

zarur.Soliqlardan yengillik berish: Odamlarning investitsiya fondlaridan oladigan dividendlarini kamida 3-5 yilga daromad solig'idan ozod qilish kerak.Pensiya mablag`larini ishga solish: Ixtiyoriy pensiya tizimini tez fursatlarda ishga tushirib, to'plangan pullarning bir qismini ishonchli, yuqori reytingli korporativ obligatsiyalarga yo'naltirish mexanizmini tashkil etish lozim.Yetuk kadrlarni ko'paytirish: CFA yoki CIIA kabi xalqaro sertifikati bor mutaxassislar sonini ko'paytirib, bozordagi boshqaruv sifatini jahon standartlariga olib chiqish kerak.

Xulosa qilib aytganda, institutsional investorlar moliya bozorining barqaror ishlashi va uzoq muddat rivojlanishida muhim rol o'ynaydi. Ular qisqa muddatli spekuliyativ harakatlardan farqli ravishda, kapitalni uzoq muddatga yo'naltiradi va bozor volatilligini kamaytiradi. Bozor pasaygan davrlarda vahimaga berilmay, aksincha investitsiya kiritish orqali narxlarning keskin qulashini cheklaydi hamda muvozanatni saqlashga yordam beradi. Bundan tashqari, institutsional investorlar likvidlikni oshiradi, savdo hajmini kengaytiradi va narx shakllanish jarayonini yanada shaffof qiladi. Ularning korporativ boshqaruv, xalqaro audit va ESG tamoyillariga bo'lgan talablari kompaniyalar faoliyatining ochiqligini ta'minlab, xavflarni kamaytiradi. O'zbekiston kapital bozorida investorlar ulushini oshirish uchun huquqiy asoslarni kuchaytirish, soliq rag'batlarini joriy etish, pensiya va investitsiya fondlarini rivojlantirish muhim ahamiyatga ega. Ushbu chora-tadbirlar bozor barqarorligini mustahkamlab, real sektor uchun uzoq muddatli va ishonchli moliyalashtirish manbaini shakllantiradi.

#### ***Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:***

1. *O'zbekiston Respublikasining "Kapital bozori to'g'risida"gi Qonuni (Yangi tahrir loyihasi).*
2. *Mirziyoyev Sh.M. "Yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasi". - T.: "Tasvir", 2022.*
3. *Hull, J. C. (2022). Risk Management and Financial Institutions. Wiley Finance Series.*
4. *Shomurodov R.T. "Moliya bozori barqarorligi va institutsional o'zgarishlar". Iqtisodiyot va ta'lim jurnali, 2023.*
5. *IMF Global Financial Stability Report (2024). Navigating the New Financial Landscape.*
6. *G'ozibekov G'L. "Investitsiyalarni moliyalashtirishning bozor mexanizmlari". - T.: "Moliya", 2021.*

## **ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ ФИНТЕХ-ИНФРАСТРУКТУРЕ: ИНТЕГРАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗ РИСКОВ**

***Базарбаева Беназир,  
Турсунова Шарифахон,  
Арсланова Мадина***

*Студенты Ташкентский государственный экономический университет*

Цифровая трансформация банковского сектора стала ключевым фактором повышения эффективности, прозрачности и устойчивости финансовых институтов во всём мире. В Республике Узбекистан в последние годы наблюдается активное развитие дистанционных сервисов, автоматизация внутренних процессов банков и внедрение информационно-коммуникационных технологий в операционную и учётную деятельность. Эти изменения

кардинально влияют на методы организации бухгалтерского учёта, систему внутреннего контроля и подготовку финансовой отчётности. Подробный анализ актуален как для практиков, так и для академического сообщества, поскольку позволяет оценить последствия цифровизации для надёжности учёта, управленческих решений и регуляторного надзора.<sup>229</sup>

Под цифровизацией банков понимают комплекс мероприятий по внедрению современных ИТ-решений: Core Banking Systems (CBS), системы электронного документооборота, мобильные и интернет-банки, процессинговые центры, аналитические платформы (Big Data, ML/AI) и средства кибербезопасности<sup>230</sup>. Эти компоненты обеспечивают автоматическую регистрацию операций, интеграцию учёта с операционными системами и ускоряют формирование управленческой и финансовой отчётности. В Узбекистане цифровая трансформация координируется и сопровождается инициативами со стороны Центральный банк Республики Узбекистан, включая программы по развитию удалённого обслуживания и укреплению киберзащиты<sup>231</sup>.

#### *Оперативность и полнота регистрации операций*

Переход на автоматизированные банковские системы обеспечивает фиксацию операций в режиме реального времени: каждое движение по счёту, комиссия или погашение кредита автоматически отражается в бухгалтерских регистрах, что повышает полноту и оперативность учёта и уменьшает задержки в формировании отчетности.

#### *Интеграция учёта и управленческой аналитики*

Информационные платформы позволяют объединить финансовый учёт, управленческий учёт и риск-анализ (например, модули расчёта резервов по кредитным рискам и стресс-тесты). Это повышает качество аналитики и поддерживает принятие решений на основе «single source of truth» — единого источника данных.

#### *Электронный документооборот и хранение первичных документов*

Переход на электронные договоры, электронную подпись и архивирование снижает операционные расходы, упрощает проведение внешнего и внутреннего аудита, а также ускоряет проведение сверок и подтверждений. Однако регламентация хранения электронных документов и соответствие требованиям регулятора остаются критичными задачами.

#### *Усиление внутреннего контроля и автоматические процедуры верификации*

Современные учетные системы внедряют автоматические правила контроля (например, контроль лимитов, автоматические валидации проводок, антифрод-алгоритмы), что снижает вероятность мошенничества и ошибок, повышая надёжность бухгалтерской информации.

Ключевые преимущества:

улучшение точности и согласованности данных;

---

<sup>229</sup> KPMG. Global digital banking trends: Uzbekistan banking sector overview. — Tashkent, 2025. — URL: <https://kpmg.com/uz/en/home/insights/2025/05/global-digital-banking-trends.html>

<sup>230</sup> Makhmudov U. Digital financial services in the banking system: progress and future challenges // O'zbekiston Iqtisodiy Axborotnomasi. — 2021. — URL: [https://cbu.uz/upload/medialibrary/\\_/45e/CentroBank\\_En\\_EVU\\_3\\_2021.pdf](https://cbu.uz/upload/medialibrary/_/45e/CentroBank_En_EVU_3_2021.pdf)

<sup>231</sup> Центральный банк Республики Узбекистан. Annual Report 2025. — Ташкент, 2025. — URL: [https://cbu.uz/upload/medialibrary/f27/1pe2gj41x2s1qafmi548hmvzg4aoh87x/Annual-Report-2025\\_.pdf](https://cbu.uz/upload/medialibrary/f27/1pe2gj41x2s1qafmi548hmvzg4aoh87x/Annual-Report-2025_.pdf)

ускорение подготовки финансовой отчётности и уменьшение операционных затрат;

повышение прозрачности расчётов (комиссии, проценты, резервы);

возможность полноценно применять МСФО/IFRS<sup>232</sup> и обеспечивать конвертацию внутренней отчётности в международные стандарты.

Примеры практической выгоды (Узбекистан): рост числа пользователей мобильного банкинга и remote-сервисов создаёт большие объёмы данных, которые банки могут использовать для скоринга, автоматизации кредитных решений и улучшения учёта комиссий и процентных доходов<sup>233</sup>. По данным регулятора, крупные банки уже имеют миллионы пользователей remote-сервисов (см. таблицу ниже)<sup>234</sup>.

Таблица 1

**Число клиентов, использующих remote-банкинг (выборка по крупнейшим банкам)<sup>235</sup>**

Банк	Юридические лица	Физические лица	Итого (remote users)
Национальный банк Республики Узбекистан	134 067	2 964 831	3 098 898
Uzbek Industrial and Construction Bank	92 307	5 538 236	5 630 543
Agrobank	221 853	3 699 326	3 921 179
Ipoteka-bank	181 611	4 425 403	4 607 014
Xalq bank	137 677	8 061 351	8 199 028

Эти данные показывают масштаб цифровых транзакций: десятки миллионов клиентов используют remote-сервисы, что создаёт большой объём операций, отражаемых в бухгалтерских регистрах в автоматическом режиме.

Киберриски и утечка данных. Автоматизация увеличивает атакуемую поверхность — требуется инвестиции в кибербезопасность и обучение персонала. Центральный банк активно проводит мероприятия по повышению «кибергигиены» и подготовке кадров.

Риск зависимости от внешних ИТ-поставщиков. Использование облачных или аутсорсинговых решений требует надлежащих договоров и контроля.

Проблемы качества данных. Непоследовательная интеграция систем приводит к рассогласованию данных; требуется MDM (master data management).

Кадровый дефицит. Нехватка квалифицированных бухгалтеров, разбирающихся в ИТ и аналитике, и специалистов по автоматизации учёта.

Примеры банковских практик (кейсы)

**Kapitalbank** активно инвестирует в цифровые сервисы и публикует отчётность, показывающую рост активов и прибыль, что частично связывается с

<sup>232</sup> IFRS Foundation. IFRS Foundation publishes 2024 annual report and financial statements. — London, 2025. — URL: <https://www.ifrs.org/news-and-events/news/2025/04/ifrs-foundation-publishes-2024-annual-report-financial-statements/>

<sup>233</sup> Xolmatova A.M. The structure and dynamics of remote banking services [Электронный ресурс]. — URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/137.%20Xolmatova%20A.M.%20-%20THE%20STRUCTURE%20AND%20DYNAMICS%20OF%20REMOTE%20BANKING%20SERVICES.pdf>

<sup>234</sup> Центральный банк Республики Узбекистан. Number of customers applied remote banking systems as of July 1, 2025. — Ташкент, 2025. — URL: <https://cbu.uz/en/statistics/paysistem/2650219/>

<sup>235</sup> Центральный банк Республики Узбекистан. Number of customers applied remote banking systems as of July 1, 2025. — Ташкент, 2025. — URL: <https://cbu.uz/en/statistics/paysistem/2650219/>

развитием дистанционного обслуживания и автоматизированных продуктов (публичные отчёты банка)<sup>236</sup>.

**Ipak Yuli Bank** предложил мобильное приложение с широким функционалом (платежи, переводы, обмен валют) — пример распространённого клиентского интерфейса, который генерирует большое количество проводок, требующих корректного отражения в учёте. Мобильные приложения банков доступны в Google Play и App Store и используются миллионами клиентов<sup>237</sup>.

Эти примеры иллюстрируют, как рост дистанционных сервисов меняет структуру доходов (комиссии, эквайринг), увеличивает объём микротранзакций и требует трансформации учетных регламентов (автоматические расчёты комиссий, распределение выручки, межсистемные сверки).

Цифровизация оказывает существенное влияние на организацию бухгалтерского учёта в банках Республики Узбекистан. Внедрение автоматизированных систем, развитие дистанционных сервисов и электронного документооборота повышают оперативность, точность и прозрачность учётных процессов.

Рост объёма цифровых транзакций усиливает требования к качеству информационных систем, внутреннему контролю и кибербезопасности. В современных условиях бухгалтерский учёт становится частью единой цифровой экосистемы банка и важным фактором его устойчивого развития.

#### **Список использованной литературы:**

1. KPMG Uzbekistan. *Global trends in the banking sector and their impact on the Uzbek market (What Awaits Banks in Uzbekistan in the Era of Global Transformations?)*. – 2025. URL: <https://kpmg.com/uz/en/home/insights/2025/05/global-digital-banking-trends.html>
2. Makhmudov U. *Digital Financial Services in the Banking System: Progress and Future Challenges*. *O'zbekiston Iqtisodiy Axborotnomasi – Analytical Journal*, 2021. (Development of digital services in Uzbekistan's banking system) URL: <https://cbu.uz/upload/medialibrary/45e/CentroBank En EVU 3 2021.pdf>
3. *Центральный банк Республики Узбекистан. Annual Report 2025*. – Tashkent, 2025. URL: <https://cbu.uz/upload/medialibrary/f27/1pe2gj41x2s1qafmi548hmvzg4aoh87x/Annual-Report-2025.pdf>
4. IFRS Foundation. *IFRS Foundation publishes 2024 annual report and financial statements*. – 2025. URL: <https://www.ifrs.org/news-and-events/news/2025/04/ifrs-foundation-publishes-2024-annual-report-financial-statements/>
5. *Центральный банк Республики Узбекистан. Number of customers applied remote banking systems as of July 1, 2025*. – 2025. URL: <https://cbu.uz/en/statistics/paysistem/2650219/>
6. Kapitalbank. *Kapitalbank released its financial report for the year of 2024*. – 2025. URL: <https://www.kapitalbank.uz/en/press-center/news/kapitalbank-released-its-financial-report-for-the-year-of-2024/#:~:text=The%20bank's%20assets%20grew%20by,position%20in%20the%20deposit%20market.>

---

<sup>236</sup> Kapitalbank. Kapitalbank released its financial report for the year of 2024. — Tashkent, 2025. — URL: <https://www.kapitalbank.uz/en/press-center/news/kapitalbank-released-its-financial-report-for-the-year-of-2024/#:~:text=The%20bank's%20assets%20grew%20by,position%20in%20the%20deposit%20market.>

<sup>237</sup> Ipak Yuli Bank. Digital banking services and online/mobile solutions. — Tashkent, 2025. — URL: <https://ipakyulibank.uz/physical>

## **XIZMAT KO'RSATISH SOHASIDA SHERIKLIK MUNOSABATLARINI BOSHQARISH MEXANIZMINI RIVOJLANTIRISH**

**Muratbaeva Aziza Nasir qizi**  
Qoraqalpoq davlat universiteti tayanch doktoranti

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada xizmat ko'rsatish sohasida tashkilotlar o'rtasidagi sherikchilik aloqalarini rivojlantirish hamda ularni samarali boshqarish mexanizmlarini takomillashtirish masalalari o'rganilgan. Xizmat ko'rsatish sektorida samarali hamkorlik aloqalarini shakllantirish orqali xizmatlar sifati, iqtisodiy samaradorlik va raqobatbardoshlikni oshirish imkoniyatlari tahlil qilingan. Tadqiqot natijasida sherikchilik aloqalarini boshqarishning zamonaviy usullari, raqamli texnologiyalarni joriy etish hamda strategik hamkorlikni rivojlantirish bo'yicha ilmiy taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

**Kalit so'zlar:** xizmat ko'rsatish sohasi, sherikchilik aloqalari, boshqaruv mexanizmi, hamkorlik, raqobatbardoshlik, xizmat sifati.

Bugungi kunda zamonaviy iqtisodiyot sharoitida xizmat ko'rsatish sohasi mamlakat iqtisodiy rivojlanishining muhim tarkibiy qismiga aylanib bormoqda. Xizmatlar sektorining kengayishi iqtisodiy o'sish, yangi ish o'rinlari yaratish hamda aholining turmush darajasini oshirishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, xizmat ko'rsatish sohasining samarali faoliyat yuritishi ko'p jihatdan tashkilotlar o'rtasidagi hamkorlik va sherikchilik aloqalarining rivojlanganlik darajasiga bog'liq.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida korxonalar o'rtasidagi o'zaro hamkorlik aloqalari xizmatlarni ishlab chiqish, yetkazib berish va iste'molchilarga taqdim etish jarayonida muhim rol o'ynaydi. Ayniqsa, xizmat ko'rsatish sohasida sherikchilik munosabatlari turli subyektlar — xizmat ko'rsatuvchi tashkilotlar, yetkazib beruvchilar, logistika kompaniyalari, davlat organlari va iste'molchilar o'rtasida shakllanadi.

Shu sababli xizmat ko'rsatish sohasida sherikchilik aloqalarini boshqarish mexanizmini takomillashtirish ilmiy va amaliy jihatdan dolzarb masalalardan biri hisoblanadi. Iqtisodiy adabiyotlarda sherikchilik aloqalarini boshqarish masalalari ko'plab olimlar tomonidan o'rganilgan. Ularning tadqiqotlarida tashkilotlar o'rtasidagi strategik hamkorlik, resurslarni birgalikda foydalanish hamda innovatsion faoliyatni rivojlantirish muhim omil sifatida ko'rsatib o'tilgan.

Xizmat ko'rsatish sohasida sherikchilik munosabatlari asosan quyidagi yo'nalishlarda tadqiq etiladi:

- xizmat ko'rsatish jarayonida hamkorlikning iqtisodiy samaradorligi;
- mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirishda sherikchilik aloqalarining roli;
- raqamli texnologiyalar asosida hamkorlik tizimini rivojlantirish;
- strategik boshqaruv va sheriklik munosabatlari integratsiyasi.

Ilmiy tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, samarali sherikchilik aloqalari tashkilotlar o'rtasida axborot almashinuvini kuchaytirish, resurslardan samarali foydalanish hamda xizmat ko'rsatish jarayonini optimallashtirish imkonini beradi. Xizmat ko'rsatish sohasida sherikchilik aloqalarini samarali boshqarish quyidagi asosiy yo'nalishlarni o'z