



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**№7**



ISSN: 2992-8982

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

**2025**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

### 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 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 doktori (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  
Golischeva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.

Elektron nashr. 688 sahifa.

E'lon qilishga 2025-yil 1-iyulda ruxsat etildi.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Editorial board:

- Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongiratbay 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 Victorovna**, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhmatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.

## 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 Khusniddinovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics  
**Gafurov Doniyor Orifovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy  
**Fayziyev Oybek Rakhimovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Khamidova Faridakhon 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

Suv tarkibining wireless waterlight qurilmasi ishlashiga ta'siri va iqtisodiy samaradorligini matematik model asosida tahlil qilish.....	14
<b>Kungiratbay Sharipov, Ma'ruf Nurmanov</b>	
O'zbekistonda aholi ish bilan bandligini oshirishda davlatning roli .....	20
<b>Juraqulov Baxrimurod Ilxomovich</b>	
BIM texnologiyasi: zamonaviy qurilish sohasida samaradorlik va shaffoflik omili .....	26
<b>Usmonov F.B., Rajabova A.Sh.</b>	
Nodavlat oliy ta'lim muassasalarida marketing faoliyati samaradorligini oshirish metodologiyasini takomillashtirish .....	31
<b>Yuldashov Isomiddin Sidiqov</b>	
Korxonada iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda diversifikatsiya strategiyasining roli.....	35
<b>Alimatova Shoxsanam Abdumalik qizi</b>	
Модели совместного развития человеческого капитала и искусственного интеллекта в цифровую эпоху .....	40
<b>Явкачев Шохзод Зайниддин углы</b>	
Navigating sustainable development: management challenges and solutions in the oil and gas sector .....	49
<b>Kudratkhodjaeva Ziyoda Kamol kizi</b>	
Banklarda moliyaviy barqarorlikning nazariy asoslari.....	56
<b>Djalilov G'ayrat Qaxramanovich</b>	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda turizm industriyasidan foydalanishda xorijiy mamlakatlar tajribalari .....	66
<b>Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich</b>	
O'zbekistonda barqaror davlat qarzi siyosatini shakllantirishning ustuvor yo'nalishlari .....	71
<b>Sayfutdinov Xasanboy Dilshodovich</b>	
Международный опыт сельскохозяйственного налогообложения и возможности его применения в узбекистане.....	76
<b>Salimov Sherzod Baxtiyorovich</b>	
Economic analysis and development strategy of the composites market in the regions of Uzbekistan .....	81
<b>S.S.Sidiqov, A.A.G'ulomov, B.R.Tillayeva</b>	
Oliy ta'lim muassasalarida moliyaviy mustaqillikning kutilayotgan istiqbollari va hozirgi natijalari.....	88
<b>Muxamedov Ravshan Zafarovich</b>	
Elektron tijoratni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....	93
<b>Homidov Baxtiyor Rahimberdievich</b>	
Investitsion jozibadorlik konsepsiyasi va uning strategik ahamiyati.....	99
<b>Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li</b>	
Beomeditsina signallarini xaar veyvletlari va bo'lak veyvletlari yordamida raqamli ishlash .....	105
<b>Uraqov Shokir Ulashovich</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishning ahamiyati, tartibi va takomillashtirish yo'llari.....	112
<b>Istamova Sojida Kaxarovna</b>	
The role of all kinds of transports (road, rail, air, and water) in the modern enhancement of tourism logistics in Uzbekistan .....	117
<b>Egamberdiyeva Yulduz, Turdiyeva Maftuna</b>	
Sanoat korxonalarida kapitalarini samaradorligini oshirishning baholashning zamonaviy usullarining xususiyatlarida nazariy va amaliy farovonlik sari .....	126
<b>Muradov Botir Xayat</b>	
Инструменты планирования урбанизации: методика анализа планового распределения средств в программе «обод махалля» на основе балльной оценки .....	136
<b>Салимова Юлдуз Исаковна</b>	
Socio-economic aspects and contemporary theories of higher education finance .....	141
<b>Karlibaeva Gulshat</b>	



Transformatsiya jarayonida innovatsion bank xizmatlarini rivojlantirish yo'llari.....	147
<b>Absamatov Anvar Ergashovich</b>	
Перспективы цифрового развития сектора материального производства.....	153
<b>С. И. Протасеня, Г. Ж. Аллаева</b>	
«Sustainable logistics practices. Minimizing carbon emissions in global supply chains» .....	161
<b>Suleymonova Ezoza, Alimova Bonu</b>	
Analyzing the need for Tourism logistics development in Uzbekistan .....	169
<b>Nigmatova Malika</b>	
Management strategies for sustainable tourism development in emerging destinations (a case study of Samarkand, Issyk-kul, and Khiva).....	177
<b>Sabina Uroкова</b>	
Qashqadaryo viloyatida turizm sohasini strategik rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy asoslari va ularning qo'llanilishi.....	184
<b>Daminova Barno Esanovna</b>	
Опыт турции в управлении миграционными кризисами .....	189
<b>Бегматов Хусанбек</b>	
Bulutli texnologiyalar orqali korxonalar buxgalteriya tizimini raqamlashtirish va samaradorlikka erishish.....	193
<b>Soibov Nozimbek Faxriddin o'g'li</b>	
Barqaror rivojlanish doirasida jismoniy shaxslarni kreditlash tizimini isloh qilishning institutsional asoslari.....	197
<b>Xalekeyeva Zoya Pirniyazovna, Akmal Abdurahmonov Nurmamatovich</b>	
Moliyaviy outsorsing xizmatlari bozori rivojlanishini takomillashtirishning swot tahliliga asoslangan innovatsion mexanizmlari .....	202
<b>San'atbek Komilovich Salayev, Umidbek Komiljanovich Babajanov</b>	
Transformatsiya jarayonlari sharoitida iqtisodiyot tizimi faoliyati va prognozlashning nazariy asoslari .....	214
<b>Alimov Fazliddin Xalimovich</b>	
Пути совершенствования подхода к финансированию проектов, реализуемых на принципах промышленной кооперации.....	220
<b>Котов В.А., Шадиева Д.Х.</b>	
Yuksalish salohiyatini yuksaltirishda boshqaruv xodimlari qobiliyatidan foydalanish masalalar .....	225
<b>Ayubxon Qutbiddinov Bosit o'g'li</b>	
Bank xizmatlari ommabopligini oshirish yo'llari.....	228
<b>Kasimova Muxlisa Anvar qizi</b>	
Chemical industry in Uzbekistan: challenges and development .....	235
<b>Kudaynazarova Dilnaz Koshkarbaevna</b>	
Samarqand viloyatida tabiiy turistik resurslardan samarali foydalanish usullarini takomillashtirish orqali bandligini oshirish imkoniyatlari.....	240
<b>Rabbimov Muhriddin Musoqul o'g'li</b>	
Globalashuv sharoitida ekologik xavflarni kamaytirishda yashil iqtisodiyotning ahamiyati.....	246
<b>Xolbekova Feruzaxon Rasulovna</b>	
Qibray tumanining 2021–2023-yillarda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish holati.....	249
<b>Siddikov Alisher Ismoilovich</b>	
Davlat xaridlari tizimida sun'iy intellekt texnologiyalaridan foydalanish: xalqaro tajribalar tahlili .....	253
<b>Majidov Nizom Baxramovich</b>	
Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishning xorij tajribasi.....	259
<b>Ermatov Nosir Tohirovich</b>	
Aholi farovonligi darajasiga ta'sir etuvchi ko'rsatkichlarni ekonometrik baholash .....	265
<b>Toshaliyeva Saodat Toxirovna, Allamurodova Zuxra Alibekovna</b>	
Сектор услуг как стратегический фактор структурной трансформации экономики Узбекистана.....	272
<b>Кадыров Абдурашид Маджидович, Ахмедиева Алия Тохтаровна</b>	
O'zbekistonda valyuta kursini shakllanish holati prognozlari.....	280
<b>Samandarov Zuxriddin Raup o'g'li</b>	



Проблемы бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики.....	288
<b>Абдуллаев Абдурауф</b>	
Raqamli texnologiyalar sharoitida xizmat ko'rsatish korxonalarida iqtisodiy resurslardan samarali foydalanish strategiyalari.....	299
<b>Kuldoshev Lazizjon Sharifovich</b>	
Davlat boshqaruvi organlarining strategik rejalarini ishlab chiqish bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi.....	303
<b>Dilshod Pulatov, Xamidaxon Akbarova, Dildora Mirzaeva</b>	
Tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligi ta'minlash .....	310
<b>Mamatov Sardor Axmatjonovich, Mavlanov Nuriddin Boyqobilovich, Sattarov Nodirjon Absalomovich</b>	
Ziyorat turizmini rivojlantirishda halol standartlarini qo'llashning nazariy, uslubiy va konseptual asoslari .....	315
<b>Azizova Saodat Xabibulloyevna</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirish bo'yicha yevropa tajribasi.....	320
<b>Karlibaeva Gulshat</b>	
Iqtisodiy konsentratsiyalarning sog'lom raqobat muhitiga ta'siri .....	325
<b>Luqmanov Sharifxon A'zam o'g'li</b>	
Logistika axborot tizimlarini texnologik jarayonlarga joriy etish.....	330
<b>Uzaqov Ortik Shaymardanovich</b>	
Принципы перехода к «Зелёной экономике» в Республике Узбекистан.....	336
<b>Хамракулова Сусанна Тотуховна</b>	
Kichik biznesni rivojlantirish iqtisodiy ko'rsatkichlarini prognozlash modellarini qo'llash .....	340
<b>Ibragimova Gulchexra Toxirovna</b>	
Raqamli ta'lim sharoitida liderlikning yangi qirralari .....	357
<b>Oqmullaev Ravshan Raximjon o'g'li, Xodjievna Durdona Abdurasulovna</b>	
Методология развития экологического менеджмента в промышленном хозяйстве выбросы в атмосферный воздух на горнодобывающих и металлургических предприятиях.....	361
<b>Muradov Botir Xayat</b>	
Strategik budjetlashtirish tizimining natijaga yo'naltirilgan budjetlashtirish tizimi bilan bog'liqligi, xalqaro tajriba va O'zbekiston uchun tavsiyalar .....	370
<b>Xushmurotov Zoyir Bektemirovich</b>	
Cultural branding and the entry of traditional products into the international market.....	374
<b>Zebiniso Ganiyeva</b>	
Farovonlikni baholash bo'yicha ilg'or xorijiy nazariy yondashuvlar .....	379
<b>Norqobilov Nusratilla Norsaitovich</b>	
O'zbekistonda hududlarini turizm salohiyatini innovatsion yondashuv asosida baholash .....	384
<b>Umirova Dilnoza Safarovna</b>	
Tourism education for sustainability: curriculum development in universities of Uzbekistan .....	393
<b>Temirova Durdona, Yorqulov Muhammadmurod</b>	
The contribution of small enterprises and private entrepreneurs to job creation in the labor market.....	399
<b>Juraboev Haliljon</b>	
Iqtisodiy o'sish sharoitida transport infratuzilmasi holati va uni rivojlantirish yo'llari.....	404
<b>Haydarov Jahongir Aktamovich</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishni strategik boshqarishning nazariy asoslari va xorijiy tajribalar .....	410
<b>Quvondiqov Farrux Ibragimovich</b>	
Tijorat banklarida iqtisodiy samaradorlikni axborot texnologiyalar orqali rivojlantirish istiqbollari.....	418
<b>Dadenova Gulxan Kenesbaevna</b>	
Механизмы совершенствования процедур выявления и анализа недостоверной финансовой отчетности в условиях учетной практики Узбекистана .....	422
<b>Намозов Жасурбек Кувадович</b>	
Влияние цифровых инструментов управления финансами на эффективность использования финансовых ресурсов .....	428
<b>Хазираткулов Собиржон</b>	



На пути к промышленному росту: опыт развивающихся стран.....	435
<b>Матлюбов Хуршид Жамшидович</b>	
Yoshlarning moliyaviy mustaqilligiga erishishida aksiyalar bozorining o'рни va imkoniyatlari.....	443
<b>O'raqov Bekzodbek Abdurayxon o'g'li</b>	
Развитие транспортной инфраструктуры и влияние на качество предоставляемых транспортных услуг.....	448
<b>Кайыбеков Парахат Коньсбаевич</b>	
Surxondaryo viloyatida 2015-2024 yillar mobaynida oziq-ovqat chakana savdo aylanmasining statistik tahlili.....	454
<b>Toshpulatov Bobur Rasul o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligi sohasi investitsiya loyihalarini xalqaro moliya institutlari orqali moliyalashtirish.....	458
<b>Tolibov Shoxrux Muminovich</b>	
Qishloq xo'jaligi korxonalarida buxgalteriya hisobining xususiyatlari va muammolari.....	463
<b>Mamadiyarov Dilshad Uralovich, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li</b>	
Institutional innovation and regional governance for balanced interregional cooperation development: the case of Namangan, Uzbekistan.....	468
<b>Sattarov R.A.</b>	
Organizational and economic mechanisms and conceptual directions of tourism development in the region.....	476
<b>Daminova Barno Esanovna</b>	
Moddiy zaxiralarni boshqarish va uning bir tsikli modeli.....	480
<b>Dedajanov Baxtiyor Nabijanovich</b>	
Oliy ta'lim xizmatlari sifatini oshirishda inson kapitalini rivojlantirish va uni samarali boshqarish mexanizmlari.....	485
<b>Salimov Akmal Alimjonovich</b>	
Mintaqani ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning ilg'or xorij tajribalari.....	490
<b>Shadiyev Alisher Xudoynazarovich</b>	
Raqamli iqtisodiyotni shakllantirish sharoitida yoqilg'i-energetika kompleksi korxonalarini barqaror innovatsion rivojlantirish modellari.....	496
<b>Bobobekov Ergash Abdumalikovich</b>	
O'zbekistonda uzumchilikning oziq-ovqat xavfsizligiga ta'siri: muammolar va rivojlanish istiqbollari.....	502
<b>Tursunov To'liqin Jo'raqulovich</b>	
Tadbirkorlik faoliyatining resurs salohiyati va uni baholashning nazariy yondashuvlari.....	508
<b>Salohiddinov Zuhridin Nuriddinjon o'g'li</b>	
Yoshlar bandligini ta'minlashda mehnat migrasiyasining ahamiyati.....	514
<b>Masharipov Farrux O'tkirovich</b>	
O'zbekistonda ichki turizmni rivojlantirishning asosiy omillari va istiqbollari.....	521
<b>Xasanova Mavjuda Ma'mirjonovna</b>	
Korxonaning brend platformasini ishlab chiqishning o'ziga xos xususiyatlari.....	526
<b>Sa'dulloev Habibullo Ibdullo o'g'li</b>	
Sanoat korxonalarining biznes jarayonlarini raqamli transformatsiya qilishda ERP tizimlarining integratsiyalashuvi va boshqaruv samaradorligiga ta'siri.....	530
<b>Islomjon Nurmukhammadov</b>	
Namangan viloyatida ayollar tadbirkorligini rivojlanishini baholash.....	533
<b>Ismoilova Savinoz Qahramon qizi</b>	
Oliy ta'lim muassalari boshqaruviga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili.....	540
<b>Karimov Muzaffar Abdumalik o'g'li</b>	
Soliq yig'iluvchanligini oshirishda soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish istiqbollari.....	546
<b>Tojibayev Farrux Baxtiyorovich</b>	
Hisoblash mashinalari taraqqiyoti tarixi va uning raqamli iqtisodiyotda tutgan o'рни.....	552
<b>Rajabov Sirojiddin Mansurovich</b>	
Korxonalar moliyaviy barqarorligiga ta'sir ko'rsatuvchi omillar va ularning xususiyatlari.....	561
<b>Choriyrov Behruz Ilhom o'g'li, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	
Yashil texnologiyalar yordamida O'zbekiston hududlarida energiya tejamkorligi oshirish yo'llari.....	567
<b>Norbekov Baxtiyor Suyunovich, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	



Tijorat banklarida kredit majburiyatlarining bajarilishini monitoring qilish va uni takomillashtirish yo'llari.....	572
<b>To'xtayeva Go'zal Ilhom qizi, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	
Интеграция проектного менеджмента и обеспечения качества в цепочках поставок: кейс Узгидромета.....	577
<b>Назарова Ирода Ибрагим кизи</b>	
Kichik biznes subyektlarini raqamlashtirish orqali raqobatbardoshligini oshirish.....	583
<b>Ermatov Akmaljon Adxamovich, Raximov Alisher Numanovich</b>	
Концепция и методология экологического аудита в Узбекистане .....	587
<b>Абидова Дилфуза Игамбердиевна</b>	
Повышающаяся значимость коренного изменения деятельности традиционных СМИ в реалиях освещения процесса построения нового Узбекистана.....	593
<b>Салим Дониёров</b>	
O'zbekiston Respublikasida norasmiy sektor va aholini norasmiy mehnat bilan bandligining tarkibiy tuzulishi .....	598
<b>Qoraboev Nuriddin Pardaboy o'g'li</b>	
Shahar va qishloqlarda inson resurslari holatining analitikasi (tahlili)ning nazariy masalalari.....	607
<b>Pardayev Mamayunus Qarshibayevich, Feruz Nematullayevich Abilov</b>	
Strategic alliance networks as competitive advantage: evidence from mit-tum partnership model at new Uzbekistan university .....	613
<b>Mamajonova Mukhlisakhon Muzaffar kizi</b>	
Energetika tarmog'ida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini (MHXS) joriy etishning nazariy asoslari.....	618
<b>Uralov Temur Boxodir o'g'li</b>	
O'zbekiston bank amaliyotiga ai va simulyatsiya modellarini joriy etish orqali muammoli kreditlarni qaytarish jarayonlarini optimallashtirish.....	618
<b>Xodjayev Husniddin Mukammilovich</b>	
O'zbekistonda hududlarning soliq salohiyatini aniqlash metodologiyasini takomillashtirish.....	624
<b>Almardonov Muxamadi Ibragimovich, Jamshid Sharafetdinovich</b>	
Xorazm viloyatida iqtisodiy o'sish sur'atlarini ta'minlashdagi muammolar va imkoniyatlar .....	628
<b>Yaxshimuratov Maqsadbek Narimon o'g'li</b>	
Ekologik joylashtirish vositalarida qo'llaniladigan innovatsiyalar .....	633
<b>Abidova Dilfuza Igamberdievna</b>	
Ziyorat turizmini rivojlantirishning metodologik va metodik asoslarini takomillashtirish yo'nalishlari.....	638
<b>Uzaqov Jamshid Norboyevich</b>	
Gaz sanoatining moliyaviy boshqaruvi va milliy iqtisodiyotdagi barqarorlik omili sifatida roli.....	650
<b>Ergashev Muhubbek Aslam o'g'li</b>	
Davlat budjeti mablag'laridan samarali foydalanishda moliyaviy nazoratning ahamiyati .....	655
<b>Erkinova Maftuna Zafarovna</b>	
Влияние дивидендной политики, СПО и капитализации на волатильность акций АО «УзРТСБ»: Эконометрический и поведенческий анализ.....	662
<b>Пулатов Улугбек Хапизович</b>	
Hududiy jihatdan ziyorat turizmi rivojlanishining holati: Qashqadaryo viloyati misolida.....	671
<b>Uzaqov Norboy, Uzaqov Jamshid Norboyevich</b>	
Integration of digital twin and BIM technologies in construction enterprises in Uzbekistan: prospects and challenges .....	676
<b>Nigmatjonova Nozima Ulmasjonovna</b>	
Yashil bank xizmatlari – tijorat banklari moliyaviy mahsulotlar misolida .....	682
<b>Abdumutalova Gulrux Shuxratjon qizi</b>	



# YASHIL BANK XIZMATLARI – TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY MAHSULOTLAR MISOLIDA

**Abdumutalova Gulrux Shuxratjon qizi**

Namangan Davlat Texnika Universiteti,  
Buxgalteriya va audit kafedrası doktoranti

E-mail: [Gulrux\\_11@mail.ru](mailto:Gulrux_11@mail.ru)

ORCID:0009-0003-5878-3095

**Annotatsiya:** Yashil moliya-moliyaviy soha, iqtisodiy o'sish hamda atrof-muhit va unga oid qonunchilik choralarining kesishgan nuqtasida joylashgan tushunchadir. Bu yo'nalish foyda olishdan tashqari, tabiat, iqtisodiy manfaat va inson manfaatları o'rtasidagi muvozanatni ko'zlovchi yangi maqsad sari o'tish natijasida vujudga kelgan tabiiy tendensiyadir. Jahon savdo tashkiloti (WTO), BMT, G20 kabi eng nufuzli xalqaro tashkilotlar tomonidan ilgari surilayotgan global tendensiya sifatida yashil o'sish eng ustuvor yo'nalishlardan biri etib belgilanmoqda. Mazkur maqolada yashil moliyaning salohiyati yoritilib, asosiy yashil moliyaviy mahsulotlar tahlil qilinadi. Xususan, chakana bank mahsulotlari doirasida yashil kartalar, yashil avtomobil kreditlari, yashil ipoteka kreditlari kabi mahsulotlarga alohida e'tibor qaratiladi. Bunday mahsulotlar yuqori yoqilg'i tejamkorligi, toza energiyadan foydalanish va ekologik jihatdan xavfsiz faoliyatlarni rag'batlantirish orqali atrof-muhitni muhofaza qilish maqsadlariga xizmat qiladi. Maqolada ushbu mahsulotlarning ijobiy ta'siri ikki tomonlama – ularni taklif qiluvchi banklar uchun (chunki yashil mahsulotlarga bo'lgan talab ortib bormoqda) va foydalanuvchilar uchun (mazkur mahsulotlar nisbatan arzonroq xarajatlarga ega) ekanligi ko'rsatib o'tiladi.

**Kalit so'zlar:** Yashil moliya, yashil o'sish, moliyaviy mahsulotlar, chakana bank xizmatlari, yashil bank mahsulotlari, toza energiya, ekologik barqaror rivojlanish, yoqilg'i tejamkorligi, yashil ipoteka, yashil kreditlar, xalqaro tashkilotlar (JST, BMT, G20), ekologik mas'uliyat, moliyaviy sektor va barqarorlik, yashil mahsulotlarga talab.

**Abstract:** Green finance has emerged as a key component at the convergence of the financial industry, sustainable economic growth, and environmental regulation. This paper examines the increasing significance of green financial instruments, with a specific focus on retail banking products, including green credit cards, eco-friendly auto loans, and green mortgages. These instruments support environmental goals, including energy efficiency, the adoption of clean energy, and environmentally responsible consumption. The study highlights the dual benefits of green finance: increased market opportunities for financial institutions due to rising consumer demand, and cost advantages for users. As green growth continues to be prioritized by international organizations such as the WTO, UN, and G20, green finance is positioned as a strategic tool for achieving long-term sustainability.

**Key words:** Green finance, green growth, financial products, retail banking, green banking products, clean energy, environmentally sustainable development, fuel efficiency, green mortgage, green loans, international organizations (WTO, UN, G20), environmental responsibility, financial sector and sustainability, demand for green products.

**Аннотация:** Зелёные финансы становятся ключевым элементом на пересечении финансовой отрасли, устойчивого экономического роста и экологического регулирования. В данной статье рассматривается возрастающая значимость зелёных финансовых инструментов, с особым вниманием к розничным банковским продуктам, таким как «зелёные» кредитные карты, экологичные автокредиты и «зелёные» ипотечные кредиты. Эти инструменты способствуют достижению экологических целей, включая повышение энергоэффективности, внедрение чистой энергии и ответственное потребление. В исследовании подчёркиваются двойные преимущества зелёных финансов: расширение рыночных возможностей для финансовых институтов в условиях роста потребительского спроса и снижение затрат для пользователей. Поскольку «зелёный рост» продолжает оставаться приоритетом для таких международных организаций, как ВТО, ООН и G20, зелёные финансы рассматриваются как стратегический инструмент для достижения долгосрочной устойчивости.

**Ключевые слова:** Зелёные финансы, зелёный рост, финансовые продукты, розничное банковское обслуживание, зелёные банковские продукты, экологически чистая энергия, экологически устойчивое развитие, топливная эффективность, зелёная ипотека, зелёные кредиты, международные организации (ВТО, ООН, G20), экологическая ответственность, финансовый сектор и устойчивость, спрос на зелёные продукты.



## KIRISH

IPCCning so'nggi hisobotiga ko'ra, insoniyat faoliyati global isishning asosiy omili bo'lib qolmoqda va mavjud tendensiyalar davom etsa, global harorat 2030 va 2052-yillar oralig'ida sanoatgacha bo'lgan davrga nisbatan 1,5 °C ga yetishi kutilmoqda. Ushbu hisobotda 1,5 °C darajadagi isishni jilovlash uchun 2030-yilgacha inson faoliyati natijasida hosil bo'ladigan CO<sub>2</sub> chiqindilarini 2010-yil darajasiga nisbatan qariyb 45% ga kamaytirish va 2050-yilga borib to'liq neytral holatga yetkazish zarurligi ta'kidlangan. Bu kabi yirik maqsadlarga erishish uchun barcha iqtisodiy tarmoqlar va ijtimoiy tizimlarda tub o'zgarishlar zarur bo'ladi. AQSh tomonidan tayyorlangan Milliy Iqlim Baholash hisobotida asosan mamlakat miqyosidagi holatlar yoritilgan bo'lsa-da, unda ham global xavflarni kamaytirish uchun chiqindilarni qisqartirish va moslashuv mexanizmlarini joriy etish zarurligi bildirilgan. Ushbu xulosalar shuni ko'rsatadiki, iqlim o'zgarishi va global harorat oshishining salbiy oqibatlarini ko'plab dalillar bilan tasdiqlangan bo'lsa-da, mavjud holat bu yo'nalishda hali yetarli darajada rivojlanish bo'lmaganini va sezilarli sa'y-harakatlar talab etilishini ta'kidlamogda.

Uzoq muddatli tarkibiy islohotlarni amalga oshirish uchun talab etiladigan investitsiya hajmi nihoyatda katta ekani ta'kidlanadi. IPCC hisob-kitoblariga ko'ra, 2035-yilgacha har yili kamida 2,4 trillion AQSH dollari miqdorida toza energiya loyihalariga sarmoya kiritilishi zarur. Bundan tashqari, 2050-yilgacha energetika tizimining ishlab chiqarish tomonini qo'llab-quvvatlash uchun yiliga 1,6 trilliondan 3,8 trillion dollargacha mablag' talab qilinadi. Bu esa jami 51,2 trilliondan 122 trillion AQSH dollarigacha bo'lgan investitsiyani faqat energetika sektori uchun yo'naltirish zarurligini anglatadi. Bunday yirik moliyaviy ehtiyojlarni qoplashda moliya tizimi, ayniqsa bank sektori hal qiluvchi rol o'ynaydi, chunki u real iqtisodiyotning asosiy tayanchi hisoblanadi. Banklar xususiy sektorning moliyalashtirish ehtiyojlarini ta'minlash, aholi va tadbirkorlik subyektlariga kredit ajratish orqali iqtisodiy faollikni rag'batlantiradi. Shu bilan birga, bank tizimi iqlim o'zgarishiga moslashuv, iqlim xavflarini yumshatish va moliyaviy barqarorlikni mustahkamlashda muhim vositaga aylanadi. Banklar moliyaviy oqimlarni ekologik barqaror sohalarga yo'naltirish orqali xavflarni kamaytirish, iqlimga ta'sirni yengillashtirish va tiklanish jarayonlarini qo'llab-quvvatlash imkoniyatiga ega.

So'nggi yillarda ba'zi banklar yashil yoki iqlimga oid loyihalarni moliyalashtirishda yetakchilikni qo'lga kiritgan bo'lsa-da, ko'pchilik banklarning ekologik portfeli hanuzgacha past darajada qolmoqda. Xalqaro moliya korporatsiyasi (IFC) 2016-yil uchun bergan ma'lumotga ko'ra, rivojlanayotgan mamlakatlarda xususiy sektor uchun ajratilgan yashil kreditlar atigi 1,5 trillion dollarni yoki umumiy xususiy kreditlarning 7 foizini tashkil etgan. Bunday holat asosan ekologik xavflarni bank strategiyalari va risklarni boshqarish tizimlariga kiritmaslik, shuningdek, tartibga soluvchi va nazorat qiluvchi tizimlarning yetarli emasligi bilan bog'liq.

Moliyaviy tizimdagi amaldagi me'yoriy muhit esa sektorlar va institutlar darajasidagi to'siqlar tufayli zarur investitsiyalarning amalga oshirilishini murakkablashtirmoqda. Shu bois, so'nggi yillarda ko'plab markaziy banklar va moliyaviy regulyatorlar o'zlarining iqlim xavflariga qarshi kurashdagi rolini tan olib, faol choralar ko'ra boshladi. 2017-yilda yaratilgan "Moliya tizimini yashillashtirish tarmog'i" (NGFS) tashabbusi aynan moliyaviy sektordagi iqlim va ekologik xavflarni tahlil qilish, ularni boshqarish hamda barqaror iqtisodiyotga o'tishni moliyaviy jihatdan qo'llab-quvvatlashni maqsad qilgan.

Bundan tashqari, xususiy sektor banklari o'z faoliyatini ekologik barqarorlik tamoyillariga moslashtirishga kirishgan: ular iqlim xavflarini strategik rejalashtirish va risklarni boshqarish tizimlariga kiritib, yashil moliyaviy mahsulotlar ishlab chiqishni boshlagan va shu orqali o'z bozor salohiyatini kengaytirmoqda.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Tadqiqotchilar yashil bank tushunchasini turlicha izohlashgan bo'lsa-da, ularning aksariyati bu atamani moliyaviy institutlarning ekologik va ijtimoiy barqarorlikka asoslangan strategiyalarni amalga oshirishi bilan bog'laydi. Masalan, Alexander yashil bankka oid yagona universal ta'rif yo'qligini ta'kidlaydi va uning mazmuni mamlakatlarga qarab sezilarli farq qilishi mumkinligini bildiradi. Hindistondagi Bank texnologiyalari bo'yicha taraqqiyot va tadqiqot instituti yashil bankni iqtisodiy, ekologik va ijtimoiy barqarorlikka xizmat qiluvchi amaliyotlar majmuasi sifatida talqin qiladi. Bihari esa yashil bankni axloqiy bank faoliyatining bir ko'rinishi sifatida ko'rib, uning asosiy maqsadi sifatli moliyaviy xizmatlar ko'rsatish bilan birga atrof-muhit va jamoatchilik oldidagi mas'uliyatni ta'minlashdan iborat ekanini ta'kidlaydi.

Banklardagi yashil bank amaliyotlariga oid tadqiqotlar X.Bouen, D.Bronshetyn, G.Diz. J.boshi, J.Kikal, T.Lyons, A.A. Antonova D.M.Shakirova, A.A.Barisheva, B.M.Teplov, A.Vaxobov, A.Madaminovlarning ilmiy ishlarida o'rganilgan.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Ushbu tadqiqotning asosiy maqsadi — yashil bank xizmatlari konsepsiyasining nazariy asoslarini o'rganish, bank sektorining yashil iqtisodiyotga o'tishdagi o'rmini tahlil qilish, shuningdek, ekologik barqarorlik va moliyaviy xizmatlar o'rtasidagi o'zaro bog'liqlikni aniqlashdan iborat.



Tadqiqot deskriptiv va analitik yondashuv asosida olib borildi. Deskriptiv yondashuv orqali mavjud adabiyotlar va xalqaro tajribalar o'rganildi, analitik yondashuv esa yashil bank faoliyatining asosiy tamoyillari, amalga oshirishda duch kelinayotgan muammolar va talabni shakllantiruvchi omillarni tahlil qilishga xizmat qildi.

Tadqiqotda foydalanilgan ma'lumotlar quyidagi manbalarni o'z ichiga oladi:

Ikkilamchi manbalar: Xalqaro tashkilotlar (IPCC, IFC, OECD, NGFS), banklar (SBP, EBF), tadqiqot institutlari (IDRBT), va ilmiy maqolalar (Alexander, Bihari, Dufays, Mazzucato & Semieniuk, Kaeufer, Weber & Remer) tomonidan e'lon qilingan hisobotlar, siyosiy hujjatlar va ilmiy nashrlar.

Kontent tahlili: Yashil moliyaga oid asosiy tushunchalar, strategik yondashuvlar, ijtimoiy mas'uliyat, atrof-muhitni muhofaza qilish, va yashil mahsulotlar bo'yicha mazmunli taqqoslashlar amalga oshirildi.

Nazariy asoslarni shakllantirish – yashil bank tushunchasi, u bilan bog'liq kontsepsiyalar (mas'uliyatli bank, ijtimoiy bank, barqaror bank) bo'yicha mavjud adabiyotlar o'rganildi.

Tahliliy baholash – banklar tomonidan taklif etilayotgan yashil moliyaviy xizmatlar va ular bilan bog'liq strategik qarorlar o'rganildi.

Omillarni aniqlash – yashil moliyaga bo'lgan talabni shakllantiruvchi asosiy omillar (media, jamoatchilik fikri, regulatsiya) aniqlanib, tizimlashtirildi.

Ilmiy umumlashtirish – xalqaro tajribalarga asoslangan holda yashil bank konsepsiyasining rivojlanish yo'nalishlari xulosa qilindi.

Tadqiqot asosan konseptual va nazariy manbalarga asoslangan bo'lib, amaliy (empirik) ma'lumotlar yetishmasligi sababli, yashil bank faoliyatining konkret moliyaviy ko'rsatkichlari chuqur tahlil qilinmagan. Biroq, mavjud xalqaro hisobotlar asosida umumiy xulosa va tavsiyalar shakllantirildi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Bugungi kunda butun dunyo bo'ylab yashil moliyaviy mahsulot va xizmatlarga bo'lgan talab sezilarli darajada oshib bormoqda. So'nggi yillarda bank sektori tomonidan nisbatan yangi tushuncha sifatida ilgari surilayotgan yashil bank amaliyotlari bilan bir qatorda, boshqa moliyaviy institutlar — xususan, sug'urta kompaniyalari, aktivlarni boshqaruvchi tashkilotlar va boshqalar ham o'z faoliyatiga “yashil” strategiyalarni tatbiq etish va joriy etish harakatida.

Mazkur talabning ortishiga ta'sir qiluvchi uchta asosiy omil mavjud:

Atrof-muhitga oid bilimlar va ommaviy axborot vositalarining yoritishi

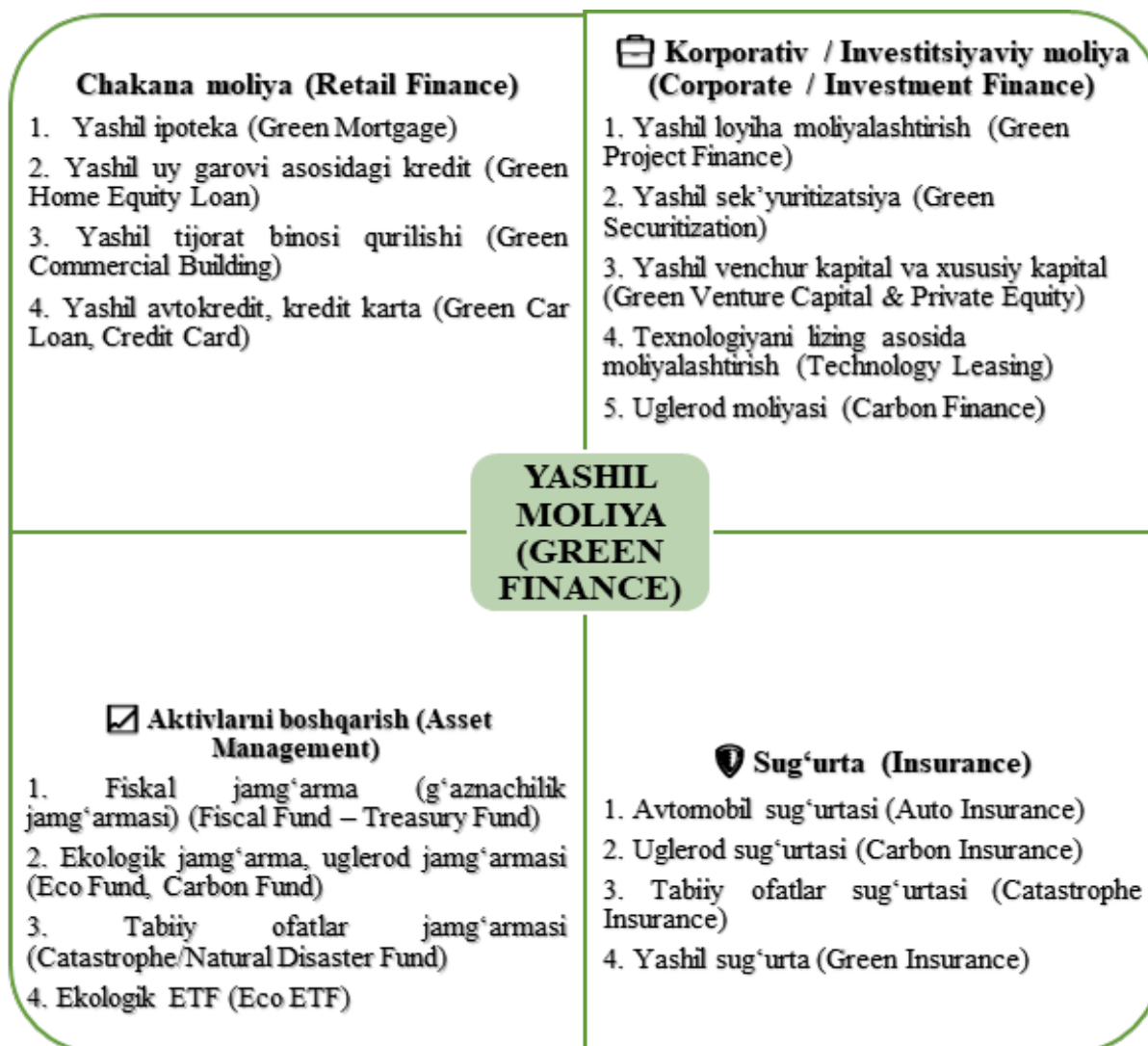
Ekologik ongning oshishi va jamoatchilik fikri

Ekologik qonunchilik va tartibga soluvchi me'yorlar

Ommaviy axborot vositalari atrof-muhit bilan bog'liq muammolarni yoritishda faol ishtirok etib, jamoatchilikning ushbu masalalarga oid bilim va xabardorligini oshirishga xizmat qilmoqda. Xususan, Yevropa davlatlari ekologik barqaror amaliyotlarni joriy etishda yetakchilik qilmoqda. Bunga asosiy omil sifatida hukumatlarning faol ishtiroki ko'rsatiladi. Yevropadagi hukumatlar tomonidan ekologik muammolarga nisbatan kuchli siyosiy irodaning namoyon etilishi, jamoatchilik ongini oshirishda ham muhim ahamiyat kasb etgan. Bu holat Shimoliy Amerika bilan solishtirilganda ancha faol tarzda kuzatilmoqda. Shu bilan birga, barqaror rivojlanishni rag'batlantiruvchi strategiyalar, qonunchilik tashabbuslari va tartibga soluvchi normalarning joriy etilishi hamda barqaror bo'lmagan iqtisodiy faoliyatlarni cheklovchi choralar “yashil” moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarga bo'lgan talabning ortishida muhim omillar sifatida xizmat qilmoqda.

Moliyaviy institutlar o'z faoliyatida “yashil” strategiyalarni o'z vaqtida tan olgan va amaliyotga joriy eta olgan taqdirda, kengroq mijozlar qatlamini jalb etishi, daromadlarini oshirishi hamda barqaror rivojlanishga sezilarli hissa qo'shishi ehtimoli yuqori bo'ladi. Garchi “yashil yuvish” (greenwashing) muammosi hali ham mavjud bo'lsa-da, moliyaviy institutlar orasida ushbu yo'nalishda ijobiy tendensiya kuzatilmoqda. Xususan, ular “yashil” moliyaviy mahsulot va xizmatlarni asosiy va ommaviy bozorga mo'ljallangan takliflar sifatida shakllantirishga tobora ko'proq e'tibor qaratmoqda.

Yashil moliya zamonaviy moliyaviy tizimda keng tarqalayotgan va istiqbolli yo'nalishlardan biri bo'lib, uni ilmiy jihatdan chuqur tadqiq etish dolzarb hisoblanadi. Ayniqsa, bank sohasida yuzaga kelayotgan yangi moliyaviy vositalar va mahsulotlarning aniq tasnifini ishlab chiqish ilmiy hamjamiyat oldida muhim vazifa sifatida turibdi. Ayni paytgacha ushbu yo'nalishda eng mukammal tasnif Jin Noh Hee tomonidan taklif etilgan bo'lib, u yashil moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni to'rt asosiy bank segmenti — chakana moliya, korporativ/investitsiyaviy moliya, aktivlarni boshqarish va sug'urta sohalari bo'yicha guruhlagan (1-rasm).



1-rasm. Yashil moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni to'rt asosiy bank segmenti.<sup>1</sup>

#### Yashil chakana bank xizmati

Chakana bank sohasi — bu yirik korporativ yoki institutsional mijozlardan farqli o'laroq, jismoniy shaxslar, xonadonlar va kichik hamda o'rta biznes sub'yektlari (KO'B) uchun mo'ljallangan shaxsiy va tijorat bank mahsulotlari hamda xizmatlarini o'z ichiga oladi.

Chakana bank sektori o'z mahsulot va xizmatlarini (masalan: omonatlar — jamg'arma va joriy hisobvaraqlar, shaxsiy kreditlar, ipoteka, debet/kredit kartalari, depozit sertifikatlari (CD), sayohatchilar chek(lar) i) "yashil"lashtirishni istaganida, bu yo'lda eng sodda usullardan biri — onlayn bank xizmatlarini targ'ib qilishdir.

Har ikkala tomon — mijoz va bank uchun bu yechimning afzalliklari yaqqol ko'zga tashlanadi. Mijozlar uchun vaqt tejaydi, bankka borishga hojat qolmaydi, bu esa yoqilg'i sarfini kamaytiradi va atmosferaga chiqadigan zararli gazlar (emissiyalar)ni oldini oladi. Bundan tashqari, hujjatlashtirish kamayadi, bu esa turli tranzaksiyalar uchun bank tomonidan undiriladigan to'lovlarni pasaytiradi.

Banklar esa o'z navbatida filiallar soni, xodimlar xarajatlari, qog'oz sarfi va pochta bilan bog'liq xarajatlarni kamaytirishi mumkin. Chakana mijozlar soni ortgani sari umumiy boshqaruv xarajatlarining ham pasayish tendensiyasi kuzatiladi.

Onlayn bank xizmatlari — yashil bank konsepsiyasining faqat "muammo yuzasi"ni tashkil etadi, ya'ni bu boradagi imkoniyatlar undan ancha kengdir. Banklar o'z faoliyatida energiya tejankor texnologiyalardan foydalanishga sarmoya kiritishi mumkin, jumladan: energiya samaradorligi yuqori bo'lgan lampalar, kompyuterlar, sovitish va shamollatish tizimlari kabi uskunalaridan foydalanish. Shuningdek, ular ekologik toza sanoat tarmoqlariga kredit ajratishni ko'paytirish hamda global, milliy yoki mahalliy ekologik tashabbuslarni qo'llab-quvvatlash orqali ham "yashil" rivojlanishga hissa qo'shishlari mumkin.

<sup>1</sup> Manba: Yashil o'sishni jadallashtirish uchun innovatsiyani moliyalashtirish strategiyasi (Jin Noh Hee, 2010).



Biroq bank haqiqatan ham “yashil” bank sifatida shakllanayotganini uning mahsulot va xizmatlaridan anglash mumkin. Agar bank yashil chakana bank mahsulotlarini amaliyotga joriy etsa, odatda eng ommabop mahsulotlar quyidagilar bo'lishi mumkin:

Yashil bank kartalari

Yashil avtomobil kreditlari

Yashil ipoteka kreditlari

Yashil uy mulkiga egalik asosidagi kreditlar

Yashil depozit sertifikatlari (CDs)

1. Yashil kredit va debet kartalari

Yashil kredit va debet kartalari, ayniqsa Yevropa mamlakatlarida, tobora ommalashib bormoqda. Umuman olganda, bu turdagi kartalar xarid yoki moliyaviy tranzaksiya qiymatining 0,1% dan 0,5% gacha bo'lgan qismini atrof-muhitni muhofaza qilish bilan bog'liq nodavlat notijorat tashkilotlariga (NNT) yoki bevosita bank tomonidan tashkil etilgan ma'lum bir ekologik tashabbusga xayriya shaklida yo'naltirish mexanizmi asosida ishlaydi. Odatda, bunday kartalarga yillik xizmat haqi ham mavjud bo'ladi, biroq bu to'lov majburiy hisoblanmaydi.

2. Yashil avtomobil kreditlari

Yashil avtomobil kreditlari, ayniqsa Yevropa va Avstraliya davlatlarida keng tarqalgan bo'lib, oddiy avtomobil kreditlariga nisbatan pastroq foiz stavkasi bilan ajralib turadi. Odatda bunday kreditlarda foiz stavkasi o'rtacha avtomobil kreditiga qaraganda kamida 0,25% past bo'ladi, ba'zi holatlarda esa bu farq 0,50% yoki undan ham yuqori bo'lishi mumkin.

Foiz stavkasining qanchalik past bo'lishi bir qancha omillarga bog'liq. Aksariyat hollarda bu ko'rsatkichlar avtomobilning karbonat anhidrid ( $CO_2$ ) chiqindilari miqdori va yoqilg'i samaradorligi asosida belgilanadi. Ya'ni, chiqindilar miqdori qancha kam va yoqilg'i tejamkorligi qancha yuqori bo'lsa, foiz stavkasi shuncha qulay bo'ladi.

Bundan tashqari, yashil avtomobil kreditlari odatda muddatidan oldin to'lash uchun jarima to'lovlarini nazarda tutmaydi va past xizmat haqlari bilan taqdim etiladi.

3. Yashil ipoteka kreditlari

Yashil ipoteka kreditlari iste'molchiga bozor stavkalariga nisbatan pastroq foiz stavkasi taklif qiladi. Odatda bu imtiyoz foiz stavkasida 0,125% dan 0,25% gacha chegirmani o'z ichiga oladi.

Mazkur turdagi ipoteka kreditlari orqali moliyalashtirilayotgan uy-joylar:

energiya tejamkor qurilish texnologiyalari asosida barpo etilgan,

kam energiya sarflovchi maishiy jihozlar bilan jihozlangan,

yoki ushbu kredit banki tomonidan uy-joyni yashil (alternativ) energiya manbalariga o'tkazish xarajatlarini qoplash uchun ajratiladi.

Yashil ipoteka olish orqali xaridor ekologik jihatdan qulayroq turmush sharoitiga ega bo'lishi bilan birga, kundalik yashash xarajatlarini ham kamaytiradi.

Shunga qaramay, yashil ipoteka kreditlarining bir kamchiligi mavjud — ular odatdagi kreditlarga nisbatan ko'proq hujjatlashtirish va byurokratik jarayonlarni talab qiladi.

4. Yashil uy mulkiga egalik asosidagi kreditlar (Green Home Equity Loans)

Yashil uy mulkiga egalik asosidagi kreditlar mijozlarga o'z uylarini energiya tejamkor holatga keltirishga sarmoya kiritish imkonini beradi. Bu turdagi kreditlarning foiz stavkalari odatdagi uy mulkiga egalik kreditlariga qaraganda kamida 0,33% past bo'ladi, ba'zi hollarda esa bu chegirma 1% gacha yetishi mumkin.

Moliyalashtirish odatda quyidagi yo'nalishlarga yo'naltiriladi:

quyosh va shamol energiyasi tizimlarini o'rnatish,

energiya tejamkor deraza romlari,

issiqlik moslamalarini almashtirish (masalan, pechlar),

yashil tom qurilmalarini joriy qilish,

issiqlik izolyatsiyasini yaxshilash,

va passiv isitish tizimlarini qurish.

Ushbu kreditlar ekologik barqarorlikni oshirish bilan birga, uy egalari uchun kelajakdagi energiya xarajatlarini kamaytirishga xizmat qiladi.

5. Yashil depozit sertifikatlari (Green Certificates of Deposits)

Yashil depozit sertifikatlari — bu yangi turdagi investitsiya vositalari bo'lib, ulardan tushgan mablag'lar energiyani tejovchi va ekologik loyihalarni moliyalashtirish uchun yo'naltiriladi. Ko'pchilik holatlarda, bu mablag'lar quyosh energiyasi bilan bog'liq loyihalarni moliyalashtirishda ishlatiladi. Ushbu sertifikatlarning muddati odatda bir yildan ikki yilgacha bo'lib, ular oddiy depozit sertifikatlariga nisbatan biroz yuqoriroq foiz stavkasi bilan taqdim etiladi — bu esa yangi investorlarni jalb qilish uchun qo'llaniladigan strategiyalardan biridir.



## XULOSA VA TAKLIFLAR

Bizning fikrimizcha, yashil moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar kelajakda o'z o'rniga ega bo'ladi, ayniqsa karbon bozori, yashil qurilish va atrof-muhit texnologiyalari kabi yangi yuzaga chiqayotgan bozorlar sharoitida. Shu bilan birga, yashil marketing yondashuvi ham atrof-muhit muammolarini targ'ib qilishda va "yashil yuvish" (greenwashing) hodisasidan — ya'ni, aslida ekologik bo'lmagan mahsulot va xizmatlarning ekologik ko'rinishda taqdim etilishidan himoyalashda muhim rol o'ynaydi. Chakana bank sektori yashil bank faoliyatida yetakchi bo'lish uchun eng katta imkoniyatlarga ega. Mijozlar bilan samarali kommunikatsiya orqali banklar nafaqat barqaror moliyaviy mahsulot va xizmatlarni taklif etishi, balki atrof-muhit muammolari bo'yicha xabardorlikni oshirishga ham xizmat qilishi mumkin. Yangi mahsulotlar va xizmatlar asta-sekin paydo bo'lmoqda va mijozlar e'tiborini tortmoqda. Biroq ayrim mahsulotlar, masalan, yashil ipoteka kreditlari, dastlabki kutilgan darajani to'liq oqlamagan. Asosiy maqsad — atrof-muhit komponentlarini an'anaviy bank faoliyatiga integratsiyalash, shunda "yashil" atamasi ortiqcha bo'lib qoladi, ya'ni u umumiy norma sifatida qabul qilinadi.

Yashil iqtisodiyot va bank tizimiga doir yangi yondashuvlar shakllanayotgan bir paytda, ushbu modelga nisbatan tanqidiy qarashlar ham mavjud. Ijtimoiy va birdamlik iqtisodiyotini rivojlantirish bo'yicha xalqaro tarmoq (RIPESS) boshqaruvi Rio +20 sammiti doirasida o'tkazilgan 5-Lotin Amerikasi va Karib havzasi birdamlik iqtisodiyoti va halol savdo konferensiyasi muhokamalari asosida quyidagi bayonotni e'lon qilgan: "Hukumatlar va transmilliy korporatsiyalar tomonidan taqdim etilayotgan "yashil iqtisodiyot" konsepsiyasi — bu aslida mavjud iqtisodiy modelning davomidir, umumiy resurslarni tovarlash orqali kapitalizmning inqirozdagi holatidan chiqishga qaratilgan yangi shaklidir. Birdamlik iqtisodiyoti esa jamiyatni ushbu cheklolardan ozod qilish yo'lidir."

Bizning fikrimizcha, tanqid ijobiy bo'lishi mumkin, biroq yashil iqtisodiyot va moliyaviy tizim yaratishga qaratilgan harakatlarni butunlay inkor etish — bu konstruktiv yondashuv emas.

### FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI:

1. CEO briefing, Green Financial Products and Services (2007) p.1-3, Current State of Play and Future Opportunities, UNEP Finance initiative, report
2. Ensuring Green Growth in a Time of Economic Crisis: The Role of Energy
3. Technology (2009), International Energy Agency, G8, Siracusa
4. Gerardo Rodriguez Regordosa, Green Growth in the G-20's Agenda (2012)
5. Global Green New Deal (2009) p.1-3, Policy Brief, UNEP
6. Green Economy: A Transformation to Address Multiple Crises; An Interagency Statement of the United Nations System(2009)
7. Green Financial Products and Services (2007) p.15-23, Current Trends and Future Opportunities in North America, UNEP Finance Initiative, report
8. Hee Jin Noh (2010) p. 2-3,10, Financial Strategy to Accelerate Innovation for Green Growth, Korea Capital Market Institute
9. Gračanac A. (2009) p. 245, Global Banking, Educons University
10. Role of Bank of Indonesia to support Green Investment (2011) p. 6, Edi Setijawan
11. The Economy we need - Declaration of the Social and Solidarity Economy movement at Rio +20 (2012), p. 1, Board of the Intercontinental Network for the Promotion of Social and Solidarity Economy (RIPESS)
12. [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)
13. [www.g20.org](http://www.g20.org)



## 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. № 7**

---

© 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 kelmasligi 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.

EI.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>