

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

11-12

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. 1364 sahifa, 5-dekabr, 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  
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 YoMMMBIB 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 professor  
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori  
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori  
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori  
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori  
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, f.f.d., TDIU professori  
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor  
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori  
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori  
Musyeva Shoira Azimovna SamDu IS instituti professori  
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari  
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent Arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi  
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisod fanlari nomzodi, dotsent  
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 GF universiteti dotsenti  
Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), dotsent  
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi  
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

### 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

Vзаимодействие реального и финансового сектора экономики в современных условиях.....	12
<b>Шарипов Конгратабай Аvezимбетович, Зайнутдинова Умида Джалаловна</b>	
Развитие исламских банковских продуктов в коммерческих банках.....	19
<b>Иноятлова Камола Фуркатовна</b>	
Kreditlashda risklarni boshqarish usullaridan foydalanish.....	23
<b>Abdullayeva Sharbat, Abdullayeva Nozima</b>	
Korxonalarining tashqi iqtisodiy faoliyatdagi raqobatdoshligini ta'minlashda marketingdan foydalanish.....	29
<b>Axmedov Ikrom Akramovich</b>	
Hududlarda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy tahlili .....	36
<b>Butaboyev Maxamadjon, Gaibnazarova Zumrat Talatovna</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda xorijiy davlatlar tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari .....	41
<b>Yavmutov Dilshod Shoyimardonkulovich</b>	
Zamonaviy ekoshaharlar barpo etish va uni tatbiq etish zaruriyati.....	47
<b>Zikrullayev Valixon G'aybullayevich</b>	
Indian Festivals and Nature Conservation: Connecting People for Sustainability .....	52
<b>Nigora Saidmuradova Aslamovna, Anil Kumar</b>	
Financing clean energy projects in different ways.....	59
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobir ogli</b>	
Теоретические основы развития социальной инфраструктуры .....	67
<b>Алимова Муниса Юльчиевна</b>	
O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining raqamli marketingdan foydalanish holati va rivojlanish tendensiyalari.....	71
<b>Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b>	
Aholiga bank xizmatlarini ko'rsatish tizimini takomillashtirish .....	81
<b>Uskanov Eldor</b>	
Investitsiya loyihalarini islom moliya instrumentlari orqali moliyalashtirish yo'llari .....	86
<b>Haydarov O'ral Axmadovich</b>	
"Yashil" iqtisodiyotga o'tishda esg omillar asosida investitsiya kiritishning o'rni va ahamiyati .....	93
<b>Nosirov Egamqul Ismailovich</b>	
"Enesses" MChJ da marketing muhitini tahlil qilish va takomillashtirish .....	100
<b>Musyeva Shoira Azimovna</b>	
Использование информационных и коммуникационных технологий в совместных образовательных программах: проблемы и решения.....	107
<b>Ташева Севара Равшановна</b>	
Iqtisodiy globallashtirishning nazariy asoslari.....	111
<b>Abduraxmonov Farxod Abdufarmonovich</b>	
Sanoat korxonalari samaradorligini oshirishning nazariy-amaliy asoslari.....	117
<b>Xursandov Komiljon Maxmatkulovich</b>	
Fiskal siyosat va soliq to'lovchilar faoliyatini tartibga solishning nazariy masalalari .....	122
<b>Isroilov Bohodir Ibragimovich, To'rayev Alijon Akmal o'g'li</b>	
Bank daromadlarini oshirishda masofaviy bank xizmatlarini tutgan o'rni.....	128
<b>Xudoyorov O. O.</b>	
Elektron savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish .....	132
<b>Po'latov Xudoyberdi O'ktamovich</b>	
Ekonometrik modellashirish asosida mavsumiylikning turistik mahsulotlar ishlab chiqarishga ta'sirini kamaytirish usullari.....	135
<b>Xamzayeva Dildfuza Samarovna</b>	
Yuridik shaxslar soliq yukining shakllanish omillari va uni optimallashtirish muammolari .....	141
<b>Abduturopov Jasurbek Nozimjonovich</b>	
Tadbirkorlik risklari tavsifi va tasniflashning nazariy masalalari .....	148
<b>Bektemirov Abduxamid Abdumalikovich</b>	
Urban farming .....	151
<b>Ahmedova Ziyodahon Saydulloxon qizi, Askarov Hasanboy Holdorovich</b>	
A Foreign Experience of Forming Small Business and Private Entrepreneurship Infrastructures (An Example of Usa).....	153
<b>Kosimov Sardor Dilmurodovich, Akbarov Abdulkhamid Akmal ugli</b>	
Principal Protected Notes on the credit rating of National Bank of Uzbekistan .....	159
<b>Abdug'aniyev Abdulaziz Alisher o'g'li</b>	
Features and Challenges of Digital Transformations in the Service Sector .....	164
<b>Kurbanova Maftuna Lazizovna</b>	



Kichik biznes va tadbirkorlikning rivojlanishiga ta'sir etuvchi omillar.....	170
<b>Kurbonov Jasurbek Pozilovich</b>	
Jamoat transport tizimini raqamli texnologiyalarni joriy etish va ulardan foydalanishning dolzarbligi.....	173
<b>Kushakova Ma'mura Narimanovna</b>	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari .....	176
<b>Nosirov Javlonbek Jamoliddin o'g'li, Raxmatov Ziyodullo Nosirovich</b>	
Financing clean energy projects in different ways .....	179
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli</b>	
O'zbekistonning mehnat migratsiyasidagi hamkorligi haqida ba'zi mulohazalar (Qozog'iston va Rossiya misolida) .....	187
<b>Azamatova Gulmira Bayirbekovna</b>	
Assessment of management effectiveness in ensuring economic and financial stability .....	191
<b>Akramova Aziza Abduvohidovna</b>	
Международное сотрудничество Республики Узбекистан в сфере образования .....	196
<b>Жамалова Гулнора Гуломовна, Айматова Фарида Хуразовна</b>	
O'zbekistoning ekologik muammolariNI bartaraf etish va yashil iqtisodiyotga o'tish yo'nalishlari.....	202
<b>Aliyev Azim Tolip o'g'li</b>	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	205
<b>Абдишукуров Шерзод Шавкат угли</b>	
Qashqadaryo viloyatida tabiiy resurslardan foydalanish istiqbollari.....	211
<b>Xo'janova Gulshoda Otamurodovna</b>	
Raqamli marketing strategiyalarining raqamli iqtisodiyotda iste'molchilar xulq-atvoriga ta'sirini tahlil qilish.....	214
<b>Raxmatova Sitora Shuxratjon qizi</b>	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini takomillashtirish.....	221
<b>Xudayberganova Zarofat Zaxidovna</b>	
O'zbekistonda kichik va o'rta biznesni rivojlantirishda ichki va tashqi muhit.....	227
<b>Saypullayev Ilhomjon Abduraxmonovich</b>	
Buxgalteriya axborotining sifat tavsiflari .....	233
<b>Raxmatova Shaxnoza Shukurovna</b>	
Роль и значение логистики в развитии коммерческой деятельности торговых предприятий .....	240
<b>Маматкулова Шоира Джалоловна</b>	
Uzum yetishtirishning tashkiliy-huquqiy munosabatlari va sohani rivojlantirish imkoniyatlari.....	245
<b>Boltayev N. N.</b>	
Tashqi savdo jarayonlarini tashkil qilishning nazariy uslubiy asoslari.....	249
<b>Qurbonov A. U.</b>	
Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari.....	254
<b>Karamatova Noiba Xusniddinovna</b>	
Kichik biznes subyektlarining raqobatbardoshligini o'ziga xos xususiyatlari.....	259
<b>Axmedov Oybek Turgunpulatovich</b>	
Агротуризм как источник дополнительного дохода для фермеров в самаркандской области.....	263
<b>Анваров Нодир Аллаёрович, Назарова Раъно Рустамовна</b>	
Tijorat banklari faoliyatida islomiy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari.....	272
<b>Absamatov Askar Ergashovich</b>	
Kichik biznes subyektlari faoliyatida mikromoliyaviy xizmatlar ko'rsatishning zamonaviy holati.....	277
<b>Yusupov Abbosxon Aliyevich</b>	
The Experience of The Japanese State in Increasing Investment Activity in Uzbekistan.....	285
<b>Satoshi Sugahara, Ochilov Bobur</b>	
Paxta-to'qimachilik klasterlarida sotish baholarining tahlili.....	292
<b>Nazarova Maryam Sharipovna, Kazakova Zulayxo Saloxiddinovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari eksportida raqamli platformalardan foydalanish strategiyalari .....	297
<b>Mamasoatov Dilshod Ravshanovich</b>	
Tijorat banklarida xalqaro iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bog'liq risklarni baholash va kamaytirish matritsasining metodologiyasi .....	304
<b>Keldiyorov Shohruh Ilyos o'g'li</b>	
Sotish jarayonlari hisobini buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida takomillashtirish.....	308
<b>Eshmuradov Ulug'bek Tashmurotovich</b>	
Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari.....	313
<b>Bekmurodov Abbos Amiriddinovich</b>	
Agroklasterlarda moliyaviy natijalar hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari.....	318
<b>Alikulov Abdimo'min Ismatovich, Toshpulatov Jalil Baxodirovich</b>	
Tijorat banklarida investitsiya siyosatini amalga oshirishning muhim jihatlari.....	324
<b>Abiyev Davron Ilxomovich</b>	





Проблемы и решения при оптимизации финансового моделирования деятельности предприятия ....	331
<b>Юлдошева Гулноза Абдинабиевна</b>	
Hududiy iqtisodiy xavfsizlik va uning asosiy xususiyatlari.....	336
<b>Raximov E. N.</b>	
Boshqarish sifatining iqtisodiy mohiyati va uni rivojlantirish masalalari .....	343
<b>Shoyev Davronbek Axmadjonovich, Ahmajjonova Gulsanam</b>	
Важность данных о движении затрат для повышения эффективности управления предприятием.....	346
<b>Расулова Ш. X.</b>	
Korxonalar daromadlariga ta'sir qiluvchi risklarning tahlili .....	351
<b>Sa'dullayev Oybek Turdiali o'g'li</b>	
Xalqaro standartlar asosida daromadlar hisobini tashkil etish.....	364
<b>Abdusaidov Sanjar Jaloliddin o'g'li</b>	
Выработка страховой системы защиты владельцев депозита.....	368
<b>Узакова Камола Бехзодовна</b>	
Обзор законодательных и регуляторных положений по введению и регулированию	
Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан .....	372
<b>Ёркулов Умиджон</b>	
Перспективы развития производства и экспорта плодоовощной продукции в Узбекистане .....	378
<b>Узганбаева Дилноза Тохтасиновна</b>	
Перспективы развития государственного управления высшим образованием	
в условиях функционирования рынка .....	382
<b>Умаров Диёр Равшанович</b>	
O'zbekiston moliya tizimida mahalliy moliyaning o'ziga xos xususiyatlari .....	388
<b>Turotova Nigora Xolmurod qizi</b>	
Qishloq joylarda xizmat ko'rsatish sohasi orqali aholini ish bilan bandligini ta'minlash istiqbollari.....	393
<b>Taylakova Dilafro'z Baymammatovna</b>	
Увеличение привлекательности инвестиций в туристической	
отрасли через стратегическое финансирование .....	399
<b>Хусниддинов Нуриддин</b>	
Agrobiznesni innovatsion rivojlantirish loyihalarini moliyalashtirishning metodologik asoslari.....	402
<b>To'ychiyev Abduraxmon G'ofurovich</b>	
Virtual bank – kelib chiqishi va moliyaviy xizmatlar kelajagi.....	406
<b>Nabiyeva Feruza Odilovna</b>	
Проблемы и перспективы развития депозитных операций	
коммерческих банков Республики Узбекистан .....	411
<b>Холмирзаев Эльбек Бахтиерович</b>	
Smart-shartnomalar – raqamli marketingning zamonaviy texnologiyalaridan biri sifatida .....	415
<b>Yahyojonov N. B.</b>	
Banklarda depozit operatsiyalarini hisobini yuritish tartibi.....	420
<b>Mirzayeva Xilola Jaloliddin qizi</b>	
Kichik biznes korxonalariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishning iqtisodiy samaradorligi .....	424
<b>Mamanazarova N. J., Jamilova N. X.</b>	
Проблемы привлечения финансирования за счет корпоративных облигаций .....	429
<b>Рахмедова Мадинахон Нусрат кизи</b>	
Формирование финансовой стратегии местных бюджетов .....	433
<b>Примова Н. И.</b>	
Xizmat ko'rsatish korxonalarini soliqqa tortishning dolzarb muammolari va ularning yechimlari .....	440
<b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b>	
O'zbekistonda hududlar kesimida raqamli iqtisodiyotning rivojlanish holati.....	445
<b>Uralov Baxtiyor Maxmudovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich</b>	
Experience of Islamic financial organizations in CIS countries	
and opportunities to use it effectively in Uzbekistan .....	450
<b>Sattarova Dilduza Dilshodbekovna</b>	
Qashqadaryo viloyati hududlarining vertikal o'sish holati va xususiyatlari .....	456
<b>Erkayeva Gulbaxor Panjiyevna, Raximova Madina Shuxrat qizi</b>	
Innovatsion o'sishga inson kapitali ta'sirining zamonaviy yondashuvlari.....	462
<b>Ostanov Egamberdi, Ostanova Mashxura Egamberdiyevna</b>	
Kapital bozorida institutsional investorlar sifatida sug'urta kompaniyalari ishtiroki .....	466
<b>Omonov Sardor O'lmasovich</b>	
Tadbirkorlik subyektlarining raqamli transformatsiyasining asosiy va muhim jihatlari.....	472
<b>Nutfulloyev Tolib G'olib o'g'li</b>	
Korxonalarda korporativ madaniyatni rivojlantirish asoslari.....	478
<b>Sadikova Muslima Alisher qizi</b>	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tuzish usullari.....	483
<b>Sabirova Zaynab Qadambayevna</b>	



Фондовые рынки и финансовая грамотность: путь к финансовому осознанию .....	488
<b>Режаббаев Сарвар Умархонович</b>	
Turistik korxonalarda yashil innovatsion mahsulotlar orqali samaradorlikni oshirish .....	491
<b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>	
Milliy kapital bozorida korporativ qimmatli qog'ozlar amaliyoti tahlili .....	497
<b>Otaxonova Shohyora</b>	
Aholining turmush farovonligini yashlashning ijtimoiy-iqtisodiy masalalari .....	502
<b>Qobilova Shaxnoza</b>	
Surxondaryo viloyatida sug'oriladigan yerlardan foydalanish holatining statistik tahlili .....	505
<b>Sharifi Abdul Fatah</b>	
Economic and Social Significance of Personnel Management in Manufacturing Enterprises: A Dual Dimension Analysis .....	512
<b>Sarimsakov Baxtiyor Rahmonjanovich</b>	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozorining rivojlantirish istiqbollari .....	518
<b>Usmanov Zayniddin Berdirasulovich</b>	
Qurilish tashkilotlarida xodimlarning innovatsion faolligini oshirish yo'llari .....	523
<b>Usmanov Ixom Achilovich</b>	
Investitsiya jozibadorligini baholashning o'ziga xos jihatlari va metodlari .....	527
<b>Uroqboyeva Farzuna Axmadjonovna</b>	
Mamlakatning iqtisodiy rivojlanishida sanoat 4.0 ning roli: tahlil va natijalar .....	532
<b>Xujaxonova Sitara Baxtiyor qizi</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida qishloq joylarda davlat xususiy sherikchilik asosida raqamli xizmatlarni takomillashtirish .....	537
<b>Xalimov Shaxboz Xalimovich</b>	
Kichik firmalar raqobatbardoshligini oshirishning mintaqaviy muammolari (Xorazm viloyati misolida) .....	542
<b>Vaisov Dilshod Ibodullayevich</b>	
"Sam Antep Gilam" mchjda marketingni boshqarishni takomillashtirish yo'llari .....	549
<b>Usmonova D. I.</b>	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili .....	555
<b>Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna</b>	
Factors for the Development of The Industrial Sector of the Economy .....	559
<b>Zakhidov Nodir Umidjanovich</b>	
Mintaqa tumanlararo xo'jalik yurituvchi subyektlar qo'shma biznesini konvergent modeli .....	563
<b>Yusupov Fayzulla Yakubovich</b>	
Aholini biznesga jalb qilishda tijorat banklarining roli .....	567
<b>Yaxshimuratova Xasiyat Xudaybergenovna</b>	
Mahalliy gastronomik turizmni rivojlantirishda nazariy asoslar .....	571
<b>Sultonov B. A.</b>	
Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes .....	575
<b>Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich</b>	
Проблемы привлечения иностранных инвестиций в инновационном развитии экономики Узбекистана .....	580
<b>Хамракулова О. Д., Халмурзаев М., Аликулов С. А.</b>	
Тенденции развития жилищного строительства .....	585
<b>Алиева Зилола Маматвалиевна</b>	
Учет и анализ производственных затрат на предприятиях .....	589
<b>Аделя Азаматовна Нематова, Ибрагимов Мансур Мардонович</b>	
Meva-sabzavotchilik klasterlarini rivojlantirishda xorij tajribasi .....	592
<b>Botirov Erkinjon Xayitovich</b>	
Zamonaviy xizmat ko'rsatish bozori: xalqaro tendensiyalar va uy-joy fondi muammolari sarhisobi .....	598
<b>Sanakulova Barnogul Rizakulovna, Berdiyeva Dilfuza Axatovna</b>	
Роль рынка капитала в обеспечении макроэкономической стабильности Республики Узбекистан .....	605
<b>Дадаханова Саида Махаммаджон кизи</b>	
Iqtisodiyotning xususiy sektorida inson resurslarilarni moddiy rag'batlantirishni takomillashtirishda xorij tajribasi .....	608
<b>Baxtiyorova Umida Ulug'bek qizi</b>	
Korxonalarining investitsiya faolligini ta'minlashda soliqlarning rag'batlantiruvchi rolini oshirish xususiyatlari .....	613
<b>Ilyasova Barno Axmadovna</b>	
Dunyo davlatlari iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish tendensiyalari .....	618
<b>Imomaliyeva Mohizoda, Rahmatullayev Lazizbek Nematullo o'g'li</b>	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства .....	623
<b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b>	



Sanoat korxonalarida iqtisodiy resurslar mohiyatini tavsiflovchi tushunchalar .....	628
<b>Doniyorova Shaxnoza Doniyorovna</b>	
Mikromoliyalash tashkilotlari faoliyatining operatsiyalar tahlili.....	633
<b>Kamalov Shuxrat Kamalovich</b>	
Temiryo'l transporti sanoat kompleksi korxonalarida ijtimoiy va mehnat munosabatlarini takomillashtirishning nazariy va uslubiy asoslari.....	637
<b>Kadirova Sharofat Amonovna</b>	
Qishloq xo'jalik korxonalarida xarajatlar hisobi va mahsulot tannarxini takomillashtirish masalalari .....	645
<b>Yuldashev Sherali Xayitovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich</b>	
Анализ экологических факторов и их влияние на финансовую безопасность страны.....	650
<b>Ёдгоров Сардорбек Самадович</b>	
Superior directions, modern trends and prospects for the development of the financial market.....	655
<b>Narziyeva Guzal Baxtiyorovna, Raximova Umida Rabbimovna</b>	
Kichik biznesning eksport salohiyatini oshirishda jahon tajribasi .....	659
<b>Kambarova Sh. M.</b>	
Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan.....	665
<b>Usmonov Bunyod</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasini asosiy tarmoqlariga yo'naltirilgan global investitsiyalar holati va prognozini tahlili .....	668
<b>Muxammadiyev Kamoliddin G'ulomiddinovich</b>	
Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов .....	672
<b>Каримова Азиза Махмадризоевна</b>	
Sanoat salohiyati va omillar unumdorligini iqtisodiy-statistik baholash usullari.....	676
<b>Kasimov Azamat Abdulkarimovich</b>	
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе.....	682
<b>Кодиров Бобур</b>	
Davlat-xususiy sherikligi asosida iqtisodiyot tarmoqlarining investitsion salohiyatini oshirishning o'rta muddatga mo'ljallangan istibollari (O'zbekiston temiryo'llari AJ misolida) .....	689
<b>Qodirov Jasurbek Sharofitdinovich</b>	
Banklarda mummoli kreditlar bilan ishlash: samarali strategiya va yondashuvlar .....	696
<b>Mirsaliyev Erkin Ergashevich</b>	
Agrosanoat ishlab chiqarishining raqobatbardoshligini oshirish va uning innovatsion rivojlanish bilan o'zaro bog'liqligi.....	700
<b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich, Muxtorova Oydin Sayfiddin qizi</b>	
Hududlar iqtisodiyotini oshirishda investitsiyalarning roli .....	707
<b>Akishova Shaxnoza Davlet qizi</b>	
Xizmat ko'rsatuvchi korxonalarning iqtisodiy salohiyatini shakllantirish mexanizmlari .....	712
<b>Erdonov Muhammadamin Erdon o'gli, Ibragimov Shoxrux Baxtiyorovich, Ataqulov Jahongir Valijon ug'li</b>	
Sug'urtada anderrayting xizmatini (ARDL) modeli tahlili asosida takomillashtirish .....	717
<b>Mirzoyev Sayfullo Fayzulloyevich</b>	
Роли банков в повышении привлекательности инвестиционной среды в Узбекистане.....	727
<b>Насиров Дилшод Фарходович</b>	
Пути улучшения инвестиционного климата в Республике Узбекистан .....	731
<b>Нозимов Элдор Анварович, Санатиллоев Ферузшох Бахтиёр угли</b>	
Iqtisodiyot, atrof-muhit, jamiyat va madaniyat o'rtasidagi muvozanatga – obodonlashtirish xizmatlarining ta'siri.....	737
<b>Norkulova Difuza Zoxidovna, Xayitov Jamshid Xolvoyevich</b>	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	741
<b>Нуриллаев Рахмат Ярашевич, Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли</b>	
Xo'jalik yurituvchi subyektlarda tovar-moddiy zaxiralar manbalari va ularni shakllantirish amaliyoti .....	747
<b>Nurmanov Ulugbek Anorbayevich</b>	
Yer rentasi mulkchilik munosabatlari rivojlanishning zaruriy sharti sifatida.....	752
<b>Abdunazarov O.</b>	
Формирование и развитие цифровой экономики (на примере российской федерации и Республики Узбекистан) .....	756
<b>Ким П. В.</b>	
Tijorat banklari korporativ boshqaruvida bank xizmatlari samaradorligini .....	760
<b>Kudratov Sunnatulla Ropijanovich</b>	
Tijorat banklari depozit siyosatining banklar resurs salohiyatini oshirishdagi roli .....	764
<b>Jo'rayev Isroil Ibrohimovich</b>	
Ways of Development of Electronic Commerce in Uzbekistan .....	770
<b>Javliyev Nuriddin Bektimir o'g'li</b>	
Hydro Energy as the Important Factor of the "Green Economy" .....	775
<b>Isroilov Xusanboy Ibrohimjon o'g'li</b>	



Navoiy viloyatida turizmni rivojlantirish .....	781
<b>Isomiddinov Sherzod Sirojiddin o'g'li, Azamatova Nozima Jaxongirovna</b>	
Mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligi (Qoraqalpog'iston Respublikasi misolida).....	784
<b>Halimova Dilora Olimboyevna</b>	
Davlat qimmatli qog'ozlari bo'yicha daromadlilik egri chizig'ini aniqlashning fiskal va monetar siyosatni muvofiqlashtirishdagi ahamiyati .....	787
<b>Hakimov Hakimjon</b>	
Intellectual mulkni boshqarish jarayonlari o'rganishning nazariy muammolari .....	793
<b>Tirkashyev Farhod Mahmudovich</b>	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	796
<b>Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova</b>	
Роль Среднеазиатских коллекций в развитии музеев России .....	801
<b>Абдуллаева Нигора Санжаровна</b>	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	804
<b>Qo'ziyoyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li</b>	
Oliy ta'lim tizimida talabalar bilimni yuksaltirish jarayoni: muammolar va yechimlar .....	808
<b>Hakimov Nazar Hakimovich, Vaxobova Marg'uba Abduxamidovna</b>	
Yashil iqtisodiyot: mazmun mohiyati, nazariya va amaliyot .....	812
<b>Yuldashev Mutallib Ibroximovich</b>	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozori tahlili .....	819
<b>Xudaynazarova Dilnoza Gafurovna</b>	
"HAVAS COMFORT MEDEL" MChJda marketing xizmatini tashkillashtirish va uning samaradorligini oshirish yo'llari .....	823
<b>Musyeva Shoirazimovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini soliqlar vositasida rag'batlantirishning klassik nazariyalardan foydalanish imkoniyatlari.....	831
<b>To'xsanov Qudratillo Nozimovich</b>	
Yoshlarning ish bilan bandligini ta'minlashning asosiy yo'nalishlari.....	837
<b>Mamaraximov Bekzod Erkinovich</b>	
Chakana bank xizmatlarini rivojlantirish hududlar barqaror rivojlanishining omili sifatida .....	841
<b>Niyozov Zuxur Davronovich</b>	
Raqamli texnologiyalar asosida oziq-ovqat ta'minoti zanjirini rivojlantirish omillari .....	845
<b>Yusupov Muxiddin Soatovich</b>	
O'zbekistonda korporativ kreditlash amaliyotini rivojlantirish orqali investitsiya jalb qilish imkoniyatlari.....	855
<b>Asatullayev Alisher</b>	
Davlat budjeti jarayonini takomillashtirish masalalari .....	860
<b>Ataxanov Bekpo'lat Abdullayevich</b>	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства .....	866
<b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b>	
Yuridik shaxslar mol-mulkini soliqqa tortishni rivojlantirish yo'llari .....	872
<b>Gadayev Jaxongir Muhammadi o'g'li</b>	
Some Principle Issues in the Effective use of Budget Funds in Universities .....	876
<b>Khairiddinov Sh. B.</b>	
Directions of Using Negotiations in Keeping Peace and Ensuring Stability in Society .....	879
<b>Khoidarova Fariza Tukhtabaevna</b>	
Elektrotexnika sanoati korxonalarida qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan samarali foydalanish.....	883
<b>Mamayusupova Mashxura Sodiqovna</b>	
Elektron tijoratning zamonaviy iqtisodiyotga ta'sirini o'rganish va uni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlarini aniqlash .....	887
<b>Maxmudov Lazizbek Ubaydullo o'g'li</b>	
Foreign Direct Investment and Electricity Consumption During Uzbekistan's Green Transition .....	896
<b>Nurbek Khalimjonov</b>	
Davlat-xususiy sheriklik loyihalarini qarz kapitali orqali moliyalashtirishni takomillashtirish.....	902
<b>Oblomurov Narzullo Naimovich, Shavkatov Navruzbek Shavkatovich</b>	
Mol-mulk solig'ining soliqqa tortish tartibini takomillashtirish.....	910
<b>Poyonov Bobur Bekmurod o'g'li</b>	
Konfutsiychilik axloqiy negizlarida olamiy tartibot.....	916
<b>Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna</b>	
"Yashil iqtisodiyot"ni joriy etish istiqbollari .....	923
<b>Saloxov Sirojiddin Sadriiddin o'g'li</b>	
Investitsiyaning iqtisodiy mohiyati va O'zbekiston iqtisodiyotida tutgan o'rni.....	928
<b>Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li</b>	
O'zbekiston qishloq hududlarida maishiy xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish.....	933
<b>Sharifov Shuhrat Saidahmadovich</b>	





Exploring Big Data Applications for Knowledge Management in Higher Education Administration.....	936
<b>Shakhzod Saydullaev</b>	
O'zbekiston sug'urta bozorida qayta sug'urta faoliyatini rivojlantirish istiqbollari.....	944
<b>Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich</b>	
Ekologik turizmning turlari va uni tashkil etishda tabiiy resurslarning ahamiyati.....	950
<b>Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li</b>	
Mamlakatga xorijiy investitsyalarni jalb etishda investitsion jozibadorlikni oshirish istiqbollari .....	954
<b>To'laganova Ruhshona Farrux qizi</b>	
Raqamli iqtisodiyotga o'tish sharoitida maktabgacha ta'lim xizmatlarini holati.....	959
<b>Umurzakova Dilnoza Egamberdiyevna</b>	
Issues of Improving Production Cooperation in the Industry Network of Our Country .....	964
<b>Xomidov Mirodiljon Xasanboy o'g'li</b>	
Foydaning soliq obyektiga sifatida shakllantirish zaruriyati.....	971
<b>Yo'ldasheva Mohiraxon Ochestva</b>	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	975
<b>Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna</b>	
Soliq organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarning yangi tizimi sharoitida soliq nazorati.....	980
<b>Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich</b>	
"Ijtimoiy himoya yagona reyestri" axborot tizimining aholini ijtimoiy himoya qilishdagi o'rni.....	984
<b>Aliyev Ma'ruf Komiljon o'g'li</b>	
O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari.....	991
<b>Baxriyev Dilshod Rizvonkulovich</b>	
Анализ влияния цифровой экономики на эффективность налоговых органов .....	996
<b>Бобомуротова Манзура Панжи кизи</b>	
Tadbirkorlik muhitini yaxshilash orqali kambag'allikni qisqartirish va aholi daromadlarini oshirishning iqtisodiy-ijtimoiy ahamiyati.....	1000
<b>Irmatova Lola</b>	
Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari.....	1005
<b>Karamatova Noiba Xusniddinovna</b>	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	1010
<b>Qo'ziyoyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tish ekologik barqarorlikning muhim omilidir .....	1014
<b>Yuldashev Farhodbek Abdumutalibovich</b>	
Strategik boshqaruv hisobini tashkil etish asoslari va tamoyillarini takomillashtirish.....	1017
<b>Pardayeva Shahnoza Abdinabiyevna</b>	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане .....	1022
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida oilaviy korxonalarining xizmatlar ko'rsatish sohasidagi o'rni va funksiyalari .....	1026
<b>Tog'ayeva Dilnoza Azamatovna</b>	
Совершенствование методологии исследования демографических процессов .....	1031
<b>Тула Нодирбек Баходир угли</b>	
Инновационные технологии в сфере страхования.....	1037
<b>Хайдарова Нигинахон Шухрат кизи</b>	
Iqtisodiyotni innovatsion isloh qilish sharoitida yer hisobini yuritishning ahamiyati.....	1042
<b>Hojiyev Qo'chqor Mamadiyrovich</b>	
Qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish orqali qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan keng foydalanishni takomillashtirish.....	1047
<b>Sherqulov Nodir Erkin o'g'li</b>	
Мировой опыт использования денежных и натуральных трансфертов в социальном обеспечении .....	1052
<b>Гулноза Тохировна Самиева</b>	
Davlat xaridlarini amalga oshirish orqali raqobatni rivojlantirish yo'llari .....	1057
<b>Majidov Nizomjon</b>	
Raqamli iqtisodiyot davrida kontent marketingdan foydalanish va uning bosqichlari .....	1064
<b>Tohirjonov Ahmadjon Tohirjon o'g'li, Ergashxodjayeva Shaxnoza Djasurovna</b>	
Aksiyadorlik jamiyatlari kapitalini shakllantirish manbalari va usullarini takomillashtirish.....	1070
<b>Norqulov Mirsaid Tulqin o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligi sohasida investitsion jozibadorlikni oshirish zaruriyati .....	1075
<b>Badalov Jamshid Jamolovich</b>	
Foyda solig'i tushumi va uning O'zbekiston soliq-budjet tizimidagi ahamiyati.....	1080
<b>Shirinov Sabir Erkinovich</b>	
O'zbekistonda davlat korxonalari aksiyalarini moliya bozorlarida sotishni jadallashtirish yo'nalishlari .....	1084
<b>Anvar Eshmatov</b>	
Baliqchilik xo'jaliklarida xodimlar bilan hisob-kitoblar hisobining tashkiliy va uslubiy jihatlari .....	1088
<b>Ametova Nasiba Danilovna</b>	
Tijorat banklari tomonidan eksportyor korxonalarining kreditlash amaliyotini takomillashtirish .....	1092
<b>Bayjanova Gozzal Sarsengaliyevna</b>	



Digital Transformation of Tax Systems.....	1096
<b>Boburjon Turanboyev Qodirjon o'g'li, Musabekov Sherali Nazarali o'g'li</b>	
Yangi O'zbekistonda xotin-qizlarning ijtimoiy-iqtisodiy faolligini oshirish yo'nalishlari.....	1101
<b>Raxmonova Aziza Tolibovna</b>	
Transitioning to a Green Economy and Implementing Sustainable Technological Changes in Uzbekistan.....	1106
<b>Umarov Elshod G'ulom o'g'li</b>	
Texnik yo'nalishdagi oliy ta'lim muassasalari daromadlari tarkibi va ularning o'ziga xos jihatlari.....	1112
<b>Yuldashov Elmurod Abduljalil o'g'li</b>	
Совершенствование системы профессионального управления жилищно-коммунальным хозяйством Узбекистана .....	1116
<b>Икромовна Ханифа Одилловна</b>	
Sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotining zamonaviy holati.....	1121
<b>Kamalova Jamila</b>	
O'zbekistonda davlat ishtirokidagi korxonalarning huquqiy maqomi va ularni isloh qilishning istiqbollari.....	1125
<b>Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li</b>	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'lari va ulardan foydalanish to'g'risidagi bajarilishlarga oid hisobotni tuzish va taqdim etish tartibi .....	1131
<b>Ne'matov Oybek Ismatullayevich</b>	
Предприятие автомобильной промышленности как объект реализации концепции устойчивого развития .....	1136
<b>Туйчиев Комилжон Лазизович</b>	
Tijorat banklari aktivlari diversifikatsiyasining nazariy ahamiyati .....	1143
<b>O'ktamova Nozima Narzulla qizi</b>	
Tijorat banklarida yangi masofaviy bank xizmat turlarini rivojlantirish .....	1146
<b>Umarov Abdulquddus Abdilxatovich</b>	
Некоторые вопросы эконометрической оценки CES – функций и их практическое применение в экономических задачах .....	1151
<b>Шадиева Гулнора Мардиевна, Усманов Фарзод Шохрухович</b>	
Использование искусственного интеллекта в спортивной индустрии.....	1158
<b>Усманова Дилфузахон Иброхимовна</b>	
The Role and Significance of Internal Audit as an Effective System of Internal Control in Business Entities.....	1163
<b>Po'latov Sherzodbek Oybek o'g'li, Farmonov Ilhomjon Iqboljon o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishda investitsiyalardan foydalanishni takomillashtirish (Andijon viloyati misolida) .....	1168
<b>Xolmatov Sanjarbek Xojimamatovich</b>	
O'zbekiston temir yo'l transport tizimi rivojlanishining asosiy ko'rsatkichlari.....	1174
<b>Qilichev Umid Ibadullayevich</b>	
Hozirgi kunda O'zbekiston Respublikasi sharoitida raqamli banklar resurslarini oshirish choralari .....	1181
<b>Xamraqulova Gulnozaxon Faxriddin qizi</b>	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit foiz stavkasini muvofiqlashtirish masalalari .....	1185
<b>Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li</b>	
O'zbekistonda Islom banklari faoliyatini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati .....	1191
<b>Vasiyev Alisher Samiyevich, Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li</b>	
Islom iqtisodiyotining mohiyati.....	1197
<b>Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li</b>	
Budjet mablag'larini taqsimlanishi va maqsadli sarflanishida inson kapitalidan foydalanish va jamoatchilik nazoratining samaradorligi .....	1201
<b>G'ofurov Bekzod Fayzulla o'g'li</b>	
Maxsus iqtisodiy zonalar investitsiya muhiti jozibadorligini oshirishda tarif va notarif mexanizmlaridan foydalanish imkoniyatlari .....	1207
<b>Ja'sur Mexirzoqov Artiqboy o'g'li</b>	
Перспективное развитие промышленной кооперации между странами .....	1212
<b>Назарова Раъно Рустамовна, Жартай Жанибек Маратулы</b>	
Soliqlar yig'iluvchanligini oshirishga ta'sir etuvchi omillar .....	1218
<b>Berdiyeva Uguloy Abduraxmanovna</b>	
Ta'lim sifatini ta'minlash oliy ta'lim xizmatlari bozorini rivojlantirishning asosiy omili.....	1222
<b>Nematov Inatillo Ubaydullayevich</b>	
Aholiga ko'rsatiladigan bank xizmatlarini takomillashtirish.....	1228
<b>Umurzakova Adiba Ochilovna</b>	
Tijorat banklari resurslari shakllanishining manbalari va yo'llari.....	1232
<b>Raxmanov Iloxom Xurramovich</b>	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане .....	1238
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	
Пути эффективного использования внутренних инвестиций в национальной экономике.....	1242
<b>Рафиева Зарина Хусановна</b>	



Development of the Country's Economy Through the Development of the Stock Market in Developing Countries .....	1246
<b>Akhmedov Doniyorbek</b>	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotini rivojlanishi va uning asosiy yo'nalishlari .....	1250
<b>Azizova Manzura Ibragimovna</b>	
The theoretical importance of product cost reduction in industrial production.....	1254
<b>Dilfuza Baxramovna Safarova</b>	
Fond bozorlarining tashkil etilishi va rivojlanish tendensiyalari.....	1261
<b>Shamsiyev O'ktam Sayfitdinovich</b>	
Mamlakatda davlat tibbiyot muassasalarining tutgan o'rni va ularni rivojlantirish yo'nalishlari.....	1266
<b>Sultonova Mushtariy Abdulabbosovna</b>	
Obligatsiyalar bozorida banklarning ishtiroki va ahamiyati.....	1272
<b>Xushvaqov Islombek Muxammadi o'g'li</b>	
Milliy iqtisodiyotimizda investitsiya portfelini shakllantirishning nazariy asoslari .....	1277
<b>Ibragimov Gafurjan Axmetovich</b>	
Kompaniyalarning tashqi savdo faoliyatini moliyalashtirishning nazariy asoslari va xorij tajribasi.....	1282
<b>Ibragimov Mansur Axmedovich</b>	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida).....	1286
<b>Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich</b>	
Ключевые факторы успеха в мотивации и управлении проектными командами.....	1295
<b>Мансурова Севара Мансуровна</b>	
Mehmonxona biznesida CRM tizim xizmatlarini loyihalash .....	1298
<b>Ishanxodjayeva Dilfuza Erkinovna</b>	
Внедрение цифровой трансформации высших учебных заведений.....	1302
<b>Кучаров Абдор Сабирижанович, Абдурахмонов Абдумалик Абдурашидович, Набиева Нилуфар Наби қизи</b>	
Mamlakatimizda masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimning rivojlanish tendensiyasi .....	1310
<b>Maxmudova Muxlisa Qodirjon qizi</b>	
Tadbirkorlik subyektlarini moliyaviy qo'llab-quvvatlashning nazariy asoslari.....	1319
<b>Davronov Saxobiddin Faxriddinovich</b>	
O'zbekistonda suv zaxiralaridan foydalanishning retrospektiv tahlili .....	1324
<b>Axmedov Sayfullo Normatovich</b>	
Raqamli iqtisodiyot rivojlanishida to'lov tizimlarining o'rni .....	1334
<b>Ismailov Xusanboy Mahammadqosim o'g'li, Rizayev Anvar Baxtiyorovich</b>	
Fostering Entrepreneurship and Enhancing Women's Employment: The Uzbekistan Perspective .....	1338
<b>Kholiyorova Shokhista</b>	
Zamonaviy soliq tizimlarining amal qilish xususiyatlari .....	1341
<b>Taniyev Ahmadjon Bahromovich</b>	
Mamlakatimizda tijorat banklarini tashkil etishning huquqiy asoslari .....	1347
<b>Masharipov Maxmud Bekturdiyevich</b>	
Mamlakat iqtisodiyotining samarali rivojlanishida hayot sug'urtasining o'rni .....	1352
<b>O. Jono'zoqov</b>	
Sanoatda resurs tejamliligini ta'minlash orqali barqaror rivojlanishga erishish .....	1358
<b>Ergashev Sanjarbek Sobirjon o'g'li</b>	



# MAMLAKATIMIZDA MASOFAVIY BANK XIZMATLARINI KO'RSATUVCHI TIZIMNING RIVOJLANISH TENDENSIYASI

**Maxmudova Muxlisa Qodirjon qizi**

PhD, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti doktoranti

**Annotatsiya:** Ilmiy maqola mamlakatimizda masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimning rivojlanish tendensiyasi tahlil qilingan. Tahlil 2017–2022-yillardagi statistik ma'lumotlarni qamrab olgan va unda yirik banklar sifatida O'zmilliybank AJ va O'zsanoatqurilishbank ATB va kichik banklar sifatida XAB Trastbank hamda ATB Turonbanklar tanlangan. Tahlil natijalariga ko'ra, yirik banklarda muomalaga chiqarilgan plastik kartalar sonining o'rnatgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soniga nisbati katta bo'lgan bo'lsa, aksincha kichik banklarda bu ko'rsatkich pasayib borgan. Shundan kelib chiqqan holda, kichik banklar masofaviy bank xizmatlari bozorida o'rnini yuksaltirish uchun to'lov terminallarini, bankomatlarini hamda infokiosklarini ko'paytirishga o'rinishmoqda.

**Kalit so'zlar:** bank xizmatlari, masofaviy bank xizmatlari, bank tizimi, plastic karta, onlayn banklar.

**Abstract:** The scientific article analyzes the development trend of the system providing remote banking services in our country. The analysis covered statistical data for 2017-2022 and selected Uzmiliiybank JSC and Uzsanoatqurilishbank JSC as large banks, and PJSC Trustbank and JSC Turonbanklar as small banks. According to the results of the analysis, the ratio of the number of bank cards issued into circulation in large banks to the number of installed POS-terminals, ATMs and Self-Service Kiosks was higher, while in small banks this indicator decreased. Based on this, small banks are trying to increase the number of installed POS-terminals, ATMs and Self-Service Kiosks in order to increase their position in the market of remote banking services.

**Key words:** banking services, innovative banking services, developing countries, digital payments, online banking.

**Аннотация:** В научной статье анализируются тенденции развития системы дистанционного банковского обслуживания в нашей стране. В ходе анализа были охвачены статистические данные за 2017-2022 годы и выбраны АО "Узмиллийбанк" и АО "Узсаноатқурилишбанк" в качестве крупных банков, а также ПАО "Трастбанк" и АО "Туронбанклар" в качестве мелких банков. По результатам анализа соотношение количества выпущенных в обращение банковских карт в крупных банках к количеству установленных POS-терминалов, банкоматов и киосков самообслуживания было выше, тогда как в мелких банках этот показатель снизился. Исходя из этого, небольшие банки стараются увеличить количество установленных POS-терминалов, банкоматов и киосков самообслуживания, чтобы усилить свои позиции на рынке ДБО.

**Ключевые слова:** банковские услуги, инновационные банковские услуги, развивающиеся страны, цифровые платежи, онлайн-банкинг.

## KIRISH

Moliyaviy va kredit bozorining ekotizimi o'zgarish holatida Fintechning yangi ishtirokchilari doimiy ravishda bozorga kirib bormoqda, an'anaviy moliyaviy xizmatlar provayderlari esa ilg'or texnologiyalarni raqamlashtirish va o'sib borayotgan iste'molchilar talabiga moslashishga harakat qilmoqdalar. Raqobat nuqtai nazaridan, an'anaviy moliya institutlari va fintech kompaniyalari hamkorlik uzoq muddatli o'sishning eng yaxshi yo'li bo'lishi mumkinligini tushunishadi. Bank sektori va Fintech o'rtasidagi hamkorlik ko'plab hamkorlik imkoniyatlarini buzadigan muayyan murakkabliklarga ega. Muvaffaqiyatli hamkorlik ko'p jihatdan an'anaviy moliya institutlarining quyidagi sohalarida barqaror muvaffaqiyatga erishish uchun zarur bo'lgan sheriklikka nomzodlarning xususiyatlarini aniqlash qobiliyatiga bog'liq bo'ladi: odamlar, biznes, moliya, texnologiya, xavflarni boshqarish <sup>[1]</sup>.

Banklarning fintech kompaniyalari bilan hamkorligining muvaffaqiyati mijozlar tajribasini yaxshilash hamda operatsion xarajatlarni kamaytirish maqsadida bir-birlarining kuchli va zaif tomonlarini tushuna oladigan tashkilotlarga bog'liq. Ushbu hamkorlik Google, Amazon, Facebook va Apple (gafa) kabi kompaniyalar yoki Alibaba va Tencent kabi kompaniyalar tomonidan yuzaga kelishi mumkin bo'lgan yanada kuchli raqobat tahdididan pozitsiyalarni himoya qilish uchun shaxsiylashtirish, tezlik, kontekstual va uzluksiz yetkazib berish darajasini ta'minlay oladimi yoki yo'qmi, muhimroq bo'lishi mumkin.





Fintech kompaniyalari tomonidan yangi raqobatning ta'siri tufayli moliya institutlariga bosimning asosiy omillarini ajratib ko'rsatish mumkin:

- **Yangi biznes modeli.** Fintech kompaniyalarining paydo bo'lishi peer-to-peer (P2P) to'lovlar va kreditlash, kraudsorsing yechimlari, ijtimoiy media skoring modellari va moliya bozoriga ta'sir ko'rsatadigan boshqa innovatsiyalar kabi yangi biznes modellarining paydo bo'lishini o'z ichiga oldi.
- **Tezlik va samaradorlik.** Ommaviy ishlov berish va oylik yangilanishlar bilan mavjud bo'lgan sanoat uchun fintech kompaniyalari tomonidan taqdim etilgan tezlik va arzonlik tarqatish, yetkazib berish va innovatsiyalarga bosim o'tkazmoqda. Haqiqiy vaqtda yangilanishlar, proaktiv ogohlantirishlar va tezkor innovatsiyalar mijozlar tajribasini yaxshilashning ajralmas qismidir.
- **Oshkoralik (shaffoflik).** Raqamli va iste'molchilarga qaratilgan taklif bilan fintech kompaniyalari an'anaviy bank tashkilotlariga qaraganda ancha past xarajat tuzilmasiga ega. Bu ko'pchilik fintech kompaniyalariga xizmatlarni ancha arzon narxlarida taklif qilish va narxlarini aniq ko'rsatish imkonini beradi.
- **Shaxsiylashtirish.** Raqamli tashkilotlar Amazon tomonidan qo'llaniladiganlarga o'xshash shaxsiylashtirilgan yechimlarni taqdim etish uchun ko'proq mos keladi. Mijoz ma'lumotlariga ega bo'lishiga qaramay, eski tashkilotlarga bosim ushbu tushunchalarni iste'molchiga shaxsiylashtirilgan va kontekstli yechimlar shaklida qo'llash imkonini beradi.
- **Marja bosimi va komissiyalar.** Fintech kompaniyalari banklar, filiallar va eski "back ofis" jarayonlari bilan bog'liq qat'iy xarajatlarga nisbatan xarajatlarni kamaytiradigan eski infratuzilmaga ega emaslar. Avtomatlashtirish, sun'iy intellekt va robotlashtirilgan jarayonlarni avtomatlashtirishning joriy etilishi yuk tashish xarajatlari bo'shlig'ini yanada kengaytirdi.
- **Prognozli modelashtirish.** Ko'pgina fintech firmalarining markazida ko'pchilik mavjud tashkilotlarda kamroq tarqalgan razvedka va tahlil vositalaridan foydalanish qobiliyati yotadi. Bu fintech kompaniyalariga mijozlar profili va xatti-harakatlari asosida takliflar va aloqalarni maqsadli qilish va shaxsiylashtirish imkonini beradi.
- **Raqamli taqsimot.** Fintech kompaniyalarining o'sishi amaldorlarni mahsulot va xizmatlarni taqsimlashni qayta ko'rib chiqishga majbur qildi. "Doimiy ishlaydigan" raqamli quurilmalarning quvvati va arzonligidan foydalangan holda, fintech kompaniyalari dizaynning soddaligi va iste'molchilar tobora ko'proq kutayotgan kontekstuallik kuchini ta'kidlamogda.

Xizmat ko'rsatilmagan / yetarlicha xizmat ko'rsatilmagan segmentlarga kirish, arzonroq tuzilma bilan fintech kompaniyalari klassik bank tashkilotlari uchun noqulay bo'lgan bozor segmentlariga qulay va arzon xizmatlarni taqdim etishlari mumkin.

- **Operatsion samaradorlik.** Fintech kompaniyalari tomonidan qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar tomonidan taqdim etilgan xarajat afzalliklaridan tashqari, butunlay qayta ishlab chiqilgan operatsion back-ofis sezilarli raqobatdosh ustunlikni ta'minlaydigan ta'minot zanjirini optimallashtirish va mahsulotni ishlab chiqishga olib keldi. P2P to'lovlari uchun mobil quurilmalarda taqdim etilgan ipoteka krediti ilovalari bilan Fintech kompaniyalari ichki samaradorlik va tashqi soddalik atrofidagi o'yinni o'zgartirdi.
- **Kengaytirilgan ma'lumotlar tahlili.** Kengroq ma'lumotlar manbalari jamg'armasi bilan birgalikda ilg'or tahlillar Fintech kompaniyalariga xavflarni boshqarish va underytingning yangi modellarini sinab ko'rish imkonini berdi, bu esa xarajatlarni kamaytirishga, yetakchi pul mablag'larining kengayishiga va samaradorlikni oshirishga olib keldi.
- **Konstruktiv fikrlash.** Foydalanish uchun qulay foydalanuvchi interfeyslari mijozlar tranzaksiyalari tez va qulay qiladi, ma'lumotlarga asoslangan tushunchalar esa shaxsiylashtirilgan va kontekstli takliflar bilan mos keladi. Mijozlarga o'z firmalari bilan innovatsion usullarda o'zaro aloqada bo'lishga yordam berish uchun hozirda kengaytirilgan va virtual haqiqiy yechimlar va biometrik yutuqlar ishlab chiqilmoqda.

Ko'pgina fintech kompaniyalarining asosiy farqlovchilari – innovatsion fikrlash, moslashuvchanlik (moslashish tezligi), iste'molchiga qaratilgan istiqbol va raqamli texnologiyalar asosida quurilgan infratuzilma hisoblanadi. Shubhasizki, ko'pchilik an'anaviy moliya institutlari bunday afzalliklarga ega emas. Aksariyat fintech kompaniyalari brend xabardorligi va ishonchi tufayli yetarli darajada miqyoslash qobiliyatiga ega emas. Qoidaga ko'ra, ularda kapital, muvofiqlik va tartibga solish bo'yicha bilimlar, shuningdek, tijorat banklarining kuchli tomonlari bo'lgan rivojlangan filiallar tarmog'i yetishmaydi.

Muvaffaqiyatli fintechlarning aksariyati tor funktsiyalarga yoki yuqori ishqalanish segmentlariga (yoki an'anaviy moliya institutlari tomonidan kam xizmat ko'rsatadigan segmentlarga) e'tibor qaratishgan, ammo o'z-o'zidan daromadli ravishda kengaytirishga harakat qilmoqdalar. An'anaviy moliya institutlari keng mijozlar bazasiga va katta kapitalga ega, shu bilan birga ularning rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi meros tizimlarga ega.

An'anaviy moliya institutlari va fintech kompaniyalari o'rtasidagi munosabatlar raqobatdan hamkorlikka o'tmoqda. Muammo ikkala hamkorning foyda oluvchi atributlarini yo'qotish o'rniga, hamkorlik gullab-yashnashi mumkin bo'lgan muhitni yaratishdir. Asosiy to'siqlardan biri bunday hamkorlikni osonlashtirish uchun zarur bo'lgan imkoniyatlarni topa olishdir.

1-jadval: An'anaviy moliya institutlari va Fintech kompaniyalarining raqobatdosh ustunliklari<sup>1</sup>

An'anaviy moliyaviy tashkilotlar	xavflarni boshqarish
	Infratuzilma
	Tartibga solish
	Iste'molchining ishonchi
	Miqyosni tejash
	Brendning nomi
	Sarmoya
Fintech kompaniyalari	Manevrlik
	Innovatsiya
	Moslashuvchanlik
	Mijozning taassurotlari
	Yangi mahsulotlar
	Ma'lumotlarni qayta ishlash
	Xarajatlarni pasaytirish (narx)

Yaqin hamkorlikni o'rnatish uchun asos sifatida mijozlar ehtiyojlariga e'tibor qaratish muhimligini ta'kidlash kerak. Ushbu e'tiborsizlik, haqiqiy iste'mol maqsadsiz "innovatsiyalar uchun innovatsiyalar" bo'lishi xavfi mavjud. To'g'ri tasdiqlash strategiyasi mavjud bo'lmasa-da, orqada qolish xavfini minimallashtirishga yordam beradigan ba'zi qadamlar mavjud. Bularga quyidagilar kiradi: iste'molchilar bilan hamdardlik, iste'molchilar ishonchini shakllantirish va qo'llab-quvvatlash, iste'molchi uchun soddalik; operatsion samaradorlikka intilish; raqamli imkoniyatlarga sarmoya kiritish, iste'molchi va biznes maqsadlarini moslashtirish (kelishtirish); moslashuvchan tamoyillarni moslashtirish, to'g'ri madaniyat va qobiliyatlarni rivojlantirish.

## ADABIYOTLAR SHARHI

Moliyaviy innovatsiyalarni samarali deb belgilash mumkin, ularning natijalari doimiy xarakterga ega, vaqt o'tishi bilan barqaror va moliyaviy innovatsiyalarning yangi to'liqlini (zanjir reaksiyasini) rag'batlantirish va/yoki yaratish orqali doimiy ravishda o'sib boradi, hatto innovatsiyalarni yaratish uchun dastlabki ehtiyojni keltirib chiqargan dastlabki o'zgarishlar masalasi ham ko'rib chiqilmasa bo'ladi.

Samarali moliyaviy innovatsiyalar moliyaviy tizimning salbiy elementlarini kamaytirishga yordam beradi: xavf darajasini pasaytirish, axborot bo'shlig'ini yopish, tranzaksiya xarajatlarini kamaytirish va soliq to'lovlarini minimallashtirish va boshqalar<sup>[2]</sup>. Shu bilan birga, ular moliya tizimining barqarorligini saqlash, asosiy funksiyalarni bajarish samaradorligini oshirish, tizim ishtirokchilarining ehtiyojlari va maqsadlariga ko'proq mos keladigan xizmatlar va vositalarni taqdim etish orqali uning elementlarini mustahkamlashlari kerak. Samarasiz moliyaviy innovatsiyalar moliya bozori va moliya tizimiga salbiy ta'sir ko'rsatadi va shuning uchun ulardan uzoqroq bo'lish kerak.

Moliyaviy innovatsiya kapitaldan unumli foydalanishni yaratgandagina samarali bo'lib, boshqa hollarda yuz bermaydi<sup>[3]</sup>. Boshqacha qilib aytganda, muvaffaqiyatli moliyaviy innovatsiyalar moliyaviy vositachilikdan unumli foydalana oladigan barcha iqtisodiy agentlar (tashkilotlar, hukumatlar, uy xo'jaliklari, vositachilar) uchun ochiq bo'lib, tranzaksiya xarajatlarini kamaytiradi va moliya bozorini yanada jozibador qiladi. Shuning uchun biz moliyaviy innovatsiya foydali moliyaviy vositachilikni haddan tashqari vositachilikdan ajratib tursa, muvaffaqiyatli bo'ladi, degan xulosaga kelamiz.

Moliyaviy innovatsiya faqat mavjud bo'lgani yoki yangi bozorni yaratgani uchun samarali bo'lishi shart emas. Ba'zan moliyaviy innovatsiyalar moliya bozori kutganidan past bo'ladi va moliyaviy vositachilarning haddan tashqari ko'pligi tufayli kutilmagan salbiy oqibatlariga olib keladi<sup>[4]</sup>. Boshqacha qilib aytganda, ular bozor sinovidan o'ta olmaydi. Ularning muvaffaqiyatsizligining narxi investorlar va iste'molchilarga tushadi. Shunday holatlardan biri 2008-yilgi moliyaviy inqiroz davrida AQShda aktivlarga asoslangan ipoteka kreditlari bo'ldi. Yangi kreditlarning ko'pligi tufayli har bir iste'molchi uy sotib olish imkoniyatiga ega bo'ldi.

1980-yillarning boshidan boshlab moliyaviy innovatsiyalarni tahlil qilish predmeti bo'lgan yangi moliyaviy mahsulotlarni yaratuvchi moliya institutlari faoliyatining o'sishi kuzatildi. Ushbu yangi ishlanmalar moliyaviy institutlar tomonidan raqobatdosh ustunlikni oshirish uchun yaratilmoqda. Mijozlarga turli xil moliyaviy innovatsiyalar (asosan moliyaviy faoliyatning turli sohalarida agressiv innovatsiyalar) - yangi investitsiyalar, jamg'armalar, moliyaviy va to'lov vositalari (ta'minotga asoslangan moliyaviy innovatsiyalar) taklif etilmoqda. Shuning-

1 Muallif tomonidan tuzilgan.



dek, moliyaviy ko'rsatkichlarni yaxshilash (bozor sharoitidan himoya qilish, moliyaviy ahvolni yaxshilash va boshqalar) maqsadida moliya tashkilotlarida yangi ishlanmalar joriy etilmoqda. Bunday yechimlarni mudofaa innovatsiyalari deb atash mumkin, chunki ular investitsion qarorlar qabul qilishda va risklarni boshqarish jarayonida qo'llanilishi mumkin. Moliyaviy innovatsiyalarni yaratish va joriy etishda moliya institutlarining faolligini oshirishga ta'sir etuvchi omillar ko'p. Ulardan eng muhimlari moliyaviy va raqamli globallashuv, shuningdek, moliya bozorlariga qiziqishning yo'qligi, bozor parametrlaridagi o'zgaruvchanlikning kuchayishi, moliyaviy oqimlarni (kapital) tartibga solish va erkinlashtirish hamda kommunikatsiya texnologiyalarining jadal rivojlanishidir. Moliyaviy institutlarning moliyaviy innovatsiyalarni yaratish salohiyatiga ta'sir etuvchi boshqa omillar qatoriga moliya institutlari o'rtasidagi kuchli raqobat, qisqa muddatli moliyaviy natijalar, yangi daromad manbalarini izlash (foiz daromadlaridan tashqari) va risklarni boshqarish jarayonining ahamiyati ortib borishi kiradi [5]. Ilmiy adabiyotlarda ko'pincha moliyaviy innovatsiyalar (shu jumladan) moliyaviy bozor ishtirokchilari o'rtasida risklarni qayta taqsimlashning yanada samarali usulini topish uchun yaratilganligi ta'kidlanadi.

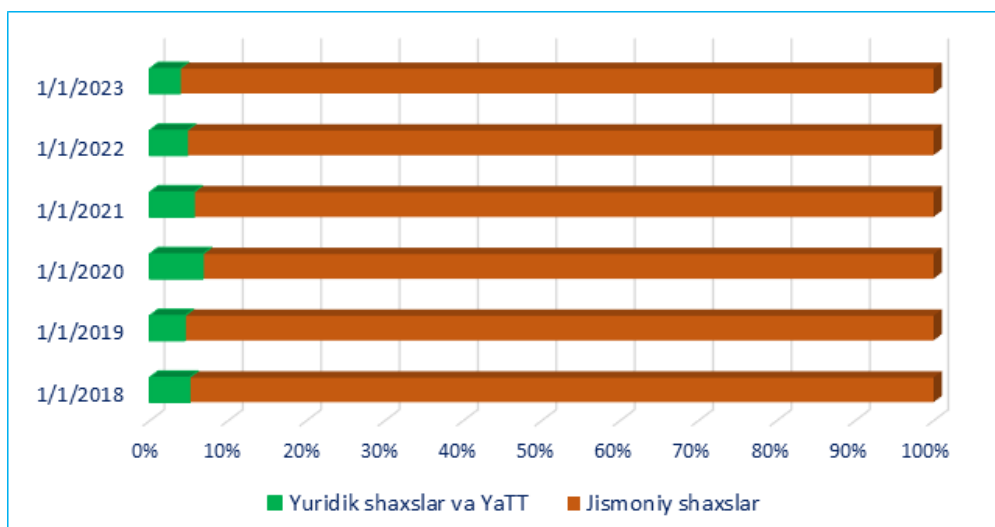
Moliya bozorida moliyaviy innovatsiyalarning tarqalishi yangi aloqa va axborot texnologiyalarining, ya'ni raqamlashtirish va raqamli globallashuvning (birinchi navbatda, xalqaro miqyosda) jadal rivojlanishi tufayli ortib bormoqda. Yana bir muammo (ilmiy hamjamiyatda keng muhokama qilinayotgan) moliyaviy innovatsiyalarni qo'llashdan keyin olingan natijalar bilan bog'liq bo'lib, bu noaniq bo'lishi mumkin. Samarali moliyaviy innovatsiyalar moliyaviy tizimga o'zining asosiy funktsiyalarini arzonroq va yuqori samaradorlik bilan bajarishga yordam beradi. Ammo barcha moliyaviy innovatsiyalar moliyaviy bozorga bunday ijobiy ta'sir ko'rsatmayapti. Ulardan ba'zilari kutilmagan va istalmagan yon ta'sirga ega bo'lib, moliyaviy tizimning beqarorligiga olib kelib va moliya bozorida xavf darajasini oshirmoqda. Samarasiz moliyaviy yangiliklarni diqqat bilan kuzatib borish va tartibga soluvchi organlar tomonidan tezkor choralar ko'rish orqali bartaraf etilishi kerak.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Ilmiy tadqiqotni amalga oshirishda induksiya, deduktsiya, sintez kabi usullardan foydalanilgan. Shuningdek, masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishini tahlil qilishda O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankning 2017-2023-yillardagi rasmiy statistik ma'lumotlaridan foydalanilgan. Tahlilda dastlab butun bank tizimi ko'rilgan bo'lsa, keyingi qismlarida alohida tanlangan yirik va kichik banklar bir-biri bilan solishtirilgan. Xususan, yirik banklar sifatida O'zmilliybank AJ va O'zsanoatqurilishbank ATB tanlangan va ularning masofadan bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlarining rivojlanish tendentsiyalari qiyosiy tahlil qilingan. Shuningdek, kichik banklar sifatida XAB Trastbank hamda ATB Turonbanklar olingan bo'lib, ular asosan mulkchilik shakliga ko'ra tanlangan.

## TAHLIL VA NATIJALAR MUHOKAMASI

Bank tizimida masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar sonining tarkibini tahlil qilish maqsadga muvofiqdir. To'g'ri bank tizimida masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foydalanuvchilar soni tarkibida jismoniy shaxslar oshishi sezilarli bo'ladi, ammo yuridik shaxslarning ham masofaviy bank xizmatlaridan foydalanish turli noxush holatlar, xususan, korrupsion alomatlarining kamayishiga, shuningdek, banklarning xarajatlarini kamaytirishga sabab bo'ladi.



1-rasm: Bank tizimida masofadan bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foydalanuvchilar tarkibi<sup>2</sup>

2 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

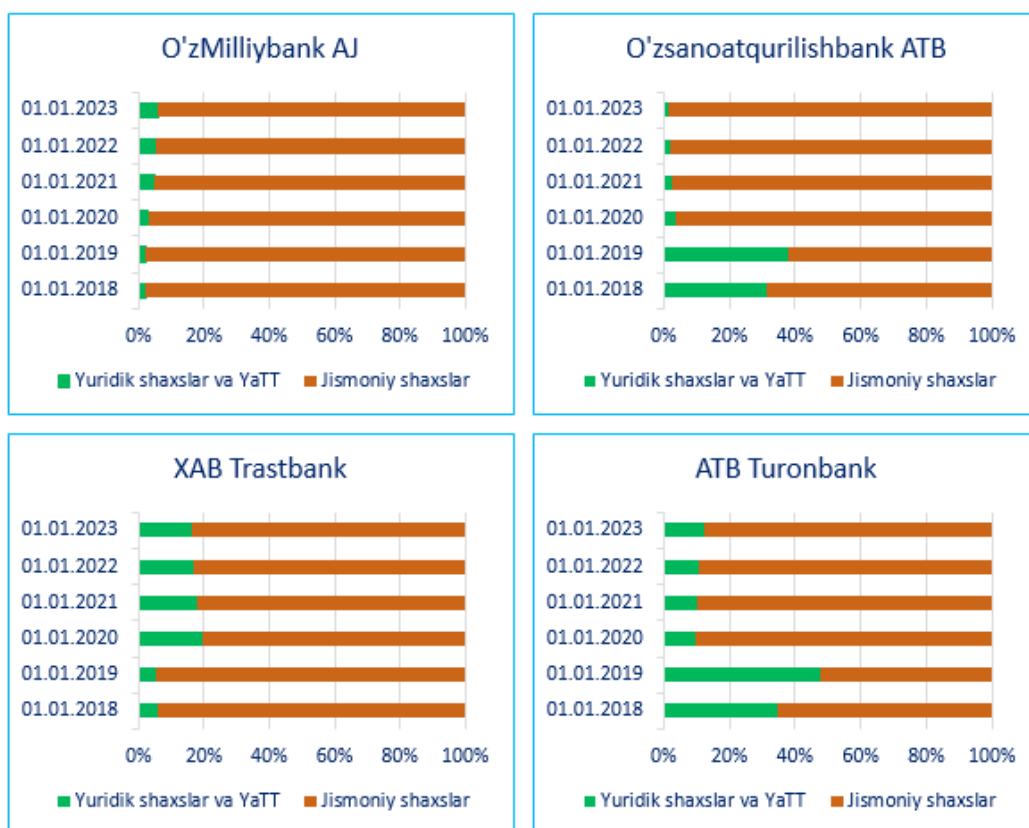


Tahlil natijalariga ko'ra, masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar soni tarkibida yuridik shaxslar 2017-yilda 5,1 foizni tashkil qilgan bo'lsa, 2019-yilda bu ko'rsatkich 6,8 foizga ko'tarilgan. Ammo keyingi davrlarda jismoniy shaxslarning ulushi ortib borgan va yuridik shaxslarning masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar soni tarkibidagi ulushi 2023-yil 1-yanvar holatiga 3,9 foizga pasaygan.

Tanlangan yirik banklarda masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar soni tarkibini tahlil qilganda, O'zmilliybank AJda masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchi mijozlar tarkibida yuridik shaxslarning ulushi ortib borgan. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, ushbu bankda masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni tarkibida yuridik shaxslarning ulushi 2018-yil 1-yanvar holatiga 2,1 foizni tashkil qilgan bo'lsa, keyingi yillarda asosiy e'tiborini yuridik shaxslarga qaratgan va buning natijasi o'laroq ularning ulushi jami foydalanuvchi mijozlar tarkibida 5,9 foizga ko'tarilgan.

Tahlil natijalariga ko'ra, tanlangan yirik banklardan O'zsanoatqurilish bankda masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar soni tarkibida yuridik shaxslarning ulushi keskin kamayib ketgan. Xususan, ushbu bankda masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni tarkibida yuridik shaxslarning ulushi 2018-yil 1-yanvar holatiga 31,5 foizni tashkil qilgan bo'lsa, keyingi yillarda asosiy e'tiborini jismoniy shaxslarga qaratgan va buning natijasi o'laroq yuridik shaxslarning masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchi mijozlar tarkibidagi salmog'i 1,3 foizgacha pasaygan.

Tahlilda foydalanilgan kichik banklardan XAB Trastbankda masofaviy bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlaridan foylanuvchilar soni tarkibida yuridik shaxslarning ulushi ortib borgan. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, 2018-yil 1-yanvar holatiga yuridik shaxslarning masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchi jami mijozlardagi salmog'i 5,6 foizni tashkil etgan bo'lsa, 2023-yil 1-yanvar holatiga esa bu ko'rsatkich 16,3 foizni tashkil qilgan. Shuningdek, davlat ulushi mavjud ATB Turobankda vaziyat boshqacha. Ya'ni ushbu bankda 2018-yil 1-yanvar holatiga yuridik shaxslarning masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchi jami mijozlardagi salmog'i 34,6 foizni tashkil etgan bo'lsa, 2023-yil 1-yanvar holatiga esa bu ko'rsatkich keskin pasayib ketgan va 12,1 foizni tashkil qilgan.



2-rasm: Tanlangan banklarda masofadan bank xizmatini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilar tarkibi<sup>3</sup>

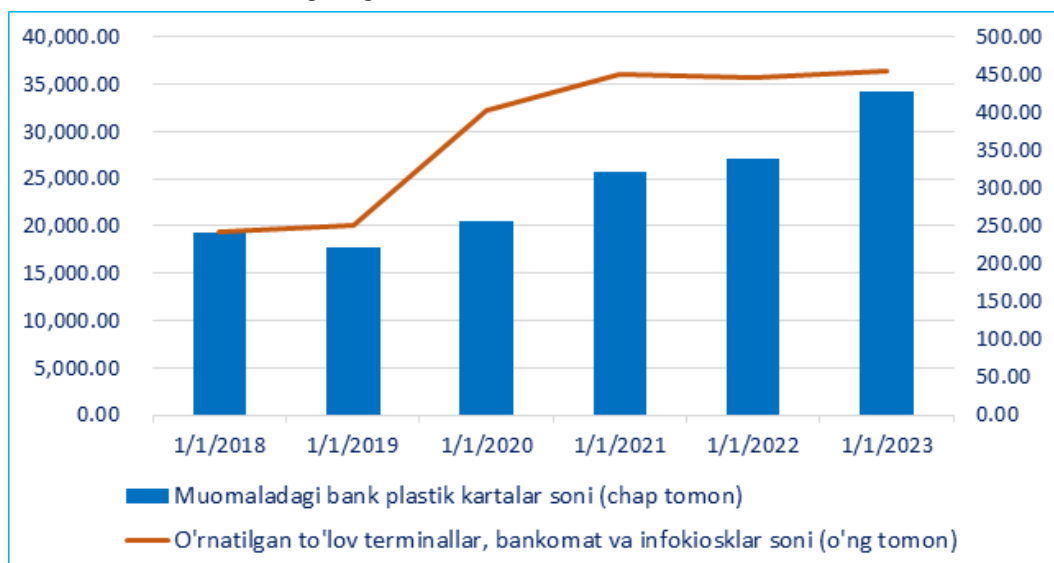
Tijorat banklari masofaviy bank xizmatlarini kengaytirish orqali yashirin iqtisodiyotning butun iqtisodiyotdagi ulushini kamaytirishga xissa qo'shadi. Tijorat banklari plastik kartalar sonini oshirish bilan bir qatorda to'lov terminallari sonining oshishiga ham e'tibor qaratish lozim. Tahlilning keyingi bosqichida biz muomaladagi plastik kartalarning oshishi bilan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar sonining oshishi o'rtasidagi

3 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.



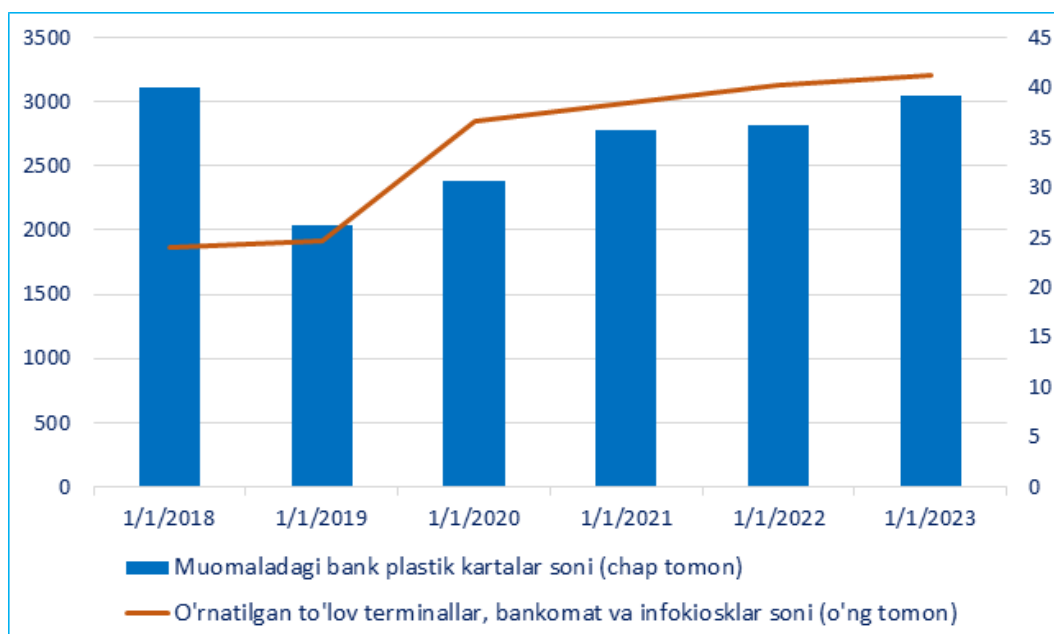


bog'liqlikni ko'rib chiqqanmiz. Shuni ta'kidlashimiz lozimki, tahlilda to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni umumiy olingani bilan buning tarkibida bankomatlar va infokiosklar soni sezilarsiz qismini tashkil qiladi va asosan to'lov terminallar egallagan.



3-rasm: Bank tizimida muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlil, (ming dona)<sup>4</sup>

Tahlilning boshida yuqoridagi ko'rsatkichlarning qiyosiy tahlilini butun bank tizimida ko'rib chiqamiz. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, mamlakatimizda jami plastik kartalar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 19,2 mln. donani tashkil etgan bo'lsa, 2023-yil 1-yanvar holatiga bu ko'ratkich ikki barobarga yaqin oshgan va 34,2 mln. donani tashkil etgan. Mamlakatimizda o'rnatilgan to'lov terminallar, bankomatlar va infokiosklar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 241,3 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 79,7 ming donani tashkil etgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni 454,4 ming donani tashkil etgan bo'lsa, bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 75,2 ming donani tashkil etgan.



4-rasm: O'zMilliybank AJda muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlil, (ming dona)<sup>5</sup>

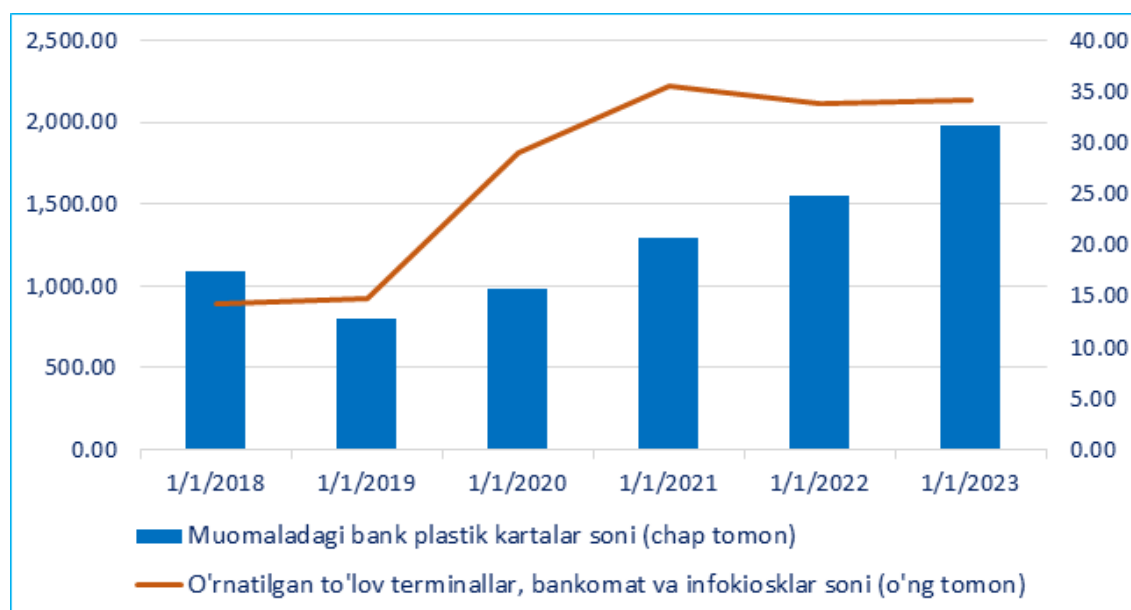
4 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

5 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.



Tahlilda tanlangan yirik banklardan O'zmilliybank AJda masofaviy bank xizmatlarining rivojlanish darajasini tahlil qilib chiqamiz. Tahlil natijalariga ko'ra, O'zmilliybank AJda jami plastik kartalar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 3108,9 ming donani tashkil etgan bo'lsa, 2019-yil 1-yanvar holatiga bu ko'rsatkich keskin kamayib ketgan va 2043,3 ming donani tashkil etgan. Keyingi yillarda bu ko'rsatkich oshib borgan va 2023-yil 1-yanvar holatiga kelib 3050,6 ming donani tashkil qilgan.

Ammo O'zmilliybank AJda muomalaga chiqargan plastik kartalar soni 2017-yilgi holatga yetgani yo'q. O'zmilliybank AJda o'rnatilgan to'lov terminallar, bankomatlar va infokiosklar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 24,0 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 129,4 ming donani tashkil etgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni 41,2 ming donani tashkil etgan bo'lsa, bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni yeskin kamaygan va 74,1 ming donani tashkil etgan.

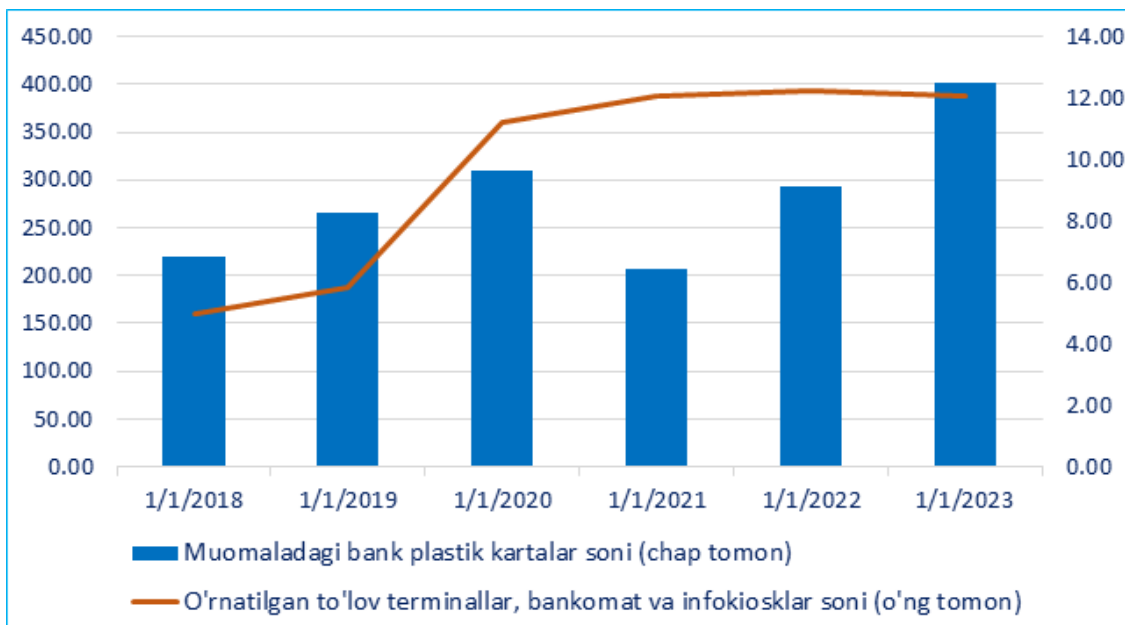


5-rasm: AT O'zsanoatqurilishbankda muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlil, (ming dona)<sup>6</sup>

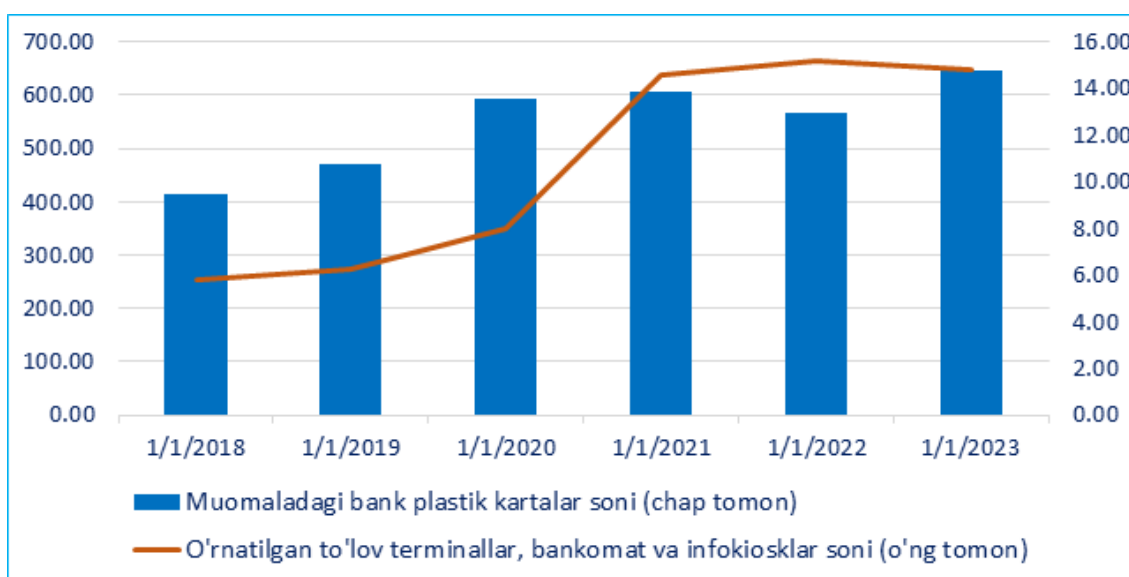
Tahlilda tanlangan keyingi yirik banklardan O'zsanoatqurilishbank ATBda tahlil natijalariga ko'ra, jami plastik kartalar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 1091,9 ming donani tashkil etgan bo'lsa, 2018 va 2019-yilda bu ko'rsatkich pasaygan va mos ravishda 801,3 ming dona va 984,9 ming donani tashkil etgan. Keyingi yillarda bu ko'rsatkich oshib borgan va 2023-yil 1-yanvar holatiga kelib 1976,1 ming donani tashkil qilgan. O'zsanoatqurilishbank ATBda o'rnatilgan to'lov terminallar, bankomatlar va infokiosklar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 14,2 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 77,0 ming donani tashkil etgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni keskin oshgan va 34,2 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni keskin kamaygan va 57,7 ming donani tashkil etgan.

Tahlilning keyingi bosqichida tanlangan kichik banklar misolida muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlilini olib boramiz. Xususan, XAB Trastbankda tahlil natijalariga ko'ra, jami plastik kartalar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 219,8 ming donani tashkil etgan bo'lsa, keyingi yillarda bir maromda bu ko'rsatkich oshib borgan va 2023-yil 1-yanvar holatiga kelib 401,9 ming donani tashkil qilgan. XAB Trastbankda o'rnatilgan to'lov terminallar, bankomatlar va infokiosklar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 4,9 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 44,3 ming donani tashkil etgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni keskin oshgan va 12,1 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni kamaygan va 33,3 ming donani tashkil etgan.

<sup>6</sup> O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.



6-rasm: XAB Trastbankda muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlil, (ming dona)<sup>7</sup>



7-rasm: ATB Turonbankda muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlil, (ming dona)<sup>8</sup>

Tahlilning keyingi bosqichida tanlangan kichik banklardan Turonbank ATBda muomalaga chiqarilgan bank plastik kartochkalari, o'rnatilgan terminallar, bankomat va infokiosklar sonining qiyosiy tahlilini ko'rib chiqamiz. Tahlil natijalariga ko'ra, Turonbank ATBda jami plastik kartalar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 412,6 ming donani tashkil etgan bo'lsa, keyingi yillarda bir maromda bu ko'rsatkich oshib borgan va 2023-yil 1-yanvar holatiga kelib 646,4 ming donani tashkil qilgan. Turonbank ATBda o'rnatilgan to'lov terminallar, bankomatlar va infokiosklar soni 2018-yil 1-yanvar holatiga 5,8 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminal-lari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni 71,6 ming donani tashkil etgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni keskin oshgan va 14,8 ming donani tashkil etgan va bir dona o'rnatilgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklarga to'g'ri keladigan plastik kartalar soni keskin kamaygan va 437 ming donani tashkil etgan.

7 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

8 O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.



## XULOSA VA TAKLIFLAR

Yuqoridagi tahlillardan xulosa qilishimiz mumkinki, yirik banklarda muomalaga chiqarilgan plastik kartalar sonining o'zgarishi betartib kechgan bo'lsada ammo to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar o'rtanish darajasi doim oshib borgan. Tahlil qilingan kichik banklarda esa muomalaga chiqarayotgan plastik kartalar soni bir maromda oshib borgan. Shuningdek, tijorat banklari muomalaga chiqarayotgan plastik kartalar bilan o'rnatilayotgan to'lov terminallari, bankomatlar va infokiosklar soni o'rtasidagi balansni ta'minlashi lozim. Chunki, plastik kartalarning boshqa terminal, bankomat yoki infokiosklarda foydalanishi daromadlarining kamayishiga olib keladi. Shundan kelib chiqqan holda kichik banklar masofaviy bank xizmatlari bozorida o'rnini yuksaltirish uchun to'lov terminallarini, bankomatlarini hamda infokiosklarini ko'paytirishga o'rinishmoqda.

**Foydalanilgan adabiyotlar:**

1. Leraer, J. (2011.) The Consequences of Financial Innovation: A Counterfactual Research Agenda. Annual Review of Financial Economics. – Vol. 3. – P. 41-85
2. Rajapathirana, R. J., & Hui, Y. (2018). Relationship between innovation capability, innovation type, and firm performance. Journal of Innovation & Knowledge, 3(1), 44-55.
3. Das, P., Verburg, R., Verbraeck, A., & Bonebakker, L. (2017). Barriers to innovation within large financial services firms: An in-depth study into disruptive and radical innovation projects at a bank. European Journal of Innovation Management, 21(1), 96-112.
4. Westland, J. C. (2017). Global innovation management. Bloomsbury Publishing.
5. Kokh L.V. (2010). Innovatsiyalardan foydalanish asosida bank faoliyati samaradorligini oshirish tamoyillari va mexanizmlari: Dissertatsiya avtoreferati. ... Iqtisodiyot fanlari doktori. – Ivanovo.
6. <https://data.worldbank.org>
7. <https://imf.org>



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. № 11-12**

© 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)

Tel.: 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.