



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**№4**



ISSN: 2992-8982

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

**2025**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Bosh muharrir:

**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**

*Elektron nashr. 735 sahifa.*

*E'lon qilishga 2025-yil 7-aprelda ruxsat etildi.*

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### Tahrir hay'ati:

**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich**, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Rae Kvon Chung**, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
**Osman Mesten**, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
**Axmedov Durbek Kudratillayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Axmedov Sayfullo Normatovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Kalonov Muxiddin Baxritdinovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Siddiqova Sadoqat G'afforovna**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Xudoyqulov Sadirdin Karimovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Maxmudov Nosir**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Samadov Asqarjon Nishonovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor  
**Slizovskiy Dimitriy Yegorovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Axmedov Ikrom Akramovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Hakimov Nazar Hakimovich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Musayeva Shoira Azimovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor  
**Ali Konak (Ali Ko'nak)**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)  
**Cham Tat Huei**, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)  
**Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
**Utayev Uktam Choriyevich**, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
**Ochilov Farkhod**, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i  
**Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Axmedov Javohir Jamolovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li**, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.  
**Djudi Smetana**, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
**Krissi Lyuis**, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
**Glazova Marina Viktorovna**, iqtisodiyot fanlari nomzodi (Moskva)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Sevil Piriyeva Karaman**, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li**, TDIU ITI departamenti rahbari  
**Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li**, TDIU katta o'qituvchisi



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Editorial board:

**Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjayevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongirاتبay Avezimbetovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Rae Kwon Chung**, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate  
**Osman Mesten**, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society  
**Akhmedov Durbek Kudratillayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Sayfullo Normatovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Siddikova Sadokat Gafforovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences  
**Khudoykulov Sadirdin Karimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Makhmudov Nosir**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Samadov Askarjon Nishonovich**, Candidate of Economic Sciences, Professor  
**Slizovskiy Dmitriy Yegorovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Ikrom Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Eshtayev Alisher Abduganiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khakimov Nazar Khakimovich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Musayeva Shoira Azimovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor  
**Ali Konak**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)  
**Cham Tat Huei**, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)  
**Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Ochilov Farkhod**, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Akhmedov Javokhir Jamolovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences  
**Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor  
**Judi Smetana**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Chrissy Lewis**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Glazova Marina Viktorovna**, Candidate of Economic Sciences (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI

#### Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Rustamov Ilhomiddin**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**G'afurov Doniyor Orifovich**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, katta o'qituvchi  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, mustaqil tadqiqotchi

#### Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlal Aliyevich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khalikov Suyun Ravshanovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Rustamov Ilkhomiddin**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Khakimov Ziyodulla Akhmadovich**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics  
**Gafurov Doniyor Orifovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, Senior Lecturer  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, Independent Researcher

08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi  
08.00.02 Makroiqtisodiyot  
08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti  
08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti  
08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti  
08.00.06 Ekonometrika va statistika  
08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit  
08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit  
08.00.09 Jahon iqtisodiyoti  
08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti  
08.00.11 Marketing  
08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot  
08.00.13 Menejment  
08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari  
08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti  
08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya  
08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

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

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

#### Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

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



# MUNDARIJA

|                                                                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Цифровизация социально-трудовых отношений: вызовы и перспективы для работников .....                                                                | 18  |
| <b>Абдумухтаров Анваржон Акрамжонович</b>                                                                                                           |     |
| O'zbekistonda faoliyat ko'rsatayotgan soliq to'lovchi yuridik shaxslarning iqtisodiy faoliyatini rag'batlantirish masalalari.....                   | 26  |
| <b>To'xtaboyev Nuriddin Isomiddin o'g'li</b>                                                                                                        |     |
| Ecotourism in Protected Areas: A Literature Review.....                                                                                             | 32  |
| <b>Ismoilova Maftuna Mamat qizi</b>                                                                                                                 |     |
| Iqtisodiyotning innovatsion rivojlanishi sharoitida xizmatlar sohasini rivojlantirishning hududiy xususiyatlari.....                                | 38  |
| <b>Primova Shaxlo Jumayevna</b>                                                                                                                     |     |
| Statistik baholash va ekonometrik modellashtirish orqali biznes rivojlanish tendensiyalarini samaradorligini baholash.....                          | 43  |
| <b>Xabibullayev Ibrohim, Saidova Marhabo Xabibullo qizi</b>                                                                                         |     |
| Tijorat banklarida xususiy kapital hisobi va auditini takomillashtirish .....                                                                       | 52  |
| <b>Qodirova Zilola Maxmud qizi</b>                                                                                                                  |     |
| Qo'shilgan qiymat solig'i ma'muriyatchiligining ilg'or xorij tajribasi.....                                                                         | 57  |
| <b>Erkayev Nodir Xudayberdiyevich</b>                                                                                                               |     |
| O'zbekistonda yashil iqtisodiyotni joriy etish holati va asosiy yo'nalishlari.....                                                                  | 71  |
| <b>Madraximova Zulfiya Nurmatovna, Ishankulova Komila Kurbanovna, Ortiqboeva Aziza Xolmurza qizi, Omonkulova Ro'zigul Akmaljon qizi</b>             |     |
| Challenges and opportunities in implementing green economy indicators in uzbekistan's industrial sector under the fourth industrial revolution..... | 76  |
| <b>Shodmonov Ruslan Golib ugli, Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich</b>                                                                            |     |
| Rivojlangan mamlakatlarga ishchi kuchi oqimi va O'zbekiston mehnat bozoridagi o'zgarishlar.....                                                     | 89  |
| <b>Tilabova Kumush Farhod qizi</b>                                                                                                                  |     |
| Mamlakatda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish .....                                     | 95  |
| <b>Yuldashboyev Azizulloh Bunyodbek o'g'li, Matkarimov Inomjon Baxtiyorovich</b>                                                                    |     |
| "Ta'lim muassasalarida moliyaviy resurslarni samarali rejalashtirish va boshqarish" .....                                                           | 101 |
| <b>Bauyetdinov M.J., Medetbayeva D.T.</b>                                                                                                           |     |
| Enhancing utilization and minimization of renewable energy systems in uzbekistan .....                                                              | 105 |
| <b>Tojirova Hamida Umedovna</b>                                                                                                                     |     |
| Tijorat banklari daromadini oshirishda aholining savodxonligi va xulq atvorining roli .....                                                         | 114 |
| <b>Shakhlo Davirova</b>                                                                                                                             |     |
| 2020–2024-yillarda o'zbekistondagi iqtisodiy o'sish dinamikasi .....                                                                                | 120 |
| <b>Akbarov Nodir, Ibodullayev Navro'zbek</b>                                                                                                        |     |
| O'zbekistonda xalqaro moliyaviy institutlarning yashil moliyalashtirish jarayonidagi roli va strategik yo'nalishlari .....                          | 125 |
| <b>Gulmira Axmadjonova Xabibulla qizi</b>                                                                                                           |     |
| Sug'urta tizimiga raqamli texnologiyalarning ta'siri .....                                                                                          | 133 |
| <b>Uzaqova Kamola Bexzodovna, Yahyoyev Bahriddinxon Bahroil o'g'li</b>                                                                              |     |
| Improving payment services practices in commercial banks: strategies for efficiency and security.....                                               | 138 |
| <b>Mamayusuf Abdusamatov</b>                                                                                                                        |     |
| Jahon moliya tizimi: asosiy tendensiyalar va rivojlanishning innovasion yo'nalishlari .....                                                         | 143 |
| <b>Ataniyazov Jasurbek Xamidovich</b>                                                                                                               |     |
| Повышение конкурентоспособности экологического туризма Узбекистана путём развития всесезонных горных туристических центров.....                     | 150 |
| <b>Ахмедходжаев Равшан Темурович</b>                                                                                                                |     |
| Xo'jalik yurituvchi subyektlar tashqi iqtisodiy faoliyatida valyuta operatsiyalarini takomillashtirish .....                                        | 157 |
| <b>Safarov Alisher Ibrohim o'g'li</b>                                                                                                               |     |



|                                                                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Oliy ta'lim tizimini miqdoriy va sifat ko'rsatkichlari asosida baholashning kompleks metodologiyasi.....                                | 163 |
| <b>Hakimova Mushtariybonu Hamid qizi, Bozorova Muazzam Hamid qizi</b>                                                                   |     |
| Ko'chmas mulkni boshqarish samaradorligini baholashning uslubiy yondashuvlari .....                                                     | 167 |
| <b>Mirdjalilova Dildora Shuxratovna</b>                                                                                                 |     |
| Xizmatlar sohasini rivojlantirishda kichik biznesning ahamiyati va uning innovatsion rivojlantirishdagi muhim xususiyatlari .....       | 173 |
| <b>Ulasova Oygul Baxtiyorovna</b>                                                                                                       |     |
| Результаты долгосрочного прогнозирования и стратегического анализа эффективной организации современного управления жилищным фондом..... | 178 |
| <b>Бердиева Дилфуза Ахатовна</b>                                                                                                        |     |
| Improving long-term assets accounting and auditing .....                                                                                | 184 |
| <b>Gulboy Yusupov</b>                                                                                                                   |     |
| Davlat budjeti va xususiy sektor ishtirokida oliy ta'limni moliyalashtirishning optimal modeli.....                                     | 189 |
| <b>Bozorov Alisher Ro'zimurodovich</b>                                                                                                  |     |
| Xufyona iqtisodiyotni qisqartirishda soliq islohotlari va raqamli texnologiyalar: O'zbekiston tajribasi va xalqaro yondashuvlar.....    | 193 |
| <b>Choriev Makhmayokub, Karimov Mamurbek, Xamrayev Olimjon, Urazov Mansur</b>                                                           |     |
| Bank aksiyalarining bozordagi narx dinamikasi va unga ta'sir etuvchi omillar .....                                                      | 200 |
| <b>Nomozov Samandar Shuxrat o'g'li</b>                                                                                                  |     |
| Sanoatda rivojlanish kafolati: moliyaviy boshqaruvni raqamli transformatsiya orqali avtomatlashtirish.....                              | 206 |
| <b>To'qlijev Abdirauf Bahodir o'g'li</b>                                                                                                |     |
| Inson kapitalini rivojlantirishning jamiyat farovonligi, aholi daromadlariga ta'siri.....                                               | 214 |
| <b>Bozorova Saxobat Abdujapparovna</b>                                                                                                  |     |
| Анализ конкурентной среды: методология, примеры и этапы процесса.....                                                                   | 219 |
| <b>Садикова Раъно Абдуллаевна</b>                                                                                                       |     |
| Tijorat banklarida muammoli kreditlarning nazariy asoslari va ular bilan ishlash mexanizmining zaruriyati .....                         | 225 |
| <b>Salixova G.J</b>                                                                                                                     |     |
| Iqtisodiyotda energiya xavfsizligiga erishishning xorij tajribasi.....                                                                  | 230 |
| <b>Samandarov Og'abek Alisher o'g'li</b>                                                                                                |     |
| Measuring methodologies of influence of the esg factors .....                                                                           | 235 |
| <b>Tolipova Feruza Alisherovna</b>                                                                                                      |     |
| Совершенствование налогового администрирования в условиях экологически устойчивого развития.....                                        | 240 |
| <b>Омонов Отажон Журакулович</b>                                                                                                        |     |
| Moliyaviy vositalar asosida erkin iqtisodiy zonalarni rivojlantirish strategiyasini takomillashtirish .....                             | 249 |
| <b>Quziev Ravshan Ramazanovich</b>                                                                                                      |     |
| Методологические аспекты внедрения управленческого учета в университетах Узбекистана.....                                               | 253 |
| <b>Каршиева Мохинур Олим кизи</b>                                                                                                       |     |
| Budjet tashkilotlarida tovar-moddiy zaxiralar hisobini takomillashtirish (tibbiyot muassasalari misolida) .....                         | 257 |
| <b>Tulyaganov Abdumalik Abdiraximovich</b>                                                                                              |     |
| Умные города как фактор экономического развития.....                                                                                    | 261 |
| <b>Нозима Кахрамоновна Хакбердиева</b>                                                                                                  |     |
| Перспективы зеленого фактора экономического роста в Республики Узбекистан.....                                                          | 266 |
| <b>Исламова Насиба Улугбек кизи, Абдурашидов Отабек Улугбекович, Мамасалиева Мукаддас Ибадуллаевна</b>                                  |     |
| Qurilish korxonalarida sifat menejmentini joriy qilish mexanizmlarini takomillashtirish .....                                           | 270 |
| <b>Ergashev O'tkir, Saidov Mash'al Samadovich</b>                                                                                       |     |
| Xorazm viloyatida eksportni rivojlantirish uchun potensial imkoniyatlar va ularni baholash.....                                         | 275 |
| <b>Fozil Xolmurotov</b>                                                                                                                 |     |
| Maishiy xizmatlar sohasini davlat tomonidan tartibga solishning nazariy jihatlarini.....                                                | 282 |
| <b>Quliyev Begimqul Melikovich</b>                                                                                                      |     |



|                                                                                                                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| O'zbekiston hududlarida chakana kreditlashning o'sishi.....                                                                                                                             | 289 |
| <b>Eshqobulova Charos O'roq qizi</b>                                                                                                                                                    |     |
| Empowering uzbekistan's grain enterprises: innovative strategies for sustainable growth and operational efficiency.....                                                                 | 292 |
| <b>Kurbanova Dildora Abdurakhmanovna</b>                                                                                                                                                |     |
| Kapital investitsiyalarga doir axborotlarni xususiy kapital to'g'risidagi hisobotda aks ettirish uslubiyatini takomillashtirish .....                                                   | 298 |
| <b>Boronov Bobur Farxodovich, Muxammadiev Zarrux Umarovich</b>                                                                                                                          |     |
| To'qimachilik korxonalarining yashil iqtisodiyotga o'tishi va yengil sanoat korxonalarini muqobil energiyadan samarali foydalanish yo'llari .....                                       | 303 |
| <b>Xolbekova Feruzaxon Rasulovna, Jalolova Aziza Jalol qizi</b>                                                                                                                         |     |
| Research on the effects of interest rate, inflation rate and gross domestic product (GDP) on the level of foreign direct investment (FDI) inflows (evidence from Uzbekistan).....       | 307 |
| <b>Azimov Shakhzod</b>                                                                                                                                                                  |     |
| Organik mahsulotlar eksportini rag'batlantirishda maqsadli bozorlarga yo'naltirilgan marketing strategiyalari.....                                                                      | 314 |
| <b>Xidirov Shohrux Bobir o'g'li</b>                                                                                                                                                     |     |
| Korxona iqtisodini barqarorligini ta'minlash masalalari.....                                                                                                                            | 319 |
| <b>Abdullayev Maqsud Abdumaxmudovich</b>                                                                                                                                                |     |
| Внедрение инновационных методов управления человеческих ресурсов в строительных компаниях.....                                                                                          | 323 |
| <b>Джураева Гузаль Шавкатовна</b>                                                                                                                                                       |     |
| Sug'urta zararlarini baholashda sun'iy intellektni qo'llash istiqbollari .....                                                                                                          | 328 |
| <b>Shoraximova Zilola Nasirdjonovna</b>                                                                                                                                                 |     |
| O'zbekiston Respublikasi mahalliy budjet tizimini moliyalashtirish masalalari .....                                                                                                     | 332 |
| <b>Qo'ldoshev Diyor O'rol o'g'li</b>                                                                                                                                                    |     |
| Raqamli texnologiyalar asosida raqamli ekotizimlar va ularning biznes-jarayonlarga ta'sirini aniqlashga ilmiy qarashlar tahlili .....                                                   | 336 |
| <b>Suvanova Dilnoza Dilmurod qizi</b>                                                                                                                                                   |     |
| Innovatsion salohiyatni oshirish asosida qurilish materiallari sanoati korxonalarining boshqaruv mexanizmlarini takomillashtirish .....                                                 | 342 |
| <b>Xaydarova E'zoza Shukurullayevna</b>                                                                                                                                                 |     |
| Aholi turmush darajasini dinamik kontekstli normallashtirish va moslashuvchan vaznlar usuli orqali baholash .....                                                                       | 352 |
| <b>Xolto'rayev Islom Ilhomovich, Ollokulova Feruza Mansurovna</b>                                                                                                                       |     |
| O'zbekiston Respublikasida xufiyona iqtisodiyotini qisqartirish va mamlakat rivojlanishiga uning ta'siri.....                                                                           | 358 |
| <b>Baxtiyorov Sherali Muzaffarovich</b>                                                                                                                                                 |     |
| Qayta tiklanuvchi energiya manbalari qurilmalarini aholi tomonidan xarid qilish va kompensatsiya ajratish jarayonlarini raqamlashtirish hamda tizimlar integratsiyasi istiqbollari..... | 362 |
| <b>Ochilov Abdujabbor Akramovich</b>                                                                                                                                                    |     |
| O'zbekistonda kambag'allikni qisqartirish va aholi farovonligini oshirishda chet el tajribasining afzalliklari.....                                                                     | 369 |
| <b>Raxmatullayeva Shaxnoza Xamidovna, Akbarova Iroda Samatovna</b>                                                                                                                      |     |
| Qurilishda loyiha boshqaruvi konsepsiyasining mazmuni .....                                                                                                                             | 375 |
| <b>Pulatov Shaxron Axmedovich</b>                                                                                                                                                       |     |
| Loyiha budjeti va uning ijrosini ta'minlash masalalari.....                                                                                                                             | 379 |
| <b>Murodova Mohigul Chori qizi, Xamidov Odil Davurovich</b>                                                                                                                             |     |
| Qishloq xo'jaligidagi chorvachilik tarmog'ining iqtisodiy faoliyatini o'rta muddatli statistik prognozlarini tuzish (Andijon viloyati misolida).....                                    | 390 |
| <b>Iskandarov Davlatbek Xursanbekovich, Urishev Baxtiyor Abdusamatovich, Muydinov Xusniddin Nuriddin o'g'li</b>                                                                         |     |
| Innovatsion faoliyatning iqtisodiy samaradorligini baholash va rivojlantirish yo'llari.....                                                                                             | 397 |
| <b>Qurbonov Tolmasjon Namoz o'g'li, Shodiyev Fazliddin Qalandar o'g'li, Holmirzayeva Gulruh Akbarovna</b>                                                                               |     |
| Fond bozorida kompaniyaning investitsion jozibadorligini baholash uslubiyoti .....                                                                                                      | 403 |
| <b>Yulduz Usmanova</b>                                                                                                                                                                  |     |
| Jahon bozoriga kirishda elektron bozorlarning ahamiyati .....                                                                                                                           | 411 |
| <b>Hamroyeva Umida</b>                                                                                                                                                                  |     |



|                                                                                                                                      |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Comparative statistical analysis of foreign trade indicators of the Republic of Uzbekistan .....                                     | 415 |
| <b>Abdualilova Bibisora Bakhodir kizi</b>                                                                                            |     |
| Yaxshi korporativ boshqaruv orqali aksiyadorlik jamiyatlarining kapital qiymatini oshirish: metodologik yondashuv.....               | 423 |
| <b>Urinov Bobur Nasilloevich</b>                                                                                                     |     |
| JAS – barqaror qishloq xo'jaligini rivojlantirishning yapon modeli vositasi .....                                                    | 423 |
| <b>Baynazarov Elmurod Erkinovich</b>                                                                                                 |     |
| Xususiy banklarning depozit operatsiyalarini mustahkamlash yo'llari .....                                                            | 435 |
| <b>Olimov Abror Axadjon o'g'li</b>                                                                                                   |     |
| The impact of digital financial technologies on the financial system.....                                                            | 439 |
| <b>Yahyoyev Bahriddinxon Bahroil o'g'li, Pardayev Olim Mamayunosovich</b>                                                            |     |
| Korxona eksport salohiyatini oshirishning "yashil" marketing mexanizmi .....                                                         | 443 |
| <b>To'rayev Shohrux Halimovich</b>                                                                                                   |     |
| O'zbekistonda ichki turizmni rivojlantirishda turistik oqim mavsumiyligini boshqarish yo'llari .....                                 | 448 |
| <b>Fayazov Muxiddin Sobirovich</b>                                                                                                   |     |
| Sanoat korxonalarida qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan foydalanish bo'yicha xalqaro tendensiyalar .....                        | 453 |
| <b>Bobobekov Ergash Abdumalikovich</b>                                                                                               |     |
| Ayollar tadbirkorligining tarixi: O'zbekiston va dunyo bo'yicha rivojlanishi.....                                                    | 459 |
| <b>Burxanova Sabo Tulanovna</b>                                                                                                      |     |
| Qimmatli qog'ozlar bozorida investorlar risklarini pasaytirishni takomillashtirish yo'llari.....                                     | 466 |
| <b>Xalilov Umid Ishtemirovich</b>                                                                                                    |     |
| Korxona moliyaviy ko'rsatkichlari tahliliga fundamental yondashuv.....                                                               | 470 |
| <b>Dilshodjon O'rinov, Sanobar Ismoilova</b>                                                                                         |     |
| Iqtisodiy o'zgarishlar davrida korxonalar moliyaviy barqarorligining ta'minlanishi omil va mezonlari .....                           | 475 |
| <b>Xolbekova Dilobarxon Rasuljon qizi</b>                                                                                            |     |
| Cash accounting as a tool of financial discipline and transparency in the public sector .....                                        | 481 |
| <b>Marqaboyev Sardorbek Abdusalomovich, Annayev Abdurasul Abdurashidovich</b>                                                        |     |
| Пути совершенствования практике финансирования социального предпринимательства.....                                                  | 486 |
| <b>И.Ж.Исаков</b>                                                                                                                    |     |
| O'zbekistonda an'anaviy resurslar va qayta ishlanadigan energiya manbalarini rivojlantirish imkoniyatlaridan unumli foydalanish..... | 490 |
| <b>Normurodov Xusan Eshmaxmatovich, Kaxramanova Sevdal Shamsiddin qizi</b>                                                           |     |
| Ijtimoiy salohiyat – hududiy iqtisodiyotni rivojlantirishning boshqaruv obyekti sifatida.....                                        | 497 |
| <b>Erkayeva Gulbahor Panjiyevna, Zoirov G'olibjon Toshtemir o'g'li</b>                                                               |     |
| Xorazm oziq-ovqat bozorida mahsulotlarning raqobatbardoshligini oshirishda marketing faoliyatlarini baholash usullari .....          | 503 |
| <b>Abdikarimova Zilola Baxramovna</b>                                                                                                |     |
| Переход к зелёной энергетике узбекистана как возможность достижения устойчивого экономического роста.....                            | 508 |
| <b>Бай Жин Хуан (Bai Jin xuan)</b>                                                                                                   |     |
| Изучение условий финансирования проектов международными банками развития .....                                                       | 513 |
| <b>Жалилова Барнохон Суръатжоновна</b>                                                                                               |     |
| O'zbekiston respublikasi budjet jarayonida budjetlarning ochiqqligi va jamoatchilik ishtirokini oshirish.....                        | 517 |
| <b>Shodmonqulov Temurbek Ulug'bek o'g'li</b>                                                                                         |     |
| Chiqib ketayotgan aktivlarni hisobga olish va baholash masalalari .....                                                              | 522 |
| <b>Kuziyeva Dinora Bahodirovna</b>                                                                                                   |     |
| Asosiy kapitalga investitsiyalarning iqtisodiy o'sishga ta'siri.....                                                                 | 528 |
| <b>Qo'shbaqov Aybek Shovqiyevich</b>                                                                                                 |     |
| Changes in employee benefits and human resource management in accounting system of the Republic of Uzbekistan .....                  | 535 |
| <b>Ravshanbekov Lazizbek Tolibjon o'g'li, Toshpulatova Munisabonu</b>                                                                |     |



|                                                                                                                                                |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Iqtisodiyot tarmoqlarida suv iste'molini boshqaruvining raqamlashtirish tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish istiqbollari..... | 541 |
| <b>Karimov Anvarjon Muqumjonovich</b>                                                                                                          |     |
| Теоретические аспекты налогообложения доходов физических лиц на основе всеобщего декларирования .....                                          | 547 |
| <b>Усманова Мухлиса Сагдуллаевна</b>                                                                                                           |     |
| Bank tizimini raqamlashtirish va uning bank barqarorligiga ta'siri.....                                                                        | 555 |
| <b>Sayfullayev Jamshidjon Xabibjanovich</b>                                                                                                    |     |
| Kambag'allikni qisqartirish va aholi bandligini ta'minlashda tadbirkorlik faoliyatining o'rni .....                                            | 560 |
| <b>Saparov Ismat Chorshanbiyevich</b>                                                                                                          |     |
| Innovatsion korxonalarda xarajatlar hisobining zamonaviy usullari .....                                                                        | 565 |
| <b>Turayev Og'abek Kaxramonovich, Ochilov Shavkat Toshmamatovich</b>                                                                           |     |
| Дополнительные услуги в индустрии гостеприимства как эффективный инструмент продвижения бренда предприятия .....                               | 570 |
| <b>А.И. Лесников, Д.В. Мамаева</b>                                                                                                             |     |
| Преимущества и вызовы перехода на зелёную экономику .....                                                                                      | 580 |
| <b>Умарова Гузал Гайратовна, Лапасова Камола Фарход кизи</b>                                                                                   |     |
| Yashil iqtisodiyot sharoitida hududlarda ishlab chiqarish korxonalarining iqtisodiy samaradorligini oshirish .....                             | 586 |
| <b>Ibrogimov Sherzodbek Xalimjon o'g'li, Djurayeva Maxliyoxon Xayrullayevna</b>                                                                |     |
| Yashil iqtisodiy o'sishni ta'minlashda bevosita soliqlar rolini oshirish masalalari .....                                                      | 591 |
| <b>Abdullayev Dilmurod Aliyar o'g'li</b>                                                                                                       |     |
| The main directions for improving innovative activities in agriculture .....                                                                   | 598 |
| <b>Aytmuratova Miyrigul Zhalgasovna</b>                                                                                                        |     |
| Klaster tizimi orqali O'zbekistonda qishloq xo'jaligining iqtisodiy o'sishi .....                                                              | 605 |
| <b>Xaydarov Sardor Komil o'g'li</b>                                                                                                            |     |
| Inklyuziv ta'lim: adolatli va teng jamiyat sari .....                                                                                          | 610 |
| <b>Muxamedjanova Dilshodxon Muzaffarovna</b>                                                                                                   |     |
| Yashil iqtisodiyot: muammo va yechimlar .....                                                                                                  | 615 |
| <b>Boymatov Xoliyor Qurbonovich</b>                                                                                                            |     |
| Issues of using foreign loans in the development of the transport system in the Republic of Uzbekistan .....                                   | 621 |
| <b>Alimov Ilhomjon Ikromovich</b>                                                                                                              |     |
| Проблемы и резервы развития пищевой промышленности в экспортном направлении.....                                                               | 628 |
| <b>Ўролова Севара Бехзод кизи</b>                                                                                                              |     |
| Оценка степени риска инновационной деятельности .....                                                                                          | 634 |
| <b>Алиева Эльнара Аметовна</b>                                                                                                                 |     |
| Yashil innovatsiyalar, ularning turlari va omillari.....                                                                                       | 638 |
| <b>Maxkamova Sayyora Shokirovna</b>                                                                                                            |     |
| Qishloq xo'jaligida transport tizimidan samarali foydalanishning nazariy asoslari.....                                                         | 641 |
| <b>Turdiyeva Irodaxon Ismoil qizi</b>                                                                                                          |     |
| Soliq ma'murchiligida nazorat funksiyasi va unda kameral soliq tekshiruvi hamda takomillashtirish yo'llari.....                                | 648 |
| <b>Hujamuradov Abrorbek Ro'zimurat o'g'li</b>                                                                                                  |     |
| Sanoat korxonalarida xarajatlarni mahsulot tannarxiga taqsimlash metodologiyasini takomillashtirish istiqbollari .....                         | 653 |
| <b>Safarov Javohir Ismoilovich</b>                                                                                                             |     |
| Moliyaviy hisobotlarni shakllantirishda milliy standartlarni xalqaro standartlarga uyg'unlashtirish masalalari .....                           | 659 |
| <b>G'aniyev Zafar Usanovich</b>                                                                                                                |     |
| Ta'lim kreditini moliyalashtirish jamg'armasi faoliyati.....                                                                                   | 666 |
| <b>Adilov Zuxriddin Marip o'g'li</b>                                                                                                           |     |
| Tibbiyot muassasalarining moliyaviy ta'minoti va resurslardan foydalanish mexanizmlariga ta'sir qiluvchi omillar .....                         | 670 |
| <b>Elmurodov G'ayratjon Abdumurodovich</b>                                                                                                     |     |
| Tourism finance for sustainability: investing in green futures .....                                                                           | 674 |
| <b>Tashpulatov Sadriddin Sayfulloyevich</b>                                                                                                    |     |



|                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Ta'lim jarayonlarini boshqarishda mobil texnologiyalar .....                                                   | 681 |
| <b>Esonova Mohiraxon Sodiqjon qizi, Ovxunov Iqboljon Abdunabiyevich, Sherzodbek Nabiyev Nurmuhammad o'g'li</b> |     |
| Banklarda risklarni nazorat qilishning amaliyoti .....                                                         | 686 |
| <b>Jumanazarov Muzaffar Jumanazar o'g'li</b>                                                                   |     |
| Налоговые реформы в Узбекистане: вызовы, достижения и перспективы .....                                        | 692 |
| <b>Садиков Искандар Гайратович, Буранова Лола Вахобовна</b>                                                    |     |
| Turizm xizmatlari samaradorligini baholash usullari va vositalari tahlili .....                                | 704 |
| <b>Jiyanov Uktam Panjiyevich</b>                                                                               |     |
| Korxona va tashkilotlarda xodimlarni boshqarish strategiyasi .....                                             | 712 |
| <b>Raxmonova Feruza Musakulovna</b>                                                                            |     |
| Maktabgacha ta'lim tashkiloti direktorlarini menejerlik faoliyatiga tayyorlashning ahamiyati .....             | 716 |
| <b>Dusmaxamedov Abduljalil Abdusabirovich</b>                                                                  |     |
| Davlat korxonasini xo'jalik jamiyatiga o'zgartirishning foydali jihatlari .....                                | 720 |
| <b>Z.D. Sanjarov</b>                                                                                           |     |
| The role and main types of agricultural tourism in Uzbekistan .....                                            | 724 |
| <b>M.Xolmuratova, G.N.Tojiyeva</b>                                                                             |     |
| Цифровые технологии как драйвер повышения эффективности банковского маркетинга .....                           | 727 |
| <b>Кахрамонов Хуршиджон Шухрат угли, Маннабова Хулкар Фарход кизи</b>                                          |     |



# ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ДРАЙВЕР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО МАРКЕТИНГА

**Кахрамонов Хуршиджон Шухрат угли**

PhD, доцент кафедры «Маркетинг»

Ташкентский государственный экономический университет

**Маннабова Хулкар Фарход кизи**

Магистрант 2 курса

Ташкентский государственный экономический университет

**Аннотация:** В статье рассматриваются современные цифровые технологии, используемые в банковском маркетинге, и оценивается их роль в повышении эффективности коммуникаций с клиентами и оптимизации маркетинговых процессов. Показано, что интеграция инструментов цифровой аналитики, искусственного интеллекта и Big Data способствует персонализации банковских продуктов, увеличению лояльности клиентов и укреплению конкурентных позиций банков на рынке. Приводится обзор мировых тенденций и анализируется опыт внедрения цифровых решений в банковский сектор Узбекистана.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, банковский маркетинг, цифровая трансформация, искусственный интеллект, Big Data, персонализация услуг, банковская аналитика.

**Annotatsiya:** Maqolada bank marketingida qo'llanilayotgan zamonaviy raqamli texnologiyalar tahlil qilinib, ularning mijozlar bilan kommunikatsiyani samarali tashkil etish hamda marketing jarayonlarini optimallashtirishdagi o'rni baholanadi. Raqamli analitika, sun'iy intellekt va Big Data vositalarini integratsiya qilish bank mahsulotlarini shaxsiylashtirishga, mijozlarning sodiqligini oshirishga hamda banklarning raqobatbardoshligini mustahkamlashga xizmat qilishi ko'rsatilgan. Jahon tajribasi va O'zbekiston bank sektoriga raqamli yechimlarni joriy etish amaliyoti o'rganilgan.

**Kalit so'zlar:** raqamli texnologiyalar, bank marketingi, raqamli transformatsiya, sun'iy intellekt, Big Data, xizmatlarni shaxsiylashtirish, bank analitikasi.

**Abstract:** The article examines modern digital technologies applied in banking marketing and assesses their role in enhancing customer communication effectiveness and optimizing marketing processes. It demonstrates that integrating digital analytics tools, artificial intelligence, and Big Data contributes to the personalization of banking products, improved customer loyalty, and strengthened competitive positions of banks in the market. A review of global trends and an analysis of the experience implementing digital solutions in Uzbekistan's banking sector are provided.

**Key words:** digital technologies, banking marketing, digital transformation, artificial intelligence, Big Data, service personalization, banking analytics.

## ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития мировой экономики характеризуется интенсивной цифровизацией всех сфер деятельности, что обуславливает широкомасштабное внедрение передовых информационно-коммуникационных технологий. Банковская сфера, как одна из наиболее чувствительных к инновационным изменениям отраслей, особенно активно интегрирует цифровые технологии для повышения эффективности операционной деятельности, качества клиентского сервиса и общей конкурентоспособности на рынке финансовых услуг.

В условиях обостряющейся конкуренции и изменяющихся поведенческих моделей потребителей традиционные инструменты банковского маркетинга утрачивают былую результативность. Это обуславливает необходимость переосмысления маркетинговых стратегий банков и адаптации их к новым цифровым реалиям. В центре внимания оказывается цифровая трансформация маркетинговых процессов как ключевой фактор обеспечения устойчивого взаимодействия с клиентами и формирования долгосрочной лояльности.



Актуальность темы исследования определяется рядом факторов. Во-первых, рост цифровых ожиданий клиентов требует от банков предоставления персонализированных, удобных и оперативных решений. Во-вторых, внедрение цифровых технологий позволяет значительно повысить точность и эффективность маркетинговых коммуникаций, сократить издержки и расширить охват целевой аудитории. В-третьих, современные инструменты анализа данных, такие как Big Data и искусственный интеллект, открывают новые возможности для формирования индивидуализированных предложений, опирающихся на глубокую аналитику поведения клиентов.

Персонализация маркетинга на основе интеллектуальной обработки больших массивов данных становится важным стратегическим преимуществом банковской организации, позволяющим не только увеличить клиентскую базу, но и повысить устойчивость в условиях рыночной волатильности. Однако цифровая трансформация требует значительных организационных усилий, включая развитие цифровых компетенций персонала, реинжиниринг бизнес-процессов и обеспечение надёжной системы информационной безопасности.

Следует отметить, что, несмотря на накопленный международный опыт в области цифровизации банковского маркетинга, в Узбекистане данный процесс пока находится на этапе активного становления. В связи с этим особую значимость приобретает изучение мировых практик, анализ успешных кейсов применения цифровых технологий, а также систематизация существующего отечественного опыта в условиях национальной специфики.

Таким образом, исследование на тему «*Цифровые технологии как драйвер повышения эффективности банковского маркетинга*» обладает высокой научной и практической значимостью. Оно направлено на выявление потенциала современных цифровых инструментов, способных существенно повысить результативность маркетинговой деятельности банковских учреждений и их конкурентные позиции на фоне ускоряющихся процессов цифровизации экономики.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

В современных условиях цифровая трансформация банковского маркетинга представляет собой не просто технологическое обновление, а комплексную перестройку стратегических и операционных механизмов взаимодействия с клиентами. Данная тематика широко освещается в научной литературе, где рассматриваются как теоретические основания, так и методологические подходы, а также практические аспекты внедрения цифровых стратегий в деятельность банковских учреждений. Существенным драйвером трансформации выступают информационно-коммуникационные технологии, в частности решения, основанные на кобрендинге, которые способствуют усилению клиентской лояльности и расширению каналов дистрибуции банковских услуг.

Эволюция цифрового маркетинга в банковском секторе предполагает не только внедрение инновационных цифровых решений, но и глубокую трансформацию организационной культуры и бизнес-процессов. В этом контексте особый интерес представляют взгляды признанных зарубежных исследователей, таких как Ф. Котлер, К. Келлер и Г. Армстронг. В их трудах подчёркивается, что цифровая эпоха требует от банков не просто автоматизации процессов, а коренного переосмысления философии обслуживания клиента. Речь идёт о переходе к персонализированным моделям коммуникации, построенным на анализе больших данных и предиктивной аналитике. По мнению Котлера и Келлера, именно ориентация на создание уникального клиентского опыта и выстраивание долгосрочных отношений становятся краеугольным камнем устойчивого конкурентного преимущества на цифровом рынке [1]. Таким образом, цифровой маркетинг выступает неотъемлемой частью стратегического развития банков, усиливая их адаптационные возможности и рыночную гибкость.

Исследования таких авторов, как Брайан Солис и Дэвид Роджерс, детализируют влияние цифровых платформ и инструментов на маркетинговые стратегии банков. Солис описывает цифровую трансформацию как процесс радикального переосмысления организационных процессов, включая взаимодействие с клиентами, бизнес-модели и коммуникации [Solis, 2019]. В свою очередь, Роджерс акцентирует внимание на том, как цифровые инновации изменяют саму структуру маркетинга и способы получения и анализа данных, что существенно повышает эффективность и точность маркетинговых кампаний [2].

Актуальные вопросы стратегического развития банковской деятельности и сферы услуг через призму маркетингового анализа находятся в центре внимания целого ряда отечественных исследователей. В частности, А.С. Разгонова и И.А. Матюшкина [3], а также Н.А. Коростелев [4] и Р.Ю. Стыцок [5] в своих трудах рассматривают широкий спектр направлений маркетингового обеспечения банковских процессов, акцентируя внимание на необходимости интеграции инновационных подходов в коммуникационную и продуктовую политику. Значительный интерес в научном сообществе вызывают исследования С.Э.



Желаевой и Ч.А. Цыбикова [6], которые анализируют вызовы и перспективы цифровой трансформации маркетинговых механизмов, в том числе через призму адаптации банков к цифровой среде.

Кроме того, важным вкладом в развитие данной научной области являются работы О.А. Цединова и Э.О. Бадма-Горяевой [7], которые сосредотачиваются на современных инструментах стимулирования спроса, применяемых в условиях активного распространения цифровых технологий. Их исследования подчеркивают значимость цифровых каналов в повышении лояльности текущих клиентов и расширении клиентской базы. Существенный научно-практический вклад в изучение концептуальных основ и прикладных аспектов цифрового маркетинга внесли также Т.П. Данько и О.В. Китова [8], обосновавшие необходимость формирования персонализированных стратегий взаимодействия с клиентами в условиях цифровизации банковской деятельности.

В исследованиях банковского сектора стран Центральной Азии, в частности Узбекистана, также наблюдается интерес к теме цифровизации. Исследователи отмечают, что, несмотря на позитивные изменения, процесс цифровизации банковского маркетинга находится на начальном этапе и требует дальнейшего развития инфраструктуры, нормативно-правового обеспечения и повышения цифровой грамотности клиентов и персонала.

В современной научной и прикладной литературе банковский маркетинг всё чаще рассматривается не только как совокупность методов продвижения, но как целостная управленческая философия, стратегическая парадигма и инструментальная тактика, направленные на обеспечение устойчивости и конкурентоспособности банковской деятельности. Активное освоение маркетинговых инструментов и их интеграция в ключевые бизнес-процессы способствует не только достижению текущих коммерческих результатов, но и реализации долгосрочных стратегических целей. Эффективное применение маркетинга позволяет банку рационально соотносить имеющиеся ресурсы с рыночными возможностями, формируя сбалансированную модель развития в условиях высококонкурентной среды.

Современный банковский маркетинг в этом контексте можно охарактеризовать как систематический и проактивный процесс выявления и освоения перспективных рыночных ниш, а также разработки банковских продуктов, максимально соответствующих актуальным и потенциальным потребностям целевой клиентуры. Этот процесс предполагает не только формулирование чётких и измеримых целей, но и построение детализированной дорожной карты по их достижению, включая подбор эффективных инструментов реализации и мониторинга. Особую значимость в этом процессе приобретает своевременное реагирование на технологические тренды и их влияние на структуру и динамику маркетингового комплекса банка. Именно это обеспечивает переход к более инновационным и гибким форматам коммуникации с клиентом и способствует внедрению современных цифровых решений.

С учётом усиливающегося влияния цифровых технологий на банковскую отрасль, возрастает объективная необходимость в более чёткой дифференциации маркетинговых подходов. Это обусловлено тем, что в различных условиях и для различных видов продуктов может потребоваться применение различных моделей – будь то классический офлайн-маркетинг, интернет-маркетинг или полностью цифровой формат. Кроме того, важно учитывать тип банковских услуг: традиционные или инновационные, поскольку подход к их продвижению и коммуникации с клиентами может существенно различаться. Такой аналитический подход позволяет повысить адресность и результативность маркетинговых стратегий (см. рис. 1).



Рис. 1. Дифференциация банковского маркетинга в условиях цифровизации.



В условиях стремительного технологического прогресса и масштабной цифровизации финансовой сферы традиционное понимание банковского маркетинга существенно трансформируется, приобретая новое содержание и функциональное наполнение. Активное внедрение цифровых технологий в банковскую практику не только меняет формы и каналы взаимодействия с клиентами, но и способствует формированию новой научной и практической парадигмы – цифрового маркетинга (Digital marketing), который сегодня рассматривается как неотъемлемая составляющая современной маркетинговой стратегии банков.

Цифровой маркетинг в контексте банковской деятельности представляет собой систематическую маркетинговую активность, основанную на использовании широкого спектра цифровых инструментов и коммуникационных платформ для построения устойчивых и персонализированных отношений с потребителями, деловыми партнёрами и другими участниками финансового рынка. В данном контексте целесообразно согласиться с точкой зрения Р.Ю. Стыцюка [9], который предлагает двухуровневую типологию цифровизации банковского маркетинга. Первый уровень предполагает интеграцию цифровых решений в традиционные банковские процессы и обслуживание клиентов с целью повышения их эффективности и качества. Второй – более глубокий и инновационный – ориентирован на создание принципиально новых цифровых моделей банковского взаимодействия, основанных на внедрении финансовых технологий, облачных решений, искусственного интеллекта и блокчейн-технологий, способных кардинально изменить структуру и логику предоставления банковских услуг.

Таким образом, системный анализ современной научной литературы свидетельствует о значительном интересе научного сообщества к вопросам цифровой трансформации банковского маркетинга. Это подчёркивает актуальность дальнейших исследований, направленных на разработку эффективных методологических и практических подходов к использованию цифровых технологий в банковском секторе. Особенно важно учитывать специфику развивающихся экономик, таких как экономика Узбекистана, где цифровизация банковской сферы открывает широкие перспективы для повышения финансовой инклюзии, клиентоориентированности и устойчивого роста.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическая основа данного исследования базируется на системном и комплексном подходах к изучению маркетинговых исследований в контексте формирования клиентской стратегии коммерческих банков. Исследование опирается как на общенаучные методы, так и на специальные методы, применяемые в маркетинговом анализе и банковском менеджменте.

В качестве теоретической базы использованы методы логического анализа, индукции и дедукции, сравнительного анализа и обобщения. Эти методы применялись при изучении и интерпретации научной литературы, формировании понятийного аппарата и систематизации подходов к маркетинговым исследованиям в банковской сфере. Ограничения исследования связаны с ограниченным доступом к внутренней маркетинговой аналитике банков, а также с недостатком открытых данных по отдельным клиентским сегментам. Эти ограничения компенсируются использованием официальных источников и обобщением данных на основе вторичных исследований.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Активное использование инновационных цифровых технологий в банковской деятельности требует не только разработки новых маркетинговых стратегий и методов, но и их постоянной адаптации и модернизации с учётом быстро меняющихся технологических условий. Для эффективной реализации задач цифровой трансформации маркетинга становится необходимым использование широкого спектра цифровых инструментов: брендированных приложений для персональных компьютеров и мобильных устройств, сервисов sms/mms-рассылок, цифровых рекламных дисплеев, установленных в общественных пространствах, а также QR-кодов, размещаемых в печатных и наружных рекламных материалах. В дополнение к этому используются различные коммуникационные сети и технологии передачи данных, включая GSM, GPS, GPRS, Bluetooth, Wi-Fi и Интернет.

Отличительной особенностью цифрового банковского маркетинга является его многоканальный характер: в отличие от интернет-маркетинга, который оперирует исключительно через сеть Интернет, цифровой маркетинг охватывает значительно более широкий спектр коммуникационных технологий. Это позволяет создавать комплексные маркетинговые кампании, направленные на разработку, продвижение и реализацию инновационных финансовых продуктов и услуг, ранее отсутствующих на рынке.



Следует отметить, что цифровой маркетинг включает в себя интернет-маркетинг как один из своих компонентов, расширяя его функциональные возможности за счёт интеграции дополнительных сетей связи и каналов коммуникации [10]. Согласно мнению Н.А. Коростелева [11], цифровой маркетинг обеспечивает более точечное и эффективное взаимодействие с целевыми сегментами рынка как в виртуальной среде, так и в реальных условиях, что усиливает его прикладную значимость в рамках современного финансового сектора.

Научная литература подчёркивает, что цифровой маркетинг представляет собой следующий этап эволюции маркетинговых технологий после интернет-маркетинга, отражая переход общества к этапу тотальной цифровизации в условиях информационной экономики [12]. В этой связи в таблице 1 представлены актуальные инструменты и способы цифрового маркетинга в банковской деятельности, которые в последние годы демонстрируют динамичный рост популярности и активное распространение в цифровом пространстве. (Таблица 1)

Таблица 1. Наиболее распространенные инструменты и технологии цифрового банковского маркетинга [13].

| Инструменты цифрового маркетинга в банковской деятельности | Характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Технология Big Data                                        | Позволяет обрабатывать массивы данных больших объемов: собирать, хранить, анализировать информацию, производить расчеты и делать прогнозы. В банковской сфере чаще всего применяется для изучения имеющихся и потенциальных клиентов банка                                    |
| Контекстная реклама Google Ads                             | С помощью контекстной рекламы потенциальный клиент получает релевантную рекламу нужного ему товара или услуги в результатах поиска. Это позволяет банковскому учреждению эффективно настроить рекламу, отслеживать уровень привлечения клиентов и повышать его рентабельность |
| Email-маркетинг                                            | Одно из средств прямой коммуникации с клиентами с помощью электронной почты. Позволяет охватить целую аудиторию и повышает уровень лояльности клиентов                                                                                                                        |
| Ретаргетинг (retargeting)                                  | Мощный инструмент повторного привлечения клиентов. Такое перенацеливание позволяет вернуть клиента на сайт банка, который он уже посещал, и совершить покупку товара или услуги. Это значительно повышает узнаваемость бренда, а значит, и рентабельность банка               |
| Вирусный маркетинг                                         | Современная технология, позволяющая быстро распространять информацию для большой аудитории. При этом носителями рекламной информации выступают сами интернет-пользователи. Способствует усилению повышения межбанковской конкуренции и уровня доверия со стороны клиентов     |
| RTB (real time bidding)                                    | Технология цифрового маркетинга, позволяющая осуществлять аукцион рекламных объявлений (торгов) в реальном времени. Это повышает конверсию рекламной кампании, а следовательно, снижает затраты на неэффективную рекламу                                                      |
| SEO (search engines optimization)                          | Это комплекс мероприятий, которые направлены на оптимизацию сайта банка в поисковиках. Позволяет увеличить уровень посещаемости сайта и привлечь как можно больше потенциальных клиентов                                                                                      |
| SMM (social media marketing)                               | Социальный медиа-маркетинг является одним из самых мощных инструментов цифрового маркетинга, используемого для сбора данных о потребителях банковских услуг, формирования целевой аудитории                                                                                   |
| SMO (social media optimization)                            | Комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию социальных сетей. Этот инструмент позволяет привлечь новых клиентов простым и удобным способом                                                                                                                              |
| SEM (search engine marketing)                              | Поисковый маркетинг позволяет увеличить продажу банковских продуктов или услуг путем привлечения большого количества потенциальных клиентов из-за увеличения посещения сайта                                                                                                  |
| SERM (управление репутацией в поисковых системах)          | Это ряд мер, направленных на формирование положительного имиджа организации на площадках с отзывами за ее счет                                                                                                                                                                |

Анализ применяемых в банковской сфере инструментов и технологий демонстрирует, что цифровой маркетинг представляет собой комплексную, многокомпонентную систему. Она охватывает широкий спектр каналов и форматов взаимодействия с клиентами – от социальных сетей, мобильных приложений и push-уведомлений до онлайн-исследований поведения потребителей и механизмов программатик-закупок. При этом цифровой банковский маркетинг использует как онлайн-инструменты, ориентированные на мгновенное взаимодействие в виртуальной среде, так и офлайн-каналы, способные обеспечить омниканальное присутствие банка в повседневной жизни клиента.

Цифровая трансформация банковского маркетинга в последние годы приобрела стратегическое значение, обусловленное стремлением кредитных организаций повысить эффективность процессов и адаптироваться к новым требованиям цифрового потребителя. Переход от традиционных моделей взаимодействия к инновационным цифровым платформам позволяет банкам существенно оптимизировать клиентский опыт, расширить охват аудитории и укрепить рыночные позиции. Среди ключевых преимуществ, которые цифровая трансформация приносит банковским учреждениям, можно выделить следующие:

- ускоренные темпы внедрения передовых цифровых решений;
- качественное преобразование механизмов предоставления банковских услуг;
- формирование новых форм интеграции и партнерства между участниками финансового и технологического рынков;
- трансформация взаимодействия между различными секторами экономики на базе открытых цифровых платформ;
- рост адаптивности банковских услуг к изменяющимся ожиданиям и поведенческим моделям потребителей.

Однако наряду с несомненными преимуществами цифровизации, следует учитывать и сопутствующие риски. Одной из наиболее острых проблем, с которыми столкнулся банковский сектор, стало распространение финансового мошенничества с использованием онлайн-каналов. Мошенники всё чаще прибегают к агрессивным методам социальной инженерии с целью получения конфиденциальной информации – в частности, персональных данных владельцев банковских карт. В этих условиях особенно важной становится быстрая и качественная обратная связь с клиентом, позволяющая оперативно выявить инциденты, предотвратить возможные убытки и при необходимости заблокировать скомпрометированные платёжные инструменты.

В целях систематизации текущих тенденций и оценки перспектив дальнейшего развития цифрового банковского маркетинга, на основе проведённого анализа представляется возможным построение SWOT-модели. Данный аналитический инструмент позволяет наглядно представить сильные и слабые стороны цифровой трансформации в банковском секторе, а также выявить внешние возможности и потенциальные угрозы (см. рис. 2) [14]



Рис. 2. SWOT-анализ банковского маркетинга в цифровом пространстве.



Для повышения эффективности маркетинговой деятельности банковских учреждений в условиях стремительного развития цифровой экономики становится необходимым не только техническое обновление, но и стратегическое инвестирование в инновационные цифровые каналы коммуникации, направленные на взаимодействие как с существующими, так и с потенциальными клиентами. Эволюция цифрового маркетинга становится стимулом для формирования принципиально новых стратегических ориентиров банков, что делает данное направление особенно актуальным для дальнейших теоретических и прикладных исследований.

Следует подчеркнуть, что в условиях усиливающейся рыночной конкуренции банки всё чаще обращаются к внутренним резервам, способным обеспечить долгосрочные конкурентные преимущества. Эти ресурсы, как правило, сосредоточены в ключевых элементах маркетинг-микса, где наблюдается существенная трансформация не только форм коммуникации, но и самой модели банковского маркетинга. Развитие электронной коммерции сокращает традиционный путь от банка к клиенту, минимизируя необходимость физического присутствия в виде филиальной сети, а доля онлайн-продаж устойчиво возрастает. В этой связи маркетинговые инструменты банков вынуждены адаптироваться к реалиям цифровой трансформации и технологическим изменениям, происходящим с беспрецедентной скоростью.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Одним из наиболее значимых драйверов развития цифрового банковского маркетинга становятся технологии анализа больших данных (Big Data). Они позволяют проводить детальную сегментацию клиентов, выявлять скрытые закономерности в их поведенческих и транзакционных моделях, определять взаимосвязи между различными факторами и на этой основе формировать обоснованные управленческие решения. Это способствует повышению точности маркетинговых воздействий, улучшению клиентского опыта и росту эффективности бизнес-процессов.

Важным элементом современной маркетинговой инфраструктуры банков также являются облачные технологии. Облачные решения обеспечивают быстрое масштабирование вычислительных мощностей, гибкий доступ к ресурсам (сетям, серверам, хранилищам, приложениям), что снижает затраты на содержание ИТ-инфраструктуры и упрощает запуск маркетинговых кампаний. Облачный маркетинг позволяет значительно сократить издержки на распространение рекламной информации и наладить адресную коммуникацию с целевыми аудиториями в реальном времени.

Несмотря на значительные преимущества цифровизации, необходимо учитывать и сопутствующие вызовы. В первую очередь – это рост киберугроз. Распространение цифровых сервисов увеличивает потенциальную уязвимость банков к кибератакам, направленным как на ИТ-инфраструктуру, так и на кражу персональных данных клиентов. Учитывая высокую зависимость банков от программного обеспечения и цифровых систем, инвестиции в информационную безопасность должны рассматриваться не как опциональный выбор, а как неотъемлемый элемент устойчивого развития.

Таким образом, цифровая трансформация банковского маркетинга должна сопровождаться построением современной финтех-экосистемы, ориентированной на глобальные вызовы и стандарты. Важнейшими компонентами такой экосистемы выступают создание открытых цифровых платформ, развитие формата встроенного банкинга (BaaS – Banking as a Service), повышение цифровой и финансовой грамотности населения, а также усиление мер по обеспечению кибербезопасности в цифровой среде.

В заключение следует отметить, что цифровизация банковской деятельности становится неотъемлемой частью эволюции всей финансовой системы. Каждый технологический прорыв трансформируется в рабочий инструмент как для фронт-офиса, так и для бэк-офисных процессов. Развитие теоретических и практических подходов к цифровому маркетингу требует пересмотра классических концепций маркетинг-микса, интеграции новых технологий на всех этапах жизненного цикла инноваций – от генерации идеи до внедрения продукта. Совокупность этих факторов подтверждает: эффективное сочетание маркетинговых инструментов и современных информационных технологий способно обеспечить устойчивый рост конкурентоспособности банков и их адаптацию к условиям цифровой экономики.

### Список использованной литературы

1. Kotler P., Keller K.L. Marketing Management, 15th Edition. Pearson Education, 2020.
2. Solis B. Lifescale: How to Live a More Creative, Productive, and Happy Life. Wiley, 2019.
3. Rogers D. The Digital Transformation Playbook: Rethink Your Business for the Digital Age. Columbia Business School Publishing, 2016.



4. Vial G. Understanding digital transformation: A review and a research agenda // The Journal of Strategic Information Systems. – 2019. – № 28. – С. 118–144.
5. Hinings B., Gegenhuber T., Greenwood R. Digital innovation and transformation: An institutional perspective // Information and Organization. – 2018. – № 28(1). – С. 52–61.
6. Зимин Е.Р. Маркетинг в банковской сфере: теория и практика // Финансовая аналитика. – 2020. – № 3. – С. 42–47.
7. Соловьёва А.А. Клиентская политика коммерческого банка и система управления взаимоотношениями с клиентами // Вестник экономики и права. – 2021. – № 2. – С. 55–60.
8. Алимов Ш.К. Методы маркетинговых исследований в банковской деятельности // Экономика и финансы. – 2022. – № 1. – С. 88–95.
9. Гамбарова Е.А. Инвестиционная привлекательность корпоративного клиента банка: автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – М.: Финансовый университет, 2018. – 27 с.
10. Борисова М.Л. Сегментация клиентов в банке: подходы и критерии // Банковское дело. – 2019. – № 6. – С. 70–75.
11. Grand View Research. Digital Lending Market Size Report, 2023–2030. <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/digital-lending-market>
12. Рогожин М.Ю. Теория и практика рекламной деятельности. – М.: Юрайт, 2021. – 285 с.
13. Юнусов Б.К. Рақобатбардошликни оширишда банк маркетингининг роли // Иқтисодиёт ва таълим. – Тошкент, 2022. – № 1. – С. 58–63.
14. Жураев Х.Б., Рахимов Н.Н. Мижозлар билан ишлашда рақамли стратегиялар // Марказий Осиё молия бозори. – 2023. – № 4. – С. 24–30.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

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

---

**2025. № 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

Bot: @iqtisodiyot\_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot\_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

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

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

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



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

---