Bilim
Innovatsiya
Barqaror rivojlanish

Noyabr
№ 11, 2026

AGROBIZNES, FAN VA TEXNOLOGIYALAR

ILMIY-AMALIY
ELEKTRON
JURNAL

Агробизнес, наука и технологии

Agribusiness, science and technology



№ 083688

ISSN:
3060-5245

Toshkent-2026

Platform & workflow by
OJS / PKP

BOSH MUHARRIR
Oblomuradov Narzullo Naimovich – i.f.d. (DSc), professor.
Bosh muharrir o'rinbosarlari:
Islamov Soxib Yaxshibekovich – q.x.f.d. (DSc), professor.
Sultonov Kamoliddin Sadriddinovich – q.x.f.d. (DSc), professor.
Farmonov To'lqin Xayitmurodovich – i.f.d. (DSc), professor.
Muharrir:
Beglayev Uchqun Xurramovich – i.f.f.d. (PhD), dotsent.
Tahrir hay'atining xalqaro a'zolari:
Kusainov Xalel Xaymullayevich – i.f.d. professor (Qozog'iston davlat texnologiya universiteti)
Vilija Aleknevičienė – i.f.d. professor (Universitet Vitovta Velikogo)
Gilbert Ludwig – professor, (Jamk University of Applied Sciences)
Bobojonov Ixtiyor Baxtiyorovich – i.f.d. professor (Germaniyaning Leybnits nomidagi Markaziy Osiyoda qishloq xo'jaligini rivojlantirish instituti (IAMO))
Daiva Makutenene – professor, (Vitautas Magnus universiteti, Litva)
Xaitboyeva Nargiza Alikulovna - i.f.d. dotsent (Tojikiston davlat huquq, biznes va siyosat universiteti)
Tahrir hay'ati:
08.00.00-Iqtisodiyot fanlari:
Gulyamov Saidasror Saidaxmedovich – i.f.d. (DSc), professor;
Saidov Muxammad-Ali Xakimovich – i.f.d. (DSc), professor;
Rustamova Iroda Baxramjanovna – i.f.d. (DSc), professor;
Ochilov Ilhom Sayitqulovich – i.f.d. (DSc), professor;
Askarov Nazimjon Niyozovich – i.f.d. (DSc), professor;
Abdullayev Altinbek Yangibayevich – i.f.d. (DSc), professor;
Boltayev Abror Sayitmuradovich – i.f.d. (DSc), dotsent;
Abduvasikov Abduaziz Abdulazizovich – i.f.n. professor;
Mamadiyarov Dilshad Uralovich – i.f.n. dotsent;
Achilov Mashrab Ulug'bekovich – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Galimova Feryuza Rafikovna – i.f.n. dotsent;
Odilova Dilnozaxon Barnayevna – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Yangiboyev Dilshod G'ulomovich – i.f.f.d. (PhD);
Saidova Dildora Nurmatovna – i.f.n. dotsent;
Dexkanova Nilufar Sagdullayevna – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Roziqov Jahongir Mustaqim o'g'li – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Boltayev Nurali Shiramatovich – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Ibragimova Madina Ismoilovna – i.f.f.d. (PhD), dotsent;
Javliyev Nuriddin Bektemir o'g'li – i.f.f.d. (PhD).

06.00.00-Qishloq xo'jaligi fanlari:
Shokirov Alisher Djuraboyevich – q.x.f.d. (DSc), professor;
Mardanov Husniddin Xolbozorovich – q.x.f.d. (DSc);
Abdiyev Fozil Rashidovich – q.x.f.d. (DSc);
Sattorov Maqsud Axtamovich – q.x.f.d. (DSc);
Yuldashov Nurbek Ergashovich – v.f.d. (DSc);
Xalmirzayev Dilmurad Kamilovich – q.x.f.d. (DSc), dotsent;
Namazov Ixtiyor Choriyevich – q.x.f.d. (DSc), professor;
Xudayqulov Jonibek Bozarovich – q.x.f.d. (DSc), professor;
Eshonqulov Jamoliddin Saporboy o'g'li – q.x.f.d. (DSc), professor;
Abdullayev Anvar Kodirullayevich – b.f.n., katta ilmiy xodim;
Atabayev Ma'ruf Maxmudovich – q.x.f.n. professor;
Safarov Asqar Asadullayevich – q.x.f.f.d. (PhD), dotsent;
Mustafakulov Davron Mamatqulovich – q.x.f.f.d. (PhD), dotsent;
Kasimov Botir Sadriddinovich – q.x.f.f.d. (PhD);
Akramov Umidilla Ikramdjanovich – q.x.f.n. dotsent;
Elboboyev Abdug'ani Shuxrat o'g'li – q.x.f.f.d. (PhD);
Muxammadov Yo'ldoshbek Akmal o'g'li – q.x.f.f.d. (PhD);
Maxmudova Shaxnoza Abdufattaxovna – q.x.f.f.d. (PhD), dotsent;
Idrisov Xusanjon Abdujabborovich – q.x.f.f.d. (PhD), dotsent.

MUASSIS
Toshkent davlat agrar universiteti

ALOQA UCHUN MA'LUMOTLAR
Manzil: Toshkent viloyati, Qibray tumani, Universitet ko'chasi, 2-uy.
Jurnalning telegram manzili:
t.me/agrobiznes_elektronjurnal
E-mail: licht-1989@mail.ru
Jurnalning rasmiy sayti:
https://www.agrobiznesjournal.uz
Tel: +(998) 93 439 30 00

JURNALNING ILMIYLIGI:

Ma'lumot uchun, OAK Rayosatining 30.11.2024-yildagi №364/5-sonli qarori bilan 08.00.00-Iqtisodiyot fanlari bo'yicha, 08.05.2025-yildagi №370/5-sonli qarori bilan 06.00.00-Qishloq xo'jaligi fanlari bo'yicha "Dissertatsiyalar asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan milliy ilmiy nashrlar ro'yxati"ga kiritilgan.

Elektron nashr, 458-sahifa.
2026-yil, №11. noyabr.

Jurnal har oyda bir marotaba elektron shaklda jurnalning rasmiy sayti orqali nashr etiladi.

MUNDARIJA

IQTISODIYOT FANLARI

MUXITDINOV SHOHIJAHON HUDOYOR O‘G‘LI
Barqaror cho‘l turizmi klasterlarini rejalashtirish va boshqarishning ko‘p mezonli modeli.....15
MISIROV ASLIDDIN MAMASOBIROVICH, OYYARIQOVA SABRINA ZOHID QIZI, RUSTAMOVA ZEBINISO BEHZOD QIZI
Tashqi iqtisodiy faoliyatni asosiy mazmuni.....24
JUMAYEV AKBAR MAHMUDOVICH
Viza rejimini liberallashtirishning kiruvchi turizmga ta’sirini baholash: gravitatsiya modeli va mashinali o‘qitish uyg‘unligi.....33
MISIROV ASLIDDIN MAMASOBIROVICH, YUSUPOV ALPOMISHBEK FAZLIDDIN O‘G‘LI, ZAFAROV OYBEK DILSHODOVICH
Tashqi iqtisodiy faoliyatning asosiy elementlari.....39
JUMAYEV AKBAR MAHMUDOVICH
O‘zbekistonda kiruvchi turizmning makroiqtisodiy ta’siri va uni dinamik panel model asosida prognozlash.....48
MISIROV ASLIDDIN MAMASOBIROVICH, AZAMAT ABDULLAYEV AKBAR O‘G‘LI, XASANOV BEHRUZ MA’MURJON O‘G‘LI
Tashqi iqtisodiy faoliyatga berilgan imtiyozlar.....54
DJURAYEVA IRODA BAHROM QIZI
Raqamli to‘lovlarning yashirin iqtisodiyotni qisqartirishdagi institutsional roli.....62
GAYBULLA KUCHKAROV
Qashqadaryo viloyatida moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini baholash va hududiy tafovutlarni qisqartirish yo‘llari.....71
SAYDIRASULOV LAZIZ ALIMOVICH
Soliq imtiyozlarining fiskal samaradorligini baholash va soliq xarajatlarini optimallashtirish yo‘nalishlari.....79
SAIDAXMEDOV NEMAT XAMIDOVICH
Raqamli transformatsiya sharoitida hududiy klasterlarning innovatsion rivojlanish mexanizmlarini takomillashtirish.....92
AZIMJON MUSAMUXAMEDOV
A composite charity index for assessing philanthropic organisations under partial disclosure: preliminary evidence from Uzbekistan.....97
IMINOV ZAFARBEK
Andijon viloyatida bandlik tuzilmasi, norasmiy bandlik va yashirin ishsizlikning statistik tahlili.....110
RAIMJANOV DEMIR RAIMJANXOJI O‘G‘LI
Hududiy sanoatning eksport salohiyati omillarini ekonometrik baholash va prognozlash (Andijon viloyati misolida).....124

SANGIROVA UMIDA RAVSHANOVNA
Suv tejovchi innovatsion texnologiyalarni joriy etishning xorijiy tajribasi va uni O‘zbekiston sharoitiga tadbiq etish yo‘nalishlari.....136
SHUKUROV SOBIR MAMASOLIEVICH
Household financial vulnerability in Uzbekistan: debt burden, regional disparities and a stress test.....143
TURSUNOVA DILNAVOZ DAVRON QIZI
Oziq-ovqat sanoati tashkiliy-iqtisodiy mexanizmi samaradorligini integral indeks asosida baholash.....151
MISIROV ASLIDDIN MAMASOBIROVICH, SHUKUROVA LOLA, O‘ROLOVA KAMOLA
Eksport-import operatsiyalari hisobi va auditini takomillashtirish bo‘yicha mamlakatimizda amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar.....161
MUROD KHASANOVICH ABULKASIMOV
Economic security challenges in Central Asia: trade integration, water resource risks and interstate cooperation.....166
ODILOVA SITORA SAYFITDIN QIZI
Meva-sabzavot mahsulotlari eksportini rivojlantirishda raqamli marketing vositalaridan foydalanish.....175
MISIROV ASLIDDIN MAMASOBIROVICH, ABDUG‘ANIYEV ORIFJON, XO‘JANOV SHODMON ASROR O‘G‘LI
Tashqi iqtisodiy faoliyat bilan shug‘ullanuvchi korxonalar maxsulotlarni inventarizatsiya jarayoni o‘tkazish tartibi.....182
SAFAROV BEXZOD ISMATOVIÇ
Tadqiqotçilarni motivatsiyalaşning nazariy yondaşuvlari va xorij tajribasi.....192
TURDIYEVA NIGORA AHMED QIZI
Yashil turizmni rivojlantirishda raqamli texnologiyalardan foydalanishning imkoniyatlari.....202
NUSRATILLOYEVA SHAHLO OLIM QIZI
Sun’iy intellekt sharoitida mehnat bozoridagi tarkibiy o‘zgarishlar: ijobiy va salbiy tendensiyalar tahlili.....210
DURUMOV TEMUR G‘OLIBOVICH
Sun’iy intellekt texnologiyalarini inson resurslarini boshqarish jarayonlariga joriy etish imkoniyatlari.....219
MAMADALIYEV ODILJON TOIROVICH
Hududlarni baholaş uçun yagona axborot bankini şakllantirişga doir yangiça yondaşuvlar.....227
UROQBOYEVA FARZUNA AXMADJONOVNA
Privatization of state assets through ipo: the uznif experience and its impact on Uzbekistan’s capital market.....237
ARZUOVA SHARGUL ANSATBAYEVNA, ABDIMURATOVA ALTINGUL KALBAEVNA
Raqamli iqtisodiyot sharoitida oliy ta’limda sun’iy intellektdan foydalanishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlari.....245

YUSUPOV ZULUNJON ZIYOYDINOVICH
Asosiy vositalardan foydalanish hisobini takomillashtirishning metodologik va uslubiy yo‘nalishlari.....252
DURUMOV TEMUR G‘OLIBOVICH
Raqamli iqtisodiyot sharoitida mehnat resurslarini boshqarishning zamonaviy modellari.....263
JUMANIYOZOV FERUZBEK DILSHOD O‘G‘LI
Korxonalarning barqaror rivojlanishini ta’minlashda menejmentning roli.....271
MAMATKULOV KAXRAMON CHORIYEVICH
O‘zbekistonda aholi turmush darajasi holati va dinamikasini statistik tahlili.....277
ERGASHEV OLLOYOR FURQAT O‘G‘LI
Ishlab chiqarish korxonalarida xarajatlarni faoliyat turlari bo‘yicha taqsimlash (ABC) usuli asosida mahsulot tannarxini aniqlash.....284
KAMOLOVA NAZOKAT MALIK QIZI
To‘qimachilik mahsulotlari eksport salohiyatini oshirishda suv izi ko‘rsatkichlariga asoslangan yashil marketing vositalaridan foydalanish istiqbollari.....301
USMANOVA NASIBA YUNUSOVNA
O‘zbekiston korxonalarida raqamli innovatsiyalarni joriy etish jarayonlarini strategik boshqarish: muammolar va takomillashtirish yo‘nalishlari.....312
KUVNAKOV XAYDAR KASIMOVICH
O‘zbekistonda cho‘l va yarim cho‘l yaylovlari maydonlaridan samarali foydalanishda qorako‘lchilikning ahamiyati.....324
BERDIYOROV BAXTIYOR SODIQOVICH
Ekoturizm va uning O‘zbekiston turizm xizmatlari bozoridagi o‘rni.....330
GAO BING, ZHAO YI
Barriers and practice configurations of corporate green management: evidence from semi-structured interviews with operational managers.....338
YUSUPOV SAIDVALI SHUKRULLAYEVICH
To‘qimachilik sanoati korxonalarida innovatsion rivojlantirish strategiyasini ishlab chiqish uslubiyotini ekonometrik modellashtirish asosida takomillashtirish.....350
TAN HONGLIN, LI BING
Efficiency–resilience coupling and spatial spillovers in cross-border arid agglomerations: an analytical framework and testable propositions.....362
SAYFUTDINOV SHUXRATJON SULTONOVICH
Turizm sohasida barqaror rivojlanishni ta’minlashning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish.....375
BEGLAYEV UÇQUN XURRAMOVIÇ
Hududlar baliqçilik sohasiga xizmat körsatuvçi infratuzilma subyektlarining boşqaruv tizimi va ularning samaradorlikga ta’siri.....382
NIYOZMETOV DONIYOR REJABBAYEVICH
Raqamli texnologiyalar sharoitida ishlab chiqarish omillari samaradorligining o‘zgarishi.....395

TILOVMURODOV DOSTONBEK FURQAT O‘G‘LI
Aktiv turizm xizmatlarini shakllantirish va tijoratlashtirish yo‘llari.....405
TOSHTEMIR BOYMURODOVICH BERDIYEV
Mamlakatimiz bank tizimining o‘ziga xos xususiyatlari.....412
BOBOJANOV BAHROMBEK RUZIMOVICH, BABADJANOVA MALIKA RUZIMOVNA
O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotni rivojlantirish va agrobiznes samaradorligini oshirishning iqtisodiy mexanizmlari.....418
ABDULHAYEV SHOHZOD HUSNIDDIN O‘G‘LI
Xodimlar malakasini oshirishga kiritilgan investitsiyalarning moliyaviy samaradorligini baholash (Qashqadaryo viloyati xizmat ko‘rsatish korxonalari misolida).....425
SATTIKULOVA GAVHARNISO AXMADXANOVNA
O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda xitoy tajribasidan foydalanish imkoniyatlari.....433
MURODOVA NARGIZA O‘TKUROVNA
Turizmda dinamik narx belgilash va raqamli marketing samaradorligi.....441
TEMIROVA FERUZA SAGDULLAYEVNA
Raqamli iqtisodiyotda brendga sodiqlik: xulq-atvor va multikanal yondashuvlar.....450
HAYITOV JAMSHID XOLBOYEVICH, TURSUNOV QOSIMBEK NODIROVICH, TOG‘AYEV ABROR AKBAR O‘G‘LI
Xizmatlar sohasida moliyaviy innovatsiyalar va iqtisodiy samaradorlik.....458
HAYITOV JAMSHID XOLBOYEVICH, BOZOROV JOBIR SIROJIDDIN O‘G‘LI
Xizmatlar sohasida moliyaviy innovatsiyalarni joriy etish orqali iqtisodiy samaradorlikni oshirish mexanizmlar.....468
BOLTAYEV NURALI SHIRAMATOVICH
Agrar oliy ta’lim tashkilotlarida kadrlar tayyorlashning boshqarish jarayonini baholash.....476

XIZMATLAR SOHASIDA MOLIYAVIY INNOVATSIYALAR VA IQTISODIY SAMARADORLIK

HAYITOV JAMSHID XOLBOYEVICH
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti
“Raqamli iqtisodiyot” kafedrasi dotsenti
E-mail: jamshidhayitov@sies.uz
TURSUNOV QOSIMBEK NODIROVICH
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti Iqtisodiyot fakulteti talabasi
E-mail: tursunovqosimbek49@gmail.com .
TOG‘AYEV ABROR AKBAR O‘G‘LI
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti Iqtisodiyot fakulteti talabasi
E-mail: togaevabror8@gmail.com

Annotatsiya. Ushbu maqolada xizmatlar sohasida moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorlikni oshirishdagi o‘rni va ahamiyati tadqiq etilgan. Raqamli to‘lov tizimlari, mobil banking, fintech platformalar hamda masofaviy moliyaviy xizmatlarning xizmat ko‘rsatish subyektlari faoliyatiga ta’siri yoritilgan. Shuningdek, 2025-yil statistik ma’lumotlari asosida moliyaviy xizmatlar bozorining hududiy rivojlanish xususiyatlari tahlil qilingan. Tadqiqot natijasida moliyaviy innovatsiyalarni keng joriy etish, raqamli moliyaviy infratuzilmani takomillashtirish va xizmatlar sohasining iqtisodiy samaradorligini oshirish bo‘yicha takliflar ishlab chiqilgan.
Kalit so‘zlar: moliyaviy innovatsiyalar, xizmatlar sohasi, iqtisodiy samaradorlik, raqamli moliya, fintech, mobil banking, elektron to‘lovlar, moliyaviy xizmatlar, investitsiyalar, moliyaviy infratuzilma.

Аннотация. В статье исследуются роль и значение финансовых инноваций в повышении экономической эффективности сферы услуг. Рассматривается влияние цифровых платёжных систем, мобильного банкинга, финтех-платформ и дистанционных финансовых услуг на деятельность предприятий сферы услуг. На основе статистических данных за 2025 год анализируются особенности регионального развития рынка финансовых услуг. По результатам исследования разработаны предложения по расширению внедрения финансовых инноваций, совершенствованию цифровой финансовой инфраструктуры и повышению экономической эффективности сферы услуг.
Ключевые слова: финансовые инновации, сфера услуг, экономическая эффективность, цифровые финансы, финтех, мобильный банкинг, электронные платежи, финансовые услуги, инвестиции, финансовая инфраструктура.

Abstract. This article examines the role and importance of financial innovations in improving the economic efficiency of the service sector. It explores the impact of digital payment systems, mobile banking, fintech platforms, and remote financial services on the operations of service providers. Based on statistical data for 2025, the study analyzes the regional development patterns of the financial services market. The findings provide recommendations for expanding the adoption of financial innovations, improving digital financial infrastructure, and enhancing the economic efficiency of the service sector.
Keywords: financial innovations, service sector, economic efficiency, digital finance, fintech, mobile banking, electronic payments, financial services, investments, financial infrastructure.

KIRISH

Jahon iqtisodiyotida xizmatlar sohasi iqtisodiy o‘sish, bandlikni ta’minlash, aholi farovonligini oshirish va milliy iqtisodiyotning raqobatbardoshligini mustahkamlashda muhim o‘rin egallab bormoqda. Ayniqsa, raqamli

2026-yil, noyabr.
№11-son.
ISSN: 3060-5245

texnologiyalarning jadal rivojlanishi, moliya bozorlarining transformatsiyalashuvi va iste'molchilar talabining o'zgarishi xizmatlar ko'rsatish jarayonlariga yangicha yondashuvlarni tatbiq etishni talab qilmoqda. Bunday sharoitda moliyaviy innovatsiyalar xizmatlar sohasining nafaqat texnologik rivojlanishini, balki iqtisodiy samaradorligini oshirishning ham muhim omiliga aylanmoqda. Xususan, raqamli to'lov tizimlari, mobil banking, fintech platformalar, masofaviy moliyalashtirish, sun'iy intellektga asoslangan moliyaviy yechimlar hamda avtomatlashtirilgan hisob-kitob tizimlari xizmat ko'rsatish subyektlarining operatsion xarajatlarini qisqartirish, moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish va mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilashga xizmat qilmoqda.

Moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy ahamiyati, avvalo, moliyaviy xizmatlarning tezkorligi, qulayligi va ommabopligini oshirish bilan belgilanadi. An'anaviy moliyaviy vositalar bilan taqqoslaganda, zamonaviy texnologik yechimlar moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish vaqtini qisqartiradi, axborot almashinuvi samaradorligini oshiradi va xizmat ko'rsatuvchi tashkilotlar faoliyatida inson omiliga bog'liq ayrim xarajatlarni kamaytiradi. Shu bilan birga, innovatsion moliyaviy xizmatlar kichik biznes subyektlari, yakka tartibdagi tadbirkorlar va xizmatlar bozorining yangi ishtirokchilari uchun moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytiradi. Natijada xizmatlar sohasida raqobat muhiti rivojlanib, yangi biznes modellarining shakllanishi uchun sharoit yaratiladi.

O'zbekistonda ham moliyaviy texnologiyalarni rivojlantirish, moliya bozoriga innovatsion yechimlarni joriy etish va zamonaviy moliyaviy xizmatlar ekotizimini shakllantirish davlat iqtisodiy siyosatining muhim yo'nalishlaridan biriga aylanmoqda. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 27-noyabrdagi PQ-359-sonli "O'zbekistonda moliyaviy texnologiyalar sohasini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorida 2026–2030-yillarda fintech sohasini rivojlantirish bo'yicha muhim maqsadli ko'rsatkichlar belgilangan[12]. Xususan, moliyaviy texnologiyalar yo'nalishidagi startap loyihalariga 1 milliard AQSH dollari miqdorida xorijiy investitsiyalar jalb qilish, bozor ishtirokchilari sonini kamida 200 taga yetkazish va innovatsion loyihalarni qo'llab-quvvatlash mexanizmlarini kengaytirish nazarda tutilgan .

Shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan 2026–2030-yillarga mo'ljallangan Moliyaviy texnologiyalar sohasini rivojlantirish milliy strategiyasining tasdiqlanishi ushbu yo'nalishdagi institutsional islohotlarning yangi bosqichga ko'tarilayotganini ko'rsatadi. Strategiyada raqamli moliyaviy infratuzilmani rivojlantirish, Open Banking va Open Finance tizimlarini joriy etish, innovatsion moliyaviy mahsulotlarni sinovdan o'tkazish, investitsiyalarni jalb qilish hamda moliyaviy xizmatlar xavfsizligini ta'minlash ustuvor vazifalar sifatida belgilangan. Mazkur chora-tadbirlar moliyaviy innovatsiyalarni faqat bank sektori doirasida emas, balki savdo, transport, turizm, aloqa, ta'lim va boshqa xizmat ko'rsatish tarmoqlarida ham keng qo'llash uchun muhim asos yaratadi.

Shu bilan birga, moliyaviy innovatsiyalarni joriy etishning o‘zi iqtisodiy samaradorlikni avtomatik ravishda ta’minlamaydi. Ularning natijadorligi texnologik infratuzilmaning rivojlanganligi, moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyati, raqamli savodxonlik darajasi, axborot xavfsizligi, moliyaviy risklarni boshqarish va bozor raqobatiga bevosita bog‘liq. Ayrim xizmat ko‘rsatish subyektlarida innovatsion texnologiyalarni joriy etish uchun zarur investitsiyalarning yetishmasligi, raqamli tizimlar bilan ishlash ko‘nikmalarining cheklanganligi va texnologik xarajatlarning yuqoriligi kutilgan iqtisodiy samaraga erishishni qiyinlashtirishi mumkin. Shu sababli moliyaviy innovatsiyalarning xizmatlar sohasi samaradorligiga ta’sirini kompleks o‘rganish, ularning iqtisodiy natijalarini baholash va mavjud muammolarga ilmiy asoslangan yechimlar ishlab chiqish dolzarb ahamiyat kasb etadi.

Mazkur tadqiqotning asosiy maqsadi xizmatlar sohasida moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorlikka ta’sirini nazariy va amaliy jihatdan o‘rganish, innovatsion moliyaviy vositalardan foydalanishning iqtisodiy natijalarini baholash hamda ushbu yo‘nalishni rivojlantirish bo‘yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot doirasida moliyaviy innovatsiyalarning xizmat ko‘rsatish subyektlari faoliyatiga ta’siri, raqamli moliyaviy xizmatlarning xarajatlar va mehnat unumdorligiga ta’siri, investitsion faollikni rag‘batlantirishdagi o‘rni hamda moliyaviy samaradorlikni oshirish imkoniyatlari tahlil qilinadi.

MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Moliyaviy innovatsiyalar va xizmatlar sohasining iqtisodiy samaradorligini oshirish masalalari so‘nggi yillarda mahalliy iqtisodchi olimlar hamda tadqiqotchilar tomonidan keng o‘rganilayotgan yo‘nalishlardan biri hisoblanadi. Mavzuga oid ilmiy adabiyotlarni tahlil qilish shuni ko‘rsatadiki, mavjud tadqiqotlarda asosan raqamli moliyaviy texnologiyalarni joriy etish, moliyaviy xizmatlar sifatini yaxshilash, bank faoliyatini transformatsiyalash va moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligini oshirish masalalariga alohida e’tibor qaratilgan.

Xususan, S.Sobirjonov o‘zining “Moliyaviy menejment tizimini rivojlantirishda raqamli marketingdan foydalanishning afzalliklari” nomli ilmiy maqolasida kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari faoliyatida moliyaviy menejmentni raqamli texnologiyalar asosida takomillashtirish masalalarini tadqiq etgan. Muallif raqamli texnologiyalarning moliyaviy boshqaruv jarayonlariga tatbiq etilishi, elektron xizmatlardan foydalanish va moliyaviy integratsiyani rivojlantirishning afzalliklarini yoritadi. Mazkur tadqiqotning ahamiyatli jihati shundaki, unda raqamli transformatsiya faqat texnologik yangilanish sifatida emas, balki xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy boshqaruv samaradorligini oshiruvchi omil sifatida qaraladi [1].

B. Bekmurodov va U.Zokirov tomonidan “Raqamli moliyaviy texnologiyalarning boshqaruvdagi roli va uning O‘zbekiston uchun ahamiyati” mavzusida olib borilgan tadqiqotda FinTech texnologiyalarining moliyaviy

2026-yil, noyabr.
№11-son.
ISSN: 3060-5245

xizmatlar bozoridagi o‘rni va boshqaruv jarayonlariga ta’siri o‘rganilgan. Mualliflar raqamli moliyaviy texnologiyalar xizmatlardan foydalanish qulayligini oshirishi, operatsion jarayonlarni takomillashtirishi va innovatsion g‘oyalarni amaliyotga tatbiq etish imkoniyatlarini kengaytirishini ta’kidlaydi. Shu bilan birga, texnologik infratuzilma, malakali kadrlar va huquqiy muhit bilan bog‘liq muammolar ham qayd etilgan [2]. Ushbu yondashuv moliyaviy innovatsiyalarni rivojlantirishda texnologik imkoniyatlar bilan bir qatorda institutsional sharoitlarni ham hisobga olish zarurligini ko‘rsatadi.

A. N.Jalilovning “Moliyaviy texnologiyalarning O‘zbekiston moliya tizimi rivojlanishiga ta’siri” nomli maqolasida FinTech loyihalarining moliya tizimidagi o‘rni, raqamli to‘lovlar, mobil banking va mikrokreditlash xizmatlarining rivojlanish tendensiyalari tahlil qilingan. Muallif moliyaviy texnologiyalar moliyaviy inklyuziyani kengaytirish, xizmatlar tezkorligini ta’minlash va iqtisodiy samaradorlikni oshirishda muhim vosita ekanligini asoslaydi [3]. Mazkur ilmiy ish tadqiqotimiz uchun moliyaviy innovatsiyalar va iqtisodiy natijalar o‘rtasidagi bog‘liqlikni o‘rganishda muhim nazariy asos bo‘lib xizmat qiladi.

A. B.Aliqulovning “O‘zbekiston raqamli xizmatlar sektorining iqtisodiyotdagi o‘rni: nazariy asoslar va rivojlanish bosqichlari” nomli tadqiqotida raqamli xizmatlar sektorining iqtisodiy rivojlanishdagi ahamiyati 2010–2023-yillar statistik ma’lumotlari asosida tahlil qilingan. Muallif raqamli xizmatlarning iqtisodiy o‘sishga bevosita va bilvosita ta’sir mexanizmlarini yoritib, xizmatlar sohasi samaradorligini oshirish bo‘yicha ilmiy tavsiyalar ishlab chiqqan [4]. Ushbu tadqiqotning muhim jihati xizmatlar sektorini alohida iqtisodiy tizim sifatida o‘rganish va uning rivojlanishini statistik ko‘rsatkichlar orqali baholashga qaratilganidir.

M. M. Davlatovaning “Raqamli moliya: FinTech kompaniyalar va an’anaviy banklar o‘rtasidagi raqobat” nomli maqolasida raqamli moliya tizimining moliyaviy xizmatlar bozoriga ta’siri, fintech kompaniyalari va an’anaviy banklar o‘rtasidagi raqobat xususiyatlari tahlil qilingan. Tadqiqotda mazkur ikki moliyaviy institut faoliyatining o‘ziga xos jihatlari, ularning iqtisodiy samaradorlikka ta’siri hamda rivojlanish istiqbollari ko‘rib chiqilgan [5]. Muallifning yondashuvi moliyaviy innovatsiyalar sharoitida raqobat muhitining o‘zgarishi va xizmatlar ko‘rsatish mexanizmlarining takomillashuvini tushunishda ahamiyatlidir.

Umuman olganda, ko‘rib chiqilgan ilmiy ishlar moliyaviy innovatsiyalarning moliya tizimi, bank xizmatlari, kichik biznes va raqamli xizmatlar sektorini rivojlantirishdagi ahamiyatini ochib beradi. Biroq mavjud tadqiqotlarda moliyaviy innovatsiyalarni xizmatlar sohasining umumiy iqtisodiy samaradorligi bilan bog‘liq holda kompleks baholash, xususan, innovatsion moliyaviy vositalarning xizmat ko‘rsatish subyektlari xarajatlari, mehnat unumdorligi, investitsion faolligi va daromadliligiga ta’sirini yagona tahliliy yondashuv asosida o‘rganish masalalari yanada chuqur tadqiq etishni talab qiladi.

Shundan kelib chiqib, mazkur tadqiqotning ilmiy yo‘nalishi moliyaviy innovatsiyalar va xizmatlar sohasi iqtisodiy samaradorligi o‘rtasidagi o‘zaro

bog‘liqlikni aniqlash, ularning ta’sir mexanizmlarini tizimli tahlil qilish hamda innovatsion moliyaviy vositalardan foydalanish samaradorligini oshirishga qaratilgan takliflarni ishlab chiqishdan iborat.

TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tadqiqotda moliyaviy innovatsiyalarning xizmatlar sohasi iqtisodiy samaradorligiga ta’sirini aniqlash maqsadida tizimli tahlil, taqqoslash, statistik tahlil va ekonometrik usullardan foydalanildi. Tadqiqotning axborot bazasini Markaziy bank, Milliy statistika qo‘mitasi hamda xalqaro moliyaviy tashkilotlarning rasmiy ma’lumotlari tashkil etadi.

Moliyaviy innovatsiyalar ta’sirini baholashda raqamli to‘lovlar hajmi, investitsiyalar, bank kreditlari va raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanish ko‘rsatkichlari asosiy omillar sifatida tanlandi. Ularning xizmatlar sohasi iqtisodiy samaradorligi bilan o‘zaro bog‘liqligini aniqlash uchun korrelyatsion va regressiya tahlili usullaridan foydalanish nazarda tutildi. Olingan natijalar asosida moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorlikka ta’siri baholanib, amaliy takliflar ishlab chiqiladi.

TAHLIL VA NATIJALAR

Zamonaviy iqtisodiy sharoitda moliyaviy innovatsiyalar xizmatlar sohasi rivojlanishining muhim tarkibiy omillaridan biri sifatida namoyon bo‘lmoqda. Moliyaviy texnologiyalarning rivojlanishi natijasida moliyaviy xizmatlarni ko‘rsatish mexanizmlari o‘zgarib, an’anaviy bank operatsiyalari bilan bir qatorda elektron to‘lovlar, mobil banking, masofaviy moliyalashtirish, raqamli hisob-kitoblar va fintech platformalarining iqtisodiy ahamiyati ortib bormoqda. Ushbu jarayonlar xizmat ko‘rsatish subyektlarining moliyaviy operatsiyalarini soddalashtirish, vaqt va tranzaksiya xarajatlarini qisqartirish, shuningdek, moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirishga xizmat qilmoqda. Shu nuqtayi nazardan, moliyaviy xizmatlar bozorining rivojlanish tendensiyalarini o‘rganish moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy samaradorlikka ta’sirini baholash uchun muhim empirik asos hisoblanadi.

Tadqiqot doirasida Milliy statistika qo‘mitasi ma’lumotlari asosida e’lon qilingan 2025-yilgi moliyaviy xizmatlar ko‘rsatkichlari tahlil qilindi. Anhor.uz nashrida keltirilgan statistik ma’lumotlarga ko‘ra, 2025-yilda mamlakatda moliyaviy xizmatlar hajmi 171,9 trillion so‘mni tashkil etib, o‘tgan yilning mos davriga nisbatan 24,6 foizga oshgan. Ushbu ko‘rsatkich moliyaviy xizmatlar bozorida iqtisodiy faollikning ortib borayotganini ifodalaydi. Moliyaviy xizmatlar hajmining o‘sishi iqtisodiyotda moliyaviy vositachilik, to‘lov operatsiyalari, kreditlash va boshqa moliyaviy xizmatlarga bo‘lgan talab kengayayotganidan dalolat beradi. Biroq mazkur o‘sishni faqat raqamli texnologiyalar ta’siri bilan izohlash to‘g‘ri bo‘lmaydi. Bunda iqtisodiy faollik, narxlar o‘zgarishi, aholi daromadlari, tadbirkorlik subyektlari soni va moliyaviy xizmatlar infratuzilmasining kengayishi kabi omillar ham muhim rol o‘ynaydi.

Moliyaviy xizmatlar bozorining hududiy tarkibini o‘rganish esa ushbu sohadagi rivojlanish jarayonlari mamlakat hududlari bo‘yicha bir xil kechmayotganini ko‘rsatadi. Xususan, 2025-yilda moliyaviy xizmatlarning eng katta hajmi Toshkent shahrida qayd etilib, 99,6 trillion so‘mni tashkil qilgan. Bu ko‘rsatkich mamlakat bo‘yicha umumiy moliyaviy xizmatlar hajmining qariyb 57,9 foiziga teng. Mazkur holat poytaxtning yirik iqtisodiy va moliyaviy markaz sifatidagi mavqei, bank-moliya tashkilotlarining yuqori darajada jamlanganligi, tadbirkorlik faoliyati ko‘lami hamda moliyaviy xizmatlarga talabning yuqoriligi bilan bog‘liq bo‘lishi mumkin.

1-jadval

2025-yilda hududlar kesimida moliyaviy xizmatlar hajmi

Hududlar	Hajmi, trln so‘m
Toshkent shahri	99,6
Farg‘ona viloyati	8,9
Andijon viloyati	8,7
Toshkent viloyati	7,3
Samarqand viloyati	7,0
Qashqadaryo viloyati	5,6
Buxoro viloyati	5,2
Xorazm viloyati	5,1
Surxondaryo viloyati	4,7
Namangan viloyati	4,4
Navoiy viloyati	4,2
Qoraqalpog‘iston Respublikasi	4,2
Jizzax viloyati	4,1
Sirdaryo viloyati	2,8
Jami	**171,9**

Manba: Milliy statistika qo‘mitasi ma’lumotlari asosida Anhor.uz nashrida e’lon qilingan statistik axborot. Jadval muallif tomonidan tizimlashtirilgan. Hududiy ko‘rsatkichlarning yaxlitlanishi sababli ularning yig‘indisi umumiy ko‘rsatkichdan farq qilishi mumkin.

Hududiy ma’lumotlarning tahlili moliyaviy xizmatlar bozorida sezilarli markazlashuv mavjudligini ko‘rsatadi. Toshkent shahrining umumiy hajmdagi ulushi boshqa hududlarga nisbatan ancha yuqori bo‘lib, bu moliyaviy xizmatlar infratuzilmasining hududiy joylashuvi va iqtisodiy faollik darajasi o‘rtasidagi bog‘liqlikni o‘rganish zarurligini yuzaga keltiradi. Bunday tafovutni baholashda hududlarning aholi soni, iqtisodiy salohiyati, xizmatlar sohasi hajmi, tadbirkorlik subyektlari soni va moliyaviy tashkilotlar faoliyatini ham hisobga olish lozim. Chunki moliyaviy xizmatlarning umumiy hajmi hudud aholisi yoki iqtisodiy faoliyat ko‘lamiga nisbatan baholanmasdan turib, hududlar o‘rtasidagi samaradorlik darajasi haqida yakuniy xulosa chiqarish metodologik jihatdan to‘g‘ri emas.

Toshkent shahridan keyingi o‘rinlarda Farg‘ona viloyati 8,9 trillion so‘m, Andijon viloyati 8,7 trillion so‘m hamda Toshkent viloyati 7,3 trillion so‘mlik moliyaviy xizmatlar hajmi bilan qayd etilgan. Samarqand viloyatida ushbu ko‘rsatkich 7,0 trillion so‘mni tashkil qilgan. Mazkur hududlarda moliyaviy xizmatlar bozorining rivojlanishi ishlab chiqarish va xizmat ko‘rsatish faoliyatining kengayishi, tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy resurslarga

2026-yil, noyabr.
№11-son.
ISSN: 3060-5245

ehtiyoji hamda aholining bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlari bilan uzviy bog‘liq bo‘lishi mumkin. Ayniqsa, savdo, turizm, transport va boshqa xizmat tarmoqlarida elektron to‘lovlar hamda masofaviy bank xizmatlaridan foydalanish moliyaviy operatsiyalarning tezkorligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Sirdaryo viloyatida moliyaviy xizmatlar hajmining 2,8 trillion so‘mni tashkil etishi esa hududlar o‘rtasidagi mutlaq hajm tafovutini ko‘rsatadi. Biroq bu holatni bevosita moliyaviy xizmatlar samaradorligining pastligi sifatida baholash mumkin emas. Chunki mazkur ko‘rsatkich hududning aholisi, iqtisodiy faolligi va xizmatlar bozori hajmi bilan birgalikda tahlil qilinishi kerak. Shunga qaramay, moliyaviy xizmatlarning hududiy rivojlanishida mavjud tafovutlar moliyaviy infratuzilmani kengaytirish, raqamli xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini yaxshilash va hududiy tadbirkorlik subyektlarini innovatsion moliyalashtirish vositalari bilan ta’minlash masalalarining dolzarbligini oshiradi.

Moliyaviy innovatsiyalarning xizmatlar sohasi samaradorligiga ta’siri, eng avvalo, moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish mexanizmlarining takomillashuvi orqali namoyon bo‘ladi. Masalan, elektron to‘lov tizimlarining kengayishi savdo va xizmat ko‘rsatish subyektlarida naqd pul bilan bog‘liq operatsiyalarni qisqartirish, hisob-kitoblarni tezlashtirish hamda moliyaviy oqimlarning shaffofligini oshirish imkonini beradi. Mobil banking va masofaviy bank xizmatlari esa tadbirkorlarning bank muassasalariga bevosita murojaat qilish zaruratini kamaytirib, vaqt va tashkiliy xarajatlarni tejashga yordam beradi. Bu jarayonlar xizmat ko‘rsatish korxonalarining asosiy faoliyatiga ko‘proq resurs yo‘naltirish imkoniyatini yaratadi.

Shuningdek, fintech texnologiyalari xizmatlar sohasida moliyalashtirish imkoniyatlarini diversifikatsiya qilishga xizmat qiladi. An’anaviy kreditlash mexanizmlariga qo‘shimcha ravishda raqamli kreditlash platformalari, avtomatlashtirilgan skoring tizimlari va elektron moliyaviy vositalarning rivojlanishi kichik biznes subyektlarining moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirishi mumkin. Bunda moliyaviy ma’lumotlarni tezkor qayta ishlash, mijozlarning to‘lov qobiliyatini baholash va kredit qarorlarini qabul qilish jarayonlarini avtomatlashtirish muhim ahamiyatga ega. Natijada moliyaviy xizmatlarning tezkorligi va qulayligi oshishi bilan birga, xizmatlar bozoriga yangi tadbirkorlik subyektlarining kirib kelishi uchun ham qo‘shimcha imkoniyatlar yuzaga keladi.

Tahlil natijalari asosida shuni ta’kidlash mumkinki, moliyaviy xizmatlar bozorining hajm jihatidan o‘sishi xizmatlar sohasi uchun muhim rivojlanish imkoniyatlarini shakllantirmoqda. Biroq ushbu o‘sishning iqtisodiy samaradorlikka real ta’sirini aniqlash uchun moliyaviy xizmatlar hajmi bilan bir qatorda raqamli to‘lovlar, investitsiyalar, bank kreditlari, xizmatlar sohasida bandlik va mehnat unumdorligi ko‘rsatkichlarini ham o‘zaro bog‘liq holda o‘rganish talab etiladi. Aynan shu ko‘rsatkichlarning kompleks tahlili moliyaviy innovatsiyalarning iqtisodiy natijalarga ta’sirini aniqroq baholash imkonini beradi.

2026-yil, noyabr.
№11-son.
ISSN: 3060-5245

Shu asosda tadqiqotning muhim natijalaridan biri sifatida moliyaviy innovatsiyalarni xizmatlar sohasi samaradorligini oshirishning mustaqil texnologik yo‘nalishi sifatida emas, balki moliyaviy infratuzilma, investitsion faollik, tadbirkorlik muhiti va raqamli xizmatlar bilan o‘zaro bog‘liq kompleks iqtisodiy mexanizm sifatida rivojlantirish zarurligi asoslanadi. Bunda hududlar kesimida moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish, kichik biznes uchun innovatsion moliyalashtirish vositalarini rivojlantirish, elektron to‘lov tizimlarining qamrovini oshirish va moliyaviy xizmatlar xavfsizligini ta’minlash ustuvor yo‘nalishlar sifatida qaralishi lozim.

Umuman olganda, tahlil qilingan statistik ma’lumotlar moliyaviy xizmatlar bozorining o‘sish tendensiyasini va uning hududlar bo‘yicha notekis taqsimlanganligini ko‘rsatmoqda. Bu esa moliyaviy innovatsiyalarni rivojlantirish siyosatida nafaqat xizmatlar hajmini oshirish, balki ularning hududiy qamrovi, foydalanish imkoniyati va iqtisodiy natijadorligiga ham alohida e’tibor qaratish zarurligini anglatadi. Moliyaviy innovatsiyalarni samarali joriy etish orqali xizmat ko‘rsatish subyektlarining operatsion xarajatlarini kamaytirish, moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish va xizmatlar sohasi raqobatbardoshligini mustahkamlash uchun shart-sharoitlar yaratiladi.

XULOSA VA TAKLIFLAR

O‘tkazilgan tadqiqot natijalari moliyaviy innovatsiyalar xizmatlar sohasi iqtisodiy samaradorligini oshirishning muhim omillaridan biri ekanligini ko‘rsatadi. Raqamli to‘lov tizimlari, mobil banking, fintech platformalar va masofaviy moliyaviy xizmatlarning rivojlanishi xizmat ko‘rsatish subyektlarida moliyaviy operatsiyalarni tezlashtirish, tranzaksiya xarajatlarini kamaytirish, moliyaviy resurslardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish hamda xizmatlar sifatini yaxshilashga xizmat qiladi.

Tahlil qilingan statistik ma’lumotlarga ko‘ra, 2025-yilda moliyaviy xizmatlar hajmi 171,9 trillion so‘mni tashkil etib, o‘tgan yilga nisbatan 24,6 foizga oshgan. Shu bilan birga, moliyaviy xizmatlarning hududlar bo‘yicha taqsimotida sezilarli tafovutlar mavjudligi aniqlandi. Jumladan, Toshkent shahrining umumiy hajmdagi ulushi qariyb 57,9 foizni tashkil etgan. Bu esa moliyaviy infratuzilmani hududlar kesimida mutanosib rivojlantirish, zamonaviy moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish va hududiy iqtisodiy faollikni rag‘batlantirish zarurligini ko‘rsatadi.

Tadqiqot natijalaridan kelib chiqib, xizmatlar sohasida moliyaviy innovatsiyalar samaradorligini oshirish uchun, avvalo, raqamli moliyaviy infratuzilmani takomillashtirish, elektron to‘lov tizimlari va masofaviy bank xizmatlarining hududiy qamrovini kengaytirish maqsadga muvofiq. Ayniqsa, moliyaviy xizmatlar bozori yetarlicha rivojlanmagan hududlarda mobil banking va fintech xizmatlarini ommalashtirish orqali aholi hamda tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy imkoniyatlarini kengaytirish mumkin.

Shuningdek, kichik biznes va xizmat ko‘rsatish korxonalarini innovatsion moliyalashtirish mexanizmlarini rivojlantirish muhim ahamiyatga ega. Bunda

raqamli kreditlash, muqobil moliyalashtirish vositalari va fintech platformalaridan foydalanish tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy resurslarga bo‘lgan ehtiyojini qondirish, investitsion faolligini oshirish hamda yangi xizmat turlarini rivojlantirishga yordam beradi. Shu bilan birga, raqamli moliyaviy operatsiyalar xavfsizligini ta’minlash, mijozlar ma’lumotlarini himoya qilish va moliyaviy risklarni boshqarish mexanizmlarini takomillashtirish zarur.

Yana bir muhim yo‘nalish moliyaviy savodxonlikni oshirish bilan bog‘liq. Aholi va tadbirkorlarning zamonaviy moliyaviy texnologiyalardan foydalanish ko‘nikmalarini rivojlantirish innovatsion xizmatlarning amaliy samaradorligini oshiradi. Bundan tashqari, moliyaviy innovatsiyalarning xizmat ko‘rsatish korxonalari xarajatlari, daromadliligi, mehnat unumdorligi va investitsion faolligiga ta’sirini muntazam statistik hamda ekonometrik tahlil qilib borish zarur.

Umuman olganda, moliyaviy innovatsiyalarni xizmatlar sohasi faoliyatiga samarali integratsiya qilish iqtisodiy resurslardan foydalanish sifatini yaxshilash, moliyaviy xizmatlar bozorida raqobatni kuchaytirish va xizmat ko‘rsatish subyektlarining barqaror rivojlanishini ta’minlash imkonini beradi. Buning uchun texnologik yangilanishlarni moliyaviy infratuzilmani rivojlantirish, institutsional islohotlar va inson kapitaliga investitsiyalar bilan uyg‘unlashtirish lozim. Mazkur yondashuv xizmatlar sohasida uzoq muddatli iqtisodiy samaradorlikni ta’minlashning muhim sharti hisoblanadi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI

[1] A.Xodjimamedov and A.Umedov, “Bank tizimida moliyaviy innovatsiyalar va raqamli texnologiyalar mohiyati va ahamiyati,” Muhandislik va iqtisodiyot, vol. 3, no. 5, 2025.

[2] M.Maxmudova, “Ayrim rivojlanayotgan davlatlarda innovatsion bank xizmatlarining rivojlanish tendensiyalari,” Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot, vol. 1, no. 10, 2023, doi: 10.55439/GED/vol1_iss10/a403.

[3] M.Xusanov, “Xizmatlar sohasining milliy iqtisodiyotdagi rolini tahlil qilishning zamonaviy yondashuvlari,” Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot, vol. 2, no. 7, 2024.

[4] A. Abduhakimov, “O‘zbekistonda raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish orqali moliyaviy inklyuziyani oshirish: muammolar va istiqbollar,” Scientific Journal of Actuarial Finance and Accounting, 2026.

[5] A. Azlarova, “Raqamlashuv jarayonida bank xizmatlari xavfsizligini ta’minlash va aholining moliyaviy madaniyatini yuksaltirish,” Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2026, doi: 10.60078/2992-877X-2026-vol4-iss3-pp49-54.

[6] M.A.Majidov, “Tijorat banklarida raqamli moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishning moliyaviy samaradorligini oshirish,” Innovations in Science and Technologies, 2026.

[7] X.Karjavova, “O‘zbekiston moliya tizimida raqamli transformatsiya jarayonlari va ularning samaradorlikka ta’siri,” Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot, vol. 3, no. 12, 2025, doi: 10.5281/zenodo.18110350.

[8] B. B. Izbosarov and R. X. Abdurasulov, “Innovatsion iqtisodiyot sharoitida bank xizmatlarini raqamlashtirish masalalari,” Moliyaviy texnologiyalar, vol. 7, no. 2, 2024.

[9] B.Egamov and S. S. Aliyeva, “Raqamli bank xizmatlari va banklar moliyaviy natijalariga ta’siri,” Samarali ta’lim va barqaror innovatsiyalar jurnali, 2026.

[10] V.Fozilov, “Xizmat ko‘rsatish sohasining aholi turmush darajasi rivojlanishiga ta’siri,” Ilg‘or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar, vol. 2, no. 5, pp. 650–656, 2025, doi: 10.60078/3060-4842-2025-vol2-iss5-pp650-656.

[11] O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi PF-6079-son Farmoni, “Raqamli O‘zbekiston — 2030” strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida, 2020.

[12] O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 27-noyabrdagi PQ-359-son qarori, “O‘zbekistonda moliyaviy texnologiyalar sohasini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida,” 2025.

[13] O‘zbekiston Respublikasining 2019-yil 1-noyabrdagi O‘RQ-578-son Qonuni, “To‘lovlar va to‘lov tizimlari to‘g‘risida,” 2019.

[14] O‘zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo‘mitasi, “Rasmiy statistika: xizmatlar sohasi va moliyaviy xizmatlar ko‘rsatkichlari.” [Online]. Available: https://stat.uz

[15] O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki, “Bank tizimi, to‘lov tizimlari va moliyaviy xizmatlar bo‘yicha statistik ma’lumotlar.” [Online]. Available: https://cbu.uz

2026-yil, noyabr. №11-son.

Mas’ul muharrir: Beglayev Uchqun
Musahhih: Boltayev Nurali
Sahifalovchi va dizaynerlar: Normurodov Sarvar,
Sharipov Shoxruh

© Materiallar ko‘chirib bosilganda “Agrobiznes, fan va texnologiyalar” ilmiy-amaliy elektron jurnali manba sifatida ko‘rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar mas’ul hisoblanadi. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelavermasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga murojaat qilish mumkin. Ilmiy maqolalar, reklama, hikoya va boshqa ilmiy-ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin. Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

Elektron pochta: licht-1989@mail.ru
Jurnalning telegram manzili: t.me/agrobiznes_elektronjurnal
Telefon raqami: +998939018320, +998934393000
Jurnal rasmiy sayti: https://www.agrobiznesjournal.uz

“Agrobiznes, fan va texnologiyalar” ilmiy-amaliy elektron jurnali O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta’lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 30.11.2024-yildagi №364/5-sonli qarori bilan 08.00.00-Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha, 08.05.2025-yildagi №370/5-sonli qarori bilan 06.00.00-Qishloq xo‘jaligi fanlari bo‘yicha “Dissertatsiyalar asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan milliy ilmiy nashrlar ro‘yxati”ga kiritilgan.

“Agrobiznes, fan va texnologiyalar” ilmiy-amaliy elektron jurnali 2023-yil 23-maydan O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Administratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan **C-5669225** reyestr raqami tartibi bo‘yicha ro‘yxatdan o‘tkazilgan.
Litsenziya raqami: №083688

Manzilimiz: Toshkent viloyati, Qibray tumani, Universitet ko‘chasi, 2-uy