

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

10
2023



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 Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

Elektron nashr. 1156 sahifa, 30-oktyabr, 2023-yil.

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., TDIU rektori
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori
Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dotsent
Djumaniyazov Maqsud Allanazarovich, Qoraqalpog'iston Respublikasi Tabiat resurslari qo'mitasi raisi
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
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
Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMB 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 Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori
Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori
Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU profesor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU Marketing kafedrasini 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
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., prof., Atrof-muhit va tabiatni muhofaza qilish texnologiyalari ilmiy-tadqiqot instituti
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoirazimovna SamDu IS instituti professori
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Nomozova Qumri isoyevna Geologiya fanlari universiteti "Iqtisodiy geologiya" kafedrasini dotsenti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU Ilmiy tadqiqotlar va innovatsiyalar departamenti rahbari
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU huzuridagi PKQTUMOTMXHB mutaxassis

Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d., TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Imomqulov To'liqin Burxonovich, i.f.f.d., TDIU dotsenti

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

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



MUNDARIJA

Qishloq xo'jaligida innovatsion xizmatlar infratuzilmasini rivojlantirishning nazariy asoslari.....	8
Sharipov Kongratbay Avezimbetovich , professor, Zaynutdinova Umida Djalalovna , dotsent	
O'zbekiston-Turkiya do'stligi azaliy qadryatlarimiz zaminida yashab kelmoqda.....	13
O'sman Mesten , Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya-O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari	
O'zbekistonda turizm sohasining rivojlanishini davlat tomonidan	
qo'llab-quvvatlash mexanizmini takomillashtirish.....	15
Akkulov Abdulaziz Uralboyevich , mustaqil tadqiqotchi	
O'zbekiston Respublikasini "Yashil" iqtisodiyotga o'tish istiqbollari. Muammolar va yechimlar.....	19
Mirzayev Bexruz Abdulla o'g'li , doktorant	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda "Yashil" iqtisodiyotning o'rni.....	26
Sevara Yaxshimuratova Rustam qizi , assistent-o'qituvchi	
Sanoat barqarorligini ta'minlashda yashil energetikaning o'ziga xos xususiyatlari.....	29
Kadirov Abdumalik Matkarimovich	
Republikamizda "yashil iqtisodiyot"ni shakllantirishda agroxiizmatlarni	
rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari.....	36
Mirzayev Q. J. , i.f.d., professor; Jonuzokov M. K. , assistent o'qituvchi	
"Yashil" obligatsiyalarni muomalaga chiqarishning nazariy va amaliy jihatlar.....	40
E. I. Nosirov , i.f.n., dotsent	
Turizm sohasidagi loyihalarni kreditlash amaliyotini takomillashtirish.....	46
Matkabulova Dilorom Xalilullayevna , PhD	
Koreya Respublikasida yashil (eko) turizmning rivojlanish yo'nalishlari va muammolari.....	51
Islomova Dilrabo Salomovna , kafedra assistenti	
Moliyaviy menejment tizimini transformatsiyalashda raqamli marketing	
samaradorligini baholashning nazariy yondashuvlari.....	55
Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich , PhD, dotsent	
Samarqand viloyati ekologik turizm salohiyatidan samarali	
foydalanish asosida ekoturizm klasterlarini shakllantirish.....	62
Abduraxmanova Aqida Fayzulla qizi , i.f.b.f.d.; Axrorov Farxod Baxriddinovich , i. f. n.; Xo'jamov Bobur , tadqiqotchi	
Ichki turizmni rivojlanlantirishda davlatning o'rni.....	68
Dehqonov Burxon Rustamovich , tayanch doktorant	
O'zbekistonda turizm sohasini rivojlanishiga global trendlarning ta'siri.....	72
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich , i.f.d., professor	
Assessment of the Current State of the Market and Procedure For Lending	
to Subjects of Tourism Services of the Republic of Uzbekistan.....	79
Karimova Aziza Maxomadrizoyevna , PhD, docent; Maqsudov Orif Shakirovich , assistant	
Islomiy moliya instrumentlari (muzoraba va mushoraka) va ularni tijorat banklarida qo'llash.....	84
Madraximova Gulasal , dotsent; Safarova Nasiba , magistrant	
Mamlakatimizda "Yashil" iqtisodiyot asosida barqaror rivojlanishni ta'minlashning o'ziga xos jihatlar.....	90
Mustafaqulov Yangiboy Bo'riqulovich , Todjimamatova Mashhura Erkinovna ;	
Nurmatova Hilola A'zamovna ; Berdieva Aziza G'anisher qizi ; Egamberdieva Oydin Abror qizi	
Ways to Improve the Green Recovery in Uzbekistan by Investment and Trade.....	97
Nurbek Khalimjonov , assistant	
Evaluating the Path Towards Sustainable Tourism Development in the Republic of Uzbekistan.....	102
Khusniddin Egamnazarov	
Nexus Between Climate Change and Energy Consumption in Uzbekistan: A Time Series Analysis.....	106
Sarvar Mamasoliyev ; Shodiyor Toxirov	
O'zbekistonda mice turizmini barqaror rivojlanishida qulay infratuzilma.....	112
Xalimova F. N. , katta o'qituvchi	
Ichki turizmni rivojlantirishning ilg'or xorijiy tajribasi va uni	
O'zbekistonda qo'llashning iqtisodiy afzalliklari.....	115
Matkarimov Jahongir Shamuratovich , mustaqil tadqiqotchi	
Agroturizmni rivojlantirish orqali hududlarning barqaror rivojlantirish imkoniyatlari.....	122
Jo'rayeva Nargiza Abduvohidovna , kafedra dotsenti	



Turizm sektorida milliy hunarmadchilik mahsulotlarining rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari.....	126
Xushnazarova Maxzuna Gulamdjanovna , kafedra assistenti	
Роль религиозного туризма в экономике Узбекистана.....	132
Рахимова Дилфуза Мирзакасимовна , преподаватель	
Turistik sanoatining investitsion jozibadorligini boshqarish va samaradorligini baholash.....	139
Sa'dullayeva Gulnoza Sodiq qizi , PhD	
Turizmga innovatsion texnologiyalarni joriy qilish shart sharoitlari.....	144
Po'latov Ma'murjon Murodjon o'g'li , doktorant	
O'zbekistonning "yashil iqtisodiy strategiyasi" va uni amalga oshirishning asosiy yo'nalishlari.....	147
Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich , dotsent	
An Analysis of the Structure of Trade Between China and Uzbekistan.....	150
Cao Gang , PhD Candidate	
"Daka-Tex" MCHJ XKning marketing faolyatining takomillashtirish.....	160
Musyeva Shoira Azimovna , kafedra professori	
Mamlakat iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda oziq-ovqat xavfsizligining o'rni.....	164
Ibragimov G'ayrat Ablaqulovich , PhD; Shukurova Nilufar Qahramonova , tadqiqotchi;	
Umirov Islombek Furkatovich , tadqiqotchi; Tojiqulov Samandar Orufjon o'g'li , tadqiqotchi	
MDH davlatlarida chorva va parandachilik o'sish dinamikasi.....	169
Abidov Abdujabbor Abduxamidovich , t. f.n., dotsent	
Tijorat banklarida foiz stavkaning likvidlikka ta'siri.....	179
Berdiyarov Baxriddin Tavasharovich , iqtisodiyot fanlari doktori, professor	
O'zbekiston moliya bozorini jahon moliya bozoriga integratsiyalashuvining dolzarb masalalari.....	186
Burxanov Aktam Usmanovich , i.f.d., prof.; Xudoyqulov Xurshid Xurramovich , i.f.d., prof.	
O'zbekiston Respublikasining Jahon savdo tashkilotiga a'zo bo'lishiga oid.....	191
Ruzibayev Jahongir Nodirovich	
O'zbekistonda ikkilamchi qimmatli qog'ozlar bozori hozirgi holati tahlili.....	194
Ro'ziqulov Abdimo'min Qussam o'g'li , mustaqil izlanuvchi	
Raqamli texnologiyalar orqali turizm industriyasini rivojlantirish usullari.....	200
R. P. Zarikeyev , mustaqil doktorant	
Korxona iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda inson resurslaridan foydalanish amaliyoti.....	206
Abdualimov Ashraf Qurbonaliyevich , doktorant	
Oliy ta'lim muassasalarida to'lov-kontrakt shakli mablag'lari bo'yicha xarajatlar	
va ular hisobining amaldagi holati.....	211
Abdujalilova Dilnoz Abdusattorovna , doktorant	
O'zbekistonda oziq-ovqat bozori nazariy tahlili.....	216
Abduraxmanova Zuxra Toxir qizi , doktorant	
Sug'urta munosabatlarini takomillashtirishning istiqbollari.....	221
Abdutarapova Dildora Farxodjon qizi , doktorant	
Functions of Management in Education and Its Significance.....	231
Akhatova Shakhnoza Akram kizi , teacher	
Qishloq xo'jaligi korxonalarini moliyalashtirishni yangicha	
usullarini o'rganishning ayrim dolzarb masalalari.....	235
Ametov Quvondik Mamatjanovich , mustaqil izlanuvchi	
Yog'-moy sanoati korxonalari kapitali rentabelligini oshirish yo'nalishlari.....	238
Amirzoda Hamrayev , katta o'qituvchi	
Banklararo to'lov tizimini raqamli iqtisodiyotdagi rolini oshirish choralari.....	244
Amonov Alisher , o'qituvchi	
Baholash faoliyatini raqamlashtirish istiqbollari.....	248
Bobirjon Aktamov , katta o'qituvchi	
Marketing xizmati samaradorligini baholashda PEST tahlil usulining ahamiyati va qo'llash imkoniyatlari.....	253
Boyyigitov Sanjarbek Komiljon o'g'li , katta o'qituvchi	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarining vujudga kelish zarurati, umumiy hisobotlarining tuzilishi	
va O'zbekistonning MHXSga o'tishida vujudga keladigan muammolar va ularni bartaraf etishning istiqbolli	
yo'nalishlari.....	259
Djurayeva Iroda Bahrom qizi , doktorant, o'qituvchi	
Samaradorlikni korxona iqtisodiyotida tutgan o'rni.....	265
Fayziyeva Nilufar Shuxrat qizi , PhD, katta o'qituvchi	



Avtomobil transporti korxonalarida amortizatsiya xarajatlari va uning hisobini takomillashtirish masalalari...	269
G'anibayev Ilxomjon Shokiraliyevich , doktorant	
Turistlar statistik hisobini olib borish bo'yicha xalqaro standartlar va tajribalar tahlili	275
Jumanova Zilola To'ychiyevna , doktorant	
Tijorat banklari ipotekali kreditlarining qaytuvchanlik holatini barqarorlashtirish choralari	280
Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li , kafedra o'qituvchisi	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni amalga oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish	284
M. Samiyeva , kafedra assisenti	
Assessment of the Economic Effectiveness of the Railway Transport System	288
Mannonov Shahruhmirza Abdurashidovich , independent researcher	
O'zbekistonda mikromoliya tashkilotlarining iqtisodiy faoliyat samaradorligini oshirish yo'llari	294
Nazarova Muslima Nazarovna , PhD, i.f.f.d., katta o'qituvchi	
Mamlakatimizda xizmat ko'rsatish sohasini rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari	301
Odilov Dilshodjon Tulqinovich	
O'zbekistonda paxtachilik majmuasining iqtisodiy samaradorligini oshirish	307
Xoliqov Tolibjon Luptullaevich , kafedra assistenti	
Ta'lim tizimi boshqaruvida "time menejmenti" texnologiyalarini qo'llash	311
Radjabova Gavxar Umarovna , kafedra dotsenti	
Improving Trade Effectiveness Through Merchandising: Theory and Practice	316
Ravshan Aliyevich Allayorov , Associate Professor	
An'anaviy moliya tizimidagi yangi yondashuv va yechimlar	319
Abrorov Sirojiddin , PhD; Bunyod Usmonov , PhD	
Ijtimoiy fondlar va maqsadli jamg'armalar faoliyatini takomillashtirish	325
Samiyeva Gulnoza Toxirovna , PhD, i.f.f.d.	
Tikuv-trikotaj korxonalarining brend jozibadorligini marketing strategiyalari asosida oshirish	332
Sh. Sh. Ziyayeva , katta o'qituvchi	
Surxondaryo mintaqasining ekoturizm salohiyati nuqtayi nazaridan baholash	337
Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li , mustaqil tatqiqotchi	
Совершенствование учета неиспользованных основных средств в Республике Узбекистан	340
Усманов Фаррух Обитхонович , научный сотрудник кафедры	
An'anaviy moliya tizimining metodologik muammolari, shuningdek moliya tizimida yuz beruvchi inqirozlar va ziddiyatli vaziyatlarning yuzaga kelish sabablari	348
Xabibullayev Dadajon Ro'ziboyevich , stajor tadqiqotchi; Sindarov Fazliddin Kaxramonovich , kafedra assistenti	
Dehqon xo'jaliklarida mahsulot yetishtirish samaradorligini oshirishda tomorqa xizmati klasterlarini takomillashtirish	355
Xamrayeva Sayyora Nasimovna , kafedra professori; Ochilova Nargiza Akramovna , doktorant	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari	360
Nosirov Javlonbek Jamoliddin o'g'li , doktorant; Raxmatov Ziyodullo Nosirovich , dotsent	
BMT Barqaror rivojlanish maqsadlari doirasida kambag'allikni qisqartirish va oziq-ovqat xavfsizligini mustahkamlash masalalari	363
Yusupov M. S. , PhD	
Мировые финансовые центры точки роста экономики	369
Абдуллаев Анвар Фархадович , PhD., доцент кафедры	
XX asr jadid ma'rifatparvarlari Abdurahmon Toshkandiy va Abdulla Avloniy ijtimoiy qarashlaridagi umumiylik va xususiylik	375
Abrorxon Asatulloev Asatulloevich , PhD	
Математическое обоснование вычисления моды и медианы в статистике	379
Бердикулова Ирода Райимкуловна , старший преподаватель; Усманов Шахзод Шохрухович , студент	
Yirik soliq to'lovchi korxonalar faoliyatini rag'batlantirishda soliq ma'murchiligining istiqbollari	390
G'aniyev Shaxriddin Vohidovich , i. f. d., Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich , PhD	
Sog'lomlashtirish turizmi klasterlari faoliyatida innovatsion faoliyatni boshqarishning kross-innovatsiyalar asosidagi modeli	395
G'ofurov Azizbek Umarjonovich , mustaqil tadqiqotchi	
Tijorat banklari faoliyatidagi kredit risklarini boshqarishni takomillashtirish yullari	400
J. Y. Isakov , i.f.d, professor	



Mehnat bozorining raqamlashgan iqtisodiyotdagi statistik masalalari.....	405
A. Abduvohidov , i. f.d., professor	
Davlat oliy ta'lim tashkilotlarida xarajatlar hisobini yuritish.....	407
Karayev Payzillaxon Yusufxonovich , PhD	
Актуальная ситуация в сегменте теневой экономики в Республике Узбекистан.....	412
Кошанов Абдимурат , независимый исследователь	
O'zbekistonda moliyaviy hisob va hisobotni MHXSlariga transformatsiya qilishda asosiy vositalar hisobini tashkil etish masalalari	416
Qurbonova Shaxrinov , doktorant	
Erkin iqtisodiy hududlarda investitsion faollikni oshirish masalalari.....	420
Qilicheva Kamola Muzaffarovna , mustaqil tadqiqotchi	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida).....	425
Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich , erkin izlanuvchi	
Sug'urtada assistans xizmatlarini takomillashtirish	433
Maxmudov A. M.	
Цифровизация бухгалтерского учета.....	439
Мирсодиқова Дилобар Дилшод кизи , самостоятельный соискатель	
Maktabgacha ta'lim tashkilotlari faoliyatini rivojlantirishning moliyaviy mexanizmini takomillashtirish.....	445
Nasurova Kamola Ravshanovna , PhD	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	451
Нуриллаев Рахмат Ярашевич , к.с.х.н., доцент; Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли , магистр	
Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari	456
Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li	
Uy-joy fondi boshqaruvini samarali tashkil etish	460
Berdiyeva Dilfuza Axatovna , PhD, dotsent	
Экономика знаний как высший ступень развития инновационной экономики	466
Хасанхонова Ноди́ра Исаметдиновна , PhD	
Kichik biznes subyektlarini samarali investitsiyalashning ilg'or xorijiy davlatlar tajribasi.....	471
Ruziyeva Dilobar Isomjonovna , iqtisod fanlari nomzodi	
Davlat-xususiy loyihalarining mazmun-mohiyati, ilmiy-nazariy asoslari	481
Suleymanov Farrux Raximjonovich , mustaqil izlanuvchi	
Комплексный анализ хозяйственно-экономической деятельности и устойчивости АО "Узавтосаноат"	487
Туйчиев Комилжон Лазизович , доцент кафедры	
Экономическая сущность и важность повышения эффективности производства каракулеводческой продукции.....	493
Тулкин Хайтмуродович Фармонов , профессор; Нуриллаев Жамолиддин Ярашевич , докторант	
O'zbekistonda tijorat banklari emission operatsiyalarining dolzarb masalalari	499
O'ktamova Nozima Narzulla qizi , PhD, kafedra dotsenti	
Инновационные методы энергосбережения как способ повышения конкурентоспособности предприятия	503
Хамдамова Гавхар Абсаматовна , к.э.н., профессор	
Hudud sug'oriladigan yerlarida suv resurslaridan foydalanish holati tahlili	508
Shoxujayeva Zebo Safoyevna , i. f.n., professor, katta ilmiy xodim	
Hududlarning moliyaviy-investitsion salohiyatini oshirishning nazariy va amaliy jihatlari	513
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi , kafedra dotsenti i.f.d.	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikda xodimlar faoliyatining axborot tizimlarini samarali tashkil qilish.....	521
Yuldashev Furqat Nurilloevich , doktorant	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyoti sharoitida elektron biznesni rivojlantirish yo'llari	524
Boboqulov Sanjar Baxronkulovich , PhD; Akramov G'ayrat Otobek o'g'li , talaba	
An Analysis of Green Taxation and Its Effect on Economic Growth	530
Fayzieva Nargiza Rabimovna , PhD	
Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishning nazariy jihatlari	537
Qurbonov Jasurbek Pozilovich , kafedra dotsenti	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida turizm industriyasining rivojlanishi va istiqboli	540
Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich , PhD, kafedra dotsenti	



O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	544
Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna , mustaqil tadqiqotchi	
Markaziy Osiyo davlatlarida rekreatsiya turizmi.....	548
Shaymanova Nigora Yusupovna , doktorant	
Korxona investitsiyalari xususidagi ilmiy-nazariy yondashuvlar va qarashlar evolyutsiyasi.....	552
Eshqo'ziyev Oxunjon Oybek o'g'li , doktorant	
O'zbekiston sanoatining rivojlanish tendensiyalari, muammo va yechimlari.....	559
Shavqiyev Erkin , i. f. n.	
"Yashil iqtisodiyot"ga o'tish zaruriyati, dastaklari va uning o'ziga xos tamoyillari	565
Berdiyorov Baxtiyor Sodiqovich , kafedra dotsenti	
Innovatsion faoliyatni rivojlantiruvchi omillar va ulardan samarali foydalanish yo'nalishlari	571
Ashurov Maxammadjon Sotvoldiyevich , i.f.n., kafedra dotsenti	
Ijtimoiy tarmoqlar analitikasi.....	576
S. Qulmatova , PhD, dotsent	
Analysing the Functioning of Enterprise Management in the Context of Institutional Reforms	581
Kurpayanidi Konstantin Ivanovich , Professor	
Qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishi samaradorligini baholash	586
Ruxsatova Rushana O'ktamovna , erkin tadqiqotchi	
Soliq tushumlarini prognozlashtirish modellarini qurishning klassik va intellektual usullari.....	593
Narmanov Ulug'bek Abdugapparovich , PhD; Maqsudov Azamat Maqsud o'g'li	
Kompaniyani samarali boshqarishda marketingning o'rni va uning tamoyillarini qo'llash istiqbollari.....	598
Usmonova Dilfuza Ilhkomovna , kafedra dotsenti	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	602
Абдишукуров Шерзод Шавкат угли , научный сотрудник	
Oliy ta'lim muassasalarining moliyaviy manbalari bo'yicha xarajatlar hisobi va uni takomillashtirish.....	608
Artikov Kurbonazar Amonovich , mustaqil ilmiy tadqiqotchi	
Innovatsion iqtisodiyot sharoitida inson kapitaliga yo'naltirilgan investitsiyalarning ahamiyati.....	614
Asamxodjaeva Shoira Shukurullaevna , katta o'qituvchi	
Перспективы развития инноваций и роль стартапов: зарубежный опыт, проблемы и решения.....	618
Ачилова Ширин Шавкат кизи , старший преподаватель	
Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarni kreditlashda garov ta'minotini takomillashtirish	622
Bazarova Nigora Ravshanovna , kafedra dotsenti	
Sug'urta tashkilotlari investitsiya faoliyatini boshqarish masalalari	627
Kenjayev Ilhom G'iyozovich , iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)	
Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes	632
Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich , Scientific researcher	
Tijorat banklari faoliyati samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish yo'llari	637
Mirpulatova Luiza Mansurovna , doktorant	
Tijorat banklarining tadbirkorlik subyektlarini kreditlash metodologiyasining ekonometrik tahlillari.....	642
Norov Akmal Ruzimamatovich , DSc, kafedra professori	
Tijorat banklarida kreditlash amaliyotini takomillashtirish yo'llari	649
Norova Nozima Nabiyeвна , katta o'qituvchi	
Hufiyona iqtisodiyotni qisqartirish orqali mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari	657
Pardayev Ilhomjon G'ulom o'g'li	
Jahondagi kuzatilayotgan globallashtirish va tabiatdagi o'zgarishlar oqibatida kelib chiqayotgan turli xatarlardan himoya qilishda sug'urta tashkilotlari oldida turgan vazifalar ("O'zbekinvest" EISK AJ misolida).....	661
Sayfullo Mirzoyev	
International Experiences on Restoration of Financial Stability Through Indicators in Commercial Banking Sector	666
Solijonova Muxlisa Azamatovna	
Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	668
Tursunov Jaxongir Pulatovich , DSc	
Mamlakat iqtisodiyotini islom moliya instrumentlari orqali rivojlantirish istiqbollari.....	673
Xalikov Ulug'bek Rustamovich , PhD	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	678
Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova , mustaqil izlanuvchisi	



Qishloq xo'jaligi korxonalarini davlat tomonidan qo'llab quvvatlashning innovatsion menejment tamoyillari...	683
Shaniyazova Zamira Oralbayevna , PhD	
Тенденции развития жилищного строительства.....	688
Алиева Зилола Маматвалиевна , доцент кафедры	
Tadbirkorlik subyektlarini moliyalashtirishning innovatsion usullari.....	692
Shakirova Nigora Axralovna , kafedra dotsenti v.b.	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'larining shakllanishi va nazorat qilinishi.....	698
Xusanov Nishonboy Abdusattorovich , filologiya fanlari doktori, professor	
Спиртные напитки - вред здоровью	702
Кариева Халима Икромжоновна , старший преподаватель кафедры	
Importance of Social Infrastructure Development in Rural Areas	706
Munisa Alimova	
Davlat xizmatida agile loyiha boshqaruvi texnologiyasidan foydalanish	709
Ishaqova Zebo Murodovna , f.f.n. (PhD), tadqiqotchi	
Korxonalar moliyaviy tahlilining ahamiyati	714
Karimov Eminjon Gapardjonovich , doktorant	
Рекреация как основа духовно-культурного возрождения нации и социально-экономического развития страны	716
Алимова Гузал Алишеровна , Доктор философии (PhD) по экономическим наукам	
Развитие тепличного плодовоовощеводства и создание в отрасли цепочки добавленной стоимости Республики Узбекистан.....	722
Дурманов Акмал Шаймарданович , PhD, доцент кафедры	
Oliy ta'lim muassasalarida ilmiy-tadqiqot faoliyatini rivojlantirishning innovatsion usullari.....	734
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li , DSc, mustaqil izlanuvchi	
Роль виртуальных банков в развитии экономики Узбекистане.....	738
Каримов Нарбой Ганиевич , доктор экономических наук; Ниязметов Мансур Рустамович	
Xotin-qizlarni ish bilan ta'minlashga ko'maklashish imkoniyatlari	742
Xayitov Abdimannon Buxarovich , iqtisod fanlari nomzodi	
Maxsus iqtisodiy zonalar: mazmun-mohiyati, ulardagi investitsiya muhitini yaxshilash	748
Ja'sur Umirzoqov Artiqboy o'g'li , PhD, dotsent	
Современные тенденции формирования системы критериев рабочих мест в условиях экологизации экономики	754
Ходжаева Нодирахон Абдурашидовна , PhD, профессор	
Yangi O'zbekistonda xizmatlar sohasi – mamlakat taraqqiyotining drayveri	760
Yusupov Muxamadamin , kafedra dotsenti	
Oliy ta'lim tizimida olib borilayotgan islohotlarning zarurati	767
Anvar Bazarbayevich Gafurov , PhD (i.f.f.d)	
Kichik sanoat zonalaridagi korxonalar raqobatbardoshligini oshirish.....	774
Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich , kafedra dotsenti v.b.	
Pensiya yoshining pensiya ta'minoti tizimiga ta'siri.....	778
Tursunov Jaxongir Pulatovich , DSc	
Tibbiy sug'urtada innovatsiyalar va IT-texnologiyalarning qo'llanilishi	784
Xalikulova Gulzada Tadjimuratovna , PhD, kafedra dotsenti	
Improvement of Scientific Methodological Bases of Innovative Management of Higher Education Institutions.	789
Gafurova Dilshoda , PhD	
Leveraging Public-Private Partnerships for Strategic Investment Financing	793
Yakubova Samira , PhD	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida banklarning o'rni.....	797
Adilova Zohida Ikromjonovna	
Turistik resurslarning salohiyatdan samarali foydalanishning nazariy asoslari	801
Alimardonova Zebuniso Mamarajabovna , mustaqil izlanuvchi	
Respublikamizda qimmatli qog'ozlar bozorini raqamlashtirishning o'ziga xos jihatlari	805
Xojiyev Jaxongir Dushabayevich , kafedra dotsenti v.b.	
Исследование алюминиевого порошка как строительный материал	809
Шарипова Мадина Конгратбаевна , преподаватель	
Bank tizimi samaradorligini oshirishda chakana bank xizmatlarining o'rni.....	812
Raxmatov Temur Sotiboldiyevich , PhD	



Lizing faoliyatini kreditlashda anderraytingdan foydalanishning o'ziga xos xususiyatlari	818
Latipova Shaxnoza Maxmudovna	
Milliy moliya bozorini rivojlantirish xususidagi ilmiy-nazariy qarashlar	824
Burxanov A. U. , i.f.d., professor, Muratov Amir Timur ug'li , talaba	
Iqtisodiyotda yashil innovatsiyalarni joriy etishni konseptual asoslari.....	829
Ruzibayeva Nargiza Hakimovna , kafedra dotsenti	
Цифровизация страховых претензий является основным механизмом развития страховой отрасли.....	835
Узакова Камола Бехзодовна , ассистент кафедры	
O'zbekiston va MDH mamlakatlari soliq tizimining qiyosiy tahlili	839
Bobomurotova Manzura Panji qizi , mustaqil tadqiqotchi	
Soliq ma'muriyatchiligi tizimida samarali soliq nazoratini tashkil etish masalalari.....	845
Poyonov Bobir Bekmurod o'g'li , Bobomurotova Manzura Panji qizi , mustaqil tadqiqotchilar	
Banklarda aktivlar portfellarining zamonaviy holati	851
Murodova Mohigul Chori qizi , katta o'qituvchi	
Vaqtni boshqarish texnologiyasidan foydalangan holda talabalarining o'quv faoliyatida o'zini o'zi tashkil etishini rivojlantirish muammosini o'rganishning nazariy asoslari.....	855
Otajonova Maftuna Sultonmurodovna , tayanch doktorant	
Kredit-modul tizimida talabalarining mustaqil ishini rejalashtirish va tashkil qilish	859
Ustadjalilova Xurshida Aliyevna , p. f. n.	
Erkin iqtisodiy hududlarga investitsiyalarni jalb etish innovatsion taraqqiyot omili sifatida	863
Sheraliyeva Saida Azatovna , katta o'qituvchi	
Paxta-to'qimachilik klasterlari mahsulotlari eksportini motivatsiyalash mexanizmi	868
Mansurov Saidxo'ja Kamalovich , tayanch doktorant	
O'zbekiston Respublikasida soliq tavakkalchiligini boshqarishning hozirgi zamon muammolari.....	875
Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich , mustaqil izlanuvchi	
Modern Methods of Tax Control: Analysis, Problems and Solutions.....	879
Ergasheva Malikakhon , Independent researcher	
Iqtisodiyotni raqamlashtirish mehnat bozorida bandlik darajasini oshirish omili sifatida.....	884
Amanov Otabek Amankulovich	
Tashqi savdo – statistik o'rganishning obyekti sifatida.....	888
Ergashev Mirjon Yorqin o'g'li , tayanch doktorant	
Nodavlat notijoart tashkilotlarida maqsadli tushumlarga doir ishchi schotlarni takomillashtirish.....	893
Ne'matov Oybek Ismatullayevich , PhD	
Kichik biznes subyektlarida marketing strategiyasini qo'llash va uni takomillashtirish	897
Saidaxmedova Nodira Ilxamovna , DsC	
Библиометрический анализ области знаний налогового администрирования.....	902
Bokhodir Isroilov , Doctor of Economics, Boburshokh Ibragimov , PhD	
Soliq qarzini undirish amaliyoti va uni tartibini takomillashtirish tahlili.....	909
Raximova Shaxlo Rajapboyevna , mustaqil tadqiqotchi	
Dorivor o'simliklarni yetishtirish va qayta ishlashda davlat tomonidan qo'llab-quvvatlashning ahamiyati.....	915
Xo'jaqulova Nigora Rustamovna , PhD	
Davlat byudjeti daromadlarini shakllantirishda soliqlarning ta'sirini boshqarish	922
Maxmudov Anvarjon Maxmudovich , mustaqil izlanuvchi	
O'zbekistonda tijorat banklarining investitsion faoliyatining ekonometrik tahlili	930
Achilov Uyg'unjon Ulug'bekovich , dotsent	
Семья и ее роль в воспитании молодежи.....	935
Зайналов Жахонгир Расулович , профессор, Бердикулов Журабек , ассистент	
Don mahsulotlari korxonalarida ishlab chiqarish xarajatlarining boshqaruv hisobi, auditi va tahlil qilishga oid tadqiqotlarga doir mulohazalar.....	938
Nosirov Ilhom Abbosovich , i.f.d., Abdilalimov Akmaljon Obidjanovich , mustaqil izlanuvchi	
Повышение эффективности маркетинговой деятельности издательско-полиграфических компаний..	943
Холмирзаева Феруза Абдуллаевна	
Совершенствование учета качества в предприятиях по хранению и переработке зерна.....	949
Холбеков Расул Олимович , доктор экономических наук, профессор	
Mamlakatimizda oziq-ovqat xavfsizligini ta'minlashning zamonaviy yo'nalishlari.....	956
Axmedova Nafisa Amriddin qizi	



Iste'molchilarga yo'naltirilgan marketing strategiyalarini takomillashtirish.....	962
Ruziyeva Shaxlo Raupovna	
Xo'jalik yurituvchi subyektlarda ichki auditni tashkil qilishning nazariy asoslari	968
Maxmudova Sharifa Elmurodovna , tayanch doktorant	
Tijorat banklarining chakana xizmatlari va ularga ta'sir etuvchi omillar	972
Xudayarova Xurshida Abdunazarovna , PhD	
Xalqaro lizing munosabatlarini rivojlantirish va zamonaviy texnologiyalarni joriy etishda uning rolini oshirish	978
Latipova Shaxnoza Maxmudovna	
Raqamli banklar faoliyatini tahlil qilish (Tinkoffbank misolida).....	983
Nabiyeva Feruza Odilovna , tayanch doktorant, Parpiyeva Ra'no Abdurasulovna	
Пути организации инновационных процессов в Узбекистане	988
Насиров Дилшод Фарходович	
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе.....	992
Кодиров Бобур Абдулбори угли , магистр	
Tijorat banklari depozit bazasini optimallashtirish masalalari	1000
Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li	
Tijorat banklari operatsion xarajatlarini optimallashtirishning ayrim jihatlari	1005
Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li	
Bank kapitali barqarorligini oshirishda iqtisodiy mexanizmlardan foydalanish holati.....	1010
Vasiyev Alisher Samiyevich	
O'zbekistonda fiskal va monetar siyosatni muvofiqlashtirish amaliyotining institutsional tahlili	1014
Hakimjon Hakimov	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit foiz stavkasini muvofiqlashtirish masalalari	1019
Umurzoqova Adiba Ochilovna	
Korxonalarining investitsiya faolligini ta'minlashda soliq rag'batlarining samaradorligini oshirish	1024
Ilyasova Barno Axmadovna , mustaqil tadqiqotchi	
Xitoy sug'urta bozorida onlayn sug'urta xizmatlar tahlili.....	1028
Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich , Iqtisodiyot fanlari falsafa doktori (PhD)	
Ayrim rivojlanayotgan davlatlarda innovatsion bank xizmatlarining rivojlanish tendensiyalari	1033
Maxmudova Muxlisa Qodirjon qizi , PhD	
Soliq ma'muriyatchiligi faoliyati samaradorligini matematik simulyatsion modelashtirish.....	1041
Artikov Ne'matulla Abdusalamovich	
O'zbekistonda akademik mustaqillikni qo'llab-quvvatlash: 2022-yilgi AFI tadqiqotidan olingan tushunchalar va ilmiy istiqbollar	1046
Yuldashev Feruz Isroil o'g'li , tayanch doktorant	
Mintaqaviy rivojlanishdagi nomutanosiblikni tartibga solish funksiyalari.....	1052
Mullabayev Baxtiyarjon Bulturbayevich , iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori	
Tijorat banklarining innovatsion marketing strategiyasi samaradorligini oshirish yo'llari	1058
Tadjibayeva Nigora Gulomjonovna , mustaqil tadqiqotchi	
O'zbekistonda oliy ta'lim tizimini rivojlantirishning marketing strategiyasi va uning amal qilish mexanizmi	1064
Muxtorova Umida Karimovna , katta o'qituvchi	
Аспекты здоровья и питания: влияние продукции животноводства на устойчивые и здоровые рационы	1070
Нуриллаев Рахмат Ярашевич , к.с.х.н., доцент	
Роль платежных систем в функционировании электронной коммерции	1075
Бабаева Гузаль Яшиновна , доцент кафедры	
Oilaviy biznes bo'yicha jahon amaliyoti tahlili	1081
Toshpo'latov Murodulla Sobirjon o'g'li	
Milliy iqtisodiyotda sanoat tarmog'ining tutgan o'rni.....	1086
Jo'rayev Dilshod Maxmudjonovich	
To'qimachilik sanoat korxonalarida marketing strategiyasi.....	1091
Tillyaxodjayev Azizxon Aloxonovich , iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)	
Mamlakatimiz iqtisodiyotini rivojlantirishda tashqi iqtisodiy savdoning ahamiyati.....	1095
Ibodullayev Abror Axrorovich , dotsent, Gulov Ma'ruf G'ayrat o'g'li , Muxtorov Ilhom Avazjon o'g'li , talabalar	
The Impact of Corporate Monopolies on Market Competition and Economic Health	1100
Nimatullayev Khondamir Tursunboy ugli , Avazov Ilkhom Ravshanovich	



Проблемы и перспективы зеленой экономики в Республике Узбекистан.....	1104
Тураева Адиба Икрамовна , старший преподаватель кафедры	
Quantifying the Return on Investment for Businesses in Adopting Green Construction Practices	1109
Gulsarakhon Muhammadyoqub kizi Ostonakulova , DSc	
Ishlab chiqarish tafovutining markaziy bank monetar siyosati qarorlariga ta'siri	1117
Duskobilov Umidjon Sharofiddinovich , PhD	
Iqtisodiyotni globallasuvi sharoitida xo'jalik yurituvchi subyektlar barqarorligining nazariy metodologiyasini takomillashtirish.....	1122
Kalandarova Nargiza Narimanovna , PhD	
Aksiyadorlik jamiyatlarining fond birjalarida listingdan o'tish tartibi va mamlakatimiz amaliyoti.....	1128
Narimonov Sayfullaxon Sunnatillo o'g'li , tayanch doktorant	
Hududlar moliyaviy barqarorligini ta'minlashda investitsiya jozibadorligini oshirishning nazariy jihatlari	1135
Sunatullayeva Shaxnoza Xurshid qizi , tayanch doktorant	
Kichik biznes uchun muqobil moliyalashtirish manbalari va vositalari: xorijiy tajriba.....	1142
Xolikov Sarvar Xayitbayevich	
Mintaqaviy oziq-ovqat bozorining amal qilish mexanizmini takomillashtirish	1146
Abduraxmonov Adxamjon Sultonboyevich	
Banklar faoliyatini transformatsiya qilishning biznes modellari.....	1151
Erdonayev Aliqul Xalimovich	



BANKLAR FAOLIYATINI TRANSFORMATSIYA QILISHNING BIZNES MODELLARI



Erdonayev Aliqul Xalimovich

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, PhD

Annotatsiya: Maqolada banklar faoliyatini transformatsiya qilish jarayonida zamonaviy biznes modellarining tutgan o'rni tahlil qilingan. Xususan, mijozga yo'naltirilgan yondashuvning ustuvorligi, raqamli texnologiyalar ta'siri va Sankt-Gallen modeli asosida bank tizimini yangilashning nazariy va amaliy jihatlari yoritilgan. Transformatsiyaning muvaffaqiyati texnologik sarmoyalar, tashqi muhit bilan integratsiya va moslashuvchan boshqaruv tizimlariga bog'liqligi asoslab berilgan.

Kalit so'zlar: bank transformatsiyasi, biznes modeli, raqamli texnologiyalar, mijozga yo'naltirilgan yondashuv, Sankt-Gallen modeli.

Abstract: This article examines the role of modern business models in the transformation of banking operations. It focuses on the importance of customer-centric approaches, the impact of digital technologies, and the application of the St. Gallen model in both theoretical and practical contexts. The study emphasizes that the success of transformation depends on technological investments, integration with the external environment, and adaptive management systems.

Key words: banking transformation, business model, digital technologies, customer-centric approach, St. Gallen model.

Аннотация: В статье рассматривается роль современных бизнес-моделей в трансформации деятельности банков. Особое внимание уделено клиенториентированному подходу, влиянию цифровых технологий и применению модели Санкт-Галлена в теоретическом и практическом аспектах. Обосновано, что успех трансформации зависит от технологических инвестиций, интеграции с внешней средой и гибкости управления.

Ключевые слова: трансформация банков, бизнес-модель, цифровые технологии, клиенториентированный подход, модель Санкт-Галлена.

KIRISH

Global raqamli iqtisodiyotning jadallik bilan rivojlanishi bank tizimida tub o'zgarishlarni talab qilmoqda. Xususan, tijorat banklari an'anaviy operatsion yondashuvlardan voz kechib, moslashuvchan, mijozga yo'naltirilgan va texnologik asoslangan yangi biznes modellarni izlashga majbur bo'lmoqda. Mijozlar ehtiyojlarining murakkablashuvi, moliyaviy xizmatlar bozorida raqobatning keskinlashuvi hamda davlatning moliya sektoridagi ishtirokini qisqartirish siyosati banklarni transformatsiya qilish zaruratini kuchaytirmoqda.

Ushbu sharoitda muvaffaqiyatli bank modeli nafaqat xizmat ko'rsatish sifati va operatsion samaradorlikni oshirishi, balki texnologik yutuqlarni chuqur integratsiyalash orqali strategik barqarorlikni ta'minlashi zarur. Sankt-Gallen modeli kabi zamonaviy yondashuvlar ochiq tizim tamoyiliga asoslanib, bank faoliyatini tashqi muhit bilan uzviy bog'liq holda shakllantirish imkonini beradi. Maqolada aynan shunday modellar tahlil qilinadi, ularning afzalliklari, joriy etilish shartlari va iqtisodiy samaradorligi ilmiy asosda ko'rib chiqiladi.

Ushbu tadqiqotning asosiy maqsadi – banklar faoliyatining transformatsiyasi uchun samarali biznes modelini aniqlash, ularni O'zbekiston moliya tizimi sharoitida amaliy joriy etish imkoniyatlarini o'rganish va strategik tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.



MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

So'nggi yillarda bank faoliyatini transformatsiya qilish, ayniqsa, raqamli texnologiyalar asosida biznes modellarni yangilash masalasi dunyo miqyosidagi ilmiy tadqiqotlarning diqqat markazida turibdi. Mijozga yo'naltirilgan yondashuvning banklar uchun ustuvor strategiyaga aylanishi X. Chesbrough, M. Tushman va K. Christensen singari olimlar tomonidan korporativ innovatsiyalar nazariyasi doirasida tahlil qilingan. Xususan, Christensenning "innovatsion uzilish" (disruptive innovation) nazariyasiga ko'ra, texnologik yutuqlar orqali eski biznes modellar o'z o'rnini yangi, samarador va moslashuvchan modellar bilan almashtiradi. Bu holat ayniqsa moliyaviy xizmatlar sektorida yaqqol ko'zga tashlanadi.

Sankt-Gallen modeli kabi strategik transformatsiya modellarining bank tizimiga tatbiqi bo'yicha o'tkazilgan izlanishlar R. Winter va E. Fleisch tomonidan yoritilgan. Ular bu modelning tizimli va ochiq yondashuvi orqali bank faoliyatini tashqi muhit bilan uyg'unlashtirishda samarali vosita sifatida xizmat qilishini ko'rsatib bergan. Shu bilan birga, banklar transformatsiyasining raqamli yo'nalishi bo'yicha Frey va Osborne tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda avtomatlashtirish va sun'iy intellekt texnologiyalarining bank xizmatlari segmentatsiyasiga ta'siri tahlil qilingan.

Markus Schmid va Thomas Hess o'z izlanishlarida banklar uchun yangi biznes modellarni shakllantirishda raqamli platformalarning roliga e'tibor qaratgan. Ular platforma asosidagi modelning nafaqat texnologik innovatsiyalarni, balki mijoz bilan doimiy o'zaro aloqani ta'minlaydigan moslashuvchan tizim yaratishda muhim vosita ekanini asoslab bergan. Shuningdek, V. Gomber va P. Rau tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda fintech kompaniyalari bilan banklar o'rtasidagi hamkorlik transformatsion jarayonlarning muhim omili sifatida talqin qilingan.

Mahalliy tadqiqotchilar orasida A. Kadirov va M. Komilovlar O'zbekiston bank tizimidagi islohotlar kontekstida biznes modellarning yangilanishi va raqamli transformatsiya jarayonlarini o'rgangan. Ularning fikricha, bank tizimi uchun o'ziga xos muvozanatli model ishlab chiqish, mavjud infratuzilmalar bilan uyg'unlikda innovatsion yondashuvlarni joriy etish orqali amalga oshirilishi mumkin.

Ushbu tadqiqotlar banklar faoliyatini transformatsiya qilishda samarali biznes model tanlashda nazariy asos va amaliy yo'nalishlarni belgilab beradi. Ayniqsa, mijozga yo'naltirilgan, raqamli texnologiyalarga tayanadigan va ochiq tizimga asoslangan yondashuvlar bugungi global moliyaviy muhitda ustuvorlik kasb etmoqda.

TADQIQOT METODOLOGIYASI

Ushbu tadqiqotda ma'lumotlar bank sektoridagi transformatsiya jarayonlarini aks ettiruvchi xorijiy va mahalliy ilmiy manbalarni tahlil qilish hamda mavjud amaliyotlarni o'rganish orqali yig'ildi. Olingan ma'lumotlar kontent-tahlil usuli yordamida tahlil qilinib, zamonaviy biznes modellarni shakllantirishda qo'llanilayotgan yondashuvlar taqqoslab baholandi.

TAHLIL VA NATIJALAR

Hozirgi vaqtda yetakchi banklar mijoz ehtiyojlaridan kelib chiqqan holda biznes jarayonlari va boshqaruv tizimlarini qurishga intilmoqda. Shu sababli, transformatsiyani amalga oshirishda bank rahbariyati yoki tashqi maslahatchi o'z biznesining har tomonlama ko'rinishini, joriy va istalgan biznes arxitekturasini tavsiflash hamda keyingi o'zgartirishlar rejasini ishlab chiqish imkonini beradigan standart (referent) modelga tayanishi kerak.

Biznesni rivojlantirish bankining oldingi strategik ustuvorliklarini amalga oshirish bilan bog'liq asosiy harakatlar, loyihalar va tashabbuslar moliyaviy barqarorlikni oshirishga olib kelishi mumkin. Bu – mijozlar tajribasi va depozitlar oqimining yaxshilanishi, yangilangan hamda yangi mahsulotlar assortimentining kengaytirilishi va raqamli texnologiyalardan foydalanish hisobiga mijozlar faolligini oshirish natijasida platforma va mijozlarga yo'naltirilgan bank modeliga asoslangan tarmoqlararo xizmatlar orqali amalga oshiriladi. Bu ustuvorlik, ma'lum darajada, boshqa harakatlarning natijalari va foydasiga e'tibor qaratadi. Biroq, faqat natijalarni kutish yetarli emas. Davlat dasturlari va omonatlarining kamayishi yoki yo'qligi bilan ifodalangan davlat tomonidan qo'llab-quvvatlashning pasayishi xavfi yaqin kelajakda O'zbekistonda SOBlar uchun jiddiy tashvishga aylanib bormoqda. Darhaqiqat, hukumat olib borayotgan siyosatning hozirgi yo'nalishi davlatning iqtisodiyotdagi ishtirokini minimallashtirish bilan tavsiflanadi.



2020–2025-yillar oralig'ida O'zbekiston bank tizimini isloh qilish strategiyasiga muvofiq, Biznesni rivojlantirish banki 2025-yilgacha xususiyashtirilishi rejalashtirilgan oltita davlat banki qatoriga kiradi. Moliyaviy kuch va etarli depozit bazasi Biznesni rivojlantirish banki uchun oflayn rejimga o'tish jarayonida ajralmas qo'llab-quvvatlovchi omillar bo'ladi. Oldingi hisobotlarda PwC tomonidan qayd etilishicha, davlat qo'llab-quvvatlovi va davlat dasturlarisiz ssenariy yuzaga kelgan taqdirda, Biznesni rivojlantirish banki 340 milliard so'm miqdorida qo'shimcha mablag' to'plashi, davlat omonatlari ham olib qo'yilsa, bankka qo'shimcha 1,62 trillion so'm zarurat tug'ilishi mumkin. Sodda qilib aytganda, bank davlat ishtirokisiz moliyaviy barqarorlikka e'tibor qaratmasdan turib, o'zining hozirgi bozordagi mavqeini saqlab qola olmaydi. Ushbu tashqi omillar natijasida bank mintaqa uchun likvidlik va moliyaviy barqarorlikka erishishda diqqat bilan ko'rib chiqish va puxta rejalashtirishni talab qiladi. Bunday radikal va o'zgaruvchan landshaft sharoitida tashkilotlar nasldor bo'lmagan, ijodiy yondashuv hamda moslashuvchanlikni namoyish etish orqali o'z salohiyatidan to'liq foydalanishlari zarur.

Hozirgi sharoitda banklar jiddiy muammolarga duch kelmoqda. Umuman olganda, iqtisodiyot tobora o'zaro bog'liq va raqamli bo'lib borayotgan sari bu muammolar yanada yaqqol namoyon bo'lmoqda. Yuqorida aytib o'tilganidek, yangi texnologiyalar bank sohasidagi o'zgarishlarning asosiy omillaridan biri bo'lib, operatsion model, funksiyalarni markazlashtirish, ish jarayonini avtomatlashtirish, ishchi kuchi tuzilmasi va banklar ega bo'lgan (yoki ega bo'lishi kerak bo'lgan) sheriklik darajasida sezilarli o'zgarishlarga olib kelmoqda. Biznesni rivojlantirish bankining muvaffaqiyati, boshqa sohalardagi tashkilotlar singari, ko'p jihatdan zarur qobiliyat va ko'nikmalarni rivojlantirish uchun investitsiyalarga ustuvor ahamiyat berish, iloji boricha ko'proq hamkorlik qilish hamda innovatsiyalar madaniyatini kuchaytirish orqali texnologiyaning uzoq muddatli afzalliklarini qo'lga kiritish qobiliyatiga bog'liq bo'ladi.

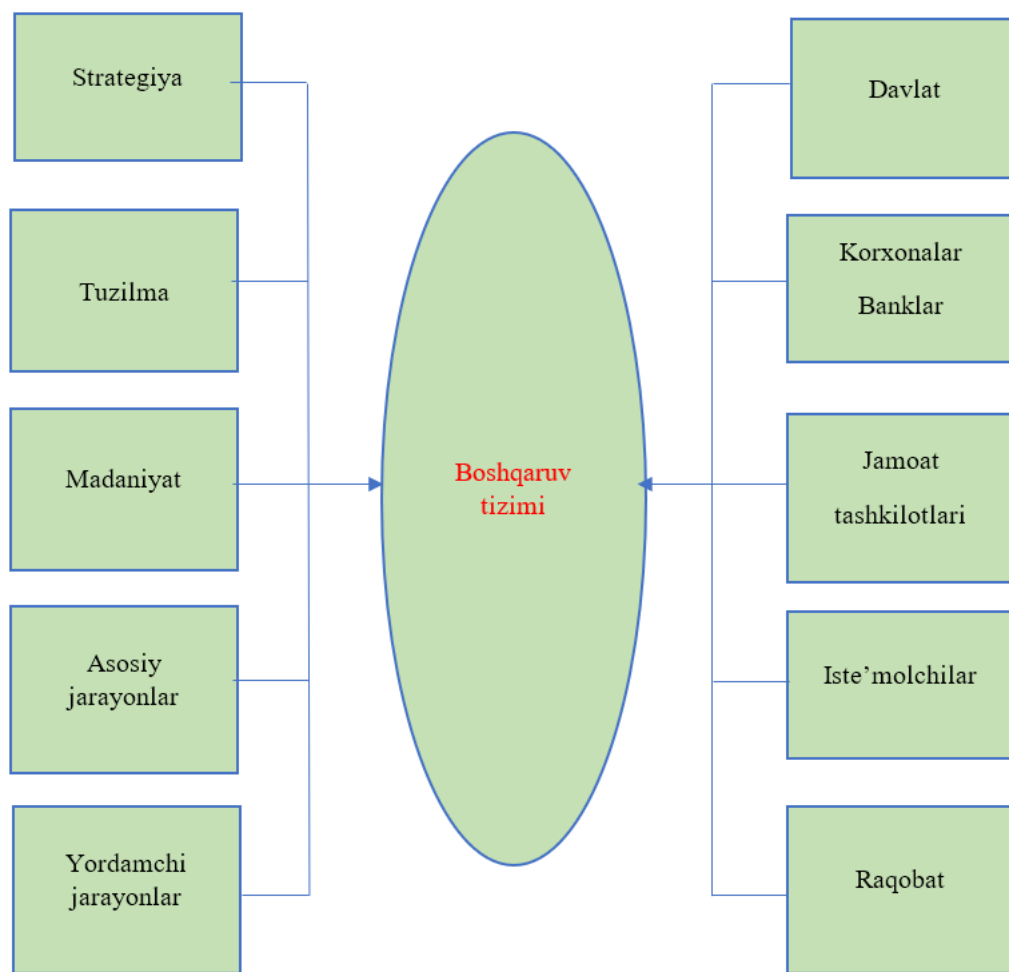
Shunday qilib, Biznesni rivojlantirish banki o'sishiga ustuvor ahamiyat berishda texnologiya va operatsion samaradorlikning ahamiyatini e'tibordan chetda qoldirib bo'lmaydi. Sanoat tajribasi va tendensiyalari bizga yangi texnologiyalar va innovatsiyalarni uzoq muddatli strategiyaning markaziga qo'ygan, uni barcha funksional sohalarga integratsiyalagan banklar maksimal qiymatga erishishda muvaffaqiyat qozonayotganini aniq ko'rsatmoqda.

Texnologiya banklar duch kelayotgan joriy muammolarni hal etishda eng kuchli vositalardan biri hisoblanadi. Yangi texnologiyalarni ishlab chiqish va joriy etish bozoriga qiziqish aniq bo'lsa-da, PwC so'rovida ishtirok etganlarning atigi 26 foizi bu strategik sohaga yo'naltirilgan joriy investitsiyalarni etarli, deb hisoblagan. Quyidagi jadval texnologiyalarni joriy etishga qanday omillar ta'sir ko'rsatishini aks ettiradi. Operatsion baholashlarimizdan kelib chiqib, ushbu omillarning ko'pchiligi bevosita Biznesni rivojlantirish banki bilan bog'liqligi aniqlanmoqda. Ularning faoliyatidagi nisbatan past texnologik imkoniyatlar dolzarb muammo bo'lib, zudlik bilan hal etilishi lozim bo'lgan zaif jihatdir. Boshqa ko'plab banklar singari, Biznesni rivojlantirish banki ham texnologiyaning kuchli ta'siridan foydalanishi shart.

Xo'sh, Biznesni rivojlantirish banki ushbu ustuvor yo'nalishdan to'g'ri sarmoya bilan qanday foyda olishni kutishi mumkin? So'rovda ishtirok etganlarning 90 foizi o'z mablag'larini yo'naltirishda asosiy biznes mexanizmi sifatida mavjud xarajatlarni kamaytirish va samarasizlikni bartaraf etish uchun yangi texnologiyalar imkoniyatlarini yuqori baholagan. Biznesni rivojlantirish bankining markazlashtirilgan filial modeli texnologiyalar va ularni integratsiyalash orqali tubdan o'zgarishi mumkin.

Bundan tashqari, yangi texnologiyalar banklarga mijozlarga xizmat ko'rsatishni takomillashtirish, tijorat takliflarini rivojlantirish, ish faoliyatini kengaytirish, hamkorlik imkoniyatlarini oshirish va yangi sheriklik yo'llarini yaratish imkonini beradi. Mijozlar bilan va ichki funksiyalar doirasida samarali o'zaro aloqani ta'minlash uchun to'g'ri texnologiyalar va vositalarni joriy etish Biznesni rivojlantirish banki uchun yuqori samaradorlikni ta'minlaydi. BPM, hujjatlarni boshqarish vositalari va CRM tizimlari – bu hisobotda taklif etilgan loyihalarda keltirilgan ba'zi misollardir. Ushbu vositalar hisobotning keyingi qismida batafsil ko'rib chiqiladi. Xususan, Biznesni rivojlantirish banki samaradorlikni oshirish va zamonaviylashtirish texnologiyalarini joriy etish orqali o'z faoliyatini sezilarli darajada takomillashtirishi mumkin.

Shunday qilib, mazkur guruhlarining faoliyati, qadriyatlari va normalari bank faoliyatiga ta'sir ko'rsatuvchi muhim omillar sanaladi. Xususan, banklarni tartibga solish tartiblarining o'zgarishi bank erkinligini cheklashi mumkin. Shuningdek, raqobatchi banklarning strategiyasi yoki tegishli mijozlar guruhining qadriyatlaridagi o'zgarishlar bank faoliyatini transformatsiya qilishga bevosita ta'sir o'tkazadi (1-rasm).



1-rasm. Sankt-Gallen boshqaruv modeli.

Ko'pchilik iqtisodchi olimlarning fikricha, raqamli iqtisodiyot sharoitida axborot va ma'lumotlar ko'lamining kengligi sababli tijorat banklarida optimal biznes modeli – mijozga yo'naltirilgan model hisoblanadi. Standart model sifatida tanlangan Sankt-Gallen modeli bankni tashqi muhit ta'sirida aniq o'zgartirish imkonini beradi, chunki tanlangan yondashuv bank faoliyatini tashqi muhit bilan o'zaro ta'sirsiz ishlay olmaydigan ochiq tizim sifatida ko'rib chiqadi.

XULOSA VA TAKLIFLAR

Banklar faoliyatini transformatsiya qilish zamonaviy iqtisodiy sharoitlarda muqarrar jarayon bo'lib, raqamli texnologiyalar, mijozlar ehtiyojlarining o'zgarishi va raqobat muhiti kuchayishi ushbu jarayonning asosiy harakatlantiruvchi omillaridir. Tadqiqot davomida aniqlanishicha, transformatsiyaning muvaffaqiyati bankning strategik yo'nalishlari, tanlangan biznes modeli va texnologik imkoniyatlari bilan bevosita bog'liqdir. Ayniqsa, mijozga yo'naltirilgan modelni asosiy tamoyil sifatida qabul qilish bankning uzoq muddatli barqarorligi va innovatsion rivojlanishini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi.

Sankt-Gallen modeli kabi tizimli yondashuvlar bank faoliyatining barcha komponentlarini yagona ochiq tizim sifatida ko'rib chiqib, tashqi muhit bilan integratsiyalashuv darajasini oshiradi. Transformatsiya jarayonida texnologiyalarga yo'naltirilgan sarmoyalar hajmi, ichki operatsion samaradorlikni oshirish va mijozlar bilan aloqani yaxshilash borasidagi tashabbuslarning o'rni beqiyosdir. Banklarning raqamli vositalardan oqilona foydalanishi, yangi xizmatlar yaratish hamda jarayonlarni avtomatlashtirish orqali biznes modelini qayta ko'rib chiqishi natijasida ularning raqobatbardoshligi ortib boradi.

Shuningdek, davlat ishtirokining kamayishi sharoitida banklarning mustaqil moliyaviy barqarorlikka erishish salohiyati ularning transformatsion strategiyalariga bog'liq bo'lib qolmoqda. Shu asosda aytish mumkinki, banklar faqat texnologik yangilanish emas, balki institut sifatida strategik qayta qurilish orqali bozor talablariga moslasha olgan taqdirdagina barqaror va samarali faoliyat yurita oladi.

**Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:**

1. Christensen C.M. The Innovator's Dilemma. – Boston: Harvard Business Review Press, 1997. – 286 p.
2. Winter R., Fleisch E. Business Engineering – Auf dem Weg zum Unternehmen des Informationszeitalters. – Springer, 2001. – 370 S.
3. Frey C.B., Osborne M.A. The Future of Employment: How Susceptible are Jobs to Computerisation? – Oxford Martin School, University of Oxford, 2013.
4. Schmid M., Hess T. Business model options for banks in the digital age. – Journal of Banking and Finance, 2021.
5. Gomber P., Rau P. Banking goes Digital: Transformation of Financial Services. – Springer Nature, 2020.
6. Chesbrough H. Open Innovation: The New Imperative for Creating and Profiting from Technology. – Harvard Business School Press, 2003.
7. Kadirov A., Komilov M. O'zbekiston bank tizimining transformatsiyasi va innovatsion rivojlanish strategiyalari. – "Iqtisodiyot va ta'lim" jurnali, 2022.
8. Tushman M., O'Reilly C. Winning Through Innovation. – Harvard Business School Press, 1997.
9. Gomber P., Kauffman R. Digital Banking and Fintech: Strategic Options for the Financial Sector. – Journal of Financial Transformation, 2020.
10. Hess T., Matt C. Options for Business Model Innovation in Banking. – International Journal of Innovation Management, 2019.
11. Thomas Puschmann. Fintech. – Business & Information Systems Engineering. – Berlin: Springer, 2017. – 59(1). – pp. 69–76.
12. Douglas W. Arner, Janos Barberis, Ross P. Buckley. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? – Georgetown Journal of International Law. – Washington, 2016. – Vol. 47. – pp. 1271–1319.
13. Markos Zachariadis, Pinar Ozcan. The API Economy and Digital Transformation in Financial Services. – Journal of Innovation Management. – London: Oxford University Press, 2017. – Vol. 12. – pp. 3–19.
14. Ignacio Mas, Dan Radcliffe. Mobile Payments Go Viral: M-PESA in Kenya. – Bill & Melinda Gates Foundation, 2010. – 31 p.
15. Patrick Schueffel. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. – Journal of Innovation Management. – Luxembourg: HEG-FR, 2016. – Vol. 4(4). – pp. 32–54.

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2023. № 10

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

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

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](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.