

# 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. 1695 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 Umrzoqov, 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 YoMMMIB 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'liqin Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti  
Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

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

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



# MUNDARIJA

Взаимодействие реального и финансового сектора экономики в современных условиях.....	14
<b>Шарипов Конгратбай Авезимбетович, Зайнутдинова Умида Джалаловна</b>	
Развитие исламских банковских продуктов в коммерческих банках.....	21
<b>Иноятова Камола Фуркатовна</b>	
Kreditlashda risklarni boshqarish usullaridan foydalanish.....	25
<b>Abdullayeva Sharbat, Abdullayeva Nozima</b>	
Korxonalarining tashqi iqtisodiy faoliyatdagi raqobatdoshligini ta'minlashda marketingdan foydalanish.....	31
<b>Axmedov Ikrom Akramovich</b>	
Hududlarda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy tahlili .....	38
<b>Butaboyev Maxamadjon, Gaibnazarova Zumrat Talatovna</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda xorijiy davlatlar tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari.....	43
<b>Yavmutov Dilshod Shoyimardonkulovich</b>	
Zamonaviy ekoshaharlar barpo etish va uni tatbiq etish zaruriyati.....	49
<b>Zikrullayev Valixon G'aybullayevich</b>	
Indian Festivals and Nature Conservation: Connecting People for Sustainability .....	54
<b>Nigora Saidmuradova Aslamovna, Anil Kumar</b>	
Financing clean energy projects in different ways.....	61
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobir ogli</b>	
Теоретические основы развития социальной инфраструктуры.....	69
<b>Алимова Муниса Юльчиевна</b>	
O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining raqamli marketingdan foydalanish holati va rivojlanish tendensiyalari.....	73
<b>Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b>	
Aholiga bank xizmatlarini ko'rsatish tizimini takomillashtirish.....	83
<b>Uskanov Eldor</b>	
Investitsiya loyihalarini islom moliya instrumentlari orqali moliyalashtirish yo'llari.....	88
<b>Haydarov O'ral Axmadovich</b>	
"Yashil" iqtisodiyotga o'tishda esg omillar asosida investitsiya kiritishning o'rni va ahamiyati.....	95
<b>Nosirov Egamqul Ismailovich</b>	
"Enesses" MChJ da marketing muhitini tahlil qilish va takomillashtirish.....	102
<b>Musyeva Shoira Azimovna</b>	
Использование информационных и коммуникационных технологий в совместных образовательных программах: проблемы и решения.....	109
<b>Ташева Севара Равшановна</b>	
Iqtisodiy globallashtirishning nazariy asoslari.....	113
<b>Abduraxmonov Farxod Abdufarmonovich</b>	
Sanoat korxonalarini samaradorligini oshirishning nazariy-amaliy asoslari.....	119
<b>Xursandov Komiljon Maxmatkulovich</b>	
Fiskal siyosat va soliq to'lovchilar faoliyatini tartibga solishning nazariy masalalari .....	124
<b>Isroilov Bohodir Ibragimovich, To'rayev Alijon Akmal o'g'li</b>	
Bank daromadlarini oshirishda masofaviy bank xizmatlarini tutgan o'rni.....	130
<b>Xudoyorov O. O.</b>	
Elektron savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish .....	134
<b>Po'latov Xudoyberdi O'ktamovich</b>	
Ekonometrik modellashtirish asosida mavsumiylikning turistik mahsulotlar ishlab chiqarishga ta'sirini kamaytirish usullari.....	137
<b>Xamzayeva Dilfuza Samarovna</b>	
Yuridik shaxslar soliq yukining shakllanish omillari va uni optimallashtirish muammolari.....	143
<b>Abduturopov Jasurbek Nozimjonovich</b>	
Tadbirkorlik risklari tavsifi va tasniflashning nazariy masalalari .....	150
<b>Bektemirov Abdumalikovich</b>	
Urban farming.....	153
<b>Ahmedova Ziyodahon Saydulloxon qizi, Askarov Hasanboy Holdorovich</b>	
A Foreign Experience of Forming Small Business and Private Entrepreneurship Infrastructures (An Example of Usa).....	155
<b>Kosimov Sardor Dilmurodovich, Akbarov Abdulkhamid Akmal ugli</b>	



Principal Protected Notes on the credit rating of National Bank of Uzbekistan .....	161
<b>Abdugʻaniyev Abdulaziz Alisher oʻgʻli</b>	
Features and Challenges of Digital Transformations in the Service Sector .....	166
<b>Kurbanova Maftuna Lazizovna</b>	
Kichik biznes va tadbirkorlikning rivojlanishiga taʼsir etuvchi omillar.....	172
<b>Kurbonov Jasurbek Pozilovich</b>	
Jamoat transport tizimini raqamli texnologiyalarni joriy etish va ulardan foydalanishning dolzarbligi.....	175
<b>Kushakova Maʼmura Narimanovna</b>	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari .....	178
<b>Nosirov Javlonbek Jamoliddin oʻgʻli, Raxmatov Ziyodullo Nosirovich</b>	
Financing clean energy projects in different ways .....	181
<b>Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli</b>	
Oʻzbekistonning mehnat migratsiyasidagi hamkorligi haqida baʼzi mulohazalar (Qozogʻiston va Rossiya misolida) .....	189
<b>Azamatova Gulmira Bayirbekovna</b>	
Assessment of management effectiveness in ensuring economic and financial stability .....	193
<b>Akramova Aziza Abduvohidovna</b>	
Международное сотрудничество Республики Узбекистан в сфере образования .....	198
<b>Жамалова Гулнора Гуломовна, Айматова Фарида Хуразовна</b>	
Oʻzbekistonda ekologik muammolariNI bartaraf etish va yashil iqtisodiyotga oʻtish yoʻnalishlari .....	204
<b>Aliyev Azim Tolip oʻgʻli</b>	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	207
<b>Абдишукуров Шерзод Шавкат угли</b>	
Qashqadaryo viloyatida tabiiy resurslardan foydalanish istiqbollari .....	213
<b>Xoʻjanova Gulshoda Otamurodovna</b>	
Raqamli marketing strategiyalarining raqamli iqtisodiyotda isteʼmolchilar xulq-atvoriga taʼsirini tahlil qilish.....	216
<b>Raxmatova Sitara Shuxratjon qizi</b>	
Oʻzbekiston Respublikasi tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini takomillashtirish.....	223
<b>Xudayberganova Zarofat Zaxidovna</b>	
Oʻzbekistonda kichik va oʻrta biznesni rivojlantirishda ichki va tashqi muhit .....	229
<b>Saypullayev Ilhomjon Abduraxmonovich</b>	
Buxgalteriya axborotining sifat tavsiflari .....	235
<b>Raxmatova Shaxnoza Shukurovna</b>	
Роль и значение логистики в развитии коммерческой деятельности торговых предприятий .....	242
<b>Маматкулова Шоира Джалоловна</b>	
Uzum yetishtirishning tashkiliy-huquqiy munosabatlari va sohani rivojlantirish imkoniyatlari.....	247
<b>Boltayev N. N.</b>	
Tashqi savdo jarayonlarini tashkil qilishning nazariy uslubiy asoslari.....	251
<b>Qurbonov A. U.</b>	
Korxonalarda pul mablagʻlari auditini takomillashtirish yoʻllari.....	256
<b>Karamatova Noiba Xusniddinovna</b>	
Kichik biznes subyektlarining raqobatbardoshligini oʻziga xos xususiyatlari.....	261
<b>Axmedov Oybek Turgunpulatovich</b>	
Агротуризм как источник дополнительного дохода для фермеров в самаркандской области.....	265
<b>Анваров Нодир Аллаёрович, Назарова Раъно Рустамовна</b>	
Tijorat banklari faoliyatida islomiy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari .....	274
<b>Absamatov Askar Ergashovich</b>	
Kichik biznes subyektlari faoliyatida mikromoliyaviy xizmatlar koʻrsatishning zamonaviy holati.....	279
<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-toʻqimachilik 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 bogʻliq risklarni baholash va kamaytirish matritsasining metodologiyasi .....	304
<b>Keldiyorov Shohruh Ilyos oʻgʻli</b>	
Sotish jarayonlari hisobini buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida takomillashtirish.....	308
<b>Eshmuradov Ulugʻbek Tashmurotovich</b>	



Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yoʻnalishlari.....	313
<b>Bekmurodov Abbas Amiriddinovich</b>	
Agroklastarlarda moliyaviy natijalar hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari.....	318
<b>Alikulov Abdimoʻmin 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, Ahmadjonova Gulsanam</b>	
Важность данных о движении затрат для повышения эффективности управления предприятием.....	346
<b>Расулова Ш. X.</b>	
Korxonalar daromadlariga taʼsir qiluvchi risklarning tahlili .....	351
<b>Saʼdullayev Oybek Turdiali oʻgʻli</b>	
Xalqaro standartlar asosida daromadlar hisobini tashkil etish.....	364
<b>Abdusaidov Sanjar Jaloliddin oʻgʻli</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>	
Oʻzbekiston moliya tizimida mahalliy moliyaning oʻziga xos xususiyatlari.....	388
<b>Turovova Nigora Xolmurod qizi</b>	
Qishloq joylarda xizmat koʻrsatish sohasi orqali aholini ish bilan bandligini taʼminlash istiqbollari.....	393
<b>Taylakova Dilafroʻz Baymamatovna</b>	
Увеличение привлекательности инвестиций в туристической	
отрасли через стратегическое финансирование .....	399
<b>Хусниддинов Нуриддин</b>	
Agrobiznesni innovatsion rivojlantirish loyihalarini moliyalashtirishning metodologik asoslari.....	402
<b>Toʻychiyev Abduraxmon Gʻofurovich</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>Yahyoxonov 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 koʻrsatish korxonalarini soliqqa tortishning dolzarb muammolari va ularning yechimlari .....	440
<b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b>	
Oʻzbekistonda 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 Dilfuza Dilshodbekovna</b>	
Qashqadaryo viloyati hududlarining vertikal oʻsish 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 Iloxom 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 Sitora 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 Hayitovich</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>	605
Iqtisodiyotning xususiy sektorida inson resurslarilarni moddiy rag'batlantirishni takomillashtirishda xorij tajribasi ..... 608 <b>Baxtiyoroʻva Umida Ulug'bek qizi</b>	608
Korxonalarining investitsiya faolligini ta'minlashda soliqlarning rag'batlantiruvchi rolini oshirish xususiyatlari ..... 613 <b>Ilyasova Barno Axmadovna</b>	613
Dunyo davlatlari iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish tendensiyalari ..... 618 <b>Imomaliyeva Mohizoda, Rahmatullayev Lazizbek Nematullo o'g'li</b>	618
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства ..... 623 <b>Дурманов Акмал Шаймарданович</b>	623
Sanoat korxonalarida iqtisodiy resurslar mohiyatini tavsiflovchi tushunchalar ..... 628 <b>Doniyorova Shaxnoza Doniyorovna</b>	628
Mikromoliyalash tashkilotlari faoliyatining operatsiyalar tahlili ..... 633 <b>Kamalov Shuxrat Kamalovich</b>	633
Temiryo'l transporti sanoat kompleksi korxonalarida ijtimoiy va mehnat munosabatlarini takomillashtirishning nazariy va uslubiy asoslari ..... 637 <b>Kadirova Sharofat Amonovna</b>	637
Qishloq xo'jalik korxonalarida xarajatlar hisobi va mahsulot tannarxini takomillashtirish masalalari ..... 645 <b>Yuldashev Sherali Xayitovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich</b>	645
Анализ экологических факторов и их влияние на финансовую безопасность страны ..... 650 <b>Ёдгоров Сардорбек Самадович</b>	650
Superior directions, modern trends and prospects for the development of the financial market ..... 655 <b>Narziyeva Guzal Baxtiyorovna, Raximova Umida Rabbimovna</b>	655
Kichik biznesning eksport salohiyatini oshirishda jahon tajribasi ..... 659 <b>Kambarova Sh. M.</b>	659
Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan ..... 665 <b>Usmonov Bunyod</b>	665
Xizmat ko'rsatish sohasini asosiy tarmoqlariga yo'naltirilgan global investitsiyalar holati va prognozini tahlili ..... 668 <b>Muxammadiyev Kamoliddin G'ulomiddinovich</b>	668
Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов ..... 672 <b>Каримова Азиза Махомадризовна</b>	672
Sanoat salohiyati va omillar unumdorligini iqtisodiy-statistik baholash usullari ..... 676 <b>Kasimov Azamat Abdulkarimovich</b>	676
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе ..... 682 <b>Кодиров Бобур</b>	682
Davlat-xususiy sherikligi asosida iqtisodiyot tarmoqlarining investitsion salohiyatini oshirishning o'rtta muddatga mo'ljallangan istibollari (O'zbekiston temiryo'llari AJ misolida) ..... 689 <b>Qodirov Jasurbek Sharofitdinovich</b>	689
Banklarda mummoli kreditlar bilan ishlash: samarali strategiya va yondashuvlar ..... 696 <b>Mirsaliyev Erkin Ergashevich</b>	696
Agrosanoat ishlab chiqarishining raqobatbardoshligini oshirish va uning innovatsion rivojlanish bilan o'zaro bog'liqligi ..... 700 <b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich, Muxtorova Oydin Sayfiddin qizi</b>	700
Hududlar iqtisodiyotini oshirishda investitsiyalarning roli ..... 707 <b>Akishova Shaxnoza Davlet qizi</b>	707
Xizmat ko'rsatuvchi korxonalarining iqtisodiy salohiyatini shakllantirish mexanizmlari ..... 712 <b>Erdonov Muhammadamin Erdon o'gli, Ibragimov Shoxrux Baxtiyorovich, Ataqulov Jahongir Valijon ug'li</b>	712
Sug'urtada anderrayting xizmatini (ARDL) modeli tahlili asosida takomillashtirish ..... 717 <b>Mirzoyev Sayfullo Fayzulloyevich</b>	717
Роли банков в повышении привлекательности инвестиционной среды в Узбекистане ..... 727 <b>Насиров Дилшод Фарходович</b>	727
Пути улучшения инвестиционного климата в Республике Узбекистан ..... 731 <b>Нозимов Элдор Анварович, Санатиллоев Ферузшох Бахтиёр угли</b>	731
Iqtisodiyot, atrof-muhit, jamiyat va madaniyat o'rtasidagi muvozanatga - obodonlashtirish xizmatlarining ta'siri ..... 737 <b>Norkulova Dilfuza Zoxidovna, Xayitov Jamshid Xolvoyevich</b>	737



Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	741
<b>Нуриллаев Рахмат Ярашевич, Нуриллаев Шердил Жамолiddин 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>Javliyyev Nuriddin Bektemir 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'ziboyev 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 MEBEL" MChJda marketing xizmatini tashkillashtirish va uning samaradorligini oshirish yo'llari .....	823
<b>Musyeva Shoira Azimovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini soliqlar vositasida rag'batlantirishning klassik nazariyalaridan 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>Kholdarova 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>Oblomuradov 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 Sadridin 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 investitsiyalarni 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 obyektida sifatida shakllantirish zaruriyati.....	971
<b>Yo'ldasheva Mohiraxon Ochestva</b>	
O'zbekistonda energetika korxonalarida 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'ziboyev 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 Mamadiyorovich</b>	
Qattiq maishiy chiqindilarni utilitatsiya 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 korxonalarini 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>Икромова Ханифа Одиловна</b>	
Sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotining zamonaviy holati.....	1121
<b>Kamalova Jamila</b>	
O'zbekistonda davlat ishtirokidagi korxonalarining 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 Umirzoqov 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 Bahramovna 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 budjetlar daromadlari 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 Сабиржанович, 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 tejamkorligini ta'minlash orqali barqaror rivojlanishga erishish .....	1358
<b>Ergashev Sanjarbek Sobirjon o'g'li</b>	
Southeast Asia's Green Economy and Environmental Taxation .....	1364
<b>Fayzieva Nargiza Rabimovna</b>	
Tijorat banklari biznesini boshqarishning asosiy yo'nalishlari va tahlili.....	1371
<b>Raxmatov Azizjon Jaloliddinovich</b>	
O'zbekiston Respublikasida islom banklarini tashkil etishda xorij tajribasining o'rni.....	1375
<b>Yo'ldosheva Iroda Ibodulla qizi</b>	
Baliqchilik tarmog'ida samaradorlikni baholash masalalari .....	1380
<b>Fayziyev Oybek Raximovich, Aitimbetov Amirbek Koishibekovich</b>	
Qishloq xo'jaligida innovatsion iqtisodiyotni rivojlantirishning huquqiy-iqtisodiy asoslari va davlat siyosati .	1389
<b>Xalikov Suyun Ravshanovich</b>	
O'zbekiston Respublikasi hududlari ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishiga ilmiy yondashuvlar .....	1394
<b>Mullabayev Baxtiyarjon Bulturbayevich</b>	
O'zbekistonda davlat-xususiy sherikchilik loyihalarida islomiy moliyalashtirish konsepsiyasini asoslash va joriy etish.....	1401
<b>Zayniddinov Ruhiddin Xusniddin o'g'li</b>	
Korxonalar faoliyatini ifodalovchi umumiy ko'rsatkichlar asosida reytingni aniqlash .....	1411
<b>Maxkamboyev Komil Abdulxakovich</b>	
Dorivor o'simliklarni yetishtirish va qayta ishlashda klaster-kooperatsiya tizimi samaradorligini oshirish masalalar .....	1416
<b>Xo'jaqulova Nigora Rustamovna</b>	
Kimyo tolalari asosida to'qimachilik sanoatini diversifikatsiyalash.....	1424
<b>Raximov Furqat Jalolovich</b>	
Xorijiy investitsiyalarni jalb qilish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish istiqbollari .....	1431
<b>Alimbayeva Sevara Alimbayevna</b>	
O'zbekistonda islom banklarini tashkil etish zaruriyati va rivojlantirish imkoniyatlari .....	1437
<b>Yo'ldosheva Iroda Ibodulla qizi</b>	
Yalpi sug'urta mukofoti hajmiga ta'sir etuvchi omillar asosida sug'urta bozorini ekonometrik tahlili.....	1441
<b>Mirzayev Bobur Soyibjonovich</b>	
Biznesni tugatishning yakuniy bosqichi: tashkiliy-uslubiy ta'minotini takomillashtirish .....	1448
<b>Davletov Ikram Raximberganovich</b>	
Обеспечение безопасности продуктов питания в меняющемся мире .....	1452
<b>Нуриллаев Рахмат Ярашевич</b>	
Turizm infratuzilmasini rivojlantirishda klasterlash imkoniyatlaridan foydalanish .....	1458
<b>Mavlanov G'olib</b>	
Iqtisodiyotni innovatsion rivojlantirish yo'liga o'tkazish sharoitida "yashil" sanoat siyosatini amalga oshirish xususiyatlari .....	1464
<b>Fayzullayev Jonibek Negmatullayevich, Umarov Oqil Omiljonovich</b>	
Метод проектов как одно из условия успешного формирования антикоррупционной компетенции студентов высшей школы.....	1470
<b>Мохоров Дмитрий Анатольевич</b>	
Mehnat migratsiyasi jarayonlarini tartibga solishning xalqaro huquqiy asoslari va institutlari .....	1476
<b>Askarov Zoxidjon Sadikjanovich</b>	
Tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini mustahkamlash va ta'minlash yo'llari .....	1481
<b>Abdusalomov Olimjon Eshmirzayevich</b>	
Marketing Mix, Retail Trade, Material Environment in Marketing.....	1485
<b>Egamberdiyev Muzaffar</b>	
Davlat tomonidan aholi bandligini tartibga solish ilmiy konsepsiyalarining evolyutsiyasi .....	1489
<b>Ismoilov Azizbek</b>	
Significance of Investment Activity in Tourism and its Development.....	1493
<b>Utkirjan Akhmedov</b>	
Корпоративные структуры и их влияние на развитие учета и отчетности .....	1498
<b>Хайдарова Дилдора Жахонгир кизи</b>	
Происхождение и роль социального сельского хозяйства в современной экономике .....	1506
<b>Эгамбердиев Хумоюн Хамрокулович</b>	
Анализ конкурентной среды: примеры, методы и этапы .....	1512
<b>Садикова Раъно Абдуллаевна</b>	



Milliy iqtisodiyotga jalb qilingan investitsiyalarning tahlili .....	1518
<b>Djalilov Dostonbek Abduazizovich</b>	
Исследование методов бетонной смеси.....	1524
<b>Шарипова Мадина Конгратбаевна</b>	
Oilaviy biznesni boshqaruv tuzilmasi .....	1532
<b>Toshpo'latov Murodulla Sobirjon o'g'li</b>	
Strategies for Advancing Green Construction: The Influence of Business Investment in Research and Development.....	1537
<b>Gulsarakhon Muhammadyoqub kizi Ostonakulova</b>	
Kichik tadbirkorlik faoliyatini samarali yuritishning asosiy shart va tamoyillari .....	1545
<b>Vaxabov Asadullo Ubaydullo o'g'li</b>	
Оптимизация корпоративного управления через сбалансированное финансовое стратегирование.....	1549
<b>Ахмедов Дилшод Турсункулович</b>	
Milliy iqtisodiyotning o'sishida agroklastarlarni shakllantirish va samaradorligini oshirish hamda innovatsion infratuzilmani rivojlantirish.....	1553
<b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich</b>	
Improving the Efficiency of the Organization Through the use of Innovative Models of Personnel Management.....	1559
<b>Bahodurova Sulhiya Azizhojaevna, Akhmedov Usmonjon Khaidarjonovich, Li Marina Rudolfovna, Romashkin Roman Anatolyevich</b>	
Факторы влияющие на экономический рост в развитии экономики Нового Узбекистана .....	1569
<b>Мамедов Хусан, Хамраев Олимжон Яхшибоевич</b>	
Sug'urta bozori bo'yicha risklarni baholash va obyektzni sug'urtaga qabul qilishda andarraying xizmatining tutgan o'rni.....	1576
<b>Sayfullo Mirzoyev</b>	
Klaster korxonalar faoliyatini takomillashtirishda soliq yukini yengillashtirilishi.....	1581
<b>Jabbarov Mashrab Ismoil o'g'li</b>	
Xo'jalik yuritishning tashkiliy-huquqiy shakllarining asosiy belgi va xususiyatlari .....	1586
<b>Vaxabov Asadullo Ubaydullo o'g'li</b>	
Kichik biznes subyektlarini qo'llab-quvvatlash tizimi samaradorligini baholash .....	1589
<b>Vahobov Davron Abdjalolovich</b>	
Globalashuv jarayonlarini chuqurlashuvi davrida xalqaro turizmni rivojlanishi.....	1597
<b>Abdulxakimov Zuxrali Tursunalievich</b>	
Bandlikni taminlashda bo'sh ish o'rinlarini yaratish.....	1602
<b>Rajabboyev Muzaffar Erkaboyevich</b>	
Theoretical foundations of authenticity in leadership .....	1605
<b>Esanova Shohida Utkirovna</b>	
Masofaviy ta'limni tashkil etishda yuzaga keladigan muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari .....	1611
<b>Normurodov Akmal Muhiddin o'g'li</b>	
O'zbekiston turizmining barqaror rivojlanishida shoping turizmining ahamiyati .....	1616
<b>Fayyoza Xalimova Nafasovana</b>	
Mintaqada turizm sohasini rivojlantirish istiqbollari.....	1619
<b>Isomiddinov Inomjon Qurvonali o'g'li</b>	
Iqtisodiy-matematik usullar asosida sanoat korxonalarining investitsiyalari samaradorligini oshirish yo'llari .....	1625
<b>Eshqo'ziyev Oxunjon Oybek o'g'li</b>	
Yashirin iqtisodiyotga qarshi kurashishda raqamli texnologiyalardan foydalanishning ilg'or xorijiy mamlakatlar tajribasi.....	1630
<b>Raxmonov Lochin To'xtamishovich</b>	
Tijorat banklari iqtisodiy ko'rsatkichlarining o'zgarishini fond bozorida aksiyalar narxiga ta'siri tahlili .....	1636
<b>Yuldoshova Manzura Ollashkurovna</b>	
Методические аспекты обеспечения исчисления себестоимости продукции плодового хозяйства и его совершенствование.....	1646
<b>Турсункулова Гулчирай Бурхановна, Мавлянова Дилобар Махкамовна</b>	
Устойчивое развитие компаний энергетической отрасли в узбекистане через совершенствование методологии управленческого учета в финансовом менеджменте.....	1653
<b>Глазова Марина Викторовна</b>	
Broad attraction of investments and increase their attractiveness on the basis of diversification of small business activities.....	1658
<b>Otajanov Umid Abdullayevich</b>	
Mehnat resurslarining o'zgarishi bo'yicha O'zbekiston Respublikasining yashirin iqtisodiyotini baholash.....	1663
<b>Bayxonov Bahodirjon Tursunbayevich</b>	



Oziq-ovqat bozori shakllanishi va rivojlanishining nazariy asoslari.....	1667
<b>Abduraxmonov Adxamjon Sultonboyevich</b>	
Transmission mexanizm foiz kanalining metodologik asoslari.....	1673
<b>Absalamov Akram Tolliboyevich</b>	
Zamonaviy sharoitda mintaqaviy iqtisodiy siyosatni shakllantirishning konseptual modeli .....	1679
<b>Madraximov Kaxramon Egamberganovich</b>	
Biznes tuzilmasi uchun xodimlarning innovatsion rivojlanishini diversifikatsiya qilish .....	1684
<b>Matyoqubova Dilfuza Olimboevna</b>	
Raqamli texnologiyalarni tijorat banklari amaliyotiga joriy etish va ular asosida bank mahsulot hamda xizmatlaridan foydalanish.....	1689
<b>Erdonayev Aliqul Xalimovich</b>	



# RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNI TIJORAT BANKLARI AMALIYOTIGA JORIY ETISH VA ULAR ASOSIDA BANK MAHSULOT HAMDA XIZMATLARIDAN FOYDALANISH



**Erdonayev Aliqul Xalimovich**  
iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada tijorat banklari faoliyatida raqamli texnologiyalarni joriy etish jarayonlari, ularning bank mahsulotlari va xizmatlarining sifatini oshirishdagi o'рни, mijozlar ehtiyojlarini qondirishdagi ahamiyati hamda banklar raqobatbardoshligini kuchaytirishdagi roli tahlil qilinadi. V.R. Kaytarov tomonidan taklif etilgan bosqichli transformatsiya modeli asosida bank tizimining raqamli evolyutsiyasi bosqichma-bosqich ko'rib chiqiladi. Shuningdek, mobil va internet-banking xizmatlarining kengayishi orqali mijozlarga taqdim etilayotgan imkoniyatlar yoritiladi.

**Kalit so'zlar:** raqamli texnologiyalar, tijorat banklari, raqamli transformatsiya, mobil banking, internet-banking, bank mahsulotlari, mijozga yo'naltirilgan xizmatlar.

**Abstract:** This article explores the implementation of digital technologies in the activities of commercial banks, highlighting their impact on improving the quality of banking products and services, addressing customer needs, and enhancing banks' competitiveness. The study examines the phased digital transformation model proposed by V.R. Kaytarov, analyzing the stages of digital evolution in the banking sector. It also discusses how mobile and internet banking services expand customer access and improve service delivery.

**Key words:** digital technologies, commercial banks, digital transformation, mobile banking, internet banking, banking products, customer-oriented services.

**Аннотация:** В статье рассматриваются процессы внедрения цифровых технологий в деятельность коммерческих банков, их роль в повышении качества банковских продуктов и услуг, а также значение для удовлетворения потребностей клиентов и повышения конкурентоспособности банков. На основе модели поэтапной трансформации, предложенной В.Р. Кайтаровым, проанализированы стадии цифровой эволюции банковского сектора. Особое внимание уделено расширению возможностей клиентов благодаря развитию мобильного и интернет-банкинга.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, коммерческие банки, цифровая трансформация, мобильный банкинг, интернет-банкинг, банковские продукты, клиентоориентированные услуги.

## KIRISH

So'nggi yillarda global miqyosda raqamli texnologiyalarning iqtisodiy hayotga chuqur kirib borishi moliyaviy institutlar, xususan, tijorat banklari faoliyatini tubdan o'zgartirmoqda. Axborot-kommunikatsiya texnologiyalarining jadal rivojlanishi, mijozlarning yangi turdagi xizmatlarga bo'lgan talabi, shuningdek, banklar o'rtasidagi kuchayib borayotgan raqobat ularni innovatsion yechimlarni joriy etishga undamoqda. Raqamli texnologiyalar yordamida banklar o'z xizmatlarini masofaviy, avtomatlashtirilgan va interaktiv shaklda taqdim etish imkoniyatiga ega bo'lib, bu esa ularning samaradorligi va mijozlar ehtiyojiga moslashuvchanligini sezilarli darajada oshirmoqda.



O'zbekiston bank tizimi ham raqamli iqtisodiyot talablariga mos ravishda faol transformatsiya jarayonini boshdan kechirmoqda. Internet-banking, mobil ilovalar, raqamli to'lov tizimlari va sun'iy intellekt asosidagi xizmatlar joriy etilayotgani bank ish yuritishining an'anaviy shakllarini bosqichma-bosqich o'zgartirmoqda. Bu holat tijorat banklarining mijozlar bilan aloqalarini mustahkamlash, xizmat ko'rsatish sifatini oshirish va yangi moliyaviy mahsulotlar yaratish orqali raqobatbardoshligini ta'minlashga xizmat qilmoqda.

Mazkur maqolada tijorat banklari faoliyatida raqamli texnologiyalarni joriy etish jarayonlari, ularning bank mahsulotlari va xizmatlariga ta'siri, shuningdek, ushbu jarayonning samaradorlik ko'rsatkichlari tahlil qilinadi. Tadqiqotda milliy va xorijiy tajribalar asosida bank tizimining raqamli transformatsiyasi bosqichlari, imkoniyatlari va dolzarb muammolari o'rganiladi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Tijorat banklarida raqamli texnologiyalarni joriy etish jarayonlari zamonaviy moliya tizimining muhim tadqiqot yo'nalishiga aylangan. So'nggi yillarda xorijiy va mahalliy iqtisodchi olimlar ushbu masala yuzasidan qator izlanishlar olib bormoqda. A.V. Babkin tomonidan raqamli transformatsiyaning nazariy asoslari hamda bank sektorida uning strategik funksiyalari atroflicha o'rganilgan. Muallif o'zining 2021-yildagi ilmiy ishida raqamli texnologiyalarni joriy etish faqat texnik yangilanish emas, balki bank ish yuritish jarayonlarining tubdan qayta ko'rib chiqilishini nazarda tutishini ta'kidlaydi. Bu yondashuv bank mahsulotlarining sifati va tezkorligi oshirishini, mijozlar ehtiyojiga moslashuvchan xizmatlar paydo bo'lishini ta'minlaydi.

Shuningdek, A.L. Gaponenko 2020-yilda chop etilgan tadqiqotida raqamli iqtisodiyot sharoitida moliyaviy xizmatlar sohasi qanday evrilayotganini tahlil qilgan. U sun'iy intellekt, katta hajmdagi ma'lumotlar (big data), blokcheyn texnologiyalari bank faoliyatining o'zgarishida hal qiluvchi rol o'ynayotganini ta'kidlaydi. Ayniqsa, mijozga yo'naltirilgan xizmatlar konsepsiyasining kengayishi va individual yondashuvni axborot texnologiyalari orqali amalga oshirish imkoniyati zamonaviy bank tizimi uchun muhim ustuvorliklardan biridir.

Mahalliy mualliflar orasida A. Qodirov tijorat banklarida raqamli texnologiyalarni joriy etish bosqichlarini tizimli tahlil qilgan. U 2022-yilda chop etgan asarida O'zbekiston sharoitida raqamli bank xizmatlarini tatbiq etish, regulyator siyosatining roli, xodimlar malakasini oshirish va texnologik infratuzilmanni modernizatsiya qilish masalalariga alohida to'xtalgan. Uning fikricha, raqamli platformalar orqali xizmat ko'rsatish modeli banklarning transformatsion salohiyatini oshiradi hamda global raqobatda barqaror pozitsiyani ta'minlaydi.

Z.A. Sattorova tomonidan olib borilgan tadqiqotlar esa bank-mijoz munosabatlarining zamonaviy shakllanishiga qaratilgan. U 2023-yilda nashr etilgan ilmiy ishida raqamli banking xizmatlari, ularning ergonomikasi, xavfsizlik darajasi va xizmat ko'rsatish qulayligining bank xizmatlari sifati bilan bevosita bog'liqligini asoslab bergan. Mijozlar bilan doimiy raqamli aloqaning o'rnatilishi, ularning moliyaviy ehtiyojlarini tezda bashorat qilish imkoniyati raqamli transformatsiyaning eng muhim jihatlaridan biri sifatida talqin etilgan.

Shuningdek, B.V. Lesnikov raqamli transformatsiya jarayonida moliyaviy institutsional muhit va regulyator yondashuvlar evolyutsiyasiga e'tibor qaratgan. U 2021-yilda chop etgan asarida banklarda xizmatlar differentsialligi, operatsion xavflarning kamayishi va foydalanuvchi tajribasining sezilarli yaxshilanishi raqamlashtirish samarasi ekanini ko'rsatgan. Shu bilan birga, raqamli infratuzilmaga investitsiyalarning iqtisodiy nafilligi va ularning o'zini oqlash muddati ham alohida o'rganilgan.

Xulosa qilib aytganda, yuqoridagi olimlar tomonidan olib borilgan tadqiqotlar raqamli transformatsiya jarayonining ko'p qirrali ekanini ko'rsatadi. Bank mahsulotlari va xizmatlarining sifati, tezkorligi, qulayligi va xavfsizligi raqamli texnologiyalar orqali yangi bosqichga ko'tarilmoqda. Bu holat tijorat banklarining raqobatbardoshligini oshirish, mijozlar ehtiyojiga tez javob berish va moliyaviy barqarorlikni ta'minlash uchun zarur shartga aylanmoqda.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur tadqiqotda ma'lumotlar banklarning rasmiy hisobotlari, Markaziy bank statistik ko'rsatkichlari, shuningdek, ilg'or xorijiy tajribalarni o'rganish orqali yig'ildi. Olingan ma'lumotlar taqqoslash, trend tahlili va tizimli yondashuv asosida tahlil qilinib, tijorat banklarida raqamli texnologiyalarni joriy etish jarayonining samaradorligi baholandi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Raqamli iqtisodiyot – bu alohida iqtisodiy sektor emas, balki barcha sohalarda axborot texnologiyalaridan faol foydalanishni nazarda tutuvchi yangi iqtisodiy tizimdir. Unda asosiy resurslar moddiy aktivlar emas, balki qayta ishlanadigan va uzatiladigan axborot hamda ma'lumotlar hisoblanadi. Uning asosiy xususiyatlari quyidagilarni o'z ichiga oladi:



1. Axborot resurslari ustuvorligi – raqamli iqtisodiyotda ma'lumotlar asosiy aktiv hisoblanadi. Ularni yig'ish, qayta ishlash va tahlil qilish iqtisodiy jarayonlarning samaradorligini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi.

2. Texnologiyalardan keng foydalanish – barcha ishbilarmonlik jarayonlari va xizmatlarda raqamli platformalar hamda axborot tizimlari faol qo'llanadi.

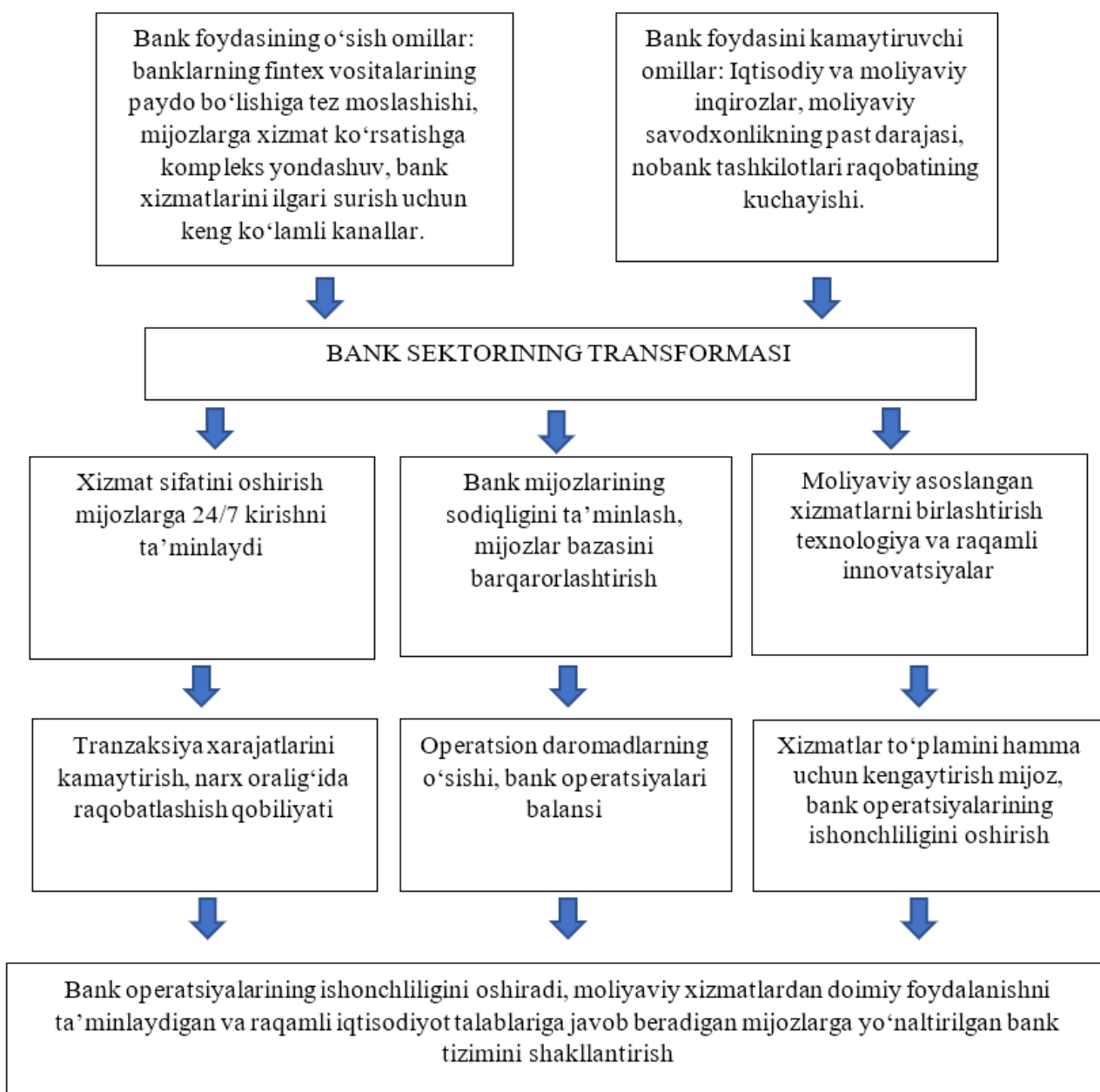
3. Tarmoqlarning integratsiyasi – ishlab chiqarish va xizmat ko'rsatish obyektlari o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali amalga oshiriladi. Bu esa biznes jarayonlarini tezkor va uzluksiz holga keltiradi.

4. Iqtisodiy samaradorlik – ma'lumotlar asosida qaror qabul qilish jarayonlari aniqroq va tezroq amalga oshirilishi orqali vaqt va resurslar tejiladi.

Raqamlashtirish moliyaviy operatsiyalar, ishlab chiqarish jarayonlari va xizmatlar ko'rsatishda tezkor qarorlar qabul qilish, biznes va davlat xizmatlarini masofadan turib boshqarish hamda axborot resurslari asosida global bozorlarga chiqish imkoniyatini yaratadi.

Raqamli iqtisodiyot an'anaviy iqtisodiyotdan farqli o'laroq, ma'lumotlarni asosiy resurs sifatida ko'radi. Axborot texnologiyalari biznesning barcha jabhalarida inqilobiy o'zgarishlarni yuzaga keltirib, uni samarali va raqobatbardosh holga keltiradi.

Raqamli texnologiyalar banklar faoliyatining transformatsiya qilinishiga sezilarli ta'sir ko'rsatmoqda. Ular bank mahsulotlari va xizmatlarini iste'molchilarga an'anaviy banklar bilan ishlashda mavjud bo'lmagan yangi imtiyozlar bilan taqdim etmoqda (1-rasm).



1-rasm. Raqamli texnologiyalarni rivojlantirish sharoitida bank sektorining transformatsiyasi.



Shunday qilib, raqamli texnologiyalarning tijorat banklari faoliyatini transformatsiya qilishga jalb etilishi, bizning fikrimizcha, bank operatsiyalarining ishonchligini oshiradi, moliyaviy xizmatlardan doimiy foydalanishni ta'minlaydi hamda raqamli iqtisodiyot talablariga javob beradigan, mijozlarga yo'naltirilgan bank tizimini shakllantiradi.

Banklar raqamli kanallar orqali moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni yaratish, tarqatish va sotishda ilg'or texnologiyalardan foydalanmoqda. Bu esa mijozlarni yaxshiroq tushunish, ularning ehtiyojlarini tezda bashorat qilish va ular bilan tezkor muloqotni ta'minlash imkonini beradi. Raqamli banking afzalliklari 2-rasmida keltirilgan sxemada ifodalangan (2-rasm).



2-rasm. Raqamli banking xususiyatlari (afzallik).

Adabiyotlarda bank ishida raqamli transformatsiya jarayonlarini tahlil qilishga bag'ishlangan ko'plab ilmiy ishlar mavjud. Ushbu sohadagi muhim izlanishlardan biri V.R. Kaytarov tomonidan taklif etilgan konsepsiya hisoblanadi. Uning tadqiqotlari bank sektorida raqamli transformatsiyani tizimli va bosqichma-bosqich amalga oshirishga oid takliflari bilan alohida ahamiyatga ega.

Kaytarovning fikriga ko'ra, bank sohasidagi raqamli o'zgarishlar quyidagi besh asosiy bosqichda amalga oshirilishi mumkin:

Ilk raqamlashtirish (offlayn ma'lumotlarni raqamli formatga o'tkazish): bu bosqichda bank ichidagi barcha ma'lumotlar, hujjatlar va jarayonlar elektron shaklga keltiriladi. Ushbu bosqich tizimli ma'lumotlarni yig'ish va tartibga solish uchun zamin yaratadi.

Alohida operatsiyalarni avtomatlashtirish: joriy jarayonlarni tahlil qilib, ularni avtomatlashtirish imkoniyatlari o'rganiladi. Masalan, kredit berish, hisobvaraqlar yuritish yoki hisob-kitob jarayonlarini avtomatlashtirish.

Ta'lim va malaka oshirish: bank xodimlarining raqamli ko'nikmalarini oshirishga e'tibor qaratiladi. Bu, o'z navbatida, yangi texnologiyalardan samarali foydalanishni ta'minlaydi.

Raqamli platformalarni joriy etish: bank o'z faoliyatini mijozlarga qulaylik yaratish maqsadida onlayn va mobil xizmatlarga o'tkazadi. Shu orqali mijozlarga masofadan turib xizmat ko'rsatish imkoniyati kengayadi.

To'liq raqamli transformatsiya: barcha jarayonlar to'liq raqamlashtiriladi, sun'iy intellekt, blokcheyn va boshqa ilg'or texnologiyalar joriy etiladi. Bu bosqichda bank biznes-modelining o'zgarishi va innovatsion xizmatlar taklif qilinishiga o'tiladi.

Ushbu bosqichlarning har biri bankning raqobatbardoshligini oshirish, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilash va ichki jarayonlarni optimallashtirishga xizmat qiladi. Shu sababli, V.R. Kaytarovning ushbu konsepsiyasi moliyaviy institutlar uchun strategik ahamiyatga ega hisoblanadi.

Shu munosabat bilan, bankni raqamlashtirish jarayon sikli tuzilmasi bo'yicha muallifning muqobil nuqtayi nazarini ilgari surish o'rinli ko'rinadi (1-jadval).



## 1-jadval. Bank faoliyatini raqamli o'zgartirish jarayonining bosqichlari.

Raqamlashtirish bosqichlari	Rivojlanayotgan raqobatga munosabat (1-bosqich)	Texnologik moslashuv (2-bosqich)	Strategik joylashishni aniqlash (3-bosqich)
Bank transformatsiyasi	Dastlabki bosqichda banklar moliyaviy xizmatlarga bo'lgan talab va taklifdagi o'zgarishlarga yangi raqobat muhitida o'zlarini joylashtirish uchun yangi raqamli kanallar va mahsulotlarni ishlab chiqish orqali javob beradilar.	Raqamli bank jarayonining ikkinchi bosqichi texnologik platformani chuqur o'zgartirish, uni yangi texnologiyalarni o'zlashtirish, shuningdek, yangi mahsulotlarni o'zlashtirishni jadallashtirish imkonini beruvchi yanada modulli va moslashuvchan infratuzilmaga aylantirishdir.	Raqamli transformatsiyaning ilg'or bosqichida bo'lgan bank muassasalari o'zlarining tashkiliy tuzilmalarida keskin o'zgarishlarga olib keladigan raqamli strategiyalarni amalga oshirish orqali texnologiyaga katta sarmoyalarini qoplashga harakat qilmoqdalar.
Bank faoliyatini tartibga solishning transformatsiyasi	Muvofiqlashtirilgan, asosan ehtiyotkorona, global tartibga solish	Rivojlanayotgan xavf-xatarlarga, global tartibga soluvchi qismlarga bo'linish belgilariga ko'proq e'tibor qaratgan holda tartibga soluvchi talablarni doimiy ravishda yangilash	Normativ standartlarni ko'proq mahalliy o'zgarishlar bilan qayta ko'rib chiqish, tartibga solish va nazorat qilishning yangi usullarini joriy etish, shu jumladan saptechni rivojlantirish

Manba: muallif tomonidan tuzilgan.

1-jadvalda ko'rsatilganidek, dastlabki bosqichda banklar o'z faoliyatini yangi raqamli talab va takliflar sharoitiga moslashtirishga alohida e'tibor qaratadilar. Yangi raqobat muhitida mijozlar ehtiyojlarini qondirish va ular bilan samarali o'zaro aloqa o'rnatish uchun yangi raqamli kanallar yaratiladi. Ushbu kanallar orqali ishlab chiqilgan zamonaviy moliyaviy mahsulot va xizmatlar mijozlar uchun qulay tarzda taqdim etiladi.

Bu xizmatlar mijozlarga bankning turli moliyaviy mahsulot va xizmatlar portfeliga masofadan kirish imkoniyatini taqdim etdi. Internet-bankingning joriy etilishi banklar uchun yangi mijozlarni jalb qilish va mavjud mijozlar uchun xizmat ko'rsatishni yengillashtirishga imkon berdi.

So'nggi yillarda banklar bu platformalarni keng ko'lamli modernizatsiya qilishga kirishdilar. Jumladan:

– Internet-banking interfeyslari va xavfsizlik tizimlari yangilanib, tezkorlik va qulaylik oshirildi.

– Mobil qurilmalar uchun bank ilovalari ishlab chiqildi va rivojlantirildi, bu esa mijozlarga istalgan vaqt va joyda moliyaviy operatsiyalarni bajarish imkonini berdi.

Ayniqsa, mobil banking sohasidagi ilg'or yechimlar mijozlarga interaktiv aloqa imkoniyatini yaratib, to'lovlar, hisobvaraqlarni boshqarish, kredit arizalari va boshqa xizmatlarni smartfonlar orqali tez va oson amalga oshirishni ta'minladi. Banklar bu yo'nalishda katta investitsiyalar kiritib, raqamli texnologiyalar orqali mijozlarga yuqori darajadagi xizmatlar ko'rsatishga harakat qilmoqdalar. Shunday qilib, raqamli kanallarning joriy etilishi banklarga nafaqat mijozlar bilan aloqani mustahkamlash, balki bozorda o'z pozitsiyasini mustahkamlash uchun ham keng imkoniyatlar yaratmoqda.

Mobil bankingning rivojlanishi bank ishini raqamli o'zgartirish jarayoni bilan uzviy bog'liqdir. Mamlakatimiz Markaziy bankining so'nggi hisob-kitoblariga ko'ra, 2020-yil oxirida bank bilan ishlovchi aholining qariyb 57 foizi mobil telefonlar orqali bank xizmatlaridan foydalangan (2017-yilga nisbatan 10 foizga ko'p).

## XULOSA VA TAKLIFLAR

O'zbekiston bank tizimining raqamli transformatsiyasi global raqamli iqtisodiyot sharoitida barqaror rivojlanishning muhim omiliga aylanmoqda. Tadqiqot davomida aniqlanishicha, raqamli texnologiyalarni tijorat banklari amaliyotiga bosqichma-bosqich joriy etish, bank operatsiyalarining ishonchligini oshiradi, xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilaydi hamda mijozlarga yo'naltirilgan yondashuvni shakllantiradi.

V.R. Kaytarov konsepsiyasi asosida belgilangan transformatsiya bosqichlari – raqamlashtirish, avtomatlashtirish, xodimlar malakasini oshirish, raqamli platformalarni joriy etish va to'liq transformatsiyaga o'tish – banklar raqobatbardoshligini oshirishda strategik ahamiyat kasb etadi. Mavjud tajriba shuni ko'rsatmoqdaki, internet va mobil banking xizmatlarining takomillashuvi banklar uchun yangi imkoniyatlar yaratmoqda, mijozlarga xizmatlar portfeliga masofadan kirish imkoniyatini kengaytirmoqda va xizmatlardan foydalanish qulayligini sezilarli darajada oshirmoqda. Banklar tomonidan ilg'or texnologiyalarga sarmoya



kiritilishi raqamli ekotizimning shakllanishiga xizmat qilib, bank-mijoz munosabatlarining sifat jihatdan yangi bosqichga chiqishiga sabab bo'lmog'da. Natijada, raqamli texnologiyalarni joriy etish nafaqat bank amaliyotining samaradorligini oshiradi, balki mamlakatning moliyaviy barqarorligi va iqtisodiy rivojlanishiga ham xizmat qiladi.

**Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:**

1. Erik Brynjolfsson, Andrew McAfee. The Second Machine Age. – New York: W.W. Norton & Company, 2014. – 320 p.
2. Gary Gensler. Finance and Technology: U.S. Senate Banking Committee Testimony. – Washington D.C., 2021.
3. Zoran Nikoloski. Digitalization in banking sector: A review of international experience. – Skopje: Economic Development Institute, 2020.
4. O. Olimjonov. Bank xizmatlari sifati va ularni rivojlantirish strategiyalari. – T.: Iqtisodiyot, 2019. – 214 b.
5. N. Jumaev. Tijorat banklari raqamli transformatsiyasi va xizmat ko'rsatish samaradorligi. – T.: Ilm ziyo, 2020. – 189 b.
6. F. Mirzaev. Raqamli bank xizmatlari va mijozlar ehtiyojlari: tahliliy yondashuv. – T.: Fan va texnologiya, 2021. – 167 b.
7. E. Xoshimov. O'zbekiston bank tizimida raqamli xizmatlarni joriy etishning dolzarb masalalari. – T.: Iqtisod-Moliya, 2022. – 202 b.
8. Markos Zachariadis, Pinar Ozcan. The API Economy and Digital Transformation in Financial Services. – Journal of Innovation Management. – London: Oxford University Press, 2017. – Vol. 12. – pp. 3–19.
9. Ignacio Mas, Dan Radcliffe. Mobile Payments Go Viral: M-PESA in Kenya. – Bill & Melinda Gates Foundation, 2010. – 31 p.
10. Patrick Schueffel. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. – Journal of Innovation Management. – Luxembourg: HEG-FR, 2016. – Vol. 4(4). – pp. 32–54.
11. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors. – Basel: Bank for International Settlements, 2018. – 43 p.
12. World Bank. Digital Financial Services. – Washington D.C.: The World Bank Group, 2020. – 110 p.
13. OECD. Digital Disruption in Banking and Its Impact on Competition. – Paris: OECD Publishing, 2020. – 72 p.

# 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 kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

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

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

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.