILLIY IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHDA MALAKALI KADRLARNING AHAMIYATI	402
Alijonov J.A.	
Bozorboyeva Maftuna Turob qizi	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISHNING ZAMONAVIY YO'NALISHLARI	407
Abdullayeva Zulfiya Izzatovna	
Ashurova Jasmina Jo'ra qizi	
IMPROVING STRATEGIC MANAGEMENT SYSTEMS IN MODERN ENTERPRISES	411
Makhmudov Sunnatjon Abdujabbor ogli	
Ashurova Jasmina Jora Kizi	
MAKTABGACHA TA'LIM TIZIMIDA SOG'LOM TURMUSH TARZI KO'NIKALARINI SHAKLLANTIRISHNING ZAMONAVIY USULLARI	420
Dilsora Shodmonova	
BOSHLANG'ICH SINFLAR O'QUVCHILARIDA "TARBIYA" FANINI TABIIY FANLAR BILAN INTEGRATSIYALASH ASOSIDA EKOLOGIK TAFAKKURNI SHAKLLANTIRISH	427
Norbo'tayeva Iroda Yunusovna	
ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ БИЛИНГВИЗМА У ДЕТЕЙ В ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯ	431
Истамова Нигора Азимжановна	
RESURLAR AYLANMASINI BOSHQARISH VA SIRKULAR IQTISODIYOTGA O'TISHNING INSTITUTIONAL-IQTISODIY SHARTLARI	437
Kuzieva Nargiza Ramazanovna	
Xalikulova Gulzada Tojimuratovna	
TASHQI SAVDO FAOLIYATINI SOLIQQA TORTISHNING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI	445
Almuradov Ne'mat Abdullayevich	
IQTISODIYOTNI MODERNIZATSIYALASH SHAROITIDA IJTIMOY XIZMATLAR SOHASINI RIVOJLANTIRISH	453
Sharifjonova Gulchehra	
MARKAZIY OSIYODA OZIQ-OVQAT NARXLARI INFLATSIYASINING UZOQ MUDDATLI DINAMIKASI (2005–2025): O'ZBEKISTONGA ALOHIDA E'TIBOR QARATILGAN QIYOSIY TAHLIL	457
Davirova Shahlo Shukrullayevna	
Nasirullayeva Sevinch G'ayrat qizi	
INVESTITSIYALAR BUXGALTERIYA HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH	465
I.Boymurodov	
BIZNES SUBYEKTLARI FAOLIYATIDA BUXGALTERIYA HISOBINI TASHKIL ETISHNING AHAMIYATI	471
R.I. Isroilov	
AGROTURIZMNI RIVOJLANTIRISH ASOSIDA QISHLOQ HUDUDLARINING BARQAROR IQTISODIY VA IJTIMOY TARAQQIYOTINI TA'MINLASH ASOSLARI	477
Aliqulov Humoyun Tohir o'g'li	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ И СРАВНИТЕЛЬНОГО АНАЛИЗА МОДЕЛЕЙ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ	484
Абдуазимов Абдулазиз Абдусалом угли	
РОЛЬ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ЖИЛЬЯ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ	489
Базарова Нигора Равшановна	



РОЛЬ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ЖИЛЬЯ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

Базарова Нигора Равшановна

PhD, доцент Ташкентского государственного экономического университета

Аннотация: Рассмотрены современные тенденции развития ипотечного кредитования в коммерческих банках Республики Узбекистан. Проведен анализ динамики ипотечных кредитов, исследованы механизмы государственной поддержки ипотечного рынка, а также выявлены основные проблемы и перспективы дальнейшего развития ипотечного кредитования. Обоснована значимая роль ипотечного кредитования в повышении доступности жилья для населения и стимулировании социально-экономического развития страны.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, ипотечный рынок, коммерческие банки, жилищное обеспечение, государственная поддержка, ипотечные кредиты, доступность жилья, банковская система, социально-экономическое развитие.

Annotatsiya: O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida ipoteka kreditlashning zamonaviy rivojlanish tendensiyalari tahlil qilingan. Ipoteka kreditlari dinamikasi o'rganilib, ipoteka bozorini davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash mexanizmlari baholangan, shuningdek, ipoteka kreditlashning asosiy muammolari va istiqboldagi rivojlanish yo'nalishlari aniqlangan. Ipoteka kreditlashning aholini uy-joy bilan ta'minlash hamda mamlakatning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishini qo'llab-quvvatlashdagi muhim ahamiyati asoslab berilgan.

Kalit so'zlar: ipoteka kreditlash, ipoteka bozori, tijorat banklari, uy-joy ta'minoti, davlat qo'llab-quvvatlashi, ipoteka kreditlari, uy-joy dostupligi, bank tizimi, ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish.

Abstract: Current trends in the development of mortgage lending in the commercial banks of the Republic of Uzbekistan are analyzed. The dynamics of mortgage loans are examined, the mechanisms of state support for the mortgage market are assessed, and the key challenges and prospects for the further development of mortgage lending are identified. The significant role of mortgage lending in improving housing affordability and promoting the socio-economic development of the country is substantiated.

Keywords: mortgage lending, mortgage market, commercial banks, housing provision, state support, mortgage loans, housing affordability, banking system, socio-economic development.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях ипотечное кредитование является одним из ключевых инструментов решения жилищной проблемы населения и важным фактором социально-экономического развития государства. Развитие системы ипотечного кредитования способствует повышению уровня обеспеченности населения жильем, стимулирует развитие строительной отрасли, банковского сектора и рынка недвижимости.

В Республике Узбекистан в последние годы наблюдается активное развитие ипотечного рынка. Государственная политика в сфере жилищного строительства направлена на повышение доступности жилья для населения посредством внедрения льготных ипотечных программ, предоставления субсидий и совершенствования механизмов финансирования жилищного строительства. В результате ипотечное кредитование стало одним из наиболее востребованных направлений банковской деятельности. Особое значение ипотечное кредитование приобретает в условиях роста численности населения и увеличения потребности граждан в улучшении жилищных условий.

Ипотечное кредитование играет важную роль в развитии рынка недвижимости и финансовой системы большинства стран. Оно предоставляет населению возможность приобретения собственного жилья, стимулирует экономический рост и способствует устойчивому развитию банковского сектора. В Республике Узбекистан ипотечные программы занимают значимое место в финансовой системе, обеспечивая население доступными источниками финансирования для приобретения недвижимости.



В ходе исследования анализируются условия предоставления ипотечных кредитов, уровень процентных ставок, требования к заемщикам, сроки кредитования, возможности использования государственных программ поддержки, а также иные факторы, оказывающие влияние на привлекательность и доступность ипотечных программ.

Анализ ипотечных программ банковских учреждений Республики Узбекистан имеет важное практическое значение как для потенциальных заемщиков, так и для коммерческих банков и финансовых организаций. Результаты исследования позволяют потенциальным клиентам более обоснованно подходить к выбору ипотечной программы с учетом своих финансовых возможностей и потребностей. Для банков и финансовых учреждений выводы исследования могут служить основой для разработки более конкурентоспособных и эффективных ипотечных продуктов, ориентированных на потребности клиентов и способствующих развитию ипотечного рынка страны.

Таким образом, проведенный анализ ипотечных программ банковских учреждений Республики Узбекистан позволяет получить обобщенную характеристику современного состояния ипотечного рынка, выявить существующие проблемы и определить перспективные направления дальнейшего развития ипотечного кредитования в стране.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В научной литературе ипотечное кредитование рассматривается как один из ключевых механизмов повышения доступности жилья и развития финансового рынка. О. И. Лаврушин отмечает, что ипотечные кредиты способствуют перераспределению финансовых ресурсов в экономике и обеспечивают долгосрочное финансирование жилищного строительства [1]. Г. Н. Белоглазова и Л. П. Кроливецкая подчеркивают, что развитие ипотечного рынка оказывает положительное влияние на устойчивость банковской системы и стимулирует инвестиционную активность в строительном секторе [2].

Вопросы развития ипотечного кредитования в Республике Узбекистан исследованы в работах Ш. З. Абдуллаевой, которая обосновывает необходимость совершенствования механизмов государственной поддержки и повышения доступности ипотечных кредитов для населения [3]. Б. Т. Каримов отмечает, что расширение ипотечных программ коммерческих банков способствует увеличению объемов жилищного строительства и формированию устойчивого спроса на рынке недвижимости [4]. Н. Р. Базарова указывает на возрастающую роль коммерческих банков в обеспечении населения финансовыми ресурсами для приобретения жилья и подчеркивает необходимость дальнейшего совершенствования ипотечных продуктов [5; 6].

Международный опыт свидетельствует о значимости ипотечного кредитования для социально-экономического развития государства. В исследовании Азиатского банка развития отмечается, что доступность ипотечных кредитов является важным фактором повышения уровня обеспеченности населения жильем и развития городских территорий [7]. Н. А. Ахмедов подчеркивает, что ипотечное кредитование оказывает мультипликативное воздействие на экономику, стимулируя развитие строительной отрасли, рынка недвижимости и финансового сектора [8]. Вместе с тем вопросы повышения доступности ипотечных кредитов и совершенствования механизмов их финансирования остаются актуальными и требуют дальнейших научных исследований.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическую основу исследования составили данные Центрального банка Республики Узбекистан, статистические материалы по ипотечному кредитованию, научные публикации отечественных и зарубежных ученых, а также аналитические отчеты международных организаций. Полученные данные были обработаны с использованием методов сравнительного, статистического и динамического анализа, что позволило выявить основные тенденции развития ипотечного кредитования, оценить его влияние на доступность жилья и определить перспективы дальнейшего совершенствования ипотечного рынка.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Обеспечение населения доступным и комфортным жильем является одной из важнейших социально-экономических задач любого государства. Международная практика показывает, что развитие системы жилищного строительства и ипотечного кредитования оказывает значительное влияние на экономический рост, способствует развитию строительной отрасли, финансового сектора и повышению уровня благосостояния населения.



В Республике Узбекистан вопросам жилищного строительства и обеспечения граждан жильем также уделяется особое внимание. В последние годы в стране реализуются масштабные государственные программы по строительству доступного жилья, а также совершенствуются механизмы ипотечного кредитования населения. В соответствии с указами и постановлениями Президента Республики Узбекистан гражданам предоставляются льготные ипотечные кредиты и государственные субсидии на приобретение и строительство жилья сроком до 20 лет. Это способствует повышению доступности жилья для населения и стимулирует развитие рынка недвижимости.

Опыт зарубежных стран свидетельствует о высокой значимости ипотечного кредитования в системе финансирования жилищного сектора. Даже в одной из наиболее развитых стран мира — Соединенных Штатах Америки — значительная часть населения приобретает жилье за счет ипотечных кредитов, поскольку стоимость недвижимости остается достаточно высокой. Для большинства американских семей ипотечный кредит является крупнейшим финансовым обязательством на протяжении жизни. Как правило, такие кредиты предоставляются на длительный срок — от 15 до 30 лет.

В мировой практике ипотечные кредиты подразделяются на два основных вида:

1. кредиты с фиксированной процентной ставкой;
2. кредиты с плавающей (переменной) процентной ставкой.

Особенность ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой заключается в том, что процентная ставка остается неизменной на протяжении всего срока кредитования независимо от изменений рыночных процентных ставок. Данный вид кредита пользуется высокой популярностью среди заемщиков, поскольку позволяет сохранять стабильность ежемесячных платежей и снижать влияние инфляционных процессов и колебаний финансового рынка.

Преимуществом фиксированной процентной ставки является возможность более точного планирования личного бюджета заемщика. Гражданин заранее знает размер ежемесячных выплат по ипотеке и может рационально распределять свои доходы на другие текущие расходы. Вместе с тем такие кредиты обычно характеризуются более высокой процентной ставкой по сравнению с текущими рыночными ставками, поскольку банк принимает на себя риск возможного повышения процентных ставок в будущем. В большинстве случаев ипотечные кредиты с фиксированной ставкой предоставляются на срок до 30 лет.

Ипотечные кредиты с плавающей процентной ставкой предполагают изменение процентной ставки в зависимости от ситуации на финансовом рынке и динамики базовых процентных ставок. Как правило, первоначальная ставка по таким кредитам ниже, чем по кредитам с фиксированной ставкой, что делает их более доступными для заемщиков. Более низкая процентная нагрузка позволяет клиентам получать более крупные суммы кредита и снижает размер ежемесячных платежей на начальном этапе кредитования.

Однако кредиты с переменной процентной ставкой связаны с более высоким уровнем риска для заемщика. В случае повышения рыночных процентных ставок увеличивается и стоимость обслуживания кредита, что может привести к росту финансовой нагрузки на население. В то же время при снижении процентных ставок заемщики получают определенные преимущества в виде уменьшения размера ежемесячных платежей.

Следует отметить, что ипотечные кредиты с плавающей процентной ставкой также подразделяются на несколько видов в зависимости от периодичности пересмотра процентной ставки. В отдельных случаях ставка может изменяться ежегодно либо один раз в три или пять лет. Как правило, чем чаще пересматривается процентная ставка, тем ниже первоначальная стоимость кредита, однако тем выше уровень риска для заемщика.

Для ограничения чрезмерного роста финансовой нагрузки банки устанавливают предельные значения изменения процентной ставки. Например, ежегодное увеличение ставки может быть ограничено определенным процентным пределом, а максимальное изменение процентной ставки за весь срок кредитования не должно превышать установленного уровня. Такие механизмы позволяют частично снизить процентный риск заемщиков и повысить устойчивость системы ипотечного кредитования.

Выбор вида ипотечного кредита зависит от финансового положения заемщика, уровня его доходов, склонности к риску и прогнозов изменения экономической ситуации. Каждый заемщик самостоятельно определяет наиболее приемлемые условия кредитования исходя из своих финансовых возможностей и долгосрочных потребностей.

В современных условиях ипотечное кредитование является одним из наиболее востребованных видов банковских услуг в Узбекистане. Для значительной части населения приобретение собственного жилья остается одной из важнейших жизненных целей. Однако высокая стоимость недвижимости не



позволяет большинству граждан приобрести жилье за счет собственных средств, вследствие чего ипотечные кредиты становятся основным инструментом решения жилищной проблемы населения.

На современном этапе развития банковской системы многие коммерческие банки Республики Узбекистан активно предлагают населению услуги ипотечного кредитования. Расширение ипотечных программ способствует повышению доступности жилья для граждан, стимулирует развитие строительного сектора и оказывает положительное влияние на экономику страны в целом.

В статье рассматриваются особенности получения ипотечного кредита в Узбекистане, а также анализируются основные условия ипотечного кредитования, требования к заемщикам и критерии выбора наиболее выгодной банковской программы. Особое внимание уделяется вопросам, связанным с перечнем необходимых документов, условиями одобрения кредита и факторами, влияющими на принятие банком положительного решения о выдаче ипотечного займа.

Ипотечный кредит является одним из наиболее востребованных видов банковских кредитов в Узбекистане. Данный вид кредита предоставляется коммерческими банками для приобретения жилой недвижимости либо земельного участка под строительство жилого дома. Ипотечное кредитование особенно актуально для граждан, не располагающих достаточными денежными средствами для единовременного приобретения жилья, но имеющих стабильный источник дохода и возможность осуществлять поэтапное погашение кредита (Таблица 1).

Таблица 1
Динамика развития ипотечного кредитования и обеспеченности населения жильем в Узбекистане¹

Год	Объем ипотечных кредитов, трлн сумов	Количество выданных ипотечных кредитов, тыс. ед.	Введено жилья, млн кв. м	Доля семей, улучшивших жилищные условия, %
2020	9,1	38	13,5	18
2021	11,8	46	14,8	21
2022	14,6	54	15,9	24
2023	17,9	63	17,2	28
2024	21,4	71	18,6	32

Представленные данные свидетельствуют о стабильном росте объемов ипотечного кредитования в Республике Узбекистан. За период 2020–2024 годов объем выданных ипотечных кредитов увеличился более чем в два раза — с 9,1 трлн сумов до 21,4 трлн сумов. Одновременно наблюдаются рост количества выданных ипотечных кредитов и увеличение объемов вводимого жилья.

Положительная динамика ипотечного кредитования способствует повышению доступности жилья для населения, поскольку позволяет гражданам приобретать недвижимость при отсутствии достаточного объема собственных накоплений. Увеличение доли семей, улучшивших жилищные условия, подтверждает социальную значимость ипотечных программ и их влияние на повышение уровня жизни населения.

Кроме того, развитие ипотечного кредитования оказывает мультипликативный эффект на экономику страны, стимулируя развитие строительной отрасли, банковского сектора и рынка недвижимости. В связи с этим дальнейшее совершенствование механизмов ипотечного кредитования и расширение программ государственной поддержки остаются важными направлениями социально-экономической политики Республики Узбекистан.

Для получения ипотечного кредита заемщик должен соответствовать ряду требований, установленных банками и действующим законодательством Республики Узбекистан. В первую очередь заемщик должен являться гражданином Республики Узбекистан либо иметь постоянное место жительства на территории страны. Кроме того, банки, как правило, требуют наличия первоначального взноса, размер которого в среднем составляет от 15 до 30 % стоимости приобретаемого жилья (Рисунок 1).

¹ Источник: составлено на основе данных [Центрального банка Республики Узбекистан](#) и [Агентства статистики Республики Узбекистан](#)

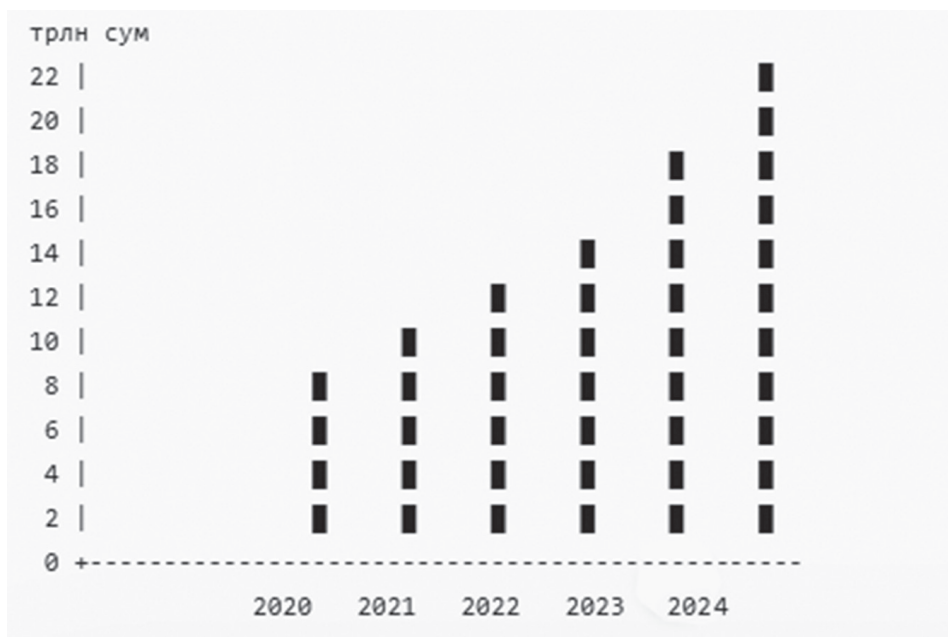


Рисунок 1. Динамика объема ипотечных кредитов в Узбекистане (2020–2024 гг.)²

Одним из важнейших условий получения ипотечного кредита является наличие положительной кредитной истории и достаточного уровня платежеспособности заемщика. Банки оценивают уровень доходов клиента, стабильность его занятости, наличие текущих долговых обязательств и репутацию в сфере исполнения финансовых обязательств. При этом возраст заемщика на момент полного погашения кредита, как правило, не должен превышать предельного возраста, установленного банком.

Следует отметить, что при оформлении ипотечного кредита коммерческие банки уделяют особое внимание проверке объекта недвижимости. Банк анализирует правомерность владения недвижимостью, соответствие объекта требованиям действующего законодательства, наличие необходимых правоустанавливающих документов, а также техническое состояние жилья. Данные меры направлены на снижение кредитных рисков и обеспечение надежности залогового обеспечения по ипотечному кредиту. Совокупность перечисленных требований позволяет банкам минимизировать риски невозврата кредита и обеспечить своевременное исполнение заемщиками своих обязательств. Эффективная система оценки заемщиков и объектов недвижимости способствует повышению качества ипотечного портфеля коммерческих банков и укреплению устойчивости банковской системы.

В настоящее время в Узбекистане функционирует значительное количество коммерческих банков, предоставляющих ипотечные кредиты на различных условиях. При выборе ипотечной программы потенциальным заемщикам рекомендуется учитывать такие факторы, как размер процентной ставки, срок кредитования, величина первоначального взноса, возможность досрочного погашения кредита, а также наличие льготных государственных программ поддержки населения.

По данным мониторинга рынка ипотечного кредитования в Республике Узбекистан, в первом полугодии 2025 года коммерческими банками было выдано 31,6 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 9,44 трлн сумов. Из них около 75 % кредитов (6,9 трлн сумов) были направлены на приобретение жилья на первичном рынке. Это свидетельствует о расширении спектра ипотечных услуг, усилении конкуренции между банками и постепенном развитии рынка ипотечного кредитования в стране.

Анализ статистических данных показывает устойчивую тенденцию роста объемов ипотечного кредитования в коммерческих банках Узбекистана. Увеличение количества выданных ипотечных кредитов свидетельствует о повышении спроса населения на жилье и расширении возможностей банковского финансирования. Значительное влияние на развитие ипотечного рынка оказывает государственная поддержка, выражающаяся в предоставлении льготных условий кредитования, субсидировании процентных ставок и первоначального взноса.

Следует отметить, что ипотечное кредитование оказывает мультипликативное воздействие на экономику страны. Рост объемов ипотечных кредитов способствует увеличению объемов жилищного

² Источник: составлено на основе данных [Центрального банка Республики Узбекистан](#) и [Агентства статистики Республики Узбекистан](#)



строительства, развитию производства строительных материалов, росту занятости населения и повышению инвестиционной активности. Кроме того, ипотечное кредитование стимулирует развитие финансового рынка и способствует укреплению ресурсной базы коммерческих банков.

Важным преимуществом ипотечного кредитования является возможность приобретения жилья населением при отсутствии достаточных собственных накоплений. Для большинства семей ипотека становится единственным доступным механизмом приобретения недвижимости. Долгосрочный характер ипотечных кредитов позволяет распределить финансовую нагрузку на длительный период, что делает покупку жилья более доступной для граждан со средним уровнем дохода.

Несмотря на положительную динамику развития ипотечного рынка, в данной сфере сохраняется ряд проблем. Одной из основных проблем остается высокий уровень процентных ставок по ипотечным кредитам, что увеличивает финансовую нагрузку на заемщиков. Существенным ограничивающим фактором является также недостаточный уровень доходов отдельных категорий населения, вследствие чего часть граждан не соответствует требованиям банков по уровню платежеспособности.

Дополнительными проблемами являются ограниченность долгосрочных финансовых ресурсов коммерческих банков, высокая стоимость жилья, а также наличие рисков, связанных с инфляционными процессами и изменением процентных ставок. В условиях роста цен на недвижимость доступность ипотечного кредитования для населения может снижаться, несмотря на расширение государственных программ поддержки.

Особое значение для развития ипотечного рынка имеет совершенствование системы оценки платежеспособности заемщиков и внедрение современных цифровых технологий. Использование автоматизированных скоринговых систем, цифровых платформ и онлайн-сервисов позволяет ускорить процесс рассмотрения кредитных заявок, повысить прозрачность кредитования и снизить уровень кредитных рисков.

В зарубежной практике важную роль играют развитие механизмов рефинансирования ипотечных кредитов, выпуск ипотечных ценных бумаг и привлечение долгосрочных инвестиционных ресурсов. Для дальнейшего развития ипотечного кредитования в Узбекистане целесообразно расширять механизмы государственной поддержки, совершенствовать нормативно-правовую базу и стимулировать конкуренцию между коммерческими банками.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В результате проведенного исследования было установлено, что ипотечное кредитование является одним из важнейших инструментов обеспечения доступности жилья для населения и играет значительную роль в социально-экономическом развитии страны. Развитие системы ипотечного кредитования способствует повышению уровня обеспеченности граждан жильем, улучшению жилищных условий населения и стимулированию развития строительного сектора экономики.

Анализ показал, что в Республике Узбекистан в последние годы наблюдаются устойчивый рост объемов ипотечного кредитования, расширение числа банковских программ и усиление государственной поддержки в сфере жилищного финансирования. Предоставление льготных ипотечных кредитов и субсидий способствует повышению доступности жилья для широких слоев населения, особенно для молодых семей и граждан со средним уровнем дохода.

В ходе исследования было выявлено, что ипотечное кредитование оказывает положительное влияние не только на рынок недвижимости, но и на развитие банковской системы, строительной отрасли, производства строительных материалов и смежных сфер экономики. Рост объемов ипотечного кредитования способствует увеличению инвестиционной активности, созданию новых рабочих мест и повышению уровня жизни населения.

Вместе с тем анализ современного состояния ипотечного рынка показал наличие ряда проблем, связанных с высоким уровнем процентных ставок, недостаточной платежеспособностью отдельных категорий населения, ограниченностью долгосрочных финансовых ресурсов банков и необходимостью дальнейшего совершенствования механизмов государственной поддержки ипотечного кредитования.

Исследование также показало, что важным условием повышения эффективности ипотечного кредитования являются совершенствование системы оценки платежеспособности заемщиков, развитие цифровых банковских услуг, расширение использования льготных программ и повышение прозрачности условий ипотечного кредитования. Особое значение имеют развитие долгосрочных источников финансирования ипотечного рынка и внедрение современных механизмов управления кредитными рисками.



В целях дальнейшего повышения доступности жилья для населения целесообразно расширять государственные программы поддержки ипотечного кредитования, совершенствовать нормативно-правовую базу, снижать административные барьеры при оформлении ипотечных кредитов и стимулировать конкуренцию между коммерческими банками. Кроме того, необходимо развивать механизмы рефинансирования ипотечных кредитов и повышать финансовую грамотность населения в сфере жилищного кредитования.

Таким образом, ипотечное кредитование выступает важнейшим фактором решения жилищной проблемы населения и одним из ключевых направлений развития финансовой системы Республики Узбекистан. Дальнейшее совершенствование механизмов ипотечного кредитования позволит повысить доступность жилья, укрепить устойчивость банковского сектора и обеспечить долгосрочное социально-экономическое развитие страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистические данные и аналитические отчеты по ипотечному кредитованию.
2. Лаврушин О. И. Банковское дело. — М.: КноРус, 2022. — 800 с.
3. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка. — СПб.: Юрайт, 2021. — 636 с.
4. Asian Development Bank. *Housing and Urban Development in Central Asia*. — Manila, 2023.
5. Hull J. *Risk Management and Financial Institutions*. — Wiley Finance, 2022.
6. Абдуллаева Ш. З. Ипотечное кредитование и перспективы его развития в Узбекистане. — Ташкент: IQTISOD-MOLIYA, 2022.
7. Каримов Б. Т. Современные тенденции развития ипотечного кредитования в коммерческих банках Узбекистана // Экономика и инновационные технологии. — 2023. — № 5. — С. 45–53.
8. Базарова Н. Р. Анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана по кредитованию физических лиц // *Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot*. — 2023. — № 4. — С. 74–91.
9. Базарова Н. Р. Перспективы развития ипотечного кредитования // *Iqtisodiyot va ta'lim*. — 2015. — № 3. — ISSN 2010-6130. — С. 104–107.
10. Ахмедов Н. А. Роль ипотечного кредитования в обеспечении населения жильем // Финансы и банковское дело. — 2022. — № 3. — С. 61–69.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 6/1

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>