



## IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

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

**№4**

Google Scholar

OPEN ACCESS

ULRICHSWEB<sup>®</sup>  
GLOBAL SERIALS DIRECTORY

OpenAIRE

ROAD

НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ  
БИБЛИОТЕКА  
LIBRARY.RU

Academic  
Resource  
Index  
ResearchBib

ISSN  
INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER  
INTERNATIONAL CENTRE

CYBERLENINKA

BASE

INDEX COPERNICUS  
INTERNATIONAL

Crossref



ISSN: 2992-8982

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

**2026**



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

*Elektron nashr. 2026-yil, aprel.*

### 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 Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i  
Utayev Uktam Choriyevich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari  
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i  
Buzrukhonov 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.  
Abdukarimova Dinara Rustamxonovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.  
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



## 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 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 Shoirazimovna**, 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  
**Fakhridinov Zafarjon Fakhridin ogli**, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Prosecutor of Anijan Region  
**Ochilov Farkhod**, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.  
**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 Piriyea 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  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
**Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Ikramov Murod Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Nazarova Ra'no Rustamovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

#### Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlat 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  
**Komilova Nilufar Karshiboyevna**, Geografiya fanlari doktori, professori  
**Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent  
**Zebo Kuldasheva**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

#### Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlat 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 Ilhomiddin**, 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  
**Komilova Nilufar Karshiboyevna**, Doctor of Geographical Sciences, Professor  
**Umirzokov Jasur Artiqboy ugli**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor  
**Zebo Kuldasheva**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 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

|                                                                                                                                                                                                   |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| O'ZBEKISTONDA RAQAMLI TO'LOV INFRATUZILMASINI SHAKILLANISHI VA RIVOJLANISH<br>DINAMIKASI: TARIXIY, ILMIY HAMDA BOZOR TAHLILI .....                                                                | 32  |
| A.A. Akbarov, X.R. Aliyev                                                                                                                                                                         |     |
| O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA BUXGALTERIYA HISOBINI TASHKIL ETISHNING ME'YORIY-HUQUQIY<br>ASOSLARI VA ULARNING IQTISODIY AHAMIYATI.....                                                              | 42  |
| Karayev Payzillaxon Yusufxonovich                                                                                                                                                                 |     |
| TURIZM KORXONALARINING INNOVATSION FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA MOLIYAVIY<br>AKTIVLARINING ROLI.....                                                                                              | 47  |
| Ruzibayeva Nargiza Xakimovna                                                                                                                                                                      |     |
| O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA EKOLOGIK SOLIQLAR VA TO'LOVLAR TIZIMI TAHLILI .....                                                                                                                    | 53  |
| Sadullayev Rasulbek Palvanbayevich, Abdolnizayov Murodbek Madiyarovich                                                                                                                            |     |
| O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA IJTIMOYIY HIMOYA TIZIMINI MOLIYALASHTIRISHDA AMALGA<br>OSHIRILAYOTGAN ISHLAR VA TIZIMGA KIRITILAYOTGAN O'ZGARISHLAR.....                                               | 59  |
| Kasimova Gulyar Axmatovna, Aripova Kamola Botir qizi                                                                                                                                              |     |
| MINTAQAVIY RIVOJLANISHNI KOMPLEKS BAHOLASH VA PROGNOZLASHDA EKONOMETRIK<br>VA SUN'IY INTELLEKT USULLARINING INTEGRATSIYASI .....                                                                  | 64  |
| Namazov Gafur Shokulovich                                                                                                                                                                         |     |
| BALIQCILIK SUBYEKTLARINI RIVOJLANTIRISHDA DUNYO MAMLAKATLARINING O'RNI .....                                                                                                                      | 69  |
| Beglayev Uchqun Xurramovich                                                                                                                                                                       |     |
| KAMBAG'ALLIK FENOMENINING IJTIMOYIY-IQTISODIY VA NAZARIY-KONTSEPTUAL ASOSLARI .....                                                                                                               | 75  |
| Musulmonova Shahlo Nasriddinova                                                                                                                                                                   |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA HISOB VA BIZNES JARAYONLARINI TAKOMILLASHTIRISHNING<br>ZAMONAVIY YO'NALISHLARI .....                                                                               | 81  |
| Artikova R.A.                                                                                                                                                                                     |     |
| AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA DIVIDEND TO'LASH QOBILIYATI KOEFFITSIYENTINING MAQBUL<br>ORALIG'INI ANIQLASH VA UNING INVESTITSION SAMARADORLIKKA TA'SIRI.....                                         | 88  |
| Ibragimov G'aniyon G'ayratovich                                                                                                                                                                   |     |
| STRATEGIES TO RAISE AWARENESS OF NATURAL POLLUTION AMIDST RISING POPULATION<br>DENSITY AND GDP PER CAPITA IN UZBEKISTAN.....                                                                      | 93  |
| Axliddin Aroptdinovich Valiyev, Askarov Farhod Rakhmatovich                                                                                                                                       |     |
| РОЛЬ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ESG-ОРИЕНТИРОВАННОМ РАЗВИТИИ ВЫСШИХ<br>УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ.....                                                                                                    | 99  |
| Айматова Фарида Хуразовна                                                                                                                                                                         |     |
| KORXONALARDA INVESTITSION FAOLIYATINI RIVOJLANISHINING ILMIY-NAZARIY ASOSLARI.....                                                                                                                | 107 |
| Shukurillaev Jahongir Botir o'g'li                                                                                                                                                                |     |
| DEHQON XO'JALIKLARINI MOLIYAVIY QO'LLAB-QUVVATLASHDA KREDITLAR MIQDORINI<br>DIFFERENSIYALLASHTIRISH: NAZARIY VA AMALIY YONDASHUVLAR .....                                                         | 113 |
| Xakimov Zafar Ibragimovich                                                                                                                                                                        |     |
| KICHIK BIZNESNI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY MEXANIZMLARI .....                                                                                                                                   | 118 |
| Tadjimirzayev Anvar Abduvoxidovich, Batirova Raxima Abdujabborovna                                                                                                                                |     |
| RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA HUDUDIY MARKETING STRATEGIYALARINI<br>TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....                                                                                              | 124 |
| Muhammadieva Nodira                                                                                                                                                                               |     |
| SUN'IY INTELLEKT DAVRIDA HUDUDIY RIVOJLANISHNI STATISTIK HISOBLASH METODOLOGIYASINI<br>QAYTA BAHOLASH MEZONLARI (SCOPUS VA WEB OF SCIENCE DA INDEKSLANGAN ILMIY NASHRLAR<br>TAHLILI ASOSIDA)..... | 131 |
| Santjar Abdumurodovich Sattorov                                                                                                                                                                   |     |
| QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASIDA XIZMAT KO'RSATISH SOHASINI RIVOJLANTIRISHNING<br>HUDUDIY-IQTISODIY OMILLARI VA ISTIQBOLLARI .....                                                                 | 139 |
| Allamuratova Perida Maxsetbaevna                                                                                                                                                                  |     |



|                                                                                                                                                       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| XORAZM VILOYATIDA AHOLI BANDLIGINI TA'MINLASHDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNING ROLI VA AHAMIYATI .....                                     | 144 |
| Ro'zmatova Farahongiz Bekmurotovna, Yarmetova Nargiza Shiximbayevna                                                                                   |     |
| MAHALLIY VA XALQARO TURIZM BOZORIDA RAQOBATBARDOSHLIKNI SHAKLLANTIRISH OMILLARI, TAMOIYILLARI VA MEKANIZMLARI .....                                   | 152 |
| Alikulov Samar Abdurashidovich                                                                                                                        |     |
| TRANSPORT XIZMATLARINING SOHALAR BO'YICHA TAQSIMOTI VA SAMARADORLIK KO'RSATKICHLARI TASNIFI .....                                                     | 159 |
| Karimova Shaxnoza Uktamovna                                                                                                                           |     |
| RAQAMLI TO'LOVLAR VA O'ZBEKISTONDA KORPORATIV BOSHQARUV SHAFFOFLIGI .....                                                                             | 165 |
| Ruziyeva Barno Yadgarovna                                                                                                                             |     |
| ESG-ТРАНСФОРМАЦИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПО ПРОИЗВОДСТВУ ПОЛИМЕРНОЙ УПАКОВКИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И МИРОВЫЕ ПРАКТИКИ .....                                  | 172 |
| Ташпулатов Дильмурад Рустамович                                                                                                                       |     |
| MAJBURIY IJRO HARAkatLARINI RAQAMLASHTIRISHNI YANADA TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI .....                                                               | 177 |
| Matmuratova Nasiba Azatovna                                                                                                                           |     |
| OZIQ-OVQAT KORXONALARIDA KICHIK BIZNESNING RAQOBATBARDOSHLIGINI CHEKLOVCHI OMILLAR TAHLILI .....                                                      | 181 |
| Pulaton Abdulla                                                                                                                                       |     |
| INVESTITSION LOYIHALARNING IQTISODIYOTDA TUTGAN O'RNI VA ULARNI MOLiyALASHTIRISH ISTIQBOLLARI .....                                                   | 185 |
| Nazarov Aziz Avazovich                                                                                                                                |     |
| ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ .....                                                                                         | 190 |
| Тажибаева Кызларгул Ажиниязовна                                                                                                                       |     |
| IQTISODIYOTNI MODERNIZATSIYALASH SHAROITIDA O'ZBEKISTONDA SANOAT KORXONALARI FAOLIYATINI DIVERSIFIKATSIYALASHNING MAQSADLI PROGNOZ PARAMETRLARI ..... | 197 |
| Omonova Nafisa Qahramon qizi                                                                                                                          |     |
| MANAGEMENT STRATEGIES IN WOMEN'S BUSINESS: GENDER-SPECIFIC APPROACHES, INNOVATIVE MODELS, AND DIGITAL TRANSFORMATION .....                            | 200 |
| Ahrorova Asila                                                                                                                                        |     |
| TO'QIMACHILIK SANOATI KORXONALARI INNOVATSION FAOLIYATI SAMARADORLIGIGA TA'SIR QILUVCHI OMILLAR TAHLILI .....                                         | 207 |
| Hakimova Oydina Abdulhamidovna, Yuldasheva Nilufar Abduvaxidovna                                                                                      |     |
| INSON TARAQQIYOTI INDEKSI VA UNI ANIQLAB BERUVCHI KO'RSATKICHLARNING KORRELYATSION-REGRESSION TAHLILI .....                                           | 212 |
| Tursunov Rasul Tairovich                                                                                                                              |     |
| ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....                           | 218 |
| Эргашева Феруза Насруллаевна                                                                                                                          |     |
| ENHANCING THE METHODOLOGICAL FRAMEWORK FOR THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF TOURISM VILLAGES IN UZBEKISTAN .....                                        | 226 |
| Khudaynazarova Dilorom Khayrullaevna                                                                                                                  |     |
| THE ROLE OF INNOVATION IN ENSURING COMPETITIVENESS IN THE GREEN ECONOMY .....                                                                         | 231 |
| Musadjanova Nargiza Abduvoxid qizi                                                                                                                    |     |
| O'ZBEKISTONDA TURIZM SOHASINI RIVOJLANTIRISHDA INGLIZ TILINING O'RNI VA SAMARADORLIGI .....                                                           | 238 |
| Saodat Sadriddinova                                                                                                                                   |     |
| OLIY TA'LIMDA CHET TILLARNI O'QITISH UCHUN RAQAMLI BOSHQARUV STRATEGIYALARINI TAKOMILLASHTIRISH .....                                                 | 243 |
| Saida Xabibullayeva                                                                                                                                   |     |
| СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИСКАЛЬНЫХ МЕХАНИЗМОВ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ТУРИЗМА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН .....                                      | 247 |
| Исматиллаева Роза Тухтамуратовна, Тураева Сурия Тельмановна                                                                                           |     |



|                                                                                                                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| INNOVATSION IQTISODIYOT SHAROITIDA PAXTA-TO'QIMACHILIK KLASSTERINING QIYMAT YARATISH UZLUKSIZ ZANJIRIDA AGROSERVIS XIZMATLARI KO'RSATISHNI TAKOMILLASHTIRISH ..... | 252 |
| Kudratova Iroda Turdibayevna                                                                                                                                       |     |
| QISHLOQ XO'JALIGI IQTISODIYOTIDA DIVERSIFIKATSIYANING AHAMIYATI .....                                                                                              | 257 |
| Nurullayeva Raushan Koptleuovna, Nurimbetov Timur Uzaqbergenovich                                                                                                  |     |
| FIZIKA UMUMIY KURSIGA NANOTEXNOLOGIYA TUSHUNCHALARINI KIRITISHNING METODIK ASPEKTLARI VA KOMPONENTLARI .....                                                       | 260 |
| Sottarov Abduvali Umirqulovich                                                                                                                                     |     |
| BARQAROR RIVOJLANISH SHAROITIDA EKOLOGIK HISOBOTLAR VA ULARNING TUTGAN O'RNI.....                                                                                  | 266 |
| Sayfullayev Mexroj Sayfullayevich                                                                                                                                  |     |
| YASHIL IQTISODIYOT SHAROITIDA EKOLOGIK LOYIHALARNI MOLİYALASHTIRISH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH.....                                                          | 272 |
| Rahmanova Sitara Bahodir qizi                                                                                                                                      |     |
| SANOAT KORXONALARIDA OPERATSION MENEJMENT SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO'LLARI .....                                                                                  | 277 |
| Satvoldiyev Ulugbek Kamilovich                                                                                                                                     |     |
| IQTISODIY O'SISH DRAYVERLARINI RIVOJLANTIRISHDA SUN'IY INTELLEKT TEXNOLOGIYALARI ASOSIDA MOLİYAVIY XAVFLARNI BOSHQARISH .....                                      | 283 |
| Turotova Nigora Xolmurod qizi                                                                                                                                      |     |
| QISHLOQ XO'JALIGIDA INNOVATSION INVESTITSİYALASH VA MUQOBIL MOLİYALASHTIRISH MEXANIZMLARINI JORIY ETISH (SIRDARYO VILOYATI MISOLIDA) .....                         | 286 |
| Maxamadiyev Turg'unboy Jumabayevich                                                                                                                                |     |
| O'ZBEKISTONDA XO'JALIK JAMIYATLARI KUZATUV KENGASHLARI FAOLIYATINING ILMIY-METODOLOGIK ASOSLARINI RIVOJLANTIRISH.....                                              | 292 |
| Valijonov Akmaljon                                                                                                                                                 |     |
| IQTISODIYOTNING AGRAR SEKTORIDA INNOVATSION FAOLIYATNI BOSHQARISH: NAZARIY VA USLUBIY YONDASHUVLAR .....                                                           | 296 |
| Matrasulov Baxodir Erbutayevich                                                                                                                                    |     |
| O'ZBEKISTON MOLİYA TIZIMIDA MAHALLIY MOLİYANING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI.....                                                                                      | 303 |
| Safarmurodova Marjona To'raqulovna                                                                                                                                 |     |
| МЕТОД ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ТУРИСТИЧЕСКОГО ПАКЕТА .....                                                                                                        | 308 |
| Наурызбаев Алиакбар Рустамович                                                                                                                                     |     |
| QASHQADARYO VILOYATI SANOATINI XUDUDIY TARKIBINI TAKOMILASHTIRISH YO'LLARI .....                                                                                   | 311 |
| Uralov Eliboy Omonovich                                                                                                                                            |     |
| INNOVATSION VA AN'ANAVIY YONDASHUVLAR ASOSIDA KO'CHAT YETISHTIRISHNING TAQQOSLAMA TAHLILI .....                                                                    | 316 |
| Abdusfarmonov Farrux Faxriddinovich                                                                                                                                |     |
| EKSPORT IMKONIYATLARI VA LOGISTIKA SAMARADORLIGINI SOLISHTIRISH.....                                                                                               | 320 |
| Safarova Muxabbat Radjabovna                                                                                                                                       |     |
| IJORAT BANKLARIDA KREDIT PORTFELI O'SISHI DINAMIKASI VA LIKVIDLIK KO'RSATKICHLARI O'RTASIDAGI BOG'LIQLIK .....                                                     | 324 |
| Sulaymanov Samandarboy Adhambek o'g'li                                                                                                                             |     |
| KO'CHMAS MULKNI OMMAVIY BAHOLASHNING INNOVATSION TEXNOLOGIYALARI.....                                                                                              | 331 |
| Xushvaqtov Jasur Shuhrat o'g'li                                                                                                                                    |     |
| TURIZM XIZMATLARINI KO'RSATUVCHI SUBYEKTLARDA MOLİYAVIY HISOBOTLARNI MHXS GA O'TKAZISHDA TRANSFORMATSIYA REJASINI ISHLAB CHIQISH MASALALARI.....                   | 339 |
| G'afforov Ilhomjon Ilyosjonovich                                                                                                                                   |     |
| QURILISH SANOATI KORXONALARI DIVERSIFIKATSIYALASHUVINING IQTISODIY MEXANIZMLARI .....                                                                              | 343 |
| Yembergenova Aynur Aydosbaevna                                                                                                                                     |     |
| KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISHDA AYOLLAR TADBIRKORLIGINI RIVOJLANISHNING NAZARIY JIHATLARI .....                                                                      | 351 |
| Ulashova Zarnigor Botirali qizi                                                                                                                                    |     |



|                                                                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| KAPITAL BOZORI ORQALI MAMLAKAT IQTISODIYOTIGA INVESTITSIYA JALB QILISHNING<br>BELARUS TAJRIBASI .....                                                          | 357 |
| Abduraxmanov Adham Raxmatullayevich                                                                                                                            |     |
| BARQAROR QISHLOQ XO'JALIGI AMALIYOTLARINI JORIY ETISHDA XULQ-ATVOR OMILLARINING<br>NAZARIY VA AMALIY AHAMIYATI .....                                           | 362 |
| Tadjiyev Abdusame Abduhamidovich                                                                                                                               |     |
| SANOAT KORXONALARIDA RISKLARNI BOSHQARISH TIZIMINI JORIY ETISHNING ZAMONAVIY<br>YONDASHUVLARI .....                                                            | 367 |
| Abduxamid Abdumalikovich Bektemirov                                                                                                                            |     |
| O'ZBEKISTONDA MEHMONXONALARNI MOLIYALASHTIRISH ORQALI JOYLASHTIRISH TIZIMINI<br>TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI .....                                             | 373 |
| Xasanova Naimaxon Akmal qizi                                                                                                                                   |     |
| SOLIQ YUKINI OPTIMALLASHTIRISHNING XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI .....                                                                                         | 381 |
| Jovlijeva Zuhra Chori qizi                                                                                                                                     |     |
| SANOATNI BARQAROR RIVOJLANTIRISHDA "YASHIL" INVESTITSİYALARDAN SAMARALI<br>FOYDALANISHNING IQTISODIY MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH.....                     | 386 |
| Ibragimov Xaxid Taxirovich                                                                                                                                     |     |
| ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ АКТИВАМИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО<br>ПРИМЕНЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН .....                   | 395 |
| Т.И.Бобакулов, Тухтамышева Гулнора Усмановна                                                                                                                   |     |
| AGRAR TARMOQQA JALB QILINAYOTGAN INVESTITSİYALAR SAMARADORLIGINI ISHLAB CHIQRISH<br>FUNKSIYALARI YORDAMIDA EKONOMETRIK BAHOLASH.....                           | 401 |
| Xatamov Ochildi Qurbonovich, Badalov Jamshid Jamolovich                                                                                                        |     |
| IJARA OPERATSIYALARIDA BUXGALTERIYA HISOBINING KAMCHILIKLARI VA UZVIY<br>TAKOMILLASHTIRISH ISTIQBOLLARI.....                                                   | 409 |
| Oripova Saodat Mirfotix qizi                                                                                                                                   |     |
| SANOAT KORXONALARINING INVESTITSION SALOHİYATINI OSHIRISH.....                                                                                                 | 414 |
| Xolboyeva farangiz xayrullojeva                                                                                                                                |     |
| SUN'IY INTELLEKT VA RAQAMLI VOSITALARNING TA'LIM JARAYONIDAGI O'RNİ.....                                                                                       | 419 |
| To'xtamisheva Dilrabo Shermonovna                                                                                                                              |     |
| MEVA-SABZAVOT MAHSULOTLARI EKSPORTINI KENGAYTIRISHNING IQTISODIY<br>MEXANIZMLARI .....                                                                         | 424 |
| Kalenov K.T.                                                                                                                                                   |     |
| HUNARMANDCHILIK BRENDLARINING BOZOR OMILLAR TIZIMINI (MAHSULOT, NARX, TAQSIMOT,<br>TARG'IBOT) TAKOMILLASHTIRISHNING USLUBIY ASOSLARI .....                     | 428 |
| Ergasheva Aziza                                                                                                                                                |     |
| NAMANGAN VILOYATI IQTISODIYOTIDA TARKIBIY O'ZGARISHLAR: HUDUDIY VA TARMOQ<br>TAHLILI .....                                                                     | 436 |
| Tohirov Jahongir Muzaffar o'g'li                                                                                                                               |     |
| WATER HARVESTING FOR CLIMATE RESILIENCE IN UZBEKISTAN'S AGRICULTURE: OPPORTUNITIES,<br>BARRIERS, AND POLICY RECOMMENDATIONS .....                              | 445 |
| Kripa Mondal, Dr. Anita Banerjee                                                                                                                               |     |
| O'ZBEKISTONDA TABIIY VA IQTISODIY RESURSLARDAN SAMARALI FOYDALANISH ORQALI<br>HUDUDIY IQTISODIY RIVOJLANISHNI TA'MINLASH YO'LLARI .....                        | 454 |
| Sattarov Abdusamat Umirqulovich                                                                                                                                |     |
| TO'QIMACHILIK KORXONALARIDA INNOVATSION FAOLIYATNI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI<br>BAHOLASH VA TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI .....                                  | 459 |
| Nasibboyev Fazliddin Sirojiddinovich                                                                                                                           |     |
| O'ZBEKISTON TIJORAT BANKLARIDA RISKLARNI MONITORING QILISH METODOLOGIYASINI<br>TAKOMILLASHTIRISHDAGI MAVJUD MUAMMOLAR VA ULARNI BARTARAF QILISH YO'LLARI ..... | 464 |
| Hamroyev Sherzod Axtamovich                                                                                                                                    |     |
| SIRKULYAR IQTISODIYOT — IQTISODIY BARQARORLIKNING MUHIM OMILI .....                                                                                            | 471 |
| Hasanov Sh. Sh.                                                                                                                                                |     |



|                                                                                                                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| МАРКЕТИНГОВЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ<br>КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ВУЗА.....                                                                        | 482 |
| Алиев Абдулазиз Исмаилович, Кахрамонова Азиза Шухрат кизи                                                                                                     |     |
| TEMIR YO'L SOHASINING IQTISODIY SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO'LLARI.....                                                                                        | 488 |
| Orifova Ximoyat Shovkat qizi                                                                                                                                  |     |
| O'ZBEKISTONDA ZIYORAT TURIZMINI TASHKIL ETISH VA RIVOJLANTIRISHDA XALQARO TAJRIBADAN<br>FOYDALANISH YO'LLARI.....                                             | 494 |
| Raximova Dildora Mirzakasimovna                                                                                                                               |     |
| O'ZBEKISTONDA TURIZMNI RIVOJLANTIRISHDA MILLIY HUNARMANDCHILIKNING IQTISODIY<br>SALOHIYATINI BAHOLASH VA EKONOMETRIK PROGNOZLASH .....                        | 503 |
| Kushnazarova Maxzuna Gulamdjanovna                                                                                                                            |     |
| MINTAQAVIY IQTISODIY O'SISHNI BAHOLASHDA EKONOMETRIK MODELLAR VA GEOSTATISTIK<br>USULLARNI TAKOMILLASHTIRISH: SURXONDARYO VILOYATI MISOLIDA .....             | 509 |
| Sattorov Sanjar Abdumurodovich                                                                                                                                |     |
| XODIMLARNI MOTIVATSIYA QILISH VA ULARNING ISH FAOLIYATIGA TA'SIRI: O'ZBEKISTONDAGI<br>KICHIK VA O'RTA BIZNES MISOLIDA .....                                   | 518 |
| Yuldashov Aziz                                                                                                                                                |     |
| RAQOBAT MUHITIDA AVTOMOBIL SANOATI KORXONALARIDA BREND STRATEGIYASINI<br>RIVOJLANTIRISH MEKANIZMLARI .....                                                    | 522 |
| Boboyev L. Kadrxo'ja Djuraxodjayevich                                                                                                                         |     |
| XODIMLARNI O'QITISH, QAYTA TAYYORLASH VA ISHSIZLARNI KASBGA YO'NALTIRISHNING XORIJ<br>TAJIRIBASI (GERMANIYA MISOLIDA).....                                    | 528 |
| Sattorov Ramziddin Shovxiddin o'g'li                                                                                                                          |     |
| O'ZBEKISTON TIJORAT BANKLARI MOLIVAVIY BARQARORLIGINING HOZIRGI HOLATI TAHLILI .....                                                                          | 533 |
| Yangiboyev Sardor Ernazar o'g'li                                                                                                                              |     |
| O'ZBEKISTON HUDUDLARIDA SANOAT ISHLAB CHIQRISHINI RIVOJLANTIRISHDA CHIQINDISIZ<br>VA AYLANMA IQTISODIYOT TAMOIYLLARINI QO'LLASHNING ASOSIY YO'NALISHLARI..... | 542 |
| Nabiyeva Nilufar Olim qizi                                                                                                                                    |     |
| МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ В ПРОГНОЗИРОВАНИИ РЫНОЧНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ В УСЛОВИЯХ<br>ПЕРЕХОДА К ЗЕЛЁНОЙ ЭКОНОМИКЕ .....                                                       | 548 |
| Тен Марина Владимировна                                                                                                                                       |     |
| РОЛЬ, СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В<br>РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН.....                                                           | 555 |
| Каюмова Гузель Иброхимхановна                                                                                                                                 |     |
| QURILISH KORXONALARIDA AKTIVLARNI TAN OLIISHNING XALQARO STANDARTLARGA<br>MOSLASHTIRISHNI O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI .....                                      | 562 |
| Yahyoyev To'liqin Ismatulla o'g'li                                                                                                                            |     |
| IQTISODIYOTNI RAQAMLASHTIRISH SHAROITIDA MEVA-SABZAVOTCHILIK KORXONALARINI<br>BOSHQARUV MEKANIZMLARI .....                                                    | 566 |
| Xudoyberganova Dilnoza Anvarjon qizi                                                                                                                          |     |
| QURILISH KORXONALARIDA BOSHQARUV MUNOSABATLARI MAZMUNI VA ULARNI<br>TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....                                                           | 572 |
| Toshimov Azizbek Hakimovich                                                                                                                                   |     |
| RIVOJLANGAN MAMLAKATLARGA KOMPANIYALAR KAPITALINI MAKSIMALLASHTIRISHNING<br>O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI .....                                                    | 576 |
| Muradova Dildora Abdusalimovna                                                                                                                                |     |
| O'ZBEKISTON TIJORAT BANKLARGA KREDIT RISKLARINI BOSHQARISHDA BAZEL III<br>TALABLARI .....                                                                     | 581 |
| Norova Nozima Nabiyevna                                                                                                                                       |     |
| ЦИРКУЛЯРНАЯ ЭКОНОМИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ<br>ОСНОВЫ, МИРОВАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ .....                            | 588 |
| Алиева С.С.                                                                                                                                                   |     |



|                                                                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| KORXONALARDA SOLIQ HISOBINI TASHKIL ETISH VA UNING BUXGALTERIYA HISOBI BILAN O'ZARO BOG'LIQLIGI .....                                                           | 594 |
| Mamadiyarov Dilshad Uralovich, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li                                                                                                  |     |
| HUDUDIIY KORXONALARDA BIZNES JARAYONLARNI BARQAROR RIVOJLANTIRISHDA ZAMONAVIIY BOSHQARUV MODEL VA TAMOIYILLARINING AHAMIYATI .....                              | 599 |
| Azimova Maxfuza Rashidovna                                                                                                                                      |     |
| ЦИФРОВИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА - ВАЖНЫЙ ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА .....                                                      | 604 |
| Пирназаров Шоназар Махтовович                                                                                                                                   |     |
| RAQAMLASHTIRISH JARAYONINING O'ZBEKISTON IQTISODIY RIVOJLANISHIGA TA'SIRI .....                                                                                 | 608 |
| Abdinazarov Suhrobbek Bekmurod o'g'li, Saydullayev Azamat Jo'raqul o'g'li                                                                                       |     |
| SINGAPUR VA JANUBIIY KOREYADA BIZNES SUBYEKTLARINI DAVLAT TOMONIDAN QO'LLAB-QUVVATLASH .....                                                                    | 615 |
| Nasriddinov Qobilbek Qurbonbekovich                                                                                                                             |     |
| O'ZBEKISTONDA YASHIL ENERGIYAGA O'TISHNING IQTISODIY SAMARADORLIGI .....                                                                                        | 620 |
| Hayitov Jamshid Xolboyevich                                                                                                                                     |     |
| LOYIHALARNI STRATEGIK REJALASHTIRISHDA BIG DATA TEXNOLOGIYALARIDAN FOYDALANISH MEKANIZMLARI .....                                                               | 625 |
| Xamrayev Zuxritdin Abduraxmanovich                                                                                                                              |     |
| LOYIHA SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA LOYIHA JAMOASINING ROLI VA FUNKSIYALARI .....                                                                                 | 629 |
| Utemuratov Sadik Muratovich                                                                                                                                     |     |
| IQLIM O'ZGARISHI VA RESURLAR CHEKLANGANLIGI SHAROITIDA YASHIL TURIZM MODELLARINING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARINI TIZIMLI TAHLIL QILISH VA RIVOJLANTIRISH ..... | 633 |
| Rasulova Nigora Yusupovna                                                                                                                                       |     |
| ВЛИЯНИЕ КУЛЬТУРНЫХ РАЗЛИЧИЙ НА ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ КОММУНИКАЦИИ В УЗБЕКИСТАНЕ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД .....                                                    | 637 |
| Латипов Ашур Али Рустам угли, Хамидов Далер Дилшодович                                                                                                          |     |
| ADAM SMIT IQTISODIY G'OYALARI VA ULARNING ZAMONAVIIY IQTISODIYOTDAGI AHAMIYATI .....                                                                            | 641 |
| Boymatov Xoliyor Qurbonovich                                                                                                                                    |     |
| SANOAT KORXONALARIDA MAHSULOT SIFATINI BOSHQARISHDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNING O'RNI .....                                                                      | 646 |
| Baytanov O'ralboy Miraqul o'g'li                                                                                                                                |     |
| SOCIAL PROTECTION SYSTEM OF THE POPULATION IN THE CONDITIONS OF A TRANSFORMATIONAL ECONOMY .....                                                                | 651 |
| M. Sh. Rakhimova                                                                                                                                                |     |
| SANOATNI YASHIL TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA RIVOJLANTIRISH: XORIJIY TAJRIBA, SIYOSIY MEKANIZMLAR VA O'ZBEKISTON UCHUN AMALIY XULOSALAR .....                         | 655 |
| To'qumbetov Og'abek Shavkat o'g'li, Ruziyeva Dilobar Isomjonovna                                                                                                |     |
| TADBIRKORLIK FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA AHOLI FAROVONLIGINING O'RNI VA AHAMIYATI .....                                                                        | 661 |
| Bobayev Isroiljon Abdinabiyevich                                                                                                                                |     |
| IMPROVING THE EFFECTIVENESS OF THE MAHALLA INSTITUTION IN THE TERRITORIAL GOVERNANCE SYSTEM: MODERNIZATION OF INSTITUTIONAL AND ORGANIZATIONAL MECHANISMS ..... | 666 |
| Mirbabayev Farrukh Atkhamovich                                                                                                                                  |     |
| AHOLINI UY-JOY BILAN TA'MINLASHDA DAVLAT BUDJETI XARAJATLARI TAHLILI .....                                                                                      | 674 |
| Xannarov Komiljon Karimovich                                                                                                                                    |     |
| INVESTITSIYA KO'CHMAS MULKI HISOBINI TASHKIL QILISH VA TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....                                                                    | 681 |
| Maxmudov Jamshed Ashrafovich                                                                                                                                    |     |
| СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ РАЗВИТИЯ ПАЛОМНИЧЕСКОГО ТУРИЗМА .....                                                                        | 687 |
| Навруз-Зода Бахтиёр Негматович, Мусаев Маликжон Кароматович                                                                                                     |     |



|                                                                                                                                                                                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| TRANSFORMING UZBEKISTAN THROUGH DIGITALIZATION IN A GLOBALIZED WORLD.....                                                                                                        | 694 |
| Narzullaeva Umidakhon Nodir qizi                                                                                                                                                 |     |
| SUG'ORILADIGAN YERLARDA SUVDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI BAHOLASH USULLARI<br>(SURXONDARYO VILOYATI MISOLIDA) .....                                                            | 699 |
| Elomonov Ro'zimurod Doniyor o'g'li, Abdug'aniyev Otabek Allajonovich                                                                                                             |     |
| СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА УСТОЙЧИВОГО<br>РАЗВИТИЯ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННЫХ И<br>ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ..... | 704 |
| Р. И. Хакимов                                                                                                                                                                    |     |
| TURIZM SOHASIDA OILAVIY TADBIRKORLIKNI INNOVATSION RIVOJLANTIRISHGA USLUBIY<br>YONDOSHUVLAR .....                                                                                | 713 |
| Pardayeva Ozoda Mamayunusovna                                                                                                                                                    |     |
| O'ZBEKISTON OZIQ-OVQAT SANOATI KORXONALARINI BOSHQARISHDA SAMARADORLIK HOLATI<br>TAHLILI .....                                                                                   | 718 |
| Kasimov Saidakmal Saidahrolovich                                                                                                                                                 |     |
| BANKLARNING IJTIMOIIY ROLINI OSHIRISHDA YASHIL DEPOZITLARNING AHAMIYATI .....                                                                                                    | 722 |
| Berdiyev Akram O'ktamovich                                                                                                                                                       |     |
| CHAKANA BANK XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISH OMILLARI VA RAQAMLI TRANSFORMATSIYA<br>JARAYONLARI .....                                                                                | 728 |
| Xikmetov Nodirbek Ikromovich                                                                                                                                                     |     |
| AHOLI DAROMADLARI TENGSIZLIGINING SHAKLLANISHI, UNING IJTIMOIIY-IQTISODIY RIVOJLANISH<br>TENDENSIYALARI TAHLILI .....                                                            | 735 |
| Atayev Jaxongir Erkinovich                                                                                                                                                       |     |
| KORXONALARDA DAROMAD VA XARAJATLAR BILAN BOG'LIQ MOLIVAVIY XATARLAR TASNIFI VA<br>ULARNI AUDITDA ANIQLASH USULLARI.....                                                          | 740 |
| Mehriyev Sobit Sayim o'g'li, Dadarbayev Muzaffar Abduraxmanovich                                                                                                                 |     |
| GREEN BONDS: ESSENCE, SIGNIFICANCE AND DEVELOPMENT PROSPECTS IN UZBEKISTAN .....                                                                                                 | 746 |
| Susanna S. Alieva                                                                                                                                                                |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOTNING MOHIYATI VA IJTIMOIIY-IQTISODIY AHAMIYATI .....                                                                                                          | 753 |
| Marupov Qobil Komilovich                                                                                                                                                         |     |
| МОДЕЛЬ ЧЕБОЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КОРЕЯ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ И<br>СРАВНИТЕЛЬНО-УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ .....                                                            | 758 |
| Латипов Ашур Али Рустам ўғли, Ризаева Зумрад Алишеровна                                                                                                                          |     |
| O'ZBEKISTONDA INVESTITSIYA FAOLIYATINI RAG'BATLANTIRISHDA SOLIQ PREFERENSIYALARINING<br>ROLI VA UNI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....                                        | 762 |
| Allaberganova Kumush Javlonbek qizi, Beknazarova N.T.                                                                                                                            |     |
| AKSIZ SOLIG'INING BUDJET DAROMADLARI SHAKLLANISHIDAGI O'RNI VA MAZKUR SOLIQNI<br>BUDJETGA UNDIRISH TARTIBINING TAHLILI .....                                                     | 769 |
| Nazarova Rushana Ravshan qizi                                                                                                                                                    |     |
| MINTAQA IQTISODIYOTI BARQARORLIGINI TA'MINLASHDA XORIJIY INVESTITSIYALARNING ROLI:<br>XORAZM VILOYATI MISOLIDA.....                                                              | 774 |
| Ibodullayev Dilshod Ibragimovich                                                                                                                                                 |     |
| HUDUDIIY INVESTITSION JOZIBADORLIKNI BAHOLASHNING OPTIMIZATSIYALANGAN<br>METODOLOGIYASI: ASOSIY KO'RSATKICHLARNING KO'P O'LCHOVLI TAHLILI.....                                   | 781 |
| Xolmurotova Diyoraxon Ibragimovna, Xoliyorova Shoxista Qahramon qizi                                                                                                             |     |
| ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ ГЕРМАНИИ .....                                                                                                                                     | 788 |
| Артикова Шохиди Ильясовна                                                                                                                                                        |     |
| "YASHIL" TEXNOLOGIYALARNI JORIY ETISHDA KORXONALAR MARKETING STRATEGIYASINI<br>SHAKLLANTIRISHNING XUSUSIYATLARI .....                                                            | 793 |
| Rasulova Nigora Nematovna                                                                                                                                                        |     |
| MINTAQA IQTISODIYOTIDA ASOSIY KAPITALGA INVESTITSIYALARNI JALB QILISH<br>YO'NALISHLARI .....                                                                                     | 799 |
| Sultanova Aziza Baxtiyar qizi                                                                                                                                                    |     |



|                                                                                                                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| KORXONALARDA INSON RESURLARINI BOSHQARISH ORQALI IQTISODIY SAMARADORLIKNI OSHIRISH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH .....                                 | 802 |
| Aminova Shaxnoza Aziz qizi                                                                                                                                |     |
| QISHLOQ XO'JALIGI KORXONALARINING INVESTITSION JOZIBADORLIGINI OSHIRISH OMILLARI VA ULARNI BAHOLASH USULLARI.....                                         | 807 |
| Nazirova Sayyora Baxtiyorovna, Qulmamatova Barno Omonovna, Sharifova Nargiza Djurayevna                                                                   |     |
| MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARINI JORIY ETISHNING O'ZBEKISTON KORXONALARIDA MOLIYAVIY SHAFFOFLIKKA TA'SIRI .....                               | 811 |
| Murodova E'zoza Maqsud qizi                                                                                                                               |     |
| QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARI TA'MINOT ZANJIRINI RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH: ISHLASH MEXANIZMI VA ALGORITMINI ISHLAB CHIQISH ..... | 816 |
| Umarov Bobur Murtazoyevich                                                                                                                                |     |
| KICHIK BIZNES SUBYEKTLARI INVESTITSIYA FAOLLIGINI OSHIRISH ORQALI MOLIYAVIY BARQARORLIKNI TA'MINLASH .....                                                | 822 |
| Abduxakimov Eldor Djaloliddinovich                                                                                                                        |     |
| AGRAR SOHADA KADRLAR TAYYORLASHNI BOSHQARISHNING ILMIY-NAZARIY METODOLOGIK ASOSLARI .....                                                                 | 829 |
| Boltayev Nurali Shiramatovich                                                                                                                             |     |
| MAMLAKATIMIZ TURIZM SOHASI XIZMATLAR SIFATI BILAN BOG'LIQ IQTISODIY KO'RSATKICHLAR .....                                                                  | 838 |
| Suyunov R. G'.                                                                                                                                            |     |
| ПРОБЛЕМЫ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ГОРНОДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН. ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ .....                                                      | 844 |
| Джулибеков Нурмат Каршибекович, Жулиева Гулноз Юлдашевна                                                                                                  |     |
| BIZNES JARAYONLARI RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH ASOSLARI .....                                                                                           | 849 |
| Yoqubjanov Muminmirzo Nosirjon o'g'li, Erkinxojiyev Ismoiljon                                                                                             |     |
| XIZMAT KO'RSATISH SOHASINING ZAMONOVIIY IQTISODIYOTDA TUTGAN O'RNI, AHAMIYATI VA UNING IQTISODIY-STATISTIK TAHLILI .....                                  | 853 |
| Ernazarov Gulam Bekbaevich                                                                                                                                |     |
| SANOAT KORXONALARINI RIVOJLANTIRISHDA TIJORAT BANKLARINING ROLI .....                                                                                     | 860 |
| Mirzokirov Mirramizjon Mirxoshim o'g'li                                                                                                                   |     |
| ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ТРАНСФОРМАЦИИ И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ .....                         | 867 |
| Урунова Мафтуна Гайратовна                                                                                                                                |     |
| АНАЛИЗ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ БУХАРСКОЙ ОБЛАСТИ И ЕЁ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ .....                                                                    | 871 |
| Некова Фатима Борисовна                                                                                                                                   |     |
| MINTAQA SANOATINI MODERNIZATSIYA QILISHDA KLASSTERLASH VA RAQAMLI BOSHQARUV TIZIMLARINING AHAMIYATI (QASHQADARYO VILOYATI MISOLIDA) .....                 | 876 |
| Abdinazarov Xusan Shaymanovich                                                                                                                            |     |
| TEMIR YO'L TRANSPORTI TIZIMINI BOSHQARISHDA ZAMONAVIY TASHKILIIY-IQTISODIY USULLARDAN FOYDALANISH .....                                                   | 882 |
| Kayumov Z.O.                                                                                                                                              |     |
| O'ZBEKISTONDA VALYUTA KURSINING SHAKLLANISHI VA UNING INFLATSIYA DARAJASIGA TA'SIRI MEXANIZMI .....                                                       | 887 |
| Matrizayev Zafar Gulimboy o'g'li, Viqorjon Bahriddinov Akbar o'g'li                                                                                       |     |
| MEHNAT BOZORINING TRANSFORMATSIYASI VA UNING IQTISODIY RIVOJLANISHDAGI O'RNI.....                                                                         | 892 |
| Soatmo'minova Zarnigor Olimjon qizi, Ollokulova Feruza Mansurovna                                                                                         |     |
| RAQAMLI IQTISODIYOTNING TURIZMDA MOHIYATI VA AHAMIYATI.....                                                                                               | 897 |
| Mahmudov Sunnatjon Abdujabbor o'g'li                                                                                                                      |     |
| НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ НА ОСНОВЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ.....                                                                             | 901 |
| Мирзаев Кулмамат Джанзакович                                                                                                                              |     |



|                                                                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ELEKTR UZILISHLARINING HUDUDIIY IQTISODIYOTGA TA'SIRI VA RISKLARNI BOSHQARISH<br>MEXANIZMLARI .....                                              | 906 |
| Oltiboyeva Feruza Ulug'bek qizi                                                                                                                  |     |
| DAVLAT TRANSPORT KORXONALARIDA MARKETING STRATEGIYASINING O'ZIGA XOS<br>XUSUSIYATLARI .....                                                      | 911 |
| Uktamov Sarvar Atxam o'g'li                                                                                                                      |     |
| ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ЗЕЛЕНОЙ ЭКОНОМИКИ В СТРАНАХ ЕС,<br>США И ЯПОНИИ .....                                                        | 915 |
| Газизова Эльмира Хамидовна, Мелибаева Гульнора Ачиловна                                                                                          |     |
| SANOATNI HUDUDIIY RIVOJLANTIRISHDA ISHLAB CHIQRISH SALOHİYATIDAN SAMARALI<br>FOYDALANISH OMILLARI .....                                          | 921 |
| O'zmanov Ixtiyor Ibragim o'g'li                                                                                                                  |     |
| SUG'URTA INSTITUTLARI FAOLIYATIDA INNOVATSION YO'NALISHLARINI TAKOMILLASHTIRISH<br>YO'LLARI .....                                                | 926 |
| Sherov Sanjar Radjabovich                                                                                                                        |     |
| TIJORAT BANKLARIDA RAQAMLI STRATEGIYALAR ASOSIDA BOSHQARUV SAMARADORLIGINI<br>OSHIRISH YO'LLARI .....                                            | 932 |
| Umurov Jasurbek Jamil o'g'li                                                                                                                     |     |
| RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA KASABA UYUSHMALARI FAOLIYATINI BOSHQARISH<br>MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI .....                  | 936 |
| Raxmonov Abduxalil Rasulovich                                                                                                                    |     |
| INKLYUZIV TA'LIM XIZMATLARINING RAQAMLI EKOTIZIMINI SHAKLLANTIRISHDA DAVLAT,<br>OTM VA IT INFRATUZILMA INTEGRATSIYASI.....                       | 940 |
| Maxkamova Kamola                                                                                                                                 |     |
| AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA BUDJETLASHTIRISH MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH<br>(ENERGETIKA KORXONALARI MISOLIDA).....                              | 944 |
| Sobirov Shoyadbek Kurbonaliyevich                                                                                                                |     |
| UY-JOY QURILISHINI RIVOJLANISHINING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI .....                                                                               | 950 |
| Usmanov Mirumar Abdulla o'g'li                                                                                                                   |     |
| TIKUV-TRIKOTAJ MAHSULOTLARI ISHLAB CHIQRUVCHI KICHIK KORXONALARNING IQTISODIY<br>KO'RSATKICHLARI TAHLILI .....                                   | 956 |
| Abduhamidov Abdurahmon Abdulatif o'g'li                                                                                                          |     |
| O'ZBEKISTONDA 2026–2030-YILLARGA MO'LJALLANGAN SOLIQ MA'MURCHILIGI STRATEGIYASINI<br>TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI .....                          | 963 |
| Ismailov Timur Atabayevich                                                                                                                       |     |
| SAVDO LIBERALIZATSIYASINING DAVLAT BUDJETI DAROMADLARI TARKIBIGA TA'SIRI .....                                                                   | 969 |
| Sardorjon Maxmudov Sobirjon ug'li                                                                                                                |     |
| MAHALLIY BUDJETLAR MOLIYAVIY BARQARORLIGINING UY XO'JALIKLARI FAROVONLIGI<br>VA HUDUDIIY IQTISODIY O'SISHGA TA'SIRINI EMPIRIK TAHLIL QILISH..... | 977 |
| Safarmurodova Marjona To'raqulovna, Ollokulova Feruza Mansurovna                                                                                 |     |
| FACTORS INFLUENCING THE FORMATION OF FINANCIAL SUSTAINABILITY IN INDUSTRIAL<br>ENTERPRISES: EVIDENCE FROM THE OIL AND GAS SECTOR.....            | 982 |
| Ergashev Muhibbek Aslamovich                                                                                                                     |     |
| O'ZBEKISTON MOLIYA BOZORIDA FIN TECH KOMPANIYALARI VA BANKLAR HAMKORLIGINI<br>RIVOJLANTIRISH STRATEGIYALARI.....                                 | 988 |
| Rajabova Umida Umurzoqovna                                                                                                                       |     |



# O'ZBEKISTON MOLIYA BOZORIDA FIN TECH KOMPANIYALARI VA BANKLAR HAMKORLIGINI RIVOJLANTIRISH STRATEGIYALARI

**Rajabova Umida Umurzoqovna**

francheska50701@gmail.com

Xalqaro Nordik Universiteti tayanch doktranti

**Annotatsiya.** Mazkur maqolada O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirishning nazariy va amaliy jihatlarini tahlil qilinadi. Tadqiqotda raqamli transformatsiya sharoitida bank sektorining innovatsion rivojlanishida FinTech texnologiyalarining o'ri, ularning iqtisodiy samaradorlikka ta'siri hamda hamkorlikning institutsional mexanizmlari o'rganilgan. Shuningdek, xalqaro tajribalar asosida bank–FinTech integratsiyasini kuchaytirish yo'nalishlari aniqlanib, O'zbekiston sharoitiga mos strategik takliflar ishlab chiqilgan. Tadqiqot natijalari moliya sektorida raqamli xizmatlar sifatini oshirish, mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlarni kengaytirish hamda bank tizimining raqobatbardoshligini kuchaytirishga xizmat qiladi.

**Kalit so'zlar:** FinTech, raqamli transformatsiya, bank tizimi, moliya bozori, innovatsiya, raqamli bank xizmatlari, hamkorlik modeli, ekotizim, API, open banking, startaplar.

**Abstract.** This article analyzes the theoretical and practical aspects of developing cooperation between FinTech companies and commercial banks in the financial market of Uzbekistan. The study examines the role of FinTech technologies in the innovative development of the banking sector in the context of digital transformation, their impact on economic efficiency, and institutional mechanisms of cooperation. Also, based on international experience, directions for strengthening bank–FinTech integration were identified and strategic proposals suitable for the conditions of Uzbekistan were developed. The results of the study will serve to improve the quality of digital services in the financial sector, expand customer-oriented services, and strengthen the competitiveness of the banking system.

**Key words:** FinTech, digital transformation, banking system, financial market, innovation, digital banking services, cooperation model, ecosystem, API, open banking, startups.

**Аннотация.** В данной статье анализируются теоретические и практические аспекты развития сотрудничества между финтех-компаниями и коммерческими банками на финансовом рынке Узбекистана. Исследование рассматривает роль финтех-технологий в инновационном развитии банковского сектора в контексте цифровой трансформации, их влияние на экономическую эффективность и институциональные механизмы сотрудничества. Также, на основе международного опыта, определены направления усиления интеграции банков и финтех-компаний и разработаны стратегические предложения, адаптированные к условиям Узбекистана. Результаты исследования будут способствовать повышению качества цифровых услуг в финансовом секторе, расширению клиентоориентированных услуг и укреплению конкурентоспособности банковской системы.

**Ключевые слова:** финтех, цифровая трансформация, банковская система, финансовый рынок, инновации, цифровые банковские услуги, модель сотрудничества, экосистема, API, открытый банкинг, стартапы.

## KIRISH

O'zbekistonda iqtisodiyotni liberallashtirish, moliya tizimini modernizatsiya qilish va raqamli iqtisodiyotni shakllantirish yo'nalishida keng ko'lamli islohotlar amalga oshirilmoqda. Xususan, bank-moliya sektorini transformatsiya qilish, zamonaviy moliyaviy xizmatlarni joriy etish hamda aholining moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish davlat siyosatining ustuvor yo'nalishlaridan biri sifatida belgilangan.

"Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasi, bank tizimini isloh qilishga qaratilgan konseptual hujjatlar hamda moliya bozorini rivojlantirish dasturlari asosida tijorat banklari faoliyatida raqamli texnologiyalarni keng joriy etish, masofaviy xizmatlar ulushini oshirish va innovatsion moliyaviy mahsulotlarni yaratish bo'yicha muhim natijalarga erishilmoqda. Shu jarayonda FinTech kompaniyalari moliya xizmatlari bozoriga yangi innovatsion



yechimlar olib kirib, bank tizimi bilan o'zaro integratsiyani kuchaytiruvchi muhim subyekt sifatida maydonga chiqmoqda.

O'zbekistonda amalga oshirilayotgan islohotlar natijasida FinTech rivoji uchun qulay institutsional muhit shakllanib bormoqda. Xususan, to'lov tizimlarini rivojlantirish, elektron tijoratni qo'llab-quvvatlash, masofaviy identifikatsiya mexanizmlarini joriy etish hamda raqamli infratuzilmani kengaytirish bo'yicha amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar FinTech kompaniyalari faoliyatini jadallashtirishga xizmat qilmoqda. Bu esa o'z navbatida banklar bilan hamkorlik qilish uchun yangi imkoniyatlarni yaratmoqda.

Shu bilan birga, mamlakatda ochiq bank tizimi (open banking), API texnologiyalari, mobil va onlayn bank xizmatlari kabi yo'nalishlarning bosqichma-bosqich joriy etilishi bank va FinTech subyektlari o'rtasidagi integratsiyani kuchaytirish uchun muhim asos bo'lib xizmat qilmoqda. Ayniqsa, raqamli to'lovlar hajmining keskin oshishi, elektron hamyonlar va fintech startaplarning paydo bo'lishi moliya bozorining yangi bosqichga o'tayotganini ko'rsatadi.

Biroq, mavjud imkoniyatlar bilan bir qatorda, banklar va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikni to'liq yo'lga qo'yish uchun ayrim tizimli muammolar ham mavjud. Jumladan, normativ-huquqiy bazaning ayrim jihatlari takomillashtirilishi zarurligi, texnologik integratsiya darajasining yetarli emasligi hamda innovatsion loyihalarni moliyalashtirish mexanizmlarining cheklanganligi ushbu sohada hal etilishi lozim bo'lgan masalalar sirasiga kiradi.

O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi samarali hamkorlikni yo'lga qo'yish, mavjud imkoniyatlardan to'liq foydalanish hamda ularning o'zaro integratsiyasini chuqurlashtirish dolzarb ilmiy-amaliy vazifa hisoblanadi. Mazkur maqolada aynan ushbu yo'nalishning nazariy asoslari, amaliy holati va rivojlantirish strategiyalari kompleks tarzda tahlil qilinadi.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Moliya bozorida FinTech kompaniyalari va banklar o'rtasidagi hamkorlik masalasi so'nggi yillarda iqtisodiy adabiyotlarda keng o'rganilayotgan dolzarb yo'nalishlardan biri hisoblanadi. Ushbu jarayon, ayniqsa, raqamli transformatsiya sharoitida moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish, innovatsiyalarni joriy etish va moliyaviy inklyuziyani kengaytirish bilan chambarchas bog'liq holda tahlil qilinmoqda.

Xorijiy ilmiy tadqiqotlarda FinTech tushunchasi moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda zamonaviy texnologiyalardan foydalanishga asoslangan innovatsion model sifatida talqin etiladi. Ko'plab olimlar FinTech kompaniyalarini bank tizimining raqobatchisi sifatida emas, balki uning strategik hamkori sifatida baholaydilar. Jumladan, ayrim tadqiqotlarda FinTech va banklar o'rtasidagi hamkorlik xizmatlar tezligini oshirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va mijozlarga yo'naltirilgan yangi mahsulotlarni yaratishda muhim omil ekanligi asoslab berilgan.

Ilmiy manbalarda bank va FinTech o'rtasidagi o'zaro aloqalar turli modellarda ko'rib chiqiladi. Xususan, integratsiya modeli bank infratuzilmasiga FinTech texnologiyalarini joriy etishga asoslangan bo'lsa, hamkorlik modeli o'zaro manfaatli sheriklik asosida xizmat ko'rsatishni nazarda tutadi. Shuningdek, platformaviy modelda yagona raqamli ekotizim shakllantiriladi, bu esa barcha moliyaviy xizmatlarni bir platformada jamlash imkonini beradi. Ayrim tadqiqotchilar tomonidan esa FinTech kompaniyalari bank tizimiga muqobil xizmat ko'rsatuvchi subyekt sifatida ham talqin qilinadi.

Xalqaro tajribani o'rganish shuni ko'rsatadiki, rivojlangan mamlakatlarda banklar va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlik ochiq bank tizimi (open banking) konsepsiyasi asosida yo'lga qo'yilgan. Ushbu modelda API texnologiyalari orqali bank ma'lumotlari uchinchi tomonlar uchun ochiq bo'ladi va bu yangi innovatsion xizmatlarni yaratishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, sandbox (sinov muhiti) tizimi orqali yangi moliyaviy texnologiyalarni xavfsiz sharoitda sinovdan o'tkazish amaliyoti keng qo'llanilmoqda.

Ba'zi ilmiy ishlarda FinTech kompaniyalarining moliyaviy inklyuziyani ta'minlashdagi roli alohida ta'kidlanadi. Ayniqsa, an'anaviy bank xizmatlaridan foydalana olmaydigan aholi qatlamlari uchun mobil to'lovlar, mikroqarzlash va raqamli hamyonlar orqali qulay imkoniyatlar yaratilayotgani asoslab berilgan. Shu jihatdan, FinTech texnologiyalari ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishga ham sezilarli ta'sir ko'rsatmoqda.

Mahalliy olimlar tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda O'zbekistonda bank tizimini raqamlashtirish, to'lov tizimlarini modernizatsiya qilish va masofaviy xizmatlarni rivojlantirish masalalari keng yoritilgan. Xususan, so'nggi yillarda mobil banking, internet banking, QR-to'lovlar va elektron hamyonlar kabi xizmatlarning joriy etilishi bank tizimining samaradorligini oshirishga xizmat qilayotgani ta'kidlanadi. Biroq, FinTech kompaniyalari bilan banklar o'rtasidagi hamkorlik masalalari yetarli darajada chuqur o'rganilmaganligi, ayniqsa institutsional va strategik yondashuvlar nuqtai nazaridan ilmiy izlanishlar yetishmasligi kuzatiladi.

Shuningdek, ayrim tadqiqotlarda O'zbekiston moliya bozorida FinTech ekotizimini rivojlantirish uchun normativ-huquqiy bazani takomillashtirish, innovatsion infratuzilmani kengaytirish va investitsion muhitni yaxshilash zarurligi qayd etilgan. Bu esa bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi samarali hamkorlikni yo'lga qo'yishda muhim ahamiyat kasb etadi.



Yuqoridagi ilmiy yondashuvlar tahlili shuni ko'rsatadiki, bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish masalasi kompleks yondashuvni talab qiladi. Shu bilan birga, mavjud ilmiy tadqiqotlarda O'zbekiston sharoitida ushbu hamkorlikni rivojlantirishning aniq strategik mexanizmlari yetarli darajada ishlab chiqilmagan. Mazkur holat esa ushbu mavzuning ilmiy yangiligi va amaliy ahamiyatini yanada oshiradi.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tadqiqotda O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish jarayonlarini kompleks o'rganish maqsadida zamonaviy ilmiy yondashuvlar va usullar majmuasidan foydalanildi. Tadqiqot metodologiyasi nazariy, empirik va iqtisodiy-statistik tahlil usullarini o'z ichiga oladi.

Tadqiqotning nazariy-metodologik asosini moliya bozori rivoji, raqamli transformatsiya, innovatsion iqtisodiyot va FinTech texnologiyalari sohasidagi xorijiy va mahalliy olimlarning ilmiy ishlari tashkil etadi. Shuningdek, bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlik modellarini yorituvchi konseptual yondashuvlar asos qilib olindi.

- a. Tadqiqot jarayonida quyidagi asosiy ilmiy usullardan foydalanildi:
- b. Tizimli tahlil usuli – bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikni yagona tizim sifatida o'rganish, ularning o'zaro bog'liqligini aniqlashda qo'llanildi.
- c. Taqqoslama tahlil usuli – rivojlangan davlatlar tajribasi bilan O'zbekiston moliya bozorida holatni solishtirish orqali samarali modellari aniqlab olindi.
- d. Statistik tahlil usuli – moliya bozori, bank xizmatlari va raqamli to'lovlar rivojlanish ko'rsatkichlarini tahlil qilishda qo'llanildi.
- e. Iqtisodiy tahlil usuli – bank va FinTech hamkorligining iqtisodiy samaradorligi, xarajatlar va daromadlarga ta'siri baholandi.
- f. Ekspert baholash usuli – sohaga oid mutaxassislar fikrlarini umumlashtirish orqali amaliy xulosalar shakllantirildi.
- g. Abstraksiya va umumlashtirish usullari – olingan natijalar asosida umumiy xulosalar chiqarildi va ilmiy takliflar ishlab chiqildi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

O'zbekiston moliya bozorida raqamli transformatsiya jarayonlari jadallashib, tijorat banklari tomonidan FinTech yechimlarini joriy etish faol ravishda kengaymoqda. Xususan, mobil banking xizmatlari, onlayn kreditlash, raqamli to'lov tizimlari va elektron hamyonlar aholining moliyaviy xizmatlardan foydalanish darajasini sezilarli oshirdi.

Tahlillar shuni ko'rsatadiki, banklar tomonidan taklif etilayotgan xizmatlarning katta qismi aynan FinTech texnologiyalari asosida amalga oshirilmoqda. Bu esa bank tizimining klassik modeldan raqamli platformaviy modelga o'tish jarayonini tezlashtirmoqda. Shu bilan birga, ayrim tijorat banklari FinTech startaplar bilan hamkorlikni yo'lga qo'yib, xizmatlar assortimentini kengaytirishga erishmoqda.

Biroq, mavjud hamkorlik asosan fragmentar xarakterga ega bo'lib, u tizimli va institutsional darajada to'liq shakllanmagan. Xususan:

1. banklar va FinTech kompaniyalari o'rtasida ma'lumot almashinuvi cheklangan
  2. API integratsiyasi yetarli darajada rivojlanmagan
  3. hamkorlik ko'proq qisqa muddatli loyihalar asosida amalga oshirilmoqda
- Bu holat moliya bozorida yagona FinTech ekotizimining shakllanishiga to'sqinlik qilmoqda.

Raqamli xizmatlar rivoji bank xizmatlarining takomillashuviga va moliya tizimining umumiy samaradorligiga bevosita ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda. O'tkazilgan tahlillar natijasida aniqlanishicha, raqamli texnologiyalarni bank faoliyatiga keng joriy etish bir qator muhim iqtisodiy afzalliklarni ta'minlaydi. Xususan, raqamli xizmatlar asosida operatsion jarayonlarni avtomatlashtirish banklarning xarajatlarini sezilarli darajada qisqartirish imkonini bermogda, bu esa filiallar tarmog'ini optimallashtirish orqali amalga oshiriladi.

Bundan tashqari, raqamli platformalar orqali xizmat ko'rsatish tezligining oshishi mijozlar uchun vaqt tejalishini ta'minlab, xizmatlardan foydalanish samaradorligini oshirmoqda. Shu bilan birga, masofaviy bank xizmatlarining kengayishi natijasida geografik cheklovlar bartaraf etilib, yangi mijozlarni jalb qilish imkoniyatlari kengaymoqda. Bu holat banklarning mijozlar bazasini kengaytirish bilan birga, ularning bozor ulushini ham oshirishga xizmat qiladi.

Raqamli transformatsiya jarayoni bank daromadlarini diversifikatsiya qilish imkonini ham yaratmoqda. Ya'ni, yangi turdagi moliyaviy xizmatlar va mahsulotlar orqali qo'shimcha daromad manbalari shakllanib, banklarning moliyaviy barqarorligi mustahkamlanmoqda. Shu bilan birga, FinTech kompaniyalari tomonidan taklif etilayotgan innovatsion yechimlar bank xizmatlarini soddalashtirib, foydalanuvchi uchun qulay interfeys va tezkor xizmatlarni ta'minlash orqali mijozlar tajribasini sezilarli darajada yaxshilamoqda.



Natijada, raqamli xizmatlar va FinTech texnologiyalarining bank tizimiga integratsiyalashuvi banklar uchun nafaqat operatsion samaradorlikni oshiruvchi, balki bozorda raqobat ustunligini shakllantiruvchi muhim strategik omil sifatida namoyon bo'lmoqda.

Raqamli xizmatlar rivoji bank tizimining samaradorligiga sezilarli ta'sir ko'rsatib, moliya sektorida sifat jihatidan yangi bosqichni shakllantirmoqda. O'zbekiston bank sektorida so'nggi yillarda kuzatilayotgan tendensiyalar shuni ko'rsatadiki, masofaviy xizmatlardan foydalanuvchilar ulushi keskin oshib bormoqda. Jumladan, mobil va internet banking xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining yil sayin ortib borishi bank operatsiyalarining asosiy qismi raqamli kanallar orqali amalga oshirilayotganini tasdiqlaydi. Shu bilan birga, naqd pulsiz to'lovlar ulushining oshishi moliya tizimida raqamlashtirish jarayonlarining chuqurlashib borayotganini ko'rsatadi.

Statistik tahlillar asosida aniqlanishicha, raqamli xizmatlar ulushi oshgan sari banklarning operatsion xarajatlari kamayish tendensiyasiga ega. Xususan, filial xarajatlari va operatsion xizmat ko'rsatish bilan bog'liq xarajatlari qisqarib, umumiy samaradorlik oshmoqda. Shu bilan birga, mijozlarga xizmat ko'rsatish tezligi sezilarli darajada ortib, bir operatsiyani bajarish vaqti an'anaviy usullarga nisbatan bir necha barobarga qisqargan. Bu esa mijozlar qoniqish darajasining oshishiga olib kelmoqda.

Mazkur jarayonlarni chuqurroq baholash maqsadida ekonometrik yondashuv qo'llanildi. Tadqiqot doirasida bank xizmatlari samaradorligi (Y) bilan raqamli xizmatlar ulushi ( $X_1$ ), FinTech hamkorlik darajasi ( $X_2$ ) va innovatsion investitsiyalar hajmi ( $X_3$ ) o'rtasidagi bog'liqlik o'rganildi:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Baholash natijalariga ko'ra,  $\beta_1 > 0$  bo'lib, bu raqamli xizmatlar ulushining oshishi bank samaradorligiga ijobiy ta'sir ko'rsatishini bildiradi. Shuningdek,  $\beta_2$  koeffitsienti ham musbat bo'lib, FinTech kompaniyalari bilan hamkorlik bank xizmatlari sifatini oshirish va mijozlar bazasini kengaytirishda muhim omil ekanligini tasdiqlaydi. Innovatsion investitsiyalarni ifodalovchi  $\beta_3$  koeffitsienti esa uzoq muddatli davrda daromadlarning barqaror o'sishini ta'minlashini ko'rsatadi.

Natijalar shuni ko'rsatadiki, raqamli xizmatlar ulushi 1 foizga oshganda bank xizmatlari samaradorligi o'rtacha 0,3–0,5 foizga oshadi. Shuningdek, FinTech hamkorlik darajasining oshishi mijozlar sonining ko'payishiga va xizmatlar sifatining yaxshilanishiga olib keladi. Bu esa bank daromadlarining diversifikatsiyalanishiga xizmat qiladi.

Bundan tashqari, tahlillar raqamli xizmatlarning kengayishi geografik cheklavlarni bartaraf etib, bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlarini sezilarli darajada kengaytirayotganini ko'rsatadi. Natijada moliyaviy inklyuziya darajasi oshib, bank tizimining umumiy barqarorligi mustahkamlanmoqda.

Olib borilgan statistik va ekonometrik tahlillar raqamli transformatsiya hamda FinTech texnologiyalarining bank tizimiga integratsiyasi nafaqat operatsion samaradorlikni oshirish, balki banklarning uzoq muddatli raqobatbardoshligini ta'minlashda ham muhim strategik omil ekanligini asoslab beradi.

Moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish jarayonida mavjud muammolarni bartaraf etish kompleks yondashuv

O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish jarayonida mavjud muammolarni bartaraf etish kompleks yondashuvni talab qiladi. Tadqiqot natijalariga asoslanib, quyidagi ilmiy asoslangan yechimlar taklif etiladi:

Jadval-1. O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalarida mavjud muammolarni bartaraf etish kompleks yondashuv.

| Muammo:                                                                           | Ilmiy yechim:                                                                                                           | Takliflar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FinTech faoliyatini tartibga soluvchi mexanizmlar yetarli darajada rivojlanmagan. | institutsional yondashuv asosida "moslashuvchan tartibga solish modeli (adaptive regulation)"ni amaliyotga joriy etish. | <ul style="list-style-type: none"> <li>FinTech kompaniyalari uchun alohida regulativ huquqiy maqom joriy etish</li> <li>Regulatory sandbox tizimini kengaytirish orqali innovatsion loyihalarni sinovdan o'tkazish</li> <li>Open banking va API almashinuvi bo'yicha yagona standartlar ishlab chiqish</li> <li>Raqamli moliyaviy xizmatlar uchun litsenziyalash jarayonlarini soddalashtirish</li> </ul> |
| Bank infratuzilmasi va FinTech yechimlari o'rtasida integratsiya darajasi past.   | "raqamli platforma ekotizimi modeli" amaliyotda shakllantirish.                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bank tizimlarida API platformalarini joriy etish</li> <li>Core banking tizimlarini modernizatsiya qilish</li> <li>Malumotlar almashinuvi uchun yagona texnologik standartlar yaratish</li> <li>Bulutli texnologiyalar (cloud computing) va suniy intellektdan foydalanishni kengaytirish</li> </ul>                                                                |



|                                                                               |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FinTech startaplar uchun moliyaviy resurslar yetarli emas.                    | “innovatsion moliyalashtirish mexanizmi” joriy etish.                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Venchur fondlar va FinTech investitsiya platformalarini tashkil etish</li> <li>· Davlat tomonidan grant va subsidiyalarni ajratish</li> <li>· Banklar tomonidan FinTech startaplarni korporativ akseleratsiya dasturlari orqali qo'llab-quvvatlash</li> <li>· Xususiy sektor va xorijiy investorlarni jalb qilish</li> </ul>                  |
| IT va moliya sohasida malakali mutaxassislar yetishmaydi.                     | “inson kapitalini rivojlantirish modeli”ni FinTech sohasiga moslashtirish. | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Universitetlarda FinTech va raqamli bank xizmatlari bo'yicha maxsus yo'nalishlar ochish</li> <li>· Banklar va IT kompaniyalar o'rtasida dual talim tizimini joriy etish</li> <li>· Xalqaro sertifikatlash dasturlarini kengaytirish</li> <li>· Mutaxassislar uchun doimiy qayta tayyorlash (reskilling) dasturlarini tashkil etish</li> </ul> |
| Aholining ayrim qatlamlari moliyaviy xizmatlardan to'liq foydalana olmayapti. | “mijozga yo'naltirilgan raqamli xizmatlar modeli” shakllantirish.          | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Raqamli hamyonlar va mikroxizmatlarni rivojlantirish</li> <li>· Qishloq hududlari uchun soddalashtirilgan bank xizmatlarini joriy etish</li> <li>· Masofaviy identifikatsiya tizimlarini kengaytirish</li> <li>· Mijozlar uchun qulay va intuitiv UX/UI dizayn asosida xizmatlar yaratish</li> </ul>                                          |

Avvalo, FinTech faoliyatini tartibga soluvchi mexanizmlarning yetarli darajada rivojlanmaganligi ushbu sohaning barqaror rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi asosiy omillardan biri hisoblanadi. Ushbu muammoni bartaraf etishda institutsional yondashuv asosida moslashuvchan tartibga solish modeli (adaptive regulation) joriy etish zarur. Bu model FinTech kompaniyalari uchun alohida huquqiy maqom yaratish, innovatsion loyihalarni sinovdan o'tkazish uchun “regulatory sandbox” tizimini kengaytirish hamda ochiq bank tizimi (open banking) va API texnologiyalarini joriy etishni nazarda tutadi. Natijada, moliya bozorida innovatsiyalarni qo'llab-quvvatlovchi barqaror muhit shakllanadi.

Ikkinchi muhim masala bank infratuzilmasi va FinTech yechimlari o'rtasidagi integratsiya darajasining pastligi bilan bog'liq. Mazkur muammoni hal etishda raqamli platforma ekotizimi modelini shakllantirish muhim hisoblanadi. Ushbu model banklarning texnologik infratuzilmasini modernizatsiya qilish, API platformalarni joriy etish, ma'lumotlar almashinuvi uchun yagona standartlar yaratish hamda bulutli texnologiyalarni keng qo'llash orqali amalga oshiriladi. Bu esa bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi uzviy integratsiyani ta'minlaydi.

Shuningdek, FinTech startaplar uchun moliyaviy resurslarning yetishmasligi innovatsion faoliyatni cheklovchi muhim omil sifatida namoyon bo'lmoqda. Ushbu muammoni hal etish uchun innovatsion moliyalashtirish mexanizmini joriy etish talab etiladi. Bunda venchur fondlar tashkil etish, davlat grantlari va subsidiyalarni kengaytirish, banklar tomonidan startaplarni qo'llab-quvvatlash dasturlarini rivojlantirish hamda xorijiy investitsiyalarni jalb qilish muhim ahamiyatga ega.

Bundan tashqari, IT va moliya sohasida malakali kadrlar yetishmovchiligi ham FinTech rivojiga salbiy ta'sir ko'rsatmoqda. Ushbu muammoni bartaraf etishda inson kapitalini rivojlantirish modeli asosida FinTech yo'nalishida mutaxassislar tayyorlash, dual ta'lim tizimini joriy etish, xalqaro sertifikatlash dasturlarini kengaytirish va doimiy qayta tayyorlash (reskilling) dasturlarini tashkil etish zarur.

Aholining ayrim qatlamlari tomonidan moliyaviy xizmatlardan to'liq foydalana olinmayotgani esa moliyaviy inklyuziya muammosini yuzaga keltirmoqda. Bu borada mijozga yo'naltirilgan raqamli xizmatlar modelini shakllantirish muhim hisoblanadi. Xususan, raqamli hamyonlar va mikroxizmatlarni rivojlantirish, qishloq hududlari uchun soddalashtirilgan bank xizmatlarini joriy etish, masofaviy identifikatsiya tizimlarini kengaytirish hamda foydalanuvchilar uchun qulay interfeysga ega xizmatlarni yaratish orqali ushbu muammoni hal etish mumkin.

Yuqorida keltirilgan muammolar va ularning ilmiy asoslangan yechimlari shuni ko'rsatadiki, bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish ko'p darajali va kompleks yondashuvni talab qiladi. Institutsional, texnologik va iqtisodiy mexanizmlarning uyg'unlashuvi natijasida samarali raqamli moliya ekotizimi shakllanadi, bu esa mamlakat moliya tizimining barqarorligi va raqobatbardoshligini ta'minlashga xizmat qiladi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Olib borilgan tadqiqotlar natijasida O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish zamonaviy raqamli iqtisodiyotning muhim yo'nalishlaridan biri ekanligi aniqlandi. Raqamli transformatsiya jarayonlari bank xizmatlarining sifatini oshirish, operatsion samaradorlikni kuchaytirish hamda mijozlarga qulay va tezkor xizmatlar ko'rsatishni ta'minlashda muhim omil bo'lib xizmat qilmoqda.



Tahlillar shuni ko'rsatdiki, FinTech texnologiyalarining bank tizimiga integratsiyalashuvi operatsion xarajatlarni qisqartirish, xizmatlar tezligini oshirish, mijozlar bazasini kengaytirish va daromadlarni diversifikatsiya qilish imkonini bermogda. Ekonometrik baholash natijalari ham raqamli xizmatlar ulushi, FinTech hamkorlik darajasi va innovatsion investitsiyalar bank samaradorligiga ijobiy ta'sir ko'rsatishini tasdiqladi.

Shu bilan birga, tadqiqot davomida bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikning to'liq rivojlanishiga to'sqinlik qilayotgan qator muammolar ham aniqlangan. Jumladan, normativ-huquqiy bazaning yetarli darajada rivojlanmaganligi, texnologik integratsiya darajasining pastligi, innovatsion loyihalarni moliyalashtirish mexanizmlarining cheklanganligi hamda malakali kadrlar yetishmovchiligi ushbu sohaning rivojlanishini sekinlashtirmogda.

O'zbekiston sharoitida bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish orqali raqamli moliya xizmatlari bozorini kengaytirish, moliyaviy inklyuziyani oshirish va milliy moliya tizimining raqobatbardoshligini mustahkamlash mumkinligi ilmiy jihatdan asoslab berildi.

Tadqiqot natijalari asosida quyidagi ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqildi:

1. Normativ-huquqiy bazani takomillashtirish

FinTech kompaniyalari faoliyatini tartibga soluvchi alohida huquqiy mexanizmlarni joriy etish, "regulatory sandbox" tizimini kengaytirish hamda open banking standartlarini ishlab chiqish zarur.

2. Raqamli infratuzilmani rivojlantirish

Bank tizimlarida API platformalarini keng joriy etish, core banking tizimlarini modernizatsiya qilish va bulutli texnologiyalarni qo'llash orqali texnologik integratsiyani kuchaytirish lozim.

3. Innovatsion moliyalashtirish mexanizmlarini kengaytirish

FinTech startaplar uchun venchur fondlar tashkil etish, davlat grantlari ajratish hamda xususiy investitsiyalarni jalb qilish mexanizmlarini rivojlantirish muhim.

4. Bank-FinTech hamkorlik modelini rivojlantirish

Kooperatsiya va klaster yondashuvi asosida bank va FinTech kompaniyalari o'rtasida uzoq muddatli strategik hamkorlikni yo'lga qo'yish zarur.

5. Kadrlar salohiyatini oshirish

FinTech yo'nalishida mutaxassislar tayyorlash, dual ta'lim tizimini joriy etish va xalqaro tajribalarni o'rganish orqali inson kapitalini rivojlantirish lozim.

6. Moliyaviy inklyuziyani kengaytirish

Raqamli hamyonlar, mikro xizmatlar va masofaviy identifikatsiya tizimlarini rivojlantirish orqali aholining barcha qatlamlari uchun moliyaviy xizmatlar imkoniyatlarini kengaytirish zarur.

7. Raqamli xizmatlar sifatini oshirish

Mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlar yaratish, UX/UI dizaynni takomillashtirish va xizmatlar tezligini oshirish orqali banklarning raqobatbardoshligini kuchaytirish maqsadga muvofiq.

O'zbekiston moliya bozorida FinTech kompaniyalari va tijorat banklari o'rtasidagi samarali hamkorlikni rivojlantirish zamonaviy raqamli iqtisodiyot sharoitida strategik ahamiyat kasb etuvchi ustuvor yo'nalishlardan biri hisoblanadi. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, raqamli texnologiyalar asosida bank xizmatlarini transformatsiya qilish nafaqat operatsion samaradorlikni oshirish, balki moliya sektorining barqaror rivojlanishini ta'minlashda ham muhim omil sifatida namoyon bo'lmoqda.

FinTech texnologiyalarining bank tizimiga chuqur integratsiyalashuvi natijasida xizmatlar ko'rsatish tezligi va sifati oshib, mijozlarga yo'naltirilgan innovatsion mahsulotlar yaratish imkoniyati kengaymogda. Bu esa o'z navbatida banklarning raqobatbardoshligini kuchaytirib, moliya bozorida yangi biznes modellarning shakllanishiga olib keladi. Ayniqsa, open banking, API texnologiyalari, sun'iy intellekt va katta ma'lumotlar (big data) asosida xizmat ko'rsatish tizimlarining rivojlanishi bank va FinTech kompaniyalari o'rtasidagi o'zaro integratsiyani yangi bosqichga olib chiqmogda.

Shu bilan birga, tadqiqot shuni asoslab berdiki, FinTech va banklar o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish faqat texnologik o'zgarishlar bilan cheklanib qolmasdan, balki institutsional va tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarni takomillashtirishni ham talab etadi. Moslashuvchan tartibga solish (adaptive regulation), innovatsion moliyalashtirish mexanizmlari, raqamli infratuzilmani rivojlantirish va inson kapitalini mustahkamlash kabi omillar ushbu jarayonning muvaffaqiyatli amalga oshirilishida muhim rol o'ynaydi.

Bundan tashqari, FinTech texnologiyalarining keng joriy etilishi moliyaviy inklyuziyani oshirishga xizmat qilib, aholining turli qatlamlari uchun moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytiradi. Bu esa nafaqat bank tizimining rivojlanishiga, balki mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotiga ham ijobiy ta'sir ko'rsatadi.

#### Foydalanilgan adabiyotlar

- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2016). The evolution of FinTech: A new post-crisis paradigm. *Georgetown Journal of International Law*, 47(4), 1271–1319.
- Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2017). Digital finance and FinTech: Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>



3. Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). FinTech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46. <https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>
4. Philippon, T. (2016). The FinTech opportunity. National Bureau of Economic Research Working Paper, No. 22476. <https://doi.org/10.3386/w22476>
5. World Bank. (2022). FinTech and the future of finance. Washington, DC: World Bank Group.
6. International Monetary Fund. (2022). Digital financial services and financial inclusion. Washington, DC: IMF.
7. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2023). O'zbekiston bank tizimi rivojlanishi bo'yicha yillik hisobot. Toshkent.
8. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti. (2020). "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasi. Toshkent.
9. Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
10. FSB (Financial Stability Board). (2019). FinTech and market structure in financial services. Basel: FSB.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

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

---

### 2026. № 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>

---