ISNN 3030-3907

2026
JUNE
ISSUE - 6
VOLUME -8

DEVELOPMENT OF SCIENCE

scientific journal



Development of science

Ilmiy jurnal

IYUN 2026
Issue - 6, VOLUME – 8

ISSN 3030 -3907

Ilmiy jurnal OAK rayosatining 2024 yil 27 sentabrdagi 361-son qaroriga asosan 02.00.00 kimyo fanlari hamda 2025 yil 12 fevral 367- son qaroriga asosan 05.00.00 texnika fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) va fan doktori (DSc) ilmiy darajasiga talabgorlarning dissertatsiya ishlari yuzasidan dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan milliy ilmiy nashrlar ro‘yxatiga kiritilgan.

BOSH MUHARRIR:
Temirov Alisher Hoshim o‘g‘li – texnika fanlari falsafa doktori (PhD),Dotsent.
TAHRIRIYAT KENGASH RAISI:
Fozilov Sadriddin Fayzullayevich – texnika fanlari doktori, professor
TAHRIRIYAT KENGASH A’ZOLARI

TEXNIKA FANLARI/ TECHNICAL SCIENCES/ ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ

Bozorov G‘ayrat Rashidovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor
Abdurahmonov Olim Rustamovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor
Adizov Bobur Zamirovich
O‘zbekiston Respublikasi Fanlar akademiyasi Umumiy va noorganik kimyo instituti, professor
Hayitov Ruslan Rustamjonovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor
Jumayev Qayum Karimovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Berdiyev Dorob Murodovich
Islom Karimov nomidagi Toshkent Davlat Texnika Universiteti, professor
Maxmudov Rafiq Amonovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Tilloyev Lochin Ismatilloyevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Raxmonov Qahramon Sanakulovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Barakayev Nusratullo Rajabovich
Islom Karimov nomidagi Toshkent Davlat Texnika Universiteti, professor.
Jo‘rayev Xayrullo Fayziyevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Panoyev Erali Rajabboyevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Ataullayev Sherzod Nabiullyevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Murodov Malik Negmurodovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Axmedova Ozoda Bahronovna
Islom Karimov nomidagi Toshkent Davlat Texnika Universiteti.
Safarov Bahri Jumayevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Xaydarov Axtam Amonovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Safarov Jasur Alijon o‘g‘li
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.

KIMYO FANLARI/ CHEMICAL SCIENCES/ ХИМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Axmedov Voxid Nizomovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor
Umarov Baqo Bafoyevich
Buxoro Davlat Universiteti, professor
Kodirov Abduaxad Abduraximovich
Qarshi davlat Universiteti, professor
Qurbonov Mingniqul Jumagulovich
Qarshi davlat Universiteti, dotsent
Turemuratov Sharibay Naurizbaevich
O‘zbekiston Respublikasi Fanlar akademiyasi Qoraqalpog‘iston bo‘limi Bosh ilmiy kotibi, professor
Tursunov Kaxor Shonazarovich
Qarshi davlat Universiteti, professor
Do‘stov Hamro
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor
Panoyev Nodir Shavkatovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Olimov Bobur Bahodir o‘g‘li
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Kasimov Sherzod Abduazimovich
Termiz Davlat Universiteti, professor.
Aliqulov Rustam Valiyevich
Termiz Davlat Universiteti, professor
Tropov Xamza Tursunovich
Samarqand Davlat Universiteti, professor

IQTISODIYOT FANLARI/ ECONOMICS/ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Nizamov Aslitdin Badreddinovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Boboyev Akmal Choriyevich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Ergashxojayeva Shaxnoza Djasurovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, professor
Saidaxmedova Nodira Ilxomovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, professor
Muxsinov Bekzod Toxirovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Shakarov Qulmat Ashirovich
Renessans ta'lim universiteti,dotsent.
Jumaeva Zulfiya Qayumovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Norova Salomat Yusupovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Avezova Shaxnoza Maxmudjonovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Jalilov Jamshid G‘anijonovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, dotsent
Xasanova Gulruh Djumanazarovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.

PEDAGOGIKA FANLARI/ PEDAGOGICAL SCIENCES / ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Siddiqova Sadoqat G‘afforovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Zoyirov Erkin Xalilovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, DSc, professor
Gaffarov Feruz Hasanovich
Puchon Universiteti, *professor*
Ruziyev Davron Yuldashevich
Buxoro Davlat Universiteti, professor
Muradova Firuza Rashidovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Yunusova Gulandon Samiyevna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
To‘xtayeva Zebo Sharifovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, professor.
Navro‘zova Gulchixra Nigmatovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Uzoqova Laylo Polvonovna
Buxoro muhandislik – texnologiya instituti, dotsent.
To‘raqulova Marjona Qiyom qizi
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Muradova Zarina Rashidovna
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Murodov Sanjar Aslonovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent.
Shodiyev Jahongir Jo‘raqulovich
Buxoro Davlat Texnika Universiteti, dotsent
Gaffarov Laziz Hasanovich
Buxoro muhandislik – texnologiya instituti, dotsent.

Tahririyat a’zolarning to‘liq ro‘yxati jurnalning www.devos.uz saytida keltirilgan.

Tahririyat hay’ati a’zolarining tarkibini o‘zgartirish hamda qo‘shimcha kiritish yoki tahririyat a’zoligidan chiqarish bosh muharrir tomonidan amalga oshiriladi.

ISSN 3030-3907

Development of science ilmiy jurnali 2024 yil 15 aprel kuni №256445 sonli guvohnoma bilan Davlat ro‘yxatidan o‘tgan.

To‘plam elektron ko‘rinishda (pdf formatida) mualliflarga taqdim etiladi. To‘plamga kiritiladigan maqolalarning mazmuni, ulardagi statistik ma’lumotlar va me’yoriy hujjatlarning to‘g‘riligiga hamda har qanday fikr - mulohazalarga mualliflarning o‘zlari mas’ul hisoblanadilar. Talablarga javob bermaydigan maqolalar to‘plamga kiritilmaydi. Tashkiliy qo‘mita maqola matnini qisqartirish, qisman tuzatish kiritish, seksiyalarga joylashtirish huquqiga ega.

ISSN 3030-3907

RAQAMLI BANK XIZMATLARI ORQALI MIJOZLARGA XIZMAT KO‘RSATISH SIFATINI OSHIRISH MASALALARI

Sharipova Nigina Djurakulovna
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti o'qituvchisi
Zarmasov Muhammad
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti Bank ishi va audit fakulteti talabasi.
Xashimov Abdurahmon.
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti Bank ishi va audit fakulteti talabasi.

Annotatsiya. Ushbu maqolada tijorat banklarida raqamli bank xizmatlari orqali mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish masalalari tahlil qilingan. Tadqiqot davomida mobil banking, internet banking, elektron to‘lov tizimlari va sun’iy intellekt asosidagi xizmatlarning bank tizimidagi ahamiyati o‘rganilgan. Shuningdek, raqamli xizmatlar orqali mijozlarga tezkor va qulay xizmat ko‘rsatish, operatsion samaradorlikni oshirish hamda bank xizmatlari sifatini yaxshilash masalalari yoritilgan. Maqolada O‘zbekiston bank sektoridagi zamonaviy tendensiyalar va mavjud muammolar asosida amaliy takliflar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: raqamli bank xizmatlari, mobil banking, internet banking, fintech, sun’iy intellekt, bank xizmatlari sifati, mijozlar qoniqishi, operatsion samaradorlik, masofaviy xizmatlar, raqamli transformatsiya

Abstract. This article analyzes issues related to improving customer service quality through digital banking services in commercial banks. The study examines the importance of mobile banking, internet banking, electronic payment systems and AI-based services in the banking sector. In addition, the role of digital services in providing fast and convenient customer service, increasing operational efficiency and improving service quality is highlighted. Based on current trends and existing problems in the banking sector of Uzbekistan, practical recommendations are developed.

Keywords: digital banking services, mobile banking, internet banking, fintech, artificial intelligence, banking service quality, customer satisfaction, operational efficiency, remote services, digital transformation

Аннотация. В данной статье анализируются вопросы повышения качества обслуживания клиентов посредством цифровых банковских услуг в коммерческих банках. В ходе исследования изучена роль мобильного банкинга, интернет-банкинга, электронных платежных систем и услуг на основе искусственного интеллекта в банковской системе. Также рассмотрены вопросы обеспечения быстрого и удобного обслуживания клиентов посредством цифровых услуг, повышения операционной эффективности и улучшения качества банковских услуг. В статье разработаны практические

ISSN 3030-3907

предложения, основанные на современных тенденциях и существующих проблемах банковского сектора Узбекистана.

Ключевые слова: цифровые банковские услуги, мобильный банкинг, интернет-банкинг, финтех, искусственный интеллект, качество банковских услуг, удовлетворенность клиентов, операционная эффективность, дистанционное обслуживание, цифровая трансформация

KIRISH.

Bugungi kunda jahon iqtisodiyotida raqamli texnologiyalarning jadal rivojlanishi bank sektorida ham muhim o‘zgarishlarni yuzaga keltirmoqda. Xususan, tijorat banklarida raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish orqali mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifati va tezkorligini oshirish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

An’anaviy bank xizmatlaridan raqamli xizmatlarga o‘tish jarayoni mijozlarga masofadan turib bank operatsiyalarini amalga oshirish imkoniyatini yaratmoqda. Mobil banking, internet banking, QR-to‘lovlar, elektron hamyonlar va chatbot xizmatlari bank tizimining zamonaviy xizmat ko‘rsatish mexanizmlariga aylanmoqda.

O‘zbekiston bank sektorida ham raqamli transformatsiya jarayonlari izchil amalga oshirilmoqda. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan bank xizmatlarini modernizatsiya qilish va raqamli xizmatlar ko‘lamini kengaytirish bo‘yicha qator islohotlar amalga oshirilmoqda. Natijada masofaviy xizmatlardan foydalanuvchilar soni yildan-yilga oshib bormoqda.

Shu bilan birga, raqamli xizmatlarni rivojlantirish jarayonida kiberxavfsizlik, internet infratuzilmasi va mijozlarning raqamli savodxonligi bilan bog‘liq muammolar ham mavjud. Shu sababli raqamli bank xizmatlari orqali mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish masalalarini ilmiy jihatdan tadqiq etish muhim ahamiyat kasb etadi.

ADABIYOTLAR TAHLILI VA METODOLOGIYASI. Raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish va mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish masalalari xorijiy va mahalliy iqtisodchi olimlar tomonidan keng tadqiq etilgan. Xalqaro ilmiy tadqiqotlarda mobil banking, fintech va sun’iy intellekt texnologiyalarining bank xizmatlari samaradorligiga ijobiy ta’siri alohida ta’kidlangan [1].

McKinsey va KPMG tadqiqotlariga ko‘ra, raqamli xizmatlarni rivojlantirish banklarda operatsion xarajatlarni kamaytirish, mijozlar bazasini kengaytirish va xizmat ko‘rsatish sifatini oshirishga xizmat qilmoqda [2]. Shuningdek, sun’iy intellekt asosidagi chatbot va virtual assistentlarning joriy etilishi bank xizmatlarining tezkorligini oshirish imkonini bermoqda.

ISSN 3030-3907

Mahalliy tadqiqotlarda esa O‘zbekiston bank tizimida mobil banking va masofaviy xizmatlarning rivojlanishi asosiy tendensiyalardan biri sifatida qayd etilgan [3]. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik ma’lumotlariga ko‘ra, so‘nggi yillarda mobil banking foydalanuvchilari soni va onlayn tranzaksiyalar hajmi sezilarli darajada oshgan [4].

Mazkur tadqiqotda statistik tahlil, qiyosiy tahlil, iqtisodiy kuzatuv va tizimli yondashuv usullaridan foydalanildi. Tadqiqot jarayonida O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik ma’lumotlari, xalqaro tashkilotlar hisobotlari va ilmiy maqolalardagi ma’lumotlar tahlil qilindi.

MUHOKAMA VA NATIJALAR. Raqamli bank xizmatlarining mijozlarga xizmat ko‘rsatishdagi ahamiyati. Raqamli bank xizmatlari mijozlarga tezkor, qulay va sifatli xizmat ko‘rsatish imkonini yaratmoqda. Mobil banking va internet banking xizmatlari orqali mijozlar bank filialiga bormasdan turib hisob-raqamlarni boshqarish, to‘lovlarni amalga oshirish va pul o‘tkazmalarini bajarish imkoniyatiga ega bo‘lmoqda.

Bugungi kunda ko‘plab tijorat banklari chatbot va virtual assistentlardan foydalanmoqda. Mazkur texnologiyalar mijozlarga 24/7 rejimida xizmat ko‘rsatish imkonini yaratib, bank xizmatlari sifatini oshirmoqda. Shu bilan birga, sun’iy intellekt texnologiyalari mijozlarning murojaatlarini tezkor tahlil qilish va individual xizmatlarni taklif etishda muhim rol o‘ynamoqda.

1-jadval

Raqamli bank xizmatlarining mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatiga ta’siri

Yo‘nalish	Natija
Mobil banking	Xizmatlardan masofaviy foydalanish imkoniyati
Internet banking	Tranzaksiyalar tezligi oshadi
Chatbot xizmatlari	24/7 xizmat ko‘rsatish
Elektron to‘lov tizimlari	To‘lovlar qulayligi oshadi
AI texnologiyalari	Individual xizmatlar shakllanadi
Masofaviy identifikatsiya	Vaqt va xarajatlar kamayadi

Manba: O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

1-jadval ma’lumotlari shuni ko‘rsatadiki, raqamli bank xizmatlari mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatining barcha asosiy ko‘rsatkichlariga ijobiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Xususan, mobil banking va internet banking xizmatlari bank operatsiyalarini amalga oshirish vaqtini qisqartirib, mijozlarning bank filiallariga tashrif buyurish zaruratini kamaytirmoqda. Sun’iy intellekt va chatbot texnologiyalari esa xizmat ko‘rsatish jarayonining uzluksizligini ta’minlab,

ISSN 3030-3907

mijozlar murojaatlariga tezkor javob berish imkoniyatini yaratmoqda. Natijada mijozlar qoniqish darajasi ortib, banklarning raqobatbardoshligi kuchaymoqda.

O‘zbekiston bank sektorida raqamli xizmatlar rivojlanish tendensiyalari. So‘nggi yillarda O‘zbekiston bank sektorida mobil banking va internet banking xizmatlari keng rivojlanmoqda. Xususan, tijorat banklari tomonidan masofaviy xizmatlar ko‘lami kengaytirilib, elektron to‘lov tizimlari va mobil ilovalar takomillashtirilmoqda.

2-jadval.

O‘zbekiston bank sektorida raqamli bank xizmatlari rivojlanishining asosiy ko‘rsatkichlari (2021–2025-yillar)

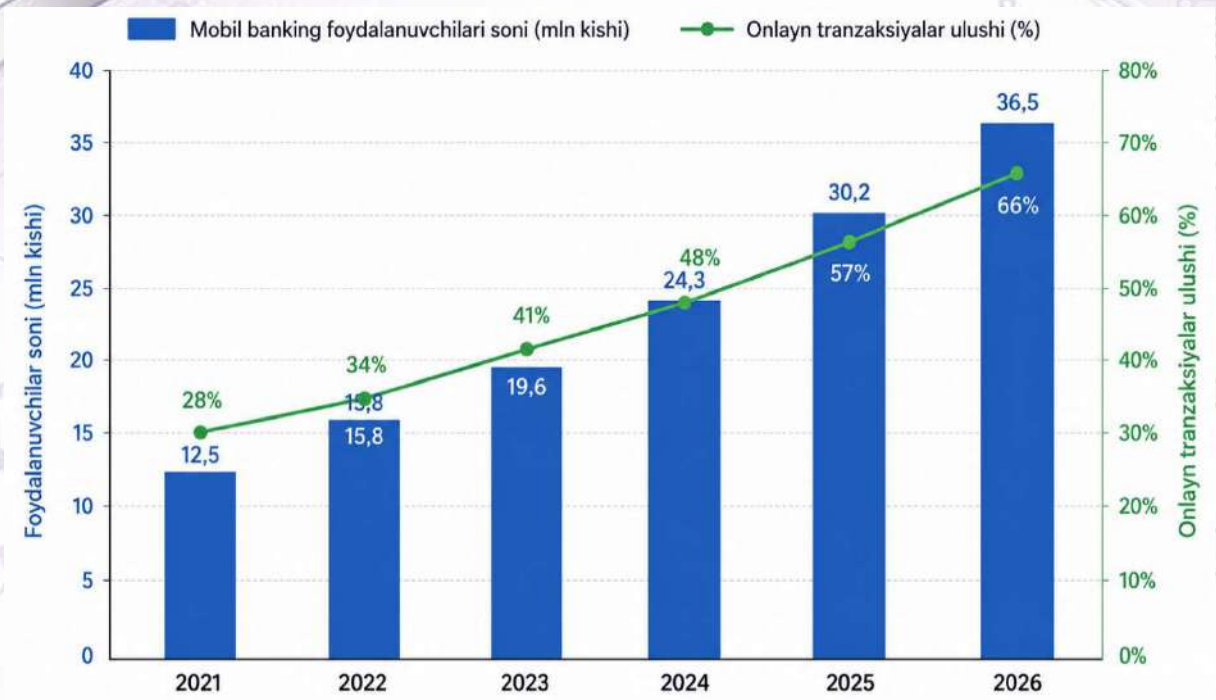
Ko‘rsatkich	2021	2022	2023	2024	2025
Mobil banking foydalanuvchilari (mln kishi)	12,5	15,8	19,6	24,3	30,2
Onlayn tranzaksiyalar ulushi (%)	28	34	41	48	57
Bank kartalari soni (mln dona)	30,2	35,7	42,5	48,0	52,4

Manba: O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi. 2025-yil ko‘rsatkichlari Markaziy bank statistik ma’lumotlari va trend tahlili asosida shakllantirilgan.

Jadval ma’lumotlaridan ko‘rinib turibdiki, 2021–2025-yillar davomida O‘zbekiston bank sektorida raqamli xizmatlardan foydalanish ko‘rsatkichlari barqaror o‘sish tendensiyasiga ega bo‘lgan. Xususan, mobil banking foydalanuvchilari soni 12,5 mln kishidan 30,2 mln kishiga yetgan. Shu bilan birga, onlayn tranzaksiyalar ulushi va bank kartalari sonining o‘sishi bank xizmatlarini raqamlashtirish jarayonlarining jadallashayotganligini hamda aholining raqamli moliyaviy xizmatlarga bo‘lgan talabining ortib borayotganligini ko‘rsatadi.

O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik ma’lumotlariga ko‘ra, 2024-yilda mobil banking foydalanuvchilari soni 24 milliondan oshgan. Shu bilan birga, onlayn tranzaksiyalar ulushi ham sezilarli darajada ko‘paygan. Bu esa mijozlarning raqamli bank xizmatlariga bo‘lgan talabi ortib borayotganini ko‘rsatadi.

ISSN 3030-3907



1-diagramma. O‘zbekiston bank sektorida mobil banking foydalanuvchilari sonining o‘sishi (2021–2026)

Diagramma ma’lumotlaridan ko‘rinadiki, 2021–2026-yillar davomida mobil banking foydalanuvchilari soni izchil oshib bormoqda. Ayniqsa, 2024–2026-yillarda raqamli bank xizmatlaridan foydalanuvchilar ulushining keskin ortishi bank sektorida raqamli transformatsiya jarayonlari jadallashayotganini ko‘rsatadi.

Raqamli xizmatlarni rivojlantirishdagi muammolar. Shunga qaramasdan, raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish jarayonida bir qator muammolar mavjud. Xususan, kiberxavfsizlik tahdidlari bank tizimida eng dolzarb masalalardan biri hisoblanadi. Elektron firibgarlik, phishing va noqonuniy tranzaksiyalar bank xizmatlari xavfsizligiga salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Shu bilan birga, ayrim hududlarda internet infratuzilmasining yetarli darajada rivojlanmaganligi va internet sifati pastligi raqamli xizmatlardan samarali foydalanish imkoniyatlarini cheklamoqda.

Bundan tashqari, ayrim mijozlarning raqamli savodxonligi yetarli darajada shakllanmaganligi ham bank xizmatlarini rivojlantirishga salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Ayniqsa, katta yoshdagi aholi qatlamlari orasida mobil banking va internet banking xizmatlaridan foydalanish ko‘nikmalari yetarli emasligi kuzatilmoqda. Shuningdek, tijorat banklarida malakali IT-mutaxassislar yetishmasligi ham zamonaviy texnologiyalarni keng joriy etish jarayonini sekinlashtirmoqda.

Bundan tashqari, raqamli bank xizmatlarining rivojlanishiga ma’lumotlarni himoya qilish bilan bog‘liq xavflar, IT-infratuzilmani modernizatsiya qilish xarajatlarining yuqoriligi hamda ayrim hududlarda internet qamrovining yetarli

ISSN 3030-3907

emasligi salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Mazkur muammolarni bartaraf etish uchun banklar tomonidan kiberxavfsizlikka investitsiyalarni oshirish, xodimlarning raqamli kompetensiyalarini rivojlantirish va zamonaviy axborot tizimlarini joriy etish zarur.

Mazkur muammolarni bartaraf etish orqali tijorat banklarida raqamli xizmatlar sifatini yanada oshirish, mijozlarga qulay va xavfsiz xizmat ko‘rsatish tizimini rivojlantirish hamda bank sektorining raqobatbardoshligini kuchaytirish imkoniyati yaratiladi.

XULOSA VA TAKLIFLAR. Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatdiki, raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish tijorat banklarida mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirishning eng muhim omillaridan biri hisoblanadi. Raqamli texnologiyalarning bank faoliyatiga keng joriy etilishi xizmatlar tezkorligi, qulayligi va ommabopligini ta’minlab, bank va mijoz o‘rtasidagi munosabatlarning yangi bosqichga ko‘tarilishiga xizmat qilmoqda. Xususan, mobil banking, internet banking, elektron to‘lov tizimlari va sun’iy intellekt asosidagi xizmatlarning rivojlanishi mijozlarga bank filiallariga tashrif buyurmasdan turib moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish imkoniyatini yaratmoqda.

Tadqiqot davomida O‘zbekiston bank sektorida raqamli xizmatlardan foydalanuvchilar sonining barqaror o‘sib borayotgani, onlayn tranzaksiyalar hajmining ortayotgani hamda bank xizmatlarini raqamlashtirish jarayonlari jadallashayotganligi aniqlandi. Tahlillar shuni ko‘rsatdiki, raqamli xizmatlarning keng joriy etilishi operatsion xarajatlarni kamaytirish, xizmat ko‘rsatish vaqtini qisqartirish va mijozlar qoniqish darajasini oshirish imkonini bermoqda. Shu bilan birga, sun’iy intellekt va Big Data texnologiyalaridan foydalanish banklarga mijozlarning ehtiyojlarini chuqur tahlil qilish va ularga individual xizmatlar ko‘rsatish imkoniyatini yaratmoqda.

Tadqiqot natijalari asosida raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi nafaqat banklarning operatsion samaradorligini oshirishga, balki moliyaviy inklyuziya darajasini yuksaltirishga ham xizmat qilishi aniqlandi. Ayniqsa, masofaviy xizmatlar qishloq hududlarida yashovchi aholi va kichik biznes subyektlarining bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirib, moliyaviy xizmatlarning hududiy qamrovini oshirmoqda.

Biroq, raqamli transformatsiya jarayonida qator muammolar ham mavjudligi aniqlandi. Jumladan, kiberxavfsizlik bilan bog‘liq tahdidlar, ayrim hududlarda internet infratuzilmasining yetarli darajada rivojlanmaganligi, aholining raqamli savodxonlik darajasi pastligi hamda malakali IT-mutaxassislar yetishmasligi raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish jarayoniga salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Mazkur muammolarni bartaraf etish bank tizimining barqaror va xavfsiz rivojlanishini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

ISSN 3030-3907

Tadqiqot natijalaridan kelib chiqib, quyidagi amaliy takliflarni ilgari surish maqsadga muvofiq hisoblanadi:

– tijorat banklarida sun'iy intellekt va Big Data texnologiyalaridan foydalanish ko'lamini kengaytirish;

– kiberxavfsizlik tizimlarini takomillashtirish va axborot xavfsizligiga investitsiyalar hajmini oshirish;

– aholining raqamli moliyaviy savodxonligini oshirishga qaratilgan ta'lim dasturlarini keng joriy etish;

– masofaviy bank xizmatlarining hududiy qamrovini kengaytirish va internet infratuzilmasini rivojlantirish;

– fintech kompaniyalari bilan hamkorlikni kuchaytirish hamda innovatsion bank mahsulotlarini yaratishni rag'batlantirish.

Umuman olganda, raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi O'zbekiston bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilash va moliyaviy xizmatlarning ommabopligini ta'minlashning muhim omili hisoblanadi. Kelgusida bank sektorida raqamli texnologiyalarni yanada keng joriy etish, innovatsion moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish hamda raqamli ekotizimni takomillashtirish bo'yicha ilmiy tadqiqotlarni davom ettirish maqsadga muvofiqdir.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Statistik byulleten. – Toshkent, 2024.
2. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki
3. McKinsey & Company. Digital Banking Report. – 2024.
4. KPMG Uzbekistan. Digital Banking Trends Report. – 2025.
5. Visa. Digital Payments and Financial Technologies Report. – 2023.
6. World Bank. Digital Financial Services Development Report. – 2024.
7. Rose P., Hudgins S. Bank Management and Financial Services. – McGraw-Hill, 2021.

ISSN 3030-3907