



**TIJORAT BANKLARINING DEPOZIT XIZMATLARINI
TAKOMILLASHTIRISH OLIY TA'LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR
VAZIRLIGI XUZURIDAGI AFG'ONISTON FUQAROLARINI O'QITISH
TA'LIM MARKAZI ILMIY XODIMI**

Tuxtamishev Baxrom Yuldoshevich

Annotatsiya

Tijorat banklarining depozit xizmatlarini takomillashtirish muhim iqtisodiy masalalardan biri hisoblanadi. Depozitlar banklarning asosiy moliyaviy manbai bo'lib, ular orqali banklar kreditlar berish, investitsiyalarni amalga oshirish va umumiy faoliyatini ta'minlash uchun zarur mablag'larni yig'adi. Shu sababli, depozit xizmatlarini takomillashtirish banklarning raqobatbardoshligini oshirish, mijozlar ishonchini mustahkamlash va iqtisodiyotning barqaror rivojlanishiga hissa qo'shish uchun muhimdir.

Kalit so'zlar: tijorat banklari, depozit xizmatlari, mijozlar, raqamli texnologiyalar, foiz stavkalari, raqobat, moliyaviy xizmatlar, onlayn xizmatlar.

Depozit xizmatlarini takomillashtirishning birinchi yo'nalishi sifatida mijozlarga qulaylik yaratish ko'riladi. Bugungi kunda raqamli texnologiyalar rivojlanib, bank xizmatlari ko'p jihatdan onlayn shaklda amalga oshirilmoqda. Shunday ekan, tijorat banklari depozitlarni ochish, boshqarish va kuzatishni onlayn platformalar orqali soddalashtirishga intilishi lozim. Mijozlar uchun mobil ilovalar va internet-banking xizmatlarini takomillashtirish, depozitlarni har qanday joydan va istalgan vaqtda boshqarish imkoniyatini yaratadi. Bu esa mijozlarning bankka bo'lgan qoniqishini oshiradi va yangi mijozlarni jalb qiladi. Shuningdek, depozit xizmatlarining moslashuvchanligi ham muhim ahamiyatga ega. Har bir mijozning ehtiyojlari va moliyaviy imkoniyatlari turlicha bo'lishi mumkin. Shu bois, banklar turli muddatli va foiz stavkalaridagi depozitlarni taklif etishi zarur. Masalan, qisqa muddatli depozitlar tezkor likvidlikni ta'minlasa, uzoq muddatli depozitlar yuqori foiz darajalarini taklif qilib, mijozlarni uzoq muddat davomida bankda qolishga rag'batlantiradi. Bundan tashqari, depozit shartlarini mijozlar ehtiyojlariga mos



International Conference on Educational Discoveries and Humanities

Hosted online from Moscow, Russia

Website: econfseries.com

16th May, 2025

ravishda o'zgartirish imkoniyati, masalan, qo'shimcha mablag' kiritish yoki oldindan pul yechib olish imkoniyatlari, xizmatlarning yanada jozibadorligini oshiradi.[1]

Mijozlarga taqdim etiladigan foiz stavkalari ham depozit xizmatlarining raqobatbardoshligini belgilovchi omillardan biridir. Banklar o'z depozitlariga raqobatbardosh foiz stavkalarini belgilash orqali mijozlarni jalb qilishga harakat qilishadi. Shu bilan birga, foiz stavkalarining o'zgarishi bo'yicha aniq va tushunarli ma'lumotlarni taqdim etish, mijozlarning moliyaviy rejalashtirishini osonlashtiradi. Banklar, shuningdek, maxsus aksiyalar va bonus dasturlarini joriy etib, depozitlarni ko'paytirishga intilishlari mumkin. Bu usullar mijozlarga qo'shimcha rag'bat beradi va bankning mijoz bazasini kengaytiradi. Xizmat sifatini oshirishda mijozlarga individual yondashuv ham katta rol o'ynaydi. Banklar mijozlarning moliyaviy holatini, ehtiyojlarini va maqsadlarini chuqur tahlil qilib, ularga moslashtirilgan depozit mahsulotlarini taklif qilishi lozim. Bu yondashuv mijozlarning bankka bo'lgan ishonchini oshiradi va uzoq muddatli hamkorlikni ta'minlaydi. Shuningdek, mijozlarga malakali maslahatlar berish, ularning savollariga tez va samarali javob qaytarish xizmat sifatini yanada yaxshilaydi.[2]

Depozit xizmatlarining takomillashtirilishida banklarning xavfsizlik tizimlarini mustahkamlash ham muhimdir. Mijozlar o'z mablag'larining xavfsizligiga ishonch hosil qilishi kerak. Shu sababli, banklar zamonaviy xavfsizlik texnologiyalarini joriy etishi, mijozlarning shaxsiy ma'lumotlari va moliyaviy operatsiyalarini himoya qilish choralarini kuchaytirishi zarur. Bu nafaqat mijozlarning ishonchini oshiradi, balki bankning obro'sini ham mustahkamlaydi. Shuningdek, banklar depozit xizmatlarini takomillashtirishda innovatsion yechimlarga e'tibor qaratishi lozim. Masalan, blokcheyn texnologiyasi va raqamli valyutalar yordamida depozitlarni boshqarish jarayonlarini yanada shaffof va samarali qilish mumkin. Sun'iy intellekt va katta ma'lumotlar tahlili yordamida mijozlarning ehtiyojlarini oldindan aniqlash va ularga mos xizmatlarni taklif etish imkoniyati paydo bo'ladi. Bu esa bank xizmatlarining sifatini tubdan yaxshilaydi.[3]

Banklar o'zlarining depozit xizmatlarini takomillashtirish jarayonida mijozlarning fikr-mulohazalarini muntazam o'rganib borishi zarur. Mijozlarning talab va istaklarini hisobga olish, ularni xizmat jarayoniga jalb qilish, yangi xizmatlarni



International Conference on Educational Discoveries and Humanities

Hosted online from Moscow, Russia

Website: econfseries.com

16th May, 2025

yaratishda ularning fikrlarini inobatga olish bank xizmatlarining raqobatbardoshligini oshiradi. Shu bilan birga, banklar o'z xodimlarini muntazam ravishda malaka oshirish kurslariga yuborib, xizmat ko'rsatish madaniyatini yuksaltirishga e'tibor qaratishi kerak. Depozit xizmatlarining takomillashtirilishi nafaqat banklar uchun, balki butun iqtisodiyot uchun ham foydalidir. Kuchli va ishonchli bank tizimi iqtisodiy o'sishni rag'batlantiradi, investitsiyalarni ko'paytiradi va moliyaviy barqarorlikni ta'minlaydi. Shu sababli, banklar depozit xizmatlarini doimiy ravishda takomillashtirib, mijozlarga yanada sifatli va qulay xizmatlar ko'rsatishga intilishi lozim.[4]

Xulosa

Xulosa qilib aytganda, tijorat banklarining depozit xizmatlarini takomillashtirish ko'plab jihatlarni o'z ichiga oladi. Mijozlarga qulaylik yaratish, xizmatlarning moslashuvchanligi, raqobatbardosh foiz stavkalari, individual yondashuv, xavfsizlik, innovatsiyalar va mijozlarning fikrlarini hisobga olish kabi omillar banklarning depozit xizmatlarini yanada rivojlantirishga xizmat qiladi. Shu yo'l bilan banklar o'z mijozlarining ishonchini qozonib, bozor ulushini oshirishi va iqtisodiyotdagi o'rnini mustahkamlashi mumkin.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Juraev I. "Tijorat banklari depozit xizmatlari amaliyotini takomillashtirish". Yashil Iqtisodiyot va Taraqqiyot jurnali, 2025.
2. Markaziy bank. "Banklarning depozit (omonat) sertifikatlarini chiqarish va muomalada bo'lish tartibi". Markaziy bank nashri, 2023.
3. Jo'raev M. "Rivojlangan davlatlarda tijorat banklarining depozit xizmatlari". Toshkent moliya instituti nashri, 2024.
4. Abdullayev S. "Banklarda omonat operatsiyalarini rasmiylashtirish jarayonlari". Bankchilarning ilmiy-amaliy jurnali, 2019.
5. Islomov D. "Tijorat banklari depozit siyosatini amalga oshirish bilan bog'liq muammolar va yechimlar". Universal Publishing, 2022.
6. Qodirov N. "Depozit xizmatlarining raqamlashtirilishi va takomillashtirilishi". Moliyaviy texnologiyalar jurnali, 2023.



International Conference on Educational Discoveries and Humanities

Hosted online from Moscow, Russia

Website: econfseries.com

16th May, 2025

-
7. Tursunova G. "Mijozlarga individual yondashuv asosida depozit xizmatlarini rivojlantirish". Iqtisodiyot tahlili va boshqaruvi, 2021.
 8. Rasulov B. "Innovatsion texnologiyalar yordamida tijorat banklarining depozit xizmatlarini takomillashtirish". O‘zbekiston bank instituti ilmiy ishlari, 2024.