

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

10  
2023



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



74-91 xalqaro daraja  
ISSN: 2992-8982



# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

*Elektron nashr. 840 sahifa, 30-oktyabr, 2023-yil.*

### Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

### Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

### Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi

Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi

Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari

Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., TDU rektori

Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari

Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori

Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dotsent

Djumaniyazov Maqsud Allanazarovich, Qoraqalpog'iston Respublikasi Tabiat resurslari qo'mitasi raisi

Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati

Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari

Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i

Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori

Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMB birinchi prorektori

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori

Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor

Yuldashev Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori

Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori

Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU profesor

Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori

Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU Marketing kafedrasini professori

Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori

Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori

Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori

Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., prof., Atrof-muhit va tabiatni muhofaza qilish texnologiyalari ilmiy-tadqiqot instituti

Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari

Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori

Musyeva Shoira Azimovna SamDu IS instituti professori

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi

Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti

Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti

Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti

Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti

Nomozova Qumri isoyevna Geologiya fanlari universiteti "Iqtisodiy geologiya" kafedrasini dotsenti

Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU Ilmiy tadqiqotlar va innovatsiyalar departamenti rahbari

Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU huzuridagi PKQTUMOTMXHB mutaxassis

### Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti

Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

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

**Hamkorlarimiz:** Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



# MUNDARIJA

Qishloq xo'jaligida innovatsion xizmatlar infratuzilmasini rivojlantirishning nazariy asoslari.....	8
<b>Sharipov Kongratbay Avezimbetovich</b> , professor, <b>Zaynutdinova Umida Djalalovna</b> , dotsent	
O'zbekiston-Turkiya do'stligi azaliy qadryatlarimiz zaminida yashab kelmoqda.....	13
<b>O'sman Mesten</b> , Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya-O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari	
O'zbekistonda turizm sohasining rivojlanishini davlat tomonidan	
qo'llab-quvvatlash mexanizmini takomillashtirish.....	15
<b>Akkulov Abdulaziz Uralboyevich</b> , mustaqil tadqiqotchi	
O'zbekiston Respublikasini "Yashil" iqtisodiyotga o'tish istiqbollari. Muammolar va yechimlar.....	19
<b>Mirzayev Bexruz Abdulla o'g'li</b> , doktorant	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda "Yashil" iqtisodiyotning o'rni.....	26
<b>Sevara Yaxshimuratova Rustam qizi</b> , assistent-o'qituvchi	
Sanoat barqarorligini ta'minlashda yashil energetikaning o'ziga xos xususiyatlari.....	29
<b>Kadirov Abdumalik Matkarimovich</b>	
Republikamizda "yashil iqtisodiyot"ni shakllantirishda agroxizmatlarni	
rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari.....	36
<b>Mirzayev Q. J.</b> , i.f.d., professor; <b>Jonuzokov M. K.</b> , assistent o'qituvchi	
"Yashil" obligatsiyalarni muomalaga chiqarishning nazariy va amaliy jihatlari.....	40
<b>E. I. Nosirov</b> , i.f.n., dotsent	
Turizm sohasidagi loyihalarni kreditlash amaliyotini takomillashtirish.....	46
<b>Matkabulova Dilorom Xalilullayevna</b> , PhD	
Koreya Respublikasida yashil (eko) turizmning rivojlanish yo'nalishlari va muammolari.....	51
<b>Islomova Dilrabo Salomovna</b> , kafedra assistenti	
Moliyaviy menejment tizimini transformatsiyalashda raqamli marketing	
samaradorligini baholashning nazariy yondashuvlari.....	55
<b>Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b> , PhD, dotsent	
Samarqand viloyati ekologik turizm salohiyatidan samarali	
foydalanish asosida ekoturizm klasterlarini shakllantirish.....	62
<b>Abduraxmanova Aqida Fayzulla qizi</b> , i.f.b.f.d.; <b>Axrоров Farxod Baxriddinovich</b> , i. f. n.; <b>Xo'jamov Bobur</b> , tadqiqotchi	
Ichki turizmni rivojlantirishda davlatning o'rni.....	68
<b>Dehqonov Burxon Rustamovich</b> , tayanch doktorant	
O'zbekistonda turizm sohasini rivojlanishiga global trendlarning ta'siri.....	72
<b>Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich</b> , i.f.d., professor	
Assessment of the Current State of the Market and Procedure For Lending	
to Subjects of Tourism Services of the Republic of Uzbekistan.....	79
<b>Karimova Aziza Maxomadrizoyevna</b> , PhD, docent; <b>Maqsudov Orif Shakirovich</b> , assistant	
Islomiy moliya instrumentlari (muzoraba va mushoraka) va ularni tijorat banklarida qo'llash.....	84
<b>Madraximova Gulasal</b> , dotsent; <b>Safarova Nasiba</b> , magistrant	
Mamlakatimizda "Yashil" iqtisodiyot asosida barqaror rivojlanishni ta'minlashning o'ziga xos jihatlari.....	90
<b>Mustafaqulov Yangiboy Bo'riqulovich</b> , <b>Todjimamatova Mashhura Erkinovna</b> ;	
<b>Nurmatova Hilola A'zamovna</b> ; <b>Berdieva Aziza G'anisher qizi</b> ; <b>Egamberdieva Oydin Abror qizi</b>	
Ways to Improve the Green Recovery in Uzbekistan by Investment and Trade.....	97
<b>Nurbek Khalimjonov</b> , assistant	
Evaluating the Path Towards Sustainable Tourism Development in the Republic of Uzbekistan.....	102
<b>Khusniddin Egamnazarov</b>	
Nexus Between Climate Change and Energy Consumption in Uzbekistan: A Time Series Analysis.....	106
<b>Sarvar Mamasoliyev</b> ; <b>Shodiyor Toxirov</b>	
O'zbekistonda mice turizmini barqaror rivojlanishida qulay infratuzilma.....	112
<b>Xalimova F. N.</b> , katta o'qituvchi	
Ichki turizmni rivojlantirishning ilg'or xorijiy tajribasi va uni	
O'zbekistonda qo'llashning iqtisodiy afzalliklari.....	115
<b>Matkarimov Jahongir Shamuratovich</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Agroturizmni rivojlantirish orqali hududlarning barqaror rivojlantirish imkoniyatlari.....	122
<b>Jo'rayeva Nargiza Abduvohidovna</b> , kafedra dotsenti	
Turizm sektorida milliy hunarmandchilik mahsulotlarining rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari.....	126
<b>Xushnazarova Maxzuna Gulamdjanovna</b> , kafedra assistenti	
Роль религиозного туризма в экономике Узбекистана.....	132
<b>Рахимова Дилфуза Мирзакасимовна</b> , преподаватель	
Turistik sanoatining investitsion jozibadorligini boshqarish va samaradorligini baholash.....	139
<b>Sa'dullayeva Gulnoza Sodiq qizi</b> , PhD	



Turizmga innovatsiyon texnologiyalarni joriy qilish shart sharoitlari .....	144
<b>Po'latov Ma'murjon Murodjon o'g'li</b> , doktorant	
O'zbekistonning "yashil iqtisodiy strategiyasi" va uni amalga oshirishning asosiy yo'nalishlari .....	147
<b>Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich</b> , dotsent	
An Analysis of the Structure of Trade Between China and Uzbekistan .....	150
<b>Cao Gang</b> , PhD Candidate	
"Daka-Tex" MCHJ XKning marketing faolyatining takomillashtirish.....	160
<b>Musyeva Shoirazimovna</b> , kafedra professori	
Mamlakat iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda oziq-ovqat xavfsizligining o'rni .....	164
<b>Ibragimov G'ayrat Abraqulovich</b> , PhD; <b>Shukurova Nilufar Qahramonova</b> , tadqiqotchi;	
<b>Umurov Islombek Furkatovich</b> , tadqiqotchi; <b>Tojiqulov Samandar Orufjon o'g'li</b> , tadqiqotchi	
MDH davlatlarida chorva va parandachilik o'sish dinamikasi .....	169
<b>Abidov Abdujabbor Abduxamidovich</b> , t. f.n., dotsent	
Tijorat banklarida foiz stavkaning likvidlikka ta'siri .....	179
<b>Berdiyarov Baxriddin Tavasharovich</b> , iqtisodiyot fanlari doktori, professor	
O'zbekiston moliya bozorini jahon moliya bozoriga integratsiyalashuvining dolzarb masalalari .....	186
<b>Burxanov Aktram Usmanovich</b> , i.f.d., prof.; <b>Xudoyqulov Xurshid Xurramovich</b> , i.f.d., prof.	
O'zbekiston Respublikasining Jahon savdo tashkilotiga a'zo bo'lishiga oid .....	191
<b>Ruzibayev Jahongir Nodirovich</b>	
O'zbekistonda ikkilamchi qimmatli qog'ozlar bozori hozirgi holati tahlili.....	194
<b>Ro'ziqulov Abdimo'min Qussam o'g'li</b> , mustaqil izlanuvchi	
Raqamli texnologiyalar orqali turizm industriyasini rivojlantirish usullari .....	200
<b>R. P. Zarikeyev</b> , mustaqil doktorant	
Korxona iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda inson resurslaridan foydalanish amaliyoti .....	206
<b>Abdualimov Ashraf Qurbonaliyevich</b> , doktorant	
Oliy ta'lim muassasalarida to'lov-kontrakt shakli mablag'lari bo'yicha xarajatlar	
va ular hisobining amaldagi holati .....	211
<b>Abdujalilova Dilnoz Abdusattorovna</b> , doktorant	
O'zbekistonda oziq-ovqat bozori nazariy tahlili.....	216
<b>Abduraxmanova Zuxra Toxir qizi</b> , doktorant	
Sug'urta munosabatlarini takomillashtirishning istiqbollari .....	221
<b>Abdutarapova Dildora Farxodjon qizi</b> , doktorant	
Functions of Management in Education and Its Significance .....	231
<b>Akhatova Shakhnoza Akram kizi</b> , teacher	
Qishloq xo'jaligi korxonalarini moliyalashtirishni yangicha	
usullarini o'rganishning ayrim dolzarb masalalari .....	235
<b>Ametov Quvondik Mamatjanovich</b> , mustaqil izlanuvchi	
Yog'-moy sanoati korxonalari kapitali rentabelligini oshirish yo'nalishlari.....	238
<b>Amirzoda Hamrayev</b> , katta o'qituvchi	
Banklararo to'lov tizimini raqamli iqtisodiyotdagi rolini oshirish choralari .....	244
<b>Amonov Alisher</b> , o'qituvchi	
Baholash faoliyatini raqamlashtirish istiqbollari.....	248
<b>Bobirjon Aktamov</b> , katta o'qituvchi	
Marketing xizmati samaradorligini baholashda PEST tahlil usulining ahamiyati va qo'llash imkoniyatlari .....	253
<b>Boyjigitov Sanjarbek Komiljon o'g'li</b> , katta o'qituvchi	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarining vujudga kelish zarurati, umumiy hisobotlarining tuzilishi	
va O'zbekistonning MHXSga o'tishida vujudga keladigan muammolar va ularni bartaraf etishning istiqbolli	
yo'nalishlari .....	259
<b>Djurayeva Iroda Bahrom qizi</b> , doktorant, o'qituvchi	
Samaradorlikni korxona iqtisodiyotida tutgan o'rni .....	265
<b>Fayziyeva Nilufar Shuxrat qizi</b> , PhD, katta o'qituvchi	
Avtomobil transporti korxonalarida amortizatsiya xarajatlari va uning hisobini takomillashtirish masalalari...	269
<b>G'anibayev Ilxomjon Shokiraliyevich</b> , doktorant	
Turistlar statistik hisobini olib borish bo'yicha xalqaro standartlar va tajribalar tahlili .....	275
<b>Jumanova Zilola To'ychiyevna</b> , doktorant	
Tijorat banklari ipotekali kreditlarining qaytuvchanlik holatini barqarorlashtirish choralari .....	280
<b>Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li</b> , kafedra o'qituvchisi	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni	
amalga oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish.....	284
<b>M. Samiyeva</b> , kafedra assisenti	
Assessment of the Economic Effectiveness of the Railway Transport System .....	288
<b>Mannonov Shahruhmirza Abdurashidovich</b> , independent researcher	
O'zbekistonda mikromoliya tashkilotlarining iqtisodiy faoliyat samaradorligini oshirish yo'llari.....	294
<b>Nazarova Muslima Nazarovna</b> , PhD, i.f.f.d., katta o'qituvchi	





Mamlakatimizda xizmat ko'rsatish sohasini rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari.....	301
<b>Odilov Dilshodjon Tulqinovich</b>	
O'zbekistonda paxtachilik majmuasining iqtisodiy samaradorligini oshirish .....	307
<b>Xoliqov Tolibjon Luptullaevich</b> , kafedra assistenti	
Ta'lim tizimi boshqaruvida "time menejmenti" texnologiyalarini qo'llash.....	311
<b>Radjabova Gavxar Umarovna</b> , kafedra dotsenti	
Improving Trade Effectiveness Through Merchandising: Theory and Practice .....	316
<b>Ravshan Aliyevich Allayorov</b> , Associate Professor	
An'anaviy moliya tizimidagi yangi yondashuv va yechimlar .....	319
<b>Abrorov Sirojiddin</b> , PhD; <b>Bunyod Usmonov</b> , PhD	
Ijtimoiy fondlar va maqsadli jamg'armalar faoliyatini takomillashtirish .....	325
<b>Samiyeva Gulnoza Toxirovna</b> , PhD, i.f.f.d.	
Tikuv-trikotaj korxonalarining brend jozibadorligini marketing strategiyalari asosida oshirish.....	332
<b>Sh. Sh. Ziyayeva</b> , katta o'qituvchi	
Surxondaryo mintaqasining ekoturizm salohiyati nuqtayi nazaridan baholash .....	337
<b>Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Совершенствование учета неиспользованных основных средств в Республике Узбекистан.....	340
<b>Усманов Фаррух Обитхонович</b> , научный сотрудник кафедры	
An'anaviy moliya tizimining metodologik muammolari, shuningdek moliya tizimida yuz beruvchi inqirozlar va ziddiyatli vaziyatlarning yuzaga kelish sabablari .....	348
<b>Xabibullayev Dadajon Ro'ziboyevich</b> , stajor tadqiqotchi; <b>Sindarov Fazliddin Kaxramonovich</b> , kafedra assistenti	
Dehqon xo'jaliklarida mahsulot yetishtirish samaradorligini oshirishda tomorqa xizmati klasterlarini takomillashtirish .....	355
<b>Xamrayeva Sayyora Nasimovna</b> , kafedra professori; <b>Ochilova Nargiza Akramovna</b> , doktorant	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari .....	360
<b>Nosirov Javlonbek Jamoliddin o'g'li</b> , doktorant; <b>Raxmatov Ziyodullo Nosirovich</b> , dotsent	
BMT Barqaror rivojlanish maqsadlari doirasida kambag'allikni qisqartirish va oziq-ovqat xavfsizligini mustahkamlash masalalari.....	363
<b>Yusupov M. S.</b> , PhD	
Мировые финансовые центры точки роста экономики .....	369
<b>Абдуллаев Анвар Фархадович</b> , PhD., доцент кафедры	
XX asr jadid ma'rifatparvarlari Abdurahmon Toshkandiy va Abdulla Avloniy ijtimoiy qarashlaridagi umumiylik va xususiylik .....	375
<b>Abrorxon Asatulloev Asatulloevich</b> , PhD	
Математическое обоснование вычисления моды и медианы в статистике.....	379
<b>Бердикулова Ирода Райимкуловна</b> , старший преподаватель; <b>Усманов Шахзод Шохрухович</b> , студент	
Yirik soliq to'lovchi korxonalar faoliyatini rag'batlantirishda soliq ma'murchiligining istiqbollari.....	390
<b>G'aniyev Shaxriddin Vohidovich</b> , i. f. d., <b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b> , PhD	
Sog'lomlashtirish turizmi klasterlari faoliyatida innovatsion faoliyatni boshqarishning kross-innovatsiyalar asosidagi modeli .....	395
<b>G'ofurov Azizbek Umarjonovich</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Tijorat banklari faoliyatidagi kredit risklarini boshqarishni takomillashtirish yullari.....	400
<b>J. Y. Isakov</b> , i.f.d, professor	
Mehnat bozorining raqamlashgan iqtisodiyotdagi statistik masalalari.....	405
<b>A. Abduvohidov</b> , i. f.d., professor	
Davlat oliy ta'lim tashkilotlarida xarajatlar hisobini yuritish.....	407
<b>Karayev Payzillaxon Yusufxonovich</b> , PhD	
Актуальная ситуация в сегменте теневой экономики в Республике Узбекистан.....	412
<b>Кошанов Абдимурат</b> , независимый исследователь	
O'zbekistonda moliyaviy hisob va hisobotni MHXSlariga transformatsiya qilishda asosiy vositalar hisobini tashkil etish masalalari .....	416
<b>Qurbonova Shaxrinoz</b> , doktorant	
Erkin iktisodiy hududlarda investitsion faollikni oshirish masalalari.....	420
<b>Qilicheva Kamola Muzaffarovna</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida).....	425
<b>Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich</b> , erkin izlanuvchi	
Sug'urtada assistans xizmatlarini takomillashtirish .....	433
<b>Maxmudov A. M.</b>	
Цифровизация бухгалтерского учета.....	439
<b>Мирсодикова Дилобар Дилшод кизи</b> , самостоятельный соискатель	
Maktabgacha ta'lim tashkilotlari faoliyatini rivojlantirishning moliyaviy mexanizmini takomillashtirish.....	445
<b>Nasurova Kamola Ravshanovna</b> , PhD	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	451
<b>Нуриллаев Рахмат Ярашевич</b> , к.с.х.н., доцент; <b>Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли</b> , магистр	



Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari.....	456
<b>Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li</b>	
Uy-joy fondi boshqaruvini samarali tashkil etish .....	460
<b>Berdiyeva Dilfuza Axatovna</b> , PhD, dotsent	
Экономика знаний как высший ступень развития инновационной экономики .....	466
<b>Хасанхонова Нодира Исаметдиновна</b> , PhD	
Kichik biznes subyektlarini samarali investitsiyalashning ilg'or xorijiy davlatlar tajribasi.....	471
<b>Ruziyeva Dilobar Isomjonovna</b> , iqtisod fanlari nomzodi	
Davlat-xususiy loyihalarining mazmun-mohiyati, ilmiy-nazariy asoslari .....	481
<b>Suleymanov Farrux Raximjonovich</b> , mustaqil izlanuvchi	
Комплексный анализ хозяйственно-экономической деятельности и устойчивости АО "Узавтосаноат" .....	487
<b>Туйчиев Комилжон Лазизович</b> , доцент кафедры	
Экономическая сущность и важность повышения эффективности	
производства каракулеводческой продукции.....	493
<b>Тулкин Хаймуродович Фармонов</b> , профессор; <b>Нуриллаев Жамолiddин Ярашевич</b> , докторант	
O'zbekistonda tijorat banklari emission operatsiyalarining dolzarb masalalari .....	499
<b>O'ktamova Nozima Narzulla qizi</b> , PhD, kafedra dotsenti	
Инновационные методы энергосбережения как способ повышения	
конкурентоспособности предприятия .....	503
<b>Хамдамова Гавхар Абсаматовна</b> , к.э.н., профессор	
Hudud sug'oriladigan yerlarida suv resurslaridan foydalanish holati tahlili .....	508
<b>Shoxujayeva Zebo Safoyevna</b> , i. f.n., professor, katta ilmiy xodim	
Hududlarning moliyaviy-investitsion salohiyatini oshirishning nazariy va amaliy jihatlarini .....	513
<b>Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi</b> , kafedra dotsenti i.f.d.	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikda xodimlar faoliyatining axborot tizimlarini samarali tashkil qilish.....	521
<b>Yuldashev Furqat Nurilloevich</b> , doktorant	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyoti sharoitida elektron biznesni rivojlantirish yo'llari .....	524
<b>Boboqulov Sanjar Baxronkulovich</b> , PhD; <b>Akramov G'ayrat Otabek o'g'li</b> , talaba	
An Analysis of Green Taxation and Its Effect on Economic Growth .....	530
<b>Fayzieva Nargiza Rabimovna</b> , PhD	
Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishning nazariy jihatlarini .....	537
<b>Qurbonov Jasurbek Pozilovich</b> , kafedra dotsenti	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida turizm industriyasining rivojlanishi va istiqboli .....	540
<b>Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich</b> , PhD, kafedra dotsenti	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ	
boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	544
<b>Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Markaziy Osiyo davlatlarida rekreatsiya turizmi .....	548
<b>Shaymanova Nigora Yusupovna</b> , doktorant	
Korxona investitsiyalari xususidagi ilmiy-nazariy yondashuvlar va qarashlar evolyutsiyasi.....	552
<b>Eshqo'ziyev Oxunjon Oybek o'g'li</b> , doktorant	
O'zbekiston sanoatining rivojlanish tendensiyalari, muammo va yechimlari.....	559
<b>Shavqiyev Erkin</b> , i. f. n.	
"Yashil iqtisodiyot"ga o'tish zaruriyati, dastaklari va uning o'ziga xos tamoyillari .....	565
<b>Berdiyev Baxtiyor Sodiqovich</b> , kafedra dotsenti	
Innovatsion faoliyatni rivojlantiruvchi omillar va ulardan samarali foydalanish yo'nalishlari .....	571
<b>Ashurov Maxammadjon Sotvoldiyevich</b> , i.f.n., kafedra dotsenti	
Ijtimoiy tarmoqlar analitikasi.....	576
<b>S. Qulmatova</b> , PhD, dotsent	
Analysing the Functioning of Enterprise Management in the Context of Institutional Reforms .....	581
<b>Kurpayanidi Konstantin Ivanovich</b> , Professor	
Qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishi samaradorligini baholash .....	586
<b>Ruxsatova Rushana O'ktamovna</b> , erkin tadqiqotchi	
Soliq tushumlarini prognozlashtirish modellarini qurishning klassik va intellektual usullari .....	593
<b>Narmanov Ulug'bek Abdugapparovich</b> , PhD; <b>Maqsudov Azamat Maqsud o'g'li</b>	
Kompaniyani samarali boshqarishda marketingning o'rni va uning tamoyillarini qo'llash istiqbollari.....	598
<b>Usmonova Dilfuza Ilhomovna</b> , kafedra dotsenti	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	602
<b>Абдишукуров Шерзод Шавкат угли</b> , научный сотрудник	
Oliy ta'lim muassasalarining moliyaviy manbalari bo'yicha xarajatlar hisobi va uni takomillashtirish.....	608
<b>Artikov Kurbonazar Amonovich</b> , mustaqil ilmiy tadqiqotchi	
Innovatsion iqtisodiyot sharoitida inson kapitaliga yo'naltirilgan investitsiyalarning ahamiyati.....	614
<b>Asamxodjaeva Shoira Shukurullaevna</b> , katta o'qituvchi	



Перспективы развития инноваций и роль стартапов: зарубежный опыт, проблемы и решения.....	618
<b>Ачилова Ширин Шавкат кизи</b> , старший преподаватель	
Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarni kreditlashda garov ta'minotini takomillashtirish .....	622
<b>Bazarova Nigora Ravshanovna</b> , kafedra dotsenti	
Sug'urta tashkilotlari investitsiya faoliyatini boshqarish masalalari .....	627
<b>Kenjayev Ilhom G'iyozovich</b> , iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)	
Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes .....	632
<b>Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich</b> , Scientific researcher	
Tijorat banklari faoliyati samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish yo'llari .....	637
<b>Mirpulatova Luiza Mansurovna</b> , doktorant	
Tijorat banklarining tadbirkorlik subyektlarini kreditlash metodologiyasining ekonometrik tahlillari.....	642
<b>Norov Akmal Ruzimamatovich</b> , DSc, kafedra professori	
Tijorat banklarida kreditlash amaliyotini takomillashtirish yo'llari .....	649
<b>Norova Nozima Nabiyeвна</b> , katta o'qituvchi	
Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari .....	657
<b>Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li</b>	
Jahondagi kuzatilayotgan globallashuv va tabiatdagi o'zgarishlar oqibatida kelib chiqayotgan turli xatarlardan himoya qilishda sug'urta tashkilotlari oldida turgan vazifalar ("O'zbekinvest" EISK AJ misolida).....	661
<b>Sayfullo Mirzoyev</b>	
International Experiences on Restoration of Financial Stability Through Indicators in Commercial Banking Sector .....	666
<b>Solijonova Muxlisa Azamatovna</b>	
Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	668
<b>Tursunov Jaxongir Pulatovich</b> , DSc	
Mamlakat iqtisodiyotini islom moliya instrumentlari orqali rivojlantirish istiqbollari.....	673
<b>Xalikov Ulug'bek Rustamovich</b> , PhD	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	678
<b>Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova</b> , mustaqil izlanuvchisi	
Qishloq xo'jaligi korxonalarini davlat tomonidan qo'llab quvvatlashning innovatsion menejment tamoyillari...	683
<b>Shaniyazova Zamira Oralbayevna</b> , PhD	
Тенденции развития жилищного строительства.....	688
<b>Алиева Зилола Маматвалиевна</b> , доцент кафедры	
Tadbirkorlik subyektlarini moliyalashtirishning innovatsion usullari.....	692
<b>Shakirova Nigora Axralovna</b> , kafedra dotsenti v.b.	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'larining shakllanishi va nazorat qilinishi.....	698
<b>Xusanov Nishonboy Abdusattarovich</b> , filologiya fanlari doktori, professor	
Спиртные напитки - вред здоровью .....	702
<b>Кариева Халима Икромжоновна</b> , старший преподаватель кафедры	
Importance of Social Infrastructure Development in Rural Areas .....	706
<b>Munisa Alimova</b>	
Davlat xizmatida agile loyiha boshqaruvi texnologiyasidan foydalanish .....	709
<b>Isaqova Zebo Murodovna</b> , f.f.n. (PhD), tadqiqotchi	
Korxonalar moliyaviy tahlilining ahamiyati .....	714
<b>Karimov Eminjon Gapardjonovich</b> , doktorant	
Рекреация как основа духовно-культурного возрождения нации и социально-экономического развития страны .....	716
<b>Алимова Гузал Алишеровна</b> , Доктор философии (PhD) по экономическим наукам	
Развитие тепличного плодовоовощеводства и создание в отрасли цепочки добавленной стоимости Республики Узбекистан.....	722
<b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b> , PhD, доцент кафедры	
Oliy ta'lim muassasalarida ilmiy-tadqiqot faoliyatini rivojlantirishning innovatsion usullari.....	734
<b>Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li</b> , DSc, mustaqil izlanuvchi	
Роль виртуальных банков в развитии экономики Узбекистане.....	738
<b>Каримов Нарбой Ганиевич</b> , доктор экономических наук; <b>Ниязметов Мансур Рустамович</b>	
Xotin-qizlarni ish bilan ta'minlashga ko'maklashish imkoniyatlari .....	742
<b>Xayitov Abdimannon Buxarovich</b> , iqtisod fanlari nomzodi	
Maxsus iqtisodiy zonalar: mazmun-mohiyati, ulardagi investitsiya muhitini yaxshilash .....	748
<b>Ja'sur Umirzoqov Artiqboy o'g'li</b> , PhD, dotsent	
Современные тенденции формирования системы критериев рабочих мест в условиях экологизации экономики .....	754
<b>Ходжаева Нодирахон Абдурашидовна</b> , PhD, профессор	
Yangi O'zbekistonda xizmatlar sohasi – mamlakat taraqqiyotining drayveri .....	760
<b>Yusupov Muxamadamin</b> , kafedra dotsenti	



Oliy ta'lim tizimida olib borilayotgan islohotlarning zarurati.....	767
<b>Anvar Bazarbayevich Gafurov</b> , PhD (i.f.f.d)	
Kichik sanoat zonalaridagi korxonalar raqobatbardoshligini oshirish.....	774
<b>Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich</b> , kafedra dotsenti v.b.	
Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	778
<b>Tursunov Jaxongir Pulatovich</b> , DSc	
Tibbiy sug'urtada innovatsiyalar va IT-texnologiyalarning qo'llanilishi.....	784
<b>Xalikulova Gulzada Tadjimuratovna</b> , PhD, kafedra dotsenti	
Improvement of Scientific Methodological Bases of Innovative Management of Higher Education Institutions.....	789
<b>Gafurova Dilshoda</b> , PhD	
Leveraging Public-Private Partnerships for Strategic Investment Financing.....	793
<b>Yakubova Samira</b> , PhD	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida banklarning o'rni.....	797
<b>Adilova Zohida Ikromjonovna</b>	
Turistik resurslarning salohiyatdan samarali foydalanishning nazariy asoslari.....	801
<b>Alimardonova Zebuniso Mamarajabovna</b> , mustaqil izlanuvchi	
Respublikamizda qimmatli qog'ozlar bozorini raqamlashtirishning o'ziga xos jihatlari.....	805
<b>Xojiyev Jaxongir Dushabayevich</b> , kafedra dotsenti v.b.	
Исследование алюминиевого порошка как строительный материал.....	809
<b>Шарипова Мадина Конгратбаевна</b> , преподаватель	
Bank tizimi samaradorligini oshirishda chakana bank xizmatlarining o'rni.....	812
<b>Raxmatov Temur Sotiboldiyevich</b> , PhD	
Lizing faoliyatini kreditlashda andarraytingdan foydalanishning o'ziga xos xususiyatlari.....	818
<b>Latipova Shaxnoza Maxmudovna</b>	
Milliy moliya bozorini rivojlantirish xususidagi ilmiy-nazariy qarashlar.....	824
<b>Burxanov A. U.</b> , i.f.d., professor, <b>Muratov Amir Timur ug'li</b> , talaba	
Iqtisodiyotda yashil innovatsiyalarni joriy etishni konseptual asoslari.....	829
<b>Ruzibayeva Nargiza Hakimovna</b> , kafedra dotsenti	
Цифровизация страховых претензий является основным механизмом развития страховой отрасли.....	835
<b>Узакова Камола Бехзодовна</b> , ассистент кафедры	





# BANK TIZIMI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA CHAKANA BANK XIZMATLARINING O'RNI

**Raxmatov Temur Sotiboldiyevich**

PhD, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

“Bank ishi va investitsiyalar” kafedrası katta o'qituvchisi

**Annotatsiya:** Ushbu maqola hozirgi davrda bank tizimida chakana bank xizmatlari rivojlanishi bilan bog'liq muammolar tahlil qilingan. Moliyaviy xizmatlarning ommabopligini oshirish aholi va tadbirkorlik subyektlari, shu jumladan bankning chakana xizmatlaridan (depozit, kredit va to'lov xizmatlari) foydalanish imkoniyatini kengaytiradi. Bugungi kunda moliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish uchun “raqamli banking” tamoyillariga asoslangan biznes-modellarini joriy qilish zarurligi o'rganilgan va olingan natijalar asosida xulosalar shakllantirilgan.

**Kalit so'zlar:** bank tizimi, chakana xizmatlar, raqamli bank, bank tizimi, kredit portfeli, foiz stavkasi, mobil banking, mijoz.

## ROLE OF RETAIL BANKING SERVICES IN INCREASING THE EFFICIENCY OF THE BANKING SECTOR

**Abstract:** The article analyzes the actual problems of the banking system associated with the development of retail banking services. The increasing popularity of financial services means expanding the access of the population and business, including to the bank's retail services (deposit, credit and payment services). To increase the popularity of financial services, one of the main tasks of the banking system today is the introduction of new business models of banks, including those based on the principles of “digital banking”.

**Key words:** retail services, digital banking, banking system, loan portfolio, interest rates, mobile banking, clients.

## РОЛЬ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Аннотация:** В статье анализируются актуальные проблемы банковской системы, связанные с развитием розничных банковских услуг. Повышение популярности финансовых услуг означает расширение доступа населения и бизнеса, в том числе к розничным услугам банка (депозитные, кредитные и платежные услуги). Для повышения популярности финансовых услуг одной из основных задач банковской системы сегодня является внедрение новых бизнес-моделей банков, в том числе основанных на принципах “цифрового банкинга”.

**Ключевые слова:** розничные услуги, цифровой банкинг, банковская система, кредитный портфель, процентные ставки, мобильный банкинг, клиент.

## KIRISH

O'zbekiston Respublikasida bank tizimini rivojlantirish maqsadida mamlakatimiz Prezidenti Shavkat Mirziyoyev 2020–2025-yillarga mo'ljallangan “O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida”gi Farmonni imzoladi. Mazkur Farmon quyidagi to'rtta asosiy vazifani hal qilish imkonini beradi, ya'ni: Bank tizimi samaradorligini oshirish; Uning moliyaviy barqarorligini ta'minlash; Sektorda davlat ulushini kamaytirish; Xizmatlar ko'lami va sifatini yaxshilash <sup>[1]</sup>.

2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasida milliy iqtisodiyotni jadal rivojlantirish va yuqori o'sish sur'atlarini ta'minlash bo'yicha belgilangan vazifalar doirasida:

2022-yilda yillik inflyatsiya darajasini 9 foizgacha va 2023-yilda 5 foiz hamda fiskal taqchillikni 3 foizgacha pasaytirish choralari ko'rilib, keyinchalik inflyatsiya va Davlat byudjeti taqchilligi ushbu ko'rsatkichdan oshmasligi ta'minlab borilishi;

Bunda, davlat ulushiga ega tijorat banklarida transformatsiya jarayonlarini yakunlab, 2026-yil yakuniga qadar bank aktivlarida xususiy sektor ulushi 60 foizgacha chiqarilishi ko'zda tutilgan <sup>[2]</sup>.

Mamlakatimizda bank tizimi bugungi kunda bir qancha bank xizmatlari ya'ni – kreditlash, depozit operatsiyalari, plastik karta, hisob-kitob va kassa kabi xizmatlarini ko'rsatuvchi 35 ta tijorat banklardan tashkil topgan <sup>[3]</sup>. O'zbekiston Respublikasi mustaqilligi davrida tijorat banklar davlat ishtirokidagi korxonalarni va davlat rivojlantirish dasturlarini imtiyozli foiz stavkalarida moliyalashtirishga faol jalb etish maqsadida tashkil etildi. Natijada imtiyozli kreditlarning bank tizimi umumiy portfelidagi ulushi 60 foizdan ko'proqni tashkil etmoqda.



## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR TAHLILI

Iqtisodiy adabiyotlarda chakana bank xizmatlarini takomillashtirishga bag'ishlangan bir qator ilmiy tadqiqotlar mavjud bo'lib, ushbu tadqiqotlar natijasida ilmiy-nazariy xulosalar shakllantirilgan, takliflar va tavsiyalar ishlab chiqilgan. Bank xizmatlari bozori va uni rivojlantirishning alohida yo'nalishlari xorijlik iqtisodchi olimlardan O. Lavrushin, J. Matuk, K. Baynke, Ye. Jukov, R. Kotter, G. Panova, D. Polfremman, E. Rid, P. Rouz, J. Sinki, N. Sokolinskaya, A. Tavasiyev, V. Usoskinlarning ilmiy ishlarida ham kuzatish mumkin<sup>[3, 4]</sup>. Ssuda kapitali bozoridagi xizmatlar, elektron xizmatlar keng tarqaldi, banklarning birlashish va singib ketish holatlari ko'paydi. Bu borada D. Jentle, J. Sinki, P. Rouz ilmiy ishlarini ta'kidlab o'tish mumkin<sup>[5]</sup>. Ularning fikricha, bank xizmatlari bu-tijorat banklarining tezkor va strategik faoliyati hamda samarali boshqarish bilan bevosita bog'liq bo'lgan harakatlar majmuasi tushuniladi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tahlil jarayonida ma'lumotlarni statistik guruhlash, qiyosiy va trendli tahlil usullaridan foydalanildi. Maqolada iqtisodchi olimlarning chakana bank xizmatlari borasidagi dolzarb masalalarga qaratilgan ilmiy-nazariy qarashlari qiyosiy tahlil qilindi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Ma'lumki, chakana bank xizmatlari o'zining bir qator xususiyatlari bilan ajralib turadi, xususan, ushbu xizmat turlarining asosiy iste'molchilari sifatida jismoniy shaxslar rol o'ynaydi, operatsiyalar hajmi kichik bo'lsada, korporativ bank xizmatlariga nisbatan xarajatlar yuqoriroq bo'ladi, xizmatlar shaxsiy talablarni qondirishga yo'naltirilganligi bilan ajralib turadi. Respublikamizdagi tijorat banklar tomonidan ko'rsatilayotgan chakana bank xizmatlari hajmi yil sayin ortib bormoqda. Aholiga mo'ljallangan omonatlar soni ortib, plastik kartochkalar bilan operatsiyalar ko'lamini oshmoqda, iste'mol va ipoteka kreditlarini berish amaliyoti hamda xalqaro pul o'tkazmalarining foydalanuvchilari ham keskin ortib bormoqda. Chakana bank xizmatlari turli-tuman bo'lib, ularga valyuta operatsiyalari, muddatli, muddatsiz va jamg'arma depozit sertifikatlari, depozitariylar, iste'mol kreditlari, xalqaro pul o'tkazmalari, plastik karta operatsiyalar brokerlik, konsultativ va boshqa bir qancha xizmatlarni misol keltirish mumkin<sup>[3]</sup>.

Ushbu xizmatlarning barchasi bugungi kunda AQSh, Yevropa mamlakatlari, Yaponiya va bank tizimi rivojlangan boshqa davlatlarda mijozlarga keng ko'lamda taklif etilib kelinmoqda. O'zbekiston Respublikasidagi bank tizimi amaliyotida esa, ushbu tarmoq yuqori darajada rivojlanmagan va haligacha mijozlar ehtiyoji to'laigicha qamrab olingani yo'q. Shu maqsadda bank tizimi xizmatlarining hozirgi holati va muammolari o'rganib chiqilib hamda tahlil qilinib shuni ko'rishimiz mumkinki, yirik tijorat banklarining tarmoqdagi zamonaviy talablarga muvofiq transformatsiya jarayonlarida ortda qolishi, korporativ boshqaruv standartlari, axborot texnologiyalari mahsulotlari, aktivlar va passivlarni boshqarish, mijozlar bilan aloqa qilish bo'yicha zamonaviy usullarni amaliyotga joriy qilishda kechikishlarni kuzatish mumkin. Bu esa o'z navbatida bank mijozlariga qator noqulayliklarni keltirib chiqarmoqda. Bunday chakana bank xizmatlarida uchraydigan muammolar va kamchiliklarni bartaraf etish uchun chakana xizmatlarga ixtisoslashgan "raqamli" banklar faoliyatini rivojlantirish maqsadga muvofiq bo'ladi. Yana bir muammoni ham esdan chiqarmaslik lozimki, bu chakana xizmatlarda banklarning asosiy raqobatchilari mobil ilova to'lov tizimlari hisoblanib, dunyo banklarining 86%i bu tahdid juda jiddiy ekanligini va bunda banklar oldida faqat ikki yo'l borligini, birinchisi, Fintech va texnologiya kompaniyalari startaplari bilan hamkorlik qilish, ikkinchisi, Fintech va texnologiya kompaniyalari tovar va xizmatlarini banklar tomonidan ishlab chiqish ekanligini ta'kidlashmoqda.

Shundan xulosa qilish mumkinki, oxirgi paytlarda "faqat raqamli" banklar moliya bozoriga kirib kelmoqda va an'anaviy banklar bilan qattiq raqobatlashmoqda. Bularga Atom Bank (Buyuk Britaniya), Halvi (Shvetsiya) UniCredit (Italiya), Caixabank (Ispaniya), banklarini misol keltirishimiz mumkin. Faqat raqamli banklar ikki turda faoliyat yuritadi: birinchisi, ta'sis etgan bank litsenziyasiga muvofiq asosan bank chakana xizmatlarini ko'rsatadi; ikkinchisi, yangi litsenziya asosida yangi tovar va xizmatlar bilan bozorda alohida yuridik shaxs sifatida faoliyat yuritadi. Har ikki holatda ham xizmatlar raqamli tizimning ustuvor imkoniyat va yutuqlaridan unumli foydalangan holda ko'rsatiladi hamda olingan tajriba va yutuqlarga tayanib kelajakda an'anaviy bank tizimining o'rnini to'liq egallash maqsad qili

O'zbekiston tijorat banklarida mijozlar bilan munosabatlarni boshqarishda quyidagi vazifalarni hal etish muammolari mavjud:

- xalqaro moliya institutlarining mamlakatga kirib kelishi va zamonaviy on-layn bank xizmatlari yuzaga kelishi natijasida tijorat banklarining funksional vazifalarini tubdan o'zgartirish va xalqaro bank xizmatlari bozoriga samarali integratsiyasini ta'minlash;
- mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish va ular bilan samarali ishlash usullarini joriy etish va ta'minlash yo'li bilan har bir mijozga individual yondashish bilan standart texnologiyalar uyg'unligiga asoslangan mijozlar bilan ishlashning yangi falsafasini joriy etish;



- bank sohasini diversifikatsiya qilish – banklar tomonidan taqdim etiluvchi xizmatlar turini kengaytirish va mablag'larni qarz olishning (obligatsiyalar va boshqa qimmatli qog'ozlarni chiqarish) bankdan tashqari usullarini rivojlantirish;
- zamonaviy texnologiyalar asosida axborot texnologiyalari va aloqa vositalarini rivojlantirish va natijada moliya-kredit tashkilotlari faoliyatining mintaqaviy va milliy sohasini kengaytirish;
- mablag' jalb qilish sohasida ham, kredit xizmatlarini ko'rsatish sohasida ham bank tizimi ichida raqobatni rivojlantirish.
- davlat tomonidan tartibga solish bilan bog'liq bank xizmatlari bozorida narxlar raqobatining cheklanishi, shuningdek, bankning foyda keltirmaydigan yuqori foiz stavkalari mavjudligi;
- menejment tizimini takomillashtirish va bank mahsuloti sifatini nazorat qilish va mahsulotni bozorga olib chiqish bo'yicha samarali milliy marketing siyosatini ishlab chiqish.

Innovatsiyalarning faol va tezkor amalga oshirilishi banklar raqobatbardoshligini oshirish, ularning xalqaro moliyaviy muhitga uyg'un kirib borishiga yordam beradi. Moliyaviy texnologiyalarning bosqichma-bosqich evolyutsiyasi nazariyasiga ko'ra, birinchi bosqich "FinTech 1.0" davrida yetakchi rolni an'anaviy institutlar, asosan mavjud texnologiyalardan foydalangan banklar egallagan bo'lsa, keyingisi "FinTech 2.0" deb nomlangan bo'lib, umumiy foydalanish uchun bankomatni joriy etish texnologiyalari tobora faolroq qo'llanila boshlagan. Elektron bank va raqamlashtirish davrida hisoblangan FinTech 3.0 moliya bozorida innovatsiyalar esa bank xizmatlari ko'rsatuvchi bozor subyektlari doirasidan chiqishgacha olib keldi. Bozor rivojlanishining zamonaviy bosqichini ajratib olishga ehtiyoj tobora ortib borishi prognozlangan, bu esa FinTech 4.0. hisoblanadi. Statistik tahlillarga ko'ra, bank xizmatlari eng rivojlangan mamlakatlar xisoblangan AQSh, Xitoy, Braziliya, Yaponiya va Hindiston singari mamlakatlarda dunyodagi bankomatlarning 50 %dan ortig'i joylashgan bo'lib, on-layn bank tendensiyalari rivojlanishi aynan bankomatlar soniga bog'liq degan xulosaga kelgan.

Banklar tomonidan texnologik yechimlardan foydalanishning ko'p yillik tarixi ularning hozirgi kunda an'anaviy xizmat ko'rsatish sohalari orasida eng yaxshi innovatsiya sifatida tan olinishiga sababdir. Bu ularga yanada rivojlanish uchun mustahkam asos yaratadi. Dunyo bo'ylab bank bozori vakillari yangi texnologiyalarni yaratish va rivojlantirishda faol ishtirok etishlarini ko'rsatuvchi ko'plab amaliy tadqiqotlar buni tasdiqlaydi. So'nggi zamonaviy xizmat turlari sifatida sinergiya samarasini yuzaga chiqarish imkonini beruvchi raqamlashtirish (ya'ni jarayonlarni avtomatlashtirish), shuningdek, iste'molchilar bilan munosabatlarni raqamlashtirish nuqtai nazaridan ham ko'rinadi. Sun'iy intellekt, blokcheyn va bulutli texnologiyalardan keng foydalanish asosiy innovatsiyalardir. Bunday innovatsiyalar banklar tomonidan amalga oshirilayotgan so'nggi innovatsion tendensiyalardir.

Shuni xam ta'kidlab o'tish joizki, masofadan onlayn va mobil banking xizmatlaridan foydalanuvchilar soni ham ortib bormoqda.

Masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatish turli bank operatsiyalarni masofadan amalga oshirish imkoniyatini beradigan xizmatlar kompleksidir. Buning uchun bank muassasasiga tashrif buyurmasdan turib kompyuter yoki mobil telefondan foydalanish kifoya.

Masofaviy texnologiyalar mijozga bank xizmatlaridan foydalanishda maksimal qulaylik va bank bilan ishlash jarayonida vaqt hamda moliyaviy xarajatlarni minimallashtirish imkonini beradi.

Masofadan xizmat ko'rsatish tizimi mijozlarga taqdim etilayotgan xizmatlarning xarakteriga ko'ra ikki turga bo'lish mumkin:

- informatsion;
- tranzaksion.

Informatsion banking mijozlarga moliyaviy ma'lumotlarni taqdim etishga yo'naltirilgan bo'lsa, tranzaksion banking moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishga imkoniyat yaratadi.

Masofaviy bank xizmatlarining asosiy tamoyili mijoz va bank o'rtasida turli axborotlarning masofadan almashinuvi hisoblanadi. Bunda bank tomonidan mazkur amaliyotning xavfsizligi ta'minlanadi.

Bank hisobvaraqlariga masofadan xizmat ko'rsatish tizimlarining turlari:

- **Bank-Mijoz** – bu kompyuter orqali amalga oshiriladigan tizim bo'lib, bunda mijozning kompyuteriga maxsus dastur o'rnatiladi. Ushbu dastur kompyuterda barcha mijoz ma'lumotlarni saqlaydi (asosan to'lov hujjatlari va hisobvaraqlardan ko'chirmalar). Bank va mijozning kompyuteri o'rtasida modem orqali to'g'ridan-to'g'ri aloqa amalga oshiriladi.
- **Internet-banking** – bu mijozlarning depozit hisobvaraqlarini, jumladan bank kartalariga ochilgan hisobvaraqlarini, internet orqali boshqarish huquqini beruvchi tizimdir. Bu xizmat turi mijozning masofadan bank bilan bog'langan holda real vaqt davomida to'lovlarni o'tkazish uchun mo'ljallangan tizimdir. Foydalanuvchi tizimga veb-brauzer orqali qiradi. Internet-banking tizimi bankning veb-serverida joylashtiriladi. Foydalanuvchi bankning veb-saytida barcha o'z ma'lumotlari (to'lov hujjatlari va hisobvaraqlardan ko'chirmalar)ni ko'rib chiqish imkoniyatiga ega.

Internet-banking xizmati orqali mijoz o'z ish joyida yoki boshqa o'ziga qulay sharoitda:

- to'lovlarni o'tkazish;
- to'lov o'tishi bosqichlarini kuzatish;
- barcha hisobotlarni olish kabi amaliyotlaridan istalgan vaqtda foydalanish imkoniyatini yaratadi.



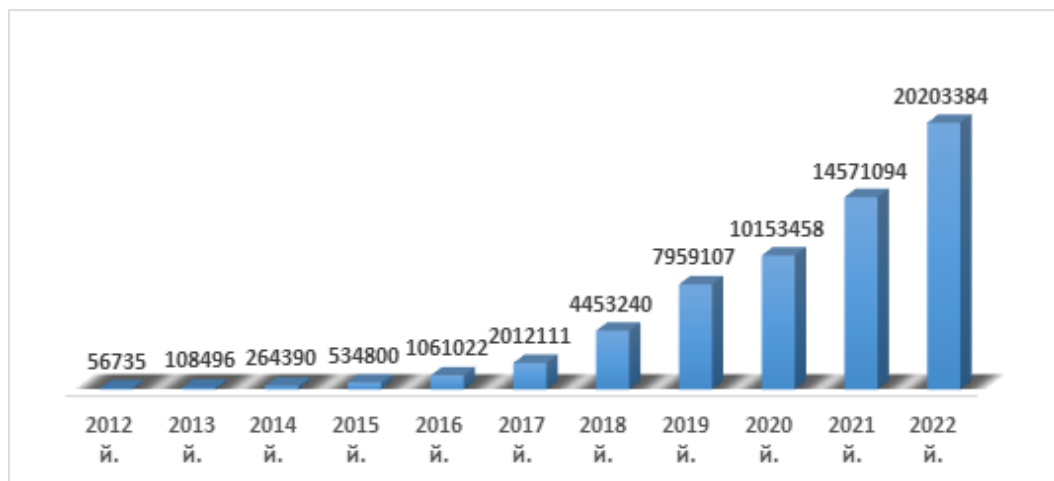
Internet-banking orqali mijoz o'z ish joyidan internet orqali bank saytiga ulanib, o'z hisobraqamiga tushayotgan pullarni ko'rishi va pul o'tkazmalarini tayyorlab bankka uzatishi mumkin bo'ladi.

Mobil banking tizimi internet-banking texnologiyasi asosida yaratiladi.

SMS-banking – bu bank mijozlarga ularning depozit hisobvaraqlaridagi hamda bank kartalariga ochilgan hisobvaraqlaridagi operatsiyalar haqida SMS ko'rinishdagi ma'lumotlarni olish tizimidir. Hisobvarag'idan ma'lumot olish uchun mijoz bankning maxsus telefon raqamiga belgilangan SMS-so'rovni yuborish kerak.

Mijoz uchun SMS-banking xizmati quyidagi amallarni bajarish imkoniyatlarini beriladi:

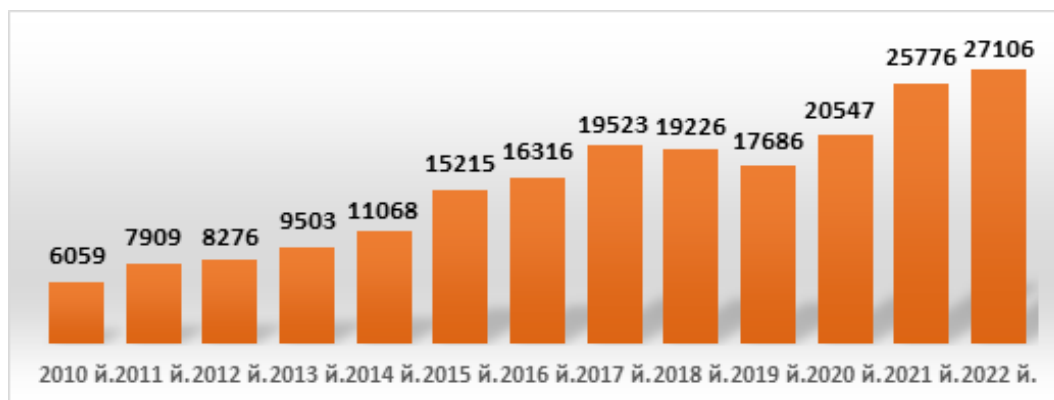
- hisobvarag'iga kelib tushgan mablag'lar;
- hisobvarag'idan qilingan xarajatlar;
- hisobvaraq balans;
- kun davomida o'tkazilgan bank operatsiyalari haqida operativ ma'lumot olish.



1-rasm: Masofadan bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilarning soni, (1-yanvar holatiga ko'ra) <sup>[8]</sup>

Yuqoridagi 1-rasmda masofadan bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilar soni 2012-2022-yillar holati o'rganilgan bo'lib, bu ko'rsatkich 2012-yilda 56 735 kishi bo'lgan bo'lsa, 2022-yil 1-yanvar holatiga ko'ra esa, 356 barobar ko'pni ya'ni, 20 203 384 kishini tashkil qilmoqda.

Bugungi kunda aholi tijorat banklarining mobil ilova dasturlari orqali real vaqt rejimida kartadan kartaga pul o'tkazish (P2P) operatsiyalarini bajarish, soliq, byudjet, kommunal va boshqa to'lovlarni amalga oshirish, mikro-qarz olish va kreditlarni so'ndirish, onlayn omonatlarni rasmiylashtirish, depozit hamda ssuda (kredit) hisobvaraqlarini masofadan ochish, xalqaro bank karta hisobvarag'idan to'lovlarni amalga oshirish, onlayn konversiya operatsiyalarini amalga oshirish va boshqa masofaviy bank xizmatlaridan keng foydalanmoqda.

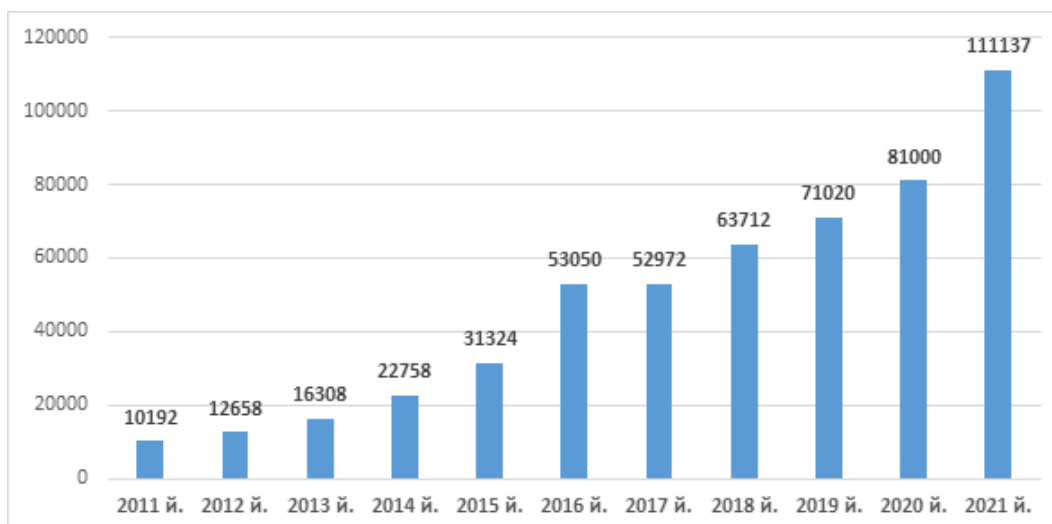


2-rasm: O'zbekistonda muomalaga chiqarilgan bank kartalar soni (ming dona, 1-yanvar holatiga ko'ra) <sup>[8]</sup>

Yuqoridagi 2-rasmda 2010-2021-yillarda tijorat banklari tomonidan plastik kartochkalarni muomalaga chiqarilish holati tahlil qilingan bo'lib, bunda ko'rsak bo'ladiki, 2010-yilning boshida muomalaga chiqarilgan plastik kartochkalar soni 6 059 ming dona bo'lgan bo'lsa, ularning soni 2022-yilning 1-yanvar holatida esa 27 106 ming donani tashkil qilmoqda.

2021-yilda plastik kartochkalar orqali amalga oshirilgan transaksiyalar hajmi 111 137 mlrd. so'mni tashkil etdi (3- rasm).





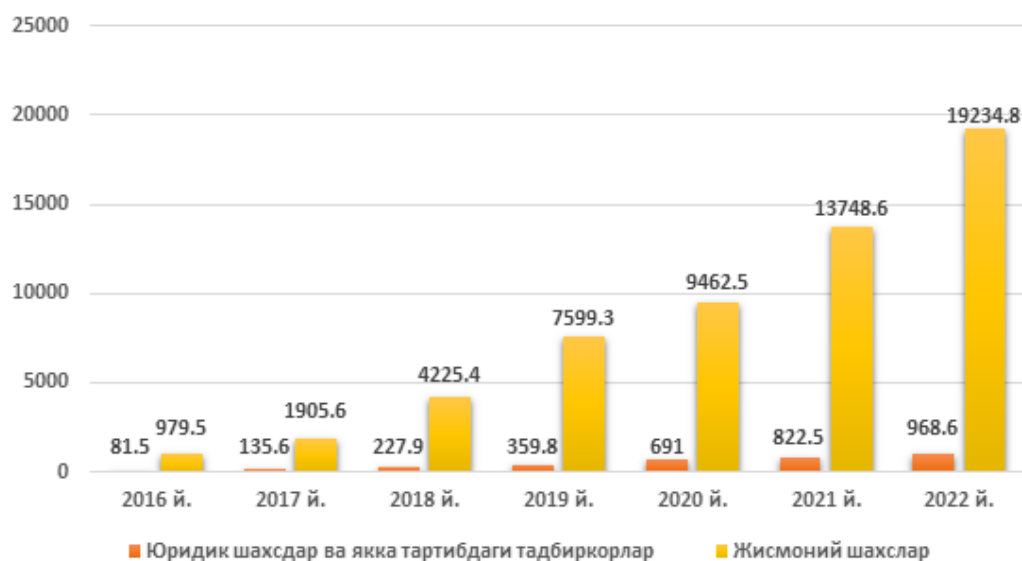
3-rasm: O'zbekistonda to'lov terminallari orqali amalga oshirilgan milliy valyutadagi tranzaksiyalarning summasi (mlrd.so'mda) <sup>[10]</sup>

O'z navbatida, korxona va tashkilotlar uchun bank hisobvaraqlarini masofadan boshqarish tizimlari orqali real vaqt rejimida bank hisobvaraqlaridagi mablag'larni tasarruf etish va to'lovlarni amalga oshirish, valyuta mablag'lari sotib olish (konvertatsiya) uchun buyurtmanomani elektron shaklda xizmat ko'rsatuvchi bankka yuborish, oylik ish haqi va unga tenglashtirilgan to'lovlarni o'tkazish uchun elektron qaydnomani bankka uzatish va boshqa xizmatlardan foydalanish bo'yicha imkoniyatlar yaratildi.

Mamlakatimiz bank tizimida amalga oshirilayotgan islohotlarning asosiy yo'nalishlari bank xizmatlari bozorida erkin raqobat muhitini ta'minlashga qaratilmoqda va asosiy e'tibor xorijiy bank filiallarini respublikamizda tashkil etishga qaratilmoqda.

Quyidagi 4-rasmda masofadan bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilarning turlari bo'yicha 2016-2022-yillar holati o'rganilgan bo'lib, bu ko'rsatkich 2016-yilda 81 500 yuridik shaxslar hamda 979 500 jismoniy shaxslar foydalangan bo'lsa, 2022-yil 1-yanvar holatiga ko'ra bu ko'rsatkich 968 600 yuridik shaxs hamda 19 234 800 jismoniy shaxsni tashkil qilmoqda. Bundan xulosa qilsak bo'ladiki, ushbu tizimlardan foydalanish talabi juda ham ortib bormoqda.

Mahalliy tijorat banklari uchun yirik xorijiy kredit tashkilotlarining filiallariga nisbatan raqobatli imkoniyatlar yetarlicha emas. Ayniqsa, mijozlar bilan munosabatlarni boshqarish jarayonlarida bunday kamchiliklar yaqqol ko'zga tashlanadi. Shunga ko'ra, mahalliy tijorat banklarida mijozlar bilan munosabatlarni samarali boshqarish va mijozlar siyosatini o'zgartirish maqsadga muvofiqligi, xususan, uni umumiy boshqaruv tizimiga kiritish lozimligini belgilab beradi.



4-rasm: Masofadan bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilarning soni (turlari bo'yicha ming.) 1-yanvar holatiga ko'ra <sup>[8]</sup>



Ikkinchi tarafdan, banklarimizda hali foydalanilmagan 60% salohiyat va zaxiralarni tezda o'zlashtirib olish imkoni borligi innovatsion loyihalar va mobil ilovalarni qo'llab-quvvatlash ko'p samara keltirishi mumkinligini bildiradi. Albatta, bu imkoniyatni amalga oshirish uchun qo'shimcha chora-tadbirlar va targ'ibot-tashviqot ishlari yo'lga qo'yilishi va infrastrukturani rivojlantirish muhim rol o'ynaydi. Bu borada rivojlangan davlatlarda jiddiy tus olgan naqd pulsiz to'lovlar bizga ham kirib keldi va bunga bank tizimi doim tayyor turishi davr talabidir. Misol uchun, Yevropa davlatlarida, xususan Shvetsiya davlatidagi naqd pul aylanishini butunlay muomaladan chiqib ketishi ehtimoli juda yuqori bo'lib, oxirgi 30 yillik minimumga yetgan. 2000-yilda Shvetsiya aholisining 89 % i naqd pul to'lagan bo'lsa, 2019 yilda aholining 25 % i haftada 1 marotaba naqd pul to'lovini amalga oshirgan <sup>[6]</sup>.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Yuqorida keltirib o'tilgan ayrim tadqiqot va izlanishlar natijasida olingan ma'lumotlarni inobatga olib, quyidagi takliflar bildiriladi:

1. Har bir bank o'z mijozlari uchun yaratilgan mobil ilovalarni yanada takomillashtirgan holda xizmat ko'rsatishni yo'lga qo'yishi lozim, dunyo tajribasidan kelib chiqsak, xarajatlarning 2–3% kamayishi mijozlar soniga ijobiy ta'sir ko'rsatishi ma'lum;
2. Chakana bank xizmatlarini mijozlarga taqdim etish jarayonini bir standartga solish va avtomatlashtirish;
3. Zamonaviy "raqamli bank" tizimni joriy etish strategiyasini ishlab chiqish, bunda filiallar tizimini optimalashtirish va avtomatlashtirish;
4. Fintech startaplari va texnologiya kompaniyalari bilan hamkorlikni yulga qo'yish va kuchaytirish;

Xulosa sifatida ta'kidlash mumkinki, yuqorida qayd etilgan takliflar bugungi kunda rivojlangan davlatlarda bank hamda mijozlarga maqbul va manfaatli bo'lib, davr talabi, qolaversa, kelajakdagi o'zgarishlarga munosib zamin yaratmoqda.

### Foydalanilgan adabiyotlar:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi "2020–2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risidagi" PF-5992-son Farmoniga ilova.
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-sonli farmoni. 2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida//O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to'plami. – Toshkent, 2022.- 4-b.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник.3-изд./ Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Кнорус, 2005. 766 стр.
4. Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие/ Под. ред. А.М.Тавасиев. – М.: Финансы и статистика, 2005. 302 стр.
5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1018 стр.
6. Bank ishi: Darslik / Sh. Z. Abdullaeva; O'zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligi. – T.: "Iqtisod-Moliya", 2017. 535-b
7. www.nbu.uz – Milliy mobil ilovasi raqamli banking sohasida mobil to'lovlarni amalga oshiradi.
8. www.cbu.uz – O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining hisoboti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.
9. Efma-Infosys Finacle Innovation, "Innovation in retail banking 2019" tadqiqoti, 2019-yil.

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

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Xondamir Ismoilov

**Sahifalovchi va dizayner:** Iskandar Islomov

---

**2023. № 10**

---

© 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](mailto:sq143235@gmail.com)

Bot: [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Тел.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@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.



**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.