

# Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2024



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. 1418 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.....                                                                                               | 12  |
| <b>Ibrokhim Gulomov</b>                                                                                                                   |     |
| Baliqchilikda klasterlarni tashkil etishning nazariy asoslari.....                                                                        | 20  |
| <b>Olim Murtazayev, Muydinov Olim Bekmuratovich</b>                                                                                       |     |
| Оценка состояния привлечения инвестиций в сферу туризма Узбекистана и механизмы управления                                                | 26  |
| <b>Арзиматов Бобирмирзо Зокирджон угли</b>                                                                                                |     |
| Biologik aktivlar buxgalteriya hisobni milliy va xalqaro standartlarga muvofiq takomillashtirish masalalari...                            | 29  |
| <b>Axmadaliyeva Zebo Abduxalimovna</b>                                                                                                    |     |
| Aholi yashash joylarida yong'in risklarini bartaraf etish xizmatlardan foydalanish imkoniyatlari.....                                     | 34  |
| <b>Aziz Zikriyoev</b>                                                                                                                     |     |
| O'zbekistonda ilmiy darajali kadrlar tayyorlash tizimi boshqaruvining tashkiliy tuzilmasi va vazifalari.....                              | 42  |
| <b>Beknaeva Shaxnoza Vladimirovna</b>                                                                                                     |     |
| Mintaqaviy turizmning iqtisodiyot rivojlanishiga ta'siri (O'zbekiston turistik xizmatlar bozori misolida).....                            | 47  |
| <b>D. B. O'roqova</b>                                                                                                                     |     |
| Qishloq xo'jaligi mahsulotlarini ko'paytirishning asosiy yo'llari.....                                                                    | 52  |
| <b>Ibrohimov Boburmirzo Baxtiyor o'g'li, Sayfiddinov Sarvarbek Anvarbek o'g'li</b>                                                        |     |
| Sanoat korxonalarining aksiyalar bozorida faoliyati tahlili: muammolar va yechimlar .....                                                 | 57  |
| <b>Igitov Jurabek Kuzibekovich</b>                                                                                                        |     |
| Qurilishda modernizatsiya va diversifikatsiya qilish asosida yangi ishlab chiqarish quvvatlarini oshirish .....                           | 65  |
| <b>Islamov Ozodjon</b>                                                                                                                    |     |
| Sanoat korxonalari innovatsion salohiyatini oshirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....                  | 69  |
| <b>J. K. Boymurodov</b>                                                                                                                   |     |
| Mamlakatda yashil iqtisodiyotni rivojlantirish yo'nalishlari .....                                                                        | 74  |
| <b>Kadirxodjayeva Nilufar Raxmatullayevna</b>                                                                                             |     |
| BlokchEYn texnologiyalari yordamida raqamli iqtisodiyotni o'zgartirish .....                                                              | 79  |
| <b>Karabayev Rustam Zafarovich, Saitkamolov Muxammadxo'ja Sobirxo'ja o'g'li</b>                                                           |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida zamonaviy mehnat bozorining rivojlanishi .....                                                             | 86  |
| <b>Layli Mirzayeva</b>                                                                                                                    |     |
| Xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirishda investitsion resurslardan samarali foydalanish mexanizmlari.....                              | 90  |
| <b>Luiza Komilovna Xaydarova</b>                                                                                                          |     |
| Umumta'lim muassasalari sonining ekonometrik tahlilini pedagogik metodlar yordamida amalga oshirish....                                   | 95  |
| <b>Ravshanova Muhayyo Maxmanazarovna</b>                                                                                                  |     |
| O'zbekiston tarixiy shaharlarida turistik faoliyati shakllanishi va ularni boshqarishning nazariy asoslari.....                           | 100 |
| <b>Meliqulov G'ayrat Abdug'afforovich</b>                                                                                                 |     |
| Iqtisodiy rivojlanish va ilmiy tadqiqot rivojlanishining havo ifloslanish darajasiga ta'siri .....                                        | 107 |
| <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.....                                           | 112 |
| <b>Maxkamov Saidafzal Saidkamol o'g'li, Yigitaliyeva Dilnavo Mansurjon qizi</b>                                                           |     |
| Ekoturizm obyektining tasniflanishi va alohida xususiyatlari .....                                                                        | 118 |
| <b>Qodirov Azizjon Anvarovich</b>                                                                                                         |     |
| Mamlakatimiz oliy ta'lim tizimida sifat menejmentidan foydalanishning konseptual asoslari .....                                           | 123 |
| <b>Saidqulova Firoza Farmonovna</b>                                                                                                       |     |
| Bo'lajak iqtisodchilarning kasbiy kompetensiyalari.....                                                                                   | 127 |
| <b>Shukurova Marifat Xodjiakbar qizi</b>                                                                                                  |     |
| Ta'limning bosqichlari va ularning inson kapitalini shakllantirishdagi ahamiyati .....                                                    | 131 |
| <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.....   | 138 |
| <b>Xamidov O. X., Tojiyeva A. F.</b>                                                                                                      |     |
| Investitsiyalar marketingning strategik aspektlari.....                                                                                   | 145 |
| <b>Xodjamberdiyeva Dilnoza Bahtiyorovna</b>                                                                                               |     |
| Xorijiy investitsiyalarni jalb etishda investitsion muhit jozibadorligini oshirishga nazariy qarashlar .....                              | 151 |
| <b>A. Bektemirov, A. A. Abdurahmonov</b>                                                                                                  |     |
| Qishloq xo'jaligi raqobatbardoshligini oshirishning ilg'or xorij tajribasi.....                                                           | 156 |
| <b>Abdulloyev Asliddin Junaydullayevich, Ochilov Narzullo Fayzulloyevich</b>                                                              |     |
| Sanoat ishlab chiqarish tizimining investitsion xususiyatlari .....                                                                       | 161 |
| <b>Yodgorova Xalima To'liqinova</b>                                                                                                       |     |
| Turizm sohasi uchun yuqori malakali kadrlarni tayyorlashda davlat va xususiy sherikchilikning o'zaro bog'liqligi tahlili.....             | 167 |
| <b>Raxmatov Adxam Itolmasovich</b>                                                                                                        |     |
| Mamlakatimizda turizm tashkilotlari faoliyatini qo'llab-quvvatlash maqsadida marketing instrumentlari orqali samarali tizim yaratish..... | 171 |
| <b>Suyunova Kamilla Baxromovna</b>                                                                                                        |     |



|                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Qishloq xo'jaligida agrokimyo xizmatlar ko'rsatishning iqtisodiy samaradorligini oshirish yo'llari.....        | 175 |
| <b>Tabayev Azamat Zaripbayevich</b>                                                                            |     |
| Yashil iqtisodiyotga investitsiyalarni jalb qilishni faollashtirish muammolari .....                           | 180 |
| <b>Xomitov K. Z., Masharipova S. R.</b>                                                                        |     |
| Considerations on the Problem of Illegal Migration and Human Trafficking .....                                 | 185 |
| <b>Azamatova Gulmira Bayirbekovna, Otarbayeva Guljan Kobeyevna</b>                                             |     |
| Sustainable Development and Environmental Economics in Uzbekistan:                                             |     |
| A Focus on Carbon Pricing and Renewable Energy .....                                                           | 188 |
| <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 .....                          | 194 |
| <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 .....                  | 198 |
| <b>Babadjanov Abdirashid Musayevich</b>                                                                        |     |
| Behavioral Theory of the Firm.....                                                                             | 203 |
| <b>Egamberdieva Oydin Abror qizi</b>                                                                           |     |
| The Role of Information Technologies in Increasing the Capitalization of Commercial Banks .....                | 209 |
| <b>Egamova Makhfurat Esanovna</b>                                                                              |     |
| Финансовые риски в исламском финансировании для внедрения в Республики Узбекистан .....                        | 213 |
| <b>Абдуллоев Фуркат Олимджонович</b>                                                                           |     |
| Совершенствование методологии экспертизы инвестиционных проектов .....                                         | 218 |
| <b>Бекимбетова Гулнара Маратовна</b>                                                                           |     |
| Методические подходы к формированию механизмов стратегического                                                 |     |
| управления развитием химической отрасли.....                                                                   | 225 |
| <b>Бибутова Шахло Саъдуллаевна</b>                                                                             |     |
| Меры по снижению доли теневой экономики в стране.....                                                          | 230 |
| <b>Махмудова Юлдузхон Бахромжон кизи, Сафаров Гиёсиддин Абдуллаевич ўғли</b>                                   |     |
| Формирование национальной инновационной системы – одна из приоритетных задач                                   |     |
| повышения конкурентоспособности Республики Узбекистан .....                                                    | 234 |
| <b>Н. М. Махмудов, А. А. Алиев, З. А. Мирзоев</b>                                                              |     |
| Мониторинг и анализ современного состояния и развития промышленности в Узбекистане.....                        | 239 |
| <b>Назарова Раъно Рустамовна, Исмоилова Малика Дилшодовна</b>                                                  |     |
| Цифровая платформа как инструмент трансформации бизнес-процессов.....                                          | 245 |
| <b>Раупов Жамшид Рашидович</b>                                                                                 |     |
| Роль применения ключевых показателей эффективности труда на предприятиях.....                                  | 251 |
| <b>Рахматуллаева Шахноза Хамидовна</b>                                                                         |     |
| Влияние цифровой трансформации на инвестиционную привлекательность Узбекистана.....                            | 257 |
| <b>Саиткамолов Мухаммадхожа Сабирходжа угли, Маркабаева Жансая Айбек кызы</b>                                  |     |
| Организация и координация методической помощи при управлении педагогическими кадрами .....                     | 263 |
| <b>Хакимова Майя Юрьевна</b>                                                                                   |     |
| Интеграция узбекистана в мировое экономическое содружество путем                                               |     |
| унификации бухгалтерского учета на основе МСФО .....                                                           | 268 |
| <b>Зарипова Саёхат Зафаровна</b>                                                                               |     |
| Tijorat banklari tomonidan investitsiya loyihalarini moliyalashni rivojlantirish imkoniyatlari.....            | 273 |
| <b>Abduqodirova Ozoda Anvarjon qizi</b>                                                                        |     |
| Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning joriy tahlili.....                     | 278 |
| <b>Abdusalomov Jaxongir O'ktam o'g'li</b>                                                                      |     |
| Globalashuv sharoitida mamlakatimizda sug'urta bozorini raqamlashtirishning ahamiyati .....                    | 284 |
| <b>Anvarova Z.</b>                                                                                             |     |
| The Role of Parents and Teachers in Promoting a Healthy Lifestyle in Children .....                            | 288 |
| <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 .....                                                | 293 |
| <b>Ataniyazova Maksuda Baltayevna, Tairova Zarnigor Mammatt qizi</b>                                           |     |
| Konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobot tuzishning zarurligi.....                                              | 298 |
| <b>Avazov Ilxom Ravshanovich</b>                                                                               |     |
| Foydani soliqqa tortish obyekti sifatidagi iqtisodiy tarkibi.....                                              | 303 |
| <b>Axrorov Zarif Oripovich</b>                                                                                 |     |
| Surxondaryo viloyatida aholining uy-joy bilan ta'minlanganlik darajasini tahlili .....                         | 311 |
| <b>Ibragimov Qobil To'xtamishovich</b>                                                                         |     |
| Review of Methodological Approaches to Enterprises Financial Condition Analysis.....                           | 316 |
| <b>Ismailova Maxbuba Mirxalilovna</b>                                                                          |     |
| Innovatsion rivojlanish sharoitida xizmat ko'rsatish sohasini tasniflanishining nazariy va ilmiy asoslari..... | 321 |
| <b>Masharipova Manzura Alimbayevna</b>                                                                         |     |
| Korxonalarda benchmarking strategiyalarini qo'llashning ijtimoiy-iqtisodiy mexanizmlari .....                  | 327 |
| <b>Narziyeva Dilafiruz Muxtorovna</b>                                                                          |     |
| Davlat budjetining soliqsiz daromadlari shakllanishini takomillashtirish yo'llari.....                         | 332 |
| <b>O'ktamova Nargiza Narzulla qizi</b>                                                                         |     |



|                                                                                                                                                                   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Mamlakatimizda sanoat ishlab chiqarishi korxonalarining rivojlanish holati tahlili.....                                                                           | 336 |
| <b>Olimov Maqsudjon Komiljon o'g'li</b>                                                                                                                           |     |
| Moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobotni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlar talablari asosida tuzish.....                                               | 341 |
| <b>Pardayeva Zulfizar Alimovna</b>                                                                                                                                |     |
| Raqamlashtirish sharoitida qo'shma korxonasi faoliyatining tahlili.....                                                                                           | 345 |
| <b>Rashidov Jamshid Xamidovich</b>                                                                                                                                |     |
| Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanishida oilaviy tadbirkorlikning o'rni.....                                                                      | 350 |
| <b>Raximov Baxromjon Ibroximovich, Saloxiddinov Zuxriddin Nuriddin o'g'li</b>                                                                                     |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida xizmat ko'rsatishning ilmiy asoslari.....                                                                                          | 354 |
| <b>Suyunov Asror Baxtiyorovich</b>                                                                                                                                |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida telekommunikatsiya sohasini rivojlantirish ilmiy asoslari.....                                                                     | 358 |
| <b>Toshmatov Salohiddin Zayniddinovich</b>                                                                                                                        |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida innovatsiyalarni joriy etishning huquqiy masalalari.....                                                                           | 362 |
| <b>Turg'unov Saloxiddin Jamol o'g'li, Mirzayeva Mohidil Vohidovna</b>                                                                                             |     |
| Zamonaviy sharoitlarda korxonalarning moliyaviy baqarorligini yaxshilash masalalari.....                                                                          | 368 |
| <b>Usmanova Guljahon Ulug'bek qizi</b>                                                                                                                            |     |
| Franshizalarni jalb qilishda davlat boshqaruvi tizimida marketing tadqiqotlarining ahamiyati.....                                                                 | 373 |
| <b>Xodjayev Anvar Rasulovich</b>                                                                                                                                  |     |
| Transport Decarbonization Strategy.....                                                                                                                           | 379 |
| <b>Yarashova Vasila Kamalovna, Muradov Bekzod Xidrnazar ugli</b>                                                                                                  |     |
| Temir yo'l transportida ishlab chiqarish faoliyatining iqtisodiy samaradorligini oshirish.....                                                                    | 384 |
| <b>Yermatova Dilnoza Axmadjonovna</b>                                                                                                                             |     |
| Iqtisodiyotda davlat ishtirokini qisqartirish va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish istiqbollari.....                                                          | 389 |
| <b>Yuldashev Xusniddin Abdullayevich</b>                                                                                                                          |     |
| Issiqlik ta'minoti xizmatlarini ko'rsatish samaradorligi va sifatini baholash ko'rsatkichlari tizimi.....                                                         | 392 |
| <b>Abdulaziz Abdumo'minovich Matro'ziyev</b>                                                                                                                      |     |
| Issiqlik ta'minoti xizmatlari sifatiga ta'sir etuvchi omillar va ularni baholash.....                                                                             | 396 |
| <b>Abdulaziz Abdumo'minovich Matro'ziyev</b>                                                                                                                      |     |
| Jismoniy shaxslarning mol-mulkiga soliq solishni takomillashtirish.....                                                                                           | 401 |
| <b>Abdullayev Zafarjon Alijonovich, Zaydullayev Abduhabib Boliqul o'g'li</b>                                                                                      |     |
| Sug'urta tashkilotlarida hisob siyosatini ishlab chiqishning ahamiyati.....                                                                                       | 406 |
| <b>Abduraimova Maftunaxon Axmatovna</b>                                                                                                                           |     |
| Bank risklarini boshqarishning xalqaro tajribalari.....                                                                                                           | 411 |
| <b>Abdurasulov Jaxongir Abduvaliyevich</b>                                                                                                                        |     |
| Tadbirkorlik subyektlari ijtimoiy ma'sulligini ta'minlash mexanizmining amal qilish darajasi.....                                                                 | 418 |
| <b>Bayisbayev Javlon Nurlanovich</b>                                                                                                                              |     |
| Qishloq aholisining qishloq xo'jaligida bilim va innovatsiyalarni o'zlashtirishiga ta'sir etuvchi omillarni iqtisodiy baholash (Samarqand viloyati misolida)..... | 423 |
| <b>Bozorova Lobar Nuralevna</b>                                                                                                                                   |     |
| Направления совершенствования инновационных стратегий в деятельности промышленных предприятий.....                                                                | 429 |
| <b>Дониерова Зухрабону Алишер кизи</b>                                                                                                                            |     |
| Mol-mulk solig'ining korxonalar faoliyatiga ta'siri.....                                                                                                          | 434 |
| <b>Qudiyarov Kishibay Ramatullayevich</b>                                                                                                                         |     |
| Banklar reytingini aniqlash va barqarorligini ta'minlashning ustuvor yo'nalishlari.....                                                                           | 440 |
| <b>Maxmudov Omon Tuxtayevich</b>                                                                                                                                  |     |
| Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida tijorat banklarining aktiv va passiv operatsiyalarini innovatsion usullar orqali boshqarishni takomillashtirish.....  | 444 |
| <b>Mo'minova Ma'suda Baxtiyarovna</b>                                                                                                                             |     |
| Auditorlik tekshiruvini dasturiy ta'minot asosida tashkil etish: muammo va yechimlar.....                                                                         | 449 |
| <b>Nazarova Kamola Sattorali qizi</b>                                                                                                                             |     |
| Ishlab chiqarish infratuzilmasini rivojlantirishning davlat tomonidan tartibga solish konsepsiyasi.....                                                           | 455 |
| <b>Normurodov Xusan Eshmaxmatovich</b>                                                                                                                            |     |
| O'zbekiston Respublikasida kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning ahamiyati hamda uni rivojlantirish istiqbollari.....                                         | 462 |
| <b>Nurullayeva Shaxnoza, Saydullayeva Saodat</b>                                                                                                                  |     |
| Tijorat banklari inson kapitali samaradorligini baholashda KPI ko'rsatkichlaridan foydalanish mexanizmlari.....                                                   | 469 |
| <b>Turaeva Mastura Kurbanovna</b>                                                                                                                                 |     |
| Сущность и особенности инвестиционно-строительного процесса.....                                                                                                  | 473 |
| <b>А. Бектемиров, Б.М.Абдувалиев</b>                                                                                                                              |     |
| Tijorat banklarida muammoli kreditlarni boshqarishning dolzarb masalalari.....                                                                                    | 480 |
| <b>Saidov Hayotjon Raxmatulloevich</b>                                                                                                                            |     |
| Tijorat banklarida kredit operatsiyalari hisobini takomillashtirish.....                                                                                          | 484 |
| <b>Sa'dullayeva Asaxon Muzaffarovna</b>                                                                                                                           |     |
| Ko'p tarmoqli fermer xo'jaliklarining raqobatbardoshlikni baholash usullari.....                                                                                  | 487 |
| <b>Abdulloyev Asliddin Junaydullayevich, Teshayev Mirolim Djumayevich</b>                                                                                         |     |



|                                                                                                                                     |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tadbirkorlik subyektlarida soliq yukini optimallashtirish mexanizmi .....                                                           | 492 |
| <b>To'xsanov Qudratillo Nozimovich</b>                                                                                              |     |
| Davlat sektorida ichki audit tadbirlarini umumiy rejalashtirish .....                                                               | 497 |
| <b>Xamidova Z. U.</b>                                                                                                               |     |
| Aholi moliyaviy savodxonligini oshirish va uning ahamiyati .....                                                                    | 503 |
| <b>Xudayarova Xurshida Abdunazarovna</b>                                                                                            |     |
| Kambag'allikni qisqartirishning xorijiy mamlakatlar tajribasi.....                                                                  | 507 |
| <b>Xudoyberdiyev Jamshid Juraboy o'g'li</b>                                                                                         |     |
| Oliy ta'lim muassasalarida buxgalteriya hisobi va ichki auditni takomillashtirish.....                                              | 513 |
| <b>Shaymatova Nargiza Ashurovna</b>                                                                                                 |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta xizmatlari.....                                                                             | 518 |
| <b>Shodmonova Odina G'ofur qizi</b>                                                                                                 |     |
| Fuqarolar davlat pensiya ta'minoti tizimining amaldagi holati tahlili .....                                                         | 522 |
| <b>Sholdarov Dilshod Azimiddin o'g'li</b>                                                                                           |     |
| Aholiga bank xizmatlari ko'rsatishning ijtimoiy ahamiyati .....                                                                     | 527 |
| <b>Eldor Uskanov</b>                                                                                                                |     |
| Innovatsion boshqaruvning ilg'or xorijiy tajribalari .....                                                                          | 532 |
| <b>Yusupova Jamila Karamatdinovna</b>                                                                                               |     |
| Neft-gaz korxonalari moliyaviy-iqtisodiy faoliyati natijalari tahlili ("O'ZBEKNEFTGAZ" AJ misolida) .....                           | 536 |
| <b>Umurzoqov Jamoliddin Sherbekovich</b>                                                                                            |     |
| Korxonalarda savdo marketing faoliyati samaradorligini baholash.....                                                                | 543 |
| <b>Sobirov Azizbek Avzbekovich</b>                                                                                                  |     |
| Moliyaviy firibgarliklarga qarshi kurashishda raqamli texnologiyalardan foydalanish imkoniyatlari.....                              | 550 |
| <b>Gadaev Ismat Yadgarovich</b>                                                                                                     |     |
| Hududlarda islom iqtisodiyoti tamoyillari asosida amalga oshirilgan investitsion loyihalar:<br>to'siqlar va yechimlar .....         | 553 |
| <b>Irgasheva Gulbahor Sodiqovna</b>                                                                                                 |     |
| O'zbekistonda investitsiyalardan samarali foydalanish asosida oziq-ovqat sanoati<br>samaradorligini oshirish yo'llari .....         | 556 |
| <b>Kobilova Nasiba Xurramovna</b>                                                                                                   |     |
| Foreign Economic Relations as a Factor of Effective Functioning of the Economy .....                                                | 563 |
| <b>Bakhodurova Sulkhiya Azizkhodjaevna, Li Marina Rudolfova,<br/>Mukhtarova Donata Ravshanbekovna, Romashkin Roman Anatolyevich</b> |     |
| Modern Approaches to the Organization and Development of the Consumer Services Market.....                                          | 568 |
| <b>Musyeva Shoirazimovna</b>                                                                                                        |     |
| Ishlab chiqarish siklini qisqartirishning iqtisodiy samaradorligi.....                                                              | 572 |
| <b>Odina Nabiyeva Tuychiyeva, Nazarova Latofat Toirjon qizi</b>                                                                     |     |
| Asalarichilik mahsulotlari bozorida marketing strategiyasini amalga oshirish.....                                                   | 577 |
| <b>Rashidova Xadicha Tursunaliyevna</b>                                                                                             |     |
| Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida bank faoliyatini iqtisodiy-matematik modellashtirish yo'llari .....                     | 583 |
| <b>Raxmanov Mexridin Sindarovich</b>                                                                                                |     |
| Korporativ boshqaruv amaliyoti bo'yicha hisobot tuzish bo'yicha xorijiy tajriba .....                                               | 588 |
| <b>Tashmatov Rustam Xusanovich</b>                                                                                                  |     |
| Iqtisodiyotda davlat ishtirokini qisqartirish va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish istiqbollari .....                           | 594 |
| <b>Yuldashev Xusniddin Abdullayevich</b>                                                                                            |     |
| Iqtisodiyotda turizm o'rnini statistik baholash uslubiyoti.....                                                                     | 597 |
| <b>Zilola Jumanova</b>                                                                                                              |     |
| Финансовые риски в исламском финансировании для внедрения в Республики Узбекистан .....                                             | 604 |
| <b>Абдуллоев Фуркат Олимджонович</b>                                                                                                |     |
| Блокчейн-технология и информационная безопасность в цифровой экономике Узбекистана.....                                             | 609 |
| <b>Кадилов Алишер Исмаилович</b>                                                                                                    |     |
| Цифровая платформа как инструмент трансформации бизнес-процессов .....                                                              | 613 |
| <b>Раупов Жамшид Рашидович</b>                                                                                                      |     |
| O'zbekistonda zamonaviy kabel va sim mahsulotlari ishlab chiqaruvchi korxonalar faoliyatiga nazar .....                             | 619 |
| <b>Rashidova Odina Olimjon qizi</b>                                                                                                 |     |
| Современные тенденции развития валютных отношений в Узбекистане .....                                                               | 624 |
| <b>Камалов Камолатдин Кахрамонович</b>                                                                                              |     |
| Sug'urta sohasining O'zbekiston iqtisodiyotidagi o'rnini .....                                                                      | 628 |
| <b>Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich</b>                                                                                         |     |
| Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishning xorij tajribasi va undan<br>O'zbekistonda foydalanish yo'nalishlari .....        | 632 |
| <b>Fayziyeva Aziza Azamat qizi</b>                                                                                                  |     |
| Modeling the Stackelberg strategy in a linear model (linear city) Hotelling.....                                                    | 637 |
| <b>Musayeva Shaira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilkhomovna</b>                                                                        |     |
| Mulkning kapitalashuvi darajasini iqtisodiy jihatdan amalga oshirish samaradorligini baholash uslublari.....                        | 646 |
| <b>Norboyev Odil Abrayevich</b>                                                                                                     |     |
| Tijorat banklarining kredit portfelini amaliy holati va ekonometrik tahlillari: atb "Aloqabank" misolida.....                       | 651 |
| <b>Norov Akmal Ruzimamatovich, Norova Nozima Nabiyeva</b>                                                                           |     |



|                                                                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| O'zbekistonda "yashil iqtisodiyot" muhitida kreditlash va moliyalashtirish imkoniyatlari .....                                                       | 656 |
| <b>Taxir Urkinbayev</b>                                                                                                                              |     |
| Budjet tashkilotlarida ichki nazorat tizimini tashkil qilishning xususiyatlari.....                                                                  | 660 |
| <b>Abduraxmanov Ramazon Abdullayevich</b>                                                                                                            |     |
| Chinese Commercial Banks Experience in Asset Diversification .....                                                                                   | 665 |
| <b>Uktamova Nozima Narzulla kizi</b>                                                                                                                 |     |
| Sanoat taraqqiyotida ishlab chiqarish korxonalarini ustuvor rivojlantirish istiqbollari.....                                                         | 669 |
| <b>Yadgarov Akram Akbarovich</b>                                                                                                                     |     |
| Анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана по кредитованию физических лиц.....                                                              | 675 |
| <b>Базарова Нигопа Равшановна</b>                                                                                                                    |     |
| Mahalliy va xorijiy investitsiyalarni jalb etishning innovatsion jarayonlarga ta'sirini baholash.....                                                | 686 |
| <b>Bobobekov Ergash Abdumalikovich</b>                                                                                                               |     |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorligini oshirish yo'llari .....                                                  | 691 |
| <b>Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li</b>                                                                             |     |
| Tashqi mehnat migratsiyasi.....                                                                                                                      | 696 |
| <b>O. N. Djurayev</b>                                                                                                                                |     |
| Raqamli iqtisodiyotda sanoat tarmog'ining davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanishini baholash.....                                                     | 701 |
| <b>Otaboyeva Dildora</b>                                                                                                                             |     |
| Nobank kredit tashkilotlarining moliyaviy xizmatlari sifatini oshirishning xorijiy mamlakatlar tajribasi .....                                       | 707 |
| <b>Raimov Xurshid Muxtorovich</b>                                                                                                                    |     |
| Tijorat banklarida moliyaviy injiniringni qo'llash istiqbollari .....                                                                                | 713 |
| <b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b>                                                                                                           |     |
| O'zbekiston Respublikasi moliya bozorida tijorat banklari faoliyati: muammo va yechimlar .....                                                       | 718 |
| <b>Toymuxamedov Ibroxim Rixsiboevich, Jumaev Islombek Akram o'g'li</b>                                                                               |     |
| Agrar ta'lim tizimida boshqaruv samaradorligini oshirish yo'llari .....                                                                              | 725 |
| <b>Boltayev Nurali Shiramatovich, Beglayev Uchqun Xurramovich, Abdiyev Izzat Risqiboyevich</b>                                                       |     |
| O'zini o'zi band qilgan shaxslardan olinadigan soliqlarni takomillashtirish orqali yashirin iqtisodiyotni jilovlash masalalari .....                 | 733 |
| <b>Davranov Iskandar Jumayevich</b>                                                                                                                  |     |
| Iqtisodiy konsentratsiyalarni tartibga solish va nazorat qilishni takomillashtirish.....                                                             | 740 |
| <b>Luqmanov Sharifxon A'zam o'g'li</b>                                                                                                               |     |
| Role of Private and Public Kindergartens in Early Childhood Development .....                                                                        | 746 |
| <b>Makhmudova Munisakhon Abbos qizi</b>                                                                                                              |     |
| "Yashil" enegriya quvvatlarini barpo etish iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash asosi sifatida.....                                                    | 751 |
| <b>Muminova Elnoraxon Abdukarimovna, Umarova Dilnoza Oybek qizi</b>                                                                                  |     |
| Xo'jalik yurituvchi subyektlarda CVP-tahlilni tashkil etishning muammoli jihatlarini .....                                                           | 756 |
| <b>Qlichev Baxtiyor Pardayevich</b>                                                                                                                  |     |
| Korxonada likvidlik riskini minimallashtirish orqali uning moliyaviy barqarorligini saqlab qolish .....                                              | 761 |
| <b>Latipova Shaxnoza Maxmudovna</b>                                                                                                                  |     |
| Развитие международных торгово-экономических связей Республики Узбекистан .....                                                                      | 768 |
| <b>Ким Татьяна Валерьевна, Гофуржоновна Шахрибону Бахромжон кизи</b>                                                                                 |     |
| Kapital qurilishni boshqarish samaradorligini oshirishning dolzarb masalalari .....                                                                  | 776 |
| <b>A. Bektemirov, M. U. Sarimsoqov</b>                                                                                                               |     |
| O'zbekiston mehnat bozorida yoshlarning ish bilan bandlik darajasini oshirish.....                                                                   | 782 |
| <b>Mambetjanov Qahramon Qurbandurdiyevich, Bahromov Shahzod Fazliddinovich</b>                                                                       |     |
| Роль имиджа в улучшении инвестиционной привлекательности высших учебных заведений.....                                                               | 789 |
| <b>Жанзаков Бекзот, Жонузоков Мирзабек</b>                                                                                                           |     |
| Innovatsion kichik tadbirkorlikni qo'llab-quvvatlash bo'yicha xorij tajribasi va uni mamlakat iqtisodiyotida qo'llash imkoniyati.....                | 797 |
| <b>Toshaliyeva Saodat Toxirovna, Eshqulova Dilorom Abduravupovna</b>                                                                                 |     |
| Перспективы развития банковского сектора в Узбекистане для иностранных туристов .....                                                                | 804 |
| <b>Муминов Шахзод Низомиддинович, Каримова Азиза Махомадризовна</b>                                                                                  |     |
| Innovatsion faoliyat moliyaviy modellari va mexanizmlarini rivojlantirishning konseptual asoslari .....                                              | 808 |
| <b>Ruzibayeva Nargiza Xakimovna</b>                                                                                                                  |     |
| Qishloq xo'jaligi tarmoqlarini innovatsion rivojlantirish bo'yicha xorijiy tajribalar va ulardan respublikamizda samarali foydalanish yo'llari ..... | 816 |
| <b>Ishniyazov Baxrom Normamatovich</b>                                                                                                               |     |
| Turistik xizmatlarining o'ziga xos xususiyatlari va marketing tadqiqotlari.....                                                                      | 821 |
| <b>Berdikulova Iroda Rayimqulovna</b>                                                                                                                |     |
| Qoraqalpog'iston qishloq xo'jaligi: asosiy muammolar va rivojlanishining ustuvor yo'nalishlari .....                                                 | 825 |
| <b>Yeshimbetov Uktamjon Xudaybergenovich</b>                                                                                                         |     |
| Iqtisodiyotning erkinlashirilishi sharoitlarida kichik biznes sektori rivojlanishining imkoniyatlari.....                                            | 834 |
| <b>Botirova R. A., Sirojiddinov I. Q.</b>                                                                                                            |     |
| Kriptoalyuta va blokcheyn tadqiqotlari: tendensiyalar va istiqbollar .....                                                                           | 837 |
| <b>Berdikulov Jurabek</b>                                                                                                                            |     |



|                                                                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Bank risklarni monitoring qilish tizimini takomillashtirish .....                                                                                | 839 |
| <b>Hamroyev Sherzod Axtamovich</b>                                                                                                               |     |
| O'zbekiston hududlariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishda ko'p qavatli<br>"yashil" fermer xo'jaliklarini tashkil etishning ahamiyati ..... | 845 |
| <b>Turdimuratova Aziza Alisherovna</b>                                                                                                           |     |
| Surxondaryo viloyatining mahalliy budjet daromadlarini oshirish yo'llari va<br>uni arima modeli asosida prognozlash.....                         | 848 |
| <b>Abdunazarova Shahnoza Norqo'chqor qizi</b>                                                                                                    |     |
| Qishloq xo'jaligi tarmog'ining mamlakat iqtisodiyotidagi o'rni va<br>undagi tarkibiy o'zgarishlarni statistik baholash.....                      | 858 |
| <b>Zakirova Umida Maxamadaminovna</b>                                                                                                            |     |
| O'zbekiston Respublikasida xizmat ko'rsatish korxonalarining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati .....                                                   | 865 |
| <b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b>                                                                                                            |     |
| Turizm bozorini rivojlantirishda mehnat bozorining tutgan o'rni va ahamiyati .....                                                               | 874 |
| <b>Berdikulova Iroda Rayimqulovna, Berdikulov Jurabek</b>                                                                                        |     |
| Проблемы расчета определения и планирования прибыли предприятий в<br>условиях модернизации экономики .....                                       | 878 |
| <b>Алиева С. С.</b>                                                                                                                              |     |
| Роль применения информационных технологий "BLOCKCHAIN" в совершенствовании системы<br>бухгалтерского учета Республики Узбекистан.....            | 883 |
| <b>Холбеков Расул Олимович</b>                                                                                                                   |     |
| Sanatoriy-sog'lomlashtirish muassasasida ichki audit qanday amalga oshiriladi: usullari.....                                                     | 888 |
| <b>Shafkarov Faxriddin Xudayberdievich</b>                                                                                                       |     |
| Tashqi savdo operatsiyalarining yagona elektron axborot tizimida umidsiz qarzdorlik masalasi .....                                               | 894 |
| <b>Tashmuxamedov Dilmirod Mirabzalovich</b>                                                                                                      |     |
| Принципы формирования отчета о финансовых результатах в<br>национальной и зарубежной практике.....                                               | 899 |
| <b>Эргашева Шахло Тургуновна</b>                                                                                                                 |     |
| Xalqaro raqamli integratsiyaning O'zbekiston an'anaviy banklarning raqobat muhitiga ta'siri.....                                                 | 909 |
| <b>Abdujabbarov Abdurasul Abdurashid o'g'li</b>                                                                                                  |     |
| O'zbekistonda turizm sohasida kadrlar tayyorlash tizimini takomillashtirish: muammolar va strategiyalar.....                                     | 917 |
| <b>Eshmurodov Rustam Sayfiddin o'g'li</b>                                                                                                        |     |
| Yoshlar turizmini rivojlantirishda ommaviy va alternativ turizmning o'rni hamda<br>volontyorlikning xususiyatlari.....                           | 920 |
| <b>Allayor Norboyev Ismoilovich</b>                                                                                                              |     |
| Parrandachilik statistikasi ko'rsatkichlar tizimini shakllantirishning nazariy asoslari.....                                                     | 924 |
| <b>Bobomuratov Imomqul Islamovich</b>                                                                                                            |     |
| Iqtisodiyotda kambag'allik darajasini qisqartirishda moliya bozori instrumentlaridan<br>foydalanish imkoniyatlari.....                           | 929 |
| <b>Shaxnoza Qobilova</b>                                                                                                                         |     |
| Sohibqiron Amir Temur va Adam Smitning soliqlarga bo'lgan qarashlarining<br>xususiyatlari to'g'risidagi fikrlar .....                            | 934 |
| <b>Alimov Ilxomjon Ikromovich</b>                                                                                                                |     |
| O'zbekiston Respublikasida zamonaviy bank xizmatlarinin rivojlantirish istiqbollari<br>(O'ZMILLIYBANK AJ misolida).....                          | 940 |
| <b>Kadirov Laziz</b>                                                                                                                             |     |
| Milliy barqaror rivojlanish sohasidagi maqsad va vazifalarni amalga oshirishda iqtisodiy indikatorlar tahlili .                                  | 943 |
| <b>Xoshimov Sobir Murtazayevich</b>                                                                                                              |     |
| The Role of Artificial Intelligence in Digital Transformation .....                                                                              | 947 |
| <b>Raimjonova Madina Asrarovna</b>                                                                                                               |     |
| Tadbirkorlikda innovatsion faoliyatni moliyalashtirish masalalari .....                                                                          | 951 |
| <b>Otaxanov Sardorbek Maxammadali o'g'li</b>                                                                                                     |     |
| Tadbirkorlik faoliyati samarasini oshirishda iqtisodiyotni rivojlantirishning strategik yo'nalishlari .....                                      | 954 |
| <b>I. M. Kamoliddinov, Sodiqov Maqsudjon Abduolimovich</b>                                                                                       |     |
| Tadbirkorlik subyektlarini soliq mexanizmi orqali rivojlantirish masalalari.....                                                                 | 957 |
| <b>Akbarov Akramjon Ibroximjonovich</b>                                                                                                          |     |
| Yashil investitsiya samaradorligini oshirish masalalari.....                                                                                     | 961 |
| <b>Ibrohimov Muhammadjon Abdullajanovich</b>                                                                                                     |     |
| Yengil sanoat korxonalarini rivojlantirish va eksport imkoniyatlarini oshirish yo'llari .....                                                    | 964 |
| <b>K. M. Umarikulov</b>                                                                                                                          |     |
| "Yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishda tadbirkorlik faoliyati va uning hissasini oshirish masalalari .....                                      | 968 |
| <b>G. T. Mamajanova</b>                                                                                                                          |     |
| Kichik biznes faoliyatini qo'llab-quvvatlashda mahalliy boshqaruv bilan mushtarak jihatlarining<br>o'ziga xos xususiyatlari .....                | 972 |
| <b>Ubaydullayev Akmal Tulkinboyevich</b>                                                                                                         |     |



|                                                                                                                                           |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Aholini ijtimoiy qo'llab-quvvatlashning tashkiliy-huquqiy asoslarini takomillashtirish masalalari.....                                    | 978  |
| <b>Tursunov Abdulla Qoraboshevich</b>                                                                                                     |      |
| Институциональные концепции устойчивого развития в рамках стратегического управления экономикой региона.....                              | 982  |
| <b>Сеитова Лейла Пулатовна</b>                                                                                                            |      |
| Hududlarda turistik destinatsiyalarni majmuaviy rivojlantirishda raqobatbardoshlik strategiyasini takomillashtirish istiqbollari.....     | 990  |
| <b>Mirzayev Abdullajon Topilovich</b>                                                                                                     |      |
| Современное состояние развитие системы железнодорожного транспорта.....                                                                   | 994  |
| <b>Саримсакова Малохат Хикматуллаевна</b>                                                                                                 |      |
| Relevance of Benchmarking in Industrial Enterprises.....                                                                                  | 997  |
| <b>Uktamjonova Zulayxo Anvarjon qizi</b>                                                                                                  |      |
| Maktabgacha ta'lim tashkilotlarida davlat xususiy sheriklik asosida byudjetdan ajratilayotgan mablag'larning holati tahlili.....          | 1002 |
| <b>Xalilova Sh. G'</b>                                                                                                                    |      |
| Направления обеспечения конкурентоспособности во внешнеэкономических связях.....                                                          | 1005 |
| <b>Ахмедов Икром Акрамович</b>                                                                                                            |      |
| O'zbekistonda natijaga yo'naltirilgan budjetlashtirish mexanizmini rivojlantirish.....                                                    | 1019 |
| <b>Primova Nigora Ikrom qizi</b>                                                                                                          |      |
| Kichik biznes korxonalarida B2B bozorini tizimli tashkil etishning uslubiy jihatlari.....                                                 | 1026 |
| <b>Zakirova Gulnoza Quدراتовна</b>                                                                                                        |      |
| Current Trends in Agrotourism in Uzbekistan: Demand, Needs, and Motives of Agritourists.....                                              | 1030 |
| <b>Iroda Abdieva Gayrat kizi</b>                                                                                                          |      |
| Современное состояние достойного труда специалисов транспорта в условиях цифровизации.....                                                | 1035 |
| <b>Абдуллаева Нигора Шамсиддиновна</b>                                                                                                    |      |
| Обоснование методов оценки совершенствования конкурентоспособности предприятий легкой промышленности.....                                 | 1039 |
| <b>Тухтасинова Мухайё Мирзасултоновна</b>                                                                                                 |      |
| Проблемные аспекты трансформации финансовой отчетности бизнеса юридических лиц.....                                                       | 1045 |
| <b>Шин Инесса Олеговна</b>                                                                                                                |      |
| Cross-Cultural Management is a Separate Field of Science and Discipline.....                                                              | 1051 |
| <b>Umarova Zulaykho, Rakhmanova Zilola</b>                                                                                                |      |
| Tadbirkorlik subyektlarida xalqaro sifat standartlarini joriy etish tahlili.....                                                          | 1054 |
| <b>Oqboyev Alisher Rasuljanovich</b>                                                                                                      |      |
| O'zbekiston iqtisodiyotida kichik biznesning o'rni.....                                                                                   | 1058 |
| <b>Jo'rayev Ilhomjon Kamolidinovich</b>                                                                                                   |      |
| Iqtisodiy inqiroz davrida kredit xizmatlari bozorini davlat tomonidan tartibga solishning xorijiy modellari....                           | 1062 |
| <b>Kurbonov Rustam Radjabovich</b>                                                                                                        |      |
| Raqamli transformatsiya konsepsiyalari va uning ahamiyati.....                                                                            | 1067 |
| <b>Abdurahmonov Abdumalik Abdurashidovich</b>                                                                                             |      |
| O'zbekistonda maktabgacha ta'lim tashkilotlarini davlat-xususiy sheriklik asosida moliyalashtirishning istiqbollari.....                  | 1074 |
| <b>Xalilova Shoxsanam G'ayrat qizi</b>                                                                                                    |      |
| "EIZ" hududida soliq va bojxona rejimlari uchun imtiyozlarni tahlil qilish.....                                                           | 1079 |
| <b>Xusanov Durbek Nishonovich, Djurayeva Iroda Bahrom qizi</b>                                                                            |      |
| Mamlakatimizda qishloq xo'jaligini lizing asosida moliyalashtirish istiqbollari.....                                                      | 1083 |
| <b>Aliqulov Mehmonali Salahiddin o'g'li</b>                                                                                               |      |
| Iqtisodiyotni rivojlantirishda sun'iy texnologiyalarning o'rni.....                                                                       | 1088 |
| <b>Xonova Nodira Fazliddinovna</b>                                                                                                        |      |
| O'zbekistonning investitsiya muhiti jozibadorligini oshirish yo'llari.....                                                                | 1093 |
| <b>Sotimov Yunusbek Turg'unboy o'g'li</b>                                                                                                 |      |
| "Yashil" sanoat siyosatini yuritish zaruriyati: bozor nuqsonlaridan milliy xavfsizlikkacha.....                                           | 1198 |
| <b>Muqimov Sherali Axmadali o'g'li</b>                                                                                                    |      |
| O'zbekiston to'qimachilik sanoatining hozirgi holati tahlili va rivojlantirish istiqbollari.....                                          | 1103 |
| <b>Madraximova Gulasal Ro'zimboy qizi</b>                                                                                                 |      |
| Improving the Methodology of Econometric Analysis of the Efficiency of Financial Activity of Agricultural Agroclusters of Uzbekistan..... | 1108 |
| <b>Ochilov Ilhom Sayitkulovich</b>                                                                                                        |      |
| O'zbekistonda "Yashil" iqtisodiyotga o'tish va "Uglerod neytralligiga erishish" strategiyalarining ahamiyati ....                         | 1116 |
| <b>Pulatov Dilshod Haqberdiyevich, Quliyev Ulug'bek Mirzayevich, Mamataliyev G'ayrat Chori o'g'li, Bazarov Shodi Abdirahmonovich</b>      |      |
| Oziq-ovqat mahsulotlari brend qiymatini oshirishda marketing strategiyalari.....                                                          | 1123 |
| <b>Xodjiyev Ibroxim Ikramovich</b>                                                                                                        |      |
| Актуальные вопросы укрепления доверия населения к банковской системы Республики Узбекистан                                                | 1129 |
| <b>Рузиева Нилуфар Тулкин кизи</b>                                                                                                        |      |



|                                                                                                                                                                       |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Hududlarda ijtimoiy-iqtisodiy nomutanosiblikni kamaytirish uchun mintaqaviy siyosat vositalarining xorijiy mamlakatlar tajribasi.....                                 | 1135 |
| <b>Normurodov Alibek Anvar o'g'li</b>                                                                                                                                 |      |
| Mintaqa korxonalarining rivojlanish potensialini shakllantirishda innovatsion marketingning o'rni va mohiyati.....                                                    | 1142 |
| <b>Axmedov Alim Babaniyazovich</b>                                                                                                                                    |      |
| O'zbekistonda turizm sohasini rivojlantirishning ijtimoiy-iqtisodiy jihatlarini tokomillashtirish yo'llari.....                                                       | 1146 |
| <b>Samandarova Dिल्фуза Mansurovna</b>                                                                                                                                |      |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida ishsizlikning iqtisodiy oqibatlari: mavjud muammolar va yechimlar.....                                                                 | 1153 |
| <b>Fatilloev Farrux Farhod o'g'li</b>                                                                                                                                 |      |
| O'zbekiston Respublikasida qishloq xo'jaligi tarmog'iga ta'sir qiluvchi ko'rsatkichlarning iqtisodiy-statistik tahlili.....                                           | 1158 |
| <b>Zakirova Umida Maxamadaminovna</b>                                                                                                                                 |      |
| Banklar tomonidan muammoli kreditlar bilan ishlash samaradorligini oshirish yo'llari ("Agrobank" ATB misolida).....                                                   | 1167 |
| <b>Yusufov Xurshidjon Sharifovich</b>                                                                                                                                 |      |
| Namangan viloyatida don va don mahsulotlari narxini shakllanishining bozor tadqiqoti.....                                                                             | 1172 |
| <b>Bahriddinov Jahongirbek Ravshanjon o'g'li</b>                                                                                                                      |      |
| O'zbekiston Respublikasi va xorijda tog' turizmini rivojlantirish omillarini qiyosiy baholash.....                                                                    | 1177 |
| <b>Mavlanov G'olibjon Muhammad o'g'li</b>                                                                                                                             |      |
| Improving The Effective Use Of Local Taxes And Levies In Tashkent City.....                                                                                           | 1182 |
| <b>Shahzad Zokhidov</b>                                                                                                                                               |      |
| Совершенствование методологии механизмов налогообложения ресурсного налога.....                                                                                       | 1186 |
| <b>Мухиддинов Талат Шайдулло угли</b>                                                                                                                                 |      |
| Tadbirkorlik faoliyatida investitsiya muhitining xususiyatlari va chet el kapitalining jozibadorligi.....                                                             | 1189 |
| <b>I. M. Kamoliddinov, To'khtasinov Boburbek Yusufjon o'g'li</b>                                                                                                      |      |
| Kichik biznes tarmoqlariga investitsiyalarni jalb etish xususiyatlari.....                                                                                            | 1194 |
| <b>Abdug'aniyev Murodjon Shavkat o'g'li</b>                                                                                                                           |      |
| Inson resurslarini boshqarish tizimini tokomillashtirish orqali iqtisodiyot tarmoqlarini rivojlantirish.....                                                          | 1199 |
| <b>Xodjamov Asliddin O'ktam o'g'li</b>                                                                                                                                |      |
| Organik qishloq xo'jaligiga o'tishning rivojlanayotgan mamlakatlardagi iqtisodiy va ekologik afzalliklari.....                                                        | 1203 |
| <b>Ahrorov Farhod Baxriddinovich</b>                                                                                                                                  |      |
| Korxonalarda uzumchilik mahsulotlarni ishlab chiqarishda strategik boshqarishda mintaqaviy klaster modellashtirishdan foydalanish.....                                | 1208 |
| <b>Muhitdinov Asror Akobirovich</b>                                                                                                                                   |      |
| Qashqadaryo viloyatida ishsizlik darajasini istiqbolda kamaytirish ssenariylari.....                                                                                  | 1213 |
| <b>Djumayev Zayniddin Axmedovich, Hamdamov Shahzod Ilhom o'g'li</b>                                                                                                   |      |
| Kam ta'minlangan oilalarda tadbirkorlik faoliyatini o'ziga xos yo'llari va imkoniyatlari.....                                                                         | 1219 |
| <b>Tursunov Nozimjon Nosirovich</b>                                                                                                                                   |      |
| Korxonalar samaradorligini oshirishda soliqlar va soliq siyosatining ahamiyati.....                                                                                   | 1223 |
| <b>Saida Yuldasheva</b>                                                                                                                                               |      |
| The Contribution of Ecotourism in Developing Gdp in Uzbekistan.....                                                                                                   | 1227 |
| <b>Saidova Dildora Nurmatovna, Umarov Husanboy Bahromjon o'g'li, Xolyigitov Umidjon Alijon o'g'li</b>                                                                 |      |
| Mehmonxonalar faoliyatini moliyalashtirish imkoniyatlarini oshirishda turizmning o'rni.....                                                                           | 1231 |
| <b>Abduraxmanova Ziyoda Abdullayevna</b>                                                                                                                              |      |
| O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining barqarorlik reytingini joriy etilishi va undagi asosiy o'zgarishlar tahlili.....                                           | 1237 |
| <b>Normurzayev Umid Xolmurzayevich</b>                                                                                                                                |      |
| Tog' va tog'oldi hududlari qishloq xo'jaligini ixtisoslashtirish va rivojlantirish yo'llari.....                                                                      | 1245 |
| <b>Abdulxayeva Gulshan Maxmudovna</b>                                                                                                                                 |      |
| Правовые основы маркетинговых стратегий акционерных обществ в Республике Узбекистан.....                                                                              | 1250 |
| <b>Эркинов Шахзод Баходир ўғли</b>                                                                                                                                    |      |
| O'zbekiston Respublikasida tadbirkorlik subyektlarining yashirin iqtisodiyot ulushini qisqartirish hisobiga budget daromadlari barqarorligini baholash amaliyoti..... | 1254 |
| <b>Ikramov Ravshan Amanbayevich</b>                                                                                                                                   |      |
| Uzum-vinochilik mahsulotlari bozorida eksportni diversifikatsiyalash strategiyalaridan foydalanish.....                                                               | 1261 |
| <b>Azadova Bonuposhsha Alisher qizi</b>                                                                                                                               |      |
| Tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashning nazariy asoslari.....                                                                                    | 1266 |
| <b>Sadikov Iskandar Gayratovich</b>                                                                                                                                   |      |
| Milliy soliq to'lovchilar faoliyatini rag'batlantirishda ikki yoqlama soliqqa tortishni bartaraf etish mexanizmlarini tokomillashtirish masalalari.....               | 1272 |
| <b>Rajapov Shuxrat Zaripbaevich</b>                                                                                                                                   |      |
| Yashil iqtisodiyotni rivojlantirish istiqbollari.....                                                                                                                 | 1277 |
| <b>Qorriyeva Shahnaza Safarboyevna</b>                                                                                                                                |      |
| Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni moliyaviy qo'llab-quvvatlashning o'ziga xos xususiyatlari.....                                                                | 1281 |
| <b>Jumayeva Gulrux Jo'raqulovna</b>                                                                                                                                   |      |



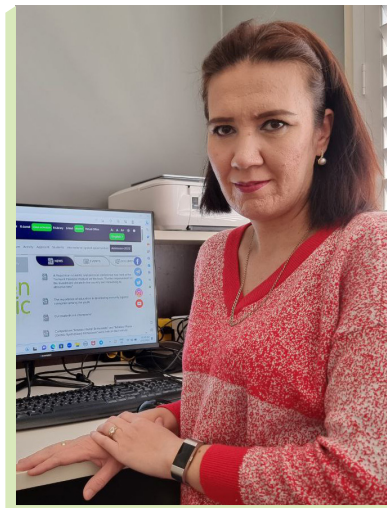
|                                                                                                                                                                           |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Xizmat ko'rsatish sohasini raqamlashtirishning ahamiyati va zaruriyati .....                                                                                              | 1284 |
| <b>Mirzayev Qulmamat Janzakovich, Djurakulov Shoxrux Baxtiyorovich</b>                                                                                                    |      |
| Yog'-moy korxonalarining xom ashyo ta'minotini amalga oshirishning zamonaviy konsepsiyalari .....                                                                         | 1289 |
| <b>Jo'rayeva Nodiraxon Qurbonovna</b>                                                                                                                                     |      |
| O'zbekistonda mulkdorlar sinfini shakllantirishning ilmiy-metodologik yo'nalishlari va rivojlanish bosqichlari.....                                                       | 1294 |
| <b>Berkinov Bazarbay Berkinovich</b>                                                                                                                                      |      |
| O'zbekiston sug'urta bozorini rivojlanishi istiqbollarini ta'minlash omillari.....                                                                                        | 1300 |
| <b>X. I. Boyev</b>                                                                                                                                                        |      |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida korxonalar innovatsion faoliyatini boshqarishda jahon tajribasi.....                                                                       | 1305 |
| <b>Saipova Dilnoza Shuxratovna</b>                                                                                                                                        |      |
| Mintaqa sanoatini innovatsion rivojlantirish indikatorlarining iyerarxiyasi.....                                                                                          | 1310 |
| <b>Muhammadiyev Sardorbek Shokir o'g'li</b>                                                                                                                               |      |
| Korxonalarda moliyaviy qarorlarni qabul qilishning muhimligi.....                                                                                                         | 1315 |
| <b>Allayarov Shamsiddin Amanullaevich, Yoqubov Madaminbek Abdurahim o'g'li</b>                                                                                            |      |
| Mehmonxonalarda boshqaruv tizimi va uni takomillashtirish.....                                                                                                            | 1320 |
| <b>Qalandarova Gulnoza, Botirova Zumrad</b>                                                                                                                               |      |
| O'zbekistonda maktab va maktabgacha talim tizimini moliyashtirishni takomillashtirish.....                                                                                | 1324 |
| <b>Boltaboyev Murodbek Aybekovich</b>                                                                                                                                     |      |
| Mehnat resurslarini samarali boshqarishda jahon tajribasi.....                                                                                                            | 1329 |
| <b>Xonnazarova Dilobar Qutbiddin qizi, Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b>                                                                                                |      |
| Kichik biznesni rivojlantirishni moliyaviy va institutsional qo'llab-quvvatlash.....                                                                                      | 1333 |
| <b>Annaklichev Saxi Saparmuxamedovich</b>                                                                                                                                 |      |
| O'zbekiston Respublikasida "Iqtisodiy erkinlik indeksi"ning davlat aralashuvi darajasi yo'nalishida yuqori natija qayd eta olish imkoniyatlari va buning oqibatlari ..... | 1337 |
| <b>Qoraboyev Bobur Umarovich, Abdiyev Mansur Musurmonovich, Ravshanov Shaxriyor Shuhratovich, Mamataliyev G'ayrat Chori o'g'li</b>                                        |      |
| Improving the Participation of Joint-Stock Companies in the Capital Market.....                                                                                           | 1343 |
| <b>Muminov Shohjahon Suyun ugli</b>                                                                                                                                       |      |
| Mamlakatimizda atrof-muhitni himoyalashga ixtisoslashgan ijtimoiy tadbirkorlik faoliyatini moliyaviy qo'llab-quvvatlash hamda rag'batlantirish shakllari.....             | 1347 |
| <b>Narzullayev Elmurod Shuxrat o'g'li</b>                                                                                                                                 |      |
| Mahalliy farmatsevtika mahsulotlari bozori va iste'molchilar xulq-atvorini o'rganish xususiyatlari.....                                                                   | 1353 |
| <b>Bobojonov Baxrombek Ruzimovich</b>                                                                                                                                     |      |
| Soliq va buxgalteriya hisobini yuritishda asosiy vositalar hisobining dolzarb masalalari .....                                                                            | 1359 |
| <b>Arifxanova Xabiba Shuxratovna</b>                                                                                                                                      |      |
| Institutsional islohotlar sharoitida mamlakatni moliyaviy-iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash masalalari.....                                                              | 1365 |
| <b>Mamatov Axmetjon Atajanovich, Ermo'minov Iskandar Ziyodillayevich</b>                                                                                                  |      |
| Mehmonxonalarda xizmat sifatini oshirishda innovatsion texnologiyalardan foydalanishning istiqbollari.....                                                                | 1370 |
| <b>Norchayev Asatullo Norbo'tayevich</b>                                                                                                                                  |      |
| Resurslar yetishmaydigan hududning investitsion jozibadorligini shakllantirishning uslubiy asoslari.....                                                                  | 1375 |
| <b>Akbarov Bekmurod Miryakubovich</b>                                                                                                                                     |      |
| Jahon moliyaviy arxitekturasini va xalqaro moliya tizimini isloh qilish yo'nalishlari.....                                                                                | 1381 |
| <b>Nasirxodjayeva Dilafruz Sabitxanovna, Karimov G'ayratjon Toxir o'g'li</b>                                                                                              |      |
| "O'zneftgaz" AK tizimidagi korxonalarda joriy aktivlarning sof foyda hajmi va uning o'zgarishiga ta'sirini perespektiv tahlili .....                                      | 1386 |
| <b>Mavlyanova Dilobar Maxkamovna</b>                                                                                                                                      |      |
| Oliy ta'lim tizimi boshqaruvi samaradorligini baholashda sifat menejmenti va uning konseptual asoslari.....                                                               | 1392 |
| <b>Teshayev Hotamjon Ixtiyor o'g'li, Boltayeva Mohichehra Sharipovna</b>                                                                                                  |      |
| "Xufiyona iqtisodiyot"ning jamiyatga ta'siri .....                                                                                                                        | 1397 |
| <b>Mirzayev Zarshed Mirzayevich, Shadiyeva Madina Djaloliddin qizi</b>                                                                                                    |      |
| Kichik va o'rta biznes subyektlarini tadbirkorlik qobiliyatini baholashning ijtimoiy-iqtisodiy mexanizmlari...                                                            | 1400 |
| <b>Saidova Dilnozaxon Odiljon qizi</b>                                                                                                                                    |      |
| Tijorat banklari valyuta operatsiyalarining me'yoriy-huquqiy asoslari .....                                                                                               | 1404 |
| <b>Beknazarova Nilufar Tulkinovna</b>                                                                                                                                     |      |
| Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda turizmning o'rni.....                                                                                                            | 1407 |
| <b>Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna</b>                                                                                                                                   |      |
| Tijorat banklarida raqamli transformatsiya jarayoni, undagi muammolar va ularni yechish yo'llari .....                                                                    | 1411 |
| <b>Xudayarova Xurshida Abdunazarovna</b>                                                                                                                                  |      |



# TIJORAT BANKLARIDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYA JARAYONI, UNDAGI MUAMMOLAR VA ULARNI YECHISH YO‘LLARI

**Xudayarova Xurshida Abdunazarovna**

PhD, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti



**Annotatsiya:** Bugungi kunda raqamli transformatsiya jarayoni rivojlanib kelayotgan yo‘nalish sifatida ko‘rilmoqda. Banklar xizmatlari va operatsiyalarida raqamli transformatsion o‘zgarishlarni samarali joriy etilishi nafaqat bank sohasini balki iqtisodiyotning turli sohalarining ham rivojlanishiga turtki bo‘lishi mumkin. Raqamli modernizatsiya an‘anaviy banklarga mijozlar ehtiyojini qondirish va sodiqlikni oshirish uchun yangi imkoniyat beradi, bu esa uzoq muddatli munosabatlarga hissa qo‘shadi. Ushbu maqola O‘zbekiston bank sektorining raqamli transformatsiyasining hozirgi tendensiyalari, muammolari va istiqbollarini o‘rganishga bag‘ishlangan. O‘zbekiston Respublikasi bank tizimining ikkinchi pog‘onasidagi tijorat banklarining asosiy ko‘rsatkichlari tahlil qilinib, raqamli iqtisodiyotda bank sektori faoliyatining o‘ziga xos xususiyatlari va ular faoliyati davomida yuzaga keladigan asosiy muammolar haqida umumiy ma‘lumot berilgan.

**Kalit so‘zlar:** raqamlashtirish, transformatsiya, bank xizmatlari, bank mahsulotlari, bank innovatsiyalari, marketing, mobil banking, elektron to‘lov tizimi, elektron bank xizmatlari.

**Abstract:** Digital transformation is now seen as a new paradigm. Changes in the nature of banks during the implementation of their transformations can become an impetus for development for entire industries. Digital modernization gives traditional banks a new chance to improve customer satisfaction and loyalty, fostering long-term relationships. This article is devoted to the study of current trends, problems, and prospects for the digital transformation of the Uzbek banking sector. The main performance indicators of second-tier banks of the Republic of Uzbekistan are analyzed, an overview is given of the specifics of the functioning of the banking sector in the digital economy and the main problems that arise during their activities.

**Key words:** digitization, transformation, banking services, banking products, banking innovations, marketing, mobile banking, electronic payment system, electronic banking services.

**Аннотация:** Цифровая трансформация сегодня рассматривается как новая парадигма. Изменения природы банков в ходе реализации их трансформационных преобразований смогут стать толчком развития для целых отраслей. Цифровая модернизация дает традиционным банкам новый шанс повысить степень удовлетворенности и лояльности клиентов, способствуя долгосрочной перспективе отношений. Настоящая статья посвящена исследованию современных тенденции, проблемы и преспективы цифровой трансформация узбекистанского банковского сектора. Анализируются основные показатели деятельности банков второго уровня Республики Узбекистан, дается обзор специфики функционирования банковского сектора в условиях цифровой экономики и основных проблем, возникающих в процессе их деятельности.

**Ключевые слова:** цифровизация, трансформация, банковские услуги, банковские продукты, банковские инновации, маркетинг, мобильный банкинг, система электронных платежей, электронные банковские услуги.

## KIRISH

Bugungi kunda bank tizimini isloh qilishni yanada chuqurlashtirish va barqarorligini oshirishda, bank tizimiga aholi hamda xorijiy investorlarning ishonchini yanada mustahkamlash, axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng qo‘llagan holda, ko‘rsatilayotgan bank xizmatlarining turi va xizmatlar bozori ko‘lamini kengayib borishi bugungi kunning dolzarb masalalaridan biri hisoblanadi. Jahon bank-moliya tizimining jadal sur‘atlarda rivojlanib borishi natijasi o‘laroq bevosita iqtisodiyotning eng muhim tarmog‘i bo‘lmish banklar faoliyatida yangi zamonaviy texnologiyalardan foydalanishga yanada ko‘proq ehtiyoj sezilmoqda. Bu ehtiyoj pandemiya sharoitida yanada sezildi. Dunyoning rivojlangan davlatlarida haftaning 7 kunida 24 soat xizmat ko‘rsatish imkonini beruvchi Internet-banking, mobil banking, telefon banking, POS-terminallar kabi zamonaviy texnologiyalardan foydalanadigan banklar soni jadal sur‘atlar bilan ko‘paymoqda.



Ushbu borada rivojlangan mamlakatlar qatorida O'zbekistonda ham keng ko'lamli islohatlar olib borilmoqda, jumladan huquqiy me'yorlarda ham alohida e'tibor qaratilmoqgan. 2020–2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasida bank tizimini isloh qilishning asosiy yo'nalishlari biri sifatida “masofaviy xizmatlarni keng joriy qilish, kamxarj xizmat ko'rsatish nuqtalari tarmog'ini rivojlantirish, shuningdek, respublika yagona moliya tizimining o'zaro to'ldiruvchi qismi sifatida nobank kredit tashkilotlarining shakllanishi va rivojlanishi uchun qulay shart-sharoitlar yaratish orqali moliyaviy xizmatlar ommabopligini va sifatini oshirish” vazifasi keltirilgan. <sup>[1]</sup>

Raqamli transformatsiya haqida gapirar ekanmiz avvalambor uning afzalliklar haqida ham gapirib o'tishimiz kerak. Raqamli transformatsiya nafaqat bank mijozlariga balki tijorat banklarining o'ziga ham bir qator imkoniyatlarni yaratadi. Raqamli transformatsiya banklarga qo'yidagi imkoniyatlarni beradi:

- Bank biznesi boshqaruvini optimallashtirish,
- Samarali marketingni amalga oshirish imkoniyati,
- Bank harajatlarini kamaytiradi,
- Bank resurrlariga bo'lgan talabni qondirish imkoniyati oshadi,
- Yangi faoliyat tarmoqlariga yo'l ochiladi,
- Bank mijozlari bilan munosabatlarni raqamlashtirish imkonitini beradi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur tadqiqotda dialektik mantiq, ilmiy bilish, induksiya va deduksiya, taqqoslash, guruhlash, iqtisodiy-statistik va umumlashtirish, ekspert baholash usullaridan shuningdek, mavzuga oid xorijiy hamda mahalliy olimlarning tadqiqot ishlaridan keng foydalanildi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Xozirgi vaqtdi mahalliy va xorijiy olimlarning raqamli xizmatlar bo'yicha tadqiqotining asosiy muammoni o'rganish yo'nalishi va predmeti bo'lib, raqamli moliyaviy xizmatlar mohiyatini aniqlash, moliya sohasi uchun raqamlashtirishning afzalliklarini aniqlash, moliyaviy savodxonlik darajasining pastligi raqamlashtirishni rivojlantirishga tusqinlik qilishini asoslash va moliyaviy bozorlarning alohida subyektlari uchun hamda umuman iqtisodiyot uchun moliyaviy xizmatlarni raqamlashtirishdagi muammolarni va xavflarni aniqlashga qaratilgan.

Xususan, S. Karbo-Valverde, K. Kan Amerika va Yevropa to'lov tizimlari samaradorligini tahlil qilgan hamda unda onlayn bank xizmatlarining o'rniga alohida urg'u berib, kriptovalyutalar ularni rivojlanishiga hech qanday tahdid qilmasligini asoslashgan <sup>[8]</sup>. A. Omarini, O'rta yer dengizi mamlakatlarida bank xizmatlarining raqamli transformatsiyasida yangi texnologik platformalarning o'rnini oqlaydi <sup>[11]</sup>. Axisar va K. Tunai raqamli transformatsiya jarayonida elektron bank xizmatlarining samaradorligini ta'kidlaydilar <sup>[6]</sup>. Ispaniyada F.Libana-Kabani-lyasom tomonidan olib borilgan tadqiqotda, biznes va odamlarning ushbu segmentiga tobora o'sib borayotgan qiziqishi ko'rsatilgan <sup>[10]</sup>. M.Nosiyani Osiyo davlatlarida, Al-Xavari va Xusainlar ham o'z tadqiqotlarida Afrika va yaqin sharq davlatlarida ham elektron bank tobora rivojlanayotganligini aniqlashgan. O'zbekistonda ham so'ngi yillarda raqamlashtirishga qiziqish tobora ortib bormoqda.

Shuning uchun, ham mamlakatimiz olimlari, iqtisodchilari ham ushbu yo'nalishda tadqiqotlar olib borib o'z fikrlarini bildirishgan. Bularga Sh.Abdullayeva <sup>[2]</sup>, A.L.Gulyamova <sup>[4]</sup>, M.Tangishov <sup>[3]</sup>, O.Melikov, A. Xojimammatov <sup>[5]</sup> va bir qancha boshqa olimlarni ham misol keltirishimiz mumkin.

Biroq, shunga qaramay, bank tizimi institutlarining samarali faoliyat yuritishi va rivojlanishini ta'minlash bugungi kunda dolzarb bo'lib qolayotgan bank innovatsiyalarini yanada takomillashtirishda, ularni joriy etishdagi tusiqlarni o'rganish hamda ularni yechish yo'llari aniqlash hanuzgacha dolzarb bo'lib qolmoqda.

## TAHLIL VA NATIJALAR

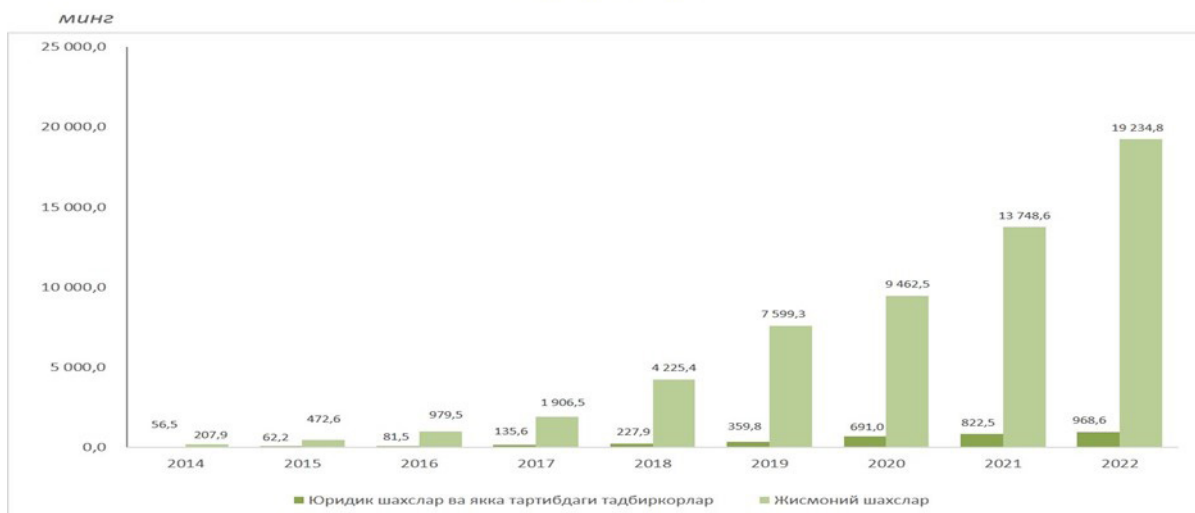
Masofaviy bank xizmatlarini tahlil etish raqamli texnologiyalarni bugungi kunda bank xizmatlariga joriy etilish tendensiyasini ko'rsatib beradi. Masofaviy bank xizmatlarida bank mijozlarga tez va doimo foydalanish imkoniyatini beruvchi qulay bank xizmati hisoblanadi. Tijorat banklarining xizmat turlarining qulayligi uning filiali yoki filial joylashuviga emas balki, uning internet-ilovalarining sifati va mijozlar ofisida raqamli texnologiyalarini joriy etilishiga bog'liqdir. Shunday qilib, masofaviy bank xizmatlari jismoniy va yuridik shaxslarga xizmat ko'rsatishning istiqbolli yo'nalishidir. Raqamli transformatsiya tijorat banklariga imtiyozli raqobatbardosh pozitsiyalarni qo'lga kiritgandan so'ng jahon bank bozoriga kirish imkoniyatini beradi.

Bugungi kunda O'zbekistonda aholi tijorat banklarining mobil ilova dasturlari orqali real vaqt rejimida kartadan kartaga pul o'tkazish (P2P) operatsiyalarini bajarish, soliq, budjet, kommunal va boshqa to'lovlarni amalga oshirish, mikroqarz olish va kreditlarni so'ndirish, onlayn omonatlarni rasmiylashtirish, depozit hamda ssuda (kredit) hisobvaraqlarini masofadan ochish, xalqaro bank karta hisobvarag'idan to'lovlarni amalga oshirish, onlayn konversiya operatsiyalarini amalga oshirish va boshqa masofaviy bank xizmatlaridan keng foydalanmoqda.



O'z navbatida, korxona va tashkilotlar uchun bank hisobvaraqlarini masofadan boshqarish tizimlari orqali real vaqt rejimida bank hisobvaraqlaridagi mablag'larni tasarruf etish va to'lovlarni amalga oshirish, valyuta mablag'lari sotib olish (konvertatsiya) uchun buyurtmanomani elektron shaklda xizmat ko'rsatuvchi bankka yuborish, oylik ish haqi va unga tenglashtirilgan to'lovlarni o'tkazish uchun elektron qaydnomani bankka uzatish va boshqa xizmatlardan foydalanish bo'yicha imkoniyatlar yaratildi. Natijada 2023-yilning yanvar xolatida mamlakatimizda masofaviy xizmatlardan foydalanuvchilar soni 30 mln tashkil qilgan, shundan 28,8 mln jismoniy shaxslarni tashkil qiladi.

**Масофадан банк хизматларини кўрсатувчи тизимлардан фойдаланувчиларнинг сони (турлари бўйича) 1 январь ҳолатига**



Lekin shunga qaramay tijorat banklarida raqamli transformatsiya jarayonini jalallashtirishda bir qancha muammolar mavjud. Ularga qo'yida keltirilganlarni sanab o'tishimiz mumkin.

**Moliyaviy va texnik savodxonlikni takomillashtirish.** Bunda asosan mijozlarning bank operatsiyalarini to'g'ri amalga oshirishlari uchun tegishli bilim darajasini shakllantirish va ularga to'lovni amalga oshirishdagi xatolar uchun javobgarlikni o'rgatish, shuningdek tegishli bank xizmatlarini amalga oshira oladigan texnik vositalarga ega bo'lish zarurati yoki internet tezligini ta'minlash muammolari hisoblanadi.

Amaliy ma'lumotlarni tahlil qiladigan bo'lsak O'zbekistonda bank plastik kartochkalari va bank hisobvaraqlaridan pul mablag'larining o'g'irlik yo'li bilan talon-toroj qilish holatlari ortgani qayd etildi. Xususan, O'zbekistonda 2023-yilning 11 oyida 5,5 mingta kiberjinoyat sodir etildi, shundan 70 foizi bank kartalari bilan bog'liq firibgarlik va o'g'irlik jinoyatlaridir. <sup>[13]</sup> Bundan ko'rinadiki mamlakatimizda bank operatsiyalarini to'g'ri amalga oshirish va moliyaviy savodxonlikda ma'lum darajada kamchiliklar mavjud.

Bizga ma'lumki banklarning bugungi kundagi yangi xizmatlarini shahardagi yoki olis tog'li hududdagi insonga ham samarali, tez yetkazib berishda tezkor internetning ahamiyati juda muhimdir.

**1-jadval: 2023-yilda internet tezligi bo'yicha mamlakatlar reytingi <sup>[14]</sup>**

| Reyting | Mamlakat    | 2018-yil, Mbit/s | 2022-yil, Mbit/s | 2023-yil, Mbit/s | O'zgarish, % |
|---------|-------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 1       | Singapur    | 161,53           | 194,07           | 237,15           | 22,2         |
| 2       | Xitoy       | 68,33            | 155,87           | 226,77           | 45,5         |
| 4       | Chili       | 36,95            | 197,59           | 224,44           | 13,6         |
| 6       | Tailand     | 41,35            | 182,96           | 203,28           | 11,1         |
| 7       | Daniya      | 81,98            | 164,14           | 200,62           | 22,2         |
| 8       | Gonkong     | 129,64           | 163,37           | 198,53           | 21,5         |
| 9       | AQSh        | 84,66            | 146,17           | 198,17           | 35,6         |
| 10      | Ispaniya    | 68,42            | 135,73           | 180,30           | 32,8         |
| 91      | O'zbekiston | 6,39             | 37,91            | 45,20            | 19,2         |



Yuqoridagi jadvaldan ko'rinadiki mamlakatimizda solishtirganda internet tezligi bir oz past bo'lib, reytingdagi 180 ta davlatlar ichida 91 o'rinni egalladi. Qo'yidagi jadvalda biz O'zbekistonda aholi yoshiga qarab bank xisobraqami mavjudligini ko'rishimiz mumkin. Jadvaldan ko'rinadiki bank mijozlarining asosiy qismi yoshlarga to'g'ri keladi. <sup>[12]</sup>

Катта ёшли аҳолининг банк ҳисобварағига эгаллиги ҳолати тўғрисида  
МАЪЛУМОТ  
(01.01.2023)

| Ёш гуруҳлари | Катта ёшли аҳоли сони* | Банк ҳисобварағига эга катта ёшли аҳоли |       | Катта ёшли аёллар сони | Банк ҳисобварағига эга катта ёшли аёллар |       | Катта ёшли эркеклар сони | Банк ҳисобварағига эга катта ёшли эркеклар |       |
|--------------|------------------------|-----------------------------------------|-------|------------------------|------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------------------------|-------|
|              |                        | сон                                     | улуғи |                        | сон                                      | улуғи |                          | сон                                        | улуғи |
| Жами         | 23 153                 | 17 288                                  | 75%   | 11 681                 | 8 820                                    | 76%   | 11 471                   | 8 468                                      | 74%   |
| 18-29        | 6 818                  | 4 653                                   | 68%   | 3 330                  | 2 224                                    | 67%   | 3 488                    | 2 428                                      | 70%   |
| 30-39        | 5 878                  | 4 663                                   | 79%   | 2 916                  | 2 416                                    | 83%   | 2 962                    | 2 247                                      | 76%   |
| 40-49        | 4 154                  | 2 940                                   | 71%   | 2 083                  | 1 523                                    | 73%   | 2 071                    | 1 416                                      | 68%   |
| 50-54        | 1 671                  | 1 144                                   | 68%   | 860                    | 581                                      | 67%   | 811                      | 563                                        | 69%   |
| 55-59        | 1 528                  | 1 135                                   | 74%   | 802                    | 621                                      | 77%   | 725                      | 514                                        | 71%   |
| 60-69        | 2 119                  | 1 894                                   | 89%   | 1 124                  | 991                                      | 88%   | 995                      | 904                                        | 91%   |
| 70+          | 985                    | 860                                     | 87%   | 565                    | 465                                      | 82%   | 419                      | 396                                        | 94%   |

\*Катта ёшли аҳоли (эркеклар, аёллар) сони Ўзбекистон Республикаси Президенти қўзуридаги Статистика агентлиғи томонидан тақдим этилган маълумотлар асосида шакллантирилган

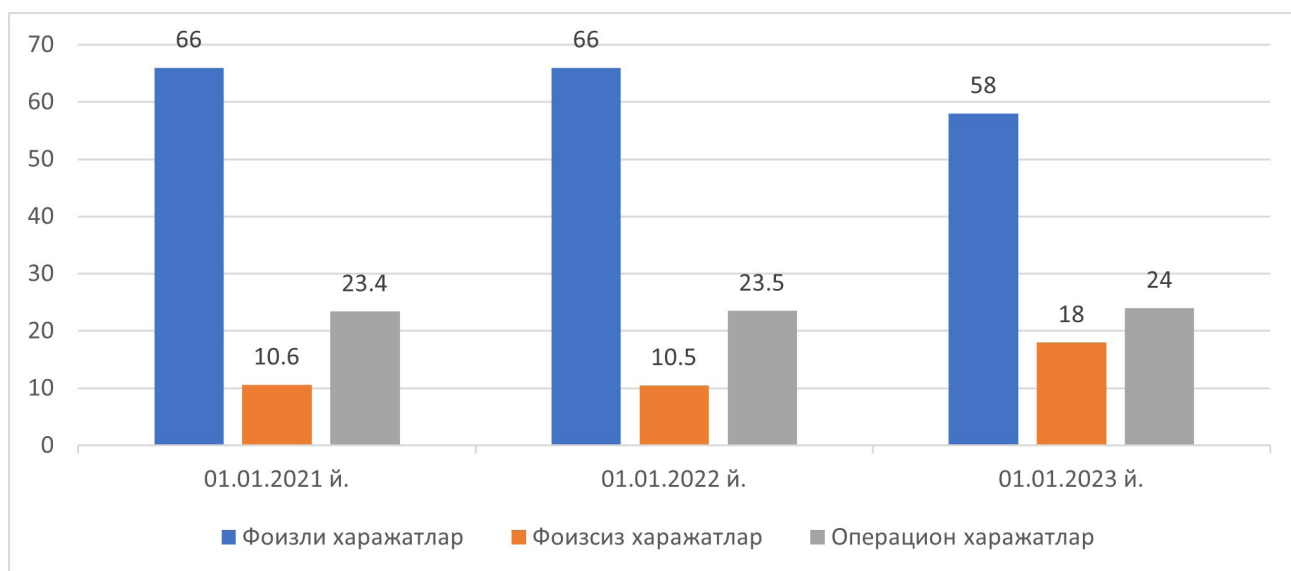
**Yangi texnologiyalarni joriy etish va dolzarbligini ta'minlash uchun yuqori xarajatlar.** Banklar yangi texnologiya va dasturiy ta'minotlarni joriy etaman deb xarajatlari oshganda boshqa bank uchun o'rnatilgan normalarni bajarolmay qolish ehtimoli yuzaga kelishi mumkin. Gartner tadqiqotchilari tadqiqotiga ko'ra moliya tizimda 2019-yilda IT harajatlari yeyarli 5 foizga oshib 539,121 mlrd AQSH dollarini tashkil qilgan bo'lsa 2020-yilga kelib 4.7 foizga kamaygan va 2021-yilga kelib 2.8 foizga yana ko'tarilgan.

2-jadval: Moliyaviy sektorda IT xarajatlari, 2019–2020-yillarda milliard dollar

|                          | Затраты в 2019 г., \$млрд | Рост затрат в 2019 г., % | Затраты в 2020 г., \$млрд | Рост затрат в 2020 г., % |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Внутренние ИТ-службы     | 92,043                    | 2,1                      | 87,871                    | -4,5                     |
| Корпоративное ПО         | 100,822                   | 11,8                     | 100,58                    | -0,2                     |
| ИТ-услуги                | 204,536                   | 5                        | 195,576                   | -4,4                     |
| Устройства               | 33,216                    | 5,9                      | 29,199                    | -12,1                    |
| Коммуникационные сервисы | 77,285                    | 1,3                      | 72,946                    | -5,6                     |
| Дата-центры              | 31,218                    | 1                        | 27,757                    | -11,1                    |
| Всего                    | 539,121                   | 4,9                      | 513,928                   | -4,7                     |

Manba: Gartner, 2020

O'zbekistonda statistik ma'lumotlarni tahlil qiladigan bo'lsak, 2023-yilning 1-yanvar holatida mamlakatimiz tijorat banklari jami harajatlari 64254 mlrd so'mni tashkil qilgan bo'lsa shundan 24 foizi ya'ni 14877 mlrd so'mi operatsion harajatlarga to'g'ri kelgan.



### O'zbekiston respublikasi tijorat banklari harajatlari (foizda) <sup>[12]</sup>

O'zbekiston tijorat bank xizmatlari bozorining takomillashmaganligi. Banklar raqamli bank sohasida dunyodagi eng yaxshi tajribalarni amalga oshirishishga harakat qiladi, biroq, chet elda sinovdan o'tgan mahsulotlarning ishga tushirilishida qonuniy cheklavlarga yoki iste'molchilarning istamasligiga duch kelishi mumkin.

Banklarning tashkiliy tuzilmalari, boshqaruvi va xodimlarning malakasi. Banklarning raqamli transformatsiyasi uchun ushbu jarayonni ichki boshqarish samaradorligi muhim ahamiyatga ega. Ko'pincha bank bo'linmalarining funksional imkoniyatlari faqat uning faoliyatining ayrim masalalari bilan cheklanadi. Raqamli transformatsiya esa bankdan yangi tashkiliy tuzilmalar va yangi boshqaruv bo'linmalarini joriy etishni talab etiladi. Malakali xodimlarning kamligi tufayli ko'pchilik banklar xorijiy mehnat bozorlaridan yuqori haq evaziga jalb qilishga majbur bo'lmoqda. Moliyaviy kompaniyalarning 80 foizi xodimlarning malakasini yetishmasligi ularning innovatsion qobiliyatini jiddiy ravishda pasaytiradi deb hisoblashadi. IT-ko'nikmalarining yetishmasligi, o'z navbatida, banklarning IT-mutaxassislariga bog'liqligi anglatadi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Mamlakatimizda raqamli transformatsiyaning boshlanishi iqtisodiyotning markaziy bo'g'ini hisoblangan - bank tizimiga to'g'ri keldi. Bank faoliyatini raqamlashtirish zamonaviy iqtisodiyotni rivojlantirishdagi muhim qadami hisoblanadi. Kredit tashkilotlari o'z faoliyatiga raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali muvaffaqiyatga va raqobatbardosh bo'lishga erishmoqda.

Raqamli texnologiyalarni bank faoliyatiga joriy etilishi, banklarga vaqtini, ortiqcha harajatlarni iqtisod qilishga imkon beradi. Shunday ekan, mamlakatimiz tijorat banklari faoliyatida raqamli transformatsiya jarayonini jadallashtirish oqali bank xizmatlari ommabopligini ta'minlash bugungi kundagi bosh vazifalardan biri bo'lib qolmoqda.

Banklar faoliyatida raqamli transformatsiya jarayonini yanada jadallashtirishning asosiy yo'nalishi bo'lib qo'yidagilar hisoblanadi:

- bank innovatsiyalarini joriy etishni ta'minlab beradigan internet tezligini ta'minlash,
- yuqori texnologiyali uskunalar, dastrularini sotib olish harajatlarini kamaytirishda imtiyozlarni joriy etish,
- bank xodimlarini uzluksiz malakasini oshirish, muvaffaqiyatga erishgan tashkilotlardan mutaxassislarni jalb qilish orqali tajriba almashish,
- aholining moliyaviy savodxonligini oshirishda qo'shimcha chora tadbirlarni joriy etish.

Yuqorida qayd etilgan yo'nalishlar banklar faoliyatida joriy etish samaradorligini oshirish banklar raqobatbardoshligini hamda bank tizimini yanada rivojlanib rivojlangan davlatlar safiga o'tishiga ikon yaratadi.

**Manba va foydalanilgan adabiyotlar:**

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi "2020–2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi PF–5992-sonli Farmoni. [lex.uz/docs/4811025](http://lex.uz/docs/4811025)
2. Abdullayeva Sh.Z. Bank ishi. Darslik. T: Iqtisod-moliya, 2017. 535-540 b.
3. Tangishov M. Innovatsion bank mahsulotlari: banklar uchun eng dolzarb masala. //Biznes-ekspert, 2015. №6.
4. Gulyamova A.L. Bank tizimining raqamli transformatsiyasi jarayonida raqamli ekotizim. //“Xalqaro moliya va hisob” ilmiy jurnali. №2, aprel, 2021. – 5b.
5. Xodjimamedov, A. (2022). Bank tizimini raqamlashtirish sharoitida bank innovatsiyalarini takomillashtirish. Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar, 10(3), 1–8. Xojimameiov A.A. "Raqamli transformatsiya sharoitida innovatsion bank xizmatlaridan foydalanish yo'llari" "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" (Economics and Innovative Technologies) ilmiy elektron jurnali 1/2023-yil
6. Akhisar İ., Tunay K. B. and Tunay N. Interaction Between Internet Banking and Bank Performance: The Case of Europe // Procedia-Social and Behavioral Sciences. Vol. 195. P. 369–375.
7. Al-Hawary S. I. S., Hussien A. J. A. The Impact of Electronic Banking Services on the Customers Loyalty of Commercial Banks in Jordan // International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences. Vol. 7 (1). P. 50–63.
8. Carbo-Valverde S., Kahn C. M. Payment Systems in the US and Europe: Efficiency, Soundness and Challenges // Financial Stability Journal (Bank of Spain), 2016. Vol. 30. P. 11–33.
9. Hossain M. Asian Business Review 3 (3) 53–61
10. Liebana-Cabanillas F. Information Systems and e-Business Management 14 (1) 141–165.
11. Omarini A. International Journal of Finance, Economics and Trade 1–6.
12. <https://cbu.uz> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки расмий сайти
13. <https://www.gazeta.uz/uz/2023/12/21/cyber-crime>.
14. <https://svspb.net/danmark/skorost-interneta.php>

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.