

# Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

1  
2024



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 Kongiratbay Avezimbetovich**

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

*Elektron nashr. 788 sahifa.*

*E'lon qilishga 2024-yil 7-fevralda ruxsat etildi.*

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### Tahrir hay'ati:

**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich**, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
**Rae Kvon Chung**, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
**Osman Mesten**, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, t.f.d., prof., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri  
**Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich**, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari  
**Axmedov Durbek Kudratillayevich**, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati  
**Xudoyqulov Sadirdin Karimovich**, i.f.d., prof., TDIU YoMMIB 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 Mutallib Ibragimovich**, i.f.d., TMI professori  
**Samadov Asqarjon Nishonovich**, i.f.n., TDIU professori  
**Slizovskiy Dimitriy Yegorovich**, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori  
**Aliyev Bekdavlat Aliyevich**, f.f.d., TDIU professori  
**Axmedov Ikrom Akramovich**, i.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., TAQU katta o'qituvchisi  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, i. f. n., TDAU dotsenti  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi**, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
**Rustamov Ilhomiddin**, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti  
**Sevil Piriyeva Karaman**, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti  
**Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi  
**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  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, TDIU katta o'qituvchisi

### Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori, professor  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, i.f.d, TDIU dotsenti  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, i.f.f.d, TDIU dotsenti  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, i.f.d., TMI dotsenti  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

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

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





# MUNDARIJA

Milliy iqtisodiyotni rivojlantirishda investitsiyalarning roli va ahamiyati.....	10
<b>Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Zaynutdinova Umida Djalolovna</b>	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda konseptual, ilmiy, innovatsion yondashuvning zarurati .....	16
<b>Gulnora Abdurahmonova</b>	
O'zbekistonda "yashil" iqtisodiyotga o'tish muammolari va uni bartaraf etish yo'llari .....	22
<b>S. R. Topildiyev</b>	
Milliy strategik maqsadlar: ekologik va bojxona boshqaruvi mexanizmlarining maqbul kombinatsiyasi .....	28
<b>Muratova Shohista Nimatullayevna</b>	
Green Economy in Tourism in Uzbekistan.....	32
<b>Alieva Makhbuba Toychievna</b>	
Инновационные подходы в сельском туризме: "Зеленые маршруты" .....	36
<b>Голышева Елена Вячеславовна</b>	
Mamlakatimizda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirish strategiyasining ustuvor yo'nalishlari .....	42
<b>Vaxabov Abduraxim Vasikovich, Nazarov Nazirjon Narzilloevich</b>	
To'qimachilik sanoati korxonalarini barqaror rivojlantirish omillari.....	47
<b>A.Yu. Mardanov</b>	
Turizmni qayta jonlantirish strategiyasini ishlab chiqishda turizmni rejalashtirishning istiqbollari.....	52
<b>A'zamov Saidakbarxon Avazxon o'g'li</b>	
O'zbekistonda qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan foydalanishi asosida barqaror rivojlanishga erishish .....	57
<b>Abdullayev Elyorbek Odiljon o'g'li</b>	
Barcha tadbirkorlik subyektlariga teng raqobat sharoitini yaratishda soliq imtiyozlarining o'rni .....	62
<b>Akbarov Akmalxon Akrom o'g'li</b>	
Turistik hududlarning barqaror rivojlanishini baholash metodologiyasida integral baholash ko'rsatkichlarini aniqlashning nazariy jihatlar.....	66
<b>Asraqulov Abduraxmon Sultonovich</b>	
Iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashda "yashil" iqtisodiyot va uning ayrim masalalari.....	70
<b>Axunova Shoxistaxon Nomonjanovna, Sultonova Gulbaxor Shoxnazimovna</b>	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligi faoliyatining nazariy tamoyillari va o'ziga xos xususiyatlari.....	74
<b>Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich</b>	
Mintaqa iqtisodiyotida agrar soha samaradorligini oshirishning ahamiyati.....	78
<b>Butanova Dilnoza Rustamovna</b>	
Global krizislar va ularning turizm iqtisodiyotiga ta'siri.....	83
<b>Hallakova Barnoxon bahodirjonovna</b>	
Agroturizm faoliyati rivojlanishining xorijiy tajribalari va ularda faoliyatni rivojlantirish modellarining qo'llanilishi.....	95
<b>Husanboyev Sadafbek Yorqinjon o'g'li</b>	
Yashil iqtisodiyotni kreditlashda banklarning o'rni.....	101
<b>Ibragimova Sevara Muxamedjan qizi</b>	
Qurilish materiallari sanoati korxonalari samaradorligini baholash masalalari.....	104
<b>Isayev Jakhongir Muzaffarovich</b>	
Iqtisodiyotni islomiy moliya tamoyillari asosida moliyalashtirish amaliyotini joriy etish istiqbollari .....	110
<b>Kasimov Baxtiyor Usmanovich</b>	
Oziq-ovqat sanoatida tadbirkorlik faoliyatini tashkil etishning iqtisodiy mexanizmi.....	113
<b>Mahamatova Maftuna</b>	
Turizm xizmatlar bozorida raqobatbardoshlik ko'rsatkichlarini takomillashtirish imkoniyatlari.....	119
<b>Nurfayziyeva Mohinur Zayniddinovna</b>	





Islom moliyalashtirish xizmatlari asosida kichik va o'rta biznesni moliyalashtirish usullari.....	124
<b>Said Po'latov Maxamedovich</b>	
Using Innovative Technologies in Hotels as a Factor of Sustainable Development of Tourism Industry .....	128
<b>Sayfutdinov Shuxratjon Sultonovich, Egamberdiyev Sirojiddin Sattor o'g'li</b>	
Dorivor o'simliklar yetishtirishning dunyo mamlakatlari iqtisodiyotidagi o'rni va xalqaro bozor savdosida prognozlar.....	135
<b>To'xtabayev Jamshid Sharofiddinovich, Maftuna Ermatova Arslonbek qizi</b>	
O'zbekistonga turistlar tashrifini ko'paytirishda raqamli texnologiyalarning o'rni .....	142
<b>Toshmurod Kulmanov</b>	
Agrobiznesni moliyaviy quvvatlash va rivojlanish istiqbollari .....	147
<b>Tursunova Dilnavo Islomovna</b>	
Oziq-ovqat bozorini qandolat mahsulotlari bilan to'ldirishda marketing strategiyalaridan foydalanishni takomillashtirish.....	150
<b>Azlarova Munira Muxammad-Amin qizi</b>	
Yoshlar turizmini rivojlantirish holati va uni takomillashtirish yo'llari.....	159
<b>Allayor Norboyev Ismoilovich</b>	
Biologik aktivlarni baholashning uslubiy jihatlarini takomillashtirish.....	162
<b>Boltayev Abror Sayitmuradovich</b>	
Agrosanoat ishlab chiqarishida innovatsion jarayonlarni tadqiq qilishga uslubiy yondashuvlari.....	168
<b>Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich</b>	
Suv resurslaridan samarali foydalanishda suv solig'ining ahamiyatini oshirish .....	174
<b>Ikramov Nuriddin Kamolitdinovich</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasida innovatsiya va innovatsion faoliyat bilan bog'liq tushunchalarining nazariy masalalari .....	179
<b>Mamayunus Qarshibayevich Pardayev, Temur Olimovich Mamayunusov</b>	
Aglomeratsiya iqtisodiyoti – Agglomeratsiya iqtisodiyoti – hududiy rivojlanishni harakatlantiruvchi omili sifatida .....	185
<b>Raximbayev Akmal Azatboyevich</b>	
Korxonalarini boshqarish samaradorligini oshirishda innovatsion yondashuvlardan foydalanish mexanizmlari .....	190
<b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b>	
Globalashuv sharoitida turizm sohasida innovatsion faoliyatni rivojlantirishni davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash mexanizmini takomillashtirish .....	195
<b>Salimov Dilshodbek Davronovich</b>	
To'qimachilik sanoat korxonalarida marketing strategiyasi.....	199
<b>Tillyaxodjayev Azizxon Aloxonovich</b>	
Oziq-ovqat sanoati korxonalari raqobatbardoshligini oshirish yo'llari .....	203
<b>Nilufar Umarova</b>	
O'zbekistonda transport xizmatlari ko'rsatilishi tahlili .....	207
<b>Xasanov Sarvar Ulug'bek o'g'li</b>	
Agrar sektorga jalb qilingan investitsiyalarning sohadagi intensiv iqtisodiy o'sishga ta'sirining tahlili .....	213
<b>Yangiboyev Sirojiddin Jo'ramurodovich</b>	
Mustaqil Davlatlar Hamdo'stligiga a'zo davlatlarda auditning xalqaro standartlarini qo'llash xususiyatlari .....	220
<b>Meliyev Isroil Ismoilovich</b>	
Raqamli bank xizmatlarini yanada takomillashtirish: muammolar va yechimlar .....	227
<b>Melikov Otabek Maxmadiminovich</b>	
Innovatsion iqtisodiyotda inson kapitalining tutgan o'rni.....	232
<b>Abdikarimov Islombek Ibragimovich</b>	
Kimyo sanoati korxonalarini boshqarish modellariga oid zamonaviy tajribalar.....	237
<b>Avulchayeva Feruza Djurakuziyevna</b>	
Задачи предмета «русского языка» на современном этапе .....	243
<b>Адилова Солияхон</b>	





Tijorat tashkilotlarining investitsiya faoliyati .....	247
<b>Farhod Mahmudovich Tirkashyev, Asomiddinov Husan Asomiddin o'g'li</b>	
Korrelyatsion-regression tahlil orqali turizm xizmatlari samaradorligini oshirish mexanizmlari.....	252
<b>Gapparov Azim Qayumovich</b>	
O'zbekistonda monetizatsiya darajasi va uni makroiqtisodiy ko'rsatkichlarga ta'siri.....	258
<b>Isayev Atabek Djurabayevich</b>	
Prospects for the Development of Bond Circulation in the Capital Market.....	266
<b>Jurabek Sobirov</b>	
Ta'lim xizmatlari bozorida oliy ta'lim muassasalarining rivojlanish holati tahlili.....	270
<b>Kuldashev Sherzod Alimardonovich</b>	
Iqtisodiyotga investitsiyalarni jalb qilish va ularning barqaror iqtisodiy o'sishdagi roli .....	276
<b>Mamadiyeva Dilrom Ravshon qizi</b>	
Surxondaryo viloyatlarning marketing salohiyatini shakllantirish holati tahlili .....	280
<b>Mamadjanova Tuyg'unoy Axmadjanovna</b>	
Improving Internal Control System .....	287
<b>Mexmonaliyev Ulug'bek Erkinjon o'g'li</b>	
Oliy ta'lim xizmatlarini targ'ib qilishda OTMLar veb-saytlari samaradorligini oshirish.....	291
<b>Musayev Bekjon Shukurillayevich</b>	
Korxonaning narx-navo tizimi va narx siyosatini tahlil qilish .....	298
<b>Musayeva Shoira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilhkomovna</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida tibbiyot sohasini moliyalashtirish istiqbollari.....	302
<b>Muxammadiyev Ramz Zoirjon o'g'li</b>	
Xizmatlar ko'rsatish subyektlarida biznes-modellarining raqamli transformatsiyalashuv konsepsiyalari.....	306
<b>N. B. Yahyoxonov</b>	
Mikromoliyaviy xizmatlar ko'rsatuvchi kredit tashkilotlarining samaradorligiga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili.....	311
<b>Nazarova Muslima Nazarovna</b>	
Sanoat korxonalarida aylanma mablag'lardan foydalanishning ilmiy-amaliy jihatlarini .....	317
<b>Nurmatov Mirzaakbar Mirzaaliyevich</b>	
Biznesni yuritishda korxonalararo integratsion jarayonlarni rivojlantirish masalalari.....	322
<b>Olimova Nodira Xamrakovna</b>	
O'zbekistonda turizmni rivojlantirishning moliyaviy mexanizmlari: tahlil va istiqbollar .....	329
<b>Oppoqxonov Nurmuhammadxon Po'latxon o'g'li</b>	
O'zbekistonda davlat korxonalari transformatsiyasini jadallashtirish yo'nalishlari.....	333
<b>Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li</b>	
Aholining turmush darajasini oshirish sharoitida mehnat bozori transformatsiyasining dinamikasi .....	338
<b>Rahimboyev Muxtorbek Ikrom o'g'li</b>	
Tijorat banklarida iqtisodiy-matematik modellashtirish samaradorligini yanada oshirish usullari.....	341
<b>Raxmanov Mexridin Sindarovich</b>	
Aholi moliyaviy savodxonligiga investitsiya kiritishning ahamiyati.....	345
<b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>	
Makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda valyuta siyosatini samarali tashkil etish.....	350
<b>Samandarov Zuxriddin Raup o'g'li</b>	
Sharq va G'arb tamaddunida gender qarashlar .....	355
<b>Samandarova Gulxayo Abduraim qizi</b>	
Imkoniyati cheklanganlarga to'siqsiz turizm xizmatlarini tashkil etish istiqbollari .....	359
<b>Tilovmurodov Dostonbek Furqat o'g'li</b>	
To'qimachilik korxonalarining inqirozga qarshi boshqaruvida davlat tomonidan tartibga solishning ahamiyati .....	363
<b>Todjimamatova Mashxura Erkinovna</b>	
Mintaqalarning ekologik-iqtisodiy xususiyatlari va ularning barqaror rivojlanish bilan bog'liqligi .....	367
<b>Toshboyev Muzaffar Muxtorovich</b>	





Перспективы развития сферы услуг в Узбекистане.....	373
<b>Tsoy Marina Petrovna, Li Marina Rudolfova, Romashkin Roman Anatolyevich</b>	
Opportunities for Bicycle Tourism in Zomin, Bulungur and Bakhmal Districts.....	379
<b>Urozaliev Elyor Shuxrat ogli, Xujamov Bobur bahodir ogli, Saydullayev Abbosjon Murodovich</b>	
Pul-kredit siyosati va moliyaviy inqiroz: uslubiyot va saboqlar .....	384
<b>Xakimov Dilshodjon Rahmonaliyevich</b>	
Korxonalarda barqaror rivojlanishni tatbiq etish istiqbollari.....	391
<b>Xidirova Marg'uba Rustamovna, Jumayeva Guzal Sherxon qizi</b>	
Telekommunikatsiya korxonalari faoliyati samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish.....	396
<b>Xusanov Ulugbek Nishanovich</b>	
Milliy iqtisodiyotning raqamli transformatsiyasini kengaytirish imkoniyatlari.....	402
<b>Xuseynova Feruzabonu Mamadaliyevna</b>	
O'zbekiston iqtisodiyotida raqamli texnologiyalardan foydalanish imkoniyatlari.....	405
<b>Yo'ldosheva Dilnoza G'ayrat qizi</b>	
Необходимость соблюдения этических норм в профессиональной деятельности бухгалтеров .....	408
<b>Абдуллаханова Гулбахор Саттаровна</b>	
Mintaqalarda kichik innovatsion korxonalarni rivojlantirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	412
<b>Abdulkakimov Zuxrali Tursunaliyevich, Axmadjanov Ilyosbek Ilxomjon o'g'li</b>	
Tadbirkorlik faoliyatini rivojlanishini nazariy masalalari.....	416
<b>Abdulkakimov Zuxrali Tursunaliyevich, Abduraxmonov Sherali Sharifjonovich</b>	
Пути повышения прозрачности бюджета Республики Узбекистан.....	420
<b>Адашов Гайрат Рустамович</b>	
Mamlakatning investitsiyaviy jozibadorligi va uning lizing munosabatlari rivojlanishi bilan bog'liqligi .....	424
<b>Axmediyeva Aliya Toxtarovna</b>	
Тенденции и факторы развития пищевой промышленности в Узбекистане .....	432
<b>Б. А. Хакимов</b>	
Роль платежных систем в функционировании электронной коммерции.....	438
<b>Бабаева Гузаль Яшиновна</b>	
"Sirdaryo" va "Sirdaryo-Farm" erkin iqtisodiy zonasidagi xorxonalari erishgan yutuqlari, berilgan imtiyozlar va yaratilgan shart-sharoitlar to'g'risida .....	444
<b>Davlayev G'olib Ashurovich</b>	
Milliy iqtisodiyotga jalb qilingan investitsiyalarning tahlili .....	447
<b>Djalilov Dostonbek Abduazizovich</b>	
Ishlab chiqarish tafovutining Markaziy Bank monetar siyosati qarorlariga ta'siri.....	452
<b>Duskobilov Umidjon Sharofiddinovich</b>	
O'zbekistonda innovatsion jozibadorlik asosida oliy talim xizmatlarini rivojlantirish.....	457
<b>Jonuzokov M. K.</b>	
Aksiyadorlik jamiyatlarida korporativ boshqaruvni takomillashtirishda xorij tajribasidan foydalanish.....	461
<b>Ismailov Allayor Rashidovich</b>	
Особенности формирования ценовой стратегии на рынке плодоовощной продукции.....	465
<b>Исроилов Абдурашид Абдурахманович</b>	
Iqtisodiyotni globalashuvi sharoitida xo'jalik yurituvchi subyektlar barqarorligining nazariy metodologiyasini takomillashtirish .....	471
<b>Kalandarova Nargiza Narimanovna</b>	
Проблемы регулирования и защиты инвесторов в развитии электронной коммерции и пути их решения .....	475
<b>Кенжебаева Гульфуза Рахматиллаевна</b>	
Сущность, цели и задачи определение уровня финансовой устойчивости предприятия в современных условиях .....	478
<b>Киличев А. А.</b>	
Sug'urta tashkilotlari tomonidan taqdim etiladigan hisobotlarni xalqaro standartlarga muvofiq takomillashtirish .....	485
<b>Kodirkulov Oybek Turdiboyevich</b>	





Классификация институциональных факторов, определяющих предпринимательскую активность в Узбекистане.....	490
<b>Курпаяниди Константин Иванович</b>	
Ho'jalik yurituvchi subyektlarning kredit va qarz mablag'laridan foydalanish samaradorligi tahlilini takomillashtirish.....	497
<b>Mahmudova Go'zal Samadjon qizi</b>	
Muqimiy ijodiDA milliy uyg'onish va iqtisodiy, falsafiy qarashlar .....	502
<b>Muxlisa Muxitdinova</b>	
Совершенствование управления портфелем залогов для обеспечения финансовой устойчивости: инсайты и рекомендации для Узбекистана .....	505
<b>Наимов Шахрух</b>	
Определение специфических особенностей и факторов влияющие на процесс внедрения международных требований и стандартов в коммерческих банков Республики Узбекистан.....	509
<b>Хайдаров Зоҳир Шаривович , Каражанова Гулноза Толлиевна, Хайдари Фидои Зоҳир Зода</b>	
Inson kapitalida mujassam bo'lgan fazilatlar, ularning jamiyat rivojlanishidagi o'rni va roli .....	514
<b>Mamayunus Qarshibayevich Pardayev, Sevara Abdinazarovna Babanazarova, Mexrangiz Olimovna Mamayunusova</b>	
Развитие рыночных отношений и усиление их влияния на рост объёмных и качественных показателей культурного туризма.....	521
<b>Пулатова Сурайё Юлдашевна</b>	
Основные направления цифровой трансформации в банковском секторе.....	525
<b>Рахимова Гавхар Ойбековна</b>	
O'zbekistonda ayollarni tadbirkorlik faoliyatini moliyalashtirishda bank kreditlarining roli .....	530
<b>Saidova Subhinigor Azizovna</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish asosida kambag'allikni qisqartirishning innovatsion yo'llari .....	535
<b>Sultonov Shodiyor Abduhalilovich, Nazarov Asqar Anvar o'g'li</b>	
Yuridik shaxslar mol-mulkiga soliq solishning o'ziga xos xususiyatlari .....	541
<b>Umirov Xurshid Islomovich</b>	
Korxonalar va tashkilotlarni modernizatsiya qilish jarayonlari.....	545
<b>Fayziyeva Dilafuz Shuxratovna</b>	
"Авеста" – исторический источник экономической мысли в Древней Средней Азии .....	549
<b>Хакимов Назар Хакимович, Садиков Анвар Каримович</b>	
Приоритетные направления развития теории формирования финансовой политики предприятия .....	555
<b>Хамдамов С. Ф.</b>	
Innovatsion rivojlanish sharoitida inson resurslarini strategik boshqarish.....	562
<b>Xasanova Nafisa Shavkatovna</b>	
Mehnat bozorida mehnat resurslaridan samarali foydalanishda yoshlar bandligini takomillashtirish.....	566
<b>Xuvaydullayeva Iroda Xusniddin qizi</b>	
Sanoat korxonalari faoliyati samaradorligi va raqobatbardoshligini baholashga doir uslubiy yondashuvlar.....	572
<b>Yuldasheva Nilufar Abduvaxidovna</b>	
Amir Temur davrida hunarmandchilik siyosatining o'ziga xos iqtisodiy xususiyatlari .....	578
<b>Zikrillayev Jaxongir Sarvar o'g'li, ilmiy rahbar: Nasimov Baxtiyor Vasiyevich</b>	
Infratuzilma obyektlari rivojlanishining turizm sohasidagi o'rni.....	583
<b>Toyrova Amina Baxtisher qizi</b>	
Korxonalarda moliyaviy investitsion portfelni jalb qilish va rag'batlantirishning zamonaviy shakl va usullari tahlili .....	588
<b>Haydarov Humoyun Begmurod o'g'li</b>	
Kichik biznes korxonalari raqobatbardoshligini tadqiq etishga konseptual yondashuvlar .....	592
<b>K. Q. Tajibayev</b>	
Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в современной экономике .....	599
<b>Камолова Феруза Кахрамоновна</b>	





O'zbekistonda mehmonxona sohasidagi mahalliy boshqaruv tizimini takomillashtirish yo'llari.....	603
<b>Mirzayeva Lola Shavkatovna</b>	
Turizmni rivojlantirishda "yashi" marketingni o'rni.....	607
<b>Normurodova Zebo Eshmaxmatovna</b>	
Inson kapitalini boshqarishning xorij tajribasi.....	612
<b>Ruzmetova Gulira'no Atabekovna</b>	
Agrasanoat majmuasida oziq-ovqat mahsulotlarini yetishirish va qayta ishlashda klasterlarini rivojlantirishning xalqaro tajribalari.....	620
<b>Salixov Sherzod Abduxakimovich</b>	
Mamlakatimizda mehnat bozorida ayollarning iqtisodiy faolligini oshirish .....	625
<b>Xusanova Gulsum Baxtiyorovna</b>	
Budjetdan tashqari mablag'lar hisobi va nazoratini takomillashtirish .....	628
<b>Ostonokulov Azamat Abduraimovich, Alimardonov Asrorjon Alimardonovich</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasida investitsion jarayonlar rivojlanishining xorij tajribasi .....	635
<b>Miyassarov Davron Abdurashid o'g'li</b>	
Xizmat ko'rsatish va servis sohasida mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligini baholash ko'rsatkichlari.....	640
<b>Muhammadamin Erdon o'gli Erdonov</b>	
Инновационные направления развития сферы услуг как фактор экономического роста.....	644
<b>Насиров Дилшод Фархадович</b>	
Влияние прямых иностранных инвестиций (пии) на экономику Узбекистана .....	654
<b>Юлдашев Нодирбек Сайдибурханович</b>	
Qulay investitsiya muhiti – xorijiy investitsiyalar oqimini oshirishning asosiy omilidir.....	659
<b>Hoshimov Jahongir Ravshanbek o'g'li</b>	
Biznesni loyihaviy moliyalashtirish va uning asosiy yo'nalishlari.....	664
<b>Razzakov Jasur Xamraboyevich</b>	
Inflation and Unemployment: Evidence from Uzbekistan .....	670
<b>Mahmudov Nosir, Nabiyeva Nargizaxon Nuriddin qizi</b>	
Milliy mahsulotlarni jahon bozoriga olib chiqishda marketing strategiyalaridan foydalanish .....	677
<b>Meliqulov Abduhalil Norinovich</b>	
O'zbekistonda kichik sanoat zonalarini tashkil etish va rivojlantirishda xorij tajribalaridan foydalanishning ustuvor yo'nalishlari .....	683
<b>Ortiqov Avazbek Bahrom o'g'li</b>	
Rene Dekart va Blez Paskal ta'limotlarida ratsional g'oyalar komparativistikasi.....	689
<b>Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna</b>	
Sanoat korxonalarining barqaror rivojlanishining nazariy-uslubiy asoslari.....	694
<b>Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li</b>	
The Importance of the World Trade Organisation (WTO) and Uzbekistan's Efforts to Join It.....	699
<b>Urozaliev Elyor, Khoshimova Sevara</b>	
Jismoniy tarbiya va sport muassasalarini moliyalashtirishdagi mavjud muammolar.....	705
<b>Abduqaxorov Ulug'bek Abdug'aniyevich</b>	
Yangi O'zbekistonda turizmning drayver sifatida barqaror rivojlanish yo'nalishlari .....	709
<b>Tuxliyev Iskandar Suyunovich</b>	
Mahalliy soliqlar va yig'implarning iqtisodiy mohiyati hamda ularni undirishning xususiyatlari .....	713
<b>Tuychiyev Kamoliddin</b>	
Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishda xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribalari va ulardan foydalanish yo'llari .....	717
<b>Yadgarov Nodir Ravshanovich</b>	
Organik qishloq xo'jaligiga o'tish bosqichlarining tashkiliy jihatlar va iqtisodiy asoslari.....	723
<b>Amirqulov Shuxrat Olimovich</b>	
Davlat xaridlari jarayonida e'tiborsiz ijrochilarni imkoniyatini cheklash masalalari .....	727
<b>G'ofurov Temur Baxrom o'g'li</b>	





O'zbekiston iqtisodiyotida investitsion loyihalarni faol tashkil etish istiqbollari .....	730
<b>Utkurov Kozimjon Dilmurod o'g'li</b>	
Iqtisodiy o'sishni ta'minlashda transport tadbirkorligi faoliyatini rivojlanish imkoniyatlari .....	733
<b>M. Masharipova, I. Ruzmetova, D. Kuramboyeva</b>	
Sug'urta faoliyatini takomillashtirishda andarrayting xizmatining o'rni .....	737
<b>Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich</b>	
O'zbekistonda eksportni sug'urtalash mexanizmlarini yanada kengaytirish yo'nalishlari .....	741
<b>Qarshiyev Keldiyor Eshpulatovich</b>	
Kambag'allikni qisqartirishda aholini tadbirkorlikka yo'naltirish .....	745
<b>Rajabboyev Muzaffar Erkaboyevich</b>	
Yoqilg'i-energetika korxonalarining moliyaviy barqarorligining ilmiy nazariy asoslari .....	749
<b>Xusanov Qaxramon Nishonovich</b>	
Оценка результатов реформы бухгалтерского учета в Республике .....	753
<b>Киличева Фарида Бешимовна, Ирмухамедова Муслима Дилшодовна</b>	
Эффективность программ соответствия в различных компаниях .....	757
<b>Ахмедов Бехзод Ахмедович</b>	
Элементы системы внутреннего контроля в выбранном финансовом институте .....	762
<b>Хасанов Кахрамон Ахмаджанович</b>	
Authentic Leadership Unleashed: A Comparative Analysis of Leadership Styles .....	767
<b>Esanova Shohida Utkirovna</b>	
Investitsion loyihalarni moliyalashtirishdagi moliyaviy risklarni boshqarishning ilg'or xorij tajribalari .....	774
<b>Madiyarov Sanjar Gulyamovich</b>	
Paxta-to'qimachilik klasterlarida xarajatlar hisobining uslubiy masalalari takomillashtirish .....	781
<b>Toshpo'latov Azizbek Shermuxamadovich, Umaraliyev Isomidin Ismonjon o'g'li</b>	





# TIJORAT BANKLARI RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISHDA XORIJIY MAMLAKATLARNING ILG'OR TAJIRIBALARI VA ULARDAN FOYDALANISH YO'LLARI

Yadgarov Nodir Ravshanovich

TDIU mustaqil tadqiqotchisi

**Annotatsiya:** Ushbu maqolada innovatsion moliyaviy vositalar va mahsulotlarni ishlab chiqish, kapitallar va moliyaviy texnologiyalarni bir-biriga transformatsiyalashuv jarayonlarini kuchayishi, ichki moliya bozorlarini tartibga solish, xalqaro banklarni rivojlantirish, milliy iqtisodiyot tarmoqlari, jahon moliya markazlari va institutlari o'rtasidagi aloqalarni va integratsiyani mustahkamlashdan iborat.

**Kalit so'zlar:** tijorat bank, bank xizmatlari, startap, moliyaviy menejment, innovatsiyalar.

**Abstract:** In this article, innovation consists in strengthening the processes of developing financial instruments and products, transforming capital and financial technologies into each other, regulating domestic financial markets, developing international banks, strengthening ties and integration between national economic networks, global financial centers and institutions.

**Key words:** commercial banking, banking services, startup, financial management, innovation.

**Аннотация:** В этой статье инновация заключается в усилении процессов разработки финансовых инструментов и продуктов, трансформации капитала и финансовых технологий друг в друга, регулировании внутренних финансовых рынков, развитии международных банков, укреплении связей и интеграции между сетями национальной экономики, мировыми финансовыми центрами и институтами.

**Ключевые слова:** коммерческий банкинг, банковские услуги, стартап, финансовый менеджмент, инновации.

## KIRISH

Jahon amaliyotida bank xizmatlari sohasida iste'molchilar bilan munosabatlarni boshqarish va mijozlar bilan ishlash borasida yangicha yondashuvlarni ishlab chiqish dolzarb muammoga aylangan. Jahon moliya bozoriga kirib kelayotgan yangi startaplar va nobank institutlarning ko'payib borishi a'naviy bank xizmatlarini taqdim etuvchilar uchun yangi mijozlarni jalb qilish va mavjud mijozlarni saqlab qolishga qaratilgan marketing strategiyalarini ishlab chiqishni yanada dolzarblashtirib bormoqda. Ushbu holatlar moliya bozorining faol ishtirokchilari hisoblangan tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishda mijozga yo'naltirilgan marketing strategiyalarini ishlab chiqish kabi muhim vazifalarni qo'ymoqda.

O'zbekistonda tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirish va zamonaviy bank xizmat turlarini joriy etish borasida keng ko'lamli islohotlar amalga oshirildi. O'zbekiston bank tizimini isloh qilishda banklarning barqarorligi va likvidligi o'sish sur'atlarini ta'minlashning asosiy sharti sifatida raqobatli bozor sharoitida mijozga yo'naltirilgan marketing strategiyalarini ishlab chiqish lozim. Banklarning raqobatbardoshligini, mijozlarning bankka bo'lgan ishonchini oshirish borasidagi muammolarni aniqlashga qaratilgan marketing tadqiqotlarini olib borish va mavjud muammolar hamda imkoniyatlar sezilarli darajada o'rganilmaganligi, bankning yuqori raqobatli bozorda mijozlarning ehtiyojlarini to'liq qondirish va sof raqobat sharoitida daromad yaratish qobiliyatini uzoq muddat saqlashga yo'naltirish imkoniyatini ifodalovchi maqsadli yo'nalishlarini belgilashni taqazo etmoqda.

## ADABIYOT SHARHI

Banklarda faoliyat samaradorligini ta'minlashning asosiy me'zoni unda ko'rsatilayotgan mavjud xizmatlar va ulardan bank mijozlarini qoniqish darajasini baholash orqali yangi xizmatlarga bo'lgan talab anaqlashdan iboratdir. S.Hokanson <sup>[1]</sup> Bank xizmatlari sifatini baholashda mijozlar fikri muhim rol o'ynaganligi sababli, bank





xizmatlarining sifati bo'yicha erishilgan natijalarning ko'pgina usullar orqali baholash bank mijozining ishtirokida amalga oshirilishi tadqiqotlarida aks etgan.

C.Zopounidis tadqiqotlarida tijorat banklari haqida gap ketganda, mijozlar ehtiyojini qondirish darajasi bir bankni boshqasidan ajratib turadi, shuning uchun mijozlar ehtiyojini qondirish o'ta muhim ekanligini ta'kidlagan [2].

Piter Druker ta'kidlashicha, yangi mijozlarni jalb etish shuning uchun zarurki, u bilan bog'liq faoliyatni rivojlantirish va shu asnoda bank faoliyatini yaxshilash zaruriyatidan kelib chiqadi. Binobarin, banklarni jalb qilindigan mablag' hajmi bilan birgalikda yangi mijozga bank xizmati va mahsulotini sotishdan keladigan naf ham qiziqtiradi [3].

Bankning xaridorlar bilan o'zaro maqsadli aloqalar jarayonida munosabatlar marketing konsepsiyasidan foydalanishi "bankka yoki mijozga, yoxud ularning ikkalasiga birgalikda mijoz olish istagida bo'lgan qiymatni aks ettiradigan tovar, xizmat yoki aloqa vositasini ishlab chiqish imkonini beradi", deya Ya.Gordonning tadqiqotida ham o'z tasdig'ini topgan [4]. Uning fikriga ko'ra, "buyurtma olish jarayonida qiymat yaratishda bir vaqtdagi munosabatlar shundan iboratki, mijoz talabni ta'minotchiga yo'naltiradi, ta'minotchi esa, bu talabni qondirishga qaratadi".

Iqtisodiy adabiyotlarda "banklarning raqobatbardoshligini oshirish" tushunchasini talqin qilishda ko'plab yondashuvlar keltirilgan va ularning barchasi umumiy xususiyatlarga va tasniflash segmentlariga ega.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Maqolada tijorat banklarining raqobatbardoshligini oshirish, bank xizmatlari va mahsulotlarini ta'sirchanligi baxolash, qiyosiy tahlil usullaridan foydalanilgan.

## TAHLIL VA NATIJALAR MUHOKAMASI

Bank innovatsiyalaridan foydalanish korxonalarning rivojlanishning yangi yo'nalishlarini ochish qobiliyatini oshirishga qaratilgan. Ularning asosiy maqsadi - bank xizmatlari bozorida tobora kuchayib borayotgan raqobatni hisobga olgan holda, yangi mijozlarni jalb qilish va mavjud mijozlarni saqlab qolishdir, bu asosan taqdim etilayotgan xizmatlar doirasini kengaytirish va ularni joriy etish texnologiyalarini takomillashtirishda ifodalanadi [5].

Mavjud resurs cheklovlari sharoitida innovatsion faoliyat tijorat banklarining ajralmas qismi bo'lgan milliy iqtisodiyotning umuman raqobatbardoshligini ta'minlovchi eng muhim vositaga aylanib boradi. Ushbu holatlar jaxonda bank biznesi rivojlangan mamlakatlar amaliyotida o'z isbotini topgan. Faoliyat samaradorligini oshirish va tijorat banklarining barqaror rivojlanishini ta'minlash uchun innovatsiyalar alohida ahamiyatga ega. Bugungi kunda bank bozorida kuzatilayotgan tobora kuchayib borayotgan ichki raqobat sharoitida tijorat banklari uchun yangi va mavjud bank mahsulotlarini takomillashtirish uchun qulay vositalar bo'lishi juda muhimdir, buning natijasida ular erishilgan raqobat pozitsiyasini saqlab qolish va yaxshilash imkoniyatiga ega bo'ladilar.

Shunday qilib, banklar innovatsion faoliyati va ular bilan bog'liq masalalar banklarning o'zlari va umuman makroiqtisodiy tizim uchun dolzarb va ustuvor masalaga aylangan. Yangi axborot-kommunikatsiya texnologiyalari bank sektorini modernizatsiya qilmoqda, zamonaviy bank qiyofasini, uning vositalarini, mijozlar bilan aloqa usullarini tubdan o'zgartirmoqda. Bank yangiliklarini faol va tezkor ravishda amalga oshirish ushbu banklarning raqobatbardoshligini oshirishga, ularning xalqaro moliyaviy muhitga uyg'un kirib borishiga yordam beradi [6].

Bank sohasidagi yangiliklarning o'ziga xos tasnifi Oslo qo'llanmasida belgilangan an'anaviy innovatsiyalar tasnifi (ya'ni mahsulot, jarayon, tashkiliy yoki marketingga yo'naltirilgan innovatsiyalar) bank sohasida ham qo'llanilishi mumkin. Ushbu innovatsion guruhlarining har biri uchun bank amaliyotidan alohida misollarni ko'rsatish mumkin. Biroq, so'nggi yillarda banklar yangi texnologiyalarni shu darajada tatbiq etishdiki, bank biznesining raqamli texnologiyalarga deyarli o'tkazilmoqda. Natijada, hozirgi kunda innovatsiyalarning yuqorida aytilgan tasnifi yetarli emas. Elektron bank bu yerda yaxshi namuna bo'lishi mumkin, chunki u quyidagi mahsulot, jarayon, marketing va tashkiliy yangiliklarni qabul qilishi mumkin va ularni faqat raqamli transformatsiya bilan bog'lashga majbur qiladi. Shuning uchun bank faoliyatidagi innovatsion rivojlanish xususiyatlari ularning rivojlanishini belgilovchi omillarni o'z ichiga olgan holda kengaytirilishi kerak.

Moliyaviy xizmatlarda qo'llaniladigan texnologiyaning dastlabki namunalari XIX asrning birinchi yarmidan kelib chiqqan. Aynan o'sha paytda telegraf ishlab chiqilgan va telegraf kabeli Atlantika okeanidan o'tib, Yevropa va Amerikani birlashtirgan. Ushbu voqealar ikki qit'a o'rtasida doimiy aloqani o'rnatishga olib keldi, bu esa moliyaviy xizmatlarni yanada xalqarolashtirishga imkon berdi. Moliyaviy texnologiyalarning bosqichma-bosqich evolyutsiyasi nazariyasiga ko'ra, o'sha lahzada "FinTech 1.0" davri boshlangan. An'anaviy bozor tuzilishi tufayli o'sha davrda yetakchi rolni an'anaviy institutlar, asosan mavjud texnologiyalardan foydalangan banklar egallab, shu bilan o'z mavqelarini mustahkamladilar.

Ushbu bosqichning oxiri va keyingisi "FinTech 2.0" deb nomlangan bo'lib, 1967-yilda Buyuk Britaniyaning eng yirik banklaridan birida umumiy foydalanish uchun bankomatni joriy qilish bilan bog'liq edi, ya'ni "Bar-





clays". O'shandan beri banklar texnologiyalarni tobora faolroq qo'llashni boshladilar, rivojlanishning navbatdagi bosqichiga o'tdilar, ya'ni elektron bank va raqamlashtirish davri. Ushbu davrda banklar, shuningdek, moliyaviy xizmatlar sohasida innovatsiyalarni rivojlantirishning asosiy ishtirokchilari bo'lgan, ammo 1990-yillarda PayPal kabi moliyaviy xizmatlarni ko'rsatishga qiziqqan birinchi texnologik kompaniyalar tashkil etilgan.

XIX asrning birinchi o'n yilligida bozorning asta-sekin o'zgarib borayotgan tuzilishi ham, global moliyaviy inqiroz boshlanishi ham moliyaviy texnologiyalar evolyutsiyasining yana bir uchinchi bosqichini – FinTech 3.0 ni keltirib chiqargan. Moliyaviy inqiroz natijasida investorlarni bank sohasi holati, butun dunyodagi fond birjalarida bank aksiyalariga narxlarning keskin pasayishi va institutsional qoidalarning haddan tashqari ko'pligi banklar risk darajasini oshirgan. Shuning uchun ular o'zlarining qiziqishlarini rivojlanayotgan moliyaviy startaplar sektoriga qaratib, yangi investitsiya maqsadlarini qidirishni boshlagan. Hisob-kitoblarga ko'ra, so'nggi yetti yil ichida moliyaviy boshlang'ich tashkilotlarga sarmoyalar ko'lami uch baravar oshib, 2022-yilda eng yuqori ko'rsatkichga erishgan (1-rasm).



1-rasm: FinTech texnologiyalari uchun investitsiyalar kiritish <sup>[7]</sup>

2023-yilda FinTech texnologiyalari uchun investitsiyalar salmog'i kamaygan bo'lsada, mega-bitimlar hisobiga 135,7 milliard dollar investitsiyalar qiritildi. FinTech bo'yicha asosiy segmentlarining ko'payib borishi natijada innovatsion mahsulotlar va xizmatlarni sotib olishga qiziqqan moliyaviy gigant kompaniyalarning qiziqishi yo'qolgani yo'q.

FinTech 3.0 davrida moliya bozorida innovatsiyalarni rivojlantirish yuki amaldagi davlatlar deb nomlangan ushbu sektorning an'anaviy institutlaridan texnologiyani ishga tushiradigan boshlang'ich korxonalarga o'tkazildi <sup>[8]</sup>. Ushbu davrda "FinTech"ning o'zi ta'rifiga aniqlik kiritildi, chunki hozirgi paytda u texnologiya va moliya dunyosining chekkalarida ishlaydigan startaplarni tavsiflash uchun ishlatilgan.

Moliyaviy "start-up" bozorining rivojlanishi ushbu kompaniyalar va amaldagi rahbarlar o'rtasida mustahkam bog'langan tarmoq yaratilishiga olib keldi. Shu sababli, bozor rivojlanishining navbatdagi bosqichini ajratib olishga ehtiyoj tobora ortib bormoqda, uni qabul qilingan terminologiyaga ko'ra FinTech 4.0. deb atash kerak. Ta'riflangan rivojlanishning yangi bosqichini aniqlash uchun asosiy dalil FinTech kompaniyalari, banklari va boshqa raqamli xizmat ko'rsatuvchi provayderlar tomonidan yaratilgan raqamli ekotizimlarning paydo bo'lishi hisoblanadi. Ular banklarni tashqi dunyo uchun ham biznes, ham texnologiya nuqtayi nazaridan ko'proq ochiq bo'lishga majbur qilgan o'zgarishlarni tahlil qildilar. Ikkinchi sohada banklarning faoliyati ochiq infraqizil bank deb nomlandi, bu bank infratuzilmasiga keng qo'llaniladigan dasturiy interfeyslar – Axborot kommunikatsiya texnologiyalar orqali kirishni ta'minlashga asoslangan.

Bozorning yangi konfiguratsiyasi, bir tomondan, moliyaviy xizmatlarda, shu jumladan bank xizmatlarida yangi biznes-holatlar va biznes modellarni (ya'ni platformadagi biznes model) ishlab chiqish va yaratish uchun ko'plab imkoniyatlarni anglatadi, ammo boshqa tomondan - banklar o'rtasida raqobatning kuchayishi va bozordagi yangi subyektlar nafaqat banklarning o'ziga, balki ularning mijozlariga ham salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin <sup>[9]</sup>. Natijada hozirda maqbul darajada yangi tizimli xavf aniqlandi. Shunga qaramay, yaqin kelajakda xatarlarni yanada yaxshiroq boshqarish, bozorning barcha subyektlaridan bir qator harakatlarni talab qiladi va bu bozor nazorati organlarining rolini ko'rsatib beradi.

Statistik tahlillar shuni ko'rsatadiki, bank xizmatlari eng rivojlangan mamlakatlar hisoblangan AQSH, Xitoy, Braziliya, Yaponiya va Hindiston kabi mamlakatlarda dunyodagi bankomatlarining 50% dan ortig'i joylashgan bo'lib, onlayn bank tendensiyalari o'sishini aynan bankomatlar soniga bog'liq degan xulosaga kelinmoqda.





Xitoyda 2011-yildan 2019-yilgacha bo'lgan davrda onlayn-bank xizmatlari ko'rsatish bo'yicha bozor statistikasiga ko'ra, onlayn bank operatsiyalarning yillik qiymati 597 trillion yuandan 6,4 kvadrillion yuanga yetgan.

Internet-banking statistikasining 2023-yilgi so'rov natijalariga ko'ra iste'molchilarning 73 foizi 30 kunda kamida bir marta onlayn bank kanalidan, 59 foizi mobil bank dasturidan foydalanishi aniqlangan. Onlayn va mobil bank statistikasiga ko'ra 2025-yilgacha iste'molchilar bilan banklarning o'zaro aloqalarining 90 % smartfonlar orqali amalga oshiriladi degan prognozlar mavjud. Onlayn bank xizmatlariga iste'molchilar demografik omilining yuqori ta'siri mavjudligi "Venmo" brendining marketing tadqiqotlari tasdiqlagan. "Venmo" brendi bo'yicha mobil to'lov xizmatlaridan foydalanuvchi iste'molchilarning 55 va undan yuqori yoshdagilarning 12%, undan yoshlarning 30 foizi onlayn to'lovlardan foydalanishgan.

Bank sohasidagi innovatsiyalar shakliga bir qator omillar ta'sir ko'rsatadi. Eng muhimi, ko'p marta ta'kidlanganidek, texnologik determinantlar bo'lib, banklar tomonidan texnologik yechimlardan foydalanishning ko'p yillik tarixi ularning hozirgi kunda an'anaviy xizmat ko'rsatish sohalari orasida eng yaxshi innovatsion biri sifatida tan olinishiga sababdir. Bu ularga ushbu yo'nalishda yanada rivojlanish uchun mustahkam asos yaratdi. Buni butun dunyo bo'ylab bank bozori vakillari yangi texnologiyalarni yaratish va rivojlantirishda faol ishtirok etishlarini ko'rsatadigan ko'plab amaliy tadqiqotlar tasdiqlaydi.

Sinergiya samaralari bu yerda nafaqat operatsion samaradorlik nuqtayi nazaridan (ya'ni jarayonlarni avtomatlashtirish), balki savdo imkoniyatlari (ya'ni shaxsiylashtirilgan taklif) nuqtayi nazaridan ham ko'rinadi. Sun'iy intellekt, tarqatilgan daftarlar (ayniqsa blokcheyn) va bulutli texnologiyalardan keng foydalanish asosiy innovatsiyalardir. Bunday innovatsiyalar banklar tomonidan amalga oshirilayotgan so'ngi innovatsion tendensiyalardir. Shuni ta'kidlash kerakki, bu ma'noda texnologiyalar asosan moliyalashtirish imkoniyatlaridan foydalanish imkoniyatiga bog'liq va shuning uchun banklar ularni amalga oshirishning tabiiy texnologiyalari bo'lib ko'rinishi kerak. Biroq, amaliyot shuni ko'rsatadiki, boshlang'ich tashkilotlar va yirik texnologik kompaniyalar orasida zamonaviy yechimlarning moslashuvi yanada tezroq. Bu birinchi navbatda bank menejmenti xodimlarining mentaliteti natijasidir.

Ko'p asrlik tarixga ega an'anaviy muassasalar sifatida ular texnologiya sohasidagi o'zgarishlarga moslashuvchan munosabatda bo'lish va dadil qarorlar qabul qilishga odatlanmaganlar. Shunday qilib, banklar nafaqat texnologik transformatsiyalar, balki mentalitet o'zgarishlari nuqtayi nazaridan yangi turdagi muammolarga duch kelishlari kerak. Texnologik yangiliklarga sarmoya kiritishdan va o'z tuzilmalari doirasida samarali tatbiq etish amaliyotini yo'lga qo'yishdan qo'rqmaydigan banklar o'zlarining bozor mavqeini saqlab qolishlari va hattoki noyob raqobatbardosh ustunlik yaratishlari mumkin bo'ladi.

Bunday afzalliklarga ega bo'lish demografiya bo'lgan bank sohasida innovatsiyalarni rivojlanishini belgilovchi yana bir omil bilan juda bog'liqdir. Kelgusi yillarda moliyaviy xizmatlar bozoriga kiradigan keyingi avlod bank mijozlarining eng daromadli segmentlaridan biriga aylanadi. Ushbu avlod texnika asrida voyaga yetmoqda. Bugungi kunda mijozlar kutishlarining o'zgarishi allaqachon yildan yilga muhim ahamiyat kasb etadigan kuchli omil hisoblanadi. Mijozlar o'z banklaridan har kuni foydalanadigan boshqa raqamli xizmatlar taklif qiladigan standartlarni kutmoqdalar. Moliyaviy menejment, ularning fikriga ko'ra, har qanday ijtimoiy tarmoqdagi akkauntidan foydalanish kabi sodda va intuitiv bo'lishi kerak.

Raqamli davrda mijozlar tajribasining o'zgarishi, banklar tomonidan talab qilinadigan xavfsizlik darajasini o'zgartirmadi, ular jamoat ishonch institutlari sifatida ta'minlashi shart. Yuqori tartibga solinadigan muhitni saqlash banklar tomonidan joriy qilingan texnologiyalar ustidan tizimli nazoratni kafolatlaydi. Bank faoliyatidagi yangiliklarning xavfsiz rivojlanishi ishonchga asoslangan. Shu sababli, aholiga taqdim etilayotgan moliyaviy xizmatlar to'g'risida ma'lumot berish va bank sektori xavfsizligi to'g'risida xabardorlikni shakllantirish rolini ta'kidlash muhim ko'rinadi. Bunday tadbirlar tizimli bo'lishi, xususan ta'lim tizimining barcha darajalarini qamrab olishi kerak.

Jaholat o'z mablag'larini kafolat mexanizmlari bilan ta'minlanmagan kompaniyalarga ishonib topshirgan mijozlar uchun xavf tug'diradi (masalan, depozitni kafolatlash sxemalari). Kripto valyutalari bu yerda yaxshi o'rnak bo'lib tuyuladi. Kripto-valyuta bozorida uning tarafdorlari ham, tanqidchilari ham bor, ammo kripto-valyutalar (Distributed Ledger Technology – DLT) tufayli ommalashgan va yaqin kelajakda bank tizimida ham inqilob qilishi mumkin bo'lgan texnologiyaning o'ziga shubha yo'q.

Eng yangi texnologiyalar – bu mijozlarning ehtiyojlarini qondirishning bir usuli. Shubhasiz, texnologiya, ayniqsa, moliya bozoriga kirib kelayotgan yangi avlod mijozlari va ularning yoshligidanoq shakllangan xatti-harakatlari sharoitida banklarga mijozlar e'tiborini jamlash va shaxsiy takliflarni tayyorlashga imkon berib, bank sektorida tobora muhim rol o'ynaydi. Biroq, shu bilan birga, banklar o'z mijozlari tomonidan jamoat ishonch institutlari sifatida qabul qilinadi. Bu shuni anglatadiki, o'zgarishlardan so'ng ular o'zlarining faoliyatiga qo'yiladigan yangi turdagi xatarlarni tan olishlari va ularga qarshi turishlari kerak. Shu sababli, kiberxavfsizlik banklar uchun juda muhim muammo bo'ladi.

Bank faoliyatining innovatsion xarakterining navbatdagi hal qiluvchi omili bu bozor o'yinchilarining eng yangi texnologiyalardan foydalanishga undaydigan yuqori darajadagi raqobatidir. Bir tomondan, innovatsiyalar,





amalga oshirish bosqichida moliyaviy sarmoyalarni talab qilishiga qaramay, odatda jarayonlarni optimallashtirishga olib keladi va uzoq muddatda tejamkorlik hosil qiladi. Boshqa tomondan, jozibali va zamonaviy mahsulot turlarini tayyorlash tufayli ular yuqori saqlanishni ta'minlaydi va yangi xaridorlarni jalb qilishga imkon beradi. Aynan mijozlar bazasining kattaligi jihatidan shkala allaqachon yuqori bosim sharoitida banklarning rentabelligini belgilovchi hal qiluvchi omilga aylandi.

Bundan tashqari, banklarning raqobat muhitini tahlil qilishda bozorga tobora samarali kirib kelayotgan startaplar va boshqa texnologik kompaniyalarni kiritish muhimdir. Bank sektoridan tashqaridagi moliyaviy xizmatlar uchun innovatsion muhit ham banklarning texnologiyalar bilan tajriba o'tkazishga tayyorligini sezilarli darajada rag'batlantirishi mumkin. Masalan, Avstraliyada va Singapurda FinTech kompaniyalarining rivojlanishi uchun qulay sharoit banklarning faol munosabatiga ta'sir ko'rsatdi. Ushbu bozorlarda bank sektoridan tashqaridagi moliyaviy yangiliklarni osonlashtiradigan tartibga soluvchi yechimlar mavjud, masalan, tartibga solinadigan qum muhiti konsepsiyasi (bozor ma'murlari nazorati ostida maxsus muhit yaratish g'oyasi) boshlang'ich tashkilotlarda sinovlarni amaliyot o'tkazishga va ularning yechimlarini tekshirishga imkon beradi.

An'anaviy banklar bir necha bor bozor mexanizmlari va yangi sharoitlarga moslashish qobiliyatini tushunib yetishdi. Shuning uchun ham bugungi kunda ular nafaqat innovatsiyalarni o'z ichida rivojlantirish orqali faol ravishda amalga oshiradilar, balki tashqi manbalardan ham foydalanadilar, texnologik kompaniyalar va startaplar bilan hamkorlik o'rnatadilar. Bundan tashqari, ular moliyaviy boshlang'ich tashkilotlarning rivojlanishini rag'batlantirish, shu jumladan, maxsus investitsiya fondlarini tashkil yetish yoki tezlashtirish yoki inkubatsiya dasturlarini tashkil yetish maqsadida ko'plab tashabbuslarni boshlaydilar. Ushbu harakatlar banklarning tajribasi va ularning nafaqat tartibga solish o'zgarishlariga, balki yangi bozor talablariga ham moslashish qobiliyatini isbotlaydi. Buni Polshadagi yangi yechimlar bilan tajriba qilishdan qo'rqmaydigan va o'z tajribalari natijasida ichki boshlang'ich bozorni shakllantirishda faol rol o'ynaydigan, shu asosda raqobatbardosh ustunliklarini yaratadigan banklar ko'rsatmoqda.

Biroq, bank faoliyatida innovatsiyalarni rivojlantirishning muhim shartlaridan biri bu qonunchilikdir. Bank sohasida yangi texnologiyalar sohasidagi tartibga soluvchi omil ko'p qirrali. Avvalo, xavfsizlik darajasi yetarli emasligi sababli ba'zi texnologiyalardan foydalanishni tizimli cheklash mavjud. Bunga dunyoning ba'zi qismlarida banklarga qo'yilgan bulutga asoslangan yechimlardan foydalanishga qo'yilgan cheklovlar misol bo'la oladi. Boshqa tomondan, bank sohasida innovatsiyalarni rivojlantirishga yordam beradigan tartibga solish choralari ham ko'zga tashlanadi. Masalan, Buyuk Britaniya nafaqat moliyaviy boshlang'ich tashkilotlarning rivojlanishini, balki neo-banklar yoki chaqiruvchilar (masalan, Starling Bank, Atom Bank va Monzo) deb nomlanadigan zamonaviy banklarni ham rag'batlantiradigan ekotizim yaratdi.

Hech shubha yo'qki, qonunchilik ham bank bozoridagi innovatsion rivojlanishning eng zaif nuqtasidir, chunki uzoq qonunchilik jarayoni texnologiya dunyosidagi dinamik o'zgarishlarga ziddir. Shu sababli, texnologik ishlanmalar ortida qolib ketgan qonun hujjatlari ham banklar uchun eng muhim muammolardan biri hisoblanadi. Xorijiy olimlarning ilmiy adabiyotlarni o'rganish natijalari bizga rivojlangan mamlakatlar tijorat banklari amaliyotida quyidagi bank xizmatlari va mahsulotlari keng taraqqiy topayotganligini aniqlash imkonini berdi (1-jadval).

**1-jadval: Jahon mamlakatlari tijorat banklarida ko'rsatiladigan zamonaviy bank xizmatlari tasnifi** <sup>[10]</sup>

№	Zamonaviy bank xizmatlari	Tasnifi
1	Privat-banking (private banking)	Banklar tomonidan VIP mijozlarga taqdim etiladigan moliyaviy va moliyaviy bo'lmagan bank xizmatlari kompleksi
2	Internet-banking tizimi (internet banking)	Internet tarmog'i orqali Veb brauzer yordamida amalga oshiriladigan masofaviy bank xizmati turi
3	Bank mijoz-tizimi (PC banking, home banking, telephone banking)	Banklarda mijoz bilan interaktiv va raqamli texnologiyalar asosida amalga oshiriladigan mahsus ishlash usuli bo'lib, mijoz bank bilan raqamli texnologiyalar asosida kommunikatsiyalarni amalga oshiradi. Bunda mijoz bank bo'limi bilan doimiy aloqani bank bo'limisiz amalga oshirish imkoniyati mavjud
4	Mobil-banking tizimlari: SMS-banking, STK-banking, Java-banking, WAP-banking	Mijoz tomonidan bank operatsiyalarini mobil aloqa vositalari orqali masafodan turib amalga oshirish imkonini beruvchi xizmat turlari

Yuqoridagilar bilan birga AQSH, Germaniya, Buyuk Britaniya, Kanada, Yaponiya va boshqa rivojlangan mamlakatlarda metal tangalar muomalasi uchun "Penny Arcade" bank avtomatik qurilmasi xizmatlari, pochta bo'limlarining moliyaviy va bank xizmatlari, moliyaviy kompaniyalar (uyalar) xizmatlari keng yo'lga qo'yilgan. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida hozirda Privat-banking amaliyotidan foydalanish bo'yicha yetarlicha tajribalar mavjud emas. Biroq ushbu tizim xorijiy mamlakatlar banklarida keng qo'llanilayotgan samarali xizmat turlaridan biridir.





## XULOSA VA TAKLIFLAR

O'zbekiston respublikasining tijorat banklarining amaldagi moliyaviy xizmatlari yillar davomida kengayib borayotganligi bilan bir qatorda xalqaro me'yorlarga muvofiqligini ta'minlash asosiy muammo sifatida qolmoqda. Rivojlangan tijorat banklarining rivojlanish jarayonlarida asosiy birlamchi o'rinni bank reklamas, ko'rsatilayotgan moliyaviy va boshqa turdagi bank xizmatlari egallangan bo'lib, asosiy e'tibor bank mijozlari hoxishlarini bajarish davomida yangi bank xizmatlarini yaratilishi, yangi bank xizmatlarini joriy qilish borasida g'oyalarni shakllantirishga yetarlicha e'tiborni qaratishi talab etilmoqda.

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida mijozlar bilan munosbatalarni samarali tashkil etish orqali quyidagi muammolarini hal etish mumkin bo'ladi:

- banklarda xizmat ko'rsatish sifatining va ularning raqobatbardoshlini oshirishga erishiladi, masofaviy bank xizmati orqali vaqt cheklovi olib tashlanadi, ya'ni mijoz o'z hisobraqamini haftasiga yetti kun, kuniga yigirma to'rt soat davomida boshqarish imkoniga ega bo'linadi;
- zamonaviy interaktiv xizmat turlari vaqt cheklovidan tashqari, mijozning geografik holatiga ham e'tibor berilmaydi. Bank mijozim, dunyoning istalgan nuqtasidan o'z tranzaksiyalarini o'tkazishi imkoniyatlari yaratilib, tranzaksiyalarni qisqarishi hisobiga raqobatbardoshlik oshadi;
- yangi bank mahsulotlarini yaratish, amaliyotga tatbiq yetish yoki mavjud moliyaviy xizmatlarni masofaviy aloqa vositalari bilan uyg'unlashtirish va o'zaro integratsiyasini oshirish orqali banklararo raqobat sharoitida bankning raqobatbardoshlik ko'rsatkichining oshishi;
- filiallarni boshqarish bilan bog'liq xarajatlarni qisqartirish orqali bank operatsiyalari tannarxining kamayishi.

Jahon banklari tajribasi asosida kursatilayotgan bank xizmatlari turlarini differensiyatsiyalash hamda diversifikatsiyalash va xizmatlar sifatini yanada yaxshilash, xususan, bank infratuzilmasini rivojlantirish, ayniksa, kishlok joylarda axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng qo'llagan xolda masofadan bank xizmatlarini kursatish kulamlarini yanada kengaytirish. Jumladan, bank xizmatida innovatsion texnologik vositalar: Cash Back, Personel manager, Coobrending singari dasturlardan keng foydalanish; rivojlangan mamlakatlar tajribasi, jumladan, banklarning biznes portfelini optimallashtirish, ichki reytingini tuzish, bank operatsiyalarni samaradorligini baholashda iqtisodiy matematik usullardan keng foydalanish, axborot kommunikatsiyalarini joriy etish, kompyuter dasturlaridan foydalanish banklarning istiqboldagi samarali faoliyatining asosiy yo'nalishlaridir.

**Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:**

1. Крупнов Ю.С. О природе банковского кредита / Ю.С. Крупнов // Бизнес и Банки. – 2009. – № 8. – С. 1-3.
2. Кузнецова Л.А. Лояльность клиентов и управление рекомендациями // Организация продаж банковских продуктов. – 2008. – № 1
3. Метель Ю. Формирование и развитие клиентской политики в региональных коммерческих банках. Дисс. К.э.н. Ставрополь – 2018. –172 ст. <https://www.ncfu.ru/export/uploads/doc/disser-metel.pdf>
4. Муршудли Ф.Ф. Инновационные тренды международного банковского бизнеса (на примере азербайджана). Азербайджанский государственный экономический университет. Вестник МГИМО-Университета. 2018. 1(58). С. 186-212, DOI 10.24833/2071-8160-2018-1-58-186-212.
5. Mustafoyev Z.B. "Bank marketingi – moliya bozori shakllanishi va rivojlanishining asosi". Iqtisod fanlari nomzodi dissertatsiya avtoreferati – T.:1998-y.
6. Ortiqov O.A. "Banklararo raqobat sharoitida bank xizmatlari va ularni takomillashtirish yo'llari". Iqtisod fanlari nomzodi dissertatsiya avtoreferati – T.:2009-y.
7. Платонова, Ю.Ю. Современные аспекты удержания клиентов в банке [Электронный ресурс] / Ю.Ю. Платонова, С.Е. Зайченко // Научный журнал КубГАУ. – 2012. – №76 (02). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovremennye-aspekty-uderzhaniya-klientov-v-banke>
8. Руднев, А.Ю. Социальное управление крупным банком: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.08 / Руднев Андрей Юрьевич. – М., 2011. – 171 с.
9. Смулов А.М. Комплексная методика построения сбалансированной процентной политики коммерческого банка в сфере кредитных отношений / А. М. Смулов, Э.И. Абдюкова // Банковское дело. – 2014. – № 48 (624). – С. 2-13.
10. Титова, Л.Г. Управление мотивациями клиента в розничной торговле / Л.Г. Титова // Российское предпринимательство. – 2014. – №22. – С. 138-145.



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

# Yashil

## IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Xondamir Ismoilov

**Sahifalovchi va dizayner:** Iskandar Islomov

**2024. № 1**

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

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

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: [sq143235@gmail.com](mailto:sq143235@gmail.com)

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

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

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

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

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



### Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali

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