



# 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**

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

### 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 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 Sotvoldix'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  
**Fakhriddinov Zafarjon Fakhriddin 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 MEKANIZMLARI (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 УЗБЕКИСТАНА.....	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 Dilafuz 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 MEKANIZMLARI: 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 MOLIYAVIY 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 Gauzar 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>	
TOSHKENT VILOYATI BO'STONLIQ TUMANIDA TURISTIK ZONALARNI RIVOJLANTIRISHDA LOYIHAVIY BOSHQARUVNING TASHKILIYIQTISODIY AHAMIYATI (DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK ASOSIDA).....	364
<b>Tolibboyev Zafarbek Axror o'g'li</b>	
TURIZM SANOATINI RIVOJLANTIRISHDA LOYIHAVIY BOSHQARUV MEKANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH .....	372
<b>Qarshiboyev Lochinbek Xusan o'g'li</b>	
OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA ASOSIY VOSITALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI TAHLILINI MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH.....	379
<b>Muxidinov Ayubbek Nuritdinovich</b>	
QASHQADARYODA NODAVLAT UNIVERSITETLARINING TASHKILIY RIVOJLANISHI: TALABALAR VA XODIMLAR POTENSIALINI TARKIBIY VA DEMOGRAFIK TAHLIL.....	382
<b>Rahimov Sardor Uralovich</b>	



O'ZBEKISTONDA SANOAT KORXONALARINING JOYLASHUVINING HOZIRGI HOLATI.....	388
<b>Kudratov Muhammad Rustamovich</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA STATISTIK MA'LUMOTLARNI SUN'IY INTELLEKT ASOSIDA TAHLIL QILISH IMKONIYATLARI.....	393
<b>Umarov Abbas Nuriddin o'g'li</b>	
ТРАНСФОРМАЦИЯ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ УЗБЕКИСТАНА И РОССИИ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ, СТРУКТУРНАЯ ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ И СЦЕНАРИИ РАЗВИТИЯ.....	400
<b>Муниса Турдибаева</b>	
TURIZM SOHASIDA SIRKULYAR IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHNING TASHKILY-IQTISODIY MEKANIZMLARI.....	410
<b>Yuldosheva Laylo Isroilovna</b>	
MINTAQAVIY IQTISODIY O'SISHNI TA'MINLASHDA SANOAT TARMOQLARINI RIVOJLANTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	416
<b>Oramov Jahongir Jo'rayevich</b>	
DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK MUNOSABATLARIDA RISKLARNI BOSHQARISH.....	421
<b>Ollokulova Feruza Mansurovna</b>	
O'ZBEKISTON SANOAT KORXONALARIDA YUQORI TEXNOLOGIK USKUNALARNI XARID QILISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA UMUMIY EGALIK QIYMATI (TCO) KONSEPSIYASINING AHAMIYATI .....	428
<b>Dadamuxamedov Abduvaxob Abduvaxidovich</b>	
MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA HISOBOTNI TUZISH VA TAQDIM ETISH HAMDA AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH .....	433
<b>Xalilov Bahromjon Bahodirovich</b>	
O'ZBEKISTON QISHLOQ XO'JALIGINING SAMARADORLIGINI TA'MINLASHDA ZAMONAVIY SUG'URTA MEKANIZMLARINI JORIY ETISH.....	441
<b>Kalenov K.T.</b>	
TIJORAT BANKLARIDA IPOTEKA KREDITLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO'LLARI .....	445
<b>Sobirov Sayfiddin Baxrom o'g'li</b>	
ADIR EKOTIZIMLARINI BOSHQARISH SAMARADORLIGI KO'RSATKICHLARI TAHLILI .....	455
<b>Qodirov Hamidullo Madaminjonovich</b>	
AQSH VA XITOIY O'RTASIDAGI SAVDO URUSHINING JAHON IQTISODIYOTIGA TA'SIRI .....	466
<b>Maxmudillayev Bahromjon Shavkatjon o'g'li</b>	
O'ZBEKISTON FERMERLARINING XALQARO BOZORLARGA KIRISHINI KENGAYTIRISHDA EKSPORT KOOPERATSIYALARIDA ISHTIROK ETISHGA TA'SIR ETUVCHI OMILLARNI MARJINAL BAHOLASH .....	472
<b>Tursunqulov G'olibjon Shavkat o'g'li</b>	
TECHNOLOGY AND MODERN TOURISM: PAVING THE WAY FOR A SUSTAINABLE ENVIRONMENT.....	482
<b>Freshta Qayoumi</b>	
SUG'URTA KOMPANIYALARIDA INVESTITSIYA PORTFELINI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH MEKANIZMLARI .....	488
<b>Ergashev Olim Kenjayevich</b>	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA SUG'URTA SEKTORIDA INVESTITSIYA FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	496
<b>Ergashev Olim Kenjayevich</b>	
ВЛИЯНИЕ ЦИРКУЛЯРНОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПОВЫШЕНИИ РЕСУРСНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭКОНОМИКИ.....	503
<b>Т.В. Ким</b>	



TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY HISOBOTI AUDITIGA KOMPYUTERLASHTIRILGAN AUDIT USULLARI (CAATS) VA TAHLILY AMALLARNI JORIY ETISH .....	509
<b>Ibragimov Nodirbek Baxodir o'g'li</b>	
JAMIYAT EVOLYUSIYASIDA BARQAROR IQTISODIY RIVOJLANISHNING AHAMIYATIGA DOIR NAZARIY TALQINLAR.....	516
<b>Aripov Oybek Abdullayevich</b>	
<b>Rustamov Dilshodjon Shaydullo o'g'li</b>	
SUG'URTA FAOLIYATINI BOSHQARISHDA INNOVATSION TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI.....	523
<b>Umarova Aziza Hamidovna</b>	





## KIRISH

Jahon iqtisodiyotida raqamli transformatsiya jarayonlarining jadallashuvi moliyaviy xizmatlar tizimi, xususan, sug'urta faoliyatining mazmuni, tashkiliy tuzilishi va boshqaruv mexanizmlarini tubdan o'zgartirmoqda. Sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar tahlili, bulutli hisoblash, blokcheyn, biometrik identifikatsiya, mobil ilovalar, avtomatlashtirilgan anderryayting hamda elektron sug'urta polislarining keng qo'llanilishi sug'urta tashkilotlariga risklarni yanada aniq baholash, operatsion xarajatlarni qisqartirish, xizmat ko'rsatish tezligini oshirish va mijozlarga individual yondashuvni shakllantirish imkonini bermoqda. Shu bilan birga, innovatsion texnologiyalar sug'urta kompaniyalari faoliyatida nafaqat texnik vosita, balki strategik boshqaruv samaradorligini ta'minlovchi muhim iqtisodiy omil sifatida namoyon bo'lmoqda.

O'zbekiston Respublikasida iqtisodiyotni raqamlashtirish, moliyaviy xizmatlar bozorini liberallashtirish va xususiy sektorning iqtisodiy faolligini oshirishga qaratilgan davlat siyosati sug'urta tizimini ham modernizatsiya qilish zaruratini yuzaga keltirmoqda. Mamlakatda elektron davlat xizmatlari, masofaviy identifikatsiya, elektron to'lov tizimlari, raqamli platformalar va ma'lumotlar almashinuvi infratuzilmasining rivojlanishi sug'urta xizmatlarini yangi texnologik asosda tashkil etish uchun zarur institutsional shart-sharoitlarni shakllantirmoqda. Sug'urta bozorini rivojlantirishga qaratilgan islohotlar doirasida sug'urta xizmatlarining ommabopligini oshirish, iste'molchilar manfaatlarini himoya qilish, sug'urta tashkilotlarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash va bozor raqobatini kuchaytirish ustuvor vazifalar sifatida belgilanmoqda.

Biroq, milliy sug'urta bozorida innovatsion texnologiyalarni joriy etish jarayoni barcha sug'urta tashkilotlarida bir xil darajada amalga oshirilmayapti. Ayrim kompaniyalarda elektron polislar, onlayn to'lovlar va masofaviy xizmat ko'rsatish tizimlari joriy etilgan bo'lsa-da, anderryayting, zararlarni tartibga solish, sug'urta rezervlarini boshqarish, firibgarlik holatlarini aniqlash, mijozlar xatti-harakatlarini tahlil qilish va boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonlarida raqamli texnologiyalardan foydalanish darajasi yetarli emas. Mazkur holat sug'urta kompaniyalarining texnologik infratuzilmasi, moliyaviy imkoniyatlari, malakali kadrlar salohiyati, ma'lumotlar sifati va axborot xavfsizligi tizimlari o'rtasidagi farqlar bilan izohlanadi.

Sug'urta faoliyatini boshqarishda innovatsion texnologiyalardan foydalanishning iqtisodiy samaradorligi, eng avvalo, sug'urta operatsiyalarining tezligi, xarajatlar darajasi, sug'urta mukofotlari hajmi, zarar koeffitsiyenti, xizmatlar rentabelligi va mijozlar qoniqishi kabi ko'rsatkichlarda namoyon bo'ladi. Raqamli boshqaruv tizimlari sug'urta tashkilotlariga real vaqt rejimida ma'lumotlarni qayta ishlash, risklarni segmentlash, tariflarni individuallashtirish, sug'urta hodisalarini tezkor ko'rib chiqish va firibgarlik ehtimolini oldindan aniqlash imkonini beradi. Natijada boshqaruv qarorlarining aniqligi oshib, moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligi va kompaniyaning bozordagi raqobatbardoshligi mustahkamlanadi.

Shu bilan birga, innovatsion texnologiyalarni joriy etish bilan bog'liq kiberxavfsizlik, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish, algoritmik qarorlarning shaffoqligi, texnologik qaramlik va raqamli tengsizlik kabi xavflar ham mavjud. Mazkur xavflar sug'urta tashkilotlaridan innovatsiyalarni joriy etishda kompleks boshqaruv yondashuvini, kuchli ichki nazorat mexanizmlarini, axborot xavfsizligi standartlarini va malakali inson kapitalini shakllantirishni talab etadi. Demak, texnologik yangilanishning samaradorligi faqat raqamli vositalarni xarid qilish bilan emas, balki ularni sug'urta kompaniyasining biznes jarayonlari, strategik maqsadlari va korporativ boshqaruv tizimiga integratsiya qilish darajasi bilan belgilanadi.

Mazkur tadqiqotning maqsadi sug'urta faoliyatini boshqarishda innovatsion texnologiyalardan foydalanishning tashkiliy-iqtisodiy samaradorligini baholash, ularning sug'urta kompaniyalari moliyaviy natijalari va xizmat ko'rsatish sifatiga ta'sirini aniqlash hamda O'zbekiston sug'urta bozorida raqamli boshqaruv mexanizmlarini takomillashtirish bo'yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot doirasida innovatsion texnologiyalarning sug'urta biznes-jarayonlariga ta'siri, ularni joriy etishning mavjud muammolari, iqtisodiy samaradorlik mezonlari va milliy sug'urta bozorining institutsional xususiyatlari o'rganiladi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Sug'urta faoliyatini boshqarishda innovatsion texnologiyalardan foydalanish masalasi mahalliy ilmiy adabiyotlarda raqamli transformatsiya, xizmatlar samaradorligi va moliyaviy barqarorlik nuqtayi nazaridan tadqiq etilgan. S.A. Kurbonov sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirish sun'iy intellekt, Big Data, blokcheyn, buyumlar interneti va bulutli hisoblash asosida anderryayting sifatini oshirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish hamda yangi risklarni boshqarish imkonini berishini ta'kidlaydi. F.F. Saidov xorijiy raqamli sug'urta tajribasini milliy bozorga moslashtirish orqali risklarni baholash, ma'lumotlar xavfsizligi va mijozlarga xizmat ko'rsatish



samaradorligini yaxshilash mumkinligini asoslaydi. S.T. Abdimuminova esa raqamlashtirishni sug'urta tashkilotlari faoliyatining shaffofligi, tezkorligi va iste'molchilar ishonchini oshiruvchi strategik omil sifatida baholaydi.

E. Nozimovning tadqiqotlarida InsurTech ekotizimini shakllantirish sug'urta xizmatlarini modernizatsiya qilish, moliyaviy xavfsizlikni mustahkamlash va innovatsion biznes modellarini rivojlantirishning muhim sharti sifatida qaraladi. J.B. Baxtiyarov raqamli platformalar, avtomatlashtirilgan polislashtirish, mobil xizmatlar va ma'lumotlarga asoslangan boshqaruv mexanizmlari sug'urta xizmatlarining ommabopligi hamda raqobatbardoshligini oshirishini qayd etadi. Mahalliy tadqiqotlarning umumiy jihati innovatsion texnologiyalarni milliy qonunchilik, bozor infratuzilmasi, raqamli savodxonlik va axborot xavfsizligi talablari bilan uyg'unlashtirish zarurligini e'tirof etishdan iborat.

Xorijiy olimlardan M. Eling va M. Lehmann raqamlashtirish sug'urta qiymat zanjirining mahsulot yaratish, risklarni baholash, sotuv, andarrayting va zararlarni tartibga solish kabi barcha bosqichlarini transformatsiya qilishini asoslagan. A. Belhadi Big Data texnologiyalari tariflarni shakllantirish, da'volarni boshqarish, mijozlarni segmentlash va rentabellikni oshirishga xizmat qilishini ko'rsatadi. C.P. Holland sun'iy intellektning sug'urta kompaniyasi va mijoz o'rtasidagi axborot oqimlarini avtomatlashtirish, xizmatlarni shaxsiylashtirish hamda boshqaruv qarorlarini tezlashtirishdagi rolini ochib beradi. L. Malifete esa raqamli transformatsiyaning muvaffaqiyati faqat texnologik ta'minotga emas, balki tashkiliy tayyorgarlik, rahbariyatning strategik pozitsiyasi, xodimlar salohiyati va tartibga solish muhiti bilan uyg'unlikka ham bog'liqligini ta'kidlaydi.

Adabiyotlar tahlili sug'urta sohasida innovatsion texnologiyalarning afzalliklari yetarlicha yoritilganini, biroq ularning O'zbekiston sug'urta tashkilotlari operatsion xarajatlari, zararlarni ko'rib chiqish tezligi, rentabellik darajasi va mijozlar qoniqishiga miqdoriy ta'sirini baholashga qaratilgan kompleks tadqiqotlar cheklanganligini ko'rsatadi. Mazkur ilmiy bo'shliq innovatsion texnologiyalardan foydalanish samaradorligini milliy sug'urta bozori ko'rsatkichlari asosida tizimli baholash zaruratini belgilaydi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur tadqiqotda sug'urta faoliyatini boshqarishda innovatsion texnologiyalardan foydalanish samaradorligini baholash uchun tizimli, qiyosiy va iqtisodiy-statistik tahlil usullaridan foydalanildi. Tadqiqotning metodologik asosini raqamli transformatsiya, sug'urta menejmenti, innovatsion rivojlanish va institutsional iqtisodiyotga oid ilmiy yondashuvlar tashkil etdi. Tahlil jarayonida O'zbekiston sug'urta bozorining rivojlanish tendensiyalari, sug'urta tashkilotlarida elektron polis, masofaviy xizmat ko'rsatish, avtomatlashtirilgan andarrayting, raqamli to'lov va ma'lumotlarni qayta ishlash tizimlarining joriy etilish holati o'rganildi.

Tadqiqotning axborot bazasi sifatida O'zbekiston Respublikasi qonunchilik hujjatlari, sug'urta bozorini tartibga soluvchi vakolatli organlarning rasmiy ma'lumotlari, sug'urta tashkilotlarining moliyaviy hisobotlari, statistik ko'rsatkichlar hamda mahalliy va xorijiy ilmiy manbalardan foydalanildi. Innovatsion texnologiyalarning samaradorligi operatsion xarajatlar, xizmat ko'rsatish tezligi, sug'urta mukofotlari hajmi, zararlarni ko'rib chiqish muddati, mijozlar qamrovi va boshqaruv qarorlarining tezkorligi kabi ko'rsatkichlar asosida baholandi.

Tahlilda an'anaviy va raqamli boshqaruv shakllari o'rtasidagi farqlar qiyosiy usul yordamida aniqlanib, innovatsion texnologiyalarning sug'urta kompaniyalari faoliyatiga ta'siri mantiqiy umumlashtirish va sabab-oqibat bog'liqliklarini aniqlash asosida izohlandi. Shu bilan birga, O'zbekistonning amaldagi iqtisodiy siyosati, moliyaviy xizmatlar bozorini liberallashtirish jarayonlari, raqamli infratuzilmaning rivojlanish darajasi va sug'urta bozorining institutsional xususiyatlari hisobga olindi. Mazkur metodologik yondashuv innovatsion texnologiyalarni joriy etish natijalarini kompleks baholash hamda milliy sug'urta bozori uchun ilmiy asoslangan xulosa va takliflarni shakllantirish imkonini berdi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

O'zbekiston sug'urta bozorida innovatsion texnologiyalardan foydalanish samaradorligini baholashda sug'urta mukofotlari, to'lovlar, investitsiyalar, kapital yetarliligi, bozor penetratsiyasi va xizmat ko'rsatish kanallaridagi tarkibiy o'zgarishlar asosiy mezon sifatida olindi. Rasmiy ma'lumotlar 2022–2025-yillarda milliy sug'urta bozori miqdoriy jihatdan sezilarli kengayganini ko'rsatadi. Sug'urta mukofotlari hajmi 6,23 trln so'mdan 13,46 trln so'mga yetib, 116,0 foizga oshgan. Mazkur davrda ushbu ko'rsatkichning o'rtacha yillik o'sish sur'ati 29,3 foizni tashkil etgan.



1-jadval

O'zbekiston sug'urta bozori rivojlanish ko'rsatkichlari va xalqaro samaradorlik mezonlari

Ko'rsatkich	2022-yil	2023-yil	2024-yil	2025-yil	Davr bo'yicha natija
Sug'urta mukofotlari, trln so'm	6,232	8,060	9,770	13,463	+116,0%; CAGR - 29,3%
Sug'urta to'lovlari, trln so'm	2,597	2,022	2,205	2,986	+15,0%; CAGR - 4,8%
To'lovlar va mukofotlar nisbati, %	41,7	25,1	22,6	22,2	-19,5 foiz punkt
Sug'urtalovchilar investitsiyalari, trln so'm	4,752	6,150	6,543	9,550	+101,0%; CAGR - 26,2%
Umumiy ustav kapitali, trln so'm	1,884	2,299	2,964	4,006	+112,6%; CAGR - 28,6%
Sug'urta tashkilotlari soni	41	38	33	36	-12,2%
Sug'urta penetratsiyasi, YAIMga nisbatan %	0,60	0,64	0,64	0,73	+0,13 foiz punkt
Jahon sug'urta mukofotlarining real o'sishi, %	-	-	5,2	2,0	2025-yilda o'sishning sekinlashishi
Jahon mulkiy va javobgarlik sug'urtasi bozori	-	-	2,4 trln AQSH dollari	-	Global bozor hajmi
Raqamli transformatsiya samaradorligi bo'yicha xalqaro mezon	-	-	-	-	Zarar koeffitsiyentini 3-8 foiz punktga yaxshilash; qiymat zanjiri xarajatlarini 10-20% qisqartirish

Manba: O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi, Milliy statistika qo'mitasi va Swiss Re Institute ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitobi.

Jadval natijalari sug'urta mukofotlari o'sishi sug'urta to'lovlari dinamikasidan ancha yuqori bo'lganini ko'rsatadi. To'lovlar va mukofotlar nisbati 2022-yildagi 41,7 foizdan 2025-yilda 22,2 foizgacha pasaygan. Mazkur holat risklarni saralash, tariflarni shakllantirish va sug'urta portfelini boshqarish jarayonlari takomillashayotganini ko'rsatishi mumkin. Biroq, ushbu nisbatning pasayishini faqat raqamlashtirish natijasi sifatida baholash ilmiy jihatdan to'g'ri emas, chunki unga sug'urta portfeli tarkibi, hayot sug'urtasi segmentidagi o'zgarishlar, inflyatsiya va to'lov muddatlari ham ta'sir ko'rsatadi.

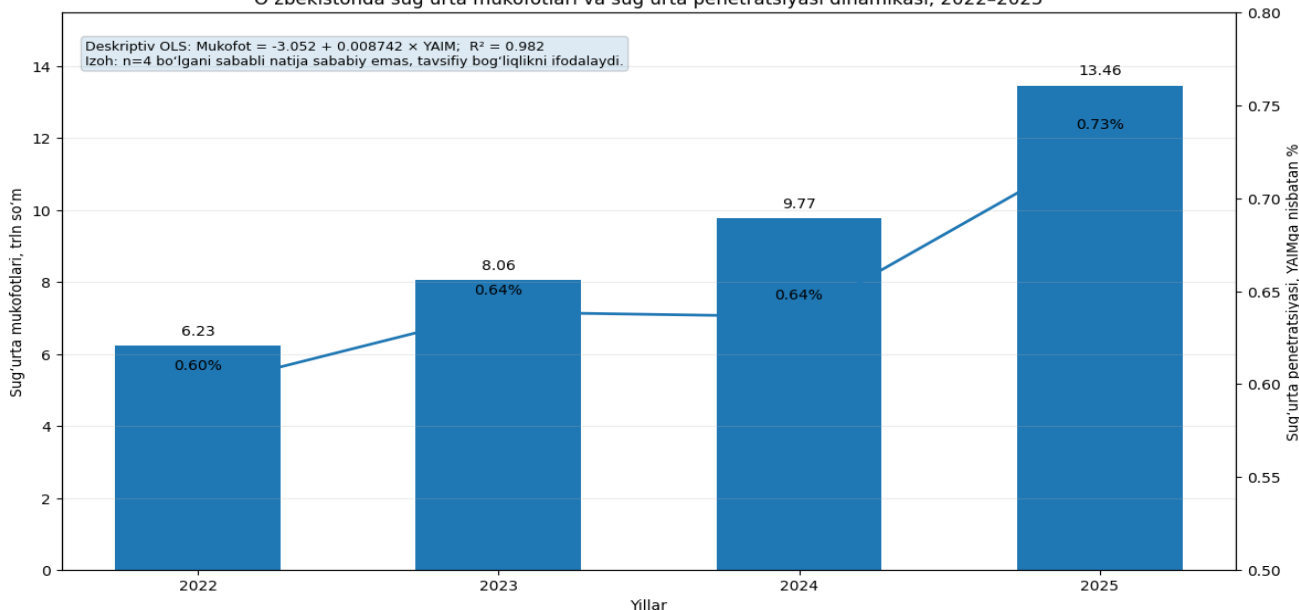
Sug'urtalovchilar investitsiyalari 2025-yilda 9,55 trln so'mga yetib, bir yil davomida 46,0 foizga, ustav kapitali esa 4,01 trln so'mgacha oshib, 35,2 foizga ko'paygan. Bu sug'urta tashkilotlarining moliyaviy bazasi mustahkamlanayotganini ko'rsatsa-da, investitsiya portfelida bank depozitlarining ulushi 63,2 foizni tashkil etishi resurslar tarkibining hanzuz konservativ ekanini anglatadi. Shu sababli innovatsion texnologiyalarni joriy etish nafaqat sotuv jarayonlarini avtomatlashtirish, balki aktivlarni boshqarish, likvidlikni prognozlash va riskka asoslangan kapital taqsimotini takomillashtirishga ham yo'naltirilishi lozim.

2025-yilda sug'urta mukofotlarining 89 foizi ixtiyoriy sug'urta, 7 foizi majburiy sug'urta va 4 foizi hayotni sug'urta qilish hissasiga to'g'ri kelgan. Ixtiyoriy sug'urta segmentining ustunligi mijozlarga moslashtirilgan mahsulotlar, raqamli sotuv kanallari va individual tariflash mexanizmlarini rivojlantirish uchun keng imkoniyat mavjudligini ko'rsatadi. Shu bilan birga, sug'urta agentlari sonining 4 804 nafardan 3 684 nafargacha, ya'ni 23,3 foizga qisqarishi xizmatlarni sotish kanallarida tarkibiy o'zgarish yuz berayotganini anglatadi. Mazkur ko'rsatkichni raqamli kanallarga o'tishning bevosita natijasi sifatida emas, balki an'anaviy vositachilik modelining transformatsiyalashuvi sifatida baholash maqsadga muvofiqdir.

Milliy bozorning iqtisodiyotdagi o'rnini ifodalovchi sug'urta penetratsiyasi 2022-yildagi 0,60 foizdan 2025-yilda 0,73 foizga oshgan. Sug'urta mukofotlari hajmi ikki baravardan ko'proq o'sgan bo'lsa-da, penetratsiya ko'rsatkichining nisbatan past darajada qolishi bozorning kengayishi, asosan, nominal iqtisodiy o'sish va mavjud mijozlar segmentlari hisobiga shakllanayotganini ko'rsatadi. Demak, innovatsion texnologiyalarning keyingi bosqichdagi vazifasi amaldagi operatsiyalarni avtomatlashtirish bilangina cheklanmasdan, aholining va kichik biznesning sug'urta xizmatlari bilan qamrovini kengaytirishdan iborat bo'lishi zarur (1-rasm).



O'zbekistonda sug'urta mukofotlari va sug'urta penetratsiyasi dinamikasi, 2022-2025



Manba: O'zbekiston Respublikasi Istiqlolli loyihalar milliy agentligi va Milliy statistika qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitobi.

### 1-rasm. O'zbekistonda sug'urta mukofotlari va sug'urta penetratsiyasi dinamikasi, 2022-2025-yillar

Diagramma bo'yicha sug'urta mukofotlari va nominal YAIM o'rtasida kuchli musbat statistik bog'liqlik kuzatilgan. Oddiy chiziqli regressiya natijasi quyidagi ko'rinishga ega:

Sug'urta mukofotlari =  $-3,052 + 0,008742 \times \text{YAIM}$ ,  $R^2 = 0,982$ .

Determinatsiya koeffitsiyentining yuqori darajasi kuzatilgan davrda sug'urta mukofotlari dinamikasining nominal YAIM o'zgarishi bilan chambarchas bog'langanini ko'rsatadi. Biroq, kuzatuvlar soni to'rtta bo'lgani sababli mazkur model sababiy bog'liqlikni emas, faqat tavsifiy statistik munosabatni ifodalaydi. Diagrammada sug'urta penetratsiyasining 2024-yildagi 0,64 foizdan 2025-yilda 0,73 foizga ko'tarilishi bozor o'sishining iqtisodiyot umumiy hajmiga nisbatan tezlashganini ko'rsatadi.

Xalqaro bozorda 2024-yilda jami sug'urta mukofotlarining real o'sishi 5,2 foizni tashkil etgan bo'lsa, 2025-yilda ushbu ko'rsatkich 2,0 foizgacha sekinlashishi baholangan. Jahon mulkiy va javobgarlik sug'urtasi bozorining hajmi 2,4 trln AQSH dollariga yetgan. Xalqaro amaliyotda raqamli transformatsiya loyihalari zarar koeffitsiyentini 3–8 foiz punktga yaxshilash hamda sug'urta qiymat zanjirining boshqa bosqichlaridagi xarajatlarni 10–20 foizga kamaytirishga yo'naltirilmoqda. O'zbekiston bozoridagi nominal o'sish sur'atlarini xalqaro real o'sish ko'rsatkichlari bilan to'g'ridan to'g'ri qiyoslash mumkin emas, biroq xalqaro benchmarklar texnologik investitsiyalarning samaradorligini baholash uchun amaliy mezon vazifasini bajaradi.

"O'zbekinvest" AJ misolida 2025-yilda umumiy sug'urta mukofotlari 1,27 trln so'mdan 1,61 trln so'mga oshib, 27,0 foizlik o'sish qayd etilgan. Sof sug'urta mukofotlari esa 561,5 mlrd so'mdan 606,9 mlrd so'mga ko'paygan. Kompaniyada elektron polis sotish, «E-agent» mobil tizimi va onlayn sug'urta platformalarining joriy etilishi mijozlarga xizmat ko'rsatish kanallarini kengaytirgan. Biroq, mukofotlar o'sishini to'liq raqamli texnologiyalar bilan izohlash mumkin emas; mahsulot tarkibi, qayta sug'urtalash operatsiyalari, tarif siyosati va korporativ mijozlar portfeli ham muhim omillar hisoblanadi.

Davlat siyosati darajasida yagona axborot tizimlari, elektron da'vo topshirish mexanizmi va markazlashgan sug'urta billing tizimining joriy qilinishi bozor ma'lumotlarining shaffofligini oshirishga xizmat qilmoqda. Ushbu infratuzilma sug'urta polislarini tekshirish, mukofotlarni hisobga olish, to'lov intizomini nazorat qilish va firibgarlik holatlarini aniqlash imkoniyatlarini kengaytiradi. Shu bilan birga, markazlashgan ma'lumotlar bazalari shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish, kiberxavfsizlik va algoritmik qarorlar ustidan nazoratni kuchaytirishni talab etadi.

Tahlil natijalariga ko'ra, innovatsion texnologiyalardan foydalanish samaradorligi sug'urta mukofotlari o'sishi bilangina emas, balki polis rasmiylashtirish xarajati, da'voni ko'rib chiqish muddati, zarar koeffitsiyenti, firibgarlikni aniqlash darajasi, mijozni jalb qilish qiymati va raqamli kanallar orqali tuzilgan shartnomalar ulushi asosida baholanishi lozim. O'zbekiston sug'urta bozorida miqdoriy o'sish shakllangan bo'lsa-da, keyingi bosqichda mazkur o'sishni texnologik samaradorlik, sug'urta qamrovi va iste'molchilar ishonchining barqaror oshishi bilan mustahkamlash talab etiladi.



## XULOSA VA TAKLIFLAR

Tadqiqot natijalari O'zbekistonda sug'urta faoliyatini boshqarishda innovatsion texnologiyalardan foydalanish bozorning miqdoriy o'sishi, xizmat ko'rsatish tezligi va boshqaruv jarayonlarining shaffofligini oshirishga xizmat qilayotganini ko'rsatdi. 2022–2025-yillarda sug'urta mukofotlari hajmining 6,23 trln so'mdan 13,46 trln so'mga, investitsiyalar hajmining esa 4,75 trln so'mdan 9,55 trln so'mga oshgani sohada iqtisodiy faollik kuchayganini tasdiqlaydi. Shu bilan birga, sug'urta penetratsiyasining 0,73 foiz darajasida qolayotgani raqamli transformatsiya imkoniyatlaridan hali to'liq foydalanilmayotganini anglatadi. Innovatsion texnologiyalarning samaradorligi faqat sug'urta mukofotlari o'sishi bilan emas, balki operatsion xarajatlarning kamayishi, da'volarni ko'rib chiqish muddatining qisqarishi, mijozlar qamrovi va xizmatlar sifatining oshishi orqali baholanishi lozim.

Shundan kelib chiqib, sug'urta tashkilotlarida yagona raqamli boshqaruv platformalarini rivojlantirish, anderryting va sug'urta hodisalarini tartibga solish jarayonlariga sun'iy intellekt hamda katta ma'lumotlar tahlilini bosqichma-bosqich joriy etish maqsadga muvofiqdir. Raqamli kanallar orqali tuzilgan shartnomalar ulushi, polis rasmiylashtirish xarajati, mijozni jalb qilish qiymati va zararlarni ko'rib chiqish tezligini aks ettiruvchi yagona samaradorlik ko'rsatkichlari tizimini joriy etish zarur. Shu bilan birga, kiberxavfsizlikni kuchaytirish, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish, xodimlarning raqamli kompetensiyalarini oshirish hamda kichik biznes va aholiga mo'ljallangan sodda raqamli sug'urta mahsulotlarini kengaytirish milliy sug'urta bozorining barqarorligi va raqobatbardoshligini ta'minlaydi.

## FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. O'zbekiston Respublikasining 2021-yil 23-noyabrdagi "Sug'urta faoliyati to'g'risida" O'RQ-730-son Qonuni. <https://www.lex.uz/ru/docs/-5739117?ONDATE=17.04.2025%2000>
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 23-oktabrdagi "Sug'urta bozorini raqamlashtirish va hayot sug'urtasi sohasini rivojlantirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida" PQ-5265-son qarori. <https://lex.uz/uz/docs/-5692504?ONDATE=04.03.2024%2000>
3. Kurbonov, S.A. Sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishning ta'siri va risklari // Moliya va bank ishi. – 2022. – № 4. – B. 106–112.
4. Aliyev, A.R. Raqamli xizmatlarni boshqarishda zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan samarali foydalanish // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. – 2024. – № 3. – B. 204–212. DOI: 10.55439/EIT/vol12\_iss3/i23.
5. Temirov, F.T. Sug'urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil etishni takomillashtirish // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. – 2023. – № 6. – B. 49–56. DOI: 10.55439/EIT/vol11\_iss6/a6.
6. Eling, M., & Lehmann, M. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks // The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice. – 2018. – Vol. 43, No. 3. – P. 359–396. DOI: 10.1057/s41288-017-0073-0.
7. Capiello, A. Technology and the Insurance Industry: Re-configuring the Competitive Landscape. – Cham: Palgrave Macmillan, 2018. DOI: 10.1007/978-3-319-74712-5.



## 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>