



International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies

International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies is a double-blind peer-reviewed, open-access journal published to reach excellence on the scope. It considers scholarly, research-based articles on all aspects of economics, finance and accounting. As an international congress aimed at facilitating the global exchange of education theory, contributions from different educational systems and cultures are encouraged. It aims to provide a forum for all researchers, educators, educational policy-makers and planners to exchange invaluable ideas and resources.

Respublikamizda Moliyaviy Tizimning Shakllanish Yo`LLarini Takomillashtirish

Turumova Dildora Abdumannonovna

Jizzax politexnika instituti "Iqtisodiyot va menejment" kafedrası o'qituvchisi
dildoraturumova1985@gmail.com

Xòjabekova Uluğoy Ilhom qizi

Jizzax politexnika instituti talabasi
ulugoyxojabekova04@gmail.com

ABSTRACT

maqolada moliyaviy tizimning hozirgi kundagi shakllanishi, faoliyat davridagi barcha usullari va noqonuniy faoliyatlarni oldini olish yoritilib berilgan.

Keywords: tranzaktsiya, kreditlar, Fintech xizmatlari, raqamli valyutalar, investitsiya, biznes.

Moliyaviy tizim iqtisodiyotni boshqarishda muhim ahamiyatga ega. Respublikamizda moliyaviy tizimning shakllanishi va rivojlanishi uchun bir qator usullarni takomillashtirish zarur. Ushbu maqolada moliyaviy tizimni yaxshilash bo'yicha asosiy yo'nalishlar va takliflar ko'rib chiqiladi.

Moliyaviy savodxonlikni oshirish, iqtisodiy barqarorlik va taraqqiyot uchun juda muhimdir. O'zbekiston aholisi va tadbirkorlar uchun moliyaviy bilimlarni oshirish bo'yicha bir qator choralar ko'rish zarur:

Mahalliy jamoalarda va tadbirkorlar uchun maxsus treninglar va seminarlar tashkil etish, moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar haqida tushuncha berishga yordam beradi. Ushbu tadbirlar orqali ishtirokchilar:

- Moliyaviy rejalashtirish: Shaxsiy va biznes moliyaviy rejalashtirishning asosiy tamoyillarini o'rganadilar.
- Kredit va qarzlarni boshqarish: Qanday qilib kreditlardan to'g'ri foydalanish va qarzlarni samarali boshqarishni bilib olishadi.
- Investitsiya asoslari: Moliyaviy bozorlar va investitsiya imkoniyatlari haqida ma'lumotga ega bo'lishadi.

Onlayn kurslar va video darslar orqali kengroq auditoriyaga erishish mumkin. Bunday platformalar odamlarning o'z vaqtida va qulay sharoitda moliyaviy bilimlarni olishlariga imkon yaratadi.

Yosh avlodni moliyaviy savodxonlikka o'rgatish muhimdir. Maktablar va universitetlarda moliyaviy ta'lim dasturlarini joriy etish, yoshlarni kelajakda moliyaviy masalalarda to'g'ri qarorlar qabul qilishga tayyorlaydi.

Moliyaviy maslahatchilarni jalb qilish va ularning yordamida seminarlar o'tkazish, aholi o'rtasida moliyaviy bilimlarni oshirishga yordam beradi. Bular moliyaviy strategiyalarni ishlab chiqishda va muammolarni hal qilishda qimmatli maslahatlar bera olishadi.

Ommaviy axborot vositalari orqali moliyaviy savodxonlikni oshirish haqida ko'proq ma'lumot tarqatish, bu masalani jamoatchilik e'tiboriga olib chiqishga yordam beradi. Televizor, radio va internetda moliyaviy masalalar haqida yangiliklar va maqolalar e'lon qilish, aholi orasida ko'proq qiziqish uyg'otadi.

Innovatsion moliyaviy vositalar, jumladan, raqamli valyutalar va fintech xizmatlari, iqtisodiyotni modernizatsiya qilish va moliyaviy tizimni diversifikatsiya qilishda muhim rol o'ynaydi. Respublikamizda bunday vositalarni joriy etish, naqd pul oqimini yaxshilash va investitsiya imkoniyatlarini kengaytirishga yordam beradi.

Raqamli valyutalar, masalan, markaziy bank raqamli valyutasi (CBDC), moliyaviy operatsiyalarni tezlashtiradi va xarajatlarni kamaytiradi. Ular:

- Tezkor va qulay to'lovlar: Raqamli valyutalar orqali amalga oshiriladigan to'lovlar an'anaviy usullarga qaraganda tezroq va arzonroq bo'ladi.
- Shaffoflik: Raqamli valyutalar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar shaffofligi oshadi, bu esa firibgarlik va noqonuniy faoliyatlarni oldini olishga yordam beradi.
- Fintech kompaniyalari moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda innovatsion yondashuvlar bilan chiqmoqda. Ularning afzalliklari quyidagilardan iborat:
- Xarajatlarni kamaytirish: Fintech xizmatlari an'anaviy banklarga nisbatan pastroq to'lovlar taklif etadi, bu esa foydalanuvchilarga moliyaviy xizmatlardan kengroq foydalanish imkonini beradi.
- Qulaylik va access: Onlayn platformalar orqali moliyaviy xizmatlar, masalan, kreditlar, investitsiyalar va sug'urta, bir joyda taqdim etiladi. Bu, foydalanuvchilar uchun katta qulaylik yaratadi.

Peer-to-peer (P2P) kreditlash platformalari, oddiy odamlarga bir-biriga to'g'ridan-to'g'ri kredit berish imkonini yaratadi. Bu model:

- Yuqori daromadlar: Investorlar yuqori daromad olish imkoniyatiga ega bo'ladi, chunki kreditlarning foiz stavkalari an'anaviy banklardan ko'ra yuqori bo'lishi mumkin.
- Kredit olishning osonligi: P2P platformalari orqali kredit olish jarayoni an'anaviy banklarga qaraganda soddaroq va tezroq.

Blokcheyn texnologiyasi moliyaviy tizimlarni yanada xavfsiz va samarali qilishda yordam beradi. U orqali:

- Operatsiyalarning xavfsizligi: Har bir tranzaksiya blokcheyn tizimida qayd etiladi, bu esa firibgarlik va o'zgarishlarni oldini oladi.
- Ma'lumotlar shaffofligi: Blokcheyn orqali amalga oshirilgan har bir operatsiya ochiq va shaffof bo'ladi, bu esa ishonchni oshiradi.

Moliyaviy nazorat va qonunchilik moliyaviy tizimning samaradorligini ta'minlashda muhim ahamiyatga ega. Moliyaviy operatsiyalarni tartibga soluvchi qonunlar va qoidalar shaffoflikni oshiradi, firibgarlik va noqonuniy faoliyatlarni oldini olishda yordam beradi.

Moliyaviy nazoratni kuchaytirish uchun quyidagi choralarni ko'rish zarur:

- Nazorat organlarining faoliyatini yaxshilash: Moliyaviy nazorat organlari, masalan, Markaziy

bank va boshqa moliya tashkilotlari, o'z vazifalarini samarali bajarish uchun yetarli resurslar va malakali kadrlar bilan ta'minlanishi kerak.

- Tizimlararo hamkorlik: Moliyaviy nazorat organlari o'rtasida o'zaro hamkorlik va ma'lumot almashish, firibgarlik va noqonuniy faoliyatlarga qarshi kurashishda yordam beradi.

Qonunchilikni takomillashtirish moliyaviy tizimning shaffofligini oshiradi. Buning uchun quyidagi yo'nalishlarga e'tibor qaratish lozim:

- Qonunlarning yangilanishi: Moliyaviy sohadagi o'zgarishlarga mos ravishda qonunlarni muntazam ravishda yangilab borish, zamonaviy iqtisodiy sharoitlarga mos keladigan tartibqoidalarni ishlab chiqishni ta'minlaydi.
- Moliyaviy operatsiyalarni tartibga soluvchi qonunlar: Moliyaviy operatsiyalarni, shu jumladan, kreditlash, investitsiya va sug'urta faoliyatini tartibga soluvchi qonunlar ishlab chiqilishi lozim. Bu qonunlar muayyan talab va qoidalarni belgilab, firibgarlik va noqonuniy faoliyatlarni oldini olishga yordam beradi.

Moliyaviy tizimda shaffoflikni oshirish va javobgarlikni ta'minlash:

- Ochiq hisobotlar: Moliyaviy tashkilotlar o'z faoliyatlari haqida ochiq va shaffof hisobotlarni taqdim etishi lozim. Bu, investorlar va iste'molchilar uchun ishonchni oshiradi.
- Javobgarlik mexanizmlari: Moliyaviy tashkilotlarning qonunlarni buzish holatida qattiq jazolar belgilanishi va bunday holatlarning oldini olishga qaratilgan choralar ko'rish zarur.

Ommaviy axborot vositalari moliyaviy tizimdagi shaffoflikni oshirishda muhim rol o'ynaydi:

- Ma'lumotlarni tarqatish: Moliyaviy qonunchilik va nazorat jarayonlari haqida aholini xabardor qilish, fuqarolarning moliyaviy savodxonligini oshirishga yordam beradi.
- Nazorat va tahlil: Ommaviy axborot vositalari moliyaviy bozorlarni tahlil qilib, muammolarni ochiqlab berishi va ijtimoiy e'tiborni qaratishi mumkin.

Bank tizimi mamlakat iqtisodiyotining asosiy elementlaridan biri bo'lib, uning samaradorligini oshirish iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishga xizmat qiladi. Banklar va moliya institutlarining xizmatlarini diversifikatsiya qilish, zamonaviy texnologiyalarni joriy etish va kredit shartlarini yaxshilash orqali ularning samaradorligini oshirish mumkin.

Banklar o'z xizmatlarini kengaytirishi va diversifikatsiya qilishi muhimdir:

- Yangi moliyaviy mahsulotlar: Banklar kredit, depozit, sug'urta va investitsiya xizmatlaridan tashqari, yangi moliyaviy mahsulotlar, masalan, fintech yechimlar va raqamli to'lovlar bo'yicha xizmatlar taklif etishi kerak.
- Maqsadli xizmatlar: Har xil mijozlar segmentlariga (xususiy shaxslar, kichik va o'rta bizneslar) mo'ljallangan maxsus xizmatlar yaratish, banklarning mijozlar bilan aloqasini mustahkamlashga yordam beradi.

Zamonaviy texnologiyalar bank tizimining samaradorligini oshirishda muhim rol o'ynaydi:

- Raqamli bank xizmatlari: Onlayn banking va mobil ilovalar orqali mijozlarga 24/7 xizmat ko'rsatish imkonini yaratadi. Bu, mijozlarga qulaylik va tezlik ta'minlaydi.
- Avtomatlashtirish: Operatsion jarayonlarni avtomatlashtirish orqali banklar xarajatlarni kamaytirishi va xizmat ko'rsatish sifatini oshirishi mumkin.

Kredit shartlarini yaxshilash, mijozlar uchun ko'proq qulaylik yaratadi va iqtisodiy o'sishni rag'batlantiradi:

- Yengil shartlar: Kichik va o'rta bizneslar uchun qulay kredit shartlari va past foiz stavkalari, investitsiya va o'sishni qo'llab-quvvatlashga yordam beradi.
- Kredit tarixini baholash: Mijozlarning kredit tarixini yanada yaxshiroq baholash uchun

zamonaviy algoritmlar va ma'lumot tahlili usullaridan foydalanish, banklarga xavflarni kamaytirishda yordam beradi.

Mijozlar bilan munosabatlarni yaxshilash banklar uchun muhimdir:

- Shaxsiy yondashuv: Mijozlar ehtiyojlarini tushunish va ularga shaxsiylashtirilgan xizmatlar taklif qilish, ishonchni oshiradi.
- Konsalting xizmatlari: Banklar moliyaviy maslahatchilar orqali mijozlarga moliyaviy rejalashtirish va investitsiya strategiyalarini ishlab chiqishda yordam berishi mumkin.

Xalqaro moliyaviy tashkilotlar, masalan, Jahon banki, Xalqaro valyuta fondi (IMF) va boshqa moliyaviy muassasalar bilan hamkorlikni kengaytirish, mamlakatimiz moliyaviy tizimini global standartlarga muvofiqlashtirishda muhim ahamiyatga ega. Ushbu hamkorlik tajriba almashish va moliyaviy resurslarga kirishni osonlashtiradi.

Xalqaro moliyaviy tashkilotlar bilan hamkorlik, xalqaro tajribalarni o'zlashtirish va moliyaviy tizimni takomillashtirishda muhimdir:

- Eng yaxshi amaliyotlar: Xalqaro tashkilotlar tomonidan ishlab chiqilgan moliyaviy boshqaruv va nazorat tizimlari, tajriba almashish orqali o'zimizga joriy etishimiz mumkin.
- Kadrlar tayyorlash: Xalqaro tashkilotlar bilan birgalikda seminarlar, treninglar va kurslar tashkil etish, moliya sohasidagi mutaxassislarni tayyorlashda yordam beradi.

Xalqaro moliyaviy tashkilotlar bilan hamkorlik, moliyaviy resurslarga kirishni osonlashtiradi:

- Investitsiyalar: Xalqaro moliyaviy tashkilotlar tomonidan taqdim etiladigan moliyaviy yordam va grantlar, strategik loyihalarni amalga oshirishda muhim bo'lishi mumkin.
- Qarorlar va maslahatlar: Tashkilotlar, iqtisodiy siyosat va moliyaviy boshqaruv bo'yicha maslahatlar berib, mamlakatimiz uchun moliyaviy resurslardan qanday foydalanish kerakligini ko'rsatadi.

Xalqaro moliyaviy tashkilotlar bilan hamkorlik, mamlakatimiz moliyaviy tizimini global standartlarga muvofiqlashtirishda yordam beradi:

- Qonunchilik va normativ bazani takomillashtirish: Xalqaro standartlarga muvofiq qonunchilikni ishlab chiqish, moliyaviy tizimni rivojlantirishda muhim rol o'ynaydi.
- Tizimni modernizatsiya qilish: Xalqaro tajribalarni o'rganish orqali moliyaviy tizimni zamonaviy texnologiyalar bilan yangilash, raqobatbardoshlikni oshiradi.

Xalqaro moliyaviy tashkilotlar bilan hamkorlik iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashga yordam beradi:

- Xalqaro bozorlar bilan integratsiya: Global moliyaviy tizimga kirish, iqtisodiy o'sishni rag'batlantiradi va mamlakatimizni xalqaro bozorlar bilan yanada integratsiyalashishga imkon beradi.
- Risklarni boshqarish: Xalqaro moliyaviy tashkilotlar yordamida iqtisodiy risklarni tahlil qilish va boshqarish imkoniyatlari oshadi.

Xulosa o'rnida shuni aytish mumkinki, respublikamizda moliyaviy tizimning shakllanish usullarini takomillashtirish uchun kompleks yondashuv talab etiladi. O'zgaruvchan iqtisodiy sharoitlarda innovatsion yondashuvlar, malakali kadrlar tayyorlash va qonunchilikni takomillashtirish orqali moliyaviy tizimni yanada mustahkamlash mumkin. Bu esa iqtisodiy o'sishni ta'minlash va aholi farovonligini oshirishda muhim omil bo'ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. O'zbekiston Respublikasi Markaziy Banki. (yil). "Moliyaviy Tizimning Rivojlanishi".
2. Jahon Banki. "O'zbekistondagi Moliyaviy Xizmatlar Tizimini Takomillashtirish".

3. Xalqaro Valyuta Foni (IMF). "O'zbekiston: Iqtisodiy Sharhlar".
4. KPMG. "Fintech va Innovatsiyalar: O'zbekistonda Moliyaviy Tizim".
5. Deloitte. "Bank va Moliya Institutlarining Rivojlanishi: Innovatsiyalar va Bozor Tahlili".
6. Abdumannonovna, T. D., & Habibullo G'anijon o'g, A. (2024). The Role of International Audit Organizations in the Transition to International Standards in Uzbekistan. *American Journal of Public Diplomacy and International Studies* (2993-2157), 2(2), 1-6.
7. Abdumannonovna, T. D. (2024). LICENSING PROCEDURE OF AUDITING ACTIVITIES IN UZBEKISTAN AND CURRENT RESULTS. *Gospodarka i Innowacje.*, 44, 35-40.
8. Abdumannonovna, T. D. (2024). STUDYING THE COMPANY'S ACTIVITIES AND ACCOUNTING DURING THE AUDITOR'S INSPECTION. *EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY*, 4(2), 21-27.
9. Abdumannonovna, T. D. (2024). Purpose, Tasks, Necessity of Audit in Uzbekistan. *American Journal of Public Diplomacy and International Studies* (2993-2157), 2(2), 89-92.
10. Abdumannonovna, T. D. (2024). Methods of Obtaining Audit Evidence. *Best Journal of Innovation in Science, Research and Development*, 3(2), 221-226.
11. Abdumannonovna, T. D. (2024). EFFECTIVE RESULTS OF APPLYING ANALYTICAL PROCEDURES IN AUDITING.
12. Abdumannonovna, T. D. (2024). EXTERNAL AUDITORS AND THEIR LIABILITY TO THIRD PARTIES. *Gospodarka i Innowacje.*, 44, 71-75.
13. Abdumannonovna, T. D. (2024). NEW UZBEKISTAN AND THE MUTUAL INTERESTS OF THE "BIG FOUR" INTERNATIONAL AUDITING COMPANIES. *Miasto Przyszłości*, 45, 600-605.
14. Abdumannonovna, T. D. (2024). AUDIT-AS A FACTOR OF INCREASING BUSINESS EFFICIENCY IN ENTERPRISES. *Miasto Przyszłości*, 45, 594-599.
15. Abdumannonovna, T. D. (2024). The Document Presented by the Auditor is" Audit Report and its Contents". *Best Journal of Innovation in Science, Research and Development*, 3(2), 991-997.
16. Abdumannonovna, T. D. (2024). Relationship With Auditing Standards in Controlling the Quality of Auditor's Work. *Best Journal of Innovation in Science, Research and Development*, 3(2), 998-1003.
17. Abdumannonovna, T. D. (2024, March). Auditorning axloq kodeksiga rioya etish burchlarining afzalliklari. In *INTERNATIONAL CONFERENCE ON INTERDISCIPLINARY SCIENCE* (Vol. 1, No. 3, pp. 80-87).
18. Турумова, Д. (2022). Банк назоратида ички ва ташқи аудит ўтказишнинг аҳамияти. *Science and Education*, 3(12), 1013-1022.
19. Турумова, Д. (2022). Банк кредитлари аудитини такомиллаштириш масалалари. *Science and Education*, 3(10), 640-645.
20. Abdumannonovna, T. D. (2023). WAYS OF DEVELOPING THE INTERNAL AUDIT SERVICE IN BUSINESS ENTITIES. *JOURNAL OF EDUCATION, ETHICS AND VALUE*, 2(8), 37-40.