

# MUHANDISLIK

## & IQTISODIYOT

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,  
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

2025  
oktyabr



TOSHKENT SHAHRIDAGI TURIN  
POLITEXNIKA UNIVERSITETI

*Xalqaro ilmiy-amaliy onlayn konferensiya  
materiallari to'plami*

“GLOBAL RAQAMLI INTEGRATSIYALASHUV:  
2030-YILGACHA YASHIL IQTISODIYOTGA O'TISHDA  
TEXNOLOGIK VA INDUSTRIAL SANOATNI RIVOJLANTIRISH  
ORQALI MIKRO VA MAKROIQTISODIY BARQAROR  
O'SISHNI TA'MINLASH DOLZARBLIGI”

“GLOBAL DIGITAL INTEGRATION: THE RELEVANCE OF  
ENSURING MICRO AND MACROECONOMIC SUSTAINABLE  
GROWTH THROUGH TECHNOLOGICAL AND INDUSTRIAL  
DEVELOPMENT IN THE TRANSITION TO A GREEN  
ECONOMY BY 2030”

«ГЛОБАЛЬНАЯ ЦИФРОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ:  
АКТУАЛЬНОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО  
МИКРО- И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА ЧЕРЕЗ  
РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ И ИНДУСТРИАЛЬНОЙ  
ПРОМЫШЛЕННОСТИ В ПЕРЕХОДЕ К ЗЕЛЁНОЙ  
ЭКОНОМИКЕ К 2030 ГОДУ»

7-MAXSUS SON



74-91 xalqaro daraja  
ISSN: 2992-8982



# muhandislik & iqtisodiyot

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,  
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

Elektron nashr.  
2025-yil, oktyabr.

## **Bosh muharrir:**

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, DSc, professor

## **Bosh muharrir o'rinbosari:**

Shakarov Zafar G'afforovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, PhD, dotsent

## **Tahrir hay'ati:**

Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'z FA akademigi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Sharipov Kongratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori, professor

Maxkamov Baxtiyor Shuxratovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shaumarov Said Sanatovich, texnika fanlari doktori, professor

Turayev Bahodir Xatamovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Nasimov Dilmurod Abdulloyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Allayeva Gulchexra Jalgasovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Arabov Nurali Uralovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Maxmudov Odiljon Xolmirzayevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xamrayeva Sayyora Nasimovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bobonazarova Jamila Xolmurodovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Irmatova Aziza Baxromovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bo'taboyev Mahammadjon To'ychiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shamshiyeva Nargizaxon Nosirxuja kizi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor,

Xolmuxamedov Muhsinjon Murodullayevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Xodjayeva Nodiraxon Abdurashidovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Amanov Otabek Amankulovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Qurbonov Samandar Pulatovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Zikriyoyev Aziz Sadulloyevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Tabayev Azamat Zaripbayevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sxay Lana Aleksandrovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Ismoilova Gulnora Fayzullayevna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Djumaniyazov Umrbek Iloxamovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kasimova Nargiza Sabitdjanovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kalanova Moxigul Baxritdinovna, dotsent

Ashurzoda Luiza Muxtarovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Sardor Begmaxmat o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Botirali Roxataliyevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor

Tursunov Ulug'bek Sativoldiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Bauyetdinov Majit Janizaqovich, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti dotsenti, PhD

Botirov Bozorbek Musurmon o'g'li, Texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sultonov Shavkatjon Abdullayevich, Kimyo fanlari doktori, (DSc)

Jo'raeva Malohat Muhammadovna, filologiya fanlari doktori (DSc), professor.

# **muhandislik** **& iqtisodiyot**

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,  
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

- 05.01.00 – Axborot texnologiyalari, boshqaruv va kompyuter grafikasi
- 05.01.01 – Muhandislik geometriyasi va kompyuter grafikasi. Audio va video texnologiyalari
- 05.01.02 – Tizimli tahlil, boshqaruv va axborotni qayta ishlash
- 05.01.03 – Informatikaning nazariy asoslari
- 05.01.04 – Hisoblash mashinalari, majmualari va kompyuter tarmoqlarining matematik va dasturiy ta'minoti
- 05.01.05 – Axborotlarni himoyalash usullari va tizimlari. Axborot xavfsizligi
- 05.01.06 – Hisoblash texnikasi va boshqaruv tizimlarining elementlari va qurilmalari
- 05.01.07 – Matematik modellashtirish
- 05.01.11 – Raqamli texnologiyalar va sun'iy intellekt
- 05.02.00 – Mashinasozlik va mashinashunoslik
- 05.02.08 – Yer usti majmualari va uchish apparatlari
- 05.03.02 – Metrologiya va metrologiya ta'minoti
- 05.04.01 – Telekommunikatsiya va kompyuter tizimlari, telekommunikatsiya tarmoqlari va qurilmalari. Axborotlarni taqsimlash
- 05.05.03 – Yorug'lik texnikasi. Maxsus yoritish texnologiyasi
- 05.05.05 – Issiqlik texnikasining nazariy asoslari
- 05.05.06 – Qayta tiklanadigan energiya turlari asosidagi energiya qurilmalari
- 05.06.01 – To'qimachilik va yengil sanoat ishlab chiqarishlari materialshunosligi
- 05.08.03 – Temir yo'l transportini ishlatish
- 05.09.01 – Qurilish konstruksiyalari, bino va inshootlar
- 05.09.04 – Suv ta'minoti. Kanalizatsiya. Suv havzalarini muhofazalovchi qurilish tizimlari
- 10.00.06 – Qiyosiy adabiyotshunoslik, chog'ishtirma tilshunoslik va tarjimashunoslik
- 10.00.04 – Yevropa, Amerika va Avstraliya xalqlari tili va adabiyoti
- 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

Ma'lumot uchun, OAK  
Rayosatining 2024-yil 28-avgustdagi 360/5-son qarori bilan "Dissertatsiyalar asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan milliy ilmiy nashrlar ro'yxati"ga texnika va iqtisodiyot fanlari bo'yicha "Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali ro'yxatga kiritilgan.

**Muassis:** "Tadbirkor va ishbilarmon" MChJ

**Hamkorlarimiz:**

1. Toshkent shahridagi G.V.Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti
2. Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
3. Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti" milliy tadqiqot universiteti
4. Islom Karimov nomidagi Toshkent davlat texnika universiteti
5. Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot texnologiyalari universiteti
6. Toshkent davlat transport universiteti
7. Toshkent arxitektura-qurilish universiteti
8. Toshkent kimyo-texnologiya universiteti
9. Jizzax politexnika instituti



# MUNDARIJA

ASSESSING RISKS IN BANKING ACTIVITIES TO ENHANCE THE EFFICIENCY OF FINANCIAL SERVICES .....	21
<b>Saidov Jasurbek Latipbayevich</b>	
MECHANISMS OF THE IMPACT OF STATE BUDGET REVENUES AND EXPENDITURES ON ECONOMIC GROWTH.....	24
<b>Sheraliyev Nurbek Jumanazarovich</b>	
O'QUVCHI VA TALABALARDA HUQUQIY MADANIYATINI TA'LIM JARAYONIDA YUKSALTIRISHNING ASOSIY YO'NALISHLARI VA TAMOYILLARI .....	27
<b>Mansurova Zilola Akromxonovna</b>	
O'ZBEKISTON BANK TIZIMIDA FINTECH INNOVATSIYALARINING RIVOJI VA ULARNING SANOAT-QURILISH SEKTORIDAGI TRANSFORMATSION TA'SIRI .....	30
<b>Muzayyana Beknazarova</b>	
TURIZM SOHASIDA RAQOBAT AFZALLIKLARINI YARATISHDA MARKETINGNING ROLI .....	33
<b>Shaymanov To'liqin Mahmayusupovich</b>	
O'ZBEKISTONDA DAVLAT BUDJETI IJROSINI RAQAMLASHTIRISHNING FISKAL INTIZOM VA SHAFFOFLIKKA TA'SIRI .....	37
<b>Tangrieva Farida Abdulkarimovna</b>	
OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA SUN'IY INTELLEKTNI TATBIQ ETISH ORQALI BOSHQARUV SAMARADORLIGINI OSHIRISH .....	41
<b>Radjabov Bunyod Abdullilovich</b>	
XXI-ASRDA JAHON IQTISODIYOTINING RIVOJLANISH BOSQICHLARI VA ASOSIY DRAYVERLARI .....	45
<b>Jalolov Umidjon Xudoyberdi o'g'li, Yegamberdiyev Shuxrat Satimbayevich</b>	
XALQARO RAQAMLI INTEGRATSIYA JARAYONIDA O'ZBEKISTON ISHTIROKI .....	48
<b>Muyassarzoda Fayziyeva</b>	
ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК КЛЮЧЕВОЙ ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ИНТЕРЕСОВ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ УЗБЕКИСТАНА .....	52
<b>Турсунбоева Нилуфар Отабековна</b>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ИНВЕСТИЦИИ .....	55
<b>Ягудин Дмитрий Рустамович</b>	
YANGI O'ZBEKISTON SHAROITIDA BARQAROR TURIZM RIVOJI: GLOBAL TAJRIBA VA MILLIY YONDASHUVLAR.....	57
<b>Xamdullayeva Gulhayo Ergash qizi</b>	
RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR YORDAMIDA TO'QIMACHILIK KORXONALARIDA INVESTITSION QARORLARNI OPTIMALLASHTIRISH .....	59
<b>Rustambekov Djasur Askarovich</b>	
KORXONA POTENSIALINING MOHIYATI VA TUZILMASIGA OID NAZARIY HAMDA ILMIY YONDASHUVLAR TAHLILI.....	61
<b>Djalilov Sardor Sadilloevich</b>	
XALQARO IQTISODIYOTNING GLOBAL DAROMAD TENGSIZLIKLARINI SHAKLLANTIRISHDAGI ROLI: SAVDO SIYOSATLARI VA REDISTRIBYUTSIYA MEKANIZMLARINING TAQQOSLAYDIGAN TAHLILI .....	64
<b>Kurolov Maksud Obitovich</b>	
SURXONDARYO VILOYATIDA INVESTITSIYA VA YHM O'RTASIDAGI O'ZARO BOG'LIQLIK.....	73
<b>Zaripova Muqaddas Jumaniyozovna, Normurodov Asliddin Alijon o'g'li</b>	
SUN'IY INTELLEKT VA AVTOMATLASHTIRISHNING MEHNAT BOZORI DINAMIKASIGA TA'SIRI .....	77
<b>Akmalbek Najimov Umid o'g'li, Dinara Ishmanova</b>	
ПРАКТИКА И АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ .....	81
<b>Шамшетьева Гульраушан</b>	



AHOLI DAROMADLARI O'SISHI VA INFLYATSIYA DARAJASI O'RTASIDAGI BOG'LIQLIK .....	83
<b>G'ayratova Zilola G'anijon qizi, Ibragimov G'anijon G'ayratovich</b>	
KORXONALARDA MAHSULOT SAVDOSIGA OID MA'LUMOTLARNI TAHLIL QILISHNING ZAMONAVIY INTELEKTUAL YONDASHUVLARI .....	86
<b>Baydullayeva Dildora Tuylibayevna, Baydullayev Ruslan Tuylibayevich</b>	
ELEKTRON TIJORATNING MILLIY IQTISODIYOTGA TA'SIRI VA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI .....	90
<b>Toxirov Shodibek Jo'ra o'g'li</b>	
RAQOBATBARDOSH ELEKTROTEXNIKA MAHSULOTLARI ISHLAB CHIQRISHDA TEXNOLOGIK MODERNIZATSIYA VA INVESTITSIYA SIYOSATINING O'RNI .....	93
<b>Jalolov Abbosxon Ravshanxon</b>	
RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR VA SUN'IY INTELLEKT ASOSIDA BUXGALTERIYA HISOBI VA AUDIT TIZIMLARINI AVTOMATLASHTIRISHNING METODOLOGIK ASOSLARI .....	97
<b>To'laganov Ziyovuddin Kamolitdin o'g'li</b>	
THE IMPACT OF EXTERNAL DEBT, INVESTMENT ACTIVITY, AND CAPITAL FORMATION PROCESSES ON EXPORT VOLUME AND ECONOMIC GROWTH DYNAMICS IN CENTRAL ASIAN COUNTRIES .....	102
<b>Tojiqulova Sitora Sobirjon qizi</b>	
HUMAN CAPITAL AND DIGITAL TRANSFORMATION: DRIVERS OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT .....	108
<b>Hamrokulov Mirabbos Ortiqovich</b>	
YEVROPA ITTIFOQI DAVLATLARI SOLIQ SIYOSATINI USTUVOR JIHATLARINI MARKAZIY OSIYO MAMLAKATLARIDA QO'LLASH ORQALI SOLIQ TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH .....	110
<b>Hakimov Feruz Xurshid o'g'li</b>	
KAPITAL TUZILMASINI OPTIMALLASHTIRISH ORQALI TIJORAT BANKLARINING MOLIYAVIY BARQARORLIGINI OSHIRISH KONSEPSIYASI .....	114
<b>Turdibayev Abdulaziz Abduvaxidovich</b>	
O'ZBEKISTONNING 12 YILLIK TA'LIM TIZIMIGA QAYTISH ISLOHOTI .....	118
<b>Ashurov Abdulaziz Rustamovich, Olimov Anvarjon Atamirzayevich, Mahmudov Ziyoviddin Shamsiddinovich, Ishmuratov Baxodir Xusanovich</b>	
MAMLAKATNING XALQARO BAHOLASH TIZIMLARIDAGI MAVQEINI YAXSHILASHDA IQTISODIY MUSTAHKAMLIKNING AHAMIYATI .....	123
<b>Berdibekova Dilfuza Xoldorbekovna</b>	
XALQARO SAVDODA MARKETING ROLI: EKONOMETRIK MODELLASHTIRISH .....	125
<b>Qurolov Maqsud Obidovich</b>	
BANK RISKLARINING BANK FAOLIYATIGA TA'SIRI VA ULARNI BOSHQARISHNI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI .....	130
<b>B.Izbosarov, N.Hakimova</b>	
OZIQ-OVQAT XAVFSIZLIGI MASALASINING JAHON IQTISODIYOTIDA TUTGAN O'RNI .....	132
<b>Abdusamatov Barkamol Rustamjon o'g'li</b>	
DYUZDO SPORTIDA MALAKALI SPORTCHILARNI TAYYORLASH JARAYONIDA TAKTIK TAYYORGARLIKNING NAZARIY ASOSLARI VA AMALIY AHAMIYATI .....	135
<b>Tangriyev Abdullo Tovashovich</b>	
SANOATDA QO'SHILGAN QIYMAT HAJMINI OSHIRISH .....	138
<b>Mamurjonova Ruxshonabegim Farxodovna</b>	
O'ZBEKISTONDA OLIY TA'LIM BOSHQARUVI UCHUN SUN'IY INTELLEKTNING KENGAYTIRILGAN BASHORATLI TAHLILI .....	142
<b>Esanova Shohida O'tkirovna</b>	
PROSPECTS OF USING CREDIT CARDS IN COMMERCIAL BANKS OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN .....	146
<b>Mamatova Sevara Ilhom qizi</b>	
O'ZBEKISTONDA EKSPORTNI SUG'URTALASH MEXANIZMLARINI YANADA KENGAYTIRISH YO'NALISHLARI .....	151
<b>Xalilova Feruza Jamolovna</b>	



УЯЗВИМОСТИ В ПЛАТЕЖНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН .....	155
<b>Садыков Азиз Миршарапович</b>	
КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН .....	160
<b>Жусупова Анжим Тансыкбаевна</b>	
SANOAT KORXONALARIDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA OPERATSION SAMARADORLIKNI OSHIRISH: AVTOMOBILSOZLIK SEKTORI BO'YICHA ILMIY YONDASHUV .....	163
<b>Allabergenov Azamat Joldasbayevich</b>	
SUD-HUQUQ SOHASIDA AMALGA OSHIRILAYOTGAN ISLOHOTLARNING INSON MANFAATLARIGA TA'SIRI .....	167
<b>Majidov Muslimbek Maxamadjon o'g'li</b>	
YOSHLAR TADBIRKORLIGINI MOLIYALASHTIRISHNING ASOSIY SHAKLLARI.....	170
<b>Valiev Umid Gulamovich</b>	
YASHIL IQTISODIYOT KONSEPSIYASI ASOSIDA AGRAR SEKTORNI MODERNIZATSIYA QILISH VA BARQAROR RIVOJLANTIRISH YO'LLARI .....	173
<b>G'afurov Zohidjon</b>	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA TADBIRKORLIK SUBYEKTLARINING RIVOJLANISHIDA INNOVATSIYALARDAN FOYDALANISH TAHLILI .....	177
<b>Karimov Nodirbek</b>	
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ .....	179
<b>Наимов Шохрух Шарофиддинович</b>	
MAKTABGACHA TA'LIM MUASSASALARIDA AUTSORSING XIZMATLARINI MOLIYALASHTIRISHNING ZAMONAVIY MODELLARI VA ULARNING SAMARADORLIGI TAHLILI .....	182
<b>Xamidov Anis Choriyevich</b>	
PHYSIOLOGICAL CHANGES IN THE HEART IN ATHLETES OF DIFFERENT SPORTS .....	186
<b>Yoldasheva Roila Jumaevna</b>	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA MONETAR SIYOSATNING TRANSMISSIYA MEKANIZMLARI SAMARADORLIGINING EMPIRIK TAHLILI .....	192
<b>Boltayeva Nilufar Shavkat qizi</b>	
RAQAMLASHTIRISH SHAROITIDA TURIZM TARMOQLARINI SINERGETIK RIVOJLANTIRISH YO'LLARI .....	197
<b>Saidova Dilfuza Abdufattohovna</b>	
АРХИТЕКТУРНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОЗДАНИЯ БЕЗОПАСНЫХ И ДОСТУПНЫХ ВЕЛОДОРОЖЕК В УСЛОВИЯХ ПЛОТНОЙ ГОРОДСКОЙ ЗАСТРОЙКИ В УЗБЕКИСТАНЕ.....	200
<b>Абдуллаева Ситорабону Хасанжон кизи</b>	
ЗЕЛЁНАЯ СЕРТИФИКАЦИЯ ЗДАНИЙ В УЗБЕКИСТАНЕ .....	202
<b>Н.Р. Аvezова, Б.Б. Гулямов, А.А. Халиков, М.Б. Шерматова</b>	
KAPITAL BOZORI ORQALI MAMLAKAT IQTISODIYOTIGA INVESTITSIYA JALB QILISHNING BELARUS TAJRIBASI .....	207
<b>Holov Sherali</b>	
РАЗРАБОТКА ПРОСТРАНСТВЕННО-ИНФОРМАЦИОННЫХ МОДЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ С УЧЁТОМ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ .....	212
<b>Реймова Гулмира Полатовна</b>	
FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION: OPPORTUNITIES AND RISKS .....	215
<b>Abdusalamov Olimjon Eshmirzayevich</b>	
QIMMATLI QOG'OZLAR BOZORIDA RISKLARNI BOSHQARISHNING AHAMIYATI .....	219
<b>Xushvaqov Islombek Muxammadi o'g'li, Otaxonov Saidaxror Ilhomjon o'g'li</b>	
O'ZBEKISTON MAKTABGACHA VA MAKTAB TA'LIMI SIFATINI OSHIRISHNING MUHIM SHARTLARI .....	225
<b>Murodbek Boltaboyev</b>	



USING ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN HUMAN RESOURCE MANAGEMENT SYSTEMS.....	222
<b>Tojjeva Shakhnoza Bobomuratovna</b>	
VIRTUAL LABORATORIYA PLATFORMALARINING IQTISODIY XAVFSIZLIKNI TA'MINLASHDAGI O'RNI .....	226
<b>A.I. Turayeva</b>	
OLIY TA'LIM MUASSASALARINI MOLIYAVIY REJALASHTIRISHNING XORIJIY TAJRIBASI VA O'ZBEKISTONDA QO'LLASH ISTIQBOLLARI .....	229
<b>Pulatova Moxira Baxtiyorovna, Amirhamzayev Abdubosit Muhammad o'g'li</b>	
STRATEGIC RECONFIGURATION OF FOREIGN DIRECT INVESTMENT POLICY IN POST-CRISIS UZBEKISTAN: LESSONS FROM THE EU .....	232
<b>Rustamov Foziljon</b>	
THE ORETICAL BASIS OF THE ORGANIZATION OF FREE ECONOMIC ZONES IN UZBEKISTAN .....	235
<b>Mamadiev Elyor Akmalovich</b>	
TURISTIK DESTINATINATSIYALAR RIVOJLANISHIGA TA'SIR QILUVCHI "ILDIZ" OMILLAR TAHLILI .....	237
<b>Bekberganov Izzat Hurmat o'g'li</b>	
СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ БИЗНЕС-АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	243
<b>Отабоев Ахмед Максудбек ўғли, Рахматуллаев Сардор Афзал ўғли</b>	
DORIVOR O'SIMLIKLARNI QAYTA ISHLASHDA KLASTER USULINI QO'LLASHNING AFZALLIKLARI .....	250
<b>Usmonov Mirg'ulom Xoshim o'g'li</b>	
O'ZBEKISTONDA PUL-KREDIT SIYOSATINING SAMARADORLIGINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....	253
<b>Ishmurzoyev Akbarali Abdujabborovich</b>	
АРХИТЕКТУРНО-ПРОСТРАНСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ГАСТРОНОМИЧЕСКИХ УЛИЦ .....	256
<b>Хаитов С.И.</b>	
TURIZM XIZMATLARI BOZORIDA EKOLOGIK MARKETING STRATEGIYALARI ORQALI TALABNI SHAKLLANTIRISH.....	259
<b>Kutbitdinova Mohigul Inoyatovna, Tursunova Shahnoza Farxod qizi</b>	
THE IMPORTANCE OF FINANCIAL SUPPORT BY THE BANKING AND FINANCIAL SYSTEM IN THE DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS .....	262
<b>Annaklichev Sakhi Saparmukhamedovich</b>	
AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA MOLIYAVIY RESURSLARNI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING USLUBIY ASOSLARINI TAKOMILLASHTIRISH .....	265
<b>Jumatova Gulzar Maxmud qizi</b>	
TOVAR-XOMASHYO BIRJASIDA QO'LLANILADIGAN SHARTNOMA TURLARI VA ULARNING HUQUQIY-IQTISODIY XUSUSIYATLARI .....	268
<b>Xudayberdiyev Kamoliddin Ustemirovich</b>	
WAYS TO ENHANCE THE IMPORTANCE OF THE STATE BUDGET IN ENSURING SUSTAINABLE ECONOMIC GROWTH.....	270
<b>Sheraliyev Nurbek Jumanazar ugli</b>	
SPECIFIC FEATURES OF GREEN FINANCING IN COMMERCIAL BANKS .....	273
<b>Qudratov Inomjon Nemat ugli</b>	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA VA BARQAROR IQTISODIY RIVOJLANISHNING ZAMONAVIY TENDENSIYALARI .....	277
<b>Salayeva Dilafro'z Aybekovna</b>	
QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASIDA TURIZM XIZMATLARI RIVOJLANISHINING AMALDAGI HOLATI VA IQTISODIY POTENSIALI .....	279
<b>Madaminova Sanabar Askarovna</b>	
TIJORAT BANKLARI FAOLIYATIDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYANI AMALGA OSHIRISH MASALALARI.....	282
<b>Jabborov Bahridin Rashidovich</b>	



DRIVERS AND BARRIERS OF HIGHER EDUCATION INTERNATIONALIZATION IN POST-SOVIET CENTRAL ASIA: INTERNATIONALIZATION AT HOME AND ABROAD WITH EVIDENCE FROM UZBEK UNIVERSITIES.....	285
<b>Yunusova Shirin Adxamovna</b>	
OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA ZAMONAVIY BOSHQARUV MODELLARINI RIVOJLANTIRISH: XALQARO YONDASHUVLAR.....	290
<b>Raxmatillayev Sarvarbek Botirjonovich</b>	
KICHIK SANOAT ZONALARINI TASHKIL ETISH ORQALI HUDUDLARNING BARQAROR RIVOJLANISHINI TA'MINLASH.....	294
<b>Rashidov Mels Karimovich, Umarov Xurshidbek Ixtiyor o'g'li</b>	
NAVOIY VILOYATIDA IQTISODIY RIVOJLANISH VA EKOLOGIK BARQARORLIKNI UYG'UNLASHTIRISH MEXANIZMLARI.....	297
<b>Barnoqulova Marjona Otabek qizi</b>	
O'ZBEKISTONDA YASHIRIN IQTISODIYOTGA QARSHI KURASHISH TAJRIBASINING STRATEGIK JIHATLARI.....	301
<b>Malikov Abdulaziz Toxirjon o'g'li</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA IQTISODIY XAVFSIZLIK INDIKATORLARINI QAYTA KO'RIB CHIQISH ZARURATI.....	304
<b>Uralov Shavkat Maxramovich</b>	
RAQAMLI SOG'LIQNI SAQLASH DOIRASIDA TELEMEDITSINANING O'RNI.....	308
<b>Omonov Olim Murodullayevich</b>	
MURAKKAB LOYIHALARDA RISKLARNI BAHOLASH VA BOSHQARISH.....	310
<b>Tursunmuratov Sherzod Turdimuratovich</b>	
YOSHLARNI VATANGA SADOQAT ULARNI HARBIY-VATANPARVARLIK RUHIDA TARBIYALASH.....	312
<b>G'ulomov Boburjon G'ogurjon o'g'li</b>	
HUDUDIY INVESTISIYA SIYOSATINI SHAKLLANTIRISH TO'G'RISIDAGI NAZARIY QARASHLAR EVOLYUSIYASI.....	315
<b>Sultanov Anvar Abdullaevich</b>	
BANKLARNING EMISSION OPERATSIYALARINI RIVOJLANTIRISH BORASIDAGI ILG'OR XORIJ AJRIBASI.....	319
<b>Shaymanov Mexriddin Ibragimovich</b>	
IMPLEMENTATING INNOVATIVE SOLUTIONS IN SMALL BUSINESSES' TRANSPORT-LOGISTICS SYSTEM(UZBEKISTAN CASE).....	322
<b>Ismoilov Narimonjon No'monjon o'g'li</b>	
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ЦЕЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ.....	326
<b>Шомуродов Равшан Турсункулович</b>	
O'ZBEKISTON IQTISODIYOTINING RAQAMLI TEXNOLOGIYALARI.....	331
<b>Azlarova Mushtariybegim Abror qizi</b>	
NEFT-GAZ KORXONALARIDA FOYDA SOLIG'I HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....	335
<b>Jabborov Mashrab Ismoil o'g'li</b>	
THE ROLE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN TEACHING ENGLISH AS A FOREIGN LANGUAGE TO UNIVERSITY STUDENTS: OPPORTUNITIES, CHALLENGES, AND FUTURE DIRECTIONS.....	337
<b>Nurzhanova Zhainash, Rajapova Guldona</b>	
BIZNES JARAYONLARINI MODELLASHTIRISH TAMOYILLARI.....	341
<b>Qarshiyeva Moxinur Olim qizi</b>	
BANK TIZIMIDA FINTECH STARTAPLARI BILAN SHERIKLIKNING MOLIVAVIY BARQARORLIKKA TA'SIRI.....	344
<b>Ajibayeva Raiya Maxsutovna</b>	



## BANK TIZIMIDA FINTECH STARTAPLARI BILAN SHERIKLIKNING MOLIYAVIY BARQARORLIKKA TA'SIRI

### Ajibayeva Raiiya Maxsutovna

mustaqil izlanuvchi

ORCID: 0009-0000-9600-5276

E-mail: rob11052022@gmail.com

**Annotatsiya.** Mazkur tezisda bank tizimida fintech startaplari bilan hamkorlikning moliyaviy barqarorlikka ta'siri tahlil qilinadi. Raqamli texnologiyalar asosida shakllanayotgan yangi moliyaviy xizmatlarning banklarda risklarni boshqarish, likvidlikni ta'minlash va mijozlarga xizmat ko'rsatish samaradorligini oshirishdagi ahamiyati ochib berilgan. Shuningdek, O'zbekiston bank tizimida fintech integratsiyasining mavjud holati va rivojlanish istiqbollari ilmiy asosda yoritilgan.

**Kalit so'zlar:** fintech, bank tizimi, moliyaviy barqarorlik, raqamli bank, startap, innovatsiya, risklarni boshqarish.

**Abstract.** This thesis examines the impact of partnerships between banks and fintech startups on financial stability. It highlights the importance of new digital financial services in improving efficiency in risk management, liquidity, and customer service. The study also analyzes the current state and future prospects of fintech integration in Uzbekistan's banking system.

**Keywords:** fintech, banking system, financial stability, digital banking, startup, innovation, risk management.

**Аннотация.** В тезисе рассматривается влияние сотрудничества банков с финтех-стартапами на финансовую устойчивость. Анализируется роль цифровых технологий в повышении эффективности управления рисками, ликвидностью и качеством обслуживания клиентов. Особое внимание уделено текущему состоянию и перспективам интеграции финтеха в банковской системе Узбекистана.

**Ключевые слова:** финтех, банковская система, финансовая устойчивость, цифровой банк, стартап, инновации, управление рисками.

## KIRISH

Hozirgi globallashuv sharoitida moliya tizimining raqamli transformatsiyasi bank sektorining rivojlanishida hal qiluvchi omilga aylanmoqda. Fintech startaplari tomonidan taklif etilayotgan innovatsion yechimlar bank xizmatlarini yanada tezkor, arzon va qulay shaklga olib chiqmoqda. Shu bilan birga, ushbu jarayon bank tizimining barqarorligiga turli yo'nalishlarda ta'sir ko'rsatishi mumkin.

O'zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish davlat siyosatining ustuvor yo'nalishlaridan biri bo'lib, "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasi doirasida bank tizimini modernizatsiya qilishga alohida e'tibor qaratilmoqda [4]. Shu sababli fintech startaplari bilan hamkorlikning moliyaviy barqarorlikka ta'sirini o'rganish muhim ilmiy-amaliy ahamiyatga ega.

Fintech va bank tizimi o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik masalalari xalqaro ilmiy adabiyotlarda keng yoritilgan bo'lib, ushbu yo'nalishda olib borilgan tadqiqotlar fintech texnologiyalarining moliya tizimidagi rolini kompleks



tarzda ochib beradi. Xususan, Douglas Arner, Janos Barberis va Ross Buckley tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda fintech rivojlanishining tarixiy bosqichlari tahlil qilinib, uning moliyaviy tizimdagi institutsional o'zgarishlarga olib kelishi asoslab berilgan [1]. Ushbu yondashuv fintechni faqat texnologik innovatsiya sifatida emas, balki moliyaviy tizimning tarkibiy qismi sifatida ko'rib chiqishga imkon beradi.

International Monetary Fund tomonidan tayyorlangan hisobotda fintechning bank tizimiga ta'siri ikki tomonlama xarakterga ega ekanligi ta'kidlanadi. Ya'ni, bir tomondan, u moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirsa, ikkinchi tomondan, yangi turdagi risklarni yuzaga keltiradi [2]. Ayniqsa, raqamli platformalar kengayishi bilan bog'liq kiberxavfsizlik masalalari va regulyativ muvozanatni saqlash dolzarb ahamiyat kasb etadi.

Shu bilan birga, Bank for International Settlements tadqiqotlarida fintech va banklar hamkorligi natijasida operatsion samaradorlik oshishi, biroq raqobat kuchayishi natijasida an'anaviy bank modellari transformatsiyaga uchrashi qayd etilgan [3]. World Bank tadqiqotlari esa fintech texnologiyalarining moliyaviy inklyuziyani kengaytirishdagi rolini alohida ta'kidlab, ayniqsa rivojlanayotgan mamlakatlarda ushbu jarayon iqtisodiy o'sishning muhim omiliga aylanishini ko'rsatadi [7].

O'zbekiston sharoitida esa bank tizimini raqamlashtirish jarayoni davlat siyosati darajasida qo'llab-quvvatlanib, Markaziy bank tomonidan fintech yechimlarini joriy etish, masofaviy xizmatlarni kengaytirish va moliyaviy barqarorlikni ta'minlash bo'yicha izchil chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda [5; 6]. Bu esa milliy bank tizimida fintech integratsiyasining ilmiy va amaliy jihatdan o'rganilishini yanada dolzarb etadi.

Fintech startaplari bilan banklar o'rtasidagi hamkorlik zamonaviy moliya tizimining muhim tarkibiy elementiga aylanib, banklarning moliyaviy barqarorligiga bevosita ta'sir ko'rsatmoqda. Avvalo, ushbu hamkorlik operatsion samaradorlikni oshirish orqali bank xarajatlarini kamaytiradi va xizmat ko'rsatish tezligini sezilarli darajada oshiradi. Raqamli texnologiyalar asosida amalga oshiriladigan operatsiyalar inson omilini qisqartirib, xatoliklar ehtimolini kamaytiradi hamda banklarning umumiy samaradorligini oshiradi [3].

Bundan tashqari, fintech yechimlari moliyaviy inklyuziyani kengaytirishda muhim rol o'ynaydi, chunki ular orqali an'anaviy bank xizmatlaridan foydalanish imkoniga ega bo'lmagan aholining keng qatlamlari moliyaviy tizimga jalb etiladi. Mobil to'lov tizimlari va onlayn kreditlash platformalari orqali bank xizmatlari geografik va ijtimoiy cheklovlarsiz taqdim etilmoqda, bu esa umumiy iqtisodiy faollikni oshirishga xizmat qiladi [7].

Fintech texnologiyalarining yana bir muhim jihati risklarni boshqarish tizimini takomillashtirish bilan bog'liq bo'lib, zamonaviy analitik vositalar yordamida kredit risklari yanada aniq baholanmoqda. Bu esa banklar uchun muammoli kreditlar ulushini kamaytirish va moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash imkonini yaratadi [2]. Shu bilan birga, raqamli tizimlarning keng joriy etilishi kiberxavfsizlik bilan bog'liq yangi tahdidlarni yuzaga keltiradi, bu esa banklardan kuchli himoya mexanizmlarini joriy etishni talab qiladi.

O'zbekiston tajribasi shuni ko'rsatadiki, so'nggi yillarda bank tizimida fintech startaplari bilan hamkorlik sezilarli darajada rivojlanmoqda. Xususan, masofaviy bank xizmatlari, mobil ilovalar va raqamli to'lov tizimlarining kengayishi natijasida bank xizmatlarining ommabopligi oshib bormoqda [5]. Bu esa banklarning likvidligi va daromadlilikiga ijobiy ta'sir ko'rsatib, umumiy moliyaviy barqarorlik darajasini mustahkamlamoqda.

Umuman olganda, fintech bilan hamkorlik bank tizimining innovatsion rivojlanishini ta'minlab, raqobatbardoshligini oshiradi. Biroq ushbu jarayonni samarali boshqarish, ayniqsa risklarni minimallashtirish va regulyativ muvozanatni ta'minlash kelgusidagi asosiy vazifalardan biri hisoblanadi.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Fintech startaplari bilan hamkorlik bank tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi. U operatsion samaradorlikni oshiradi, moliyaviy inklyuziyani kengaytiradi hamda risklarni boshqarish tizimini takomillashtiradi. O'zbekiston sharoitida ushbu yo'nalishni rivojlantirish raqamli iqtisodiyotning barqaror o'sishiga xizmat qiladi.

Fintech yechimlari orqali bank xizmatlarining tezkorligi, qulayligi va ommabopligi ortib, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifati yangi bosqichga ko'tarilmoqda. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalar asosida kredit risklarini baholash, likvidlikni boshqarish va operatsion xarajatlarni qisqartirish imkoniyatlari kengaymoqda.

Kelgusida bank tizimida fintech startaplari bilan hamkorlikni yanada rivojlantirish uchun bir qator ustuvor yo'nalishlarga e'tibor qaratish maqsadga muvofiq. Jumladan, banklar va fintech kompaniyalari o'rtasida ma'lumot almashish mexanizmlarini takomillashtirish, raqamli platformalarni integratsiya qilish va innovatsion mahsulotlarni joriy etish zarur.

Bundan tashqari, kiberxavfsizlik tizimlarini mustahkamlash, ma'lumotlarni himoya qilish bo'yicha zamonaviy standartlarni joriy etish va regulyativ bazani takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etadi. Ayniqsa, fintech faoliyatini tartibga soluvchi huquqiy mexanizmlarni rivojlantirish hamda banklar va startaplar o'rtasida samarali hamkorlik muhitini yaratish ushbu sohaning barqaror rivojlanishini ta'minlaydi.

Umuman olganda, fintech startaplari bilan hamkorlik bank tizimining innovatsion rivojlanishini jadallashtirib, uning raqobatbardoshligi va moliyaviy barqarorligini yanada mustahkamlashga xizmat qiladi.

**FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI**

1. Arner D., Barberis J., Buckley R. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm // Georgetown Journal of International Law. – 2016.
2. International Monetary Fund. Fintech: The Experience So Far. IMF Policy Paper. – 2019.
3. Bank for International Settlements. Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors. – 2018.
4. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi PF-6079-sonli Farmoni "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida".
5. Markaziy bank. Yillik hisobot – 2023. – Toshkent, 2024.
6. Markaziy bank. Moliyaviy barqarorlik sharhi – 2024. – Toshkent, 2025.
7. World Bank. Global Findex Database 2021. – Washington, DC, 2021.

# **muhandislik** **& iqtisodiyot**

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,  
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir Alibekov

**Sahifalovchi va dizayner:** Iskandar Islomov

---

**2025**

---

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

"Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali 26.06.2023-yildan  
O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi  
Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan  
№S-5669245 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

**Litsenziya raqami: №095310.**

**Manzilimiz: Toshkent shahri Yunusobod  
tumani 15-mavze 19-uy**





+998 93 718 40 07



<https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal>



[t.me/yait\\_2100](https://t.me/yait_2100)