



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**2026-YIL / IYUN/6-SON,  
VI-QISM**

Google Scholar



**ISSN**

INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER  
INTERNATIONAL CENTRE



ISSN: 2992-8982

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



## IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

### Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

### Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

*Elektron nashr. 2026-yil, iyun.  
VI-qism*

### 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 Shoirazimovna**, 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  
**Buzrukxonov 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  
**Golisheva 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 Khodjavevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongiratbay 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 Piriyeva 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.  
**Abdukarimova 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 Bekdavlat 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 Bekdavlat 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

ISLOMIY BANK FAOLIYATI TO'G'RISIDAGI QONUNNI AMALIYOTGA TATBIQ ETISH: O'ZBEKISTONDA MOLIYAVIY INKLYUZIVLIKNING KONTSEPTUAL, METODOLOGIK VA INSTITUTIONAL ASOSLARI .....	12
<b>Abdullayev Azamat Akbar o'g'li</b>	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ ОПЕРАТИВНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ЦИКЛА .....	17
<b>Джуманиязова Сабина Михайловна</b>	
PAHTA TOZALASH USKUNALARI DETALLARINING XIZMAT MUDDATINI OSHIRISH UCHUN GETEROKOMPOZIT POLIMER MATERIALLAR TARKIBINI ISHLAB CHIQUISH .....	22
<b>Bakirov Lutfillo Yuldoshaliyevich</b>	
O'ZBEKISTONDA ERKIN IQTISODIY ZONALAR FAOLIYATI: TAHLIL VA NATIJALAR.....	29
<b>Ubaydullayev Muxammadjon Abdusamad o'g'li</b>	
<b>Akbarov Diyorbek Ashirali o'g'li</b>	
TRANSFORMING CORPORATE GOVERNANCE TO MEET THE CHALLENGES OF MODERN BUSINESS MODELS.....	32
<b>F. Djalilov</b>	
O'ZBEKISTONDA QURILISH SOHASIDAGI TADBIRKORLIK SUBYEKTLARI RIVOJLANISH TENDENSIYALARI VA ULARNI BAHOLASH .....	41
<b>Abdullayev Axror Jaxbarovich</b>	
ЭКОНОМИКА ГОРОДСКОЙ МОБИЛЬНОСТИ: ПОТЕНЦИАЛ ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ ОБЩЕСТВЕННОГО ТРАНСПОРТА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН .....	47
<b>Махкамова Надира Саидмуратовна</b>	
MINTAQA TUMANLARI O'RTASIDAGI INVESTITSIYA VA BANDLIK NOMUTANOSIBLIK LARI HAMDA ULARNI KAMAYTIRISH MEXANIZMLARI (BUXORO VILOYATI MISOLIDA) .....	55
<b>Ergashev Sherali Erali o'g'li</b>	
BUXORO VILOYATI IQTISODIYOTINING STRUKTURAVIY TRANSFORMATSIYASI: AGRAR MODEL DAN DIVERSIFIKATSIYALASHGAN TUZILMAGA O'TISH TENDENSIYALARI (2020-2024-YILLAR) .....	60
<b>Ergashev Sherali Erali o'g'li</b>	
IQTISODIYOTNI ERKINLASHTIRISHNING HOZIRGI BOSQICHIDA BANK TIZIMINI RIVOJLANTIRISH VA UNDA BOSHQARUVNING ZAMONAVIY PRINSIPLARINI JORIY ETISH.....	65
<b>Tashmatov Shuhrat Hamrayevich</b>	
MAMLAKAT IQTISODIYOTIDA XIZMATLAR KO'RSATISH IMKONIYATI VA UNI RIVOJLANTIRISH YO'LLARI .....	71
<b>Xalimov Shaxboz Xalimovich</b>	
O'ZBEKISTONDA AVLODLARARO TRANSFERTLARNING NAZARIY ASOSLARI VA IQTISODIY MAZMUNI .....	77
<b>Mamadaliyeva Xafiza Xoldarovna</b>	
<b>To'rayev Mirzohid Hoshim o'g'li</b>	
SUN'IY INTELLEKTNING O'ZBEKISTON SOLIQ TIZIMI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDAGI AHAMIYATI .....	83
<b>Hamidova Shahzoda Odiljanovna</b>	



IQTISODIYOTDA SHAFFOFLIK, ISHONCH VA SAMARADORLIKNI TA'MINLASHDA AUDITORLIK FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISHNING AHAMIYATI VA ZARURLIGI.....	88
<b>Sabirova Nodira Komil qizi</b>	
RAQAMLI VALYUTALARNING IQTISODIYOTDAGI O'RNI VA MOLIYAVIY BARQARORLIKKA TA'SIRI .....	95
<b>Nabiyeva Zilola Saydulla qizi</b>	
XORAZM VILOYATIDA HUDUDIY IQTISODIY BARQARORLIKNI TA'MINLASH YO'LLARI .....	101
<b>Avazbek Xalbekov</b>	
IMPLEMENTATION OF PARETO ANALYSIS, SENSITIVITY ANALYSIS AND CVP MODELING TOOLS AT SATURN METAL LLC.....	108
<b>Musaeva Shoira Azimovna</b>	
YOG'-MOY KORXONALARINING TA'MINOT ZANJIRINI TAKOMILLASHTIRISHDA SCOR (SUPPLY CHAIN OPERATIONS REFERENCE) MODELIDAN FOYDALANISHNING AFZALLIKLARI .....	116
<b>Yuldashev Abduxakim Abdulkarimovich</b>	
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРИЗНАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ НЕФОРМАЛЬНОГО И ИНФОРМАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ.....	122
<b>Анвар Аллабергенов</b>	
RAQAMLI MOLIYAVIY XIZMATLARNING YASHIL INNOVATSIYALARNI RIVOJLANTIRISHDAGI ROLI.....	128
<b>Allanazarova B.K.</b>	
BIOIQTISODIYOT-BARQAROR RIVOJLANISHNING STRATEGIK YO'NALISHLARIDAN BIRI.....	135
<b>Azimova Muxlisa Alisherbekovna</b>	
KICHIK BIZNES TIZIMINING SINERGETIKEKONOMETRIK MODELINI ISHLAB CHIQUISH VA UNING PARAMETRLARINI BAHOLASH.....	139
<b>Atamuratova Gulrux Muzafarovna</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG'URTA BOZORINING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI .....	145
<b>Xoltoyev Mirusmon Mirxamit o'g'li</b>	
KIMYO SANOATI KORXONALARINING DIVERSIFIKATSIYALASHUV DARAJASINI NORMALLASHTIRILGAN ENTROPIYA INDEKSI ASOSIDA BAHOLASH.....	149
<b>Razikov Otabek Rustamovich</b>	
O'ZBEKISTONDA TURIZM INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISH IMKONIYATLARI VA YO'NALISHLARI.....	157
<b>Matkabalova Dilorom Xalilullayevna</b>	
MINTAQA RAQOBATBARDOSHLIGIGA TA'SIR ETUVCHI ASOSIY KO'RSATKICHLARNI TAHLIL QILISH VA BAHOLASH. (Xorazm viloyati misolida) .....	165
<b>Bekjanov Dilmurod Yuldashevich</b>	
<b>Narmetova Dilafruz Azamatovna</b>	
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	170
<b>Ахмедова Шахноза Козим кизи</b>	
KREDITLASH VA MIKROQARZ TIZIMINING RIVOJLANISH TENDENSIYALARI TAHLILI .....	175
<b>Elbekov Jasur Ergash o'g'li</b>	
O'ZBEKISTONDA AHOLINING UZOQ MUDDATLI FOYDALANILADIGAN TOVARLAR BILAN TA'MINLANISH DARAJASINI MODELASHTIRISH VA PROGNOZLASH.....	181
<b>Sharipova Bibijon Baxtiyorovna</b>	



ВНЕДРЕНИЕ ЦВЕТОВОЙ СИСТЕМЫ ПАКЕТОВ ДЛЯ РАЗДЕЛЬНОГО СБОРА ТВЁРДЫХ БЫТОВЫХ ОТХОДОВ В Г. ТАШКЕНТЕ: АДАПТАЦИЯ КОРЕЙСКОЙ МОДЕЛИ НА УРОВНЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ .....	189
<b>Джусупов Кубанычбек</b>	
ATMOSFERA HAVOSINI MUHOFAZA QILISHNING HUQUQIY MECHANIZMLARI: ZAMONAVIY YONDASHUV VA INNOVATSION YECHIMLAR.....	196
<b>Shamuratov Shahzod Janibek o'g'li</b>	
SHAHARSOZLIKDA BARQAROR RIVOJLANISH KONSEPSIYASINI JORIY ETISH .....	200
<b>Eshov Sherko'zi Asatulloyevich</b>	
THE ROLE OF TAXES IN THE FORMATION OF LOCAL BUDGET REVENUES .....	205
<b>Kimsanbaeva Maftuna Bakhodirovna</b>	
DETERMINANTS OF STAKEHOLDER SATISFACTION WITH CUSTOMS CLEARANCE IN UZBEKISTAN: AN EMPIRICAL ANALYSIS .....	209
<b>Khanifakhon Solikhova</b>	
BANDLIKNI TA'MINLASHNING INNOVATSION YO'NALISHLARI (Xorazm viloyati misolida).....	213
<b>Z. Sh. Matniyozova</b>	
JIZZAX VILOYATI QURILISH MATERIALLARI SANOATIDA IQTISODIY SAMARADORLIKKA TA'SIR ETUVCHI OMILLARNI VAHOLASH VA ISHLAB CHIQRISH HAJMINI PROGNOZLASH .....	218
<b>Umirova Gulmira Shodiboy qizi</b>	
ИННОВАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ НИЗКОУГЛЕРОДНОЙ ЭНЕРГЕТИКИ В ЭКОНОМИКЕ УЗБЕКИСТАНА.....	224
<b>Расулкулов Жамшидбек Акрамкулович</b>	
KORPORATIV BARQARORLIKNI RIVOJLANTIRISHDA EKOLOGIK JAVOBGARLIKNING O'RNI VA AHAMIYATI.....	233
<b>Komilova Guli Bagandik qizi</b>	
THE ROLE OF DIGITAL INFRASTRUCTURE IN PROMOTING GREEN ECONOMIC GROWTH: EVIDENCE FROM CENTRAL ASIAN ECONOMIES.....	238
<b>Eshboyev Mirjalol Baxrom o'g'li</b>	
<b>Ozatbekova Ozodaxon Nodirbek qizi</b>	
ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЕ ИНТЕРВАЛЬНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ СРЕДНЕГО ЗНАЧЕНИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИТЯГИВАЮЩЕГОСЯ К УСТОЙЧИВОМУ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ.....	250
<b>Турсунов Гафур Таирович</b>	
TIJORAT BANKLARI MOLIVAVIY HISOBOTI MUSTAQIL AUDITINING MOHIYATI VA O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI: BANK FAOLIYATIGA XOS RISK OMILLARINI TASNIFLASH.....	259
<b>Ibragimov Nodirbek Bahodir o'g'li</b>	
ДЕМОКРАТИК TANLOV VA PROGRESSIV SOLIQQA TORTISHNING BARQARORLIGI .....	266
<b>Malika Sharipova Maxmudjon qizi</b>	
O'ZBEKISTON SHAROITIDA YASHIL ENERGETIKA MANBALARINI UTILIZATSIYA QILISHNING HUQUQIY ASOSLARI.....	273
<b>Ibadov Shoxrux Axmatilloevich</b>	
EKONOMETRIK MODELASHTIRISH ASOSIDA TEMIR YO'L TRANSPORTI IQTISODIY FAOLIYATINI PROGNOZLASH: 2030-YILGACHA SSENARIY TAHLILI.....	277
<b>Fayzullayev Javlonbek Sultonovich</b>	
TO'QIMACHILIK MAHSULOTLARI KORXONALARINING EKSPORT SALOHİYATINI OSHIRISHDA MARKETING DASTURINING O'RNI.....	283
<b>Musayeva Shoira Azimovna</b>	
O'ZBEKISTONDA ISH BERUVCHINING FUQAROLIK JAVOBGARLIGINI MAJBURIY SUG'URTA QILISH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH .....	289
<b>Karimberdiyeva Dilrabo Rasulovna</b>	



BANK TAVAKKALCHILIKLARINI BOSHQARISHDA SUG'URTA INSTRUMENTLARINI QO'LLASH AMALIYOTI VA UNI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....	296
<b>Matkarimova Ayman Jengisbaevna</b>	
O'ZBEKISTONDA AGROSUG'URTA BOZORINI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY VA HUQUQIY OMILLARI .....	303
<b>Jo'rayeva Sarvinoz Baxtiyor qizi</b>	
BOSHQARISHDA SUG'URTA INSTRUMENTLARINI QO'LLASH AMALIYOTI VA UNI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....	309
<b>Mustafayeva Sevara Rustamovna</b>	
O'ZBEKISTONDA SHAXSIY SUG'URTA XIZMATLARI BOZORINI RAQAMLI TRANSFORMATSIYA QILISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	314
<b>Qodirova Farangiz Komilovna</b>	
COMPARATIVE ANALYSIS OF TOURISTS' HOTEL SELECTION PREFERENCES IN THE MAJOR TOURISM REGIONS OF UZBEKISTAN.....	320
<b>Sardor Kuvandikov</b>	
QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASINI BARQAROR RIVOJLANTIRISH METODOLOGIYASINING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	329
<b>Madenova Elmira Nizamatdinovna</b>	
BOSHQARUV SIFATINI OSHIRISHDA XORIJIY TAJRIBALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI.....	334
<b>Shoyev Davronbek Axmadjonovich</b>	
O'ZBEKISTONDA UY-JOY QURILISHI KLASTERLARINI SHAKLLANTIRISH VA TARMOQNI 2032-YILGACHA RIVOJLANTIRISHNI PROGNOZLASH.....	340
<b>Usmonov Mirumar Abdulla o'g'li</b>	
YANGI O'ZBEKISTONDA TURIZM RIVOJINING DRAYVERI SIFATIDA DAVLAT TOMONIDAN QO'LLAB-QUVVATLASH.....	349
<b>Jannazarova Gauxar Kaipnazarovna</b>	
<b>Raxmatova Sevinch Sobir qizi</b>	
O'ZBEKISTONDA IFRSGA O'TISH JARAYONIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNING BOSHQARUV QARORLARIGA TA'SIRI: UZAUTO MOTORS MISOLIDA.....	353
<b>Samaroxonov Asqarxon Jamolxon o'g'li</b>	
<b>Jo'rayeva Zahro Toshpo'latovna</b>	
SUG'URTA KOMPANIYALARINING MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNING O'RNI .....	358
<b>Pyotr Kim</b>	



# SUG'URTA KOMPANIYALARINING MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARINING O'RNI

**Pyotr Kim**  
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti  
mustaqil tadqiqotchisi

**Annotatsiya.** Ushbu maqolada sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda raqamli texnologiyalarning o'rni va ahamiyati tadqiq etilgan. Sug'urta sohasida sun'iy intellekt, Big Data, blokcheyn, bulutli texnologiyalar va elektron sug'urta xizmatlarini qo'llashning afzalliklari hamda ular bilan bog'liq xavflar tahlil qilingan. O'zbekiston sug'urta bozorida raqamlashtirish jarayonlarining bugungi holati baholanib, moliyaviy xavfsizlikni mustahkamlashga qaratilgan amaliy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

**Kalit so'zlar:** sug'urta kompaniyasi, moliyaviy xavfsizlik, raqamli texnologiyalar, sun'iy intellekt, Big Data, blokcheyn, elektron sug'urta, risklarni boshqarish, raqamlashtirish.

**Abstract.** This article examines the role of digital technologies in ensuring the financial security of insurance companies. The advantages and potential risks associated with the use of artificial intelligence, Big Data, blockchain, cloud technologies, and electronic insurance services are analyzed. The current state of digitalization in the insurance market of Uzbekistan is assessed, and practical recommendations aimed at strengthening the financial security of insurance companies are proposed.

**Keywords:** insurance company, financial security, digital technologies, artificial intelligence, Big Data, blockchain, electronic insurance, risk management, digitalization.

**Аннотация.** В статье исследована роль цифровых технологий в обеспечении финансовой безопасности страховых компаний. Рассмотрены преимущества и риски применения искусственного интеллекта, Big Data, блокчейна, облачных технологий и электронного страхования в деятельности страховых организаций. Проанализировано современное состояние цифровизации страхового рынка Узбекистана и предложены практические рекомендации, направленные на повышение финансовой безопасности страховых компаний.

**Ключевые слова:** страховая компания, финансовая безопасность, цифровые технологии, искусственный интеллект, Big Data, блокчейн, электронное страхование, управление рисками, цифровизация.

## KIRISH

Bugungi kunda iqtisodiyotning raqamlashtirilishi va globallashtirish jarayonlarining jadallashuvi sharoitida sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash masalasi muhim yo'nalishlardan biriga aylanmoqda. Chunki moliyaviy risklar kompaniyaning moliyaviy barqarorligi va to'lov qobiliyatiga bevosita ta'sir ko'rsatadi. Ularning kelib chiqishiga valyuta kurslaridagi o'zgarishlar, bozor kon'yunkturasining beqarorligi, kredit, operatsion hamda likvidlik risklari kabi turli omillar sabab bo'ladi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2026-yil 16-fevraldagi PF–21-son Farmoni bilan belgilangan "O'zbekiston — 2030" strategiyasida [1] moliya bozorini yanada rivojlantirish, iqtisodiyotning raqamli transformatsiyasini jadallashtirish, zamonaviy axborot texnologiyalarini keng joriy etish hamda moliyaviy institutlarning barqarorligini mustahkamlash ustuvor vazifalardan biri sifatida belgilangan. Ushbu vazifalarni amalga oshirish sug'urta kompaniyalarida raqamli texnologiyalarni keng qo'llash, risklarni boshqarish tizimini takomillashtirish va moliyaviy xavfsizlikni ta'minlash mexanizmlarini yanada rivojlantirishni talab etadi. Shu bilan birga, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi PF–6079-son Farmoni bilan tasdiqlangan "Raqamli O'zbekiston — 2030" strategiyasi [2] iqtisodiyot tarmoqlarini raqamlashtirish, zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy etish, davlat va xususiy sektor faoliyatida raqamli yechimlardan foydalanishni kengaytirish hamda axborot xavfsizligini ta'minlashni ustuvor vazifalar qatoriga kiritgan. Mazkur strategiyada belgilangan vazifalar sug'urta kompaniyalarida ham raqamli texnologiyalarni keng qo'llash,



moliyaviy risklarni samarali boshqarish, ichki nazorat tizimini takomillashtirish va moliyaviy xavfsizlikni mustahkamlash zaruratini yanada kuchaytiradi.

Moliyaviy risklarni samarali boshqarish uchun ularni o'z vaqtida aniqlash, baholash va nazorat qilish muhim ahamiyatga ega. Aks holda, moliyaviy risklar kompaniya faoliyatida sezilarli moliyaviy yo'qotishlarga olib kelishi, uning moliyaviy barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi hamda kelgusidagi rivojlanish imkoniyatlarini cheklashi mumkin. Shu nuqtai nazardan, sun'iy intellekt, Big Data, mashinali o'qitish (Machine Learning), blokcheyn va boshqa raqamli texnologiyalardan foydalanish sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash, risklarni samarali boshqarish hamda ularning barqaror rivojlanishini qo'llab-quvvatlashning muhim vositalaridan biri hisoblanadi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

So'nggi yillarda sug'urta sohasini raqamlashtirish hamda uning sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligiga ta'siri ilmiy tadqiqotlarda tobora ko'proq yoritilayotgan yo'nalishlardan biriga aylandi. Bunga raqamli texnologiyalarning jadal rivojlanishi, sug'urta xizmatlarining yangi shakllari paydo bo'lishi hamda moliyaviy va axborot xavflarining ortib borishi sabab bo'lmoqda.

Xorijiy tadqiqotlar orasida T. Catlin, U. Deetjen, J.-T. Lorenz, J. Nandan va S. Sharma<sup>1</sup> tomonidan olib borilgan izlanishlar alohida e'tiborga loyiqdir. Mualliflar sug'urta kompaniyalarida raqamli ekotizimlarni shakllantirish masalalarini tahlil qilib, platformaviy biznes modeli mijozlarga ko'rsatiladigan xizmatlar sifatini oshirish, hamkorlikni kengaytirish va yangi daromad manbalarini yaratishda muhim ahamiyat kasb etishini ta'kidlaydilar. Raqamli texnologiyalarni sug'urta faoliyatiga joriy etish masalalari International Association of Insurance Supervisors<sup>2</sup> (IAIS) tomonidan tayyorlangan hisobotda ham keng yoritilgan. Unda sun'iy intellekt, Big Data, bulutli texnologiyalar va boshqa raqamli yechimlardan foydalanish risklarni boshqarish samaradorligini oshirishi bilan bir qatorda, axborot va moliyaviy xavfsizlikni ta'minlash bo'yicha qo'shimcha choralarni talab qilishi qayd etilgan.

Sug'urta sohasida innovatsiyalarni joriy etishning amaliy jihatlari G. Khalikulova, S. Mirzaliev, K. Nomozov, Sh. Khalikulova va N. Xodjaraxmanova<sup>3</sup> tadqiqotida ko'rib chiqilgan. Mualliflar raqamli transformatsiya sug'urta kompaniyalari faoliyatini yanada samarali tashkil etish, xizmat ko'rsatish sifatini oshirish hamda ularning raqobatbardoshligini mustahkamlashga xizmat qilishini asoslab berganlar.

Rossiyalik olimlar orasida N.V. Kirillova, L.S. Krutova, Ts. Tian<sup>4</sup> va hammualliflar Xitoy sug'urta bozorini raqamlashtirish tajribasini o'rganib, raqamli platformalar, ekotizimlar va onlayn xizmatlarning rivojlanishi sug'urta kompaniyalari faoliyatini samaradorligini oshirishga hamda mijozlar bilan o'zaro aloqalarni yangi bosqichga olib chiqishga xizmat qilishini ta'kidlaydilar. Sug'urta bozorining raqamli transformatsiyasi masalalari Yu.T. Axvlediani<sup>5</sup> tomonidan ham atroflicha tahlil qilingan. Muallifning fikricha, raqamlashtirish sug'urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini oshiruvchi muhim omillardan biri bo'lib, mavjud risklarni boshqarish tizimini takomillashtirishni talab etadi. Shuningdek, A.A. Tsyganov, D.V. Bryzgalov va hammualliflar tomonidan tayyorlangan monografiyada sug'urta bozorini raqamlashtirishning nazariy va amaliy jihatlari, zamonaviy texnologiyalarni joriy etish hamda ularning sug'urta kompaniyalari faoliyatiga ta'siri batafsil yoritilgan. Shu bilan birga, N.V. Kirillova, A.A. Tsyganov, T.A. Belousova<sup>6</sup> va hammualliflar tomonidan chop etilgan o'quv qo'llanmada zamonaviy sug'urta texnologiyalari, raqamli mahsulotlar va sug'urta bozorining rivojlanish tendensiyalari tizimli ravishda tahlil qilingan. Korxonalarni raqamli iqtisodiyot sharoitida innovatsion rivojlantirish masalalari O.L. Nekrasova, E.F. Aliyeva, Yu.S. Antonova<sup>7</sup> va hammualliflar tomonidan ham o'rganilgan. Tadqiqotchilar raqamli texnologiyalarni samarali joriy etish uchun biznes jarayonlarini takomillashtirish, zamonaviy raqamli infratuzilmani shakllantirish hamda risklarni boshqarish mexanizmlarini rivojlantirish zarurligini qayd etadilar.

Tahlil qilingan ilmiy adabiyotlar shuni ko'rsatadiki, mavjud tadqiqotlarning aksariyati sug'urta bozorini

1 Catlin T., Deetjen U., Lorenz J.-T., Nandan J., Sharma S. Ecosystems and Platforms: How Insurers Can Turn Vision into Reality // McKinsey & Company. – 2020.

2 International Association of Insurance Supervisors (IAIS). FinTech Developments in the Insurance Sector. – Basel: IAIS. – 2022.

3 Khalikulova G., Mirzaliev S., Nomozov K., Khalikulova Sh., Xodjaraxmanova N. Strategies for Enhancing Innovation in the Insurance Industry Through Digital Transformation // Proceedings of the International Conference on Future Networks and Distributed Systems (ICFNDS '24). – New York: Association for Computing Machinery (ACM). – 2024. – DOI: 10.1145/3726122.3726270.

4 Кириллова Н.В., Крутова Л.С., Тянь Ц. и др. Цифровизация страхового рынка Китая // Страховое дело. – 2024. – № 6 (375). – С. 10–21.

5 Ахвледяни Ю.Т. Трансформация страхового рынка в условиях цифровизации // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2021. – Т. 18. – № 3 (117). – С. 5–11.

6 Кириллова Н.В., Цыганов А.А., Белоусова Т.А. и др. Страховой бизнес. Технологии и продукты: учебник. В 3-х т. / под ред. Н.В. Кирилловой, А.А. Цыганова. – М.: Прометей, 2023. – Т. 2. – 452 с.

7 Некрасова О.Л., Алиева Е.Ф., Антонова Ю.С. и др. Инвестиционно-инновационное развитие бизнеса в условиях цифровизации экономики: коллективная монография / под ред. О.Л. Некрасовой. – Донецк: ДонНУ, 2022. – 221 а теперь напишем из него обзор литературы



raqamlashtirish, raqamli platformalarni rivojlantirish va innovatsion texnologiyalarni joriy etish masalalariga bag'ishlangan. Biroq raqamli texnologiyalarning aynan sug'urta kompaniyalari moliyaviy xavfsizligini ta'minlashdagi o'rni, ayniqsa O'zbekiston sug'urta bozori sharoitida, hali yetarli darajada tadqiq etilmagan. Shu bois ushbu yo'nalishda amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga qaratilgan ilmiy izlanishlarni davom ettirish dolzarb ahamiyat kasb etadi.

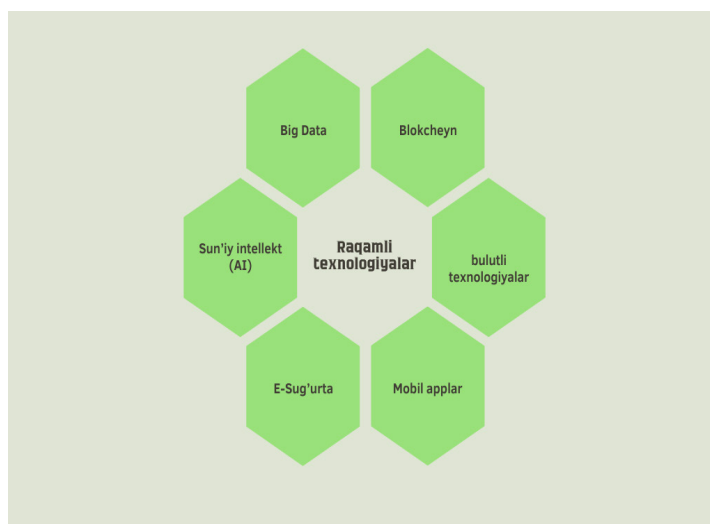
## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur tadqiqotda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda raqamli texnologiyalarning o'rni ochib berish uchun ilmiy adabiyotlar tahlili, qiyosiy tahlil, tizimli yondashuv va umumlashtirish usullaridan foydalanildi. Avvalo, sug'urta sohasida sun'iy intellekt, Big Data, blokcheyn, bulutli texnologiyalar hamda elektron sug'urta xizmatlarini qo'llash bo'yicha mavjud ilmiy qarashlar o'rganildi. Shuningdek, O'zbekiston sug'urta bozorida raqamlashtirish jarayonlarining amaldagi holati tahlil qilinib, raqamli texnologiyalarning moliyaviy risklarni kamaytirish, ichki nazoratni kuchaytirish va kompaniyalar barqarorligini ta'minlashdagi ta'siri umumlashtirildi. Tadqiqot jarayonida nazariy yondashuvlar amaliy holatlar bilan bog'langan holda baholandi va moliyaviy xavfsizlikni mustahkamlashga doir takliflar ishlab chiqildi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Bugungi kunda raqamli transformatsiya sug'urta bozorining rivojlanishida muhim o'rin egallab, sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning asosiy omillaridan biriga aylanmoqda. Raqamli texnologiyalarni keng joriy etish hisobiga asosiy biznes jarayonlari avtomatlashtirilmoqda, mijozlarga ko'rsatilayotgan xizmatlar sifati yaxshilanmoqda, operatsion xarajatlar qisqarib, moliyaviy risklarni boshqarish samaradorligi ortmoqda. Bundan tashqari, raqamlashtirish sug'urta tashkilotlari faoliyatining ochiqqligini ta'minlash, axborot almashinuvini tezlashtirish hamda sug'urtalanuvchilar bilan masofaviy hamkorlikni rivojlantirishga xizmat qilmoqda.

So'nggi yillarda sug'urta kompaniyalari sun'iy intellekt, Big Data texnologiyalari, bulutli xizmatlar, mobil ilovalar, elektron hujjat aylanishi va blokcheyn texnologiyalaridan tobora keng foydalanmoqda. Mazkur texnologiyalar, avvalo, andarrayting, sug'urta risklarini baholash, sug'urta hodisalari bo'yicha zararlarni tartibga solish, firibgarlik holatlarini aniqlash hamda mijozlarga xizmat ko'rsatish jarayonlarida samarali qo'llanilmoqda. Zamonaviy tahliliy yechimlar sug'urtalovchilarga qarorlarni qisqa muddatda qabul qilish, sug'urta tariflarini aniqroq belgilash va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan moliyaviy xavflarni oldindan baholash imkonini bermoqda.



1-rasm. Sug'urta kompaniyalari faoliyatida raqamli texnologiyalardan foydalanishning asosiy yo'nalishlari<sup>8</sup>.

Raqamli texnologiyalarni amaliyotga tatbiq etish sug'urta xizmatlari sifatini oshirish bilan birga kompaniyalarning moliyaviy xavfsizligini yanada mustahkamlashga ham xizmat qiladi. Ichki jarayonlarning avtomatlashtirilishi xatolar sonini kamaytiradi, ichki nazorat tizimining samaradorligini oshiradi hamda ma'muriy xarajatlarni qisqartirishga yordam beradi. Shuningdek, katta hajmdagi ma'lumotlarni tezkor qayta ishlash va

8 Muallif tomonidan tuzilgan



tahlil qilish sug'urta hodisalari yuz berish ehtimolini oldindan baholash hamda boshqaruv qarorlarini o'z vaqtida qabul qilish uchun keng imkoniyat yaratadi.

Biroq raqamli transformatsiya bilan bir qatorda yangi risk omillari ham yuzaga kelmoqda. Kiberhujumlar, shaxsiy ma'lumotlarning sizib chiqishi, raqamli firibgarlik, axborot infratuzilmasiga qaramlikning ortishi, shuningdek, dasturiy ta'minotni muntazam yangilab borish va xodimlarning raqamli ko'nikmalarini rivojlantirish zarurati shular jumlasidandir. Shu bois raqamli texnologiyalarni joriy etish axborot xavfsizligini ta'minlash tizimini takomillashtirish hamda raqamli risklarni boshqarish mexanizmlarini izchil rivojlantirish bilan uyg'un holda amalga oshirilishi lozim.

1-jadval.

Sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda raqamli texnologiyalardan foydalanishning afzalliklari va ular bilan bog'liq risklar<sup>9</sup>.

Raqamli texnologiya	Asosiy imkoniyatlari	Mumkin bo'lgan risklar
Sun'iy intellekt	Firibgarlik holatlarini aniqlash, sug'urta risklarini baholash	Algoritmlar faoliyatidagi xatolar
Big Data	Mijozlar va sug'urta risklari bo'yicha ma'lumotlarni tahlil qilish	Shaxsga doir ma'lumotlarning sizib chiqishi
Blokcheyn	Ma'lumotlar xavfsizligini ta'minlash	Joriy etish xarajatlarining yuqoriligi
Bulutli texnologiyalar	Ma'lumotlarni saqlash va qayta ishlash	Kiberxavfsizlik bilan bog'liq risklar
E-Sug'urta	Sug'urta polislarini tezkor rasmiylashtirish	Raqamli firibgarlik

O'zbekistonda sug'urta sohasini raqamlashtirish davlat tomonidan amalga oshirilayotgan raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish siyosatining muhim yo'nalishlaridan biri hisoblanadi. Xususan, "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasining izchil amalga oshirilishi hamda sug'urta bozorida olib borilayotgan islohotlar elektron sug'urta xizmatlari ko'lamini kengaytirish, masofaviy savdo kanallarini rivojlantirish va sug'urta tashkilotlari faoliyatiga zamonaviy axborot texnologiyalarini joriy etish uchun qulay sharoit yaratdi.

Keyingi yillarda respublikamiz sug'urta kompaniyalari elektron sug'urta polislarini rasmiylashtirish, sug'urta xizmatlari uchun onlayn to'lovlarni amalga oshirish, mijozlar bilan raqamli platformalar orqali muloqot qilish hamda sug'urta hodisalarini avtomatlashtirilgan tartibda ko'rib chiqish tizimlarini bosqichma-bosqich joriy etmoqda. Shu bilan birga, sug'urta risklarini baholash va kompaniyalarning moliyaviy barqarorligini ta'minlashda ma'lumotlarni tahlil qilish texnologiyalaridan foydalanish ko'lami ham kengayib bormoqda.

2-jadval.

O'zbekiston Respublikasi sug'urta bozorini raqamlashtirishning asosiy yo'nalishlari va ularning sug'urta kompaniyalari moliyaviy xavfsizligiga ta'siri<sup>10</sup>.

Yo'nalish	Joriy holati	Moliyaviy xavfsizlik uchun ahamiyati
Elektron sug'urta polisleri	Bosqichma-bosqich joriy etilmoqda	Polislarni rasmiylashtirish muddatini qisqartiradi
Onlayn xizmatlar	Faol rivojlanmoqda	Sug'urta xizmatlaridan foydalanish imkoniyatini kengaytiradi
Raqamli to'lovlar	Keng qo'llanilmoqda	Operatsion xarajatlarni kamaytiradi
Jarayonlarni avtomatlashtirish	Bosqichma-bosqich joriy etilmoqda	Ichki nazorat samaradorligini oshiradi

Sug'urta bozori rivojlanishining bugungi holati shuni ko'rsatadiki, raqamli texnologiyalarni amaliyotga joriy etish sug'urta tashkilotlari faoliyati samaradorligini sezilarli darajada oshirmoqda. Raqamli yechimlardan foydalanish sug'urta shartnomalarini rasmiylashtirish jarayonini tezlashtiradi, operatsion xarajatlarni kamaytiradi, ichki nazorat tizimini takomillashtiradi hamda texnik xatolar yoki firibgarlik oqibatida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan moliyaviy yo'qotishlar xavfini pasaytiradi. Bundan tashqari, tahliliy vositalar va avtomatlashtirilgan

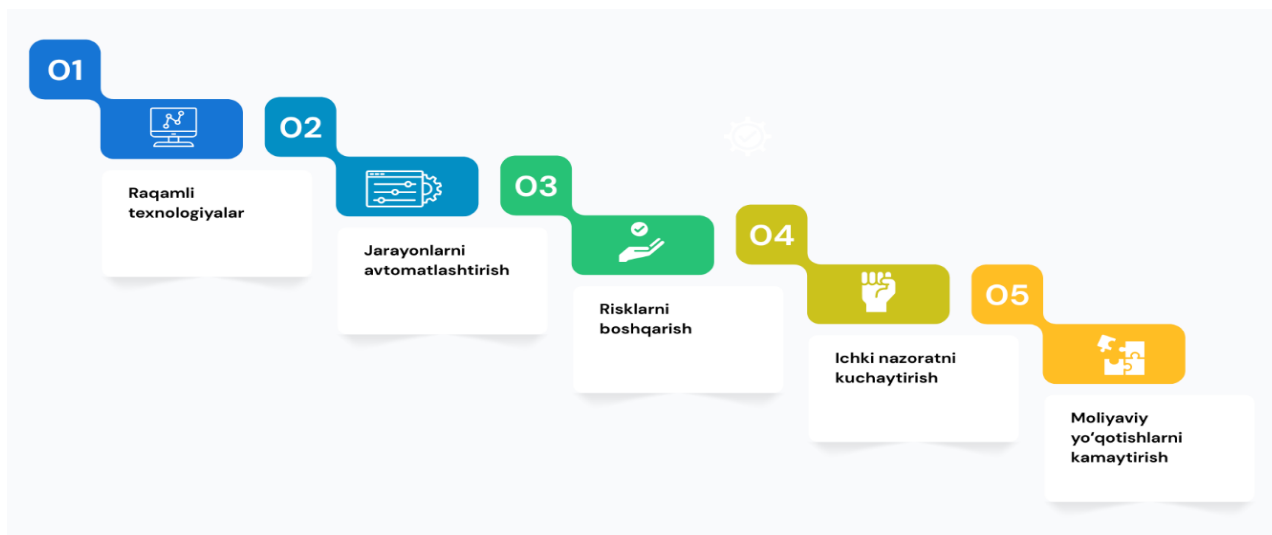
9 Muallif tomonidan tuzilgan

10 Muallif tomonidan tuzilgan



boshqaruv tizimlari moliyaviy risklarni yanada aniq baholash hamda boshqaruv qarorlarini asosli qabul qilish imkonini yaratmoqda.

Shu bilan birga, sug'urta sohasining raqamli rivojlanishi ayrim dolzarb masalalarni ham kun tartibiga olib chiqmoqda. Jumladan, axborot infratuzilmasini modernizatsiya qilish, kiberxavfsizlikni ta'minlash, shaxsga doir ma'lumotlarni ishonchli himoya qilish hamda sug'urta tashkilotlari xodimlarining raqamli bilim va ko'nikmalarini muntazam rivojlantirib borish bugungi kunning muhim vazifalaridan sanaladi. Ushbu yo'nalishlarda amalga oshiriladigan chora-tadbirlar sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini yanada mustahkamlash va ularning bozordagi raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi.



2-rasm. Raqamli texnologiyalarning sug'urta kompaniyalari moliyaviy xavfsizligini ta'minlashdagi ta'siri<sup>11</sup>.

Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, raqamli texnologiyalar bugungi kunda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini mustahkamlovchi asosiy omillardan biriga aylangan. Ularning amaliyotda samarali qo'llanilishi risklarni boshqarish tizimini takomillashtirish, moliyaviy operatsiyalarning shaffofligini oshirish hamda sug'urtalovchilarning moliyaviy barqarorligini kuchaytirishga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Biroq bu boradagi natijadorlikni yanada oshirish uchun raqamli infratuzilmani izchil rivojlantirish, amaldagi normativ-huquqiy bazani takomillashtirish va axborot xavfsizligini ta'minlashning zamonaviy mexanizmlarini keng joriy etish muhim ahamiyat kasb etadi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Tadqiqotimiz shuni ko'rsatdiki, bugungi kunda raqamli texnologiyalar sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda muhim vositalardan biriga aylanmoqda. Sun'iy intellekt, Big Data, blokcheyn, bulutli texnologiyalar va elektron sug'urta xizmatlaridan foydalanish biznes jarayonlarini optimallashtirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish, risklarni yanada aniq baholash hamda boshqaruv qarorlarini tezkor qabul qilish imkonini bermoqda. Natijada sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligi mustahkamlanib, mijozlarga ko'rsatilayotgan xizmatlar sifati va bozordagi raqobatbardoshligi ortmoqda.

Shu bilan birga, raqamlashtirish jarayoni yangi risk omillarini ham yuzaga keltirmoqda. Kiberxavfsizlik, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish, raqamli infratuzilmaning ishonchliligi hamda xodimlarning raqamli kompetensiyalarini rivojlantirish masalalari moliyaviy xavfsizlikni ta'minlashning ajralmas qismiga aylanmoqda. Shu sababli raqamli texnologiyalarni joriy etish axborot xavfsizligi va zamonaviy risklarni boshqarish tizimlari bilan uyg'un holda amalga oshirilishi lozim.

Tadqiqot natijalari asosida quyidagi tavsiyalarni ilgari surish maqsadga muvofiq deb hisoblanadi:

- ✓ sug'urta kompaniyalarida sun'iy intellekt va Big Data texnologiyalaridan risklarni baholash hamda firibgarlik holatlarini aniqlashda kengroq foydalanish;
- ✓ elektron sug'urta xizmatlari va raqamli platformalarni yanada rivojlantirish orqali mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish;
- ✓ axborot xavfsizligini kuchaytirish, kiberxavfsizlik bo'yicha zamonaviy himoya vositalarini joriy etish va shaxsga doir ma'lumotlarni ishonchli himoya qilish;

11 Muallif tomonidan tuzilgan



✓ sug'urta kompaniyalarida ichki nazorat va risklarni boshqarish tizimlarini raqamli texnologiyalar asosida takomillashtirish;

✓ xodimlarning raqamli ko'nikmalarini muntazam oshirish hamda zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanish bo'yicha malaka oshirish dasturlarini kengaytirish.

Mazkur tavsiyalarni amaliyotga izchil tatbiq etish sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini mustahkamlash, ularning raqamli transformatsiyaga moslashuvini tezlashtirish va sug'urta bozorining barqaror rivojlanishiga xizmat qiladi.

## FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi "Raqamli O'zbekiston — 2030" strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PF-6079-son Farmoni. <https://lex.uz/docs/-5030957>
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2026-yil 16-fevraldagi PF-21-son Farmoni. "Mamlakat taraqqiyotining 2030-yilgacha mo'ljallangan ustuvor yo'nalishlari doirasida islohotlarni izchil davom ettirish va yangi bosqichga olib chiqishning qo'shimcha chora-tadbirlari to'g'risida". <https://lex.uz/uz/docs/-8050769>
3. Catlin T., Deetjen U., Lorenz J.-T., Nandan J., Sharma S. Ecosystems and Platforms: How Insurers Can Turn Vision into Reality // McKinsey & Company. — 2020.
4. International Association of Insurance Supervisors (IAIS). FinTech Developments in the Insurance Sector. — Basel: IAIS, 2022.
5. Khalikulova G., Mirzaliev S., Nomozov K., Khalikulova Sh., Xodjaraxmanova N. Strategies for Enhancing Innovation in the Insurance Industry Through Digital Transformation // Proceedings of the International Conference on Future Networks and Distributed Systems (ICFNDS '24). — New York: Association for Computing Machinery, 2025. — DOI: 10.1145/3726122.3726270.
6. Кириллова Н.В., Крутова Л.С., Тянь Ц. и др. Цифровизация страхового рынка Китая // Страховое дело. — 2024. — № 6 (375). — С. 10–21.
7. Ахвледиани Ю.Т. Трансформация страхового рынка в условиях цифровизации // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. — 2021. — Т. 18. — № 3 (117). — С. 5–11.
8. Теория и практика цифровизации страхового рынка в Российской Федерации: монография / под ред. Д.В. Брызгалова, А.А. Цыганова. — Москва: Прометей, 2021. — 378 с.
9. Страховой бизнес. Технологии и продукты: учебник: в 3 т. Т. 2 / Н.В. Кириллова, А.А. Цыганов, Т.А. Белоусова и др.; под ред. Н.В. Кирилловой, А.А. Цыганова. — Москва: Прометей, 2023. — 452 с.
10. Инвестиционно-инновационное развитие бизнеса в условиях цифровизации экономики: коллективная монография / под ред. О.Л. Некрасовой. — Донецк: Донецкий национальный университет, 2022. — 221 с.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**Ingliz tili muharriri:** Feruz HAKIMOV

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Hasan MAQSUDOV

---

**2026. № 6/6**

---

© 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 kelmasligi 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.

EI.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>