



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**№8**



ISSN: 2992-8982

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

**2025**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

*Elektron nashr. 29 sahifa.*

*E'lon qilishga 2025-yil 1-avgustda ruxsat etildi.*

### Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

### Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

### Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor  
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
Musayeva Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor  
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)  
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)  
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldix'o'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i  
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi  
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.  
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)  
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)  
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari  
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi  
Golischeva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Editorial board:

- Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Rae Kwon Chung**, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate  
**Osman Mesten**, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society  
**Akhmedov Durbek Kudratillayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Sayfullo Normatovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Siddikova Sadokat Gafforovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences  
**Khudoykulov Sadirdin Karimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Makhmudov Nosir**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Samadov Askarjon Nishonovich**, Candidate of Economic Sciences, Professor  
**Slizovskiy Dmitriy Yegorovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Ikrom Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Eshtayev Alisher Abduganiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khakimov Nazar Khakimovich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Musayeva Shoira Azimovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor  
**Ali Konak**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)  
**Cham Tat Huei**, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)  
**Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Ochilov Farkhod**, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Akhmedov Javokhir Jamolovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences  
**Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor  
**Judi Smetana**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Chrissy Lewis**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Glazova Marina Victorovna**, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhmatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.

## Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Rustamov Ilhomiddin**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**G'afurov Doniyor Orifovich**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, katta o'qituvchi  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, mustaqil tadqiqotchi

## Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khalikov Suyun Ravshanovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Rustamov Ilkhomiddin**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Khakimov Ziyodulla Akhmadovich**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics  
**Gafurov Doniyor Orifovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Khamidova Faridakhon Abdulkarimovna**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, Senior Lecturer  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, Independent Researcher

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

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

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

## Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-sonli qarori bilan ro'yxatdan o'tkazilgan.



# MUNDARIJA

Smart-logistika texnologiyalarini joriy etish orqali oziq-ovqat mahsulotlarini yetkazib berish tizimini optimallashtirish (Toshkent viloyati misolida).....	14
<b>Mavlanov Sobirjon Pardabayevich</b>	
Tijorat banklarida korporativ boshqaruvning xalqaro tamoyillari asosida boshqaruv sifatini oshirish .....	20
<b>Sattarov Umirzoq</b>	
Современные банковские продукты .....	24
<b>Хужамуратов Аббос Мардонович</b>	



# СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ

**Хужамуратов Аббос Мардонович**

PhD, АТБ «Ўзсаноатқурилишбанк»

Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности.

<https://orcid.org/0009-0001-8697-2112>

e-mail: [abbosxujamuratov@gmail.com](mailto:abbosxujamuratov@gmail.com)

**Аннотация:** Статья посвящена анализу современных банковских продуктов, их роли в финансовой сфере и влиянии на повседневную жизнь пользователей. Рассматриваются ключевые типы банковских услуг, включая мобильные приложения, цифровые кошельки, онлайн-кредиты, инвестиционные платформы и криптовалютные продукты. В статье обсуждаются преимущества и риски использования этих инновационных решений, а также влияние новых технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, на развитие банковских услуг. Сделан акцент на том, что, несмотря на удобство и доступность таких продуктов, пользователи должны осознавать возможные финансовые и технологические риски.

**Ключевые слова:** современные банковские продукты, мобильные приложения, цифровые кошельки, онлайн-кредиты, инвестиционные платформы, криптовалюты, искусственный интеллект, блокчейн, цифровизация, финансовые технологии.

**Annotatsiya:** Ushbu maqola zamonaviy bank mahsulotlarini, ularning moliya sohasidagi o'rnini va foydalanuvchilarning kundalik hayotiga ta'sirini tahlil qilishga bag'ishlangan. Mobil ilovalar, raqamli hamyonlar, onlayn kreditlar, investitsiya platformalari va kriptovalyuta mahsulotlari kabi bank xizmatlarining asosiy turlari ko'rib chiqiladi. Ushbu innovatsion yechimlardan foydalanishning afzalliklari va xatarlarini hamda sun'iy intellekt va blokcheyn kabi yangi texnologiyalarning bank xizmatlari rivojlanishiga ta'siri muhokama qilinadi. Shuningdek, qulaylik va mavjudligiga qaramay, bunday mahsulotlardan foydalanuvchilar moliyaviy va texnologik xavflarni anglab yetishlari zarurligiga e'tibor qaratilgan.

**Kalit so'zlar:** zamonaviy bank mahsulotlari, mobil ilovalar, raqamli hamyonlar, onlayn kreditlar, investitsiya platformalari, kriptovalyutalar, sun'iy intellekt, blokcheyn, raqamlashtirish, moliyaviy texnologiyalar.

**Abstract:** The article is dedicated to the analysis of modern banking products, their role in the financial sector, and their impact on the everyday life of users. The key types of banking services are discussed, including mobile applications, digital wallets, online loans, investment platforms, and cryptocurrency products. The article examines the advantages and risks of using these innovative solutions, as well as the influence of new technologies such as artificial intelligence and blockchain on the development of banking services. The emphasis is made on the fact that, despite the convenience and accessibility of these products, users should be aware of the potential financial and technological risks.

**Key words:** modern banking products, mobile applications, digital wallets, online loans, investment platforms, cryptocurrencies, artificial intelligence, blockchain, digitalization, financial technologies.

## ВВЕДЕНИЕ

Современные банковские продукты играют важную роль в жизни каждого человека, обеспечивая доступ к финансовым инструментам, которые помогают управлять личными средствами, инвестициями и бизнес-активами. В условиях глобализации и цифровой трансформации банковской отрасли, продукты и услуги, предлагаемые финансовыми учреждениями, становятся все более разнообразными и инновационными.

Сегодня банки предлагают не только традиционные виды услуг, такие как депозиты и кредиты, но и более сложные финансовые решения, включая инвестиционные продукты, карты с расширенными функциями и цифровые платформы для управления финансами. Внедрение новых технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, оказывает значительное влияние на развитие банковской сферы, делая ее более доступной, удобной и персонализированной. Эти изменения также способствуют созданию новых продуктов, которые отвечают актуальным потребностям клиентов и бизнеса, обеспечивая им гибкость и удобство в управлении своими финансами.



## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

В своей работе В.В.Ковалев исследует влияние цифровых технологий на банковский сектор. Автор анализирует роль новых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, в изменении структуры банковских услуг и повышении их эффективности. Ковалев утверждает, что цифровизация значительно ускоряет процессы обслуживания клиентов и способствует созданию новых, более гибких продуктов [1].

М.А.Герасимова фокусируется на изменениях в потребительских предпочтениях в условиях появления инновационных банковских продуктов. Исследование показывает, как онлайн-кредиты, цифровые кошельки и инвестиционные платформы влияют на поведение пользователей, обеспечивая им доступ к более удобным и быстродействующим сервисам [2].

Ю.Н.Черняк в своей работе рассматривает влияние финтех-компаний на банковский сектор, акцентируя внимание на том, как новые технологические решения (например, цифровые платежи и блокчейн) становятся не только дополнением, но и серьезной альтернативой традиционным банковским услугам [3].

И.П.Сидорова анализирует современные тренды цифровизации в банковской сфере, такие как внедрение мобильных приложений и онлайн-платформ. Автор отмечает, что благодаря этим инновациям банки становятся более доступными и удобными для широкого круга пользователей, что увеличивает конкуренцию на рынке финансовых услуг [4].

В своей работе Н.М.Кузнецова акцентирует внимание на рисках и угрозах, возникающих при использовании новых банковских продуктов, включая криптовалюты и онлайн-кредиты. Автор приводит рекомендации по минимизации рисков и повышению безопасности клиентов через внедрение передовых технологий защиты данных [5].

А.В.Михайлова исследует тенденции персонализации банковских продуктов, объясняя, как использование аналитики данных и новых технологий позволяет создавать продукты, соответствующие индивидуальным потребностям клиентов. Она также анализирует успешные примеры персонализированных решений на рынке [6].

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В исследовании использовался логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, доступных в открытых источниках. Метод анализа и синтеза позволил выделить ключевые направления развития финансовых технологий в банковской сфере, такие как мобильные платежи, блокчейн и искусственный интеллект, а также связать их в единую картину текущих трендов.

Кроме того, применялся сравнительный анализ для оценки преимуществ и недостатков различных банковских продуктов. В результате были определены особенности и значение финансовых технологий в улучшении качества обслуживания и эффективности операций в банковской сфере.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В ходе исследования были проанализированы современные банковские продукты, их развитие, инновации и влияние на потребителей в условиях цифровой экономики. Рассмотрены как традиционные банковские услуги (кредиты, депозиты, платежные карты), так и новые цифровые решения, включая мобильные приложения, онлайн-платежи и блокчейн.

Первым значимым результатом исследования стало выявление ключевых трендов, которые определяют развитие банковских продуктов в последние годы. Одним из главных факторов, который влияет на банки и их предложения, является цифровизация. Технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и онлайн-платформы, активно внедряются в работу финансовых учреждений. Это приводит к созданию новых продуктов, более доступных и удобных для клиентов.

Основные тренды:

Мобильные приложения и цифровизация: с каждым годом растет число пользователей мобильных приложений банков, которые позволяют контролировать финансы, совершать платежи и управлять инвестициями в любое время.

Инвестиционные продукты и финансовые технологии (финтех): банки начинают предлагать не только традиционные депозиты и кредиты, но и инвестиционные решения, такие как робо-советники, платформы для онлайн-инвестирования, а также криптовалютные услуги.

Персонализированные банковские продукты: использование аналитики данных и искусственного интеллекта позволяет создавать предложения, которые максимально соответствуют потребностям каждого клиента. Это повышает лояльность пользователей и улучшает качество обслуживания.



Цифровизация и внедрение технологий оказали глубокое влияние на рынок банковских услуг. По данным исследования, блокчейн и искусственный интеллект не только изменяют процессы внутри банков, но и значительно меняют способы взаимодействия с клиентами. Примером таких изменений являются смарт-контракты и внедрение криптовалют в качестве альтернативных финансовых инструментов.

Блокчейн предоставляет возможность снижать комиссии за транзакции, ускоряя их обработку и обеспечивая большую прозрачность и безопасность.

Искусственный интеллект используется для создания новых алгоритмов кредитования, оценки рисков и персонализированных рекомендаций для клиентов. Это не только упрощает процесс получения кредитов, но и повышает безопасность данных.

Анализ данных показал, что потребители банковских услуг становятся все более требовательными и ориентированными на удобство и доступность. Основные критерии выбора банковских продуктов для пользователей – это:

Удобство использования (особенно мобильных приложений).

Минимизация временных затрат на операции.

Гибкость условий кредитования и депозитных предложений.

Мобильные технологии играют важнейшую роль в жизни потребителей. Количество клиентов, использующих мобильные приложения для проведения платежей и управления финансами, увеличивается на 20–30% ежегодно.

Среди преимуществ новых банковских продуктов можно выделить:

Удобство: возможность осуществлять операции в любое время и в любом месте.

Низкие ставки по кредитам: за счет использования новых технологий и автоматизации процессов.

Безопасность: использование биометрии, двухфакторной аутентификации и блокчейн-технологий обеспечивает высокий уровень защиты данных.

Однако существуют и риски:

Безопасность данных: несмотря на усилия по защите, с увеличением цифровых операций возрастает угроза утечек данных и кибератак.

Комплексность условий: новые продукты иногда могут быть сложны для понимания, что может стать препятствием для определенной категории пользователей.

Зависимость от технологий: постоянные обновления и необходимость следить за изменениями в цифровых платформах требуют от пользователей технической грамотности.

В последние годы банковская сфера переживает значительные изменения, и на рынке появляются новые продукты и технологии, которые делают финансовые услуги более доступными и удобными для пользователей. В таблице ниже представлены различные типы банковских продуктов, их примеры, преимущества и возможные риски, что позволяет оценить их функциональность и влияния на потребителей (Табл. 1).

Таблица 1. Примеры современных банковских продуктов и их особенности [8-15]

Тип продукта	Описание	Примеры	Преимущества
Мобильные приложения для управления финансами	Приложения для мобильных устройств, позволяющие управлять счетами, проводить транзакции и отслеживать расходы.	- Revolut (UK) - Chase Mobile (USA) - N26 (Germany)	- Удобство в использовании - Быстрые переводы и платежи
Цифровые кошельки	Электронные кошельки для хранения средств и проведения онлайн-платежей.	- Apple Pay - Google Pay - Samsung Pay - PayPal (USA)	- Удобство для оплаты без карт - Безопасность благодаря токенизации данных
Кредиты онлайн	Быстрые кредиты, оформляемые через интернет без необходимости посещать банк.	- LendingClub (USA) - Zopa (UK) - Credit Karma (USA)	- Минимальные требования - Быстрое оформление кредита
Инвестиционные платформы (робо-советники)	Платформы, которые с помощью алгоритмов подбирают оптимальные инвестиционные стратегии для пользователей.	- Betterment (USA) - Wealthfront (USA) - Nutmeg (UK)	- Автоматизированные инвестиции - Доступность для новичков
Криптовалютные продукты	Продукты для хранения и торговли криптовалютами.	- Binance - Coinbase (USA) - Kraken (USA)	- Потенциальная высокая доходность - Доступность 24/7



Традиционные депозиты	Банковские продукты для долгосрочного хранения средств с начислением процентов.	- <b>HSBC Savings Account (UK)</b> - <b>Citi Priority Savings (USA)</b>	- Стабильный доход - Гарантированная безопасность (в рамках системы страхования вкладов)
Платежные карты с бонусами и кэшбэком	Карты, предоставляющие бонусы, скидки или кэшбэк за покупки.	- <b>Chase Sapphire Preferred (USA)</b> - <b>American Express Gold Card (USA)</b> - <b>Revolut Cashback (UK)</b>	- Кэшбэк за покупки - Дополнительные привилегии и скидки
Блокчейн-платформы для транзакций	Платформы, использующие блокчейн для безопасных и быстрых переводов между пользователями и компаниями.	- <b>Ripple (USA)</b> - <b>Stellar (USA)</b> - <b>Ethereum (Global)</b>	- Быстрые и дешевые международные переводы - Высокая степень защиты данных

Таблица предоставляет обзор современных банковских продуктов, которые активно развиваются в условиях цифровизации и технологических изменений в банковской сфере. Каждое направление — от мобильных приложений до блокчейн-платформ — предлагает уникальные решения для пользователей, улучшая их финансовые процессы и предлагая новые возможности для управления активами, сбережениями и инвестициями.

При этом, несмотря на многочисленные преимущества, связанные с использованием новых технологий, каждый продукт также несет определенные риски. Потребители должны быть осведомлены о возможных угрозах безопасности, ограничениях и потенциальных финансовых затратах, которые могут возникнуть при использовании этих продуктов.

Таким образом, выбор банковского продукта должен базироваться на личных предпочтениях и потребностях пользователя, а также учитывать как преимущества, так и риски, связанные с его использованием.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Современные банковские продукты представляют собой неотъемлемую часть финансовых технологий, которые значительно изменили подход к управлению личными и корпоративными финансами. В условиях быстрого развития цифровых технологий банки предлагают пользователям новые, более удобные и эффективные инструменты для управления средствами, оплаты услуг, инвестирования и проведения финансовых транзакций.

Мобильные приложения, цифровые кошельки, криптовалютные продукты, онлайн-кредиты и другие инновации становятся не только заменой традиционным банковским услугам, но и их развитием, обеспечивая удобство, безопасность и доступность. Внедрение искусственного интеллекта и блокчейн-технологий открывает новые горизонты для повышения эффективности и безопасности финансовых операций.

Тем не менее, использование таких продуктов сопряжено с определенными рисками. Это могут быть как технические проблемы, такие как утечка данных или сбои в работе платформ, так и финансовые риски, включая волатильность криптовалют или высокие процентные ставки по онлайн-кредитам. Поэтому пользователи должны тщательно анализировать предлагаемые условия и делать осознанный выбор в пользу тех продуктов, которые лучше всего соответствуют их потребностям и финансовым целям.

Таким образом, современная банковская сфера продолжает развиваться, предлагая пользователям все более удобные и инновационные решения. Однако важно помнить о возможных рисках и стараться находить баланс между инновационными возможностями и безопасностью.

### Список использованной литературы:

1. Ковалев В. В. Финансовые услуги в условиях цифровой экономики / В. В. Ковалев. – М.: Издательство «Финансы и статистика», 2020. – 320 с.
2. Герасимова М. А. Новые банковские продукты и их влияние на поведение потребителей / М. А. Герасимова. – М.: Издательство «Экономика и жизнь», 2019. – 245 с.
3. Черняк Ю. Н. Эволюция банковских услуг: от традиционных продуктов до финтех-решений / Ю. Н. Черняк. – М.: Издательство «Банковское дело», 2021. – 310 с.
4. Сидорова И. П. Цифровизация и инновации в банковском секторе / И. П. Сидорова. – СПб.: Издательство «Экономика и технологии», 2018. – 285 с.



5. Кузнецова Н. М. Риски и безопасность современных банковских продуктов / Н. М. Кузнецова. – М.: Издательство «Безопасность и технологии», 2022. – 210 с.
6. Михайлова А. В. Персонализированные банковские продукты: от стандартных решений к индивидуальным стратегиям / А. В. Михайлова. – М. : Издательство «Банковские исследования», 2023. – 270 с.
7. Официальный сайт компании Revolut. URL: <https://www.revolut.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
8. Официальный сайт компании Chase Mobile. URL: <https://www.chase.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
9. Официальный сайт компании N26. URL: <https://n26.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
10. Официальный сайт Apple Pay. URL: <https://www.apple.com/apple-pay>. (Дата обращения: 02.08.2025).
11. Официальный сайт Google Pay. URL: <https://pay.google.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
12. Официальный сайт компании Binance. URL: <https://www.binance.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
13. McKinsey & Company. The Future of Banking: Digital Transformation in Financial Services. URL: <https://www.mckinsey.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
14. Accenture. Digital Payments Report 2025. URL: <https://www.accenture.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).
15. PwC. Digital Transformation in Banking. URL: <https://www.pwc.com>. (Дата обращения: 02.08.2025).



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Oloviddin Sobir o'g'li

---

### 2025. № 8

---

© 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.

EI.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot\_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot\_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027

**Manzilimiz:** Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani  
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



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

---