

# Yashil

# IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2  
0  
2  
4



No 4

- 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. 882 sahifa.*

*E'lon qilishga 2024-yil 30-aprelda 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 Koreya, 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  
Axmedov Sayfullo Normatovich i.f.n., professor, MIM akademiyasi rektori  
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMIB birinchi prorektori  
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori  
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor  
Yuldashev 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

|                                                                                                                          |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Organizational Behavior and Leadership.....                                                                              | 10  |
| <b>Ibrokhim Gulomov</b>                                                                                                  |     |
| Baliqchilikda klasterlarini tashkil etishning nazariy asoslari .....                                                     | 18  |
| <b>Olim Murtazayev, Muydinov Olim Bekmuratovich</b>                                                                      |     |
| Оценка состояния привлечения инвестиций в сферу туризма Узбекистана и механизмы управления .....                         | 24  |
| <b>Арзиматов Бобирмирзо Зокирджон угли</b>                                                                               |     |
| Biologik aktivlar buxgalteriya hisobni milliy va xalqaro standartlarga muvofiq takomillashtirish masalalari ...          | 27  |
| <b>Axmadaliyeva Zebo Abduxalimovna</b>                                                                                   |     |
| Aholi yashash joylarida yong'in risklarini bartaraf etish xizmatlardan foydalanish imkoniyatlari .....                   | 32  |
| <b>Aziz Zikriyoev</b>                                                                                                    |     |
| O'zbekistonda ilmiy darajali kadrlar tayyorlash tizimi boshqaruvining tashkiliy tuzilmasi va vazifalari.....             | 40  |
| <b>Beknaeva Shaxnoza Vladimirovna</b>                                                                                    |     |
| Mintaqaviy turizmning iqtisodiyot rivojlanishiga ta'siri (O'zbekiston turistik xizmatlar bozori misolida).....           | 45  |
| <b>D. B. O'roqova</b>                                                                                                    |     |
| Qishloq xo'jaligi mahsulotlarini ko'paytirishning asosiy yo'llari.....                                                   | 50  |
| <b>Ibrohimov Boburmirzo Baxtiyor o'g'li, Sayfiddinov Sarvarbek Anvarbek o'g'li</b>                                       |     |
| Sanoat korxonalarining aksiyalar bozoridagi faoliyati tahlili: muammolar va yechimlar .....                              | 55  |
| <b>Igitov Jurabek Kuzibekovich</b>                                                                                       |     |
| Qurilishda modernizatsiya va diversifikatsiya qilish asosida yangi ishlab chiqarish quvvatlarini oshirish .....          | 63  |
| <b>Islamov Ozodjon</b>                                                                                                   |     |
| Sanoat korxonalari innovatsion salohiyatini oshirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari..... | 67  |
| <b>J. K. Boymurodov</b>                                                                                                  |     |
| Mamlakatda yashil iqtisodiyotni rivojlantirish yo'nalishlari .....                                                       | 72  |
| <b>Kadixodjayeva Nilufar Raxmatullayevna</b>                                                                             |     |
| BlokchEYn texnologiyalari yordamida raqamli iqtisodiyotni o'zgartirish .....                                             | 77  |
| <b>Karabayev Rustam Zafarovich, Saitkamolov Muxammadxo'ja Sobirxo'ja o'g'li</b>                                          |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida zamonaviy mehnat bozorining rivojlanishi .....                                            | 84  |
| <b>Layli Mirzayeva</b>                                                                                                   |     |
| Xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirishda investitsion resurslardan samarali foydalanish mexanizmlari.....             | 88  |
| <b>Luiza Komilovna Xaydarova</b>                                                                                         |     |
| Umumta'lim muassasalari sonining ekonometrik tahlilini pedAgogik metodlar yordamida amalga oshirish....                  | 93  |
| <b>Ravshanova Muhayyo Maxmanazarovna</b>                                                                                 |     |
| O'zbekiston tarixiy shaharlarida turistik faoliyati shakllanishi va ularni boshqarishning nazariy asoslari.....          | 98  |
| <b>Meliqulov G'ayrat Abdug'afforovich</b>                                                                                |     |
| Iqtisodiy rivojlanish va ilmiy tadqiqot rivojlanishining havo ifloslanish darajasiga ta'siri .....                       | 105 |
| <b>Murodullayev Kamoliddin Sherzod o'g'li, Sadibekova Bibisora Djapparovna, Turdiqulov Farrux Ravshanjon o'g'li</b>      |     |
| Hududlarni rivojlantirish va "yashil iqtisodiyot"ni shakllantirishning ekologik muammolari.....                          | 110 |
| <b>Maxkamov Saidafzal Saidkamol o'g'li, Yigitaliyeva Dilnavo Mansurjon qizi</b>                                          |     |
| Ekoturizm obyektining tasniflanishi va alohida xususiyatlari .....                                                       | 116 |
| <b>Qodirov Azizjon Anvarovich</b>                                                                                        |     |
| Mamlakatimiz oliy ta'lim tizimida sifat menejmentidan foydalanishning konseptual asoslari .....                          | 121 |
| <b>Saidqulova Furuza Farmonovna</b>                                                                                      |     |
| Bo'lajak iqtisodchilarning kasbiy kompetensiyalari.....                                                                  | 125 |
| <b>Shukurova Marifat Xodjiakbar qizi</b>                                                                                 |     |
| Ta'limning bosqichlari va ularning inson kapitalini shakllantirishdagi ahamiyati .....                                   | 129 |
| <b>To'rayeva Hurriyat To'yqulovna</b>                                                                                    |     |



|                                                                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Hududlarda to'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalarni jalb etish dasturini amalga oshirishda marketingni rivojlantirish yo'llari .....  | 136 |
| <b>Xamidov O. X., Tojiyeva A. F.</b>                                                                                                      |     |
| Investitsiyalar marketingining strategik aspektlari.....                                                                                  | 143 |
| <b>Xodjamberdiyeva Dilnoza Bahtiyorovna</b>                                                                                               |     |
| Xorijiy investitsiyalarni jalb etishda investitsion muhit jozibadorligini oshirishga nazariy qarashlar .....                              | 149 |
| <b>A. Bektemirov, A. A. Abdurahmonov</b>                                                                                                  |     |
| Qishloq xo'jaligi raqobatbardoshligini oshirishning ilg'or xorij tajribasi .....                                                          | 154 |
| <b>Abdulloev Asliddin Junaydullayevich, Ochilov Narzullo Fayzulloyevich</b>                                                               |     |
| Sanoat ishlab chiqarish tizimining investitsion xususiyatlari.....                                                                        | 159 |
| <b>Yodgorova Xalima To'liqinovna</b>                                                                                                      |     |
| Turizm sohasi uchun yuqori malakali kadrlarni tayyorlashda davlat va xususiy sherikchilikning o'zaro bog'liqligi tahlili.....             | 165 |
| <b>Raxmatov Adxam Itolmasovich</b>                                                                                                        |     |
| Mamlakatimizda turizm tashkilotlari faoliyatini qo'llab-quvvatlash maqsadida marketing instrumentlari orqali samarali tizim yaratish..... | 169 |
| <b>Suyunova Kamilla Baxromovna</b>                                                                                                        |     |
| Qishloq xo'jaligida agrokimyo xizmatlar ko'rsatishning iqtisodiy samaradorligini oshirish yo'llari .....                                  | 173 |
| <b>Tabayev Azamat Zaripbayevich</b>                                                                                                       |     |
| Yashil iqtisodiyotga investitsiyalarni jalb qilishni faollashtirish muammolari .....                                                      | 178 |
| <b>Xomitov K. Z., Masharipova S. R.</b>                                                                                                   |     |
| Considerations on the Problem of Illegal Migration and Human Trafficking .....                                                            | 183 |
| <b>Azamatova Gulmira Bayirbekovna, Otarbayeva Guljan Kobeyevna</b>                                                                        |     |
| Sustainable Development and Environmental Economics in Uzbekistan: A Focus on Carbon Pricing and Renewable Energy .....                   | 186 |
| <b>Muhammadiyev Po'latjon Ilhomjon o'g'li, Urganbayeva Dilnoza Toxtasinovna</b>                                                           |     |
| The use of Digital Technologies in the Provision Of Utilities to the Population .....                                                     | 192 |
| <b>Mamanazarov Oybek Shomurodovich, Inoyatova Durdona Shoxaydarovna, Alijonov Jamshid Alijon o'g'li</b>                                   |     |
| The Current State of the Digital Economy in the Agrarian Sphere: Problems and Solutions .....                                             | 196 |
| <b>Babadjanov Abdirashid Musayevich</b>                                                                                                   |     |
| Behavioral Theory of the Firm.....                                                                                                        | 201 |
| <b>Egamberdieva Oydin Abror qizi</b>                                                                                                      |     |
| The Role of Information Technologies in Increasing the Capitalization of Commercial Banks .....                                           | 207 |
| <b>Egamova Makhfurat Esanovna</b>                                                                                                         |     |
| Финансовые риски в исламском финансировании для внедрения в Республики Узбекистан .....                                                   | 211 |
| <b>Абдуллоев Фуркат Олимджонович</b>                                                                                                      |     |
| Совершенствование методологии экспертизы инвестиционных проектов .....                                                                    | 216 |
| <b>Бекимбетова Гулнора Маратовна</b>                                                                                                      |     |
| Методические подходы к формированию механизмов стратегического управления развитием химической отрасли.....                               | 223 |
| <b>Бибутова Шахло Саъдуллаевна</b>                                                                                                        |     |
| Меры по снижению доли теневой экономики в стране.....                                                                                     | 228 |
| <b>Махмудова Юлдузхон Бахромжон кизи, Сафаров Гиёсиддин Абдуллаевич ўғли</b>                                                              |     |
| Формирование национальной инновационной системы – одна из приоритетных задач повышения конкурентоспособности Республики Узбекистан .....  | 232 |
| <b>Н. М. Махмудов, А. А. Алиев, З. А. Мирзоев</b>                                                                                         |     |
| Мониторинг и анализ современного состояния и развития промышленности в Узбекистане.....                                                   | 237 |
| <b>Назарова Раъно Рустамовна, Исмоилова Малика Дилшодовна</b>                                                                             |     |
| Цифровая платформа как инструмент трансформации бизнес-процессов.....                                                                     | 243 |
| <b>Раупов Жамшид Рашидович</b>                                                                                                            |     |
| Роль применения ключевых показателей эффективности труда на предприятиях.....                                                             | 249 |
| <b>Рахматуллаева Шахноза Хамидовна</b>                                                                                                    |     |



|                                                                                                                                                          |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Влияние цифровой трансформации на инвестиционную привлекательность Узбекистана.....                                                                      | 255 |
| <b>Саитхамолов Мухаммадхожа Сабирходжа угли, Маркабаева Жансая Айбек кызы</b>                                                                            |     |
| Организация и координация методической помощи при управлении педагогическими кадрами .....                                                               | 261 |
| <b>Хакимова Майя Юрьевна</b>                                                                                                                             |     |
| Интеграция узбекистана в мировое экономическое содружество путем унификации бухгалтерского учета на основе МСФО .....                                    | 266 |
| <b>Зарипова Саёхат Зафаровна</b>                                                                                                                         |     |
| Tijorat banklari tomonidan investitsiya loyihalarini moliyalashni rivojlantirish imkoniyatlari.....                                                      | 271 |
| <b>Abduqodirova Ozoda Anvarjon qizi</b>                                                                                                                  |     |
| Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning joriy tahlili.....                                                               | 276 |
| <b>Abdusalomov Jaxongir O'ktam o'g'li</b>                                                                                                                |     |
| Globalashuv sharoitida mamlakatimizda sug'urta bozorini raqamlashtirishning ahamiyati .....                                                              | 282 |
| <b>Anvarova Z.</b>                                                                                                                                       |     |
| The Role of Parents and Teachers in Promoting a Healthy Lifestyle in Children.....                                                                       | 286 |
| <b>Axtamov Djamshed Baxromovich</b>                                                                                                                      |     |
| A Study of the Importance of Green Economy in Uzbekistan Sustainable Economic Development and its Measurement Indicators in Relation to Environment..... | 291 |
| <b>Ataniyazova Maksuda Baltayevna, Tairova Zarnigor Mammot qizi</b>                                                                                      |     |
| Konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobot tuzishning zarurligi.....                                                                                        | 296 |
| <b>Avazov Iloxom Ravshanovich</b>                                                                                                                        |     |
| Foydani soliqqa tortish obyekti sifatidagi iqtisodiy tarkibi.....                                                                                        | 301 |
| <b>Axrorov Zarif Oripovich</b>                                                                                                                           |     |
| Surxondaryo viloyatida aholining uy-joy bilan ta'minlanganlik darajasini tahlili.....                                                                    | 309 |
| <b>Ibragimov Qobil To'xtamishovich</b>                                                                                                                   |     |
| Review of Methodological Approaches to Enterprises Financial Condition Analysis.....                                                                     | 314 |
| <b>Ismailova Maxbuba Mirxalilovna</b>                                                                                                                    |     |
| Innovatsion rivojlanish sharoitida xizmat ko'rsatish sohasini tasniflanishining nazariy va ilmiy asoslari.....                                           | 319 |
| <b>Masharipova Manzura Alimbayevna</b>                                                                                                                   |     |
| Korxonalarda benchmarking strategiyalarini qo'llashning ijtimoiy-iqtisodiy mexanizmlari.....                                                             | 325 |
| <b>Narziyeva Dilafiruz Muxtorovna</b>                                                                                                                    |     |
| Davlat budjetining soliqsiz daromadlari shakllanishini takomillashtirish yo'llari.....                                                                   | 330 |
| <b>O'ktamova Nargiza Narzulla qizi</b>                                                                                                                   |     |
| Mamlakatimizda sanoat ishlab chiqarishi korxonalarining rivojlanish holati tahlili.....                                                                  | 334 |
| <b>Olimov Maqsudjon Komiljon o'g'li</b>                                                                                                                  |     |
| Moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobotni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlar talablari asosida tuzish.....                                      | 339 |
| <b>Pardayeva Zulfizar Alimovna</b>                                                                                                                       |     |
| Raqamlashtirish sharoitida qo'shma korxonasi faoliyatining tahlili.....                                                                                  | 343 |
| <b>Rashidov Jamshid Xamidovich</b>                                                                                                                       |     |
| Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanishida oilaviy tadbirkorlikning o'rni.....                                                             | 348 |
| <b>Raximov Baxromjon Ibroximovich, Saloxiddinov Zuxriddin Nuriddin o'g'li</b>                                                                            |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida xizmat ko'rsatishning ilmiy asoslari.....                                                                                 | 352 |
| <b>Suyunov Asror Baxtiyorovich</b>                                                                                                                       |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida telekommunikatsiya sohasini rivojlantirish ilmiy asoslari.....                                                            | 356 |
| <b>Toshmatov Salohiddin Zayniddinovich</b>                                                                                                               |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida innovatsiyalarni joriy etishning huquqiy masalalari.....                                                                  | 360 |
| <b>Turg'unov Saloxiddin Jamol o'g'li, Mirzayeva Mohidil Vohidovna</b>                                                                                    |     |
| Zamonaviy sharoitlarda korxonalarning moliyaviy baqarorligini yaxshilash masalalari .....                                                                | 366 |
| <b>Usmanova Guljahon Ulug'bek qizi</b>                                                                                                                   |     |
| Franshizalarni jalb qilishda davlat boshqaruvi tizimida marketing tadqiqotlarining ahamiyati .....                                                       | 371 |
| <b>Xodjayev Anvar Rasulovich</b>                                                                                                                         |     |



|                                                                                                                                                                      |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Transport Decarbonization Strategy.....                                                                                                                              | 377 |
| <b>Yarashova Vasila Kamalovna, Muradov Bekzod Xidirnazar ugli</b>                                                                                                    |     |
| Temir yo'l transportida ishlab chiqarish faoliyatining iqtisodiy samaradorligini oshirish .....                                                                      | 382 |
| <b>Yermatova Dilnoza Axmadjonovna</b>                                                                                                                                |     |
| Iqtisodiyotda davlat ishtirokini qisqartirish va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish istiqbollari .....                                                            | 387 |
| <b>Yuldashev Xusniddin Abdullayevich</b>                                                                                                                             |     |
| Issiqlik ta'minoti xizmatlarini ko'rsatish samaradorligi va sifatini baholash ko'rsatkichlari tizimi .....                                                           | 390 |
| <b>Abdulaziz Abdumo'minovich Matro'ziyev</b>                                                                                                                         |     |
| Issiqlik ta'minoti xizmatlari sifatiga ta'sir etuvchi omillar va ularni baholash .....                                                                               | 394 |
| <b>Abdulaziz Abdumo'minovich Matro'ziyev</b>                                                                                                                         |     |
| Jismoniy shaxslarning mol-mulkiga soliq solishni takomillashtirish.....                                                                                              | 399 |
| <b>Abdullayev Zafarjon Alijonovich, Zaydullayev Abduhabib Boliqul o'g'li</b>                                                                                         |     |
| Sug'urta tashkilotlarida hisob siyosatini ishlab chiqishning ahamiyati.....                                                                                          | 404 |
| <b>Abduraimova Maftunaxon Axmatovna</b>                                                                                                                              |     |
| Bank risklarini boshqarishning xalqaro tajribalari.....                                                                                                              | 409 |
| <b>Abdurasulov Jaxongir Abduvaliyevich</b>                                                                                                                           |     |
| Tadbirkorlik subyektlari ijtimoiy ma'sulligini ta'minlash mexanizmining amal qilish darajasi .....                                                                   | 416 |
| <b>Bayisbayev Javlon Nurlanovich</b>                                                                                                                                 |     |
| Qishloq aholisining qishloq xo'jaligida bilim va innovatsiyalarni o'zlashtirishga<br>ta'sir etuvchi omillarni iqtisodiy baholash (Samarqand viloyati misolida).....  | 421 |
| <b>Bozorova Lobar Nuralevna</b>                                                                                                                                      |     |
| Направления совершенствования инновационных стратегий в деятельности<br>промышленных предприятий .....                                                               | 427 |
| <b>Дониерова Зухрабону Алишер кизи</b>                                                                                                                               |     |
| Mol-mulk solig'ining korxonalar faoliyatiga ta'siri.....                                                                                                             | 432 |
| <b>Qudiyarov Kishibay Ramatullayevich</b>                                                                                                                            |     |
| Banklar reytingini aniqlash va barqarorligini ta'minlashning ustuvor yo'nalishlari.....                                                                              | 438 |
| <b>Maxmudov Omon Tuxtayevich</b>                                                                                                                                     |     |
| Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida tijorat banklarining aktiv va passiv operatsiyalarini<br>innovatsion usullar orqali boshqarishni takomillashtirish ..... | 442 |
| <b>Mo'minova Ma'suda Baxtiyarovna</b>                                                                                                                                |     |
| Auditorlik tekshiruvini dasturiy ta'minot asosida tashkil etish: muammo va yechimlar.....                                                                            | 447 |
| <b>Nazarova Kamola Sattoral qizi</b>                                                                                                                                 |     |
| Ishlab chiqarish infratuzilmasini rivojlantirishning davlat tomonidan tartibga solish konsepsiyasi.....                                                              | 453 |
| <b>Normurodov Xusan Eshmaxmatovich</b>                                                                                                                               |     |
| O'zbekiston Respublikasida kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning ahamiyati hamda<br>uni rivojlantirish istiqbollari.....                                         | 460 |
| <b>Nurullayeva Shaxnoza, Saydullayeva Saodat</b>                                                                                                                     |     |
| Tijorat banklari inson kapitali samaradorligini baholashda KPI ko'rsatkichlaridan<br>foydalanish mexanizmlari .....                                                  | 467 |
| <b>Turaeva Mastura Kurbanovna</b>                                                                                                                                    |     |
| Сущность и особенности инвестиционно-строительного процесса .....                                                                                                    | 471 |
| <b>А. Бектемиров, Б.М.Абдувалиев</b>                                                                                                                                 |     |
| Tijorat banklarida muammoli kreditlarni boshqarishning dolzarb masalalari.....                                                                                       | 478 |
| <b>Saidov Hayotjon Raxmatulloyevich</b>                                                                                                                              |     |
| Tijorat banklarida kredit operatsiyalari hisobini takomillashtirish.....                                                                                             | 482 |
| <b>Sa'dullayeva Asalxon Muzaffarovna</b>                                                                                                                             |     |
| Ko'p tarmoqli fermer xo'jaliklarining raqobatbardoshlikni baholash usullari .....                                                                                    | 485 |
| <b>Abdulloyev Asliddin Junaydullayevich, Teshayev Mirolim Djumayevich</b>                                                                                            |     |
| Tadbirkorlik subyektlarida soliq yukini optimallashtirish mexanizmi .....                                                                                            | 490 |
| <b>To'xsanov Qudratillo Nozimovich</b>                                                                                                                               |     |



|                                                                                                                                      |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Davlat sektorida ichki audit tadbirlarini umumiy rejalashtirish .....                                                                | 495 |
| <b>Xamidova Z. U.</b>                                                                                                                |     |
| Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish va uning ahamiyati.....                                                                      | 501 |
| <b>Xudayarova Xurshida Abdunazarovna</b>                                                                                             |     |
| Kambag'allikni qisqartirishning xorijiy mamlakatlar tajribasi.....                                                                   | 505 |
| <b>Xudoyberdiyev Jamshid Juraboy o'g'li</b>                                                                                          |     |
| Oliy ta'lim muassasalarida buxgalteriya hisobi va ichki auditni takomillashtirish .....                                              | 511 |
| <b>Shaymatova Nargiza Ashurovna</b>                                                                                                  |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta xizmatlari.....                                                                              | 516 |
| <b>Shodmonova Odina G'ofur qizi</b>                                                                                                  |     |
| Fuqarolar davlat pensiya ta'minoti tizimining amaldagi holati tahlili.....                                                           | 520 |
| <b>Sholdarov Dilshod Azimiddin o'g'li</b>                                                                                            |     |
| Aholiga bank xizmatlari ko'rsatishning ijtimoiy ahamiyati.....                                                                       | 525 |
| <b>Eldor Uskanov</b>                                                                                                                 |     |
| Innovatsion boshqaruvning ilg'or xorijiy tajribalari .....                                                                           | 530 |
| <b>Yusupova Jamila Karamatdinovna</b>                                                                                                |     |
| Neft-gaz korxonalari moliyaviy-iqtisodiy faoliyati natijalari tahlili ("O'ZBEKNEFTGAZ" AJ misolida) .....                            | 534 |
| <b>Umurzoqov Jamoliddin Sherbekovich</b>                                                                                             |     |
| Korxonalarda savdo marketing faoliyati samaradorligini baholash .....                                                                | 541 |
| <b>Sobirov Azizbek Avzbekovich</b>                                                                                                   |     |
| Moliyaviy firibgarliklarga qarshi kurashishda raqamli texnologiyalardan foydalanish imkoniyatlari.....                               | 548 |
| <b>Gadaev Ismat Yadgarovich</b>                                                                                                      |     |
| Hududlarda islom iqtisodiyoti tamoyillari asosida amalga oshirilgan investitsion loyihalar:<br>to'siqlar va yechimlar .....          | 551 |
| <b>Irgasheva Gulbahor Sodiqovna</b>                                                                                                  |     |
| O'zbekistonda investitsiyalardan samarali foydalanish asosida oziq-ovqat sanoati<br>samaradorligini oshirish yo'llari .....          | 554 |
| <b>Kobilova Nasiba Xurramovna</b>                                                                                                    |     |
| Foreign Economic Relations as a Factor of Effective Functioning of the Economy .....                                                 | 561 |
| <b>Bakhodurova Sulkhiya Azizkhodjaevna, Li Marina Rudolfovna,<br/>Mukhtarova Donata Ravshanbekovna, Romashkin Roman Anatolyevich</b> |     |
| Modern Approaches to the Organization and Development of the Consumer Services Market .....                                          | 566 |
| <b>Musyeva Shoira Azimovna</b>                                                                                                       |     |
| Ishlab chiqarish siklini qisqartirishning iqtisodiy samaradorligi.....                                                               | 570 |
| <b>Odina Nabiyeвна Tuychiyeva, Nazarova Latofat Toirjon qizi</b>                                                                     |     |
| Asalarichilik mahsulotlari bozorida marketing strategiyasini amalga oshirish.....                                                    | 575 |
| <b>Rashidova Xadicha Tursunalievna</b>                                                                                               |     |
| Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida bank faoliyatini iqtisodiy-matematik modelashtirish yo'llari .....                       | 581 |
| <b>Raxmanov Mexridin Sindarovich</b>                                                                                                 |     |
| Korporativ boshqaruv amaliyoti bo'yicha hisobot tuzish bo'yicha xorijiy tajriba .....                                                | 586 |
| <b>Tashmatov Rustam Xusanovich</b>                                                                                                   |     |
| Iqtisodiyotda davlat ishtirokini qisqartirish va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish istiqbollari .....                            | 592 |
| <b>Yuldashev Xusniddin Abdullayevich</b>                                                                                             |     |
| Iqtisodiyotda turizm o'rnini statistik baholash uslubiyoti.....                                                                      | 595 |
| <b>Zilola Jumanova</b>                                                                                                               |     |
| Финансовые риски в исламском финансировании для внедрения в Республики Узбекистан .....                                              | 602 |
| <b>Абдуллоев Фуркат Олимджонович</b>                                                                                                 |     |
| Блокчейн-технология и информационная безопасность в цифровой экономике Узбекистана.....                                              | 607 |
| <b>Кадиров Алишер Исмаилович</b>                                                                                                     |     |
| Цифровая платформа как инструмент трансформации бизнес-процессов .....                                                               | 611 |
| <b>Раупов Жамшид Рашидович</b>                                                                                                       |     |



|                                                                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| O'zbekistonda zamonaviy kabel va sim mahsulotlari ishlab chiqaruvchi korxonalar faoliyatiga nazar.....                                  | 617 |
| <b>Rashidova Odina Olimjon qizi</b>                                                                                                     |     |
| Современные тенденции развития валютных отношений в Узбекистане .....                                                                   | 622 |
| <b>Камалов Камолатдин Кахрамонович</b>                                                                                                  |     |
| Sug'urta sohasining O'zbekiston iqtisodiyotidagi o'rni .....                                                                            | 626 |
| <b>Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich</b>                                                                                             |     |
| Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishning xorij tajribasi va undan<br>O'zbekistonda foydalanish yo'nalishlari .....            | 630 |
| <b>Fayziyeva Aziza Azamat qizi</b>                                                                                                      |     |
| Modeling the Stackelberg strategy in a linear model (linear city) Hotelling.....                                                        | 635 |
| <b>Musayeva Shaira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilkhomovna</b>                                                                            |     |
| Mulkning kapitallashuvi darajasini iqtisodiy jihatdan amalga oshirish samaradorligini baholash uslublari.....                           | 644 |
| <b>Norboyev Odil Abrayevich</b>                                                                                                         |     |
| Tijorat banklarining kredit portfelini amaliy holati va ekonometrik tahlillari: ATB "Aloqabank" misolida.....                           | 649 |
| <b>Norov Akmal Ruzimamatovich, Norova Nozima Nabiyeвна</b>                                                                              |     |
| O'zbekistonda "yashil iqtisodiyot" muhitida kreditlash va moliyalashtirish imkoniyatlari .....                                          | 654 |
| <b>Taxir Urkinbayev</b>                                                                                                                 |     |
| Budjet tashkilotlarida ichki nazorat tizimini tashkil qilishning xususiyatlari.....                                                     | 658 |
| <b>Abduraxmanov Ramazon Abdullayevich</b>                                                                                               |     |
| Chinese Commercial Banks Experience in Asset Diversification .....                                                                      | 663 |
| <b>Uktamova Nozima Narzulla kizi</b>                                                                                                    |     |
| Sanoat taraqqiyotida ishlab chiqarish korxonalarini ustuvor rivojlantirish istiqbollari.....                                            | 667 |
| <b>Yadgarov Akram Akbarovich</b>                                                                                                        |     |
| Анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана по кредитованию физических лиц.....                                                 | 673 |
| <b>Базарова Нигора Равшановна</b>                                                                                                       |     |
| Mahalliy va xorijiy investitsiyalarni jalb etishning innovatsion jarayonlarga ta'sirini baholash.....                                   | 684 |
| <b>Bobobekov Ergash Abdumalikovich</b>                                                                                                  |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorligini oshirish yo'llari .....                                     | 689 |
| <b>Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li</b>                                                                |     |
| Tashqi mehnat migratsiyasi.....                                                                                                         | 694 |
| <b>O. N. Djurayev</b>                                                                                                                   |     |
| Raqamli iqtisodiyotda sanoat tarmog'ining davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanishini baholash .....                                       | 699 |
| <b>Otaboyeva Dildora</b>                                                                                                                |     |
| Nobank kredit tashkilotlarining moliyaviy xizmatlari sifatini oshirishning xorijiy mamlakatlar tajribasi .....                          | 705 |
| <b>Raimov Xurshid Muxtorovich</b>                                                                                                       |     |
| Tijorat banklarida moliyaviy injiniringni qo'llash istiqbollari .....                                                                   | 711 |
| <b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b>                                                                                              |     |
| O'zbekiston Respublikasi moliya bozorida tijorat banklari faoliyati: muammo va yechimlar .....                                          | 716 |
| <b>Toymuxamedov Ibroxim Rixsiboevich, Jumaev Islombek Akram o'g'li</b>                                                                  |     |
| Agrar ta'lim tizimida boshqaruv samaradorligini oshirish yo'llari .....                                                                 | 723 |
| <b>Boltayev Nurali Shiramatovich, Beglayev Uchqun Xurramovich, Abdiyev Izzat Risqiboyevich</b>                                          |     |
| O'zini o'zi band qilgan shaxslardan olinadigan soliqlarni takomillashtirish orqali<br>yashirin iqtisodiyotni jilovlash masalalari ..... | 731 |
| <b>Davranov Iskandar Jumayevich</b>                                                                                                     |     |
| Iqtisodiy konsentratsiyalarni tartibga solish va nazorat qilishni takomillashtirish.....                                                | 738 |
| <b>Luqmanov Sharifxon A'zam o'g'li</b>                                                                                                  |     |
| Role of Private and Public Kindergartens in Early Childhood Development .....                                                           | 744 |
| <b>Makhmudova Munisakhon Abbos qizi</b>                                                                                                 |     |
| "Yashil" enegriya quvvatlarini barpo etish iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash asosi sifatida.....                                       | 749 |
| <b>Muminova Elnoraxon Abdurkarimovna, Umarova Dilnoza Oybek qizi</b>                                                                    |     |
| Xo'jalik yurituvchi subyektlarda CVP-tahlilni tashkil etishning muammoli jihatlari .....                                                | 754 |
| <b>Qlichev Baxtiyor Pardayevich</b>                                                                                                     |     |



|                                                                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Korxonada likvidlik riskini minimallashtirish orqali uning moliyaviy barqarorligini saqlab qolish .....                                              | 759 |
| <b>Latipova Shaxnoza Maxmudovna</b>                                                                                                                  |     |
| Развитие международных торгово-экономических связей Республики Узбекистан .....                                                                      | 766 |
| <b>Ким Татьяна Валерьевна, Гофуржонов Шахрибону Бахромжон кизи</b>                                                                                   |     |
| Kapital qurilishni boshqarish samaradorligini oshirishning dolzarb masalalari .....                                                                  | 774 |
| <b>A. Bektemirov, M. U. Sarimsoqov</b>                                                                                                               |     |
| O'zbekiston mehnat bozorida yoshlarning ish bilan bandlik darajasini oshirish.....                                                                   | 780 |
| <b>Mambetjanov Qahramon Qurbandurdiyevich, Bahromov Shahzod Fazliddinovich</b>                                                                       |     |
| Роль имиджа в улучшении инвестиционной привлекательности высших учебных заведений.....                                                               | 787 |
| <b>Жанзаков Бекзот, Жонузиков Мирзабек</b>                                                                                                           |     |
| Innovatsion kichik tadbirkorlikni qo'llab-quvvatlash bo'yicha xorij tajribasi va uni mamlakat iqtisodiyotida qo'llash imkoniyati.....                | 795 |
| <b>Toshaliyeva Saodat Toxirovna, Eshqulova Dilorom Abduravupovna</b>                                                                                 |     |
| Перспективы развития банковского сектора в Узбекистане для иностранных туристов .....                                                                | 802 |
| <b>Муминов Шахзод Низомиддинович, Каримова Азиза Махмадризоевна</b>                                                                                  |     |
| Innovatsion faoliyat moliyaviy modellari va mexanizmlarini rivojlantirishning konseptual asoslari .....                                              | 806 |
| <b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>                                                                                                                  |     |
| Qishloq xo'jaligi tarmoqlarini innovatsion rivojlantirish bo'yicha xorijiy tajribalar va ulardan respublikamizda samarali foydalanish yo'llari ..... | 814 |
| <b>Ishniyazov Baxrom Normamatovich</b>                                                                                                               |     |
| Turistik xizmatlarining o'ziga xos xususiyatlari va marketing tadqiqotlari.....                                                                      | 819 |
| <b>Berdiqulova Iroda Rayimqulovna</b>                                                                                                                |     |
| Qoraqalpog'iston qishloq xo'jaligi: asosiy muammolar va rivojlanishining ustuvor yo'nalishlari .....                                                 | 823 |
| <b>Yeshimbetov Uktamjon Xudaybergenovich</b>                                                                                                         |     |
| Iqtisodiyotning erkinlashtirilishi sharoitlarida kichik biznes sektori rivojlanishining imkoniyatlari.....                                           | 832 |
| <b>Botirova R. A., Sirojiddinov I. Q.</b>                                                                                                            |     |
| Kriptoalyuta va blokcheyn tadqiqotlari: tendensiyalar va istiqbollar .....                                                                           | 835 |
| <b>Berdiqulov Jurabek</b>                                                                                                                            |     |
| Bank risklarni monitoring qilish tizimini takomillashtirish .....                                                                                    | 837 |
| <b>Hamroyev Sherzod Axtamovich</b>                                                                                                                   |     |
| O'zbekiston hududlariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishda ko'p qavatli "yashil" fermer xo'jaliklarini tashkil etishning ahamiyati .....        | 843 |
| <b>Turdimuratova Aziza Alisherovna</b>                                                                                                               |     |
| Surxondaryo viloyatining mahalliy budjet daromadlarini oshirish yo'llari va uni arima modeli asosida prognozlash.....                                | 846 |
| <b>Abdunazarova Shahnoza Norqo'chqor qizi</b>                                                                                                        |     |
| Qishloq xo'jaligi tarmog'ining mamlakat iqtisodiyotidagi o'rni va undagi tarkibiy o'zgarishlarni statistik baholash.....                             | 856 |
| <b>Zakirova Umida Maxamadaminovna</b>                                                                                                                |     |
| O'zbekiston Respublikasida xizmat ko'rsatish korxonalarining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati .....                                                       | 863 |
| <b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b>                                                                                                                |     |
| Turizm bozorini rivojlantirishda mehnat bozorining tutgan o'rni va ahamiyati .....                                                                   | 872 |
| <b>Berdiqulova Iroda Rayimqulovna, Berdikulov Jurabek</b>                                                                                            |     |
| Проблемы расчета определения и планирования прибыли предприятий в условиях модернизации экономики .....                                              | 876 |
| <b>Алиева С.С.</b>                                                                                                                                   |     |



# TIJORAT BANKLARINING KREDIT PORTFELINI AMALIY HOLATI VA EKONOMETRIK TAHLILLARI: ATB “ALOQABANK” MISOLIDA

TARAQQIYOT PROGRESS



**Norov Akmal Ruzimamatovich**

I.f.d., Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti  
“Bank ishi” kafedrası professori



**Norova Nozima Nabiyevena**

TIFT universiteti katta o'qituvchisi

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada ATB “Aloqabank” kredit portfelini amaliy holatini 2015-yildan 2022-yilgacha bo'lgan davrdagi choraklik statistik ma'lumotlariga asoslangan ekonometrik tahlil qilib o'rganildi. Bunda, Aloqabankning kredit portfeliga ta'sir etuvchi ichki omillar tahlil qilindi. Tahlil uchun har bir chorakda ajratilgan kreditlar miqdori, muammoli kreditlar hajmi, jalb qilingan depozitlar miqdori, bank kapitali, kreditlar va depozitlar bo'yicha o'rtacha foiz stavkalari olindi. Milliy valyutada berilgan barcha statistik ma'lumotlar jami aktivlarga nisbati sifatida ifodalanib ularni takomillashtirish yuzasidan amaliy takliflar keltirilgan.

**Kalit so'zlar:** Tijorat bank, kredit portfeli, muammoli kredit, bank kapitali, diversifikatsiya, bank aktivlari, foiz stavkasi.

**Abstract:** In this article, the practical situation with the loan portfolio of Aloqabank is studied using the method of econometric analysis based on quarterly statistical data from 2015 to 2022. At the same time, internal factors influencing the loan portfolio of Aloqabank were analyzed. For the analysis, we took the volume of allocated loans, the volume of problem loans, the volume of attracted deposits, bank capital, average interest rates on loans and deposits in each quarter. All statistical data, presented in national currency, are expressed in relation to total assets and practical proposals for their improvement are presented.

**Key words:** Commercial bank, loan portfolio, problem loan, bank capital, diversification, bank assets, interest rate.

**Аннотация:** В данной статье практическая ситуация с кредитным портфелем АКБ “Алокабанк” изучена методом эконометрического анализа на основе квартальных статистических данных с 2015 по 2022 годы. При этом были проанализированы внутренние факторы, влияющие на кредитный портфель Алокабанка. Для анализа были взяты объем выделенных кредитов, объем проблемных кредитов, объем привлеченных депозитов, капитал банка, средние процентные ставки по кредитам и депозитам в каждом квартале. Все статистические данные, приведенные в национальной валюте, выражены в соотношении к совокупным активам и представлены практические предложения по их совершенствованию.

**Ключевые слова:** Коммерческий банк, кредитный портфель, проблемный кредит, банковский капитал, диверсификация, банковские активы, процентная ставка.



## KIRISH

Ijtimoiy jamiyatda tovar-pul munosabatlarining paydo bo'lishi kreditlash amaliyoti shakllanishi va rivojlantirishiga zamin yaratdi. Tovar-pul munosabatlari amal qilgan har qanday ijtimoiy-iqtisodiy jamiyatda kreditlash amaliyoti vujudga keladi hamda bu jarayonlarni muttasil rivojlantirib borishni taqozo qiladi. Taraqqiy etgan mamlakatlar tajribasida xo'jalik yurituvchi subyektlar faoliyatini moliyalashtirishning asosiy yo'nalishi tijorat banklari tomonidan kreditlash hisoblanadi <sup>[1]</sup>.

Jahonning rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlarida tijorat banklari kreditlash amaliyotini takomillashtirish borasida bank kreditlari sifatini oshirish, kredit risklarini kamaytirish, mijozlarning kredit qobiliyatini obyektiv baholash usul va mexanizmlarini mukammallashtirish, kreditlash amaliyotini bank uchun eng maqbul bo'lgan daromadlilik strategiyasiga aylantirish, banklarning moliyaviy barqarorligi va kreditlash salohiyatini oshirish bo'yicha ilg'or innovatsion bank xizmatlari va mahsulotlarini joriy etish singari tadqiqot yo'nalishlariga alohida e'tibor berilmoqda.

O'zbekistonda tijorat banklari tomonidan kreditlash amaliyotini takomillashtirish masalalari muhim ahamiyat kasb etmoqda. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi va 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020–2025-uillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi farmonlari, 2023-yil 18-avgustdagi PQ-283-son "Davlat ishtirokidagi korxonalar va tijorat banklarini isloh qilish mexanizmini takomillashtirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlari to'g'risida"gi, 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son "Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi, 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son "Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarorlari <sup>[3]</sup> hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga ushbu dissertatsiya ishi ma'lum darajada xizmat qiladi.

## ADABIYOTLAR SHARHI

Kreditlash amaliyotiga iqtisodchi olimlar tomonidan bir qancha sharh va izoh berilgan. Masalan Professor O.I.Lavrushin ilmiy tadqiqotlarida, kredit muassasalarining kreditlash jarayonidagi o'zaro munosabatlari kredit tizimini amaliyotini tashkil etadi, deb ta'rif bergan <sup>[4]</sup>.

Professor O.K.Iminov, Jahon banki va boshqa xorijdagi moliya tashkilotlarning respublikada kredit tizimini takomillashtirish bo'yicha tavsiyalarini atroflicha tahlil qilish asosida, O'zbekistonda jahon standartlariga mos keluvchi kredit mexanizmini yaratishning ilmiy-uslubiy jihatlarini asoslab bergan <sup>[5]</sup>.

Kreditlash amaliyotiga iqtisodchi olim professor Sh.Z.Abdullayeva "kredit tizimi har xil kredit moliya institutlarining yig'indisidan iborat" deb ta'kidlab o'tgan <sup>[6]</sup>.

Professor B.Berdiyarov ilmiy tadqiqotlarida O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida kreditlash jarayonlarida bankning likvidiligi va to'lov qobiliyatini ta'minlash masalalariga alohida to'xtalib o'tgan <sup>[7]</sup>.

Fikrimizcha, yuqoridagi holatlarda, ham kreditlash amaliyotiga to'laroq, har tomonlama ta'rif berishga harakat qilingan deb hisoblaymiz. Biz eng avvalo kreditlash amaliyoti so'zining mazmuniga e'tibor qaratishimiz lozim. Ilmiy adabiyotlar tahlil qilinganda, kreditlash amaliyoti xususida, bir-biriga bog'liq ravishda o'zaro munosabatlar, ya'ni bir-biriga ta'sir etuvchi, bir-birini to'ldiruvchi ikki yoki undan ortiq elementlarning yaxlit yig'indisi tushunilishi keltirib o'tilgan. Kreditlash amaliyoti o'z navbatida muhim xususiyatlarga ega, ya'ni u obyektiv, yaxlit hamda yagonadir <sup>[8]</sup>. Kreditlash tarkibiy tuzilishiga hamda funksiyaga ega bo'ladi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur maqolada ATB "Aloqabank" kreditlash amaliyotining joriy holati tahlil qilinib, bank kredit portfelining barqarorligiga ta'sir etuvchi omillar aniqlangan. Tahlil jarayonida ilmiy abstraksiyalash, ekspert baholash, induksiya va deduksiya, taqqoslash, tizimli tahlil usullaridan foydalanilgan.

## TAHLIL VA NATIJALAR MUHOKAMASI

Bank tizimi mamlakatda iqtisodiyotdan keyin ikkinchi muhim bo'g'in hisoblanadi. Shu munosabat bilan bank kreditlarining tadbirkorlik subyektlari rivojlantirilishiga ta'siri ham muhim ahamiyatga ega, bank tizimi "tabiiy sar-moyadorlar"dan biri bo'lganligi sababli uning asosiy vazifasi bozor munosabatlari ishtirokchilari o'rtasida bo'sh kapitalni qayta taqsimlashdan iborat.

Shu o'rinda, mamlakatimizdagi barqaror tijorat banklaridan biri Aloqabankning faoliyati tahlil qilindi. Ushbu bank "Ahror-Reyting" milliy reyting agentligi ma'lumotlariga ko'ra, Aloqabank birinchi yirik guruh banklar tarkibiga kiradi. Mazkur bank milliy iqtisodiyotning davlat ahamiyatiga ega tarmoqlarini moliyalashtirishda muhim o'rin tutadi.



Biz Aloqabank faoliyatini 2015-yildan 2022-yilgacha bo'lgan davrdagi choraklik statistik ma'lumotlariga asoslangan ekonometrik tahlil qilib o'rganildi. Bunda, Aloqabankning kredit ajratmalariga ta'sir etuvchi ichki omillar tahlil qilindi. Tahlil uchun har bir chorakda ajratilgan kreditlar miqdori, muammoli kreditlar hajmi, jalb qilingan depozitlar miqdori, bank kapitali, kreditlar hamda depozitlar bo'yicha o'rtacha foiz stavkalari olindi.

Ma'lumotlarga ko'ra, kreditning aktivlardagi ulushi tahlil davrida o'rtacha 72 foizni tashkil etgan bo'lsa, minimum va maksimum miqdori mos ravishda 50 foiz va 83 foiz atrofida bo'lgan. Muammoli kreditlarning umumiy aktivlardagi ulushi o'rtacha 0,4 foizni tashkil etgan bo'lsa, minimum va maksimum miqdori mos ravishda 0 va 1,5 foizni tashkil etgan. Depozitlarning umumiy passiv(aktiv)dagi ulushiga ko'ra tahlil davridagi o'rtachasi 58 foizni tashkil etgan bo'lsa, tahlil davridagi ulush 42 foiz va 72 foiz atrofida tebrangan. Kapitalning aktivlar ulushidagi o'rtacha hajmi 16 foizni tashkil etgani holda u 9,4 foiz va 23 foiz atrofida tebrangan. Kreditlarning o'rtacha foiz stavkasi tahlil davrida sezilarli darajada tebranmagan va o'rtacha 14,6 foizni tashkil etgan. Depozitlar bo'yicha foiz stavka esa yuqori darajadagi tebranishga ega bo'lgani holda o'rtachasi 3 foiz atrofida bo'lgan (1-jadval).

1-jadval: Tasviriy statistika <sup>[10]</sup>

| O'zgaruvchilar | Kuzatuvlar soni | O'rtacha | Std.chet. | Min      | Maks     |
|----------------|-----------------|----------|-----------|----------|----------|
| kt             | 25              | 0.711916 | 0.075641  | 0.499308 | 0.812447 |
| pt             | 25              | 0.002612 | 0.002884  | 0.000000 | 0.013428 |
| dt             | 25              | 0.571612 | 0.076224  | 0.433884 | 0.714592 |
| xt             | 25              | 0.160294 | 0.027227  | 0.095319 | 0.220653 |
| kpt            | 25              | 0.145599 | 0.008690  | 0.130900 | 0.158253 |
| dpt            | 25              | 0.032081 | 0.020542  | 0.006900 | 0.089837 |

Manba: ATB "Aloqabank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirildi.

Kredit va depozit foiz stavkalari o'rtasida yuqori darajadagi ijobiy korrelyatsiya mavjud. Shuningdek, bank kapitali va kreditlar o'rtasida ham yuqori darajadagi ijobiy korrelyatsiya mavjudligini jadval ma'lumotlaridan kuzatish mumkin. Ajratilgan kreditlar bilan jalb etilgan depozitlar o'rtasida teskari korrelyatsiya mavjud bo'lgani holda depozit foiz stavkasi bilan ijobiy kuchli korrelyatsiya mavjud. Bundan tashqari, ajratilgan kreditlar va o'rtacha kredit foiz stavkasi o'rtasidagi korrelyatsiya ijobiy bo'lsa-da, kuchsiz ekanligini kuzatish mumkin. Jalb etilgan depozitlar bilan o'rtacha depozitlar bo'yicha foiz stavka o'rtasidagi korrelyatsiya ijobiy hamda nisbatan ancha kuchligini kuzatish mumkin (2-jadval).

2-jadval: Korrelyatsiya matritsasi <sup>[10]</sup>

|     | kt    | pt    | dt    | xt   | kpt  | dpt  |
|-----|-------|-------|-------|------|------|------|
| kt  | 1.00  |       |       |      |      |      |
| pt  | 0.20  | 1.00  |       |      |      |      |
| dt  | -0.28 | -0.45 | 1.00  |      |      |      |
| xt  | 0.59  | 0.09  | -0.28 | 1.00 |      |      |
| kpt | 0.23  | -0.05 | 0.12  | 0.61 | 1.00 |      |
| dpt | 0.45  | -0.17 | 0.57  | 0.32 | 0.54 | 1.00 |

Manba: ATB "Aloqabank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirildi.

Barcha o'zgaruvchilar birinchi darajali farqda statsionar bo'lib, nol darajali farq esa barcha o'zgaruvchilar nostatsionar ko'rinishga ega. Ammo kuzatuvlar soni kamligi sababli, har ikkala holat bilan ham regressiya amalga oshirildi. Barcha o'zgaruvchilar birinchi darajali farqda statsionar bo'lib, nol darajali farq esa barcha o'zgaruvchilar nostatsionar ko'rinishga ega. Ammo kuzatuvlar soni kamligi sababli, har ikkala holat bilan ham regressiya amalga oshirildi. Quydagi jadvalda regressiya natijalari keltirildi (3-jadval).

3-jadval: Birlik ildiz testi natijalari <sup>[10]</sup>

| O'zgaruvchilar | Dikkey-Fuller testi | Xulosa | O'zgaruvchilar | Dikkey-Fuller testi | Xulosa |
|----------------|---------------------|--------|----------------|---------------------|--------|
| kt             | -1.877              | I(1)   | kt             | -4.841              | I(0)   |
| pt             | -2.944              | I(1)   | pt             | -5.951              | I(0)   |
| dt             | -1.226              | I(1)   | dt             | -5.130              | I(0)   |
| xt             | -2.426              | I(1)   | xt             | -6.295              | I(0)   |
| kpt            | -0.833              | I(1)   | kpt            | -3.715              | I(0)   |
| dpt            | 1.077               | I(1)   | dpt            | -4.902              | I(0)   |

Manba: ATB "Aloqabank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirildi.

Yuqoridagi birinchi model natijalariga ko'ra, bankning xususiy kapitali bank kreditlari hajmini belgilovchi asosiy vosita bo'lib qolmoqda. Ammo ushbu modelda avtokorrelyatsiya muammosi mavjud bo'lib, uni ikki test natijalaridan kuzatish mumkin.

Ikkinchi modelda avtokorrelyatsiya muammosini hal etganimizda, kredit hajmi, hamda bank kapitali bank tomonidan kredit ajratilishida asosiy mezon bo'lmoqda. Ushbu ikki modelda ham, o'zgaruvchilarning nostatsionarligi e'tiborga olinmaganligi natijalarni biroz shuhba ostiga oladi. Shuning uchun ham uchinchi modelda o'zgaruvchilar statsionar shaklga keltirildi hamda regressiya amalga oshirildi.

Regressiya natijalariga ko'ra, bank kapitalining o'zgarishi kredit hajmi o'zgarishida asosiy o'ringa ega. Uchinchi modelning avtokorrelyatsiya testi natijalariga ko'ra, ushbu modelda avtokorrelyatsiya muammosi mavjud emas. Shuningdek, barcha model natijalariga ko'ra, boshqa o'zgaruvchilar kredit hajmi tebranishida ta'sirga ega emasligini kuzatishimiz mumkin (4-jadval).

4-jadval: Regressiya natijalari <sup>[10]</sup>

| O'zgaruvchilar                                    | Model [1]     | Model [2]      | O'zgaruvchilar | Model [3]      |
|---------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| lkt                                               |               | 0.59*** [0.14] |                |                |
| pt                                                | 3.19 [5.14]   | 1.35 [3.61]    | pt             | 0.28 [3.12]    |
| dt                                                | -0.02[0.22]   | -0.09 [0.15]   | dt             | -0.38 [0.25]   |
| xt                                                | 1.86** [0.68] | 1.12 **[0.52]  | xt             | 1.36*** [0.41] |
| kpt                                               | -1.37 [2.07]  | 0.81 [1.55]    | kpt            | 1.11 [2.23]    |
| constant                                          | 0.62** [0.24] | 0.05 [0.22]    | constant       | 0.00 [0.01]    |
| R-squared                                         | 0.39          | 0.72           | R-squared      | 0.53           |
| Adj R-squared                                     | 0.27          | 0.64           | Adj R-squared  | 0.40           |
| Kuzatuvlar                                        | 25            | 24             | Kuzatuvlar     | 24             |
| Durbin avtokorrelyatsiya testi [p-value]          | 19.10 [0.00]  | 0.11 [0.74]    |                | 1.96 [0.16]    |
| Breusch-Godfrey avtokorrelyatsiya testi [p-value] | 12.53 [0.00]  | 0.16 [0.69]    |                | 2.49 [0.11]    |

Manba: ATB "Aloqabank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirildi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Aloqabankning kredit portfeli valyutalar kesimida tahlil qilinsa asosiy katta qismi 65 foizini korporativ mijozlarga milliy valyutada berilgan kreditlar tashkil qiladi, umumiy kredit portfelining 20 foizini chakana mijozlarga milliy valyutada berilgan kreditlar, hamda, 18 foizini korporativ mijozlarga xorijiy valyutada berilgan kreditlar tashkil etadi. Bankning aktivlari tarkibi kuzatilsa, 2022-yilda bank aktivlarining 82 foizini bankning kreditlari tashkil qiladi. Buni bankning daromadlilik nuqtayi nazaridan ijobiy holat sifatida qabul qilish mumkin. Ammo bankning likvidligi jihatidan aktivlarning 80 foizdan ortiq qismini kreditlar tashkil qilishi salbiy holat hisoblanadi.



Aloqabank kreditlash amaliyotini takomillashtirish bilan bog'liq quyidagi takliflarni keltirib o'tamiz:

- Aloqabank tomonidan ajratilgan kreditlarning korporativ mijozlarga milliy valyutada berilgan qismi juda yuqari foizni tashkil qilmoqda ushbu yo'nalishdagi foiz ko'rsatkichini kamaytirish hamda kredit portfelini diversifikatsiya darajasini ta'minlashi lozim;
- Aloqabankning aktivlarining 82 foizini bankning kreditlari tashkil qiladi, ushbu ko'rsatkichni 55-60 foizga tushirib qolgan qismini boshqa likvidli doromadlarga yo'naltirish zarur, deb hisoblaymiz.

#### Adabiyotlar/Literatura/Reference:

1. Обзор сферы услуг Западных стран. [www.export.by/act/doc@mode](http://www.export.by/act/doc@mode), <http://aftershock.news>: Politeconomica. ru/feb 2015/malyj – biznes.: <http://aftershock.news>.
2. Yangi saylangan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning "Lavozimiga kirishish tantanali marosimiga bag'ishlangan Oliy Majlis palatalari qo'shma majlisidagi nutqidan kelib chiqib infografika shaklida" RISOLA. <https://mdu.uz/wp-content/uploads/2021/11/risola.pdf>
3. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 23-martdagi "Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ-3620-sonli Qarori. <https://lex.uz/docs/3593541>
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие – М.:КНОРУС, 2016. – 360 с.
5. Iminov O.K. "Bozor iqtisodiyoti sharoitida kredit tizimi va uni takomillashtirish masalalari" mavzusidagi iqtisod fanlari doktori ilmiy darajasi uchun dissertatsiya avtoreferati. Toshkent – 2001. 6-7 b
6. Abdullayev Sh.Z. "Bank risklari sharoitida tijorat banklari kredit portfelini diversifikatsiyalash" i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T., 2000. –36 b.
7. Berdiyarov B.T. "O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining likvidligi va to'lov qobiliyatini ta'minlash masalalari" i.f.d. ilm. Darajasini olish uchun diss. Avtoreferati. – Toshkent: BMA, 2022 – 17-19 b.
8. Afanasev V.G. Sistemnost i obshestvo.-M.: Politizdat, 1980.
9. Abdullayeva Sh.Z. Pul kredit va banklar.-T.: "Moliya", 2000, 111-b.
10. Manba: <https://www.aloqabank.uz/> - rasmiy veb-sayt ma'lumotlari
11. Manba: <http://www.cbu.uz> – O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy veb-sayti ma'lumotlari.
12. Manba: <http://www.gov.uz> – O'zbekiston Respublikasi Hukumat portali.
13. Manba: <https://www.lex.uz/> – O'zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi rasmiy veb-sayti.
14. Manba: <https://www.stat.uz/uz/> – O'zbekiston Respublikasi Davlat Statistika qo'mitasi rasmiy veb-sayti.

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. № 4**

© 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.