



INNOVATIVE  
WORLD

ISSN: 3030-3079

# ORIENTAL JOURNAL OF ACADEMIC AND MULTIDISCIPLINARY RESEARCH

SHARQ AKADEMIK VA KO'P TARMOQLI  
TADQIQOTLAR JURNALI

Scientific Journal



@www.innoworld.net

+998 33 5668868



# ORIENTAL JOURNAL OF ACADEMIC AND MULTIDISCIPLINARY RESEARCH

Volume 4, Issue 1  
2026

Journal has been listed in different indexings

Google Scholar

doi<sup>®</sup> digital object  
identifier

ResearchGate

zenodo



ADVANCED SCIENCE INDEX

OpenAIRE

Academic  
Resource  
Index  
ResearchBib



Directory of Research Journals Indexing

The official website of the journal:

[www.innoworld.net](http://www.innoworld.net)

Uzbekistan-2026



## RAQAMLI BANK XIZMATLARINING RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI

**Eshquvatov Azizbek Akbar o'g'li**

Qarshi Davlat Universiteti Iqtisodiyot fakulteti talabasi

**Annotatsiya.** Ushbu maqolada raqamli bank xizmatlarining mohiyati, ularni bank-moliya tizimidagi o'рни hamda rivojlanish istiqbollari tahlil qilinadi. Raqamli texnologiyalarning bank xizmatlariga ko'rsatayotgan ta'siri, raqamli bank xizmatlarining afzalliklari va ularni joriy etish jarayonida yuzaga keladigan muammolar yoritib beriladi. Shuningdek, raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish orqali moliyaviy inklyuziyani kengaytirish, banklar faoliyati samaradorligini oshirish va mijozlarga ko'rsatiladigan xizmatlar sifatini yaxshilash masalalariga alohida e'tibor qaratilgan. Tadqiqot natijalari talaba va yosh tadqiqotchilar uchun amaliy ahamiyatga ega.

**Kalit so'zlar.** Raqamli bank xizmatlari, mobil banking, internet banking, raqamli iqtisodiyot, moliyaviy texnologiyalar (FinTech), onlayn to'lovlar, bank tizimi, raqamlashtirish.

**Аннотация.** В данной статье анализируется сущность цифровых банковских услуг, их роль в банковско-финансовой системе, а также перспективы развития. Рассматривается влияние цифровых технологий на банковские услуги, преимущества цифровых банковских сервисов и проблемы, возникающие в процессе их внедрения. Особое внимание уделяется вопросам расширения финансовой инклюзии, повышения эффективности деятельности банков и улучшения качества обслуживания клиентов за счёт развития цифровых банковских услуг. Результаты исследования имеют практическую значимость для студентов и молодых исследователей.

**Ключевые слова:** цифровые банковские услуги, мобильный банкинг, интернет-банкинг, цифровая экономика, финансовые технологии (FinTech), онлайн-платежи, банковская система, цифровизация.

**Abstract.** This article analyzes the essence of digital banking services, their role in the banking and financial system, and prospects for their development. The impact of digital technologies on banking services, the advantages of digital banking services, and the challenges arising during their implementation are examined. Special attention is given to expanding financial inclusion, increasing the efficiency of banking operations, and improving the quality of customer service through the development of digital banking services. The research results have practical significance for students and young researchers.

**Keywords:** digital banking services, mobile banking, internet banking, digital economy, financial technologies (FinTech), online payments, banking system, digitalization.

**Kirish.** Bugungi kunda mobil banking, internet banking, elektron to'lov tizimlari, onlayn kredit va omonatlar bank xizmatlarining ajralmas qismiga aylangan. Ushbu xizmatlar aholining bank tizimidan foydalanish darajasini oshirib, moliyaviy inklyuziyaning kengayishiga xizmat qilmoqda. Ayniqsa, chekka hududlarda yashovchi aholi uchun raqamli bank xizmatlari bank infratuzilmasiga bo'lgan ehtiyojni kamaytirib, moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirmoqda. Shu bilan birga, raqamli bank xizmatlarining joriy etilishi banklar va mijozlar o'rtasidagi munosabatlarning tubdan o'zgarishiga olib kelmoqda. An'anaviy bank xizmatlarida ko'p vaqt va hujjat talab qilinadigan jarayonlar hozirgi kunda bir necha daqiqa ichida onlayn shaklda amalga oshirilmoqda. Bu holat tadbirkorlik subyektlari faoliyatini qo'llab-quvvatlash, biznes jarayonlarini tezlashtirish va investitsiya muhitini yaxshilashda muhim ahamiyat kasb etmoqda.

Raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi mamlakat iqtisodiyotida pul mablag'lari aylanishining tezlashishiga, naqd pulsiz hisob-kitoblar ulushining oshishiga va yashirin iqtisodiyot hajmining qisqarishiga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Bundan tashqari, raqamlashtirish bank tizimining shaffofligini ta'minlab, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiladi. O'zbekiston Respublikasida amalga oshirilayotgan raqamli iqtisodiyotga o'tish siyosati doirasida bank tizimini modernizatsiya qilish va raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish ustuvor vazifa sifatida belgilangan. Shu sababli, raqamli bank xizmatlarining hozirgi holatini tahlil qilish, ularning rivojlanish istiqbollari aniqlash hamda mavjud muammolarni bartaraf etish yo'llarini ishlab chiqish bugungi kunda muhim ilmiy va amaliy ahamiyatga ega. Mazkur maqolaning asosiy maqsadi raqamli bank xizmatlarining iqtisodiyotdagi o'rnini ochib berish, ularning afzalliklari va rivojlanish yo'nalishlarini ilmiy asosda yoritishdan iborat.

**Mavzuga oid adabiyotlar tahlili.** Raqamli bank xizmatlari va ularning rivojlanish istiqbollari masalasi xorijiy va mahalliy iqtisodchi olimlar tomonidan keng o'rganib kelinmoqda. Ushbu yo'nalishdagi ilmiy tadqiqotlarda asosan bank tizimini raqamlashtirish, moliyaviy texnologiyalar (FinTech), raqamli iqtisodiyot va bank xizmatlari samaradorligi masalalariga e'tibor qaratilgan. Xorijiy iqtisodiy adabiyotlarda raqamli bank xizmatlari banklar raqobatbardoshligini oshiruvchi asosiy omil sifatida talqin etiladi. Jumladan, J. Schumpeter va J. Stiglitzlarning ilmiy ishlarida moliya tizimidagi innovatsiyalar iqtisodiy o'sishni jadallashtiruvchi muhim mexanizm ekanligi asoslab berilgan. Shuningdek, C. Skinner, P. Gomber va B. King kabi zamonaviy tadqiqotchilar o'z ishlarida raqamli bank va FinTech kompaniyalarining bank xizmatlari modelini tubdan o'zgartirayotganini ta'kidlaydilar. Xorijiy iqtisodiy adabiyotlarda raqamli bank xizmatlari banklar raqobatbardoshligini oshiruvchi asosiy omil sifatida talqin etiladi. Jumladan, J. Schumpeter va J. Stiglitzlarning ilmiy ishlarida moliya tizimidagi innovatsiyalar iqtisodiy o'sishni jadallashtiruvchi muhim mexanizm ekanligi asoslab berilgan. Shuningdek, C. Skinner, P. Gomber va B. King kabi zamonaviy tadqiqotchilar o'z

ishlarida raqamli bank va FinTech kompaniyalarining bank xizmatlari modelini tubdan o'zgartirayotganini ta'kidlaydilar

Mahalliy iqtisodiy adabiyotlarda, xususan, O'zbekistonlik olimlar tomonidan chop etilgan ilmiy maqolalarda bank tizimini raqamlashtirishning milliy iqtisodiyot rivojiga ta'siri tahlil qilingan. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki va Tijorat banklari faoliyatiga bag'ishlangan tadqiqotlarda raqamli bank xizmatlarini joriy etish bank xizmatlari sifatini oshirishi, mijozlar sonini ko'paytirishi hamda bank operatsion xarajatlarini kamaytirishi qayd etilgan. Shuningdek, "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasi doirasida e'lon qilingan normativ-huquqiy hujjatlar va tahliliy materiallarda bank tizimini raqamli transformatsiya qilishning ustuvor yo'nalishlari belgilab berilgan.

**Metodologiya.** Mazkur tadqiqotda raqamli bank xizmatlarining rivojlanish istiqbollarini o'rganishda umumilmiy va maxsus iqtisodiy tadqiqot metodlaridan foydalanildi. Tadqiqot jarayonida tizimli yondashuv asosida bank tizimini raqamlashtirish jarayonlari kompleks tarzda tahlil qilindi.

**Tahlil va natijalar muhokamasi.** So'nggi yillarda bank tizimida raqamli xizmatlarning jadal rivojlanishi kuzatilmoqda. Xususan, mobil banking va internet banking xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining ortishi bank operatsiyalarining sezilarli darajada raqamli muhitga ko'chganini tasdiqlaydi. Bu holat bank filiallariga bo'lgan yuklamaning kamayishiga hamda xizmat ko'rsatish tezligining oshishiga olib kelmoqda.

Tahlil natijalariga ko'ra, raqamli bank xizmatlarining keng joriy etilishi banklarning operatsion samaradorligini oshirmoqda. An'anaviy bank xizmatlariga nisbatan raqamli xizmatlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar banklar uchun kamroq xarajat talab qiladi. Natijada banklarning xizmat ko'rsatish tannarxi pasayib, moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligi oshmoqda. Shu bilan birga, mijozlarga ko'rsatilayotgan xizmatlar sifati va tezkorligi ham sezilarli darajada yaxshilanmoqda. Natijalar muhokamasi shuni ko'rsatadiki, raqamli bank xizmatlari moliyaviy inklyuziyani kengaytirishda muhim ahamiyatga ega. Ayniqsa, masofaviy hududlarda yashovchi aholi va kichik biznes subyektlari uchun bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlari kengaymoqda. Onlayn kreditlash va raqamli to'lov tizimlari tadbirkorlik faoliyatini qo'llab-quvvatlab, iqtisodiy faollikning oshishiga xizmat qilmoqda. Shu bilan birga, tahlil jarayonida ayrim muammolar ham aniqlandi. Xususan, raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi bilan bir qatorda kiberxavfsizlikka bo'lgan tahdidlar kuchaymoqda. Ayrim mijozlarning raqamli savodxonligi yetarli darajada emasligi esa firibgarlik holatlarining yuzaga kelishiga sabab bo'lishi mumkin. Bu esa banklar tomonidan axborot xavfsizligini ta'minlash va mijozlar o'rtasida tushuntirish ishlarini kuchaytirishni talab etadi. Olingan natijalar shuni ko'rsatadiki, raqamli bank xizmatlarini yanada rivojlantirish uchun bank infratuzilmasini takomillashtirish, zamonaviy texnologiyalarni joriy etish va normativ-huquqiy bazani mustahkamlash zarur. Shuningdek, raqamli bank xizmatlarining barqaror rivojlanishi aholining moliyaviy savodxonligi darajasiga bevosita bog'liq bo'lib, bu yo'nalishda tizimli choralar ko'rish muhim hisoblanadi.

Umuman olganda, tahlillar va natijalar muhokamasi raqamli bank xizmatlarining bank tizimi samaradorligini oshirish, mijozlar ehtiyojlarini qondirish va iqtisodiy rivojlanishga ijobiy ta'sir ko'rsatishini tasdiqlaydi. Shu bilan birga, mavjud muammolarni bartaraf etish orqali raqamli bank xizmatlarining kelajakdagi rivojlanish istiqbollari yanada kengayishi mumkin.

Bank tizimida raqamli transformatsiya jarayoni bir nechta o'zaro bog'liq mexanizmlar asosida amalga oshiriladi. Ushbu mexanizmlar bank faoliyatini samarali boshqarish, zamonaviy texnologiyalarni joriy etish, huquqiy muhitni shakllantirish hamda mijozlar ehtiyojlarini qondirishga xizmat qiladi. Tashkiliy mexanizm sxemaning yuqori va markaziy qismida joylashgan bo'lib, banklarda raqamli transformatsiyani boshqarishda asosiy rol ni bajaradi. Ushbu mexanizm raqamli rivojlanish strategiyalarini ishlab chiqish, ularni amalga oshirish va xodimlarning raqamli ko'nikmalarini shakllantirishni o'z ichiga oladi. Tashkiliy mexanizm boshqa barcha mexanizmlarning samarali ishlashini muvofiqlashtiruvchi va qo'llab-quvvatlovchi markaziy bo'g'in hisoblanadi.

Texnologik mexanizm bank faoliyatida raqamli yechimlarni joriy etish bilan bog'liq bo'lib, mobil va internet banking platformalari, sun'iy intellekt (AI), blokcheyn texnologiyalari hamda biometrik autentifikatsiya vositalarini qamrab oladi. Ushbu mexanizm bank xizmatlarini tezkor, qulay va xavfsiz shaklda amalga oshirish imkonini beradi hamda mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini sezilarli darajada oshiradi. Institutsional mexanizm raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish uchun zarur bo'lgan huquqiy va tashkiliy muhitni shakllantirishga xizmat qiladi. U normativ-huquqiy bazani takomillashtirish, davlat dasturlarini amalga oshirish hamda Markaziy bank tomonidan ko'rsatiladigan qo'llab-quvvatlash choralarini o'z ichiga oladi. Natijada bank tizimida raqamli faoliyatni amalga oshirish uchun barqaror va ishonchli institutsional muhit yaratiladi.

Iqtisodiy mexanizm banklar uchun raqamli texnologiyalarni joriy etishni moliyaviy jihatdan rag'batlantiradi. U bank xarajatlarini kamaytirish, yangi daromad manbalarini shakllantirish hamda kichik biznes va aholi qatlamlariga moliyaviy xizmatlarni kengaytirish orqali namoyon bo'ladi. Mazkur mexanizm raqamli bank xizmatlarining iqtisodiy samaradorligini oshirishga xizmat qiladi. Ijtimoiy mexanizm aholining raqamli va moliyaviy savodxonligini oshirish, mijozlar ishonchini mustahkamlash hamda masofaviy va kam rivojlangan hududlarda bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirishga qaratilgan. Ushbu mexanizm raqamli bank xizmatlarining ommalashuvi va inklyuzivligini ta'minlaydi. Xavfsizlik mexanizmi raqamli bank xizmatlarining barqaror faoliyatini ta'minlashda muhim ahamiyatga ega. U kiberxavfsizlik choralarini kuchaytirish, ma'lumotlarni himoya qilish va moliyaviy firibgarlik holatlarining oldini olishni qamrab oladi. Ushbu mexanizm mijozlar ma'lumotlarining daxlsizligini saqlash va bank tizimiga bo'lgan ishonchni oshirishga xizmat qiladi.

**Xulosa va takliflar.** Raqamli bank xizmatlari bugungi kunda bank tizimining samaradorligini oshirish, mijozlarga qulaylik yaratish va iqtisodiy rivojlanishga hissa qo'shishda muhim vosita hisoblanadi. Mobil banking, internet

banking, elektron to'lovlar, onlayn kredit va raqamli omonatlar kabi xizmatlar bank operatsiyalarini tez, xavfsiz va qulay amalga oshirish imkonini beradi hamda moliyaviy inklyuziyani kengaytiradi. Tahlillar shuni ko'rsatdiki, raqamli bank xizmatlarining joriy etilishi banklarning operatsion xarajatlarini kamaytirib, xizmatlar sifatini oshiradi va mijozlar ishonchini kuchaytiradi. Shu bilan birga, kiberxavfsizlik tahdidlari, mijozlarning raqamli savodxonligi pastligi va normativ-huquqiy bazaning yetarli emasligi rivojlanishdagi asosiy muammolar sifatida qolmoqda. Rivojlanish mexanizmlari – tashkiliy, texnologik, institutsional, iqtisodiy, ijtimoiy va xavfsizlik mexanizmlari – birgalikda ishlaganda raqamli bank xizmatlarining barqaror va samarali rivojlanishini ta'minlaydi. Shu asosda quyidagi takliflar ishlab chiqildi: banklarda raqamli strategiyalarni kuchaytirish, texnologik infratuzilmani rivojlantirish, normativ-huquqiy bazani takomillashtirish, aholining moliyaviy va raqamli savodxonligini oshirish, kiberxavfsizlikni mustahkamlash va masofaviy hududlarda xizmatlarni kengaytirish. Ushbu choralar raqamli bank xizmatlarining yanada ommalashuvi va iqtisodiyotdagi rolining oshishiga xizmat qiladi.

#### **Foydalanilgan adabiyotlar:**

1. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Bank tizimini rivojlantirish va raqamlashtirish bo'yicha hisobotlar (so'nggi yillik).
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Raqamli O'zbekiston – 2030" Davlat dasturi. Toshkent, 2020.
3. Schumpeter, J. Capitalism, Socialism and Democracy. Harper & Brothers, 1942.
4. Stiglitz, J. Economics of the Public Sector. W.W. Norton & Company, 2015.
5. Gomber, P., Kauffman, R., Parker, C., & Weber, B. On the FinTech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation in Financial Services. Journal of Management Information Systems, 2018.
6. Jahon banki. Digital Financial Services and Inclusion: Global Insights. Washington, D.C., 2019.
7. Skinner, C. Digital Banking: Trends, Risks, and Opportunities. Financial Times Press, 2021.
8. O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2020-yil qarorlari va normativ-huquqiy hujjatlari (raqamli to'lov va bank xizmatlari sohasida).