



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. 1039 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 Shoiraz 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 Sotvoldix'o'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
Абдумухтаров Анваржон Акрамжонович	
O'zbekistonda faoliyat ko'rsatayotgan soliq to'lovchi yuridik shaxslarning iqtisodiy faoliyatini rag'batlantirish masalalari.....	26
To'xtaboyev Nuriddin Isomiddin o'g'li	
Ecotourism in Protected Areas: A Literature Review.....	32
Ismoilova Maftuna Mamat qizi	
Iqtisodiyotning innovatsion rivojlanishi sharoitida xizmatlar sohasini rivojlantirishning hududiy xususiyatlari.....	38
Primova Shaxlo Jumayevna	
Statistik baholash va ekonometrik modellashtirish orqali biznes rivojlanish tendensiyalarini samaradorligini baholash.....	43
Xabibullayev Ibrohim, Saidova Marhabo Xabibullo qizi	
Tijorat banklarida xususiy kapital hisobi va auditini takomillashtirish	52
Qodirova Zilola Maxmud qizi	
Qo'shilgan qiymat solig'i ma'muriyatchiligining ilg'or xorij tajribasi.....	57
Erkayev Nodir Xudayberdiyevich	
O'zbekistonda yashil iqtisodiyotni joriy etish holati va asosiy yo'nalishlari.....	71
Madraximova Zulfiya Nurmatovna, Ishankulova Komila Kurbanovna, Ortiqboeva Aziza Xolmurza qizi, Omonkulova Ro'zigul Akmaljon qizi	
Challenges and opportunities in implementing green economy indicators in uzbekistan's industrial sector under the fourth industrial revolution.....	76
Shodmonov Ruslan Golib ugli, Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich	
Rivojlangan mamlakatlarga ishchi kuchi oqimi va O'zbekiston mehnat bozoridagi o'zgarishlar.....	89
Tilabova Kumush Farhod qizi	
Mamlakatda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish	95
Yuldashboyev Azizulloh Bunyodbek o'g'li, Matkarimov Inomjon Baxtiyorovich	
"Ta'lim muassasalarida moliyaviy resurslarni samarali rejalashtirish va boshqarish"	101
Bauyetdinov M.J., Medetbayeva D.T.	
Enhancing utilization and minimization of renewable energy systems in uzbekistan	105
Tojirova Hamida Umedovna	
Tijorat banklari daromadini oshirishda aholining savodxonligi va xulq atvorining roli	114
Shakhlo Davirova	
2020–2024-yillarda o'zbekistondagi iqtisodiy o'sish dinamikasi	120
Akbarov Nodir, Ibodullayev Navro'zbek	
O'zbekistonda xalqaro moliyaviy institutlarning yashil moliyalashtirish jarayonidagi roli va strategik yo'nalishlari	125
Gulmira Axmadjonova Xabibulla qizi	
Sug'urta tizimiga raqamli texnologiyalarning ta'siri	133
Uzaqova Kamola Bexzodovna, Yahyoyev Bahriddinxon Bahroil o'g'li	
Improving payment services practices in commercial banks: strategies for efficiency and security.....	138
Mamayusuf Abdusamatov	
Jahon moliya tizimi: asosiy tendensiyalar va rivojlanishning innovasion yo'nalishlari	143
Ataniyazov Jasurbek Xamidovich	
Повышение конкурентоспособности экологического туризма Узбекистана путём развития всесезонных горных туристических центров.....	150
Ахмедходжаев Равшан Темурович	
Xo'jalik yurituvchi subyektlar tashqi iqtisodiy faoliyatida valyuta operatsiyalarini takomillashtirish	157
Safarov Alisher Ibrohim o'g'li	



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



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



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



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



Ta'lim jarayonlarini boshqarishda mobil texnologiyalar	681
Esonova Mohiraxon Sodiqjon qizi, Ovxunov Iqboljon Abdunabiyevich, Sherzodbek Nabiyev Nurmuhammad o'g'li	
Banklarda risklarni nazorat qilishning amaliyoti	686
Jumanazarov Muzaffar Jumanazar o'g'li	
Налоговые реформы в Узбекистане: вызовы, достижения и перспективы	692
Садиков Искандар Гайратович, Буранова Лола Вахобовна	
Turizm xizmatlari samaradorligini baholash usullari va vositalari tahlili	704
Jiyanov Uktam Panjiyevich	
Korxona va tashkilotlarda xodimlarni boshqarish strategiyasi	712
Raxmonova Feruza Musakulovna	
Maktabgacha ta'lim tashkiloti direktorlarini menejerlik faoliyatiga tayyorlashning ahamiyati	716
Dusmaxamedov Abduljalil Abdusabirovich	
Davlat korxonasini xo'jalik jamiyatiga o'zgartirishning foydali jihatlari	720
Z.D. Sanjarov	
The role and main types of agricultural tourism in Uzbekistan	724
M.Xolmuratova, G.N.Tojiyeva	
Цифровые технологии как драйвер повышения эффективности банковского маркетинга	727
Кахрамонов Хуршиджон Шухрат угли, Маннабова Хулкар Фарход кизи	
Потребительская стоимость товаров в условиях экономики Узбекистана	735
Мусаева Шоира Азимовна	
Valyuta risklarini boshqarishda metching siyosatining ahamiyatini oshirish	739
Yahuyayev Ziyodilla Lutfullayevich	
Yangi o'zbekiston iqtisodiyotida xususiy tadbirkorlikning roli va ahamiyati	744
Azimova Shoxista Salohiddinovna	
Improving the methodology for assessing the financial stability of banks	750
Sharipova N.H.	
Инструменты стратегического планирования и прогнозирования в управлении ООО "МТЕ ТЕХНИК": оценка и повышение финансовой стабильности	757
Нишоновна Муниса Одилжон кизи	
Актуальные вопросы налоговой политики	763
Бердыева Угулой Абдурахмоновна	
Ilm-fanni moliyalashtirish va innovatsiyalarni qo'llab-quvvatlash jamg'armasi	768
Ramazonov Javohir Bekzod o'g'li	
Jizzax viloyatida ekologik, rekreatsiya turizmlarini rivojlantirishning iqtisodiy samaradorligini baholash va uni prognozlashtirish	773
G'apparov Azim Qayumovich	
Qashqadaryo viloyatida ekologik va yashil texnologiyalarga kiritilayotgan investitsiyalar	781
Meylikov Fazliddin Abduhalim o'g'li, Buriyev Shaxbos Baxtiyorovich	
Biznes subyektlari auditida soddalashtirilgan moliyaviy hisobot tayyorlash usulini qo'llash xususiyatlari	786
Tajekeev Ziyatdin Kobeysinovich	
Biznes jarayonlarni modellashtirishning nazariy asoslari	791
Mullajonova (Matchanova) Shaxsanam Taxiromova	
Raqamli xizmatlar bozori: elektron tijorat orqali xizmat ko'rsatishning yangi bosqichlari	796
Maxammadaliyeva Muslimaxon Sherali Qizi	
"Yashil iqtisodiyot"ga o'tish zaruriyati va uni barqarorlashtirishning ahamiyati	800
Musurmankulova Gulchehra Isabekovna	
Ekologik turizm nuqtai nazaridan turizm marketingining usullari va asosiy vositalarining xususiyatlari	806
Yokubjonova Xulkarbonu Yokubovna	
O'zbekiston iqtisodiyotida turizmning o'rni va rivojlanish istiqbollari	815
Qosimova Fazilat, Kalandarov Ravshan	
Korporativ strategiyani ishlab chiqish bosqichlarining tahlili	819
Xidirova Marg'uba Rustamovna, Abduvasiyeva Marjona Anvarovna	



Mamlakatimiz turizmini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish bo'yicha o'tkazilayotgan islohotlarning o'rni.....	823
Ayubov Ilyos Ilxomovich, Nuridinov Bexruz Akbar o'g'li	
Hududlarda tadbirkorlarning islomiy investitsiyalardan foydalanish niyatlariga undovchi omillarning empirik tadqiqoti.....	829
Irgasheva Gulbahor	
Davlat vositalari yordamida innovatsion faoliyatni moliyaviy rag'batlantirish yo'nalishlari	836
Baxriddinov Nodirbek Zamirdinovich	
Важность качества управления на предприятиях общественного питания.....	842
Абдуллаева Зульфия Иззатовна, Махмудов Суннатжон Абдужаббор Угли	
O'zbekistonda "yashil" moliyalashtirishni rivojlantirish yo'nalishlari	848
Shaislamova Nargiza Qabilovna	
Mahalliy budjetning qo'shimcha daromadlarini shakillantirish yo'nalishlari.....	856
Yuldashev Javohirbek Ikromjon o'g'li	
Davlat moliyaviy nazoratida axborot texnologiyalaridan foydalanishni kengaytirish masalalari	860
Ro'zimatova Nigora Abdullaevna	
Принципы «справедливой стоимости» в мсфо: достоинства и проблемы применения в банках узбекистана	869
Айтмуродова Рушана Бахтиеровна	
Yashil iqtisodiyot loyihalarini moliyalashtirishning nazariy jihatlari	876
Allaberganova Asalxon Kadirovna	
Davlat moliyaviy nazoratini tashkil etish hamda amalga oshirish tartibini takomillashtirish	880
Xasanov Ruslan Raxmatovich	
Yirik soliq to'lovchilar va ularning investitsiyaviy faolligini investitsiyaviy chegirmalar orqali rag'batlantirish	883
Tohirov Shuhrat Niyoz o'g'li	
MHXS bo'yicha moliyaviy hisobot tayyorlashda foydalaniladigan tuzatuvchi buxgalteriya yozuvlar.....	888
Sheraliyev Xayrulla Karimovich	
Qurilish korxonalarida investitsiyalarni boshqarishning xorijiy tajribalari va ularni mamlakatimizda foydalanish yo'llari	894
Karimov Inomjon Ortikbaevich	
Davlat xaridini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy amaliyati va uni iqtisodiyotga ta'siri.....	900
Burxanov G'ofur Baxodirovich	
Влияние технологических инноваций на международные финансовые рынки, а также на финансовый рынок нашего государства.....	904
Бабаназарова Гульзар Зиуатдиновна	
Strategic development of global companies in modern conditions.....	909
Nasimov Bakhtiyor Vasiyevich	
Hududlarda sog'liqni saqlash tizimi asosiy ko'rsatkichlarini noaniq modellashtirish yordamida kompleks baholash.....	914
Ismoilova Dilfuza Ibodullayevna	
Tijorat banklari faoliyatini transformatsiyalashuv jarayonlarini takomillashtirish.....	923
Kulboyeva Nargiz Majitovna	
Сущность и причины возникновения проблемных кредитов	929
Улмасой Ахмедова Хусан кизи	
The use of digitalization and technologies in updating credit policy.....	934
Otabek Ma'mirjon ogli Azimov	
Финансовое моделирование сценариев развития предприятия с использованием методов многокритериального принятия решений (МКПР).....	938
Axmedov Akbarali Sultonmurodovich, Yuldosheva Gulnoza Abdinabievna	
Yuqori samarali energiya tejash texnologiyalari va katalizga asoslangan konversiya jarayonlari.....	945
Yusupov Ulug'bek Mamayusupovich	
Kambag'allikni kamaytirish maqsadida aholining ijtimoiy himoyalash mexanizmini takomillashtirish	951
Kasimova Gulyar Axmatovna	



Tijorat banklarida foiz riski muammosi	957
Turdiyev Abdulhakim Kulbazarovich	
Milliy mahsulotlarni tashqi bozorlarga olib chiqishdagi to'siqlarni bartaraf qilish choralari.....	964
Abdivaliyev Shahzodbek Xayrullayevich	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni moliyalashtirish usullari.....	970
Kaxorova Zamira Safaraliyevna	
O'zbekistonda mehmonxonalarda ovqatlantirish xizmatlarini takomillashtirish konsepsiyasi: strategik yondashuv.....	974
Yaxshiyev Xusniddin Tolibovich	
O'zbekiston sanoatida "yashil texnologiyalar"dan foydalanish va barqaror rivojlanish.....	979
Ubaydullaeva Gulchehra Erkabaevna	
Sanoat korxonalarida resurslarini rejalashtirish (ERP) tizimlarini joriy etishning orqali iqtisodiy samaradorlikni ta'minlash yo'llari	985
Azizov Abdulla Abdisalamovich	
Yashil texnologiyalar asosida sanoatni modernizatsiya qilish	990
Muftaydinov Mansur Kiyomidinovich	
Ta'lim va ilm-fan rivoji – taraqqiyot garovi	995
Jamalova Gulnora Gulomovna	
Yashil iqtisodiyot sharoitida turizm sektorida barqaror bandlikni ta'minlash masalalari.....	1000
To'rabekov Sohijon Sherboy o'g'li	
Yashil energitikani integratsiya qilish va energiya samaradorligini oshirishning zamonaviy usuli (aqlli tarmoqlar-smart grids)	1007
Karimova Salima Elamonovna	
Yashil iqtisodiyot sharoitida soliqlarni raqamlashtirishni takomillashtirish	1012
Jo'rayev Botir Abdiyevich	
Yashil iqtisodiyotda tiklanadigan energiya manbalaridan foydalanish samaradorligi (TEM ko'rsatkichlar izohi)	1018
Sharifova Nargiza Djurayevna	
Экономическое образование молодёжи основа будущего страны.....	1023
Айматова Фарида, Айтиниязова Наргиза	
Biznes turizmining bugungi kundagi rivojlanish tendensiyasi.....	1028
Yangiyeva Sabrina Ixtiyorovna, Daniyarova Feruza Bahriddinovna	
Особенности кредитования сельскохозяйственных организаций и этапы его развития.....	1032
Ж.Я.Нуриллаев	



ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЭТАПЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

Ж.Я.Нуриллаев

Профессор кафедры «Экономическая теория» ТГЭУ

ORCID: 0009-0003-2618-3036

электронная почта: jamolnurillaev@gmail.com

Аннотация: Предприятия агропромышленного комплекса (АПК) имеют ключевое значение для обеспечения продовольственной безопасности страны и снабжения населения продуктами питания. Однако особенности сельскохозяйственного производства, такие как сезонность и неравномерность движения оборотных средств, приводят к нехватке финансов у компаний АПК, из-за чего они часто нуждаются в крупных кредитных ресурсах. В данной статье анализируются специфические аспекты кредитования сельскохозяйственных предприятий. Как и в любой другой отрасли экономики, условия кредитования аграрного производства отображаются в кредитных договорах, учитывающих его особенности. Эти особенности, вызванные как отраслевыми, так и внутренними характеристиками сельскохозяйственного производства, определяют специфику финансово-кредитного обслуживания. К ним относятся высокая капиталоемкость и сравнительно низкая фондоотдача, а также несоответствие во времени расходов и доходов, длительность технологических циклов и сезонность, непрерывность производственного процесса и самовоспроизводство, а также долгий оборот средств, инвестированных в производство. Специфические условия залога (например, будущий урожай, скот, сельскохозяйственная техника) и зависимость от природно-климатических факторов и биологических особенностей растений и животных делают кредитование сельского хозяйства менее выгодным по сравнению с другими отраслями. Высокие процентные ставки, недостатки в законодательстве, не позволяющем применять землю в качестве залога, и низкая государственная поддержка также препятствуют развитию кредитных отношений в этой сфере. Учитывая все это, важно изучать и совершенствовать кредитные отношения в агропромышленном комплексе.

Ключевые слова: Сельскохозяйственные организации, агропромышленный комплекс, инвестиции, финансовые условия, кредитоспособность, риски кредитования, государственная поддержка, аграрная политика, инновационные финансовые инструменты, экономическое развитие, процесс кредитования, сельское хозяйство, устойчивый рост, финансовые учреждения.

Annotatsiya: Agrosanoat majmuasi (ASK) korxonalari mamlakatning oziq-ovqat xavfsizligini ta'minlash va aholini oziq-ovqat mahsulotlari bilan ta'minlashda muhim ahamiyatga ega. Biroq, qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishining mavsumiyligi va aylanma mablag'larning notekis harakati kabi xususiyatlari qishloq xo'jaligi korxonalarini moliyalashtirishning yetishmasligiga olib keladi, shuning uchun ular ko'pincha katta kredit resurslariga muhtoj. Ushbu maqolada qishloq xo'jaligi korxonalarini kreditlashning o'ziga xos jihatlari tahlil qilinadi. Iqtisodiyotning boshqa tarmoqlarida bo'lgani kabi, qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishini kreditlash shartlari uning o'ziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda kredit shartnomalarida ham o'z aksini topgan. Qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishining ham tarmoqqa, ham ichki xususiyatlaridan kelib chiqadigan bu xususiyatlar moliya-kredit xizmatlarining o'ziga xos xususiyatlarini belgilaydi. Bularga kapitalning yuqori zichligi va aktivlarning nisbatan past rentabelligi, shuningdek, xarajatlar va daromadlar vaqtlaridagi nomuvofiqlik, texnologik sikllar va mavsumiylik, ishlab chiqarish jarayonining uzluksizligi va o'z-o'zini takror ishlab chiqarish, shuningdek, ishlab chiqarishga qo'yilgan mablag'larning uzoq aylanishi kiradi. Garovning o'ziga xos shartlari (masalan, kelajakdagi hosil, chorvachilik, qishloq xo'jaligi texnikasi) va tabiiy-iqlim omillariga, o'simlik va hayvonlarning biologik xususiyatlariga bog'liqligi qishloq xo'jaligini kreditlashni boshqa tarmoqlarga nisbatan kamroq rentabellikga olib keladi. Foiz stavkalarining yuqoriligi, yerdan garov sifatida foydalanishga yo'l qo'ymaydigan qonunchilikdagi kamchiliklar, davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanmasligi ham bu boradagi kredit munosabatlarining rivojlanishiga to'sqinlik qilmoqda. Bularning barchasini hisobga olgan holda agrosanoat majmuasida kredit munosabatlarini o'rganish va takomillashtirish muhim ahamiyatga ega.

Kalit so'zlar: Qishloq xo'jaligi tashkilotlari, agrosanoat kompleksi, investitsiyalar, moliyaviy shart-sharoitlar, kreditga layoqatlilik, kreditlash risklari, davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash, agrar siyosat, innovatsion moliyaviy vositalar, iqtisodiy rivojlanish, kreditlash jarayoni, qishloq xo'jaligi, barqaror o'sish, moliya institutlari.



Abstract: Enterprises of the agro-industrial complex (AIC) are of key importance for ensuring food security of the country and supplying the population with food products. However, the specific features of agricultural production, such as seasonality and uneven movement of working capital, lead to a shortage of finances in AIC companies, which is why they often need large credit resources. This article analyzes specific aspects of lending to agricultural enterprises. As in any other sector of the economy, the terms of lending to agricultural production are reflected in loan agreements that take into account its features. These features, caused by both industry and internal characteristics of agricultural production, determine the specifics of financial and credit servicing. These include high capital intensity and relatively low return on assets, as well as a discrepancy in the timing of expenses and incomes, the duration of technological cycles and seasonality, continuity of the production process and self-reproduction, as well as a long turnover of funds invested in production. Specific conditions of collateral (for example, future harvest, livestock, agricultural machinery) and dependence on natural and climatic factors and biological characteristics of plants and animals make agricultural lending less profitable compared to other industries. High interest rates, shortcomings in legislation that do not allow the use of land as collateral, and low government support also hinder the development of credit relations in this area. Given all this, it is important to study and improve credit relations in the agro-industrial complex.

Key words: Agricultural organizations, agro-industrial complex, investments, financial conditions, creditworthiness, lending risks, government support, agricultural policy, innovative financial instruments, economic development, lending process, agriculture, sustainable growth, financial institutions.

ВВЕДЕНИЕ

Аграрный сектор играет важную роль в экономике страны, обеспечивая продовольственную безопасность и рабочие места для миллионов людей. Однако, его развитие во многом зависит от доступа к финансовым ресурсам, что делает кредитование сельскохозяйственных организаций актуальной темой для исследования. Кредитные ресурсы позволяют предприятиям модернизировать производство, внедрять новые технологии и обеспечивать стабильное функционирование в условиях рыночной экономики.

Кредитование сельскохозяйственных организаций имеет свои уникальные черты, обусловленные спецификой аграрного бизнеса. К ним относятся:

Сезонность производства: Сельскохозяйственные циклы характеризуются ярко выраженными сезонами. Это влияет на графики возврата кредитов и на обеспечение кредитных рисков.

Высокие риски: Сельское хозяйство подвержено рискам, связанным с изменением климатических условий, вредителями, болезнями растений и животных, а также колебаниями цен на продукцию.

Долгосрочные инвестиции: Модернизация и расширение сельскохозяйственного производства требуют значительных вложений, которые часто не могут быть обеспечены за короткий срок.

Залоговые имущества: Для получения кредитов сельскохозяйственные организации часто используют землю, технику и урожай в качестве залога, что может ограничивать их возможности при рефинансировании.

2. Этапы развития кредитования в сельском хозяйстве

Кредитование сельских хозяйств прошло несколько ключевых этапов:

2.1. Период до 1990-х годов

В этот период кредитование в основном осуществлялось через государственные банки, которые предоставляли ограниченное количество средств по низким ставкам. Основным акцентом была поддержка государственных программ.

2.2. Период 1990-х годов

С переходом к рыночной экономике произошло открытие частных банков и финансовых учреждений, что привело к увеличению конкуренции. Однако нестабильная экономическая ситуация и инфляция создали трудные условия для кредитования.

2.3. Период (2000-2016)

С развитием технологий в агросфере и внедрением новых финансовых продуктов, включая микрофинансирование и краудфандинг, появился новый подход к кредитованию, адаптированный к конкретным нуждам сельскохозяйственных организаций. С начала 2000-х годов правительство Узбекистана начало внедрять структурные реформы в банковской системе и аграрном секторе, направленные на улучшение доступа к кредитам.

Программы поддержки

Государственная поддержка: Создание программ, обеспечивающих субсидирование процентных ставок на кредиты для сельскохозяйственных организаций, стимуляция малых ферм.



Развитие коммерческих банков: Растущее количество коммерческих банков предложило разнообразные кредитные продукты, адаптированные для нужд аграриев.

Несмотря на положительные изменения, значительная часть фермеров по-прежнему сталкивалась с трудностями в доступе к финансам из-за отсутствия залоговых активов.

2.4. Современный этап с 2016 года по настоящее время

После 2016 года, в рамках программы экономической либерализации, Узбекистан продолжил внедрять реформы, направленные на модернизацию кредитной системы и стимулирование аграрного сектора.

Новые подходы к кредитованию

Разнообразие кредитных продуктов: Коммерческие банки начали предлагать более гибкие кредиты, включая сезонные кредиты с учетом цикличности аграрного производства.

Поддержка инноваций: Правительство стало стимулировать не только традиционное сельское хозяйство, но и новые направления, такие как органическое земледелие и агротехнологии.

Несмотря на достижения, аграрный сектор продолжает сталкиваться с рядом проблем:

Рынок: Конкуренция на международных и внутренних рынках.

Климатические изменения: Необходимость адаптации к изменяющимся условиям окружающей среды.

3. Проблемы и перспективы кредитования

Несмотря на положительные изменения, существующие проблемы остаются актуальными:

Безопасность займов: Многие аграрные предприятия, особенно малые, сталкиваются с трудностями в предоставлении залогов, необходимых для получения кредита.

Доступ к информации: Нехватка прозрачной информации о состоянии предприятий влияет на оценку кредитного риска банками.

Государственная поддержка: Эффективные программы государственной поддержки могли бы улучшить доступ к кредитам, снижая риски для банков и финансовых учреждений.

Кредитование сельскохозяйственных организаций — это важный аспект, который требует постоянного внимания и адаптации к меняющимся условиям. Понимание особенностей этого сектора и его потребностей может значительно повысить эффективность финансовых услуг и способствовать устойчивому развитию аграрной экономики.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Сельское хозяйство как экономическая отрасль имеет множество особенностей, которые формируют специфику его финансово-кредитного обслуживания. Эти характеристики, связанные с технологией производства и распределением ресурсов, значимо влияют на производственные, финансовые и экономические показатели субъектов, работающих в этой сфере. Специфические черты сельскохозяйственного производства делают его менее привлекательным для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики. Тем не менее, предприятия агропромышленного комплекса не могут успешно функционировать и развиваться без привлечения бюджетных средств и заемных ресурсов.

Для социально-экономического развития страны одним из важнейших условий организации сельскохозяйственного производства и обеспечения продовольственной безопасности является наличие у сельскохозяйственных товаропроизводителей достаточного объема финансовых ресурсов. Их ограниченность грозит серьезным отставанием отечественного аграрного сектора экономики от развитых стран в конкурентоспособности производимых продовольственных товаров [8, с. 61] (Semenova, 2015; p. 61).

Система сельскохозяйственного кредитования выступает важнейшей специфической сферой, функционирование которой обеспечивает аккумуляцию временно свободных денежных средств и их перераспределение в соответствии с потребностями сельскохозяйственных товаропроизводителей в формировании денежных фондов на различных стадиях и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции [1, с. 57] (Buzdalov, 2009; p. 57).

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В методологии исследования автор использовал научную абстракцию, сравнительный анализ, индукцию и дедукцию.



АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Существуют несколько типов особенностей аграрных производителей, которые создают препятствия для доступа к заемным финансовым средствам:

Природные риски (например, засуха, эпидемии и другие неблагоприятные природные явления), которые могут быть частично смягчены через развитие системы страхования. Эффективное сотрудничество с государством также может способствовать созданию надежной страховой защиты для производителей, что поможет им справляться с непредвиденными обстоятельствами.

Экономические риски, присущие данной отрасли, такие как сезонное падение цен на продукцию. Эти риски могут быть частично уменьшены с помощью развития фьючерсной торговли, а также эффективного государственного регулирования и системы поддержки рыночных цен, которая позволит аграриям планировать свою деятельность более предсказуемо.

Высокие затраты на предоставление «малых» кредитов и сложности, возникающие при ведении финансовой отчетности в фермерских хозяйствах. Эти проблемы могут быть решены путем объединения функций заемщиков, например, через создание крестьянских объединений или многоуровневых кредитных кооперативов. Такие структуры могут снизить административные издержки и улучшить доступ к финансам для мелких производителей.

Консервативное мышление сельских жителей, исторической изоляцией аграрных производителей от кредитных учреждений, которые, как правило, расположены в городах. Для преодоления этого барьера важно проводить образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности и создание доверия к кредитным институтам среди крестьян (Таблица 1).

Таблица 1. Специфические особенности сельскохозяйственного производства.

Особенность	Описание	Влияние на производство
Сезонность	Производство продуктов зависит от времени года, что ограничивает возможность круглогодичного производства.	Приводит к колебаниям в доходах и потребности в кредитах.
Неравномерность финансирования	Изменение потребности в оборотных средствах в зависимости от сезона и стадии производства.	Часто вызывает нехватку средств в период высоких затрат.
Высокая капиталоемкость	Сельское хозяйство требует значительных капиталовложений для закупки техники и технологий.	Увеличивает финансовую нагрузку на предприятия.
Низкая фондоотдача	Эффективность использования активов зачастую ниже, чем в других отраслях.	Усложняет процесс получения кредитов из-за высоких рисков для банков.
Длительность технологического цикла	Процесс производства может занимать от нескольких месяцев до года (например, выращивание зерновых).	Задержка с получением доходов, что влияет на финансовый план.
Природно-климатическая зависимость	Воздействие климатических условий на объемы урожая и качество продукции.	Рисковые потери урожая при неблагоприятных погодных условиях.
Специфическое залоговое обеспечение	Участники кредитных отношений используют урожай, скот и технику как залог.	Ограничивает возможности для получения кредитов из-за нестабильности.
Сезонные колебания цен	Цены на сельскохозяйственную продукцию могут меняться в зависимости от сезона и спроса.	Затрудняет планирование доходов и управление финансами.
Непрерывность производственного процесса	Непрерывное производство в растениеводстве и животноводстве требует постоянного контроля.	Увеличивает потребность в планировании и управлении ресурсами.
Самовоспроизводство	Процесс самовоспроизводства характерен для многих сельскохозяйственных культур и животных.	Позволяет снижать затраты, но требует тщательного управления.

Специфические особенности аграрного производства, которые кредитные организации должны максимально учитывать при взаимодействии с сельскохозяйственными заемщиками, основываясь на отраслевом или внутриотраслевом характере. На основе анализа этих особенностей кредитные



учреждения могут оценивать уровень кредитоспособности аграрных производителей и степень обеспечения кредита залогом, что в свою очередь определяет доступность кредитных ресурсов для организаций АПК (Таблица 2).

Таблица 2. Специфические особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию кредитования.

Специфика сельского хозяйства	Описание	Влияние на кредитование
Длительный производственный цикл	Продолжительность процесса от вложения средств до получения дохода	Усложняет финансовое планирование и требует дополнительных кредитных ресурсов
Сезонность производства	Зависящие от времени года циклы производства	Приводит к колебаниям в доходах, что затрудняет погашение кредитов в непиковые сезоны
Природные риски	Влияние различных климатических условий, таких как засуха или наводнения	Увеличивает уровень кредитного риска, что может привести к повышению процентных ставок
Неравномерность финансовых потоков	Периоды высоких затрат не совпадают с поступлением доходов	Может создавать временные дефициты наличности и необходимость в краткосрочном кредитовании
Специфика залогового обеспечения	Использование будущего урожая, скота, техники как залога	Ограничивает возможности для получения крупных кредитов из-за нестабильности оценки залога
Капиталоемкость	Необходимость значительных вложений в оборудование, технологии и ресурсы	Увеличивает потребность в долгосрочном финансировании и более низкий доступ к малым кредитам
Невысокий уровень финансовой грамотности	Ограниченные знания о кредитовании и банковских услугах у сельских производителей	Препятствует привлечению кредитов и снижает вероятность их успешного погашения

Все отраслевые особенности аграрного производства можно разделить на две основные группы: Объективные особенности, которые не зависят от социально-экономических условий функционирования сельского хозяйства и связаны со спецификой самой отрасли.

Рыночные конъюнктурные особенности, обусловленные состоянием экономики в целом.

Давайте более подробно рассмотрим ключевые специфические черты и их влияние на организацию кредитования сельскохозяйственных производителей. Воспроизводственный процесс в сельском хозяйстве характеризуется несоответствием между рабочим периодом и временем производства. Это связано с естественными процессами роста растений и животных. Время производства превышает рабочий период, что приводит к неравномерному использованию ресурсов в течение года и к несоответствию в поступлении доходов, то есть к сезонности.

Главной отличительной чертой сельского хозяйства как отрасли экономики является длительный цикл производства, что позволяет проводить анализ показателей деятельности только по завершении года. Этот фактор значительно влияет на интерпретацию финансового состояния предприятия, поскольку расходы на производство и доходы от продажи готовой продукции относятся к различным отчетным периодам. В результате возникает временной лаг между вложением материальных и денежных средств с одной стороны и получением отдачи с другой. Это может привести к временному дефициту денежных средств на предприятии, что вынуждает его прибегать к кредитам и займам.

Сельское хозяйство часто зависит от государственной поддержки и субсидий, в то время как промышленные компании в меньшей степени полагаются на такую помощь.



Таким образом, особенности кредитования аграрных товаропроизводителей, обусловленные отраслевыми и внутриотраслевыми особенностями сельскохозяйственного производства и определяющие специфику организации его финансово-кредитного обслуживания:

- высокая капиталоемкость и относительно низкая фондоотдача;
- несовпадение по времени периодов затрат и получения доходов;
- длительность технологического цикла и сезонность производства;
- непрерывность процесса производства и присущий сельскому хозяйству процесс самовоспроизводства;
- длительный кругооборот оборотных средств, вкладываемых в производство;
- специфическое залоговое обеспечение (урожай будущего периода, скот, сельскохозяйственная техника);
- тесная взаимосвязь с природно-климатическими условиями, биологическими особенностями растений и животных, естественными ресурсами (Таблица 3).

Таблица 3. Отличие сельскохозяйственных предприятий от промышленных с точки зрения условий кредитования.

Критерий	Сельскохозяйственные предприятия	Промышленные предприятия
Цикл производства	Длительный, зависит от сезона (посев, урожай, реализация)	Короткий и более предсказуемый
Природные риски	Высокий риск из-за зависимости от климатических условий	Низкий риск, рост производства не зависит от природы
Финансовая стабильность	Часто непостоянная, большие колебания доходов	Более стабильная, прогнозируемые доходы
Капиталоемкость	Высокая, особенно в период запуска и развития	Равномерная на протяжении всего процесса производства
Залоговое обеспечение	Используются будущие урожаи, скот и техника	Оборудование и недвижимость
Административные расходы	Часто высокие по сравнению с размером предприятия	Более низкие относительные затраты
Уровень финансовой грамотности	Обычно ниже из-за исторической изоляции и уровня образования	Обычно выше, доступ к финансовым услугам более легок
Условия кредитования	Более жесткие условия, высокие процентные ставки	Более гибкие условия, конкурентные процентные ставки

Данные специфические черты определяют менее благоприятное положение сельского хозяйства для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики.

Кредитование предприятий АПК включает те же стадии, что и кредитование других отраслей, но в отличие, например, от промышленных предприятий имеет ряд особенностей:

- высокорисковый характер для банка;
- более низкие процентные ставки и соответственно более низкая доходность;
- обязательность предоставления залогового обеспечения и необходимость его страхования;
- оказание государственной поддержки в виде субсидирования процентных ставок.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

Сельскохозяйственные организации в Узбекистане часто сталкиваются с трудностями в получении кредитов из-за высокой процентной ставки и сложных требований к заемщикам.

Существующие кредитные инструменты не всегда соответствуют потребностям сельскохозяйственных организаций. Назрела необходимость разработки специализированных программ кредитования, которые учитывают сезонность и специфику аграрного производства.

Государственная поддержка в виде субсидий, гарантий и создания специального фонда по поддержке сельского хозяйства может существенно улучшить условия кредитования и повысить устойчивость аграрного сектора.

Для эффективного кредитования требуется развитие необходимой инфраструктуры, включая агрономические консультационные центры и системы оценки рисков, что поможет улучшить финансовую устойчивость сельскохозяйственных организаций.



Внедрение инноваций и новых технологий в сельском хозяйстве также требует финансирования. Банки могут рассмотреть варианты кредитования на развитие новых технологий, что в конечном итоге повысит производительность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Кредитование сельскохозяйственных организаций в Узбекистане прошло через значительные изменения с 1990 года до настоящего времени. С переходом к рыночной экономике и проведением реформ, условия кредитования улучшились, хотя ряд проблем остаются актуальными. Будущее сельскохозяйственного кредитования будет зависеть от продолжения реформ, внедрения инноваций и финансового просвещения аграриев.

В связи с вышеизложенным, мы предлагаем следующие меры:

Реализовать программы повышения финансовой грамотности для дехканских и фермерских хозяйств, чтобы улучшить понимание условий кредитования и правильного управления финансами.

Банки должны разрабатывать гибкие схемы кредитования, которые будут учитывать специфические потребности сельских хозяйств, включая возможность отсрочки платежей в период низкой урожайности.

Разработать механизмы, которые будут стимулировать частные инвестиции в аграрный сектор, возможно, через налоговые льготы и субсидии.

Установить более тесное сотрудничество между государственными учреждениями и финансовыми организациями для создания комплексных решений по кредитованию сельского хозяйства.

Разработать механизмы для регулярного мониторинга и оценки рисков в сельском хозяйстве, чтобы банки могли эффективнее управлять кредитными портфелями.

Список использованной литературы:

1. Hazell, P. (2009). Financing Agriculture: The Role of Credit and Insurance.
2. Morris, M. L., & Christian, P. (2017). Agricultural Finance in Africa: What Works and What Doesn't.
3. Абдуллаев, Ф. (2021). Финансовая поддержка сельского хозяйства в Узбекистане: проблемы и пути решения.
4. Мамадалиев, А. & Турсунова, С. (2022). Кредитование сельскохозяйственных организаций: опыт и перспективы. Альтернативная экономика, 4(2), 115-131.
5. Кулумов, И. (2023). Агропромышленный комплекс Узбекистана: достижения и проблемы. Ташкент: Нова Пресс.
6. Гулямов, М. (2020). Рынок кредита в Узбекистане: состояние и тенденции. Экономика и финансы, 5(3), 56-76.
7. Султанов, Б. (2019). Развитие сельского хозяйства: современные подходы и технологии. Научный журнал, 12(1), 45-60.
8. Nurillayev, J. Y. (2022). The role of corporate management system in providing financial security in commercial banks.
9. Nurillaev, Jamoliddin Yarashevich. "Directions To Improve The Activities Of The Karakulchil Sector In Uzbekistan." The American Journal of Interdisciplinary Innovations and Research 3, no. 02 (2021): 57-62.



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>
