

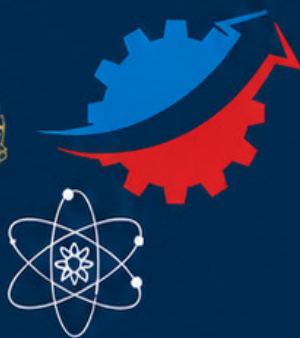
MUHANDISLIK

& IQTISODIYOT

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

2026-YIL

IYUL/7-SON, III-QISM



Milliy nashrlar

OAK: <https://oak.uz/pages/4802>

05.00.00 – Texnika fanlari

08.00.00 – Iqtisodiyot fanlar



Google
Scholar

ISSN
INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE

OpenAIRE



ISSN: 3060-463X

РЭУ.РФ
РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА
ФИЛИАЛ В Г. ТАШКЕНТЕ



muhandislik & iqtisodiyot

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

Elektron nashr, 2026-yil, iyul.

Bosh muharrir:

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, DSc, professor

Bosh muharrir o'rinbosari:

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

Tahrir hay'ati:

Abduraxmanov Kalendar 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 (DSc), 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 Ilxamovich, 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)

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.

Yusupov Maxamadamin Abduxamidovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi (DSc), professor

Kalonova Moxigul Baxritdinovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi (PhD), dotsent

Mirzayev Kulmamat Djanzakovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi (DSc), professor.

Karimova Nilufar Sadirdin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Norboyev Odil Abrayevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Karimova Nilufar Sadirdin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Pardaev Umidjon Uralovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor

Xolmirzayev Ulug'bek Abdulazizovich, Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc)

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 modellash
- 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
- 05.08.06 – "G'ildirakli va gusenisali mashinalar va ularni ishlatish" (texnika fanlari)
- 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

O'ZBEKISTONDA KREDIT BOZORINI RIVOJLANTIRISH TENDENSIYALAR VA ISTIQBOLLAR.....	9
Javlanova Shaxnoza Djalolitdinovna	
TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN AYOLLAR TADBIRKORLIGINI MOLIYALASHTIRISH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH.....	14
Babaraimova Gulmira Zakirovna	
MILLIY IQTISODIYOTGA XORIJIY INVESTITSİYALARNI JALB QILISHNING TASHKILIY-IQTISODIY MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH	20
Fazliyev Farrux Faxriddinovich	
TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA TIJORAT BANKLARI KREDIT PORTFELINI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI EKONOMETRIK BAHOLASH	26
Jo'rayev Eldor Berdibekovich	
ELEKTROTEXNIKA SANOATI KORXONALARINING RAQOBATBARDOSHLIK IMKONIYATLARI.....	32
Bahodirov Jahongir Bahodir o'g'li	
SANOAT KORXONALARINING RAQAMLI TRANSFORMATSIYA DARAJASINI BAHOLASH VA UNING MOLIYAVIY-IQTISODIY KO'RSATKICHLARGA TA'SIRINI EKONOMETRIK MODELASHTIRISH	37
Omanov Behzod, Hoshimjonov Ahrorjon	
MINTAQAVIY INVESTITSIYA JARAYONLARINING HUDUDIY VA TARMOQ TARKIBINI BAHOLASH: DINAMIK TENDENSIYALAR VA NOMUTANOSIBLIKLAR	43
Qodirqulov Xumoyun Mirzo Voxid o'g'li	
HUDUDLARGA XORIJIY INVESTITSİYALARNI JALB ETISHNING ZAMONAVIY MEXANIZMLARI	48
Umaraliyev Sanjar Sultonaliyevich	
ANALYSIS OF EXISTING MARKETING INSTRUMENTS FOR THE PROMOTION OF UNIVERSITY EDUCATIONAL SERVICES: STAGE REACH, THE COST-EFFICIENCY INVERSION, AND THE ABSORPTIVE CAPACITY CONSTRAINT	53
Shuhrat Bahodir o'g'li Umarov	
WORKLOAD MANAGEMENT AS A MECHANISM FOR ENHANCING ACADEMIC STAFF PERFORMANCE IN HIGHER EDUCATION.....	65
Sultonboyeva Munira, Sultanova Kamila	
XIZMATLAR SEKTORIDA BOSHQARUV SAMARADORLIGINI KOMPLEKS BAHOLASH METODIKASINI TAKOMILLASHTIRISH.....	73
Tursunova Shahlo Sayfillayevna	
SUN'IY INTELLEKT VA TO'QIMACHILIK MAHSULOTLARI EKSPORT RAQOBATBARDOSHLIGI	79
Madrahimova Onajon Javlon qizi	
MINTAQAVIY INVESTITSİYALARINING KAMBAG'ALLIKKA TA'SIRINI UZATISH MEXANIZMLARI	83
Nabiyev Olimjon Abdisalomovich	
RAQAMLI IQTISODIYOT VA AUDIT.....	90
Yariyev Sherzod Shukurjanovich	
GIDROENERGETIKA INVESTITSİYALARINI MOLIYALASHTIRISH MANBALARINI DIVERSIFIKATSIYA QILISHNING ASOSIY YO'NALISHLARI.....	94
Xusanov Shaxbozbek Shuxratjon o'g'li	
KORXONALARDA RAQAMLI BOSHQARUV INFRATUZILMASINING RIVOJLANISH DARAJASI TAHLILI .	100
Anvarova Lobarxon Sherzod qizi	
TIJORAT BANKLARIDA INVESTITSION LOYIHALARNI MOLIYALASHTIRISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING ZAMONAVIY MEXANIZMLARI.....	108
Ochilov Shoxrux Ne'matulla o'g'li	
IQTISODIY-DEMOGRAFIYANING MAZMUN-MOHİYATI VA UNI SHAKLLANISHI TO'G'RISIDAGI ILMIY YONDASHUVLAR.....	115
Saidov Jo'rabek Nosirxonovich	



TIJORAT BANKLARIDA RAQAMLASHTIRISH ASOSIDA MOLIYAVIY XIZMATLAR SIFATINI OSHIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI

Valiyev Doniyor Baxtiyor o'g'li

Toshkent xalqaro universiteti tadqiqotchisi

ORCID: 0009-0008-5362-8738

Annotatsiya. Tijorat banklarida raqamlashtirish asosida moliyaviy xizmatlar sifatini oshirishning ustuvor yo'nalishlari tadqiq etilgan. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, Jahon banki va Osiyo taraqqiyot banki ma'lumotlari iqtisodiy, qiyosiy va statistik usullar asosida tahlil qilingan. Tadqiqot natijalari raqamli moliyaviy xizmatlar qamrovining kengayganini, shu bilan birga, ulardan foydalanish chuqurligi, mijozlar ishonchi va xavfsizlik ko'rsatkichlarini yanada takomillashtirish zarurligini ko'rsatdi. Moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish maqsadida sifat indeksini joriy etish, ochiq banking tizimini rivojlantirish hamda firibgarlikka qarshi yagona tizimni shakllantirishga qaratilgan uchta amaliy taklif ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: raqamlashtirish, tijorat banklari, moliyaviy xizmatlar sifati, raqamli transformatsiya, masofaviy bank xizmatlari, mobil banking, fintex, ochiq banking, sun'iy intellekt, moliyaviy inklyuzivlik, mijoz tajribasi, kiberxavfsizlik, naqd pulsiz to'lovlar, raqamli bank, SERVQUAL, E-S-QUAL, bank raqobati, bank tizimi islohoti.

Аннотация. Исследованы приоритетные направления повышения качества финансовых услуг коммерческих банков на основе цифровизации. Данные Центрального банка Республики Узбекистан, Всемирного банка и Азиатского банка развития проанализированы с использованием экономических, сравнительных и статистических методов. Результаты исследования показали расширение охвата цифровыми финансовыми услугами и одновременно необходимость дальнейшего совершенствования показателей глубины их использования, доверия клиентов и безопасности. В целях повышения качества финансовых услуг разработаны три практических предложения, направленные на внедрение индекса качества, развитие системы открытого банкинга и формирование единой системы противодействия мошенничеству.

Ключевые слова: цифровизация, коммерческие банки, качество финансовых услуг, цифровая трансформация, дистанционные банковские услуги, мобильный банкинг, финтех, открытый банкинг, искусственный интеллект, финансовая инклюзивность, клиентский опыт, кибербезопасность, безналичные платежи, цифровой банк, SERVQUAL, E-S-QUAL, банковская конкуренция, реформа банковской системы.

Abstract. The priority areas for improving the quality of financial services in commercial banks through digitalization are examined. Data from the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the World Bank, and the Asian Development Bank are analyzed using economic, comparative, and statistical methods. The findings indicate an expansion in the coverage of digital financial services while also highlighting the need for further improvement in the depth of their use, customer trust, and security indicators. To enhance the quality of financial services, three practical proposals are developed: introducing a service quality index, advancing open banking, and establishing a unified anti-fraud system.

Keywords: digitalization, commercial banks, financial service quality, digital transformation, remote banking services, mobile banking, fintech, open banking, artificial intelligence, financial inclusion, customer experience, cybersecurity, cashless payments, digital bank, SERVQUAL, E-S-QUAL, banking competition, banking system reform.

KIRISH

Bank xizmatlari sifati so'nggi o'n yillikda filial tarmog'ining zichligi bilan emas, balki raqamli kanallarning tezligi, uzluksizligi va xavfsizligi bilan o'lchanadigan bo'ldi. Jahon bankining Global Findex 2025 ma'lumotlariga ko'ra, dunyo katta yoshli aholisining 79 foizi moliyaviy hisobvaraqqga ega, hisobvarag'i mavjud bo'lmagan 1,3 mlrd kishining qariyb 900 millionida esa mobil telefon mavjud [1]. Demak, moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirishda infratuzilma bilan bir qatorda, xizmatning mazmuni, narxi va unga bo'lgan ishonch ham muhim ahamiyat kasb etadi. McKinsey tahliliga ko'ra, mobil ilova bank xizmatlarining eng ko'p qo'llaniladigan kanaliga aylandi, sun'iy intellekt esa markaziy ssenariyda bank xarajatlarini 15–20 foizga qisqartirishi mumkin; mazkur tejam raqobat ta'sirida, asosan, mijozlar manfaatiga yo'naltirilishi mumkin [2].

O'zbekistonda bu jarayon ayniqsa tez kechmoqda. 2026-yil 1-avgust holatiga bank sektori aktivlari 1 016,6 trln so'mga yetib, bir yil davomida 19,3 foizga o'sdi; tijorat banklari soni 34 tani tashkil etib, davlat ulushi mavjud banklar hissasiga aktivlarning 62 foizi to'g'ri keladi [3]. Masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 2025-

yil 1-aprel holatiga 62,1 mlnga yetdi [4], muomaladagi bank kartalari soni esa 2023–2026-yillar boshida 34,2 mlndan 68,3 mlnga ko'paydi [5]. Shu bilan birga, katta yoshli aholining 72 foizi raqamli to'lovlardan foydalanayotgan bo'lsa, 7,4 foizi rasmiy moliya muassasalarida jamg'arma shakllantiradi [6].

Davlat siyosatida ham ushbu yo'nalishni rivojlantirishga alohida e'tibor qaratilmoqda. Bank tizimini isloh qilish strategiyasida davlat ulushini qisqartirish va xizmatlar ommabopligini oshirish vazifalari belgilangan [7]. 2025-yil 27-noyabrda PQ-359-son qaror bilan Markaziy bank moliyaviy texnologiyalarni rivojlantirish bo'yicha yetakchi organ etib belgilandi, 2030-yilgacha 200 ta fintex kompaniyasini tashkil etish, 1 mlrd AQSh dollari miqdorida xorijiy investitsiyalarni jalb etish hamda ochiq bankingni joriy qilish nazarda tutildi [8].

MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Mavzuga oid adabiyotlar uch yo'nalishda rivojlangan. Birinchi yo'nalish xizmat sifatini o'lchash nazariyasini qamrab oladi. Parasuraman va boshqalar [9] SERVQUAL modelida sifatni mijoz kutgan va idrok etgan xizmat o'rtasidagi farq sifatida talqin qilib, uni moddiylik, ishonchlik, ta'sirchanlik, kafolat va empatiya mezonlari orqali o'lchagan. Keyinchalik elektron xizmatlar uchun E-S-QUAL shkalasi ishlab chiqilib, samaradorlik, bajarilish, tizimning mavjudligi va maxfiylik asosiy mezonlar sifatida belgilangan [10].

Ikkinchi yo'nalish texnologiyalarni qabul qilish nazariyalarini qamrab oladi. Davis [11] foydalanish niyatini idrok etilgan foydalilik va qulaylik bilan bog'lagan, Venkatesh va boshqalar [12] esa yagona UTAUT modelida natija kutilmasi, sa'y-harakat kutilmasi, ijtimoiy ta'sir va qulaylashtiruvchi sharoitlarni birlashtirgan.

Uchinchi yo'nalish raqamli bankingning iqtisodiy oqibatlarini o'rganishga qaratilgan. Berger [13] texnologik taraqqiyot bank mahsuldorligi va xizmatlar sifatini oshirganini empirik jihatdan asoslagan. Vives [14] raqamli texnologiyalar raqobatni kuchaytirishini, platformalarning rivojlanishi esa tartibga solish mexanizmlarini yanada takomillashtirish zaruratini yuzaga keltirishini ta'kidlaydi. Frost va boshqalar [15] yirik texnologik kompaniyalarning moliyaviy faoliyati bank sektorida raqobat darajasi nisbatan past bo'lgan mamlakatlarda tezroq kengayishini aniqlagan; Boot va boshqalar [16] esa mijoz bilan aloqa interfeysining platformalarga o'tishi banklar faoliyatida alohida e'tibor talab qiladigan yo'nalishlardan biri ekanini ko'rsatgan.

Mahalliy adabiyotlarda Abdullayeva [17] bank xizmatlarini tashkil etishning nazariy asoslarini yoritgan. Mamadiyarov [18] so'rovnoma va ekonometrik tahlil asosida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishiga foydalanish qulayligi, shaxsiy ma'lumotlar xavfsizligi, xarajatlarning tejallishi va internet sifati ta'sir etishini aniqlagan. Soliyev va Mamadiyarov [19] raqamli bankingda mijoz tajribasi va foydalanuvchilar afzalliklarini o'rgangan.

Mavjud tadqiqotlarda mazkur yo'nalishlarni yanada rivojlantirish imkoniyatlari mavjud. Xorijiy tadqiqotlar, asosan, rivojlangan bozorlar tajribasiga tayanadi, davlat banklari ulushi yuqori bo'lgan tizimlarning o'ziga xos xususiyatlarini esa yanada kengroq tadqiq etish imkoniyati mavjud. Milliy tadqiqotlarda ko'proq foydalanuvchilar soni va tranzaksiyalar hajmi, ya'ni miqdoriy qamrov tahlil qilingan bo'lib, sifatning foydalanish chuqurligi, ishonchlik va xavfsizlik kabi o'lchamlarini yagona tizim asosida kompleks baholash dolzarb ilmiy yo'nalishlardan biri hisoblanadi.

Ilmiy muammo quyidagi o'zaro bog'liqlikda ifodalanadi: O'zbekiston tijorat banklarida raqamli kanallar qamrovining jadal kengayishi bilan bir qatorda, moliyaviy xizmatlar sifatini mutanosib ravishda oshirish imkoniyatlari ham mavjud. Ro'yxatdan o'tgan foydalanuvchilar soni aholi sonidan oshgan sharoitda jamg'arma va kredit mahsulotlaridan raqamli kanallar orqali foydalanish darajasini yanada oshirish, shuningdek, firibgarlik va kiberxavflarning oldini olish orqali mijozlar ishonchini mustahkamlash muhim ahamiyat kasb etadi.

Tadqiqotning maqsadi — tijorat banklarida raqamlashtirish asosida moliyaviy xizmatlar sifatini oshirishning ustuvor yo'nalishlarini ilmiy asoslash hamda O'zbekiston sharoitiga mos amaliy takliflar ishlab chiqishdir. Ilmiy jihatlar uchun nuqtada jamlanadi. Birinchidan, raqamli bank xizmati sifati "qamrov — foydalanish chuqurligi — ishonchlik — xavfsizlik — mijoz uchun qiymat" besh o'lchamli tizim sifatida talqin qilindi. Ikkinchidan, ushbu o'lchamlarni yagona integral indeksga birlashtirish yondashuvi taklif etildi. Uchinchidan, davlat banklari ulushi yuqori bo'lgan bozor tuzilmasi sharoitida ochiq banking va raqobatning xizmat sifatiga ta'sir kanallari asoslandi.

TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tadqiqot ikkilamchi ma'lumotlarga asoslangan tavsifiy-tahliliy dizaynga ega bo'lib, 2021–2026-yillarni qamrab oladi. Empirik baza Markaziy bankning to'lov tizimlari statistikasi va tahliliy sharhlari, Global Findex 2025 bazasi, Osiyo taraqqiyot banki ishtirokida o'tkazilgan Moliyaviy inklyuzivlik milliy strategiyasini baholash natijalari hamda xalqaro tahliliy hisobotlar asosida shakllantirildi.

Tadqiqotda to'rtta usul qo'llanildi. Iqtisodiy tahlil yordamida bank sektori aktivlari, kredit va depozit bazasi hamda mulkchilik tuzilmasi o'rganildi. Qiyosiy tahlil orqali O'zbekiston ko'rsatkichlari jahon va mintaqa o'rtacha



ko'rsatkichlari bilan solishtirildi. Statistik usullar — o'sish sur'ati, tuzilmaviy ulush va intensivlik ko'rsatkichlari — to'lov infratuzilmasi dinamikasini baholashda qo'llanildi. Guruhlash usuli yordamida banklar an'anaviy va filialsiz raqamli banklarga ajratildi.

SERVQUAL va E-S-QUAL mezonlari raqamli bank xizmatlariga moslashtirilib, beshta o'lchamga keltirildi. Ularni yagona ko'rsatkichga birlashtirish uchun raqamli xizmat sifatining integral indeksi taklif etiladi:

$$Q_j = \sum_{i=1}^5 w_i \cdot (x_{ij} - x_{i\min}) / (x_{i\max} - x_{i\min}), \quad \sum w_i = 1 \quad (1)$$

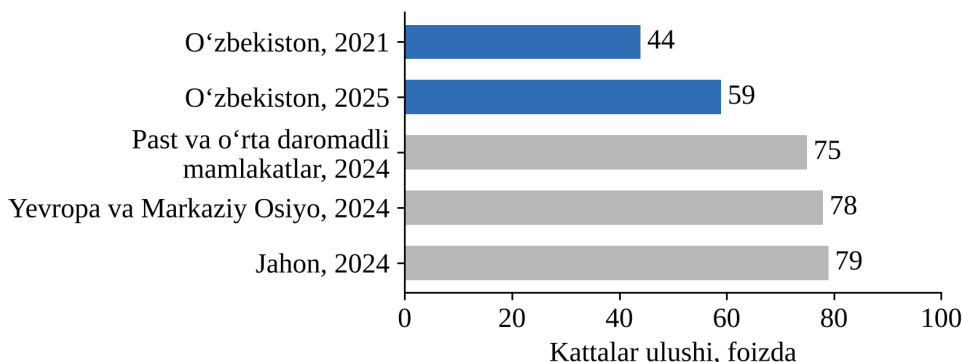
Bu yerda Q — j -bankning raqamli xizmat sifati indeksi, x — i -o'lcham bo'yicha ko'rsatkichning haqiqiy qiymati, w — o'lchamning ekspert baholash yo'li bilan aniqlanadigan vazni. Kamayishi ijobiy natijani ifodalovchi ko'rsatkichlar (firibgarlik holatlari chastotasi, shikoyatlarni hal etish muddati) teskari tartibda me'yorlashtiriladi. Indeks 0 dan 1 gacha qiymat qabul qiladi.

Tadqiqot metodologiyasini kelgusida yanada rivojlantirish imkonini beruvchi ikki jihat mavjud. Banklar kesimida ilovalar uzluksizligi, shikoyatlar va firibgarlik holatlari bo'yicha ochiq statistik ma'lumotlar kengaytirilishi integral indeksni amaliy hisoblash imkoniyatlarini oshiradi. Shu sababli mazkur tadqiqotda indeks metodik vosita sifatida asoslandi. Masofaviy xizmatlar statistikasi ro'yxatdan o'tgan hisoblarni aks ettiradi, bunda bir shaxs bir nechta bankda hisobga olinishi mumkin.

TAHLIL VA NATIJALAR

Raqamli qamrov: xalqaro mezonlarga yaqinlashish imkoniyatlari. O'zbekistonda moliyaviy hisobvaraqa ega katta yoshli aholi ulushi to'rt yil davomida 15 foiz punktga oshib, 2025-yil boshida 59 foizga yetdi [6]. Mazkur ko'rsatkichni Yevropa va Markaziy Osiyo mintaqasidagi 78 foizlik darajaga [20] yanada yaqinlashtirish imkoniyatlari mavjud (1-rasm).

Ijtimoiy-iqtisodiy guruhlar kesimida qamrov ko'rsatkichlari o'zaro farqlanadi: ish bilan band katta yoshli aholida hisobvaraqa egaligi 77 foizni, ishsizlarda 42 foizni, oliy ma'lumotlilarda 70 foizni, tayanch ma'lumotlilarda esa 50 foizni tashkil etadi [6]. Demak, raqamli moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini daromad va ta'lim darajasi bo'yicha yanada kengaytirish muhim ahamiyat kasb etadi.



1-rasm. Moliyaviy hisobvaraqa ega katta yoshli aholi ulushi: O'zbekiston va xalqaro mezonlar, foizda¹

To'lov infratuzilmasi: ekstensiv o'sishdan intensiv foydalanishga. 2025-yilda terminallar soni 1,1 foizga ko'paygan holda, ular orqali amalga oshirilgan to'lovlar hajmi 40,9 foizga oshdi (1-jadval).

1-jadval Raqamli moliyaviy xizmatlarning asosiy ko'rsatkichlari dinamikasi²

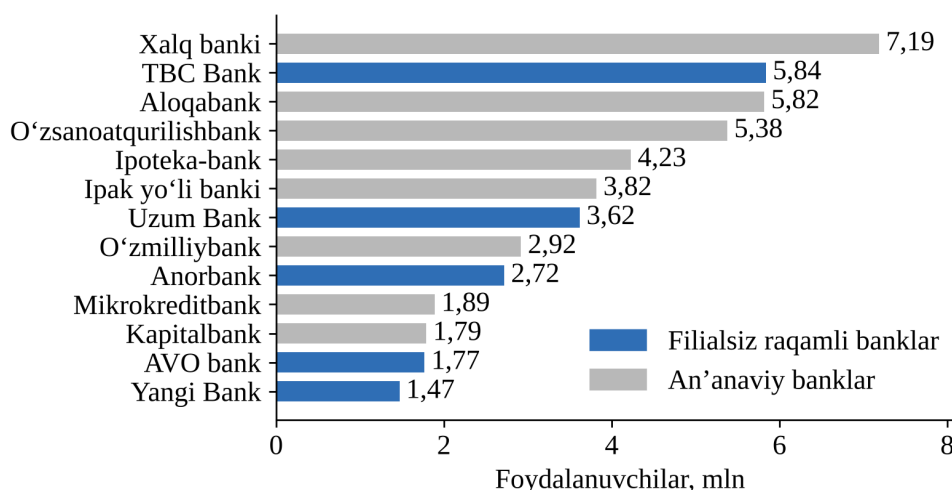
Ko'rsatkich	Boshlang'ich qiymat	So'nggi qiymat	O'zgarish
Bank kartalari, mln dona	34,2 (2023-yil 1-yanvar)	68,3 (2026-yil 1-yanvar)	2,0 baravar
To'lov terminallari, dona	426 225 (2025-yil 1-yanvar)	430 762 (2026-yil 1-yanvar)	+1,1 %
Terminallar orqali to'lovlar, trln so'm	326,7 (2024-yil)	460,3 (2025-yil)	+40,9 %
Bir terminalga aylanma, mln so'm	767 (2024-yil)	1 068 (2025-yil)	+39,4 %
Mobil banking tranzaksiyalari, trln so'm	≈ 404 (2024-yil)	646 (2025-yil)	+60 %
Rasmiy muassasada jamg'aradiganlar, %	2,6 (2021-yil)	7,4 (2025-yil)	+4,8 f.p.

1 Manba: [1, 6, 20] ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

2 Manba: [5, 6] ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitobi.

Bank kartalari soni uch yil davomida ikki baravar ko'paydi, o'sish sur'atlari esa 2023-yilda 35,1 foizni, 2024-yilda 34,2 foizni, 2025-yilda 10,1 foizni tashkil etdi. Mazkur dinamika bozor rivojlanishining navbatdagi bosqichiga o'tayotganini ko'rsatadi. Bir terminalga to'g'ri keladigan aylanmaning 767 mln so'mdan 1 068 mln so'mga yetgani mavjud infratuzilmadan foydalanish jadalligi oshganini ko'rsatadi. Jismoniy shaxslarning valyuta operatsiyalarida ham shunday siljish kuzatilmoqda: 2026-yilning birinchi yarmida ularning 39 foizi masofaviy kanallar orqali amalga oshirildi [21].

Bozor tuzilmasi: mijoz interfeysi uchun raqobat. Filialsiz raqamli banklar qisqa muddat davomida mijozlar qamrovi bo'yicha yirik an'anaviy banklarga yaqinlashdi. 2-rasmda keltirilgan 13 ta bank ichida beshta raqamli bank jami 15,4 mln foydalanuvchini qayd etgan; TBC Bank 5,84 mln foydalanuvchi bilan Xalq bankidan keyingi o'rinda turadi.



2-rasm. Masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni, 2025-yil 1-may holatiga³

Aktivlar tuzilmasi esa o'ziga xos holatni namoyon etadi (2-jadval).

2-jadval

O'zbekiston bank sektorining asosiy ko'rsatkichlari, 2026-yil⁴

Ko'rsatkich	Qiymat	Sana
Jami aktivlar, trln so'm	1 016,6 (+19,3 %)	2026-yil 1-avgust
Kredit portfeli, trln so'm	642,8 (+12 %)	2026-yil 1-iyul
Depozitlar, trln so'm	473,8 (+33 %)	2026-yil 1-iyul
Kapital yetarliligi koeffitsiyenti, %	18,4	2026-yil 1-avgust
Davlat banklari ulushi: aktivlarda, %	62,0	2026-yil 1-avgust
Davlat banklari ulushi: kreditlarda, %	65,5	2026-yil 1-avgust
Davlat banklari ulushi: depozitlarda, %	51,4	2026-yil 1-avgust

Depozitlarning kreditlarga nisbatan qariyb uch baravar tez o'sishi aholi mablag'larini jalb etish bo'yicha raqobat faollashganini ko'rsatadi. Xususi banklar har 100 so'm kreditga 103 so'm depozit jalb qilgan bo'lsa, davlat banklarida ushbu nisbat 57 so'mni tashkil etadi [24].

Foydalanish chuqurligi va ishonch ko'rsatkichlari. Tahlil natijalari qamrov bilan foydalanish chuqurligi o'rtasidagi farqni ko'rsatadi. Raqamli to'lovlardan foydalanadigan katta yoshli aholi ulushi 72 foizni tashkil etgani holda, rasmiy muassasada jamg'aradiganlar ulushi 7,4 foizni tashkil etadi; katta yoshli aholining qariyb yarmi naqd pulni uyda saqlaydi, 39 foizi esa jamg'arma shakllantirmaydi [6]. Ro'yxatdan o'tgan va faol foydalanuvchilar ko'rsatkichlari ham o'zaro farqlanadi: TBC Uzbekistan 2025-yil yakunida 23 mln ro'yxatdan o'tgan foydalanuvchiga ega bo'lgani holda, oylik faol foydalanuvchilari qariyb 6 mlnni, ya'ni 26 foiz atrofni tashkil etgan [25].

Xavfsizlik omili alohida ahamiyat kasb etmoqda. Markaziy bank Boshqaruvi 2026-yil 21-yanvarda masofadan moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda kiberxavfsizlikni ta'minlash va firibgarlikning oldini olish talablarini tasdiqladi:

³ Manba: [22] ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

⁴ Manba: [3, 23] ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.



onlayn kredit mablag'larini o'tkazishdan oldin masofaviy biometrik identifikatsiya majburiy etib belgilandi, shuningdek, ilovadagi xatti-harakatlar tahlili asosida firibgarlik holatlarini aniqlash talabi kiritildi [26].

Natijalarning nazariy talqini. Natijalar O'zbekiston bank tizimida raqamlashtirishning birinchi bosqichi — kirish imkoniyatlarini yaratish bo'yicha sezilarli natijalarga erishilganini, navbatdagi bosqichda esa xizmat sifati va foydalanish chuqurligini yanada rivojlantirish muhim ahamiyat kasb etishini ko'rsatadi. E-S-QUAL mantig'iga ko'ra, bajarilish va maxfiylik mezonlarining yuqori darajada ta'minlanishi foydalanuvchilarning raqamli xizmatlardan yanada kengroq foydalanishiga xizmat qiladi [10]: mijozlarning ilovalardan kundalik to'lovlar bilan bir qatorda, uzoq muddatli moliyaviy operatsiyalar uchun foydalanish imkoniyatlarini kengaytiradi. Mamadiyarov [18] aniqlagan omillar bugungi kunda ham dolzarb bo'lib, internetdan foydalanish darajasi 94 foizga yetgan sharoitda [27] ishonch va mahsulot mazmunining ahamiyati yanada ortib bormoqda.

Bozor tuzilmasi bo'yicha natijalar Vives [14] hamda Boot va boshqalar [16] xulosalariga mos keladi: filialsiz banklar aktivlar hajmi bo'yicha nisbatan kichik bo'lsa-da, mijoz interfeysi uchun raqobatda yirik davlat banklariga yaqinlashmoqda. Davlat ulushi mavjud banklarning kreditlardagi ulushi 65,5 foizni, depozitlardagi ulushi esa 51,4 foizni tashkil etishi ularning resurs bazasini shakllantirishda mijoz mablag'lari bilan bir qatorda boshqa moliyalashtirish manbalari ham muhim o'rin tutishini ko'rsatadi.

Sifatni oshirishning ustuvor yo'nalishlari. Tahlil asosida besh o'lchamli sifat tizimiga mos beshta ustuvor yo'nalish ajratildi (3-jadval).

3-jadval

Raqamlashtirish asosida xizmat sifatini oshirishning ustuvor yo'nalishlari⁵

Yo'nalish (sifat o'lchami)	Asosiy mexanizm	Nazorat ko'rsatkichi
Mahsulot chuqurligi (foydalanish chuqurligi)	Ilovada mikrojamg'arma, sug'urta va investitsiya mahsulotlari	Bir faol mijozga mahsulotlar soni
Shaxsiylashtirish (mijoz uchun qiymat)	Tranzaksiya tarixiga asoslangan scoring, garovsiz kreditlash	Kredit qarori vaqti, muammoli kreditlar ulushi
Ochiq banking (qamrov va raqobat)	Mijoz roziligi asosida ma'lumot almashinuvi	Ulangan provayderlar soni
Kiberxavfsizlik (xavfsizlik)	Biometriya, xatti-harakatlar tahlili, banklararo almashinuv	Bir million tranzaksiyaga firibgarlik holatlari
Texnologik yadro (ishonchlilik)	Asosiy bank tizimini yangilash, bulutli infratuzilma	Ilovaning uzluksiz ishlash darajasi

Eng yuqori samara mahsulot chuqurligidan kutiladi, chunki asosiy farq to'lov va jamg'arma ko'rsatkichlari o'rtasida kuzatilmoqda. Pul o'tkazmalari tabiiy kirish nuqtasidir: 2026-yilning birinchi yarmida mamlakatga 9,3 mlrd AQSh dollari kelib tushdi [21], o'tkazma oluvchilarning 77 foizi esa uning bir qismini jamg'arishini bildirgan [6]. Tranzaksiya tarixi garovga emas, to'lov qobiliyatiga asoslangan kreditlash imkoniyatlarini kengaytiradi; sun'iy intellekt esa aniq jarayonlarga — scoring, firibgarlikni aniqlash, murojaatlarni qayta ishlashga — bog'langanda samara beradi [2].

Ochiq banking bankni almashtirish bilan bog'liq xarajatlarni pasaytirib, banklarning mijozlarni xizmat sifati orqali jalb etish va saqlab qolish imkoniyatlarini kengaytiradi. PQ-359-son qarorda uni 2026-yil sentabrigacha ishga tushirish belgilangan [8], milliy strategiyada esa to'liq joriy etish 2028–2029-yillar bosqichiga kiritilgan [27]. Mazkur muddatlar ochiq banking infratuzilmasini bosqichma-bosqich shakllantirish va banklarning API tizimlarini tegishli darajada tayyorlash zarurligini ko'rsatadi. Xavfsizlikni ta'minlashda banklararo hamkorlikni rivojlantirish firibgarlik holatlarini tezkor aniqlash va ular bilan bog'liq xavflarning boshqa banklarga tarqalishining oldini olish imkonini beradi.

Amaliy ahamiyat

Natijalar O'zbekiston sharoitida ikki darajada qo'llanilishi mumkin. Tijorat banklari uchun besh o'lchamli tizim transformatsiya strategiyasining maqsadli ko'rsatkichlarini qayta ko'rib chiqishga asos bo'ladi: ro'yxatdan o'tganlar soni bilan bir qatorda, faol mijozlar ulushi, bir mijozga to'g'ri keladigan mahsulotlar soni va shikoyatlarni hal etish muddati asosiy mezonlar sifatida qo'llanilishi maqsadga muvofiq. Markaziy bank uchun integral indeks nazorat va oshkoralik vositasi bo'lib, uni milliy fintex strategiyasining monitoring tizimiga kiritish mumkin.

XULOSA VA TAKLIFLAR

O'zbekiston tijorat banklarida raqamlashtirish qamrov jihatidan yuqori natijalarni namoyon etdi: masofaviy

5 Manba: muallif ishlanmasi.

xizmatlardan foydalanuvchilar soni 62 mlndan oshdi, bank kartalari soni uch yil davomida ikki baravar ko'paydi, terminallar orqali to'lovlar hajmi esa bir yil davomida 40,9 foizga o'sdi. Shu bilan birga, xizmat sifatining foydalanish chuqurligi bilan bog'liq o'lchamlarini yanada rivojlantirish imkoniyatlari mavjud: hisobvaraqlar egaligi ko'rsatkichini jahon darajasiga yanada yaqinlashtirish, rasmiy jamg'aradiganlar ulushini oshirish hamda ro'yxatdan o'tgan foydalanuvchilarning faollik darajasini yuksaltirish muhim ahamiyat kasb etadi. Keyingi bosqichda yangi kanallarni rivojlantirish bilan bir qatorda, mavjud kanallar orqali ko'rsatiladigan xizmatlarning chuqurligi, ishonchliligi va xavfsizligini oshirish ustuvor ahamiyatga ega. Shu asosda uchta amaliy taklif ilgari suriladi.

1. Raqamli xizmat sifati indeksini joriy etish va oshkor qilish. Markaziy bank tomonidan har chorakda barcha tijorat banklari bo'yicha yagona metodika asosida indeksni e'lon qilish maqsadga muvofiq. Unga ilovaning uzluksiz ishlash darajasi, faol foydalanuvchilar ulushi, bir faol mijozga to'g'ri keladigan mahsulotlar soni, bir million tranzaksiyaga to'g'ri keladigan firibgarlik holatlari va shikoyatlarni hal etish muddati kiritiladi. Davlat banklarida indeks dinamikasini boshqaruv organlari faoliyatini baholash mezonlariga kiritish taklif etiladi.

2. Ochiq banking asosida jamg'arma va kredit mahsulotlarini chuqurlashtirish. Birinchi bosqichda ikki ssenariyga ustuvorlik berish lozim: mijoz roziligi asosida tranzaksiya tarixini kredit skoringida qo'llash hamda pul o'tkazmalari va ish haqi tushumlariga bog'langan avtomatik mikrojamg'arma mexanizmlarini joriy etish. Maqsadli ko'rsatkich sifatida rasmiy muassasada jamg'aradigan katta yoshli aholi ulushini 2030-yilgacha kamida ikki baravar oshirish belgilanishi mumkin.

3. Firibgarlikka qarshi yagona banklararo platformani yaratish. Markaziy bankning hisob-kitob infratuzilmasi negizida banklar va to'lov tashkilotlari o'rtasida shubhali operatsiyalar, qurilmalar va hisobvaraqlar to'g'risidagi ma'lumotlarni real vaqt rejimida almashish imkonini beruvchi tizimni tashkil etish taklif etiladi. Uni mijoz aybisiz yuz bergan ruxsatsiz operatsiyalar bo'yicha zararni qoplashning aniq muddatlarini belgilash hamda firibgarlik statistikasini banklar kesimida oshkor qilish me'yorlari bilan to'ldirish zarur.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020–2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi Farmoni [Elektron resurs]. – URL: <https://lex.uz/docs/-4811025>
2. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Jismoniy shaxslarga masofadan moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda axborot xavfsizligi va kiberxavfsizlikni ta'minlash hamda frod holatlarining oldini olish to'g'risida Boshqaruv qarori (ro'yxat raqami 3759, 2026-yil 21-yanvar) [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://lex.uz/pdf/-8007760>
3. Abdullayeva, Sh. Z. Bank ishi / Sh. Z. Abdullayeva. – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2017.
4. Berger, A. N. The economic effects of technological progress: Evidence from the banking industry / A. N. Berger // Journal of Money, Credit and Banking. – 2003. – Vol. 35, No. 2. – P. 141–176.
5. Boot, A. Fintech: What's old, what's new? / A. Boot, P. Hoffmann, L. Laeven, L. Ratnovski // Journal of Financial Stability. – 2021. – Vol. 53. – Art. 100836.
6. Davis, F. D. Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology / F. D. Davis // MIS Quarterly. – 1989. – Vol. 13, No. 3. – P. 319–340.
7. Euromoney. Central Asia's best digital bank 2026: TBC Uzbekistan [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://www.euromoney.com/article/3peengkvyg4kk444swcg4s8wc/banking/central-asias-best-digital-bank-2026-tbc-uzbekistan/>
8. FinDev Gateway. Financial inclusion in Europe and Central Asia [Elektron resurs] / CGAP. – 2025. – URL: <https://www.findevgateway.org/region/financial-inclusion-europe-and-central-asia>
9. Frank.uz. Current ranking of Uzbekistan's banks released [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://frank.uz/en/companies/current-ranking-of-uzbekistans-banks-released/>
10. Frost, J. BigTech and the changing structure of financial intermediation / J. Frost, L. Gambacorta, Y. Huang, H. S. Shin, P. Zbinden // Economic Policy. – 2019. – Vol. 34, No. 100. – P. 761–799.
11. Khuchkarov, A. How Uzbekistan can turn digital finance into savings and financial security [Elektron resurs] / A. Khuchkarov // Asian Development Blog. – 2026-yil 8-sentabr. – URL: <https://blogs.adb.org/blog/how-uzbekistan-can-turn-digital-finance-savings-and-financial-security>
12. Mamadiyarov, Z. Analysis of factors affecting remote banking services in the process of bank transformation in Uzbekistan / Z. Mamadiyarov // Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice. – 2021. – Vol. 1, No. 36. – P. 14–26.
13. McKinsey & Company. Global Banking Annual Review 2025: Why precision, not heft, defines the future of banking [Elektron resurs]. – 2025. – URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-banking-annual-review-2025>
14. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Analytical review of individuals' foreign currency operations for the first half of 2026 [Elektron resurs]. – 2026. – URL: https://cbu.uz/en/press_center/releases/4359624/
15. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Number of customers applied remote banking systems as of May 1, 2025 [Elektron resurs]. – 2025. – URL: <https://cbu.uz/en/statistics/paysistem/2463053/>
16. Parasuraman, A. SERVQUAL: A multiple-item scale for measuring consumer perceptions of service quality / A. Parasuraman, V. A. Zeithaml, L. L. Berry // Journal of Retailing. – 1988. – Vol. 64, No. 1. – P. 12–40.
17. Parasuraman, A. E-S-QUAL: A multiple-item scale for assessing electronic service quality / A. Parasuraman, V. A.



- Zeithaml, A. Malhotra // Journal of Service Research. – 2005. – Vol. 7, No. 3. – P. 213–233.
18. Soliyev, A. E. Customer experience in digital banking: Analyzing user preferences and behavior in Uzbekistan / A. E. Soliyev, Z. Mamadiyarov // American Journal of Management Practice. – 2024. – Vol. 1, No. 3. – P. 79–86.
19. Trend. Uzbekistan notes rise in remote banking service usage [Elektron resurs]. – 2025-yil 30-aprel. – URL: <https://www.trend.az/business/4037847.html>
20. UzDaily. Uzbekistan Central Bank to launch fintech hub and stablecoin “sandbox” [Elektron resurs]. – 2025-yil 28-noyabr. – URL: <https://www.uzdaily.uz/en/uzbekistan-central-bank-to-launch-fintech-hub-and-stablecoin-sandbox/>
21. UzDaily. Uzbek banks’ assets surpass 1 quadrillion soums [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://www.uzdaily.uz/en/uzbek-banks-assets-surpass-1-quadrillion-soums/>
22. UzDaily. Uzbekistan banking assets exceed 1 quadrillion soums [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://www.uzdaily.uz/en/uzbekistan-banking-assets-exceed-1-quadrillion-soums/>
23. UzDaily. Uzbekistan approves fintech development strategy through 2030 [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://www.uzdaily.uz/en/uzbekistan-approves-fintech-development-strategy-through-2030/>
24. Venkatesh, V. User acceptance of information technology: Toward a unified view / V. Venkatesh, M. G. Morris, G. B. Davis, F. D. Davis // MIS Quarterly. – 2003. – Vol. 27, No. 3. – P. 425–478.
25. Vives, X. Digital disruption in banking / X. Vives // Annual Review of Financial Economics. – 2019. – Vol. 11. – P. 243–272.
26. World Bank. The Global Findex Database 2025: Connectivity and financial inclusion in the digital economy [Elektron resurs]. – 2025. – URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
27. Yuz.uz. The number of bank cards in Uzbekistan has exceeded 68 million [Elektron resurs]. – 2026. – URL: <https://yuz.uz/en/news/v-uzbekistane-chislo-bankovskix-kart-prevsilo-68-millionov-shtuk>

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: Abdurahmon Qurbonov

2026. № 7

© 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 kelamasligi 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