

**SCIENCE**  
**PROBLEMS.UZ**

ISSN 2181-1342

Actual problems of social and humanitarian sciences  
Актуальные проблемы социальных и гуманитарных наук

**Ijtimoiy-gumanitar  
fanlarning dolzarb  
muammolari**

5-son (4-jild)

**2024**

# **SCIENCEPROBLEMS.UZ**

## **ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ**

*№ 5 (4) - 2024*

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-  
ГУМАНИТАРНЫХ НАУК**

**ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES**

**ТОШКЕНТ-2024**

## **БОШ МУҲАРРИР:**

Исанова Феруза Тулқиновна

## **ТАҲРИР ҲАЙЪАТИ:**

### *07.00.00-ТАРИХ ФАНЛАРИ:*

Юлдашев Анвар Эргашевич – тарих фанлари доктори, сиёсий фанлар номзоди, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Мавланов Уктам Махмасабирович – тарих фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Хазраткулов Абдор – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети.

Турсунов Равшан Нормуратович – тарих фанлари доктори, Ўзбекистон Миллий Университети;

Холикулов Ахмаджон Боймаҳамматович – тарих фанлари доктори, Ўзбекистон Миллий Университети;

Габриэльян Софья Ивановна – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Миллий Университети.

### *08.00.00-ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ:*

Карлибаева Рая Хожабаевна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Насирходжаева Дилафруз Сабитхановна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Остонокулов Азамат Абдукаримович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент молия институти;

Арабов Нурали Уралович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Худойқулов Садирдин Каримович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Азизов Шерзод Ўктамович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Божхона институти;

Ҳожаев Азизхон Саидалоҳонович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Фарғона политехника институти

Холов Актам Хатамович – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Шадиева Дилдора Хамидовна – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент в.б, Тошкент молия институти;

Шакарров Қулмат Аширович – иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент, Тошкент ахборот технологиялари университети

### *09.00.00-ФАЛСАФА ФАНЛАРИ:*

Ҳакимов Назар Ҳакимович – фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Яхшиликков Жўрабой – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Ғайбуллаев Отабек Мухаммадиевич – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Саидова Камола Усканбаевна – фалсафа фанлари доктори, “Tashkent International University of Education” халқаро университети;

Ҳошимхонов Мўмин – фалсафа фанлари доктори, доцент, Жиззах педагогика институти;

Ўроқова Ойсулув Жамолиддиновна – фалсафа фанлари доктори, доцент, Андижон давлат тиббиёт институти, Ижтимоий-гуманитар фанлар кафедраси мудир;

Носирходжаева Гулнора Абдукаҳхаровна – фалсафа фанлари номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Турдиев Бехруз Собирович – фалсафа фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Бухоро давлат университети.

### *10.00.00-ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:*

Ахмедов Ойбек Сапорбаевич – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Кўчимов Шухрат Норқизилович – филология фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳасанов Шавкат Аҳадович – филология фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Бахронова Дилрабо Келдиёровна – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Мирсанов Ғайбулло Қулмуродович – филология фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Салахутдинова Мушарраф Исамутдиновна – филология фанлари номзоди, доцент, Самарқанд давлат университети;

Кучкаров Раҳман Урманович – филология фанлари номзоди, доцент в/б, Тошкент давлат юридик университети;

Юнусов Мансур Абдуллаевич – филология фанлари номзоди, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Саидов Улугбек Арипович – филология фанлари номзоди, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси.

#### **12.00.00-ЮРИДИК ФАНЛАР:**

Ахмедшаева Мавлюда Ахатовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Мухитдинова Фирюза Абдурашидовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Эсанова Замира Нормуратовна – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикасида хизмат кўрсатган юрист, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳамроқулов Баҳодир Мамашарифович – юридик фанлар доктори, профессор в.б., Жаҳон иқтисодиёти ва дипломатия университети;

Зулфиқоров Шерзод Хуррамович – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Жамоат хавфсизлиги университети;

Хайитов Хушвақт Сапарбаевич – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Асадов Шавкат Ғайбуллаевич – юридик фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Утемуратов Махмут Ажимуратович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Сайдуллаев Шахзод Алиханович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳакимов Комил Бахтиярович – юридик фанлар доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Юсупов Сардорбек Баходирович – юридик фанлар доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Амиров Зафар Актамович – юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), Ўзбекистон Республикаси Судьялар олий кенгаши ҳузуридаги Судьялар олий мактаби;

Жўраев Шерзод Юлдашевич – юридик фанлар номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Бабаджанов Атабек Давронбекович – юридик фанлар номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Раҳматов Элёр Жумабоевич – юридик фанлар номзоди, Тошкент давлат юридик университети;

#### **13.00.00-ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ:**

Хашимова Дильдархон Уринбоевна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ибрагимова Гулнора Хавазматовна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Закирова Феруза Махмудовна – педагогика фанлари доктори, Тошкент ахборот технологиялари университети ҳузуридаги педагогик кадрларни қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш тармоқ маркази;

Қаюмова Насиба Ашуровна – педагогика фанлари доктори, профессор, Қарши давлат университети;

Тайланова Шохидат Зайниевна – педагогика фанлари доктори, доцент;

Жуманиёзова Муҳайё Тожиевна – педагогика фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Ибрахимов Санжар Урунбаевич – педагогика фанлари доктори, Иқтисодиёт ва педагогика университети;

Жавлиева Шахноза Баходировна – педагогика фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), Самарқанд давлат университети;

Бобомуротова Латофат Элмуродовна – педагогика фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), Самарқанд давлат университети.

#### **19.00.00-ПСИХОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:**

Каримова Василя Маманосировна – психология фанлари доктори, профессор, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Ҳайитов Ойбек Эшбоевич – Жисмоний тарбия ва спорт бўйича мутахассисларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш институти, психология фанлари доктори, профессор

Умарова Навбахор Шокировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети, Амалий психологияси кафедраси мудири;

Атабаева Наргис Батировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Шамшетова Анжим Караматдиновна – психология фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Қодиров Обид Сафарович – психология фанлари доктори (PhD), Самарканд вилоят ИИБ Тиббиёт бўлими психологик хизмат бошлиғи.

Содиқова Шоҳида Мархабоевна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон халқаро ислом академияси.

#### 22.00.00-СОЦИОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Латипова Нодира Мухтаржановна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири;

Сеитов Азамат Пўлатович – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети;

#### 23.00.00-СИЁСИЙ ФАНЛАР

Назаров Насриддин Атақулович – сиёсий фанлар доктори, фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент архитектура қурилиш институти;

Бўтаев Усмонжон Хайруллаевич – сиёсий фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири.

---

### ОАК Рўйхати

Мазкур журнал Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси Раёсатининг 2022 йил 30 ноябрдаги 327/5-сон қарори билан тарих, иқтисодиёт, фалсафа, филология, юридик ва педагогика фанлари бўйича илмий даражалар бўйича диссертациялар асосий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрлар рўйхатига киритилган.

---

**Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари**” электрон журнали 2020 йил 6 август куни 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.

**Муассис:** “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамияти

#### Таҳририят манзили:

100070. Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил: [scienceproblems.uz@gmail.com](mailto:scienceproblems.uz@gmail.com)

#### Боғланиш учун телефонлар:

(99) 602-09-84 (telegram).

## MUNDARIJA

### 07.00.00 – TARIX FANLARI

<i>Ismoilov Ubaydulla Mamat o'g'li</i> OHANGARON VODIYSI AHOLISINING QADIMGI VA O'RTA ASRLAR DAVRI MAFKURAVIY DUNIYO (SUYURLITEPA YODGORLIGIDAN TOPILGAN MODDIY MANBALAR ASOSIDA) .....	16-26
<i>Elmurotov, Bahodir Abdugapporovich</i> KALTAMINOR MADANIYATINING GENEZISI MASALALARI .....	27-33
<i>Nafiddinova, Xosiyat Ravshanovna</i> OILAVIY MAROSIMLAR VA ULARNING TARIXIY ADABIYOTLARDA YORITILISHI .....	34-37
<i>Eshmo'minov, Ozodbek Ziyodulla o'g'li</i> DEMOGRAFIK JARAYONLARNING BORISHI: SURXON VOHASI MISOLIDA (1925-1946 YY.) .....	38-41
<i>Akobirov, Mirjalol Ximmatovich</i> SULTON JALOLIDDIN MANGUBERDINING YAQIN SHARQ VA KICHIK OSIYO DAVLATLARI BILAN DIPLOMATIK ALOQALARI .....	42-46
<i>Маматалиева Сурайё Бобомуратовна</i> ШИША ВА ШИШАСОЗЛИК ТАРИХШУНОСЛИГИ .....	47-52
<i>Далакъян, Жанна Сейрановна</i> АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДУХОВНО-НРАВСТВЕННОЙ КУЛЬТУРЫ МОЛОДЕЖИ ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ РЕШЕНИЯ .....	53-56

### 08.00.00 – IQTISODIYOT FANLARI

<i>Эргашев, Рахматулла Хидирович, Узақов, Жамшид Норбоевич</i> ЗИЁРАТ ТУРИЗМ ТАРМОҒИНИНГ ИҚТИСОДИЙ ВА ИЖТИМОЙ САМАРАДОРЛИГИНИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ .....	57-62
<i>Очилов, Фарходжон Шавкатжон ўғли</i> БАҲОЛАНГАН МАЖБУРИЯТЛАР АУДИТИДА ИЧКИ НАЗОРАТ ТИЗИМИНИ ЎРГАНИШ ҲАМДА БАҲОЛАШ .....	63-71
<i>Raxmatov, Adxam Itolmasovich</i> TURIZM SOHASIDA MALAKALI KADRLAR TAYYORLASH VA BANDLIGINI TA'MINLASHNING XORIJIY MAMLAKATLAR MODELLARI TAHLILI .....	72-80
<i>Murodova, Nargiza Utkirovna</i> BARQAROR TURIZM MARKETING STRATEGIYASI SIFATIDA .....	81-85
<i>Мадаминов, Инъомжон Озодович</i> КОРХОНАЛАР ИНВЕСТИЦИОН ВА ИННОВАЦИОН ФАОЛЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШДА СОЛИҚЛАРНИНГ ЎРНИ .....	86-93
<i>Abdusalomov, Jaxongir O'ktam o'g'li</i> TIJORAT BANKLARIDA JISMONIY SHAXSLAR KREDITLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....	94-101
<i>Кулибоев, Азамат Шоназарович</i> ДАВЛАТ ТИББИЁТ ТАШКИЛОТЛАРИДА МОЛИЯВИЙ АКТИВЛАР ҲИСОБИ ВА НАЗОРАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ .....	102-111

*Мараимова, Умида Исмаилжановна*

КОРХОНА БОШҚАРУВИ АМАЛИЁТИДА МАРКЕТИНГ ДАСТУРЛАРИНИ АМАЛ ҚИЛИШИГА  
БАҒИШЛАНГАН КОНЦЕПЦИЯЛАР ..... 112-120

*Askarova Sevvara Baxtiyorovna*

RAQAMLI IQTISODIYOT DAVRIDA BIZNES VA TADBIRKORLIKNING АҲАМИЯТИ ..... 121-125

### **09.00.00 – FALSAFA FANLARI**

*Ўроқова Ойсулув Жамолiddиновна*

ИЛК ЎРТА АСРЛАР ШАРҚ САНЪАТИДА РОМАНТИК ЙЎНАЛИШНИНГ ЭСТЕТИК  
АСОСЛАРИ ..... 126-133

*Rizaev, Nodir Sobirovich*

XX ASR BOSHLARIDA BUXORO JADIDLARINING IJTIMOYI- SIYOSIY QARASHLARI ..... 134-138

*Шукруллаева Гулчеҳра Насруллаевна*

ЖАЗО ГЕНЕЗИСИДАГИ АХЛОҚИЙ МУҲИТ ЖАРАЁНИНИ КОНЦЕПТУАЛ ТАДБИҚ  
ЭТИШНИНГ ФАЛСАФИЙ МАСАЛАЛАРИ ..... 139-144

*Shokirov Tohirjon Nurmatmatovich*

MADANIYAT VA SAN'AT FALSAFASINING VAHS MAVZULARI ..... 145-149

*Ulug'murodov Elyor Saydulloevich*

GNOSEOLOGIYADA TASAVVUFİY TAJRIBANI O'RNİ VA АҲАМИЯТИ ..... 150-154

*Ganiev Sherxon Meytanboevich*

HOZIRGI DAVR FANI VA FALSAFASIDA MADANIY VA MA'NAVIY-AXLOQIY TANLOVNI  
NAMOYON BO'LISH SHAKLLARI ..... 155-164

### **10.00.00 – FILOLOGIYA FANLARI**

*Daliev Madina Xabibullaevna, Kristian Kapone, Satibaldiyeva Nigora Alimqul qizi*

TERMINOLOGIYADA TERMIN VA UNGA TENG BO'LGAN TUSHUNCHALARNING  
TADQIQI ..... 165-178

*Chorieva Iroda Kurbonboevna*

TARKIBIDA TIBBIYOT XODIMLARI NOMLARI BO'LGAN INGLIZ VA O'ZBEK MAQOLLARINING  
TURLI HUSUSIYATIGA KO'RA TASNIFI ..... 179-183

*Sharipov, Abdulaziz Akmalovich*

GID-TARJIMONLAR NUTQINING O'RGANILISH ASPEKTLARI ..... 184-188

*Urinova Tursunoy Urin kizi*

LIBOS DIZAYNI VA MODASINING SHAKLLANISH VA RIVOJLANISH DAVRLARI HAMDA  
YO'LLARI ..... 189-193

*Норматова Шоира Умаровна, Абдурахманова Меҳрибон Дустмуродовна*

ТИЛ ТАЪЛИМИДА БАДИИЙ АДАБИЁТ ЎҚИТИШ УСУЛЛАРИ ..... 194-199

*Eshniyazova Maysara Beknazarovna*

«SIROJUL MUSLIMIN» VA «ARBA'IN» ASARLARIDA G'OYAVIY-BADIIY TAHLILI ..... 200-208

*Nazarov, Sardor Shamurodovich*

INGLIZ VA O'ZBEK TILI SO'Z BIRIKMALARI STRUKTUR-SEMANTIK XUSUSIYATLARNING  
QIYOSIY ASPEKTDА O'RGANILISHI ..... 209-213

<i>Bazarbaeva Albina Mingaliyevna</i> RANG TURLARI VA ULARNI TAHLIL QILISH: SEMANTİK VA STILISTİK .....	214-218
<i>Бердиева, Зулфия Сафаровна</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АНТРОПОНИМОВ В НЕМЕЦКИХ СКАЗКАХ .....	219-223
<i>Адилова Дилором Кадировна</i> ЎЗБЕК ВА РУС ТИЛЛАРИДАГИ ШЕЪРИЙ МАТНЛАРДА “АЁЛ” ШАХСИЙ ФАЗИЛАТЛАРИНИ ИФОДАЛОВЧИ СЎЗЛАРНИНГ СЕМАНТИК МАЙДОНИ ТАСВИРИ .....	224-230
<i>Хасанова Юлдуз Мухтор қизи</i> ШАРҚ ВА ҒАРБ ҲАЙВОНЛАР ҲАҚИДАГИ ЭРТАКЛАРИДА “АХЛОҚ” МОТИВИНИНГ БАДИИЙ КОНЦЕПТУАЛЛАШУВИ .....	231-236
<i>Олимова Хуршида Вайдиллаевна</i> ИНГЛИЗ ВА ЎЗБЕК ТИЛЛАРИДА ЛАҚАБЛАРНИНГ СТИЛИСТИК ИМКОНИАТЛАРИ .....	237-243
<i>Polvonniyozova Mahliyo O'ktamjon qizi</i> IKKINCHI TILNI EGALLASHDA AFFEKTIV OMILLARNING ROLI .....	244-247
<i>Normamatov Farrux Komiljon o'g'li</i> YAXSHILIK KONSEPTINING INGLIZ MILLIY MADANIYATIDAGI AHAMIYATI .....	248-253
<i>Yakubov Faxriddin</i> SAYLOVOLDI SIYOSIY DISKURSI XUSUSIYATLARI .....	254-259
<i>Bekmuratova Dilbar Xushmamatovna</i> TA'LIM TERMINOLOGIYASIDAGI ANTONIMIM: TAHLIL VA PEDAGOGIK AMALIYOT UCHUN MA'LUMOTLAR .....	260-264
<i>Sharofova Sevinch Jamoliddin qizi</i> OMON MATJON SHE'RIYATIDA ALLITERATSIYA .....	265-269
<i>Amonova Dilshoda Azamatovna</i> ERTAKLARNING BOLALAR ADABIYOTIDAGI O'RNI .....	270-276
<i>Tuxtayeva Dildora Zokirovna</i> INGLIZ VA O'ZBEK TILLARIDA INSON AQLIY QOBILIYATINI IFODALOVCHI FRAZEOLOGIK BIRLIKLARNING STILISTIK XUSUSIYATLARI .....	277-281
<i>Sattorova Nafisa Isomidinovna</i> OYBEK IJODIDA BADIY KONSEPTNING VOQELANISHI .....	282-285
<b>12.00.00 – YURIDIK FANLAR</b>	
<i>Абдурахманова Нодирахон</i> ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ БЛОКЧЕЙН И СМАРТ-КОНТРАКТОВ (СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ) .....	286-290
<i>Турғунов Муроджон Турсунбоевич</i> “АВЕСТО”ДА КИШИЛАР ЎРТАСИДАГИ ЎЗАРО МУНОСАБАТЛАРИГА ВА ОДОБ-АХЛОҚҚА ҚАРШИ ЖИНОЯТЛАРНИНГ ИФОДАЛАНИШИ .....	291-298



<i>Султонов Мухсинжон Муқимович</i> АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИДАН ФОЙДАЛАНИБ ЎЗГАЛАРНИНГ МУЛКИНИ ТАЛОН-ТОРОЖ ҚИЛИШ ТУШУНЧАСИ .....	299-309
<i>Ходжиев Юнус Мухитдинович</i> АХБОРОТ ХАВФСИЗЛИГИНИ ҲУҚУҚИЙ ТАЪМИНЛАШНИНГ АЙРИМ МАСАЛАЛАРИ .....	310-315
<i>Makhmudova Khurmat Mukhtorovna</i> МЕХНАТ ҲУҚУҚИНИНГ КОНСТИТУТСИЯВИЙ АСОСЛАРИ ВА КАФОЛАТЛАРИ .....	316-330
<i>Nurullayev Shoxrux Shuxratillayevich</i> ҚУРИЛИШ СОҲАСИДА АТРОФ-МУҲИТНИ ҲУҚУҚИЙ МУҲОФАЗА ҚИЛИШДА РАҚАМЛАСHTIRISH VA ZAMONAVIY TENDENSIYALAR .....	331-337
<i>Otamirzayev Oybek Murodullo o'g'li</i> O'ZBEKISTONDA PLASTIK CHIQUINDILARDAN FOYDALANISHNI CHEKLASHNING HUQUQIY MASALALARI VA HORIJ TAJRIBASI .....	338-341
<i>Safarov Jamshid Ismoilovich</i> XALQARO HUQUQ DOKTRINASIDA SHARTNOMA MAJBURIYLIGIGA ROZILIKNI IFODALASH INSTITUTINING SHARTNOMANING HAQIQIY EMASLIGI, AMAL QILISHINI BEKOR QILISH, TUGATISH VA TO'XTATIB TURISHDA AHAMIYATI .....	342-349
<i>Шарипов Санжар Собирович, Бозоров Азимжон Ахатович</i> ОММАВИЙ ТАДБИРЛАРНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ВА ЎТКАЗИШ ВАҚТИДА ЖАМОАТ ТАРТИБИНИ САҚЛАШ ФАОЛИЯТИНИ БОШҚАРИШНИНГ МОҲИЯТИ, АҲАМИЯТИ ВА ЎЗИГА ХОС ХУСУСИЯТЛАРИ .....	350-357
<i>Normurodova Behro'za Xolmo'minovna</i> RAQAMLI OCHIQ MANBALAR VA ULARDAN RAQAMLI KRIMINALISTIKADA FOYDALANISH .....	358-366
<i>Неъматов Азизбек Ғолибжон ўғли</i> ДАСТЛАБКИ ТЕРГОВДА ЖИНОЯТЛАРНИНГ ОЛДИНИ ОЛИШ ВАЗИФАСИНИНГ МОҲИЯТИ ВА АҲАМИЯТЛАРИ .....	367-373
<i>Дадабоева Дилфуза Нурматовна</i> ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИДА НОДАВЛАТ НОТИЖОРАТ ТАШКИЛОТЛАРНИНГ ИШТИРОКИ АҲАМИЯТИ .....	374-378
<i>O'razbayev Laziz Shuhrat o'g'li</i> MUHIM RAQAMLI INFRATUZILMALARGA NISBATAN AMALGA OSHIRILADIGAN HUJUMLAR VA ULARNING OLDINI OLISH .....	379-383
<b>13.00.00 – PEDAGOGIKA FANLARI</b>	
<i>Xudoyberganov Doniyor Yangiboy o'g'li</i> BOSHLANG'ICH SINIF O'QUVCHILARINING KOGNITIV KOMPETENTSIYASINI RIVOJLANTIRISHNING ZARURIYATI .....	384-388
<i>Hazratov Fazliddin Xikmatovich</i> OBYEKTGA YO'NALTIRILGAN DASTURLASH TILLARI ORQALI TALABALARNING KASBIY KOMPETENSIYASINI SHAKLLANTIRISH .....	389-393

<i>Khojamkulov Rasulbek Kurbon oqli</i> BO'LAJAK MUHANDISLARNI LOYIHALASH KOMPETENSIYALARINI KOMPYUTER GRAFIKASI YORDAMIDA RIVOJLANTIRISHNING AHAMIYATI .....	394-398
<i>Zakirova Zulhumor Zoirjonovna</i> МУСТАҚИЛ ТАЪЛИМ ОЛИШ ШАКЛИ СИФАТИДА ТАНҚИДИЙ ФИКРЛАШ ҚОБИЛИЯТИНИ ОШИРИШДА ЎҚИТУВЧИ САВОЛ ЖАВОБЛАРИНИ ЎРНИ .....	399-404
<i>Eshnazarov Murod Karimovich</i> BO'LAJAK O'QITUVCHILARNI GERMENEVTIK YONDASHUV ASOSIDA KASBIY FAOLIYATGA TAYYORLASHNI TAKOMILLASHTIRISH .....	405-410
<i>Mengliqulov Xayrulla Aliqulovich</i> TALABA QIZLARING SUZISH MALAKA VA KO'NIKMALARINI SHAKLLANTIRISHDA DIFFERENSIAL YONDASHUV .....	411-415
<i>Komilova Dildora Gulamjonovna</i> INGLIZ TILI O'QITISH BO'YICHA IQTISODIYOT TALABALARINING KASB-KOMMUNIKATIV KOMPETENSIYASINI RIVOJLANTIRISH .....	416-420
<i>Turdimurodov Dilmurod Yo'ldoshevich</i> SPORTCHILARNING BOKSDAGI TEXNIK HARAKATLARIGA MOSLASHISH REAKSIYALARI .....	421-426
<i>Abdullayev Dilshod Xamidullo o'g'li</i> BOLALARGA HARAKATLI O'YINLARNI O'RGATISH SHARTLARI VA USULLARI .....	427-432
<i>Axmedov Akmal Yusufovich</i> OLIV TA'LIM JARAYONIDA BO'LAJAK PSIXOLOGLARNI KASBIY FAOLIYATGA TAYYORLASHNING MUHIM MEZONLARI .....	436-440
<i>Donisheva Gulro'y Axrorqul qizi</i> CHET TILINI O'RGANISH JARAYONIDA AKTDAN FOYDALANISH .....	441-444
<i>Qurbonboyeva Dilfuza Shukur qizi</i> TALABALARNING MULOQOT KOMPETENSIYALARINI SHAKLLANTIRISH .....	445-449
<i>Эркабоев Ойбек Мухаммаджонович</i> ТЕМПЫ ПРИРОСТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ СПЕЦИФИЧЕСКИХ КООРДИНАЦИОННЫХ СПОСОБНОСТЕЙ ДЕТЕЙ 6 ЛЕТ .....	450-456
<i>Абатов Жалғасбай Орынбаевич</i> ТАСВИРИЙ САНЪАТ ДАРСЛАРИНИ ТАРИХ ФАНИГА БОҒЛАБ ЎҚИТИШ .....	457-463
<i>Akramjonova Feruza Akramjonovna</i> МАКТАВГАСНА ТА'LIM TASHKILOTIDA INNOVATSION TA'LIM MUHITINING TA'LIM - TARBIYA JARAYONIGA TA'SIRI .....	464-468
<i>Mahmudova Zulfiya Xomitovna</i> МАКТАВГАСНА ТА'LIM TASHKILOTI VA OILA HAMKORLIGI .....	469-476
<i>Abduvosiyeva Mahmuda Xamidullo qizi</i> ХИТОЙ ТА'LIM ТИЗИМИНИНГ О'ЗИГА ХОС ЈИНАТЛАРИ .....	477-483
<i>Boboqulov Chori Urolovich</i> BOSHLANG'ICH SINIF O'QUVCHILARIDA AQLIY QOBILIYATLARNI SHAKLLANTIRISHDAGI PEDAGOGIK MUAMMOLAR VA ULARNING YECHIMI .....	484-489
<i>Есанова Гулчеҳра</i> ЁШ ФУТБОЛЧИЛАРНИ ЖИСМОНИЙ ТАРБИЯЛАШ ТАМОЙИЛЛАРИ ВА УСУЛЛАРИ .....	490-497

# ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

Volume 4, Issue 5 (may, 2024). -500 p.

## CONTENTS

### 07.00.00 – HISTORICAL SCIENCES

<i>Ismailov Ubaydulla Mamat ugli</i> THE IDEOLOGICAL WORLD OF THE ANCIENT AND MEDIEVAL POPULATIONS OF THE OHANGARON VALLEY (BASED ON MATERIAL SOURCES FOUND AT THE SUYURLITEPA SITE) .....	16-26
<i>Elmuratov, Bakhodir Abdugapparovich</i> QUESTIONS OF GENESIS OF KELTAMINORA CULTURE.....	27-33
<i>Nafiddinova, Khosiat Ravshanovna</i> FAMILY CEREMONIES AND THEIR COVERAGE IN HISTORICAL LITERATURE .....	34-37
<i>Eshmominov, Ozodbek Ziyodulla ugli</i> PROGRESS OF DEMOGRAPHIC PROCESSES: THE CASE OF SURKHAN OASIS (1925-1946 YY.) .....	38-41
<i>Akobirov, Mirjalol Ximmatovich</i> DIPLOMATIC RELATIONS OF SULTAN JALOLIDDIN MANGUBERDI WITH THE STATES OF THE MIDDLE EAST AND ASIA MINOR .....	42-46
<i>Mamatalieva Surayyo Bobomuratovna</i> HISTORIOGRAPHY OF GLASS AND GLASSMAKING .....	47-52
<i>Dalakyan, Janna Seyranovna</i> CURRENT PROBLEMS OF SPIRITUAL AND MORAL CULTURE YOUTH POSSIBLE SOLUTIONS .....	53-56

### 08.00.00 – ECONOMIC SCIENCES

<i>Ergashev, Rahmatulla Khidirovich, Uzakov, Jamshid Norboyevich</i> WAYS TO INCREASE THE ECONOMIC AND SOCIAL EFFICIENCY OF THE PILGRIMAGE TOURISM NETWORK .....	57-62
<i>Achilov, Farkhodjon Shavkatjon o'g'li</i> STUDYING AND ASSESMENT OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE AUDIT OF PROVISIONS .....	63-71
<i>Rakhmatov, Adkham Itolmasovich</i> ANALYSIS OF FOREIGN COUNTRY MODELS OF TRAINING AND EMPLOYMENT OF QUALIFIED PERSONNEL IN THE FIELD OF TOURISM .....	72-80
<i>Murodova, Nargiza Utkirovna</i> SUSTAINABLE TOURISM AS A MARKETING STRATEGY .....	81-85
<i>Madaminov, Inomjon Ozodovich</i> THE ROLE OF TAXES IN ENSURING INVESTMENT AND INNOVATION ACTIVITY OF ENTERPRISES .....	86-93
<i>Abdusalomov, Jahongir O'ktam o'g'li</i> DIRECTIONS FOR IMPROVING PERSONAL LOANS IN COMMERCIAL BANKS .....	94-101

<i>Kuliboyev, Azamat Shonazarovich</i> IMPROVING ACCOUNTING AND CONTROL OF FINANCIAL RESOURCES IN STATE MEDICAL ORGANIZATIONS .....	102-111
<i>Maraimova, Umida Ismailjanovna</i> CONCEPTS DEDICATED TO THE IMPLEMENTATION OF MARKETING PROGRAMS IN ENTERPRISE MANAGEMENT OPERATIONS .....	112-120
<i>Askarova Sevvara Bakhtiyorovna</i> THE IMPORTANCE OF BUSINESS AND ENTREPRENEURSHIP IN THE ERA OF THE DIGITAL ECONOMY .....	121-125
<b>09.00.00 – PHILOSOPHICAL SCIENCES</b>	
<i>Uroкова Aysuluv Jamoliddinovna</i> AESTHETIC FOUNDATIONS OF ROMANTIC DIRECTIONS IN EASTERN ART OF THE EARLY MIDDLE AGES .....	126-133
<i>Rizayev, Nodir Sobirovich</i> SOCIO-POLITICAL VIEWS OF BUKHARA'S JADIDS AT THE BEGINNING OF THE 20TH CENTURY .....	134-138
<i>Shukrullaeva Gulchehra Nasrullaevna</i> PHILOSOPHICAL ISSUES OF CONCEPTUAL IMPLEMENTATION OF THE PROCESS OF THE MORAL ENVIRONMENT IN THE GENESIS OF PUNISHMENT .....	139-144
<i>Shokirov Takhirjon Nurmamatovich</i> KEY TOPICS OF PHILOSOPHY OF CULTURE AND ART .....	145-149
<i>Ulugmuradov, Elyor Saidulloevich</i> THE PLACE AND SIGNIFICANCE OF MYSTICAL EXPERIENCE IN GNOSEOLOGY .....	150-154
<i>Ganiyev Sherxon Meytanbayevich</i> FORMS OF MANIFESTING CULTURAL AND SPIRITUAL-MORAL CHOICE IN THE SCIENCE AND PHILOSOPHY OF THE PRESENT PERIOD .....	155-164
<b>10.00.00 – PHILOLOGICAL SCIENCES</b>	
<i>Dalievа Madina Xabibullaevna, Christian Capone, Satibaldieva Nigora Alimqul qizi</i> THE STUDY OF TERM AND ITS EQUIVALENT CONCEPTS IN TERMINOLOGY .....	165-178
<i>Chorieva Iroda Kurbonboevna</i> CLASSIFICATION OF ENGLISH AND UZBEK PROVERBS CONTAINING THE NAMES OF MEDICAL PERSONNEL ACCORDING TO DIFFERENT CHARACTERISTICS .....	179-183
<i>Sharipov, Abdulaziz Akmalovich</i> STUDY ASPECTS OF SPEECH OF GUIDE-INTERPRETERS .....	184-188
<i>Urinova Tursunoy Urin kizi</i> PERIODS AND WAYS OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF DRESS DESIGN AND FASHION .....	189-193
<i>Normatova Shoira Umarovna, Abduraxmanova Mehribon Dustmuradovna</i> METHODS OF TEACHING ARTISTIC LITERATURE IN LANGUAGE EDUCATION .....	194-199
<i>Eshniyazova Maysara Beknazarovna</i> IDEOLOGICAL AND ARTISTIC ANALYSIS IN THE WORKS OF «SIROJUL MUSLIMIN” AND «ARBA'IN” .....	200-208

<i>Nazarov, Sardor Shamurodovich</i> A COMPARATIVE STUDY OF STRUCTURAL-SEMANTIC CHARACTERISTICS OF ENGLISH AND UZBEK LANGUAGE WORD COMBINATIONS .....	209-213
<i>Bazarbaeva Albina Mingaliyevna</i> COLOUR TYPES AND ANALYSIS: SEMANTIC AND STYLISTIC .....	214-218
<i>Berdieva, Zulfiya Safarovna</i> USE OF ANTHROPONYMS IN GERMAN FAIRY TALES .....	219-223
<i>Adilova Dilorom Kadirovna</i> DESCRIPTION OF THE SEMANTIC FIELD OF WORDS THAT REPRESENT THE PERSONAL QUALITIES OF A "WOMAN" IN POETIC TEXTS IN UZBEK AND RUSSIAN .....	224-230
<i>Khasanova Yulduz Mukhtor kizi</i> LITERARY CONCEPTUALIZATION OF THE MOTIF "MORALITY" IN THE TALES ABOUT ANIMALS OF THE EAST AND WEST .....	231-236
<i>Olimova Khurshida Vaydillaevna</i> STYLISTIC POSSIBILITIES OF NICKNAMES IN ENGLISH AND UZBEK .....	237-243
<i>Polvonniyozova Mahliyo O'ktamjon qizi</i> THE ROLE OF AFFECTIVE FACTORS IN SECOND LANGUAGE ACQUISITION .....	244-247
<i>Normamatov Farrukh Komiljon ugli</i> THE SIGNIFICANCE OF THE CONCEPT OF GOODNESS IN ENGLISH NATIONAL CULTURE .....	248-253
<i>Fakhriddin Yakubov</i> CHARACTERISTICS OF ELECTORAL POLITICAL DISCOURSE .....	254-259
<i>Bekmuratova Dilbar Xushmamatovna</i> ANTONYM IN EDUCATIONAL TERMINOLOGY: ANALYSIS AND IMPLICATIONS FOR PEDAGOGICAL PRACTICE .....	260-264
<i>Sharofova Sevinch Jamoliddin qizi</i> ALLITERATION IN THE POETRY OF OMON MATJAN .....	265-269
<i>Amonova Dilshod Azamatovna</i> THE IMPORTANCE OF FAIRY TALES IN CHILDREN'S LITERATURE .....	270-276
<i>Tukhtaeva Dildora Zokirovna</i> THE STYLISTIC FEATURES OF PHRASEOLOGICAL UNITS DENOTING HUMAN INTELLECTUAL ABILITIES IN ENGLISH AND UZBEK LANGUAGES .....	277-281
<i>Sattorova Nafisa Isomidinovna</i> REALIZATION OF THE ARTISTIC CONCEPT IN OYBEK'S WORKS .....	282-285
<b>12.00.00 - LAW</b>	
<i>Nodirakhon Abdurakhmanova</i> LEGAL REGULATION OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGIES AND SMART CONTRACTS (COMPARATIVE ANALYSIS) .....	286-290
<i>Turgunov Murodjon</i> EXPRESSION OF CRIMES AGAINST HUMAN RELATIONS AND MORALITY IN "AVESTO" .....	291-298

<i>Sultonov Muxsinjon Muqimovich</i> THE CONCEPT OF THEFT OF OTHER PEOPLE'S PROPERTY USING INFORMATION TECHNOLOGY .....	299-309
<i>Xodjiyev Yunus Muxitdinovich</i> SOME LEGAL ISSUES IN INFORMATION SECURITY .....	310-315
<i>Makhmudova Khurmat Mukhtorovna</i> CONSTITUTIONAL BASIS AND GUARANTEES OF LABOR LAW .....	316-330
<i>Nurullayev Shokhrukh Shukhratillaevich</i> DIGITALIZATION AND MODERN TRENDS IN ENVIRONMENTAL LEGAL PROTECTION IN THE CONSTRUCTION FIELD .....	331-337
<i>Otamirzaev Oybek</i> LEGAL ISSUES OF LIMITING THE USE OF PLASTIC WASTE IN UZBEKISTAN AND FOREIGN EXPERIENCE .....	338-341
<i>Safarov Jamshid Ismoilovich</i> THE SIGNIFICANCE OF EXPRESSING CONSENT TO BE BOUND BY A TREATY IN THE DOCTRINE OF INTERNATIONAL LAW IN THE CONSIDERATION OF THE INVALIDITY OF A TREATY, TERMINATION AND SUSPENSION OF ITS OPERATION .....	342-349
<i>Sharipov Sanjar Sobirovich, Bozorov Azimjon Akhatovich</i> PUBLIC EVENTS FOR THE ORGANIZATION AND HOLDING OF EVENTS TIMELY ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF THE COMPANY IMPLEMENTATION OF PUBLIC AWARENESS ACTIVITIES ESSENCE, SIGNIFICANCE AND CHARACTERISTIC FEATURES .....	350-357
<i>Normurodova Behruza Kholmuminovna</i> DIGITAL OPEN SOURCES AND THEIR USE IN DIGITAL FORENSICS .....	358-366
<i>Nematov Azizbek Golibjon o'g'li</i> THE NATURE AND IMPORTANCE OF THE TASK OF CRIME PREVENTION IN THE PRELIMINARY INVESTIGATION .....	367-373
<i>Dadaboeva Dilfuza Nurmatovna</i> THE SIGNIFICANCE OF THE PARTICIPATION OF NON-GOVERNMENT NON-PROFIT ORGANIZATIONS IN BUSINESS ACTIVITY .....	374-378
<i>Urazbayev Laziz Shuhrat ogli</i> ATTACKS ON CRITICAL DIGITAL INFRASTRUCTURES AND THEIR PREVENTION .....	379-383
<b>13.00.00 – PEDAGOGICAL SCIENCES</b>	
<i>Khudoyberganov Doniyor</i> THE NEED TO DEVELOP THE COGNITIVE COMPETENCE OF YOUNGER STUDENTS .....	384-388
<i>Hazratov Fazliddin Khikmatovich</i> FORMATION OF PROFESSIONAL COMPETENCE OF STUDENTS THROUGH OBJECT-ORIENTED PROGRAMMING LANGUAGES .....	389-393
<i>Khojamkulov Rasulbek Kurbon ogli</i> THE IMPORTANCE OF DEVELOPING DESIGN COMPETENCES OF FUTURE ENGINEERS USING COMPUTER GRAPHICS .....	394-398

<i>Zakirova Zulkhumor Zairjonovna</i> THE ROLE OF TEACHER QUESTIONING IN DEVELOPING CRITICAL THINKING SKILLS AS A WAY TO INDEPENDENT LEARNING .....	399-404
<i>Eshnazarov Murad Karimovich</i> IMPROVING PROFESSIONAL PREPARATION OF FUTURE TEACHERS BASED ON THE HERMENEUTIC APPROACH .....	405-410
<i>Menglikulov Khairulla Alikulovich</i> DIFFERENTIAL APPROACH TO FORMING SWIMMING ABILITIES AND SKILLS IN FEMALE STUDENTS .....	411-415
<i>Komilova Dildora Gulamjanovna</i> DEVELOPMENT OF PROFESSIONAL COMMUNICATIVE COMPETENCE OF ECONOMICS STUDENTS IN ENGLISH LANGUAGE TEACHING .....	416-420
<i>Turdimurodov Dilmurod Yuldashevich</i> ADAPTIVE REACTIONS OF ATHLETES TO TECHNICAL ACTIONS IN BOXING .....	421-426
<i>Abdullayev Dilshod Xamidullo o'g'li</i> CONDITIONS AND METHODS OF TEACHING ACTIVITY GAMES TO CHILDREN .....	427-432
<i>Akhmedov Akmal</i> IMPORTANT CRITERIA FOR PREPARING FUTURE PSYCHOLOGISTS FOR PROFESSIONAL ACTIVITY IN THE PROCESS OF HIGHER EDUCATION .....	433-440
<i>Donisheva Gulro'y Axrorqul qizi</i> USE OF IT IN THE PROCESS OF LEARNING A FOREIGN LANGUAGE .....	441-444
<i>Qurbonboyeva Dilfuza Shukur qizi</i> FORMING COMMUNICATION COMPETENCES OF STUDENTS .....	445-449
<i>Erkaboev Oybek Mukhammadzhonovich</i> THE GROWTH RATE OF INDICATORS OF SPECIFIC COORDINATION ABILITIES OF CHILDREN AGED 6 YEARS .....	450-456
<i>Abatov Jalgasbay Orinbaevich</i> TEACHING FINE ART LESSONS IN CONNECTION WITH HISTORY .....	457-463
<i>Akramjonova Feruza Akramjonovna</i> INFLUENCE OF INNOVATIVE EDUCATIONAL ENVIRONMENT ON THE EDUCATIONAL PROCESS IN PRESCHOOL EDUCATIONAL INSTITUTION .....	464-468
<i>Makhmudova Zulfiya Khomitovna</i> ORGANIZATION OF PRESCHOOL EDUCATION AND FAMILY COOPERATION .....	469-476
<i>Abduvasieva Mahmuda Xamidullo qizi</i> UNIQUE ASPECTS OF THE CHINESE EDUCATION SYSTEM .....	477-483
<i>Boboqulov Chori Urolovich</i> PEDAGOGICAL PROBLEMS IN THE FORMATION OF MENTAL ABILITIES IN PRIMARY CLASS STUDENTS AND THEIR SOLUTION .....	484-489
<i>Esanova Gulchehra</i> PRINCIPLES AND METHODS OF PHYSICAL TRAINING OF YOUNG FOOTBALL PLAYERS .....	490-497



**Received:** 22 April 2024

**Accepted:** 1 May 2024

**Published:** 10 may 2024

*Article / Original Paper*

## **DIRECTIONS FOR IMPROVING PERSONAL LOANS IN COMMERCIAL BANKS**

**Abdusalomov, Jahongir O'ktam o'g'li**

Senior teacher at department of "International economy", Kimyo international university in Tashkent

**Abstract.** Bank loans are the main support of economic development in the market economy. The expansion of the popularity of financial services in our country and the provision of financial assistance to a wide segment of the population within the framework of state programs has stimulated the acceleration of loans to individuals. The continuous increase of the balance of loans allocated to individuals over the years and the growth rate of allocated loans in relation to GDP is expressed by the moderately increasing level of the population's debt burden. The credit activity of the household sector in the composition of loans is increasing significantly. This, in turn, can lead to an increase in the number of defaults caused by the accumulation of risks in this sector and the deterioration of the financial condition of debtors. This article examines the issues of improving commercial banks' loans to individuals, paying special attention to improving the efficiency of commercial banks' loans to individuals.

**Key words:** commercial banks, credit portfolio, individual credit, risks, improvement, Uzbekistan.

## **TIJORAT BANKLARIDA JISMONIY SHAXSLAR KREDITLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI**

**Abdusalomov, Jaxongir O'ktam o'g'li**

Toshkent Kimyo xalqaro universiteti, "Xalqaro iqtisodiyot" kafedrasida katta o'qituvchisi

**Annotatsiya.** Bozor iqtisodiyoti sharoitida iqtisodiy rivojlanishning asosiy tayanchi - tijorat banklari tomonidan ajratilgan kreditlar bo'lib hisoblanadi. So'nggi yillarda mamlakatimizda moliya xizmatlari ommabopligini kengayishi hamda davlat dasturlari doirasida aholining keng qatlamiga moliyaviy ko'maklar berilayotganligi tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga kreditlar ajratishning jadallashuviga turtki bo'ldi. Kreditlar tarkibida uy xo'jaliklari sektorining kredit faolligi sezilarli tarzda ortib bormoqda. Jismoniy shaxslarga ajratilgan kredit qoldig'ining oxirgi yillar davomida davomiy ortib borishi, shuningdek ajratilgan kreditlarning YaIMga nisbatan o'sib borishi aholining qarz yuki darajasi mo'tadil oshib borayotganligi bilan ifodalanadi. Bu esa, o'z navbatida, ushbu sektorda xatarlarning to'planib borishi va qarzdorlarning moliyaviy holatining yomonlashishi natijasida kelib chiqadigan defolt holatlarining ko'payishiga olib kelishi mumkin. Ushbu maqolada tijorat banklarining jismoniy shaxslar kreditlarini takomillashtirish masalalari ko'rib chiqilib, tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratiladigan kreditlarning samaradorligini oshirishga alohida e'tibor qaratilgan.

**Kalit so'zlar:** tijorat banklari, kredit portfeli, jismoniy shaxslar krediti, risklar, takomillashtirish, O'zbekiston.

DOI: <https://doi.org/10.47390/SPR1342V4I5Y2024N13>



**Kirish.** Mamlakatimizda so‘nggi yillarda ishbilarmonlik muhitini yaxshilash va bank tizimini yanada takomillashtirish bo‘yicha tizimli ishlar amalga oshirilmogda. Buning natijasida aholi va tadbirkorlik subyektlariga xizmat ko‘rsatish usullari va mexanizmlarining o‘zgarganligi hamda ularga ishonchning ortishi hisobiga ushbu davrda banklardagi depozitlar umumiy hajmi 3,8 barobar, jumladan, aholi omonatlari 5,6 barobar oshdi [1; p 41-46]. Ta‘kidlash lozim, O‘zbekistonda faoliyat olib borayotgan tijorat banklari mamlakat iqtisodiyotining eng muhim elementi hisoblanadi. Tijorat banklar pul mablag‘lariga ehtiyoji mavjud bo‘lgan jismoniy yoki yuridik shaxsga kredit berish orqali ishlab chiqarish, xizmat ko‘rsatish, iste‘molni rivojlantirishga, moddiy farovonlikning oshishiga ijobiy ta‘sir ko‘rsatadi. Ajratilgan kreditlar turli maqsadlar uchun, jumladan maishiy texnika sotib olish uchun, avtomobil sotib olish, biznesni rivojlantirishga va korxonalarini modernizatsiyalashga qaratiladi.

Yangi O‘zbekiston bank tizimining kreditlar tarkibida uy xo‘jaliklari sektorining kredit faolligi sezilarli tarzda ortib bormogda. Statistik ma‘lumotlar shuni ko‘rsatadiki, so‘nggi yillarda banklar biznes faoliyatida chakana biznes yo‘nalishi sezilarli faollashganligi, shuningdek bank bozorida biznes modeli asosan chakana xizmatlariga yo‘naltirilganligini ko‘rishimiz mumkin. Ma‘lumot o‘rnida aytish kerakki, yillar domida tijorat banklarining kreditlari tarkibida sanoatga ajratilgan kreditlar ulushi eng yuqori ko‘rsatkichni qayd etib kelgan. Lekin oxirgi 2023-yilda tijorat banklarining kreditlari tarkibida uy xo‘jaliklariga ajratilgan kreditlar portfel tarkibida eng katta salmoqqa ega bo‘ldi. 2019-2022-yillarda tijorat banklari kredit portfelining ko‘payganligi natijasida jismoniy shaxslar kreditlarining umumiy kredit portfelidagi ulushi tahlil etilayotgan davrda 7 foiz bandga oshib, 26 foizga yetgan holda, ushbu amaliyotdan olingan daromadlarning jami foizli daromadlardagi ulushi 19 foizdan 34 foizgacha o‘sganligini ta‘kidlash joiz [1; p 51-55]. Bu esa, o‘z navbatida, ushbu sektorda xatarlarning to‘planib borishi va qarzdorlarning moliyaviy holatining yomonlashishi natijasida kelib chiqadigan defolt holatlarining ko‘payishiga olib kelishi mumkin [2; p 31-32].

**Adabiyotlar shahri.** Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratiladigan kreditlarning samaradorligini oshirish va jismoniy shaxslar kredit portfelini sifatini yaxshilashga qaratilgan ko‘plab fikrlar tadqiqotchi olimlar tomonidan keltirilgan. Tijorat banklarida kredit portfelini shakllantirishda jismoniy shaxslar kreditlarining turlari, miqdori va ularning risklariga alohida urg‘u berish lozim [4; p 16-17]. Tijorat banklari kredit so‘rab murojaat qilgan hamma uchun ham qarz berishga tayyor emas, chunki qarzdorni baholashi, kredit riskini aniqlash kerak, ya‘ni kreditni qaytarish qobiliyatiga ta‘sir qiluvchi omillarni kuchli va zaif tomonlarini o‘rganish muhim vazifa hisoblanadi (Otamurodov H.H., 2019). Hozirgi vaqtda tijorat banklarida summa jihatdan yiriklashib ketayotgan, umumiy portfelida eng katta ulushga ega bo‘layotgan jismoniy shaxslar kreditlarini takomillashtirish muhim ahamiyatga ega.

Shuningdek, Mohammad J.M., (2019) tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda tijorat banklari jismoniy shaxslar kredit portfelining shakllanishi va uning tahlili mobaynida bank tomonidan kreditlarning holati, muddati, iqtisodiy sohalar bo‘yicha taqsimlanishi, ta‘minot turlari, kreditlarning sifati va boshqa ko‘rsatkichlar bo‘yicha tahlil ishlarining doimiy tarzda olib borilishi, o‘z navbatida ajratilgan kreditlar sifatiga va jismoniy shaxslar kredit portfelining samaradorligiga o‘zining ijobiy ta‘sirini ko‘rsatadi [6; p 24-25].

Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratiladigan kreditlarning samaradorligi bank kredit siyosatiga chambarchas bog‘liq. Tijorat banklarining kredit

portfelini shakllantirish kredit siyosatini amalga oshirishning asosiy bosqichi hisoblanadi. Kredit portfelini shakllantirish bank kredit faoliyatining umumiy maqsadi shakllantirilganda, hamda kredit siyosati strategiyasi ishlab chiqilgandan so'ng boshlanadi. Kredit siyosati strategiyasini ishlab chiqqan bank — kredit faoliyatining asosiy maqsadlarini belgilab, kredit portfelini shakllantirishga kirishadi [5; p 68-70]. Hozirgi vaqtda kredit portfelining holati va tuzilishi nafaqat bankning kredit siyosati sifatini, balki kelgusida kredit faoliyati natijalarini prognoz qilish imkonini ham beradi (T.Rasulov va X.Ziyodilloev, 2024).

Ilmiy adabiyotlarda “tijorat bankining kredit siyosatining samaradorligi” tushunchasiga turli yondashuvlar mavjud: a) samaradorlik — resurs xarajatlari va birinchisidan foydalanish natijasida olingan natijalar nisbati; b) samaradorlik deganda faoliyat ishtirokchilari mehnatini tashkil etish usullarining ular erishgan natijalar darajasiga ta'sirini aks ettiruvchi ijtimoiy-iqtisodiy kategoriya tushuniladi.

Shu bilan birga, iqtisodchi olimlar Muravyov N.N. va Baranchuk O.S. tijorat banklari tomonidan olib borilayotgan kredit siyosatining samaradorligini baholash uchun quyidagi ko'rsatkichlardan foydalanishni taklif qilishgan:

- kredit portfelining rentabellik koeffitsiyenti ( $K_1$ ), bu yalpi kredit portfelidagi bank foiz marjasining ulushini aks ettiradi;
- foiz marjasi koeffitsiyenti ( $K_2$ ), bu uning ulushini bank umumiy kapitalida aks ettiradi;
- kredit qo'yilmalarining rentabellik koeffitsiyenti ( $K_3$ ), bu foiz marjasining bankning sof kredit portfelidagi ulushini aks ettiradi;
- kredit qo'yimlaridan real daromadlilik koeffitsiyenti ( $K_4$ ), bu foiz daromadlarining sof kredit portfelidagi ulushini aks ettiradi.

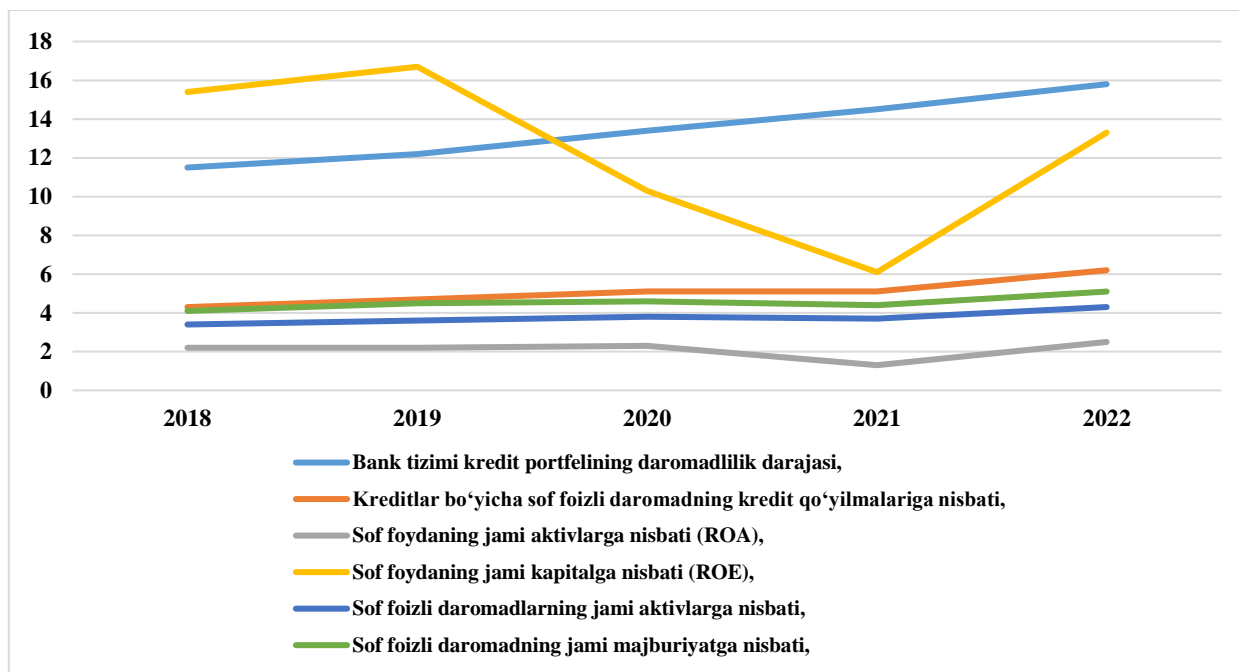
**Tadqiqot metodologiyasi.** Ushbu tadqiqot ishida tijorat banklarining jismoniy shaxslar kreditlarini takomillashtirish masalalari ko'rib chiqilib, tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratiladigan kreditlarning samaradorligini oshirish va jismoniy shaxslar kredit portfelini sifatini yaxshilashga alohida e'tibor qaratilgan.

Tadqiqot metodologiyasi O'zbekiston Respublikasida tijorat banklari kreditlarini takomillashtirishga oid mavjud adabiyotlarni va shunga o'xshash kontekstlarni har tomonlama ko'rib chiqishni, tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar ko'rsatkichlari bilan bog'liq statistik ma'lumotlarni tahlil qilishni o'z ichiga oladi. Ko'plab manbalardan olingan ma'lumotlarni tahlil qilish orqali ushbu tadqiqot mamlakatimiz tijorat banklari kreditlarini takomillashtirishga, ayniqsa jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarga ta'sir etuvchi omillar haqida yaxlit tushunchani ta'minlash hamda tijorat banklari amaliyoti uchun dalillarga asoslangan tavsiyalar berishni maqsad qilgan.

Shu bilan birga, tadqiqot metodologiyasi asosan ikkilamchi ma'lumotlar bazasi asosida olib borilgan. Tahlil ma'lumotlarining asosiy qismi O'zbekiston Respublikasi Markaziy Banki ma'lumotlari va Davlat Statistika Agentligi ma'lumotlari tashkil etadi. Shuningdek, boshqa tadqiqotchi olimlar tomonidan tijorat banklari kreditlarini takomillashtirishga doir olib borilgan izlanishlari natijalaridan ham keng foydalanilgan.

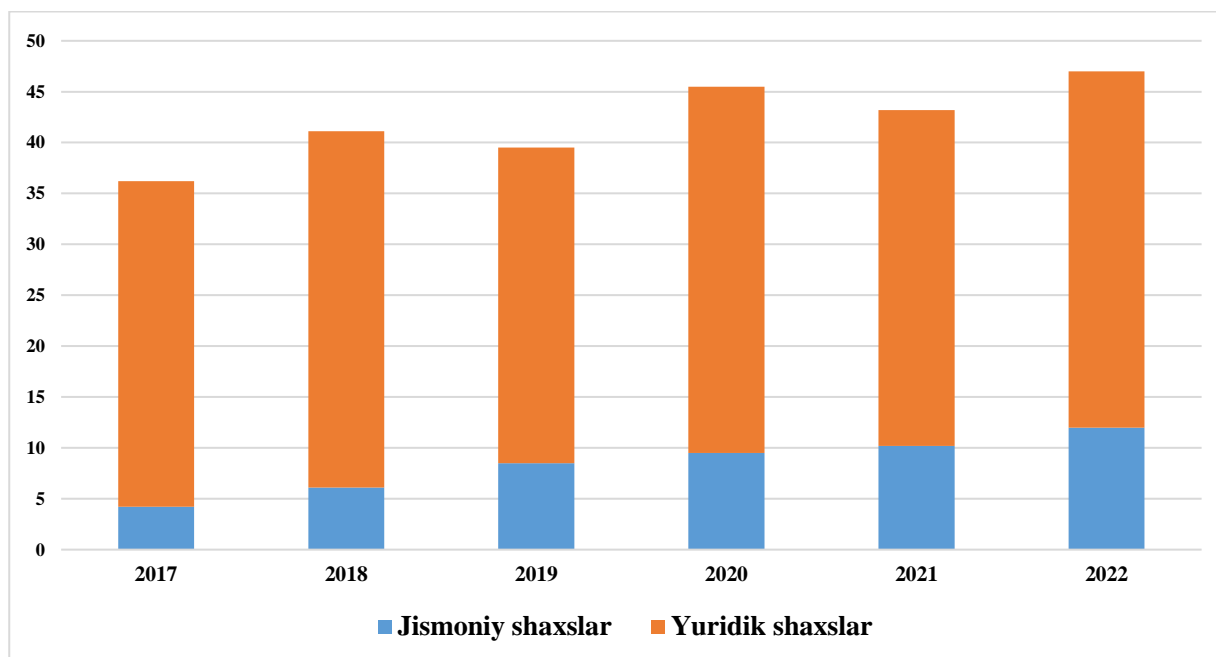
**Tahlil va natijalar.** Bozor iqtisodiyoti sharoitida iqtisodiy rivojlanishning asosiy tayanchi bo'lib tijorat banklari tomonidan ajratilgan kreditlar hisoblanadi. O'zbekistonda faoliyat olib borayotgan tijorat banklari mamlakat iqtisodiyotining eng muhim elementi hisoblanadi. Tijorat banklar pul mablag'lariga ehtiyoji mavjud bo'lgan jismoniy yoki yuridik shaxsga kredit berish orqali ishlab chiqarish, xizmat ko'rsatish, iste'molni rivojlantirishga,

moddiy farovonlikning oshishiga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Bank tizimining ishonchliligi va daromadlilik asosida faoliyat olib borishi iqtisodiy rivojlanishning muhim omili bo'lib xizmat qiladi. Quyida keltirilgan ma'lumotlar asosida mamlakat tijorat banklari faoliyatining daromadlilik ko'rsatkichlari holatini ko'rishimiz mumkin bo'ladi.



### 1-rasm. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari daromadlilik ko'rsatkichlari dinamikasi[3;61-65]

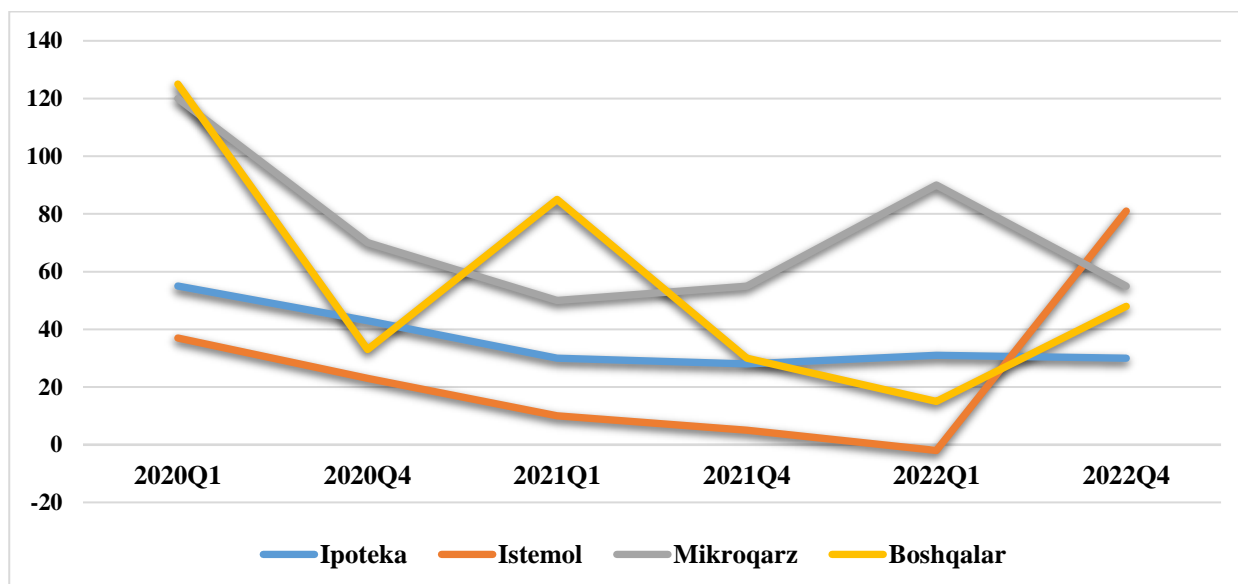
Mamlakatimizda moliya xizmatlari ommabopligini kengayishi hamda davlat dasturlari doirasida aholining keng qatlamiga moliyaviy ko'maklar berilayotganligi jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning jadallashuviga turtki bo'ldi. O'zbekistonda tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilayotgan kreditlar qoldig'ining YaIMga nisbati 2018-yildan boshlab sezilarli o'sib kelmoqda. 2022-yilda jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning YaIMga nisbati 9,5 foizni, aholi ixtiyoridagi daromadlariga nisbati 14,4 foizni tashkil etdi. Shu bilan birga, olib borilgan ilmiy o'rganishlar natijasi o'laroq mamlakatimizda tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarning YaIMga nisbati Rossiya, Qozog'iston, Armaniston, Gruziya kabi mamlakatlarga nisbatan past darajada shakllangani aniqlandi. Bu esa, o'z navbatida, O'zbekistonda chakana kredit bozori hali to'yinmaganligi bilan izohlanadi.



**2-rasm. O'zbekiston iqtisodiyotga ajratilgan kreditlarning dekompozitsiyasi (YalMga nisbatan, %)[5]**

Yuqoridagi ma'lumotlar asosida shuni aytish mumkinki, oxirgi vaqtlarda jismoniy va yuridik shaxslarga ajratilayotgan kreditlarning bir xil sur'atlarda o'sib borayotganligi natijasida iqtisodiyotga ajratilgan kreditlar dekompozitsiyasidagi ulushlar deyarli o'zgarishsiz saqlanib qolmoqda (2-rasm).

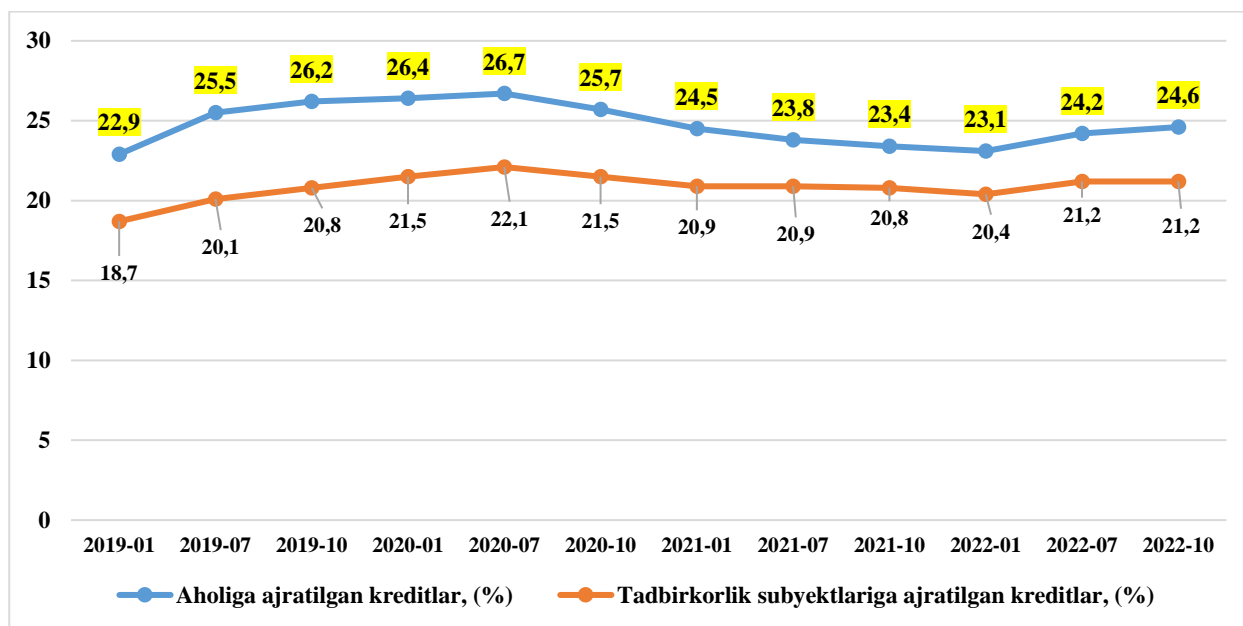
Yangi O'zbekistonda iste'mol kreditlari hajmi keskin sur'atlarda o'sishni davom etmoqda. Jumladan, 2022-yilda yillik iste'mol kreditlar hajmining o'sish darajasi 81 foizni tashkil etdi. 2023-yil 1-yanvar holatiga iste'mol kreditlari tarkibida avtokreditlar asosiy ulushga ega bo'lib, 96 foizni tashkil etgan [5; p 40-42]. Avtoullovga bo'lgan yuqori talabni tijorat banklari tomonidan avtokreditlar ajratish amaliyotining ommalashganligi hamda ikkilamchi bozordagi avtoullovlar uchun kreditlash imkoniyatlari kengayganligi bilan izohlash mumkin. Xususan, 2022-yil davomida 19,6 trln. so'm miqdorida avtokreditlar ajratilib, 2021- yilga nisbatan 2,3 barobarga oshganligini ta'kidlash lozim. Quyida keltirilgan ma'lumotlar asosida tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar qoldig'ining yillik o'sishini kredit turlari kesimida ko'rib chiqamiz.



**3-rasm. Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar qoldig'ining yillik o'sishi [3;45-46], %**

Xulosa o'rnida shuni aytish mumkinki, aholi ko'proq mikroqarzlar va mikrokreditlarga murojaat qilmoqda. Avtomobil kreditlari eng ko'p murojaat qilinayotgan xizmat bo'lib qolmoqda, ammo ipoteka va iste'mol kreditlari balansi o'tgan yilning mos davriga nisbatan kamaygan. O'zbekiston ipoteka bozorida kredit ko'rsatkichlari ipoteka kreditlariga bo'lgan yuqori talab hamda birlamchi bozordagi uy-joylar taklifi o'rtasidagi nomutanosiblik ta'sirida shakllanmoqda. Bundan tashqari, ikkilamchi uy-joy bozorida ipoteka kreditlarini ajratish hajmi 10 barobardan ko'proqqa oshganligini ta'kidlash joiz.

Shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Markaziy Bank ma'lumotlari asosida shuni ta'kidlash joiz, joriy yilning o'tgan davrida bank tizimining asosiy ko'rsatkichlarida ijobiy o'sish sur'atlari saqlanib, maqbul darajadagi moliyaviy barqarorlik ko'rsatkichlari doirasida iqtisodiyotning kreditga bo'lgan talabi qondirilmoqda. Quyida keltirilgan ma'lumotlar asosida tijorat banklari tomonidan jismoniy va yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlari bo'yicha foiz stavkalarini ko'rishimiz mumkin.



#### 4-rasm. Tijorat banklarining jismoniy va juridik shaxslarga ajratilgan kreditlari bo'yicha foiz stavkalari[3;55-56]

Hozirgi vaqtda bank tizimidagi muammolardan biri ajratilgan kreditlarning moliyaviy manbasi hisoblanadi. Banklar o'z faoliyatlarida ko'proq chetdan jalb qilingan mablag'lar hisobidan ishlaganliklari sababli jamlangan mablag'larni samarali joylashtirishni asosiy maqsad sifatida qo'yadilar. Albatta mablag'larni shu yo'sinda jalb qilish va ularni ishlatish borasida katta risklar mavjud. Kredit riskini tahlil qilish, hamda boshqarishning xorij tajribasi va undan mamlakatimiz bank tizimida foydalanish muhim vazifalardan biri hisoblanadi.

##### Takliflar.

1. Respublikamiz tijorat banklari kredit portfelining diversifikatsiya darajasini yanada oshirish lozim. Xalqaro bank amaliyotida bank kreditlarining 25 foizdan ortiq qismini bitta tarmoqda to'planishi kredit riskini keskin oshirgan omil sifatida e'tirof etiladi. Shu sababli, respublikamiz banklari kreditlarining 25 foizdan ortiq qismini bitta tarmoqqa mansub bo'lgan korxonalarda to'planishiga yo'l qo'ymaslik maqsadga muvofiqdir. Fikrimizcha, kredit portfelining diversifikatsiya darajasini tavsiflovchi asosiy mezon sifatida kreditlarning tarmoq xususiyatiga ko'ra joylashishining 25 foizlik maksimal darajasini olish lozim.

2. Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga kredit ajratilgandan so'ng kredit monitoringi o'tkazilishi ustidan nazoratni kuchaytirish. Berilgan kreditlarni monitoring qilish orqali kreditdan qanday maqsadda foydalanilayotganligi va qay darajada samaradorlikka erishilayotganligini aniqlash mumkin.

3. Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga kredit ajratilgandan kreditlarda yuqori likvidlikka ega bo'lgan garov obyektlaridan foydalanishni kuchaytirish.

4. Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarni undirishni kuchaytirish maqsadida bank xodimlari va mijoz o'rtasidagi aloqadorlikni kuchaytirish va mijoz o'rtasida doimiy ravishda ma'lumot olib turishni tashkil etish.

**Xulosa.** Umumiy qilib aytganda, Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlarni sifatini oshirish bank tomonidan kreditlash strategiyasini amalga oshirishga yordam beradi, bunda: a) bankning kredit faoliyatini tartibga soluvchi me'yoriy-huquqiy asoslar O'zbekiston Respublikasi kodekslari va qonunlari; O'zbekiston Respublikasi

Prezidentning Farmonlari, Qarorlari va Farmoyishlari, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining Qarorlari va Farmoyishlari; O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankinging yo'riqnomalari, nizomlari, tartiblari; bankning ustaviga asosan kredit portfelini sifatli shakllantirishga yordam beradi; b) bank tizimining kadrlar bilan ta'minlashi — risklarni boshqaruvchilar, kredit qo'mitasi a'zolari, kredit bo'limi xodimlari va bank xavfsizlik xizmati xodimlarining malakasi darajasi, ular kredit qarorlarini tezda to'g'ri qabul qilish va kredit operatsiyalarini to'g'ri amalga oshirish imkonini beradi; d) tijorat bankinging kredit portfelini diversifikatsiyalash monitoringini quyidagi mezonlarga muvofiq kredit portfelini sub-portfellarga ajratish bilan boshlash kerak: iqtisodiyot sohalari bo'yicha, muddati bo'yicha, geografik joylashuvi bo'yicha, ta'minot bo'yicha, risk bo'yicha, valyuta turi bo'yicha, e) bank tizimida risklarning asosiy omillari jahonda makromoliyaviy sharoitlar, tashqi geosiyosiy vaziyatning keskinlashuvi, taklif zanjiridagi uzilishlar, yuqori inflyatsiya darajasi, energiya resurslari narxlarining o'sishi, iqtisodiy o'sishning sekinlashishi ta'sirida shakllanmoqda.

#### **Адабиётлар/Литература/References:**

1. O'zbekiston Markaziy Banki, Kredit tashkilotlari prudensial nazorati departamenti ma'lumotlari: "Bank tizimi daromadliligi tahlili", 2023-yil 1-yanvar.
2. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, Moliyaviy barqarorlik departamenti tomonidan tayyorlangan "Qarz yuki tahlili va xatarlar" ma'lumotlari.
3. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, "Statistik-byulleteni" - 2018, 2019, 2020, 2021, 2022-yillar ma'lumotlari.
4. Otamurodov H.H. "Tijorat banklari kredit portfelini boshqarishni takomillashtirish", PhD ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – Toshkent, 2019-yil.
5. T.Rasulov va X.Ziyodilloev (2024), "Tijorat banklari kredit portfelini optimallashtirish", Monografiya, Toshkent.
6. Mohammad J. M., "Optimal Bank Loan Portfolio in Iranian's Banks", Research Journal of Finance and Accounting, ISSN 2222-1697, Vol.4, No.2, 2013.

# SCIENCEPROBLEMS.UZ

## ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

*№ 5 (4) – 2024*

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО- ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

## ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

**Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари**” электрон журнали 2020 йил 6 август куни 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.

**Муассис:** “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамияти

**Таҳририят манзили:**

100070. Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил:

[scienceproblems.uz@gmail.com](mailto:scienceproblems.uz@gmail.com)

**Боғланиш учун телефонлар:**

(99) 602-09-84 (telegram).