Ilmiy amaliy jurnal
№ 1 (03)
2026

YANGI O'ZBEKISTON IQTISODIYOTI

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI
OLIY TA’LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI

MIRZO ULUG‘BEK NOMIDAGI
O‘ZBEKISTON MILLIY UNIVERSITETI

YANGI O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTI

1

ISBN 978-9943-5256-3-4

Toshkent – 2026

MUNDARIJA

Tursunov A.M. O‘zbekiston elektroenergetikasini rivojlantirishda innovatsion texnologiyalar va “Yashil” energetikaning o‘rni........ **7**

Abdulazizov A.A. Raqamlashtirish sharoitida energetika sanoati korxonalarining barqaror rivojlanish omillari........ **11**

Jurayev D.A. Электротехника саноати корхоналарида ишлаб чиқариш жараёнига таъсир этувчи омиллар........ **15**

Suyarov Sh.S. Konchilik sanoati korxonalarida resurs salohiyatidan samarali foydalanish........ **18**

Кариева Л.С. Энергетика саноати корхоналарининг ишлаб чиқариш самарадорлигини ошириш йўллари........ **21**

Axtamov A.U. Aksionerlik jamiyatlarida korporativ boshqaruvning moliyaviy samaradorlikka ta’siri xususida........ **25**

Гафуров А.Б. Значение цифровой трансформации управления образованием в высших учебных заведениях........ **29**

Абиткариев А.М. Значение развития человеческого капитала и стимулирования трудовой деятельности........ **33**

Abdullayev D.G‘. Intellektual kapital: tushunchasi, mazmuni va taraqqiyoti........ **37**

Abdullayev M.G‘. Xodimlarning professional rivojlanishini baholash usullari........ **42**

Isakov A.Y. Tadbirkorlik sub’yektlarida raqobat ustunliklarini shakllantirishning asosiy omillari. **46**

Ashurova G.N. Charm poyabzal sanoatining xom-ashyo ishlab chiqarish va uning zahira resurslari........ **52**

Yo‘ldosheva M.F. O‘zbekistonda davlat budjeti daromad va xarajatlarining tarkibi va ularning statistik tahlili........ **56**

Қулматов А.А. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни минтақаларда қўллаб-қувватлаш механизими........ **61**

Babayev A.N. Yoshlar bandligini ta’minlashni boshqarishning nazariy-metodologik asoslari va institutsional mexanizmlari........ **67**

Sharipov H.A. Oilaviy tadbirkorlikning iqtisodiy mazmuni va xo‘jalik yuritish shakli sifatidagi o‘ziga xos belgilari…........ **71**

Турдиева Я. Анализ коррупционных рисков в системе гчп в сфере дошкольного образования........ **75**

Vaxidov A.K. Personalni tanlash va ishga yollashning xorijiy tajribalari........ **78**

Gaymatova D.G'. Biznes faoliyatini samaradorligini oshirishda iqtisodiy-matematik tahlil........ **83**

Pardayev E.E. Xizmat ko‘rsatish jarayonlarini boshqarishda raqamli texnologiyalarning iqtisodiy samaradorligi........ **87**

Ibragimova S.A., Muradov Sh.D. Aksiyadorlik jamiyatlari boshqaruvida innovatsion usullarni joriy etishning zamonaviy tendensiyalari........ **91**

Адилов Б.Б. Социальные услуги в Республике Узбекистан: современное состояние, проблемы и перспективы развития........ **96**

Yoqubova Z.T. Tarkibiy o‘zgarishlar va iqtisodiy o‘sish o‘rtasidagi mutanosiblikni ta`minlashning konseptual asoslari........ **101**

Saidaxmedova N.I., Aripov A.S. Oliy ta’lim tashkilotlari boshqaruv tizimini shakllantirishda iqtisodiy nazariyalarning metodologik ahamiyati........ **106**

Abduvoyeva X.Sh. O‘zbekistonda davlat ijtimoiy xarajatlarining aholi farovonligiga ta’sirining korrelyatsion–regression tahlili........ **111**

Умаров А.А. Хорижий тажрибаларга асосан янги банк хизматларини жорий этилишини ривожлантириш натижасида тижорат банкларини хизматлар жозибадорлигини ошириш... **116**

Shoraximova Z.N. «O‘zbekistonda sug‘urta kompaniyalarida qayta sug‘urta orqali risklarni diversifikatsiya qilish samaradorligini baholash»........ **120**

Умурзакова З.С. Меҳнат омилидан фойдаланишни такомиллаштириш йўллари........ **126**

Karimov X.O. Kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirish orqali aholi daromadlarini oshirishning institusional strategiyalari........ **130**

Ахунов М.А. Корхона иқтисодий самарадорлигини таъминлашнинг асосий йўналишлари. **134**
Ахмаджонов С.С. Корхона асосий фондларидан фойдаланишни яхшилашнинг ижтимоий-иқтисодий самараси........ **138**
Abdullayeva Sh.A. Veb-texnologiyaga asoslangan bir turdagi tovar zaxiralarini boshqarish va amaliy masalalarni optimallashtirish........ **142**
Дусанов С.М. Таълим тизимида рақобат муҳитини ривожлантиришнинг молиявий ресурслардан фойдаланиш аҳамияти........ **146**
Mamarajabov A.S. Tadbirkorlik subyektlarining tashqi savdo faoliyati natijalarini reytinglash va undan foydalanish masalalari........ **151**
Nigmatova D.Z., Amanov E.G‘. Kadrlar qo‘nimsizligining korxona samaradorligiga ta’siri...... **157**
Ikromjonova M.U. To‘qimachilik korxonalarida mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning iqtisodiy mohiyati va tarkibi........ **160**
Madaminjonov A.O. To‘qimachilik korxonalarida tayyor mahsulotlar ishlab chiqarish va sotish hisobini rivojlantirishning iqtisodiy jihatlari........ **164**
Jamoliddinova S.S. Ustama xarajatlarning iqtisodiy mohiyati, tarkibi va ishlab chiqarish tannarxini shakllantirishdagi o‘rni........ **168**
Akbaraliyev A.E. O‘zbekiston Respublikasida investitsiya siyosati va investitsiya dasturlarining iqtisodiy rivojlanishdagi o‘rni........ **173**
Эрматова С.И. Учет обязательств в хозяйствующих субъектах........ **178**
Maxsudov Sh.S. To‘qimachilik sanoati korxonalar faoliyati samaradorlikni monitoring qilishning ahamiyati........ **181**
Boyev X.I., Adilov B.B. Mahalliy byudjetlar barqarorligi — ijtimoiy himoya tizimini mustahkamlash omili sifatida........ **186**
Raxmonova N.A. Biznes ta’limida raqamli transformatsiya va innovatsion o‘qitish strategiyalari......... **190**
Якубова Д.М. Применение экономико-математических моделей в промышленном производстве........ **194**
Ibrohimov N.B., Jabbarov K.Y. Aylanma iqtisodiyotga o‘tishning fundamental asoslari: chiziqli modelning cheklovlari va barqaror rivojlanish imkoniyatlari........ **198**
Matyoqubova D.O. Biznes tuzilmalarining innovatsion rivojlanishini diversifikatsiya qilish............... **202**
Rahmatullayeva F. Andijon viloyatida yoshlar tadbirkorligi rivojlanishining tarmoqlararo diversifikatsiyasi va iqtisodiy faollikka ta’siri........ **206**
Mamajonov L.A. Mahalliy byudjet daromadlarining barqarorligini ta’minlash yo‘nalishlari................ **209**
Давруков Ф.У. Инновационные механизмы демонополизации в условиях цифровой трансформации экономики Республики Узбекистан…........ **213**
Убайдуллаева Н.Р. Роль перестрахования в управлении катастрофическими рисками и обеспечении финансовой устойчивости страховых компаний........ **222**
Abdullayev A.A. Tijorat banklari orqali kichik biznesni moliyalashtirish samaradorligini oshirish mexanizmlari........ **227**
Alimov O.N. O‘zbekiston Respublikasida jamg‘arib boriladigan pensiya ta’minoti tizimining huquqiy asoslari va rivojlanish istiqbollari........ **230**
Sultonov B.M. Oilaviy korxonalar faoliyatini boshqarishda va boshqaruv mexanizmi bo‘yicha institutsional asoslari........ **235**
Mamajonova N.A. Innovatsion rivojlanish sharoitida iqtisodiy tizimlarni boshqarish nazariyalarining transformatsiyasi hamda uning evolyutsiyasi........ **239**
Sanaqulova A. O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotga o‘tish: muammolar va imkoniyatlar......................... **243**
Nazarov N.N. Hududiy barqaror rivojlantirish strategiyasini shakllantirishning metodologik asoslarini takomillashtirish........ **247**
Toshpulatov A.M. Qurilish materiallari sanoati korxonalarida ishlab chiqarish hajminiga oid qarashlar va uning mohiyati........ **251**
Sanaqulova A., Ochilova M. Bugungi kunda raqamli iqtisodiyot........ **254**
Umarov I.Y. Xalqaro darajada sifat menejmenti va ISO standartlarini rivojlanish tendensiyalari tahlili.... **257**

УДК:336.71

ХОРИЖИЙ ТАЖРИБАЛАРГА АСОСАН ЯНГИ БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ ЖОРИЙ ЭТИЛИШИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ НАТИЖАСИДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ ХИЗМАТЛАР ЖОЗИБАДОРЛИГИНИ ОШИРИШ

РАЗВИТИЕ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В РЕЗУЛЬТАТЕ СПОСОБСТВУЕТ ПОВЫШЕНИЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛУГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

THE DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF NEW BANKING SERVICES BASED ON INTERNATIONAL EXPERIENCE CONTRIBUTES TO INCREASING THE ATTRACTIVENESS OF COMMERCIAL BANKS’ SERVICES

Умаров Абдулқуддус Абдилхатович Андижон Давлат техника институти
“Бухгалтерия ҳисоби ва менеджмент кафедраси” и.о доценти, и.ф.н. (PhD)

Аннотация

Илмий мақолада тижорат банкларида янги инновацион рақамли технологияларни қўллаш, инновацион фаолиятни ташкил этишдаги назарий асослари билан боғлиқ ҳолатлари кўриб чиқилган. Бундан ташқари, тижорат банклари томонидан аҳолига қулай бўлган тўлов хизматларини ишлаб чиқиш ва янада ривожлантириш.

Калит сўзлар: тижорат банки, инновацион хизмат турлари, ахборот технологиялари, рақамли инновацион технологиялар, бизнес модель, сунъий интеллект, ақлли банк офиси.

В научной статье рассматриваются вопросы применения новых инновационных цифровых технологий в коммерческих банках, а также теоретические основы организации инновационной деятельности. Кроме того, анализируются процессы разработки и дальнейшего развития удобных платёжных услуг для населения, реализуемых коммерческими банками.

Ключевые слова: Коммерческий банк, инновационные виды услуг, информационные технологии, цифровые инновационные технологии, бизнес-модель, искусственный интеллект, умный банковский офис.

The scientific article discusses the use of new innovative digital technologies in commercial banks, as well as the theoretical foundations of the organization of innovative activities. In addition, the development and further development of commercial banks of payment services convenient for the population.

Key words: commercial bank, types of innovative services, information technology, innovative digital technologies, business model, artificial intelligence, smart bank office.

Банк тизими самарадорлигини ошириш тадбиркорлик субъектлари ва аҳолининг арзон ва сифатли молиявий хизматларга ўсиб бораётган эҳтиёжларини таъминлаш учун иқтисодий ривожланишнинг энг муҳим омили ҳисобланади, бундан ташқари замонавий банк тизимини шакллантириш, банкларнинг инвестициявий жозибадорлигини ошириш ва банк хизматларининг янги стандартларини жорий этишга қаратилган банк тизимида комплекс ўзгартиришларни амалга ошириши юзасидан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 12.05.2020 йилдаги ПФ-5992-сонли Фармонида белгилаб ўтилган [1].

Барчамизга маълумки мамлакатимиздаги банк тизимларида замонавий ахборот коммуникация-технологияларининг кириб бориши натижасида банклар билан мижозлар ўртасида ўзаро ҳамкорлик алоқаларини янги босқичга олиб чиқишига турки бўлмоқда. Бугунги кунда Ўзбекистонда электрон тўловлар, интернет глобал тармоғи ва мобил алоқа

воситалари орқали банк соҳаси мижозларига турли хилдаги интерактив хизматлар кўрсатиш тизимлари жорий етилиб, улардан самарали фойдаланилмоқда. Иқтисодий интеграция ва глобаллашув шароитида хўжалик субъектлари ва жисмоний шахслар ўз фаолиятларида электрон тўловлар, электрон тижорат имкониятларидан самарали фойдаланиш улар ўртасидаги ўзаро соғлом рақобатни мустаҳкамлаш билан бир қаторда юқори иқтисодий натижаларга эришиш омили ҳам ҳисобланади [2].

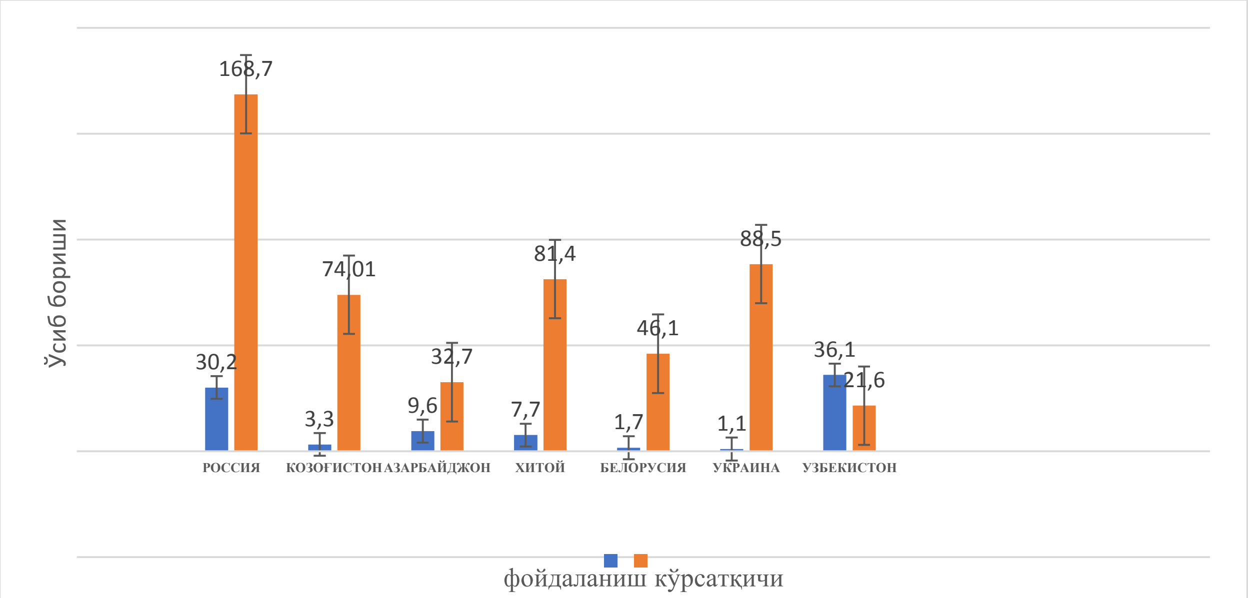
Хорижий мамлакатлардаги банк инфратузилмаси ривожланиши тажрибаларига бир назар ташлайдиган бўлсак, бир неча хорижий олимлар, Жданович.В.В, Венгеровский.Е.Л, Е.Е.Фроловой ва Е.П. Ермаковойлар томонидан қуйидагиларни таъкидлаб ўтилган яъни, Шуни таъкидлаб ўтиш жоизки, масофавий банк хизматини функционал имкониятларини кенгайтириш натижасида, фойдаланувчиларнинг масофадан идентификация қилинишидаги тизимни янада ривожлантириш заруриятлигини тақозо этмоқда [3]. Энг асосий жараёни шуки масофадан идентификация қилиниши хамда банк хизматларини соддалаштирилиши, банк операцияларини назорат қила олиш имкониятини таъминлайди. Бунинг натижасида мижозлар учун банк хизматларидан фойдаланишда қоғоз ҳужжатларни чоп эттириб ва уни тасдиқлатиб қайта тақдим этмаган ҳолда фойдалана олиши, банкларнинг бир филиали мижози бўлсада, бошқа филиалларидаги бошқа банк хизматларидан фойдалана олиш имкониятларини яратади [4].

Мазкур тадқиқотда тижорат банкларида рақамли ва инновацион хизматларни жорий этиш жараёнлари илмий абстракция ва объективлик тамойиллари асосида ўрганилди. Хорижий мамлакатлар тажрибасини таҳлил қилиш мақсадида кузатиш, таққослаш ва қиёсий таҳлил усуллари қўлланилди. Шунингдек, таҳлил ва синтез усуллари ҳамда халқаро молиявий ташкилотлар ва расмий статистик манбалар маълумотлари асосида амалий аҳамиятга эга хулосалар чиқарилди.

Хорижий банклар тизими хар бир 100 минг аҳолига тўғри келувчи банк филиаллари сони Кореяда 272 та, Японияда 127,8 тани ташкил этади. Япония банкоматлари сони ва хизматлари жиҳатидан етакчи ҳисобланиб, 2020 йилдан бошлаб, биометрик маълумотлар асосида ишловчи банкоматлар тизими ишга туширилди. 100 минг аҳолига тўғри келувчи банк филиаллари сони Японияда 34,10 та, Буюк Британида 25,8 та, Ҳиндистонда 14,7 та тўғри келади. Ҳиндистоннинг “ICICIBank” мижозлар сони 25 млн.га етди. Ҳиндистоning йирик банклари “Bank of Barada”, “Bank of India” нинг 3100 та филиали, “Andhra Bank”нинг 22 та шаҳарда 1500 та филиали мавжуд, банкоматлар сони эса 50 мингтани ташкил этади [5].

Юқорида келтирилган банклар 90 млн.дан ортиқ мижозларга хизмат кўрсатади. Бугунги кунда Буюк Британия, Италия, Германия, АҚШ, Корея, Япония сингари мамлакатлар аҳолиси масофавий банк хизматларидан фойдаланиш даражаси 55 фоиздан 98 фоизгачани ташкил этиши натижасида Италиянинг “Unicredit” гуруҳининг 2023 йилга келиб 800 та бўлими қисқарди. 2019 йилда “Bank of America”нинг филиаллари сони 800 тага қисқарди. “JP Morgan” таҳлилчилари бу борада олиб борган тадқиқотларида инвесторлар харажатларни қисқартирган ҳолда капитални рақамли иқтисодиётга йўналтиришнинг афзаллиги асосланди [6].

Шунингдек, Германиянинг “Deutsche Bank” 1 млрд. еврони 2019-2024 йилларда рақамли банкинг 72 хил турдаги хизматларини ривожлантиришга йўналтириш режалаштирган. Бунга сабаб, агар банклар рақамли банкингга инвестиция ажратмас экан, улар асосий даромадини 30-35 фоиз йўқотиши мумкин деган тахминлар илгари сурилган. Ўтиш иқтисодиётидаги мамлакатларда банк инфратузилмаси 1990 йилларда Россия, Хитой, Белорус каби мамлакатлар банк тизимига кириб келган. Ўзбекистон, Қозоғистонда эса 2015 йилдан бошлаб замонавий банк хизмат турлари, технологик ривожланиши, шу билан бирга банкоматлар, пластик карточкалар билан ҳисоб-китобларни амалга ошириш оммалашган [7].



1-расм. Замонавий банк хизмат турларидан фойдаланиш жараёнлари 2019-2024 йиллар.

Юқоридаги *(расм-1)* маълумотларга кўра катта ёшдаги 100 минг аҳолига Россияда 168,7 та, Украинада 88,5 та, Хитойда 81,4 та, Қозоғистонда 74 та, Ўзбекистонда 21,6 та банкомат тўғри келмоқда. Катта ёшдаги 100 минг аҳолига тўғри келувчи банк муассасалари сони Ўзбекистонда 36,1 та, Россияда 30,2 та, Хитойда 7,7 та банк хизмат қилади. Аҳолига жон бошига тўғри келувчи банк пластик карточкалари Россия ва Белорусияда 2 тадан тўғри келса, Хитой ва Ўзбекистонда 1.7 тадан тўғри келмоқда (1-расм). Марказий Банк маълумотларига кўра Россия Федерацияси ҳудудида 249 млн.дан ортиқ пластик карточкалардан фойдаланилади, 131640 та нақд пул банкоматлари, 206852 та кўрсатилган товар ва хизматларга тўловларни амалга оширувчи банкоматлар, 130 395 та нақд пул тўловларини қабул қилувчи банкомат ва тўлов терминаллари мавжуд [8]. Банкларнинг интернет-банкингдан тушадиган даромади 5 фоиздан 15 фоизгача етади. Қозоғистонда инновацион ва рақамли технологиялар ёрдамида банк инфратузилмаси ривожланишига алоҳида эътибор қаратилиб келинмоқда.

2019 йилда интернет-банкинг ва мобиль банкингдан пластик карталар ёрдамида амалга оширилган операциялар сони 58,9 млн.га етиб, 715,7 млрд. тенгени ташкил этган. Интернетдан фойдаланувчиларнинг ҳар 2-3 таси мобиль банкингдан фойдаланувчилар ҳиссасига тўғри келиб, бир пластик картадан иккинчи пластик картага пул ўтказувчилар 35 фоизни ташкил этмоқда [9]. Хитой банклари бугунги кунда активлари ва капиталлашуви даражаси билан дунёда етакчи банклардан бири ҳисобланади. 1991 йилда Хитой Халқ банки ўзининг “China Union Pay” миллий тўлов тизимини Visa ва Master Card билан ҳамкорликда ишга туширди. Жами карталар сони 5 млрд.га етиб, Хитойда аҳоли жон бошига 3 тадан банк пластик картаси тўғри келмоқда. “China Union Pay” тўлов тизими карталаридан дунёнинг 160 та мамлакатида фойдаланиб, АҚШ тўлов тизими “Visa” Катта ёшдаги 100 минг аҳолига тўғри келувчи банк муассасалари Катта ёшдаги 100 минг аҳолига тўғри келувчи банкоматлар (миқдори) Ривожланаётган мамлакатларда аҳолини банк пластик карточкалари билан таъминланганлиги (аҳоли жон бошига) “Master Card”нинг асосий рақобатчиларидан бири ҳисобланади. Европада тижорат ташкилотларининг 70 фоизи Хитой миллий тўлов тизими карталарида тўловларни қабул қилмоқда [10].

Юқорида таҳлил қилинган мамлакатларда банк инфратузилмаси юқори технологиялар билан таъминланган ва турли инновацион хизмат турларини қамраб олган. АҚШ, Хитой ва Японияда биринчи омил – инновацион технологияларнинг жорий этилиши, иккинчи омил – аҳоли молиявий саводхонлигининг юқорилиги ҳисобланади. Ушбу давлатлар илк бор рақамли

банк тизимини жорий қилиб, Хитойда мобиль тўловлар, “Ali pay”, “WeChat pay” ва “Union Pay Quick Pass” орқали тўловлар ҳажми 90 фоизни ташкил этади, кредит ва дебит карталар орқали тўловлар 60 ва 40 фоизни ташкил қилган [11].

Ривожланган ва ўтиш иқтисодиётидаги мамлакатлар тажрибаси кўрсатдики, банк инфратузилмасининг ривожланишида асосий эътибор хизматларни ва технологияни ривожлантиришга қаратилган. Банк инфратузилмасининг ривожланишига йўналтирилган инвестициялар банкларга янги технологияларни жалб этиш орқали янги хизмат турлари кенгайиши ва мижозлар базаси ошишига олиб келган. Европа ва АҚШ банклари инвесторлари ўз маблағларининг 91 фоизини банк фаолияти самарадорлигини оширишда инфратузилмага инвестиция киритишга сарфламоқда. Бугунда дунёда технологиялар ривожланиш ва тараққиёт этиб бораётган бир даврида эски банк хизмат турларининг ўрнини рақамли банкинг хизмат турлари эгаллаб бормоқда. Чунки банклар хизмат турларини янада такомиллаштириб бормас экан, банкларнинг даромадлилиги хамда мижозларнинг сони кескин қисқариб боришига хорижий мамлакатларнинг тажрибаси бунга мисол бўла дея оламиз.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли Фармони.
2. Халқаро валюта фонди маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси http://data.imf.org
3. Центральный Банк Российской Федерации http://www.cbr.ru
4. Kapital kz “Банки переходят на дистанционные каналы работы” https://kapital.kz/finance/66200/banki-perehodyat-na-distancionnye-kanaly-raboty.html
5. The Goldman Sachs Group Inc Future of Finance The Rise of China FinTech August 7 2017.
6. Going Global Payment Insights to Achieve Growth at Scale.