

HCS D

**Human capital and social
development.**

2025 – volume 15, issue 3

Inson kapitali va ijtimoiy rivojlanish jurnali.

2025 – 15-jild, 3-son



O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI OLIY TA’LIM FAN VA**INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI****SHAROF RASHIDOV NOMIDAGI SAMARQAND DAVLAT****UNIVERSITETI****Inson kapitali va ijtimoiy rivojlanish jurnali****Journal Human capital and social development****Журнал Человеческий капитал и социальноеразвитие****Jurnali****15-jild, 3-son (iyun) 2025.****Jurnal 2021-yilda tashkil topgan.****Davriyligi: har ikki oyda**

Davriy nashirning rasmiy nomi: “Inson kapitali va ijtimoiy rivojlanish”-“Human capital and social development”-“Человеческий капитал и социальное развития” O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Administratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan 19.05.2021 sanada berilgan №1179 guvohnomasi bilan ro‘yhatdan o‘tgan.

Junal: O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta’lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi Rayosatining 2023-yil 30-noyabrdagi 342/3-son qarori bilan tasdiqlangan Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) va fan doktori (DSc) Ilmiy darajasiga talabgorlarning dissertatsiya ishlari yuzasidan dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlar ro‘yhatiga kiritilgan.

Jurnal asoschilari: Sharof Rashidov nomidagi Samarqand davlat universiteti Inson resurslari va mahalla tarqqiyotini boshqarish instituti.

Nashr etuvchi: SamDU tahririy-nashriyot bo‘limi.

Xalqaro indeksi: ISSN 3030-3672

Tahririyat telefoni: +998 (94) 283 56 78, +998 (90) 502 13 03

Pochta manzili: 140104, Samarqand shahar., Universitet xiyoboni, 4

Web-sayt: www.hcsd.samdu.uz.

E-mail: muhridinrabbimov@gmail.com

«INSON KAPITALI VA IJTIMOYIY RIVOJLANISH»
«HUMAN CAPITAL AND SOCIAL DEVELOPMENT»
«ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ И СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»
JURNALI

Bosh muharrir: t.f.d., prof. Xalmuradov Rustam Ibragimovich

Bosh muharrir o‘rinbosari: i.f.d., prof. Arabov Nurali Uralovich

Kotib: PhD, dots. Nasimov Ikrom Xusanovich

Texnik muharrir: assistent., Rabbimov Muxriddin Musoqul o‘g‘li

TAHRIRIYAT KENGASHI

O‘zFA akademigi, i.f.d., prof. Abdurahmonov Qalandar Xodjayivech

O‘zFA akademigi, i.f.d., prof. G‘ulomov Saidaxror Saidaxmedovich

DSc, professor Daler Mirpochoyev (Iqtisodiyot va savdo instituti, Tojikiston)

PhD, professor Arindam Banik (Xalqaro menejment instituti, Hindiston)

PhD, professor Jiye Li (Sian Jiatong universiteti, Xitoy Xalq Respublikasi)

PhD, professor Bayong Van Li (Yongnam universiteti, Janubiy Koreya)

PhD, professor Vonyong Li (Yongnam universiteti, Janubiy Koreya)

PhD, professor Yan Patterson (Kvinslend universiteti, Avstraliya)

PhD, dots. Djurakulov Shoxrux Davronovich (SamDU)

i.f.n., dots. Yuldashev Shamsiddin Qiyomiddinovich (SamDU)

i.f.n., dots. Nizamov Axtam Numonovich (SamDU)

i.f.n., dots. Bozorov Berdimurod Ulug‘murodovich (SamDU)

i.f.n., dots. Boboqulov Bahromqul Mamatkulovich (SamDU)

i.f.n., dots. Usmonova Dilafruz Karshiyevna (SamDU)

i.f.n., dots. Alibekova Saodat Lapasovna (SamDU)

PhD, dots. Ulug‘murodova Nodira Berdimuradovna (SamDU)

PhD, dots. Sharifov Shuhrat Saidahmadovich (SamDU)

PhD, dots. Bakayev Ziyovuddin Toshbolta o‘g‘li (SamDU)

PhD, dots. Karjavova Xurshida Abdumalikovna (SamDU)

PhD, dots. Mansurova Nargiza Shamsiddinovna (“Ipak yo‘li” turizm va madaniy meros xalqaro universiteti)

PhD, dots. Djalilov Faxriddin Azimovich (SamDU)

PhD, dots. Boltayev Burxon Sadinovich (SamDU)

PhD, dots. Maxmudova Mohinur Ravshanbekovna (SamDU)

BANK XIZMATLARIDA AN'ANAVIY XIZMATDAN RAQAMLI XIZMATGA O'TISHNING AHAMIYATLI JIHATLARI

Z.D.Niyozov , B.M.Bektemirov 

Samarqand Iqtisodiyot va Servis instituti, Samarqand, O'zbekistan.

OPEN ACCESS

HCSD

Correspondence

Niyozov Zuxur Davronovich

Samarqand Iqtisodiyot va Servis instituti
Bank ishi kafedrası dotsenti.

Email: zuxurniyozov@gmail.com

Bektemirov

Bunyodjon

Mamasaliyevich

Samarqand Iqtisodiyot va Servis instituti
Bank ishi va auditi yo'nalishi talabasi.

Email:

bunyodjonbektemirov@gmail.com

Received: 22 May 2025

Revised: 29 May 2025

Accepted: 21 June 2025

Published: 30 June 2025

Funding source for publication:
Samarkand State University.

Publisher's Note: HCSD stays neutral with regard to jurisdictional claims in published maps and institutional affiliations.



Copyright: Journal Human capital and social development © 2 by Samarkand State University is licensed <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>

Annotatsiya. O'zbekiston bank sektorida an'anaviy xizmatlardan raqamli xizmatlarga o'tish iqtisodiy samaradorlik, moliyaviy inklyuzivlik va banklarning rentabelligini oshirishda muhim rol o'ynaydi. Ushbu maqola raqamli transformatsiyaning iqtisodiy jihatlari tahlil qiladi, O'zbekiston tijorat banklarining 2020–2024-yillardagi faoliyat ko'rsatkichlariga asoslangan kengaytirilgan statistik ma'lumotlarni keltiradi va jarayonning afzalliklari hamda muammolarini muhokama qiladi. Tadqiqot raqamlashtirishning operatsion xarajatlarni kamaytirish, mijozlar qamrovini kengaytirish va iqtisodiy shaffoflikni oshiradi.

Kalit so'zlar: raqamli transformatsiya, moliyaviy inklyuzivlik, bank xizmatlari, iqtisodiy samaradorlik, O'zbekiston bank tizimi, kiberxavfsizlik, raqamli savodxonlik, FinTech.

ВАЖНЫЕ АСПЕКТЫ ПЕРЕХОДА ОТ ТРАДИЦИОННЫХ К ЦИФРОВЫМ УСЛУГАМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Аннотация. Переход от традиционных к цифровым услугам в банковском секторе Узбекистана играет важную роль в повышении экономической эффективности, финансовой доступности и прибыльности банков. В данной статье анализируются экономические аспекты цифровой трансформации, приводятся расширенные статистические данные, основанные на результатах деятельности коммерческих банков Узбекистана за 2020–2024 годы, а также рассматриваются преимущества и проблемы этого процесса. Исследование показывает важность цифровизации для снижения операционных расходов, расширения охвата клиентов и повышения экономической прозрачности.

Ключевые слова: цифровая трансформация, финансовая доступность, банковские услуги, экономическая эффективность, банковская система Узбекистана, кибербезопасность, цифровая грамотность, финтех.

IMPORTANT ASPECTS OF THE TRANSITION FROM TRADITIONAL TO DIGITAL SERVICES IN THE BANKING SYSTEM

Annotation. The transition from traditional to digital services in the banking sector of Uzbekistan plays an important role in improving the economic efficiency, financial inclusion and profitability of banks. This article analyzes the economic aspects of digital transformation, provides extended statistical data based on the performance of commercial banks of Uzbekistan for 2020–2024, and discusses the benefits and challenges of this process. The study shows the importance of digitalization in reducing operating costs, expanding customer reach and increasing economic transparency.

Keywords: digital transformation, financial inclusion, banking services, economic efficiency, banking system of Uzbekistan, cybersecurity, digital literacy, fintech.

Kirish. Global raqamlashtirish tendensiyalari va O'zbekiston iqtisodiyotidagi islohotlar bank xizmatlarida an'anaviy tizimlardan raqamli platformalarga o'tishni tezlashtirdi. Raqamli xizmatlar operatsion xarajatlarni qisqartirish, mijozlar uchun qulayliklar yaratish va moliyaviy xizmatlarning geografik qamrovini kengaytirish orqali iqtisodiy samaradorlikni oshiradi. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma'lumotlariga ko'ra, 2024-yilda raqamli bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 15,7 million kishiga yetdi, bu 2020-yilga nisbatan 2,7 barobar o'sishni anglatadi. Ushbu maqola O'zbekiston banklari tajribasi asosida raqamli transformatsiyaning iqtisodiy ahamiyatini tahlil qiladi, kengaytirilgan statistik ma'lumotlarni keltiradi va kelajakdagi istiqbollarni muhokama qiladi.

Adabiyotlar sharhi. Raqamli bank xizmatlari bo'yicha global tadqiqotlar raqamlashtirishning bank sektoridagi o'zgarishlarini ta'kidlaydi. McKinsey & Company hisobotida raqamli transformatsiya banklarning operatsion xarajatlarini 20-30% ga kamaytirishi va mijozlar qoniqishini oshirishi qayd etiladi. Deloitte tadqiqotida raqamli xizmatlarning moliyaviy inklyuzivlikka ta'siri tahlil qilinib, qishloq hududlarida mobil bank ilovalari orqali xizmatlar qamrovi kengaygani ko'rsatilgan. O'zbekiston kontekstida, Xolmatov va boshqalar raqamli platformalar orqali mikroqarzarlar o'sishi kichik va o'rta biznes faolligini rag'batlantirishini ta'kidlaydi. Rahmonov kiberxavfsizlik masalalariga e'tibor qaratib, O'zbekiston banklarida axborot xavfsizligini ta'minlash uchun investitsiyalar zarurligini qayd etadi. Xorijiy tajribada, Xitoyning Alipay va WeChat Pay platformalari moliyaviy

xizmatlarning samaradorligini oshirishda namuna sifatida qaraladi. Yevropa Ittifoqidagi FinTech kompaniyalari, masalan, Revolut va N26, raqamli xizmatlarning mijozlar bazasini kengaytirish va tranzaksiyalar shaffofligini oshirishdagi muvaffaqiyatini ko'rsatadi. O'zbekiston banklari, masalan, "Kapitalbank" va "Anor Bank", sun'iy intellekt asosidagi kredit scoring tizimlarini joriy qilib, kredit risklarini boshqarishni yaxshiladi. Ernst & Young hisobotida raqamli xizmatlarning nofoiz daromadlarni oshirishdagi roli ta'kidlanib, banklarning foizga bog'liq daromadlardan diversifikatsiya qilish imkoniyati ko'rsatiladi.

Metodologiya. Tadqiqot O'zbekistonning yetakchi tijorat banklari, xususan "Kapitalbank", "Anor Bank", "O'zsanoatqurilishbank", "Ipoteka-bank", "Xalq banki" va "Agrobank"ning 2020-2024-yillardagi faoliyat ko'rsatkichlarini tahlil qilishga asoslanadi. Ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy statistikasi, banklarning yillik hisobotlari, "HUMO" va "Uzcard" to'lov tizimlari ma'lumotlari hamda mahalliy FinTech tadqiqotlaridan olingan. Statistik tahlil uchun quyidagi ko'rsatkichlar ishlatildi: operatsion xarajatlar dinamikasi, onlayn tranzaksiyalar hajmi, mijozlar bazasi o'sishi, aktivlar rentabelligi (ROA), kapital rentabelligi (ROE), muammoli kreditlar ulushi va kiberxavfsizlik xarajatlari. Raqamli xizmatlarning ta'sirini baholashda deskriptiv statistika, solishtirma tahlil va trend tahlili usullari qo'llanildi. Ma'lumotlarning aniqligi va takrorlanmasligi uchun birlamchi manbalar, xususan, Markaziy bankning 2020-2024-yillardagi hisobotlari, "Kapitalbank" va "Anor Bank"ning yillik moliyaviy hisobotlari (2023, 2024) va

“HUMO PAY” tizimining tranzaksiya ma’lumotlari asos qilib olindi. Tadqiqotda qo’shimcha ravishda “TBC Bank” va “Ravnaq-bank”ning raqamli xizmatlar bo’yicha ko’rsatkichlari tahlil qilindi. Ma’lumotlarning kengaytirilgan hajmi uchun 2020-2024-yillardagi mikroqarzlar hajmi, nofoiz daromadlar ulushi va kiberhujumlar statistikasi qo’shimcha ravishda o’rganildi.

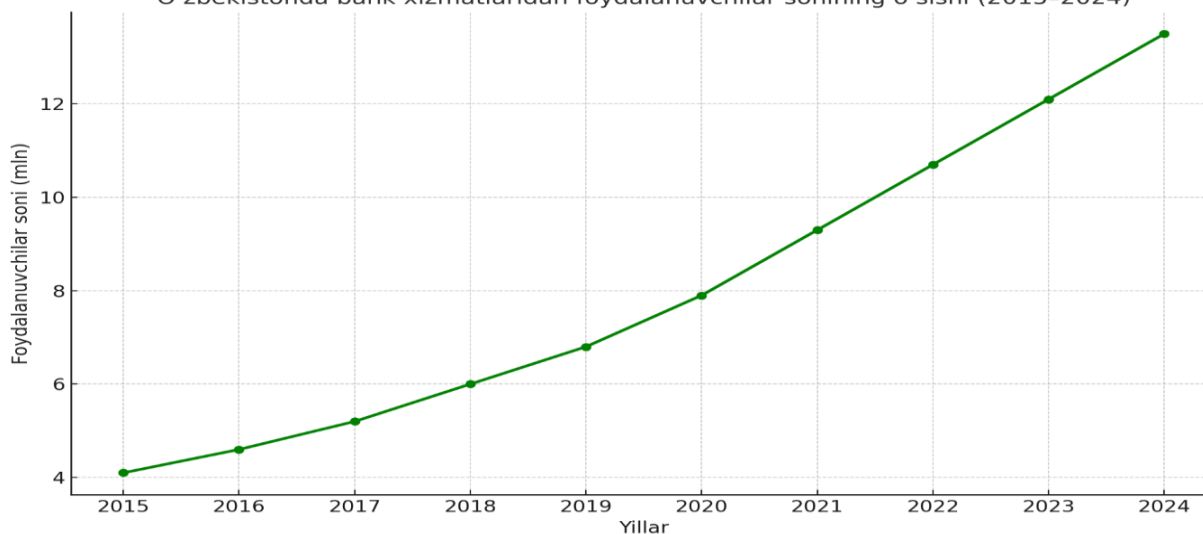
Natijalar va muhokama.

O’zbekistonda raqamli transformatsiya bosqichlarini quyidagicha ko’rish mumkin. Dastlabki bosqichda (2010–2015 yillar) banklar faqat internet-bankingni yo’lga qo’ydi. Keyingi bosqichda (2016–2020 yillar) mobil ilovalar, SMS-banking, QR-to’lovlar rivojlandi. 2021-yildan esa “fintech” kompaniyalar bilan integratsiyalashgan,

sun’iy intellektga asoslangan xizmatlar — masalan, kredit reytingini avtomatik hisoblovchi tizimlar, onlayn identifikatsiya, aqlli sarmoya portallari yo’lga qo’yildi. Bu esa O’zbekiston bank xizmatlarini Yevroosiyo makonidagi ilg’or tizimlar bilan yaqinlashtirdi.

Quyida raqamli bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining o’sish dinamikasini ko’rsatuvchi grafik taqdim etilgan. Grafik 2015-2024-yillarda O’zbekistonda bank xizmatlaridan foydalanish darajasini aks ettirib, ma’lumotlar O’zbekiston Respublikasi Markaziy banki va banklarning yillik hisobotlaridan olingan. Grafikda foydalanuvchilar soni million kishi sifatida ko’rsatilgan bo’lib, bu raqamlashtirishning iqtisodiyotdagi ta’sirini vizual tarzda taqdim etadi. 1-rasm

O’zbekistonda bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining o’sishi (2015–2024)



1-rasm. O’zbekistonda bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni

Grafikni tahlil qilganda, 2015-yilda bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 4 million kishi atrofida bo’lgan bo’lsa, 2024-yilga kelib bu ko’rsatkich 15,7 million kishiga yetgan. Bu 2,7 barobarlik o’sish raqamli xizmatlarning mijozlar orasidagi qabul qilinishini va moliyaviy inklyuzivlikni oshishini tasdiqlaydi. O’sish sur’ati 2020-yildan keyin sezilarli darajada tezlashdi, bu pandemiya davrida onlayn xizmatlarga talabning oshishiga

bog’liq bo’lib, 2021-2024-yillarda yillik o’sish o’rtacha 10-12% ni tashkil etdi. Grafik shuni ko’rsatadiki, raqamli transformatsiya O’zbekiston aholisi uchun moliyaviy xizmatlarga kirish imkoniyatini kengaytirib, ayniqsa qishloq hududlarida bu tendensiya sezilarli.

1-jadvalda esa O’zbekiston banklarida raqamli xizmatlarning asosiy ko’rsatkichlari 2020-2024-yillarda keltirilgan. Jadvalda onlayn xizmat

foydalanuvchilari soni, onlayn tranzaksiyalar hajmi, kontaktsiz to'lovlar hajmi, operatsion xarajatlarning kamayishi, muammoli kreditlar ulushi, aktivlar rentabelligi (ROA) va kiberxavfsizlik xarajatlari ko'rsatilgan.

Ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki va banklarning rasmiy hisobotlaridan olingan bo'lib, 2020-2024-yillarga oid kengaytirilgan statistik ma'lumotlarni o'z ichiga oladi.

1-jadval.

O'zbekiston banklarida raqamli xizmatlarning asosiy ko'rsatkichlari (2020-2024 y.y.)

Yillar	Onlayn xizmat foydalanuvchilari (mln kishi)	Onlayn tranzaksiyalar hajmi (trln so'm)	Kontaktsiz to'lovlar hajmi (trln so'm)	Operatsion xarajatlarning kamayishi (%)	Muammoli kreditlar ulushi (%)	ROA (o'rtacha, %)	Kiberxavfsizlik xarajatlari (mlrd so'm)
2020	5,8	10,2	7,1	3,5	6,8	1,4	4,2
2021	8,3	14,7	9,8	5,2	6,2	1,5	5,6
2022	11,6	19,8	13,4	8,7	5,4	1,7	7,3
2023	14,2	24,5	16,7	12,0	4,8	1,9	9,4
2024	15,7	27,4	19,6	14,5	4,2	2,1	11,8

Jadvalni tahlil qilganda, onlayn xizmat foydalanuvchilari soni 2020-yilda 5,8 milliondan 2024-yilda 15,7 millionga yetib, yillik o'sish o'rtacha 28% ni tashkil etgan. Onlayn tranzaksiyalar hajmi 10,2 trillion so'mdan 27,4 trillion so'mga, kontaktsiz to'lovlar esa 7,1 trillion so'mdan 19,6 trillion so'mga o'sdi, bu iqtisodiyotdagi pul aylanishining jadallashtirilishini ko'rsatadi. Operatsion xarajatlarning kamayishi 2020-yilda 3,5% dan 2024-yilda 14,5% ga yetdi, bu raqamli avtomatlashtirishning samaradorligini tasdiqlaydi. Muammoli kreditlar ulushi 6,8% dan 4,2% ga kamayib, kredit risklarining boshqarilishi yaxshilangan. ROA ko'rsatkichi 1,4% dan 2,1% ga o'sdi, bu banklarning rentabelligini oshirdi. Biroq, kiberxavfsizlik xarajatlari 4,2 milliard so'mdan 11,8 milliard so'mga oshdi, bu kiberxavfsizlik xavfining o'sishiga ishora qiladi. Jadval ma'lumotlari raqamli

transformatsiyaning ijobiy ta'sirini ko'rsatish bilan birga, xavfsizlik masalalariga qo'shimcha e'tibor kerakligini ta'kidlaydi.

Xulosa. O'zbekiston bank sektorida an'anaviy xizmatlardan raqamli xizmatlarga o'tish iqtisodiy samaradorlikni oshirish, moliyaviy inklyuzivlikni ta'minlash va banklarning rentabelligini yaxshilashda muhim ahamiyatga ega. Statistik ma'lumotlar 2020-2024-yillarda onlayn xizmatlardan foydalanuvchilar soni 2,7 barobar o'sib, 15,7 million kishiga, onlayn tranzaksiyalar hajmi 27,4 trillion so'mga, kontaktsiz to'lovlar esa 19,6 trillion so'mga yetganini ko'rsatadi. Raqamli xizmatlar operatsion xarajatlarni 14,5% ga kamaytirdi, muammoli kreditlar ulushini 4,2% gacha qisqartirdi va iqtisodiy shaffoflikni oshirdi. Kichik va o'rta biznes uchun mikroqarzlarining 13,3 trillion so'mga yetishi iqtisodiy faollikni

rag'batlantirdi. Biroq, kiberxavfsizlik risklari (2024-yilda kiberhujumlar 22% ga oshdi) va raqamli savodxonlikning pastligi jarayonni sekinlashtirmoqda. Muallif sifatida quyidagi tavsiyalar beriladi: birinchidan, banklar kiberxavfsizlik tizimlariga investitsiyalarni oshirib, ma'lumotlarni shifrlash va ikki bosqichli autentifikatsiya tizimlarini joriy qilishi kerak; ikkinchidan, davlat banklari IT infratuzilmasini modernizatsiya qilib, "Kapitalbank" va "Anor Bank" kabi xususiy banklar tajribasidan foydalanishi

lozim; uchinchidan, aholining raqamli savodxonligini oshirish uchun ta'lim dasturlari va ommaviy axborot kampaniyalari tashkil etilishi zarur; to'rtinchidan, sun'iy intellekt va katta ma'lumotlar tahlili asosidagi tizimlarni kengroq joriy qilish kredit risklarini yanada kamaytiradi. Ushbu choralar O'zbekiston Respublikasining 2020-2025-yillarga mo'ljallangan bank tizimi islohotlari strategiyasini muvaffaqiyatli amalga oshirishga va iqtisodiyotning global raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992 sonli "2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi farmoni.
2. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2024). Tijorat banklari faoliyatining yillik hisoboti. Toshkent.
3. Ernst & Young. (2023). The Future of Non-Interest Income in Banking.
4. McKinsey & Company. (2023). Global Banking Annual Review 2023.
5. Deloitte. (2024). Digital Banking Trends in Emerging Markets.
6. Xolmatov, A., & Rahimov, S. (2022). O'zbekiston bank sektorida raqamli xizmatlarning moliyaviy inklyuzivlikka ta'siri. Iqtisodiyot va moliya jurnali, 5(2), 45-60.
7. To'xtayev, R. (2024). O'zbekiston banklarida sun'iy intellekt asosidagi kredit scoring tizimlari. Iqtisodiyot va innovatsiyalar jurnali, 6(1), 78-92.
8. Rahmonov, D. (2024). O'zbekiston banklarida kiberxavfsizlik muammolari. FinTech tadqiqotlari, 3(1), 12-25.
9. Karimova A. M. Yangi O'zbekistonda bank xizmatlari moliya bozorini tahlil qilish va o'zgartirish // Ilmiy tadqiqotlar arxivi. - 2022. - V. 2. - 1-son.
10. Niyozov Z. D. va boshqalar. Raqamli iqtisodiyotga o'tish sharoitida O'zbekiston xizmatlarini ko'rsatish sohasida innovatsiyalarni joriy etish // "Fan va ta'limda zamonaviy yoshlarning innovatsion g'oyalari" xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi. – 2019. – S. 376-378.
11. A.M.Karimova, F.M.Tursunov. Tizhoratbanklarida masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari. Monografiya / – Samarqand: "STAR-SEL" MCHJ Nashriyoti 2023 – 98 garov.

CONTENTS

1	SAMARQAND VILOYATIDA INVESTITSION - INNOVATSION FAOLLIKNI OSHIRISH HOLATI VA INVESTITSİYALARNING TARKIBIY XUSUSIYATLARI	
	Bektemirov Abdumalik Bektemirovich, Axrorov Abbos Aslamjon o'g'li	4-13
2	“YASHIRIN IQTISODIYOT”GA METODOLOGIK YONDASHUVNI TAKOMILLASHTIRISH	
	Abduvohidov Najmiddin Rahmatullaevich	14-19
3	OILA TADBIRKORLIGINI RIVOJLANTIRISH DASTURI DOIRASIDA BANKLAR TOMONIDAN AMALGA OSHIRILGAN ISHLARNING AHAMIYATLI JIHLTLARI	
	Z.D.Niyozov , A.A.Axrorov	20-24
4	HUDUDIIY INVESTITSIYA JOZIBADORLIGINI OSHIRISHNING TASHKILIY-IQTISODIY MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH	
	Bektemirov Abdumalik Bektemirovich, Ergasheva Aziza Xasan qizi	25-34
5	DESTINATION MANAGEMENT AND BRANDING: CREATING COMPETITIVE ADVANTAGE IN GLOBAL TOURISM	
	Nasimov Dilmurod Abdullayeich, Sirojiddinova Shahrizoda	35-42
6	TA'LIM MUASSASALARIDA RESURLARDAN SAMARALI FOYDALANISH TAMOIYILLARI	
	Meliboyev Ibroxim Mavlon o'g'li	43-47
7	SUN'IY INTELLEKT ASOSIDA MA'LUMOTLARNI TAHLIL QILISH VA BASHORATLASH ALGORITMLARINI ISHLAB CHIQISHNING NAZARIY VA AMALIY ASOSLARI	
	Bekmurodov Ulug'bek Bahrom o'g'li, Shomirzayev Farruh Akram o'g'li	48-55
8	SAMARQAND VILOYATIDA INVESTITSION-QURILISH JARAYONLARI ISHTIROKCHILARI FAOLIYATINING ASOSIY KO'RSATKICHLARI TAHLILI	
	Abduvaliyev Bekzod Muxiddin o'g'li	56-61
9	TURISTIK XIZMATLAR VUJUDGA KELISHINING XUSUSIYATLARI VA RIVOJLANISH BOSQICHLARI	
	Umirzoqova Muxabbat Ismatjon qizi	62-67
10	TURAR-JOY KO'CHMAS MULK OBYEKTLARINI BAHOLASH XIZMATLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISH USULLARINI TAHLILI	
	A.S.Suyunov, B.M.Abduraimov, B.A.Suyunov	68-73
11	BANK XIZMATLARIDA AN'ANAVIY XIZMATDAN RAQAMLI XIZMATGA O'TISHNING AHAMIYATLI JIHLTLARI	
	Niyozov Zuxur Davronovich, Bektemirov Bunyodjon Mamasaliyevich	74-78
12	MINTAQAVIY TRANSPORT INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISHDA DAVLAT XUSUSIY SHERIKLIK MEXANIZMLARINING QO'LLANILISHI VA ULARNING USTUVOR YO'NALISHLARI	
	Rahmonov Rasul Ne'matovich	79-86
13	POTENTIAL AND POSSIBILITIES OF UTILISATION OF CULTURAL HERITAGE FOR TOURISM DEVELOPMENT IN SAMARKAND	
	Mukhsin Khidirov, Umida Shodieva	87-91
14	O'ZBEKISTON IQTISODIYOTIDA XORIJIY INVESTITSİYALARNI RAG'BATLANTIRISHDA ERKIN IQTISODIY ZONALARNING O'RNI	
	Abdurahmonov Azizbek Akram o'g'li	92-99
15	IoT (INTERNET OF THINES) XAVFSIZLIK MUAMMOLARINI BARTARAF ETISH USULLARI	
	Bekmurodov Ulug'bek Bahrom o'g'li , Ruziyeva Zulfiya Qurvonovna	100-106

16	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УСЛУГ ПО ОЦЕНКЕ ОБЪЕКТОВ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ (НА ПРИМЕРЕ РЫНКА ЖИЛЬЯ Г. САМАРКАНДА)	
	A.C.Суюнов, Б.А.Суюнов	107-114
17	TURIZM SOHASINI KLASSTERLASHTIRISHNING INNOVATSION OMILLARI VA XUSUSIYATLARI	
	Botirov Og'abek Jasurbek o'g'li	115-118
18	INNOVATSION USULLARDAN FOYDALANISH ORQALI TABIIY TURISTIK RESURLARNI SAMARALI RIVOJLANTIRISH YO'LLARI	
	Rabbimov Muxriddin Musoqul o'g'li, Samiyeva Muxlisa Olim qizi	119-123
19	XIZMAT KO'RSATISH KORXONALARIDA RESURS TA'MINOTI TUSHUNCHASI, MAZMUNI VA IQTISODIY MOHIYATI	
	Arziqulova Oybarchin Eshquvat qizi	124-130
20	RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA DAVLAT BOSHQARUVINING RIVOJLANISH TENDENSIYALARI	
	Sanakulova Iroda Abrorovna	131-135
21	QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARINI QAYTA ISHLASH INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI	
	Nurimbetov Timur Uzakbergenovich	136-140
22	HUDUDIIY IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHDA TURISTIK-INNOVATSION KLASSTERLARNING INSTITUTSIONAL ASOSLARI VA RIVOJLANISH MEKANIZMLARI	
	Erbo'tayev Azimjon Qahramon o'g'li	141-148
23	INNOVATSION RIVOJLANISH SHAROITIDA INSON KAPITALINING KICHIK BIZNES RIVOJLANISHIGA TA'SIRI	
	Eshbo'riyev Umarbek Rashidovich	149-155
24	SAMARQAND VILOYATIDA MUZEY TURIZMINI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY SAMARADORLIGI	
	Yulduz Pirnazarovna Urunbayeva	156-163
25	ELEKTRON TIJORATNING RIVOJLANISHI VA UNING ZAMONAVIY TENDENSIYALARI	
	Tashmatov Sharaf Urokboyevich	164-170
26	TADBIRKORLIK RISKI VA TAVAKKALCHILIK: NAZARIY DIFFERENSIYA HAMDA ULARNING BOSHQARUVDAGI AHAMIYATI	
	Abduxamid Abdumalikovich Bektemirov	171-178
27	OLIY TA'LIM TIZIMIDA RAQAMLI PLATFORMALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH	
	Boynazarova Iroda Mahmud qizi	179-185
28	ДВУХЭТАПНЫЙ МЕТОД ГРУППИРОВКИ БУЛЕВЫХ ПРИЗНАКОВ И ПОСТРОЕНИЕ ИНФОРМАТИВНЫХ ПРИЗНАКОВ В ВЫДЕЛЕННЫХ ГРУППАХ	
	Порсаев Ганиджон Мухамедович	186-193
29	RESEARCH ON MARKETING INNOVATION OF CHINESE MUSEUM CULTURAL AND CREATIVE PRODUCTS FROM THE PERSPECTIVE OF EXPERIENTIAL MARKETING	
	Nasimov Ikrom Khusanovich, Guang Yang	194-200
30	TURIZM SOHASINING INNOVATSION FAOLLIGI VA RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH HOLATI TAHLILI	
	Xaitov Oxunjon Nomoz o'g'li	201-206