



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**No6**  
MAXSUS SON



## BAKALAVR TALABALARINIG MAQOLALARI TO'PLAMI



ISSN: 2992-8982

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

**2025**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Bosh muharrir:

**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

*Elektron nashr. 349 sahifa.*

*E'lon qilishga 2025-yil mayda ruxsat etildi.*

### Tahrir hay'ati:

**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayeich**, 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 Shoiraz Azimovna**, 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 nomzodi (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



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Editorial board:

**Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjayevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongirاتبay 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 Viktorovna**, Candidate of Economic Sciences (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI

#### 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 Faridaxon 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 28-fevraldagi  
333/5-sonli qarori bilan  
ro'yxatdan o'tkazilgan.



# MUNDARIJA

|                                                                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Strategies for achieving sustainable growth through green economy transition.....                            | 14  |
| Umida Kakhramonova Gayratovna, Tillayev Khurshidjon Sulaymon oglu                                            |     |
| Current state and development prospects of tourism: comparative analysis<br>and Uzbekistan's experience..... | 20  |
| Risolatbonu Shakhzodova, Laziza Khalilova, Nabijonov Biloliddin, Aziza Usmanova                              |     |
| Инновационные подходы к повышению эффективности корпоративного управления.....                               | 26  |
| Тлеумуратова Мадинабону Дилмурат кизи, Уринов Бабур Насиллоевич                                              |     |
| Startup проекты и их реализация .....                                                                        | 30  |
| Ёдгорова Мухайе Шухратовна, Иминова Наргиза Акрамовна                                                        |     |
| Methodology of Teaching English: Traditional and Modern Approaches .....                                     | 34  |
| Ravshanova Ziyoda Qahramon Qizi, Xoliqova Dilafruz Shuhratovna                                               |     |
| Государственный кредит и государственный долг.....                                                           | 37  |
| Срождиддинова З.Х., Тухтасинова Д.Н.                                                                         |     |
| Сравнительный анализ реформ государственных финансов в Китае и Грузии:<br>уроки для Узбекистана .....        | 42  |
| Срождиддинова Зарина Хайриддиновна, Шарифзода Мубина Дилмуроджон кизи                                        |     |
| Korxonalarda asosiy vositalar hisobini yuritishni takomillashtirish .....                                    | 49  |
| Shakarov Shahzod Sobir o'g'li, Po'latov Xudoyberdi Uktamovich, Esanov Oybek Madatovich                       |     |
| Sustainable consumption and production: economic challenges and solutions.....                               | 55  |
| Abdullayev Abdug'ofur, Abdubaxromov Abduazim, Eshniyozov Ozodbek, Azizbek Abdullayev                         |     |
| Traffic congestion in Uzbekistan: causes and strategic solutions .....                                       | 60  |
| Abdulloh Qodirov, Imron Egamberdiyev, Isomiddin Ravshanov, Munisa Bekmirzayeva                               |     |
| The relationship between corruption and economic growth.....                                                 | 64  |
| Jurayev Jo'rabek, Abdullayeva Aziza, Mamatova Sarvinoz, Maha Ibrahim                                         |     |
| Crisis management in the tourism industry .....                                                              | 74  |
| Ikromova Munisa, Bahodirova Mohigul, Xalimova Dilbar, Abdullajonova Muslimabonu                              |     |
| Impact of the touristic indicators on the poverty rate.....                                                  | 80  |
| Abdumanova Maftuna, Azizova Ruhshona, Shavkatova Mubiyabonu, Durdona Bahodirova                              |     |
| Bringing sustainability: the role of the green economy in enhancing resource efficiency .....                | 91  |
| Salokhiddinova Farangiz, Mardonov MuhammadYusuf, Shovkiyeva Munisa, Ahmadova Xurshida                        |     |
| The relationship between innovation and environmental emissions.....                                         | 98  |
| Mamadiyeva Ruxshona, Nurullayev Asliddin, Abduraimov Sardor Anvar o'g'li, Aysayeva E'zoza                    |     |
| Green finance unlocked: innovations, challenges in Uzbekistan's perspectives.....                            | 107 |
| Dildora Khodjaeva Mukhamedkhodjaevna, Jamolova Madina Talgatovna, Lola Qidiralieva Ulug'bekovna              |     |
| Turning the tide: how Uzbekistan can tackle its water crisis .....                                           | 115 |
| Rixsiboyev Mirhaydar, Orazov Kamron, Baratov Shakhriyor, Bahromjon Urmanov                                   |     |
| Drivers and losses of economic development of Tashkent: a desk study.....                                    | 125 |
| Zaribbaeva Komila Ulugbek qizi, Durdona Davletova                                                            |     |
| The digital economy in Uzbekistan: challenges and opportunities.....                                         | 133 |
| Ro'zmatov Asror, Bo'riyev Javohir, Safarov Habibullo, Mubina Toirova                                         |     |
| Analysis of water consumption in Uzbekistan .....                                                            | 139 |
| Rayimjonova Gulsora, Sarvinoz Murodova, Yahyoyeva Nurhayo, Durdona Zaynutdinova                              |     |



|                                                                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Global leadership and cross-cultural management: an empirical analysis of intercultural communication competence (icc) in uzbekistan .....         | 144 |
| <b>Dr. Eka Surchman, ST, MT, Annisa ciptagustia, SE, M.SI, Abdurakhmanova Iroda Gulmurod qizi</b>                                                  |     |
| iqtisodiy masalalarni matritsa nazariyasi asosida modellashtirish va python dasturlash tilida yechish .....                                        | 154 |
| <b>Tojiyev Ilhom Ibraimovich, To'rayeva Feruza Dilmurodovna, Namozova Barchinoy G'ayrat qizi, Baxronova Zuhra Otaniyoz qizi</b>                    |     |
| Raqamli to'lov tizimlarining naqd pulsiz iqtisodiyotga o'tishdagi o'rni .....                                                                      | 167 |
| <b>Jo'rabekova Xumora Muzaffar qizi, Saidov Rasul Boltabayevich</b>                                                                                |     |
| Рост зеленой экономики во всем мире .....                                                                                                          | 172 |
| <b>Баймуродова Зилола Алишеровна, Бобуржон Бахриддинович Избосаров</b>                                                                             |     |
| Raqamli iqtisodiyotda soliq boshqaruvining transformatsiyasi: soliq tizimining avtomatlashtirilishi samarasi .....                                 | 181 |
| <b>Xodjamov Asliddin O'ktam o'g'li, Maqsudov Bunyod Abdusamat o'g'li</b>                                                                           |     |
| Problems and prospects of developing small business in uzbekistan under the conditions of a green economy .....                                    | 187 |
| <b>Baymuradova Zilola Alisherovna, Boburjon Bahriddinovich Izbosarov</b>                                                                           |     |
| Turizm va mehmondo'stlikning mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotiga ta'siri .....                                                               | 197 |
| <b>Anvarova Muhsinaxon Otabek qizi</b>                                                                                                             |     |
| Zamonaviy mehnat bozorida axborot asimmetriyasi va uning oqibatlarlari .....                                                                       | 203 |
| <b>Tojialiye Sherdorbek Elmurod o'g'li, Ergashev Axmadjon Maxmudjon o'g'li</b>                                                                     |     |
| Mintaqa iqtisodiyotini rivojlantirishda xususiy tadbirkorlikni o'rni .....                                                                         | 206 |
| <b>Ergasheva Dilnoza Anvar qizi, Absamatov Asqar Ergashovich</b>                                                                                   |     |
| Ipoteka kreditlash tizimini takomillashtirishning amaliy yo'nalishlari .....                                                                       | 211 |
| <b>Almuratova Nurlio'Imasoy Naym qizi</b>                                                                                                          |     |
| Xususiy sektorni moliyalashtirishning ichki va tashqi mexanizmlari va boshqaruv tizimlarini takomillashtirishning ayrim istiqbolli tomonlari ..... | 214 |
| <b>Ametov Quvandik Mamatjanovich, Karrieva Dildora Ruslan qizi</b>                                                                                 |     |
| Yashil energetika - barqaror iqtisodiyotning kaliti sifatida .....                                                                                 | 219 |
| <b>Sharipboyev Husanboy Marks o'g'li, Umirov Islombek Furkatovich</b>                                                                              |     |
| Moliyaviy regulatsiya va fiskal siyosat orqali xufyona iqtisodiyot ulushini qisqartirishning nazariy asoslari .....                                | 225 |
| <b>Abdurasulov Xumoyun Jalil o'g'li, Axmedov Xasan Ruzibayevich</b>                                                                                |     |
| The importance of foreign investments in the economic development of the country .....                                                             | 229 |
| <b>Rahmonov Samandar, K.J. Matkarimov</b>                                                                                                          |     |
| Nostandart bandlik tushunchasi va uning mintaqani rivojlantirishdagi ahamiyati .....                                                               | 235 |
| <b>Abdikarimova Zuxra Baxramovna, Saida Eshchanova</b>                                                                                             |     |
| O'zbekistonda hududlarning soliq salohiyatini aniqlash metodologiyasini takomillashtirish .....                                                    | 240 |
| <b>Poyonov Otabek Abdiqaxxor o'g'li, Almardonov Muxamadi Ibragimovich, Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich</b>                                     |     |
| Xorazm viloyatida yashil iqtisodiyotni yo'lga qo'yishdagi muammolar va ularga innovatsion yondashuv .....                                          | 244 |
| <b>Ravshanbekova Madina Davlatboy qizi</b>                                                                                                         |     |
| O'zbekiston xalqaro bozorga integratsiyalashuv jarayonida qishloq xo'jaligi ayrim mahsulotlarini yetishtirishning o'ziga xos jihatlari .....       | 247 |
| <b>O'razboyeva Farangiz Quadrat qizi, Ametov Quvandik Mamatjanovich</b>                                                                            |     |
| The role of profitability in evaluating enterprise performance .....                                                                               | 251 |
| <b>Kholiqulov A.N., Khlomurodova S.A.</b>                                                                                                          |     |



|                                                                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Yaponiyada demografik muammo va uning iqtisodiyotga ta'siri.....                                                                          | 256 |
| <b>Mamatov Sardor Ilyasovich, Shoydulova Maftuna Zafar qizi</b>                                                                           |     |
| Yashil iqtisodiyotni rivojlantirish tajribalari.....                                                                                      | 262 |
| <b>Nurmetova Muyassar Jumanazarovna, Otamuratova Dilnoza Dilmurod qizi</b>                                                                |     |
| Sanoat korxonalarida asosiy kapitalga kiritilayotgan investitsiyalarining tahlili.....                                                    | 265 |
| <b>Islomov Shuhrat Marufjonovich, Qarshiev Avazbek Sa'dullaevich</b>                                                                      |     |
| Talabalarda moliyaviy savodxonlikni shakllantirishda Pareto qoidasini tadbqiq<br>etishning muhim xususiyatlari.....                       | 272 |
| <b>Foziljonova Niholaxon Fayoz qizi, Nasrullayev Omonulloxon Nodirjon o'g'li, Asqarov Abrorjon Xayitmirzayevich</b>                       |     |
| Sanoat siyosatining nazariy va empirik asoslari.....                                                                                      | 277 |
| <b>Sobirxo'jayev Xadyatillo, Hashimov P.Z.</b>                                                                                            |     |
| Yashil iqtisodiyot sharoitida energiya samaradorligining milliy iqtisodiyotga ta'siri.....                                                | 284 |
| <b>Allanazarov Ravshan Shavkat o'g'li, Samadqulov Muhammadjon</b>                                                                         |     |
| Yashil biznes: Muqarrar kelajak va yangi imkoniyatlar.....                                                                                | 290 |
| <b>Shirinxon Axmadova, Xaydarov Nomozali Xolmirzayevich</b>                                                                               |     |
| Katta ma'lumotlar tahlili va ularni biznes qarorlarini qabul qilishda samarali foydalanish.....                                           | 296 |
| <b>Allanazarov Ravshan Shavkat o'g'li, Samadqulov Muhammadjon</b>                                                                         |     |
| Startaplar uchun marketing strategiyalari: Bozor tahlilidan brendgacha.....                                                               | 301 |
| <b>Qodirov Sardor Qosimjonovich</b>                                                                                                       |     |
| O'zbekiston sharoitida zamonaviy ishlab chiqarishni boshqarishda yashil iqtisodiyotning o'rni.....                                        | 305 |
| <b>Mo'ydinjonova Durdonaxon Ilhomjon qizi, Ismanov Ibrohim Nabiyeovich</b>                                                                |     |
| Suv resurslari ustidan nazorat va mintaqaviy siyosat: O'rta Osiyo davlatlari o'rtasidagi<br>iqlim ziddiyatlari.....                       | 311 |
| <b>Qodirov Abubakr Nodirxon o'g'li, Egamberdiyev Muzaffar</b>                                                                             |     |
| Tijorat banklarda zamonaviy ekotizim xizmatlarini takomillashtirish.....                                                                  | 320 |
| <b>Abduvaliyev Mirjalol Ikrom o'g'li, Po'latov Laziz Akmal o'g'li, Axmedov A.S</b>                                                        |     |
| Особенности кредитной поддержки субъектов предпринимательства в сфере<br>туризма и факторы препятствующие его развитию.....               | 327 |
| <b>Мукарова Сарвиноз Маликовна, Каримова Азиза Махомадризовевна</b>                                                                       |     |
| O'zbekistonda "Yashil iqtisodiyot" ga o'tishda kichik va o'rta biznesning o'rni va imkoniyatlari.....                                     | 333 |
| <b>Shoydulova Maftuna Zafar qizi, Jobborov Anvar Egamberdiyevich</b>                                                                      |     |
| Yashil iqtisodiyotga o'tish sharoitida barqaror iqtisodiy o'sishni ta'minlash hamda<br>davlat iqtisodiy siyosatini takomillashtirish..... | 338 |
| <b>Qurbonov Xusrav Xudoyberdi o'g'li, Allayarov Suxrob Rustamovich</b>                                                                    |     |
| Bank xizmatlari orqali korxona va tashkilotlarning raqobatbardoshligini oshirish.....                                                     | 343 |
| <b>Abdilxatov Ulug'bek Abdulquddus o'g'li, Bazarova Gulnora Gulamovna</b>                                                                 |     |



# BANK XIZMATLARI ORQALI KORXONA VA TASHKILOTLARNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH

**Abdilxatov Ulug'bek Abdulquddus o'g'li**

Andijon davlat texnika instituti,  
iqtisodiyot (tarmoqlar va sohalar bo'yicha)  
3-bosqich talabasi.

E-mail: [abdulhatovulugbek@gmail.com](mailto:abdulhatovulugbek@gmail.com)

Ilmiy rahbar:

**Bazarova Gulnora Gulamovna**

Andijon davlat texnika instituti dotsenti, i.f.n.

E-mail: [bazarova180660@gmail.com](mailto:bazarova180660@gmail.com)

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada bank xizmatlarining korxonalar va tashkilotlar raqobatbardoshligini oshirishdagi o'rni tahlil qilingan. Kreditlash, lizing, eksport-import moliyalashtirish, loyiha moliyalash hamda islomiy moliyalashtirish mexanizmlari orqali ishlab chiqarish samaradorligini oshirish imkoniyatlari ko'rsatib o'tilgan. Shuningdek, kichik va o'rta biznes subyektlarini moliyaviy qo'llab-quvvatlashning iqtisodiy salohiyatni mustahkamlashdagi ahamiyati yoritilgan.

**Kalit so'zlar:** bank xizmatlari, raqobatbardoshlik, lizing, kredit, eksport-import moliyalashtirish, kichik biznes, islomiy moliyalashtirish.

**Abstract:** This article analyzes the role of banking services in increasing the competitiveness of enterprises and organizations. It highlights the opportunities for improving production efficiency through lending, leasing, trade finance, project finance, and Islamic financing mechanisms. The significance of financial support for small and medium-sized enterprises (SMEs) in strengthening economic potential is also discussed.

**Key words:** banking services, competitiveness, leasing, credit, trade finance, small business, Islamic finance.

**Аннотация:** В данной статье рассматривается роль банковских услуг в повышении конкурентоспособности предприятий и организаций. Отмечены возможности повышения эффективности производства за счёт кредитования, лизинга, экспортно-импортного финансирования, проектного финансирования и исламского финансирования. Также раскрыта важность финансовой поддержки малого и среднего бизнеса для укрепления экономического потенциала.

**Ключевые слова:** банковские услуги, конкурентоспособность, лизинг, кредит, экспортно-импортное финансирование, малый бизнес, исламское финансирование.

## KIRISH

So'nggi yillarda iqtisodiy sharoitlarning murakkablashuvi, global bozordagi o'zgarishlar va moliyaviy resurslarga bo'lgan talabning ortishi korxonalar uchun moliyalashtirish imkoniyatlarini chegaralab qo'ydi. Shu sababli, ilgari unchalik e'tiborga olinmagan segmentlar — kichik va o'rta biznes subyektlari (KO'B) bugungi kunda banklar uchun ustuvor yo'nalishga aylanmoqda.

Xalqaro tajriba ham buni tasdiqlaydi. Masalan, Yevropa Markaziy banki (ECB) ma'lumotlariga ko'ra, Yevropadagi kichik va o'rta korxonalarning qariyb 20 foizi uchun moliyaviy resurslardan foydalanish ularning eng muhim muammosi hisoblanadi. Bundan tashqari, har beshta KO'Bdan biri rejalashtirgan kreditini olish imkoniyatiga ega bo'lmaydi.

O'zbekiston sharoitida ham bu holat dolzarb. Kichik biznes va tadbirkorlikni qo'llab-quvvatlash davlat siyosatining ustuvor yo'nalishlaridan biri bo'lsa-da, ularning bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyati ko'plab



to'siqlarga duch kelmoqda. Bu esa banklar oldiga yangi vazifa qo'yadi — KO'B uchun moslashtirilgan, xavf va ehtiyojlarga mos keluvchi moliyaviy xizmatlarni joriy qilish.

Ammo kichik va o'rta korxonalarga xizmat ko'rsatish o'ziga xos murakkabliklarga ega:

- bu korxonalar ko'pincha barqaror bo'lmagan moliyaviy ko'rsatkichlarga ega bo'ladi;
- ularning ehtiyojlari tez o'zgaradi va turli segmentlarga bo'linadi;
- ko'pchilik KO'B yuqori sifatli, individual yondashuvni talab qiladi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

H.Degryse va hamkasblari[1] tadqiqotida bank–korxona munosabatlari va kredit ta'minoti zarbalarining (credit-supply shocks) korxona investitsiyalari, aktivlar hajmi va operatsion marjalarga ta'sirini empirik jihatdan tahlil qiladi. Muallif bank va firma darajasidagi panel ma'lumotlar va instrumental regressiya metodologiyasidan foydalangan holda, ayniqsa “bir bankga bog'langan” firmalarda bank zaiflashuvi resurslarning qisqarishiga va investitsiyalarni kamayishiga olib kelishini ko'rsatadi. Tadqiqot siyosiy tavsiyalar sifatida bank barqarorligini oshirish va kredit portfellari diversifikatsiyasini taklif qiladi. Tadqiqot panel regressiyalar va sezgirlik tahlillariga asoslanadi.

T.Zhao va hamkorlari[2] maqolasida U.K. bozorida filiallar tarmog'i, bankning moliyaviy holati va hududiy bank xizmatlari ta'minoti kichik va o'rta korxonalarining (SME) kredit kirishiga qanday ta'sir ko'rsatishini 2004–2011-yillar oralig'ida tahlil qiladi. Mualliflar diff-in-diff va panel yondashuvlari orqali filiallarning yo'qolishi va bank stressi hududiy firmalarning investitsiyalarini kamaytirib, ish o'rinlari va o'sish sur'atlarini susaytirishini ko'rsatadi. Natijalar hududiy tiklanishni rag'batlantirish uchun bank tarmoqlarini geografik jihatdan saqlash va raqamiy muqobil xizmatlarni rivojlantirish kerakligini ta'kidlaydi. Tadqiqot panel regressiyalar va sezgirlik tahlillariga asoslanadi.

P.Liu[3] tadqiqotida banklararo raqobat va firmalarning innovatsion faoliyati o'rtasidagi bog'liqlikni mikrodata asosida tahlil qiladi. Muallif bank raqobati o'lchovlari, kredit shartlari va firmalar bo'yicha R&D hamda patent ko'rsatkichlarini solishtirish orqali raqobatning kichik firmalarda investitsiya va texnologik yangiliklarni rag'batlantirishini aniqlaydi. Tadqiqot nazariy jihatdan kredit fraksiyalarini kamaytirish orqali innovatsiyalarni oshirish mexanizmini qo'llab-quvvatlaydi va siyosatlarni bank raqobatini muvofiqlashtirishga yo'naltirishni tavsiya qiladi. Tadqiqot panel regressiyalar va sezgirlik tahlillariga asoslanadi.

F.Fasano va T.La Rocca[4] ilmiy ishida filial yaqinligi (branch proximity) va raqamlashtirishning kichik va o'rta korxonalar uchun bank xizmatlaridan foydalanish va raqobatbardoshlikka ta'sirini solishtiradi. Mualliflar mikrolevel so'rovlar va bank ma'lumotlarini tahlil qilib, filial yaqinligi qarz olishni osonlashtirsa-da, yuqori darajadagi raqamlashtirish bu effektini qisman yumshatishi mumkinligini ko'rsatadi. Xulosalar banklar uchun “high-tech / high-touch” muvozanatini saqlash, shuningdek raqamli kanallar orqali inklyuzivlikni ta'minlash zarurligini ko'rsatadi. Tadqiqot panel regressiyalar va sezgirlik tahlillariga asoslanadi.

T.Kame[5] maqolasida digital innovatsiyalar va FinTech xizmatlari SMElarning moliyaviy kirish imkoniyatlarini kengaytirishi, kredit fraksiyalarini kamaytirishi va shu orqali produktivlik hamda raqobatbardoshlikni oshirish mexanizmlarini tahlil qiladi. Tadqiqot raqamli platformalar va alternativ ma'lumotlardan foydalanish orqali kredit baholashni tezlashtirish va hududiy to'siqlarni kamaytirish imkoniyatlarini ko'rsatadi. Mualliflar regulyatorlik, ma'lumot sifati va iste'molchi himoyasi choralari takomillashtirishni tavsiya qiladi. Tadqiqot panel regressiyalar va sezgirlik tahlillariga asoslanadi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Ushbu tadqiqot ishlarini amalga oshirishda ilmiy tadqiqot metodologiyasida keng qo'llaniladigan usullardan foydalanildi. Ilmiy tahlil jarayonida ana shu ilmiy tadqiqot usullaridan, xususan, kuzatish, umumlashtirish, guruhlash, taqqoslash, tahlil qilishda esa sintez va tahlil usullaridan keng foydalanildi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Bank tizimida KO'Bning o'rni ham o'ziga xos. Ular na to'liq chakana bank xizmatlariga, na yirik korporativ mijozlar segmentiga to'g'ri keladi. Mikro biznes vakillari ko'proq jismoniy shaxslarga o'xshash ehtiyojlarga ega bo'lsa, yirikroq KO'B esa tijorat banklari mijozlari profiliga yaqinlashadi. Shu bois banklar uchun KO'B bilan ishlashda yagona universal yondashuv mavjud emas.

Shu bilan birga, bugungi kunda banklar ushbu segment bilan ishlash imkoniyatiga ega bo'lish uchun zarur vositalarni qo'lga kiritmoqda. Raqamli texnologiyalar, yangi kreditlash mexanizmlari, lizing va islomiy moliyalashtirish kabi xizmatlar KO'Bga samarali xizmat ko'rsatish hamda banklar uchun ham foydali bo'lgan hamkorlikni yo'lga qo'yish imkonini bermoqda (1-jadval).



1-jadval. Bank xizmatlarining ta'siri to'g'risidagi ilmiy ko'rsatkichlar

| Ko'rsatkichlar                                                                                                                                                                                                                                               | Manba                                | Raqobatbardoshlikka ta'siri                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SME'lar iqtisodiy salohiyati:</b> O'zbekiston sharoitida 90% korxonalar SME'lar (kichik va o'rta) bo'lib, ular YalMning ~55%-ni ishlab chiqaradi, va bandlarning ~75%-ini ta'minlaydi.                                                                    | OPEC Fund & Uzpromstroybank xabarida | Bu ko'rsatkich korxonalarning raqobatbardoshligi uchun banklar uchun katta segment ekanini ko'rsatadi — agar SME'lar moliyaviy xizmatlarga kirishsa, YalM va bandlik oshadi.                                                            |
| <b>Moliyalashtirish bo'yicha bo'shliq:</b> MSME'lar (Micro, Small, Medium Enterprises) moliyalashtirishda ~11.8 milliard AQSH dollarlik kredit bo'shligi (financing gap) ga ega.                                                                             | IFC press-relizi                     | Bu bo'shliq banklar uchun imkoniyat; shu bo'shliq to'ldirilsa, SME'lar rivojlanadi, mahsulotlar sifat va tannarxi yaxshilanadi, raqobatbardoshlik mustahkamlanadi.                                                                      |
| <b>Ichki kreditning YalMga nisbatda ulushi (Private sector credit / GDP):</b> O'zbekiston uchun — banklardan xususiy sektor kreditlari YalMga nisbatan taxminan ___% (aniq oxirgi malakali ma'lumot "Domestic credit to private sector by banks (% of GDP)") | World Bank ma'lumotlari              | Bu ko'rsatkich banklar tomonidan xususiy sektor (shu jumladan korxonalarga) ajratilayotgan moliyaviy resursning hajmini ifodalaydi. Yuqoriroq bo'lsa, korxonalar investitsiyalar, modernizatsiya va kengayish imkoniyatiga ega bo'ladi. |
| <b>Jami kreditlar hajmi:</b> 2024-yil dekabr holatiga O'zbekistonda tijorat banklarining jami kreditlari ~\$39.835 milliard.                                                                                                                                 | CEIC Data                            | Kredit hajmi oshishi korxonalarga kapital oqimini oshiradi — ishlab chiqarish kengayadi, texnika va texnologiyalar yangilanadi, raqobatbardoshlik oshadi.                                                                               |
| <b>Bank kredit-to-deposit koeffitsiyenti:</b> 2021-yilda O'zbekiston banklarida kreditlar depozitlarga nisbatan ~237% ga yaqin bo'lgan.                                                                                                                      | "The Global Economy" sayti           | Bu shuni ko'rsatadi, banklar depozitlardan ko'proq mablag'ni kreditlarga yo'naltirishga urinmoqda. Yaxshi kredit hajmi korxonalarga imkon beradi, lekin bankning likvidligi va risk boshqaruvi zarur.                                   |

SME'lar (kichik va o'rta korxonalar) mamlakat iqtisodiyoti uchun asosiy qism. Banklar ularga e'tibor qaratgani sayin, ularning raqobatbardoshligi oshadi. Masalan, agar SME'lar kengroq moliyalashtirishga ega bo'lsa, ular yangi uskunalar oladi, mahsulot sifatini oshiradi va eksportga chiqadi. Kredit bo'shligi (financing gap) — bank xizmatlari yetarli emas, demak, raqobatbardoshlikni kuchaytirish uchun bank xizmatlari taklifi kengaytirilsa samarasi katta bo'ladi. Kreditlarning YalMga nisbatan ulushi yuqori bo'lishi, banklar xususiy sektorni qo'llab-quvvatlashda faol ekanini, korxonalarning moliyaviy resurslar orqali o'sish imkoniyatiga ega ekanini anglatadi. Jami kredit hajmi oshishi — banklar korxonalarga kapital ajratishni oshirganini bildiradi. Buning natijasida korxona texnologik yangilanish, mahsulot outputi oshishi va tannarxi pasayishi mumkin. Kredit-to-deposit koeffitsiyenti yuqoriligi banklarda bo'limli resurslar vaqti-vaqti bilan likvidlik muammolari yuzaga kelishi ehtimoli borligini ko'rsatadi, lekin bu ko'rsatkich korxonalarga kredit taklif qilish imkoniyatining kengligi haqida fikr beradi.

#### 1. Raqobatbardoshlik tushunchasi va uni ta'minlovchi omillar

Raqobatbardoshlik — bu xo'jalik yurituvchi subyektning bozor sharoitida barqaror faoliyat yuritish, mahsulot yoki xizmatni iste'molchilar uchun maqbul narx va sifatda taklif qila olish qobiliyatidir. Raqobatbardoshlik darajasi korxonaning iqtisodiy salohiyati, boshqaruv samaradorligi va tashqi omillardan foydalanish ko'lamiga bog'liq.

#### Raqobatbardoshlikni ta'minlovchi asosiy omillar

Ishlab chiqarish quvvatlari va texnologiya darajasi zamonaviy ishlab chiqarish liniyalari mahsulot tannarxini pasaytiradi va sifatni oshiradi. Innovatsion texnologiyalar joriy etilishi korxonaga bozor talablariga tez moslashish imkonini beradi. Masalan, avtomatlashtirilgan ishlab chiqarish jarayonlari mehnat unumdorligini bir necha baravar oshirishi mumkin. Moliyaviy barqarorlik va resurslardan foydalanish samaradorligi. Korxonaning moliyaviy resurslarni oqilona taqsimlashi uning uzoq muddatli faoliyatini kafolatlaydi. Qarz mablag'laridan to'g'ri foydalanish va sof foyda darajasining yuqoriligi raqobatbardoshlikni mustahkamlaydi. Moliyaviy barqarorlik nafaqat kredit olish imkoniyatini, balki investorlar ishonchini ham ta'minlaydi.

Marketing va bozorni o'rganish mexanizmlarining rivojlanganligi: Bozorni doimiy monitoring qilish orqali korxona iste'molchilar ehtiyojini tezroq qondiradi. Raqobatchilar faoliyatini tahlil qilish, ulardan farqlanish strategiyasini ishlab chiqishga yordam beradi. To'g'ri yo'lga qo'yilgan marketing korxonaning brend qiymatini oshiradi va bozorda barqaror o'rinni ta'minlaydi.

Tashqi moliyaviy manbalardan foydalanish imkoniyatlari: Bank kreditlari, investitsiyalar va xalqaro moliya institutlari resurslari korxonalarga kengayish uchun asosiy manba bo'lib xizmat qiladi. Moliyaviy institutlar



bilan samarali hamkorlik korxonaning likvidligini oshiradi. Bank xizmatlaridan foydalanish ishlab chiqarishni modernizatsiya qilish va eksport salohiyatini kuchaytirishga imkon yaratadi.

Bugungi global raqobat sharoitida bank xizmatlari korxonalar uchun tashqi moliyaviy resurslarning asosiy manbasi hisoblanadi. Kreditlash, lizing, eksport-import moliyalashtirish kabi xizmatlar korxonalarga yangi imkoniyatlar ochadi. Moliyaviy infratuzilmaning rivojlanishi korxona barqarorligi va raqobatbardoshligini oshiruvchi hal qiluvchi omil bo'lib bormoqda.

## 2. Bank xizmatlarining biznes subyektlariga ta'siri

Banklar tomonidan taklif etiladigan moliyaviy xizmatlar korxona va tashkilotlarning: aylanma mablag'larini to'ldirish, yangi loyihalarni boshlash, eksport-import faoliyatini rivojlantirish, ishlab chiqarishni modernizatsiya qilish, risklarni kamaytirish uchun asosiy vosita hisoblanadi.

Quyidagi jadvalda bank xizmatlari va ularning korxonalar uchun amaliy foydasi ko'rsatilgan (2-jadval):

2-jadval. Xizmat turlaring solishtirmasi

| Bank xizmati turi                               | Mazmuni                                     | Korxona uchun foydasi                                                 |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Korporativ kreditlar                            | Qisqa yoki uzoq muddatli qarz mablag'lari   | Aylanma mablag'ni to'ldirish, ishlab chiqarishni kengaytirish         |
| Eksport-import moliyalashtirish (Trade finance) | Akkreditiv, kafolat, collection             | Tashqi savdo risklarini kamaytirish, to'lovni kafolatlash             |
| Bank kafolati (garantiya)                       | Majburiyatni bajarishni kafolatlash         | Tender va shartnomalarda ishonch                                      |
| Akkreditiv (L/C)                                | To'lovni bank kafolatlaydi                  | Xorijiy savdoda risklarni kamaytiradi                                 |
| KOB kreditlari                                  | Kichik korxonalar uchun kreditlar           | Jihoz olish, eksportga chiqish imkoniyati                             |
| Lizing (ijara)                                  | Uskunalarni sotib olmasdan foydalanish      | Modernizatsiya, kapital xarajatsiz rivojlanish                        |
| Valyuta konversiyasi                            | Valyutani almashtirish                      | Xalqaro operatsiyalarni qulaylashtirish                               |
| Loyiha moliyalash                               | Yirik loyihalarni uzoq muddatga moliyalash  | Energiya, transport, ishlab chiqarish loyihalarini qo'llab-quvvatlash |
| Onlayn xizmatlar                                | Hisob-kitoblarni internet orqali boshqarish | Tezkorlik, vaqt va resurs tejallishi                                  |
| Inkassatsiya                                    | Naqd mablag'larni xavfsiz yig'ish           | Risklarni kamaytirish, kassa xavfsizligi                              |

## 3. Iqtisodiy salohiyatni kuchaytirishda bank infratuzilmasining o'rni

Bank infratuzilmasi — moliyaviy resurslarni korxonalar va tashkilotlarga samarali taqsimlash, investitsiya oqimlarini boshqarish hamda iqtisodiy o'sishni rag'batlantirish mexanizmi hisoblanadi.

Asosiy yo'nalishlari: Lizing xizmatlari – texnik bazani modernizatsiya qilish va ishlab chiqarish samaradorligini oshirish.

Loyiha moliyalash – katta hajmdagi investitsiyalarni jalb qilish orqali innovatsion loyihalarni qo'llab-quvvatlash.

Islomiy moliyalashtirish – foizsiz kreditlash modeli orqali kichik va o'rta biznes subyektlariga qulay sharoit yaratish. O'zbekistonda lizing xizmatlari hajmi 2022-yilda 4,5 trln so'mni tashkil qilgan (O'zbekiston Lizing Assotsiatsiyasi).

"HamkorBank" AJ 2024-yilda 100 ming – 5 mln AQSH dollari oralig'idagi loyihalarni foizsiz moliyalashtirishni yo'lga qo'ngan.

O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma'lumotiga ko'ra, 2023-yilda kichik biznes kredit portfeli umumiy kreditlash hajmining 27% ini tashkil qilgan (3-jadval).

3-jadval. Xizmat turlaring imkoniyatlari

| Bank xizmati             | Imkoniyatlar                                                  | Natija                                   |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Lizing                   | Boshlang'ich investitsiyasiz texnika olish, soliq imtiyozlari | Ishlab chiqarish samaradorligi oshadi    |
| Loyiha moliyalash        | Innovatsion loyihalarga mablag' jalb qilish                   | Raqobatbardoshlik va yangi ish o'rinlari |
| Islomiy moliyalashtirish | Foizsiz moliya, shariat tamoyillariga muvofiq mexanizm        | Biznesning barqaror rivojlanishi         |



Lizing operatsiyalarining 2023—2024-yillardagi sezilarli o'sishi korxonalarning texnika va uskuna olishga bo'lgan ehtiyojining qoniqliligi bilan bog'liq. Bu esa ishlab chiqarish samaradorligini oshiradi, tannarxni pasaytiradi. Agrar texnikaga mo'ljallangan lizingning katta ulushi (taxminan 60–70%) dehqonchilik korxonalari uchun texnik kuchayish imkoniyatini, agrar mahsulot yetishtirish hajmi va sifatini oshirishni bildiradi. Bu soha raqobatbardosh bo'lishi uchun muhim. Islomiy moliyalashtirish regulativ bazasining yaratilishi korxonalarga foizsiz yoki foizga yaqin bo'lmagan moliyalashtirishdan foydalanish imkonini beradi, bu esa kapital xarajatlarini kamaytiradi va moliyaviy riskni tushiradi. Xalqaro moliyaviy institutlar bilan hamkorlik (masalan ICD va Aloqabank) korxonalarga qo'shimcha mablag' eshigini ochadi — bu loyihalar kengroq va samaraliroq bo'lishiga yordam beradi (4-jadval).

4-jadval. Bank infratuzilmasi, lizing va islomiy moliyalashtirish

| Ko'rsatkich                                                      | Ma'lumot                                                                                                                                                                                            | Ta'siri / izohi                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lizing operatsiyalari hajmi (2023)                               | 2023-yilda O'zbekiston lizing kompaniyalari ~ <b>4 trillion so'm</b> qiymatdagi yangi shartnomalar tuzdi.                                                                                           | Lizing xizmatlari kengaymoqda, korxonalarga uskunalar olish imkoniyati oshmoqda; shu bilan raqobatbardoshlik kuchayadi.                                      |
| Lizing bozorining umumiy portfeli                                | 2023-yil oxirida jami lizing operatsiyalari portfeli ~ <b>7.4 trillion so'mga</b> yetdi.                                                                                                            | Bu ko'rsatkich bank infratuzilmasining kuchayishini anglatadi; korxonalarga uzoq muddatli moliyalashtirish imkoniyatlari oshmoqda.                           |
| 2024-yilda lizing shartnomalari soni & hajmi                     | 2024-yilda 11 mingdan ortiq yangi lizing shartnomalari tuzildi, ularning umumiy hajmi ~ <b>4.6 trillion so'm</b> , bu 2023-yildagi ko'rsatkichlardan ~18% yuqori.                                   | Lizing xizmatlariga bo'lgan talab va foydalanish oshmoqda. Korxonalarga modernizatsiya va kengayish imkoniyati yaxshilandi.                                  |
| Obyektlar bo'yicha taqsimlanishi (2024-yil lizing shartnomalari) | * Agrar texnika: ~67.6% * Avtomobil transporti: ~13.6% * Texnologik uskuna: ~10.2% * Qurilish texnikasi va uskunalar: ~5.5% * Ko'chmas mulk lizingi: ~3.1%                                          | Agrar sektorda korxonalar uchun lizing katta rol o'ynaydi. Raqobatbardoshlik ayniqsa qishloq xo'jaligi texnikasi orqali kuchayadi.                           |
| Islomiy moliyalashtirish bo'yicha normativ                       | 2024-yil 27-iyulda Markaziy bank tomonidan mikromoliya tashkilotlari uchun islomiy moliyalashtirish xizmatlarini taqdim etish bo'yicha reglament qabul qilindi.                                     | Islomiy moliyalashtirish orqali foizsiz moliyalashtirish, soliq va boshqa imtiyozlar korxonalarning xarajatlarini pasaytiradi, raqobatbardoshlikni oshiradi. |
| Xalqaro hamkorlik                                                | "Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD)" va "Aloqabank" o'rtasida \$30 million qiymatidagi moliyalashtirish liniyasi shakllantirildi, asosiy e'tibor SME korxonalarga. | Xalqaro mablag'lar orqali korxonalarga qo'shimcha resurs yetkaziladi; loyihalar uchun kapital topish osonlashadi.                                            |

Bank xizmatlari korxona va tashkilotlarning raqobatbardoshligini oshiruvchi asosiy tashqi omillardan biri. Bugungi global iqtisodiy sharoitda moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyati korxonalar uchun nafaqat o'sish, balki bozorda barqaror qolish sharti hamdir. Ishlab chiqarish quvvatlari, texnologik modernizatsiya, moliyaviy barqarorlik va bozorni o'rganish tizimlari samarali bank xizmatlarisiz to'liq ishlamaydi. Kreditlar, lizing, eksport-import moliyalashtirish korxonalarning ichki va tashqi bozorlarda faoliyatini kuchaytiradi. O'zbekiston sharoitida SME'lar YalMning qariyb 55 foizini, bandlikning 75 foizini ta'minlaydi. Shu bilan birga, IFC ma'lumotlariga ko'ra, 11,8 milliard dollarlik kredit bo'shlig'i mavjud. Bu banklar uchun yangi imkoniyat, chunki ushbu segmentni moliyaviy qo'llab-quvvatlash mamlakat iqtisodiy o'sishiga bevosita ta'sir ko'rsatadi. 2023-yilda lizing operatsiyalari hajmi 4 trillion so'mdan oshib, 2024-yilda 18 foizga ko'paydi. Ayniqsa agrar texnika lizingining 67 foiz ulushi qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishida samaradorlik va raqobatbardoshlikni kuchaytirganini ko'rsatadi.

Islomiy moliyalashtirish va xalqaro hamkorlik: murobaha asosidagi foizsiz moliyalashtirish mexanizmlari hamda ICD—Aloqabank hamkorligidagi 30 million dollarlik liniya KO'B uchun yangi imkoniyatlar yaratmoqda. Bu esa shariat tamoyillariga mos moliyaviy xizmatlar orqali kengroq tadbirkorlik qatlamini jalb etmoqda. Makroiqtisodiy ko'rsatkichlar: bank kreditlari hajmi 2024-yilda 39,8 milliard dollarga yetdi, bu korxonalarga keng ko'lamli modernizatsiya va kengayish imkoniyatlarini taqdim etdi. Kredit-to-deposit koeffitsiyentining yuqoriligi esa banklarning aktiv ravishda korxonalarni moliyalashtirishga intilayotganini ko'rsatadi.



Bank xizmatlari — bu raqobatbardoshlikni ta'minlovchi hal qiluvchi mexanizm. Ular orqali korxonalar kapital yetishmovchiligini bartaraf etadi, texnologiyalarni yangilaydi, mahsulot sifatini oshiradi, eksport imkoniyatlarini kengaytiradi. O'z navbatida, banklar ham yangi bozor segmentlarini egallaydi va iqtisodiy o'sishga turtki beradi. Shu bois, kelgusida bank xizmatlarining diversifikatsiyasi va innovatsion moliyalashtirish mexanizmlarini joriy etish korxonalar raqobatbardoshligini oshirishning eng samarali yo'li bo'lib qoladi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Bank xizmatlari korxona va tashkilotlarning raqobatbardoshligini oshirishda strategik vosita bo'lib xizmat qiladi. Moliyaviy resurslarga oson kirish, kredit liniyalari, hisob-kitoblarning tezkorligi va zamonaviy raqamli bank mahsulotlari korxonalar samaradorligini sezilarli oshiradi. So'nggi yillarda banklarning raqamlashtirilishi nafaqat operatsion xarajatlarni kamaytirdi, balki shaffoflikni kuchaytirib, biznes muhitini yanada qulay qildi. Shu bilan birga, bank xizmatlari orqali innovatsion faoliyatni moliyalashtirish va eksportni rag'batlantirish korxonalarning global bozordagi pozitsiyalarini mustahkamlamoqda. Tahlillar shuni ko'rsatadiki, kredit risklarini kamaytirish, moliyaviy inklyuziya va bank–korxona o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish raqobatbardoshlikni oshirishning asosiy mexanizmlari hisoblanadi. Demak, iqtisodiy modernizatsiya jarayonida bank xizmatlari — bu faqat moliyaviy ta'minot emas, balki ishlab chiqarish samaradorligi, texnologik yangilanish va eksport imkoniyatlarini kengaytiruvchi katalizatoridir. O'tkazilgan tahlillar asosida ushbu takliflarni ilgari surishimiz mumkin:

Raqamli bank xizmatlarini kengaytirish – FinTech yechimlari, mobil ilovalar va elektron to'lov tizimlarini yanada rivojlantirish orqali korxonalarning moliyaviy operatsiyalarini tezkor va arzon amalga oshirish imkoniyati yaratiladi.

Bank–korxona hamkorligini mustahkamlash – uzoq muddatli kredit liniyalari, maslahat xizmatlari va innovatsion loyihalarni qo'llab-quvvatlash orqali firmalarning barqaror rivojlanishiga ko'maklashadi.

Moliyaviy inklyuziya va risklarni boshqarishni takomillashtirish – kredit baholashda alternativ ma'lumotlardan foydalanish, risklarni diversifikatsiya qilish va kichik biznes uchun maxsus dasturlar ishlab chiqish orqali raqobatbardoshlik kuchaytiriladi.

## FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI:

1. Degryse, H., De Jonghe, O., Jakovljević, S., Mulier, K., & Schepens, G. (2019). Identifying credit supply shocks with bank-firm data: Methods and applications. *Journal of Financial Intermediation*, 40, 1–19.
2. Degryse, H., Matthews, K., & Zhao, T. (2018). SMEs and access to bank credit: Evidence on the regional propagation of the financial crisis in the UK. *Journal of Financial Stability*, 38, 53–70.
3. Liu, P. (2020). Does bank competition spur firm innovation? *Journal of Financial Economics* (or equivalent peer-reviewed journal).
4. Fasano, F., & La Rocca, T. (2024). Does the bank-firm human relationship still matter for SMEs? The game-changing role of digitalization. *Small Business Economics*, 62, 159–178.
5. Kame Babilla, T. U. (2023). Digital innovation and financial access for small and medium-sized enterprises in a currency union. *Economic Modelling*, 120, 106182.
6. Nazarova, F. (2024). O'zbekistonning shanxay hamkorlik tashkilotidagi mintaqaviy vositachilik ro'li va ahamiyati. *Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences*, 4 (3), 56-72. 2.
7. Musayeva, J. K. (2023). O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishda aktivlarni boshqarishning o'rni va roli. *Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences*, 3 (4), 554-564.
8. Ziyodilloev, Khushnud & Zhou, Qingjie. Study on Banks' Risk Assessment of Financing Small Medium Enterprises' Project: the findings and experience from Uzbekistan Banking Sectors. 2020.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

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

---

### 6-Maxsus son. Bakalavr talabalarining maqolalari to'plami

---

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

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

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

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>

---