



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

**2026-YIL / IYUN/6-SON,
V-QISM**

Google Scholar



ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

*Elektron nashr. 2026-yil, iyun.
V-qism*

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldix'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i
Utayev Uktam Choriyevich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdukarimova Dinara Rustamxonovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Fakhriddinov Zafarjon Fakhriddin ogli, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Prosecutor of Anijan Region
Ochilov Farkhod, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyeva Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.
Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Geografiya fanlari doktori, professori
Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent
Zebo Kuldasheva, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Doctor of Geographical Sciences, Professor
Umirzokov Jasur Artiqboy ugli, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor
Zebo Kuldasheva, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy
jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va
taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi
336/3-sonli qarori bilan
ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

KORPORATIV BOSHQARUVDA ESG TAMOIYLLARINI JORIY ETISHNING IQTISODIY TAHLILI.....	12
I. R. Berdikulova	
TEKSTIL SANOATIDA SUV ISTE'MOLI VA QAYTA ISHLASH ULUSHI O'RTASIDAGI BOG'LIQLIK: 20 DAVLAT MISOLIDA KORRELYATSIIYA VA K-MEANS KLASTER TAHLILI.....	16
Zayniyev Diyorbek Zokir o'g'li	
Turobova Hulkar Rustamovna	
O'ZBEKISTONDA BIZNES BIRLASHUVLARINI HISOBGA OLISHNI MHXS (IFRS) 3 ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH.....	24
Davletov Ikrom Raximberganovich	
VINOCHILIK SANOATI KORXONALARIDA TOVAR-MODDIY ZAXIRALAR AUDITINI TASHKIL QILISH VA O'TKAZISH TARTIBI.....	33
Jo'rayev Dilshod Xudoyqulovich	
СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ	38
Абдуллаева М.Б.	
AGROSANOAT MAJMUASIDA INTEGRATSION TUZILMALARNING ISTIQBOLLI SHAKLLARINING NAZARIY ASOSLARI.....	44
Murodov Sherzodbek Murod o'g'li	
RESPUBLIKADA YASHIL IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHNING BOZOR MEXANIZMI.....	51
Kalandarova Elnura Muzaffar qizi	
TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN MAHALLALARDA KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISHGA KO'MAKLASHISH.....	55
Niyozov Zuxur Davronovich	
Yarlaqabov Faxriddin Baxodir o'g'li	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КОМПАНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО	58
Худойкулова Дилора Дилмуродовна	
SANOAT KORXONALARINING INVESTITSIYALARI TARKIBI VA ULARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINING IQTISODIY TAHLILI.....	64
Karimova Saodatxon Ulug'bek qizi	
XALQARO MOLIVAVIY HISOBOT STANDARTLARIGA MUVOFIQ JORIY AKTIVLARNI HISOBGA OLISHNI TAKOMILLASHTIRISH.....	71
Mavlyanova Dilobar Maxkamovna	
DAVLAT TOMONIDAN TURIZM SOHASINI MOLIVAVIY QO'LLAB-QUVVATLASH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH	77
Karimova Dilafruz Sadridin qizi	
МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦИФРОВИЗАЦИИ В РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	82
Ахмедова(Жабборова) Нилуфар Икболжон кизи	
AHOLI ZICH JOYLASHGAN HUDUDLARDA KICHIK BIZNESNI RIVOJLANTIRISHNING IJTIMOY-IQTISODIY OMILLARI VA HORIIYIY TAJRIBA TAHLILI	89
Bo'stonova Nilufar Abdusmatovna	
Nematjonova Risolatxon Dilshodbek qizi	
JANUBIY KOREYA TAJRIBASIDA CHIQINDILARNI BOSHQARISHDA EPR TIZIMI VA RAQAMLI YECHIMLARINING O'RNI	94
Otarbayev Zamir Zairovich	



SANOAT SALOHİYATI SAMARADORLIGINI INVESTISIYALAR ASOSIDA OSHIRISHNING MINTAQAVIY XUSUSIYATLARI	100
Urazaliyev Bekzod Sultanbayevich	
ЦИФРОВЫЕ НАВЫКИ КАК ФАКТОР КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЖЕНСКИХ КАДРОВ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ УЗБЕКИСТАНА.....	107
Дониёрова Зухрабону Алишер кизи	
TURIZM SUG'URTASI VA UNI RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI.....	113
Хо'jamov Akbar Bahriddinovich	
KELAJAKDAGI GLOBAL VA MINTAQAVIY IQLIM O'ZGARISHI HAMDA YASHIL IQTISODIYOTGA O'TISH ZARURIYATI.....	118
Djumayev Askar Xaydarovich	
SAMARQAND VILOYATI UMUMIY OVQATLANISH KORXONALARIDA RESURSLARNI BOSHQARISH SAMARADORLIGI.....	123
Erdonov Muhammadamin Erdon o'g'li	
Qahhorova Nargiza Qahramonovna	
Rafiqjonov Damir Raxim o'g'li	
Jamilov Firdavs Otabek o'g'li	
ПУТИ РАСШИРЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	129
Норкулов Хабибулло	
Абдурасулова Шахзода	
Бахриддинов Дилшодбек	
NATIV BRENDING VOSITASI SIFATIDA UGC VA EGC: GLOBAL TENDENSIYALAR VA O'ZBEKISTON BOZORIGA MOSLASHUV	135
Yuldasheva Mahliyo Baxtiyor qizi	
SOLIQ TO'LOVCHILARGA XIZMAT KO'RSATISHDA RAQAMLASHTIRISH ORQALI SOLIQ MA'MURCHILIGINING SAMARADORLIK KO'RSATKICHLARI TAHLILI	138
Shamsiyev O'ktam Sayfitdinovich	
НАУЧНЫЕ ПОДХОДЫ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРИ УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ	147
Джуманов А.А.	
BANK SEKTORIDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR VA XARAJAT SAMARADORLIGI: XALQARO TAJRIBA ASOSIDA EKONOMETRIK BAHOLASH.....	157
Masharipova Durdona Ulug'bekovna	
РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.....	164
Джуманов А.А.	
DAVLAT XARIDLARIDA SUN'IY INTELLEKTGA ASOSLANGAN NARXLAR MODULINI JORIY ETISH: KORRUPSIYAGA QARSHI KOMPLAYENS, HISOBDORLIK VA RAQOBATNI KUCHAYTIRISH YO'NALISHLARI.....	174
Rahmanov Furqat Temirovich	
АНАЛИЗ НА ОСНОВЕ МОДЕЛИ АЛЬТМАНА ПРИ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	179
Ибрагимов Гайратжон Артикович	
TIJORAT BANKLARIDA RISKLARNI BOSHQARISHNINZ ZAMONAVIY MODELLARI VA KOMPLAYENSNAZORAT TIZIMINI RIVOJLANTIRISH	186
Fayziyev Sherzod Djunaydilloyevich	
SUN'IY INTELLEKTNING MEHNAT UNUMDORLIGI VA MOBILIGIGA TA'SIRI.....	192
Shakarov Zafar Gafforovich	



URGUT ERKIN IQTISODIY ZONASIDA SANOAT TARMOQLARINI KLASTERLASH SAMARADORLIGINING TAHLILI	198
Boboqulov Sanjar Baxronkulovich	
Qurbonov Tolmasjon Namoz o'g'li	
Uzoqov Rafiq O'lmas o'g'li	
INFRATUZILMA INVESTITSİYALARINING AHOLI FAROVONLIGIGA TA'SIRINI BAHOLASHNING NAZARIY-USLUBIY ASOSLARI VA HUDUDIY XUSUSIYATLARI	204
Jiyanov Laziz Najimovich	
«ЗЕЛЁНОЕ» ВОДОСНАБЖЕНИЕ В ЗАСУШЛИВЫХ РЕГИОНАХ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ	210
Курбанова Дилфуза Махсудовна	
TALABALARNING KASBIY KOMPETENSIYASINI RIVOJLANTIRISHNING PEDAGOGIKPSIXOLOGIK XUSUSIYATLARI	217
Karimova Feruza Xamidullayevna	
PAXTACHILIKDA ZAMONAVIY AGROTEKNOLOGIYALARNI JORIY ETISH VA EKOLOGIK MUVOZANAT TA'MINLASHNING IQTISODIY MEXANIZMI.....	221
Ishniyazov Zoxid Normamatovich	
FUQAROLAR MUHOJIRLARI MA'LUMOTLARI ASOSIDA HUDUDLARNING IJTIMOIIYIQTISODIY RIVOJLANISH DARAJASINI BAHOLASHNING ZAMONAVIY YONDASHUVLARI	226
Inomov Daniyar Valijonovich	
O'ZBEKISTON TIJORAT BANKLARIDA QIMMATLI QOG'OZLAR BILAN OPERATSIYALARNI TAKOMILLASHTIRISH: HOLAT TAHLILI VA TAVSIYALAR.....	232
Niyozov Zuhur Davronovich	
Xolmurotov Sardor	
Haydaraliyev Avaz	
YAQIN SHARQDA TURIZM EKSPORTI STRATEGIYALARI VA ULARNI O'ZBEKISTONDA QO'LLASH IMKONIYATLARI: BAA VA SAUDIYA ARABISTONI TAJRIBASI ASOSIDA QIYOSIY TAHLIL	238
Tolibova Aziza To'lqin qizi	
BANKLARDA IJARA MUOMALALARINI TARTIBGA SOLUVCHI ME'YORIY - HUQUQIY ASOSLAR VA XALQARO STANDARTLAR.....	243
Sativaldiyeva Gulchexra Xudayberdiyevna	
QURILISH MATERIALLARI KORXONALARIDA STRATEGIK RISK-MENEJMENT TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH	247
Masharipova Sevara	
TO'QIMACHILIK KORXONALARIDA TASHQI IQTISODIY FAOLIYATNING SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO'LLARI	251
Ergashev Jamshid Jamoliddinovich	
Muhammadjonova Iroda Bahodir qizi	
BALIQCILIK TARMOG'INI INTENSIV RIVOJLANTIRISHNING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI VA ILMIY-NAZARIY ASOSLARI	256
Iskandar Yunusov	
YASHIL IQTISODIYOT SHAROITIDA BARQAROR QISHLOQ XO'JALIGINI RIVOJLANTIRISHNING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI: AGROEKOLOGIK VA IJTIMOIIY-IQTISODIY YONDASHUVLAR INTEGRATSIYASI	262
Mirzanov Berdak Joldasbeviç	
RAQAMLI TEKNOLOGIYALARNING IPOTEKA KREDITLASH JARAYONINI OPTIMALLASHTIRISH MEXANIZMLARIGA TA'SIRI	268
A'zamxo'jayeva Nihol	
CHORVACHILIK MAHSULOTLARI STATISTIK KO'RSATKICHLAR TIZIMI: METODOLOGIYA VA TAKOMILLASHTIRISH	273
Aysachev Abdulfotix Abdulfaizovich	



O'ZBEKISTONDA XIZMATLAR EKSPORTINI RIVOJLANTIRISHNING TASHKILIIY-IQTISODIY MEKANIZMLARI.....	278
Ruziyeva Nigina Baxtiyorovna	
YASHIL IQTISODIYOT SHAROITIDA O'ZBEKISTONDA TA'LIM TIZIMIDA OLIB BORILGAN ISLOHOTLAR (MAKTABGACHA TA'LIM TIZIMI MISOLIDA)	284
G.A. Norbo'tayeva	
YASHIL MARKETING VA ESG INTEGRATSIYASI: STATISTIK TAHLIL VA BARQAROR RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI	288
Charos G'ayratova	
РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ СИСТЕМ И ОБЗОР ИНСТРУМЕНТОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.....	294
Джуманов, А.А.	
RIVOJLANGAN MAMLAKATLARDA INVESTITSİYALARNI JALB QILISH — IQTISODIY TARAQQIYOTNING MUHIM OMILI.....	303
Bayitova Rohatoy Bahrom qizi	
QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARI ISHLAB CHIQRUVCHILARNI SUG'URTA MEKANIZMLARI ORQALI MOLIYALASH MASALALARI	307
Xakimov Zafar Ibragimovich	
SOLIQ MA'MURCHILIGI ORQALI TADBIRKORLIK SUBYEKTLARINING BARQAROR FAOLIYAT YURITISHINI TA'MINLASH MUAMMOLARI.....	314
Ahrorqulov Jonibek Otabek o'g'li	
FOOD PRICE VOLATILITY AND ITS EFFECTS ON LOW-INCOME HOUSEHOLDS	320
Rakhmatova Mukhlisa Dilshod qizi	
SUN'IY INTELLEKTNING O'ZBEKISTON SOLIQ TIZIMI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDAGI AHAMIYATI.....	327
Hamidova Shahzoda Odiljanovna	
MHS VA XUSUSIY SEKTOR KREDITLARI: MAMLAKATLARARO EMPIRIK TAHLIL.....	331
Davronbek Matyakubovich Matkarimov	
INNOVATSION IQTISODIYOT SHAROITIDA OLIY TA'LIM XIZMATLARINI TASHKIL ETISHNING ZARURATI.....	336
Xasanova Yulduz Kayumovna	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA ALOQA KORXONALARINING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH YO'LLARI	340
Saidqosimova Umida Ibragimovna	
PROSPECTS FOR DEVELOPING BROKERAGE AND UNDERWRITING ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN.....	345
Niyozov Zukhur	
Barnoyev Mirfayoz	
Yadgarov Avaz	
ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN HIGHER EDUCATION: A GLOBAL REVIEW OF AI-POWERED TEACHING AND LEARNING	349
Begzod Nishanov	
BULUTLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA ELEKTRON TA'LIM RESURSLARINI BOSHQARISH MEKANIZMLARI.....	356
Raxim Matniyazov	
Umar Asrayev	
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ.....	367
Зугурова Зилола Дамировна	



EKOLOGIK NIZOLARNI HAL ETISHDA SUD AMALIYOTINING O'RNI: XALQARO TAJRIBA VA MILLIY YONDASHUV	371
Gapparov Sarvar Xolmurodovich	
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ КАК ФИНАНСОВЫЙ РЕСУРС УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ И ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ	375
Гимранова О. Б.	
O'ZBEKISTON HUDUDLARIDA KAMBAG'ALLIK DARAJASI TAHLILI (2010–2025-yillar)	383
Hojiyev Tal'at Toshpo'latovich	
MINTAQADA TABIIY KAPITALNI JAMG'ARISH SAMARADORLIGINI INTEGRAL INDEKS ASOSIDA BAHOLASH VA HUDUDLARNI TABAQALASHTIRISH (XORAZM VILOYATI MISOLIDA)	388
Raximov Faxriddin Shavkatovich	
QO'SHILGAN QIYMAT SOLIG'INI UNDIRISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA SOLIQ TO'LOVCHILAR XULQ-ATVORINI MODELLASHTIRISH: INSTITUTSIONAL VA BIXEVIORISTIK YONDASHUVLARNING INTEGRATSIYASI	393
Urazmatov Jonibek Musurmanovich	
O'ZBEKISTON BANK SEKTORIDA RAQAMLI XIZMATLAR BOZORI: JORIY HOLAT, TENDENSIYALAR VA XALQARO TAJRIBA	398
Eshqobulova Charos O'roq qizi	
KORXONALAR EKSPORT FAOLIYATINI BOSHQARISHDA INNOVATSION MOLIYAVIY INSTRUMENTLARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH	403
To'rayeva Yulduz Shamsiddin qizi	
XIZMAT KO'RSATISH KORXONALARIDA IQTISODIY RESURLARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI BO'YICHA XORIJIY TAJRIBALAR	410
Islomov Shuhrat Marufjonovich	
Eshquvvatova Nodira Abdullayevna	
METHODOLOGICAL APPROACHES TO ENHANCING PROFESSIONAL COMMUNICATION SKILLS OF FUTURE TEACHERS IN A DIGITAL LEARNING ENVIRONMENT	416
Dilnoza Jorayevna Kuvatova	
MINTAQAVIY TURIZM RESURLARINING TASNIFI VA ULARDAN SAMARALI FOYDALANISH YO'NALISHLARI (SAMARQAND, BUXORO VA XORAZM VILOYATLARI MISOLIDA)	420
Sharipov Shahriyor Shamsiddin o'g'li	
O'ZBEK VA INGLIZ TILSHUNOSLIKLARIDAGI SUBYEKT VA PREDIKAT PARADIGMASI, ULARNING UMUMIY VA XUSUSIY JIHLTLARI	423
Azamova Gulruh Akbar qizi	
BUXORODA TURISTLAR XAVFSIZLIGI: TURISTLARNING XAVFSIZLIK HISSI VA MUAMMOLAR TAHLILI	428
Kurbanova Mohinur Xabib qizi	
Davronova Durdona Akobirovna	
BUXORO VILOYATIDA EKOLOGIK VA MADANIY TURIZMNI INTEGRATSIYALASHGAN YO'NALISHLARINI RIVOJLANTIRISH: BARQAROR RIVOJLANISH METODLARI VA ISTIQBOLLARI	436
Xayrullayeva Nilufarbegim Nematullo qizi	
РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ПРИВЛЕЧЕНИИ ИСТОЧНИКОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ	445
Хашимова Н. А.	
QASHQADARYO VILOYATI AHOLISINI IJTIMOY HIMOYA QILISH TIZIMINING STATISTIK TAHLILI	454
M.Sh. Raximova	



O'ZBEKISTON SHAROITIDA ISLOMIY MOLIYALASHTIRISH XIZMATLARI RIVOJLANISHI HAMDA QONUNIY QO'LLAB-QUVVATLANISHI.....	458
Raimbayev Azim Sultonovich Bolbekova Iroda Quvandiq qizi	
MHXS GA MUVOFIQ FOIZLAR, SOLIQLARNI TO'LAGUNGA QADAR OLINGAN FOYDANI HISOBGA OLISH MASALALARI.....	466
Amir Xudaykulov	
SUN'Y INTELLEKT INTEGRATSIYASI SHAROITIDA INSON KAPITALINING INNOVATSION SALOHİYATINI BAHOLASHNING KONSEPTUAL-EKONOMETRIK MODELİ	470
Dilmonov Quḍrat Baxtiyorovich	
THE DIGITAL GASTRONOME: HOW TECHNOLOGY CONNECTS TOURISTS, RESTAURANTS, AND THE TECH EMPIRE.....	479
Freshta Qauomy	
BUXORO VILOYATINI IJTIMOIIYIQTISODIY RIVOJLANTIRISHDA XORIJIY INVESTITSIYALARNING AHAMIYATI	481
Kudratov Muhammad Rustamovich	
СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ И ПОДДЕРЖКИ В РЕГИОНЕ.....	487
Рахимова Мадина Шухрат кизи	
THE DIGITAL ECONOMY AND ITS IMPACT ON THE LABOUR MARKET AND EMPLOYMENT IN THE REGIONS OF UZBEKISTAN: PANEL DATA ANALYSIS	493
Borotov Sharofiddin Jumaqul o'g'li	
MINTAQADA QURILISH SOHASINI INNOVATSION RIVOJLANTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI.....	500
Aminov Sardorbek Sanjarbekovich	
QURILISHDA KICHİK VA YIRIK BIZNES SUBYEKTLARI INTEGRATSIYASINING SINERGETIK SAMARADORLIGINI BAHOLASH VA PROGNOZLASHTIRISH.....	504
Axmedova Nilufar Shuxratovna	
YASHIL INVESTITSIYALARNING NAZARIYUSLUBIY ASOSLARI: TUSHUNCHA, EVOLYUTSIYA VA TASNIF MASALALARI.....	509
Xursandov Komiljon Maxmatkulovich	
ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ УСТОЙЧИВОГО ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ ДО 2030 ГОДА: СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ.....	518
Файзиева Сайёра Кудратовна	
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	526
Бабаева Г.Я.	



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Бабаева Г.Я.
доцент кафедры
«Банковский учет и аудит», ТГЭУ

Аннотация. Стремительное развитие цифровых финансовых технологий и рост безналичных платежей в Республике Узбекистан способствуют повышению доступности финансовых услуг, однако одновременно создают новые риски для участников платежного рынка. Одним из существенных проявлений данных рисков выступает платежное мошенничество, масштабы которого сохраняют тенденцию к росту. В статье проведен комплексный анализ современного состояния мошенничества в платёжной системе Узбекистана, исследованы основные виды мошеннических схем, выполнен сравнительный анализ ситуации в Казахстане, Кыргызстане и Грузии, изучены международные подходы к противодействию платёжному мошенничеству. Особое внимание уделено совершенствованию нормативно-правового регулирования, развитию антифрод-систем и внедрению технологий искусственного интеллекта в банковскую практику.

Ключевые слова: платёжное мошенничество, цифровой банкинг, антифрод-системы, кибербезопасность, платёжные системы, банковские карты, финансовая безопасность, Узбекистан.

Annotatsiya. Raqamli moliyaviy texnologiyalarning jadal rivojlanishi va O'zbekiston Respublikasida naqd pulsiz to'lovlar hajmining ortib borishi moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirmoqda. Biroq bu jarayon to'lov bozori ishtirokchilari uchun yangi xavflarni ham yuzaga keltirmoqda. Ushbu xavflarning eng xavfli ko'rinishlaridan biri to'lov firibgarligi bo'lib, uning ko'lami yildan yilga ortib bormoqda. Maqolada O'zbekiston to'lov tizimida firibgarlikning hozirgi holati kompleks tahlil qilingan, firibgarlik sxemalarining asosiy turlari o'rganilgan, Qozog'iston, Qirg'iziston va Gruziya tajribasi bilan qiyosiy tahlil amalga oshirilgan hamda to'lov firibgarligiga qarshi kurashish bo'yicha xalqaro yondashuvlar ko'rib chiqilgan. Normativ-huquqiy tartibga solishni takomillashtirish, antifrod tizimlarini rivojlantirish va bank amaliyotiga sun'iy intellekt texnologiyalarini joriy etishga alohida e'tibor qaratilgan.

Kalit so'zlar: to'lov firibgarligi, raqamli banking, antifrod tizimlari, kiberxavfsizlik, to'lov tizimlari, bank kartalari, moliyaviy xavfsizlik, O'zbekiston.

Abstract. The rapid development of digital financial technologies and the growth of cashless payments in the Republic of Uzbekistan contribute to increasing the accessibility of financial services. However, these processes also create new risks for participants in the payment market. One of the most dangerous manifestations of these risks is payment fraud, the scale of which is increasing every year. The article provides a comprehensive analysis of the current state of fraud in the payment system of Uzbekistan, examines the main types of fraudulent schemes, conducts a comparative analysis of the situation in Kazakhstan, Kyrgyzstan and Georgia, and studies international approaches to combating payment fraud. Particular attention is paid to improving legal regulation, developing anti-fraud systems and introducing artificial intelligence technologies into banking practice.

Keywords: payment fraud, digital banking, anti-fraud systems, cybersecurity, payment systems, bank cards, financial security, Uzbekistan.

ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация финансового сектора является одним из ключевых направлений экономической политики Республики Узбекистан. В последние годы наблюдается устойчивый рост количества пользователей мобильного банкинга, электронных платёжных сервисов и цифровых финансовых платформ. Вместе с тем увеличение объёмов безналичных расчётов сопровождается ростом количества мошеннических операций и киберпреступлений.



По данным Центрального банка Республики Узбекистан, обеспечение безопасности платёжных систем и защиты информации является одним из ключевых направлений государственного регулирования платёжного рынка. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-578 «О платежах и платёжных системах» определяет требования к обеспечению безопасности платёжной инфраструктуры и защите информации участников платёжного рынка [1].

В 2024 году в Узбекистане было зарегистрировано 58,8 тыс. киберпреступлений, из которых 97,7% были связаны с хищением денежных средств с банковских карт граждан. Об этом сообщалось в докладе, представленном на заседании Комитета Сената по вопросам обороны и безопасности 26 февраля. Из общего числа киберпреступлений 57,4 тыс. случаев (97,7%) были связаны с несанкционированным списанием денежных средств с банковских карт граждан. Данная ситуация была отмечена участниками заседания как требующая дополнительных мер. По итогам обсуждения комитет принял соответствующее постановление, в котором были определены конкретные предложения и рекомендации. В частности, было предложено внедрить в деятельность банков и операторов электронных платёжных систем специальное программное обеспечение для противодействия мошенничеству, например системы класса Anti-Fraud. Кроме того, рекомендовано усилить оперативно-технические меры по предотвращению незаконных операций с банковскими картами, в том числе осуществляемых через электронные платёжные системы [2].

Цель исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию системы противодействия платёжному мошенничеству в Республике Узбекистан на основе анализа отечественного и международного опыта.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Вопросам развития платёжных услуг и противодействия финансовому мошенничеству посвящены исследования отечественных и зарубежных учёных и практиков, например публикации заместителя генерального директора по развитию компании Click Файзиёва Рустама Муроджановича по теме «Особенности функционирования электронных платежей в банковской сфере Республики Узбекистан» [3], Махмудова Жахонгира Махмуд угли «Сравнительный анализ законодательства по кибербезопасности в банковской системе Узбекистана и зарубежных стран» [4], Азиза Садыкова «Уязвимости в платёжных организациях Республики Узбекистан» [5].

Особое внимание в отечественной литературе уделяется вопросам кибербезопасности банковской системы, развитию национальной платёжной инфраструктуры и совершенствованию механизмов защиты клиентов банков.

Отдельного внимания заслуживает Указ Президента Республики Узбекистан от 10 марта 2026 года № УП-38 «Об определении Стратегии кибербезопасности Республики Узбекистан и совершенствовании системы предупреждения киберпреступности», в котором обосновывается необходимость внедрения риск-ориентированных антифрод-механизмов [6].

В международной практике проблематика платёжного мошенничества рассматривается в работах Eman Alashwali, Joanne Peca, Mandy Lanyon, Lorrie Cranor и других исследователей. Исследование Alashwali и соавторов показало, что ущерб от карточного мошенничества носит не только финансовый, но и значительный психологический характер для клиентов банков [7]. Т.А. Осипова, К.С. Зайцев, В.О. Биферт демонстрируют эффективность использования технологий машинного обучения и автоэнкодеров для выявления мошеннических операций в режиме реального времени [8].

Современные исследования показывают, что наибольшую эффективность обеспечивают графовые нейронные сети (GCN), технологии искусственного интеллекта и системы анализа больших данных.

Нормативно-правовое регулирование противодействия платёжному мошенничеству в Узбекистане составляют:

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» [9].

Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-578 «О платежах и платёжных системах» [1].

Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» [10].

Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» [11].

Закон Республики Узбекистан «Об электронной коммерции» [12].

Уголовный кодекс Республики Узбекистан [13].

Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платёжной системы» [14].

Положение о минимальных требованиях по обеспечению информационной безопасности и кибербезопасности, а также предотвращению фрод-инцидентов при дистанционном оказании финансовых услуг физическим лицам кредитными и платёжными организациями, операторами платёжных систем, зарегистрированное МЮ 21.01.2026 г. № 3759 [16].

Важным этапом развития системы кибербезопасности стало принятие Постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 24 апреля 2024 года № 13/1 «Об обеспечении информационной безопасности и кибербезопасности в платёжных системах операторов платёжных систем и поставщиков платёжных услуг» [15]. Документ установил требования по управлению киберрисками, мониторингу инцидентов информационной безопасности и предотвращению мошеннических операций в цифровой среде.

Дополнительное значение имеет деятельность Центра кибербезопасности CERT-CBU, осуществляющего мониторинг мошеннических интернет-ресурсов, фишинговых сайтов и вредоносных цифровых платформ, используемых для хищения денежных средств граждан.

Методология исследования

В ходе исследования применялись общенаучные методы познания, включая наблюдение, обобщение, систематизацию и группировку данных, сравнительный и логический анализ, а также методы теоретической интерпретации научных подходов и концепций. Были применены: макроанализ, сравнительный анализ, социологический опрос и метод стратегического позиционирования (SWOT-анализ). Эмпирической базой макросравнения послужили статистические сборники Банка России, Казахстана, Грузии и Кыргызстана.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Действующее законодательство создаёт базовые условия для защиты платёжной инфраструктуры, однако требует дальнейшего совершенствования в части регулирования деятельности дропперов, цифровой идентификации клиентов и межбанковского обмена информацией о мошеннических операциях.

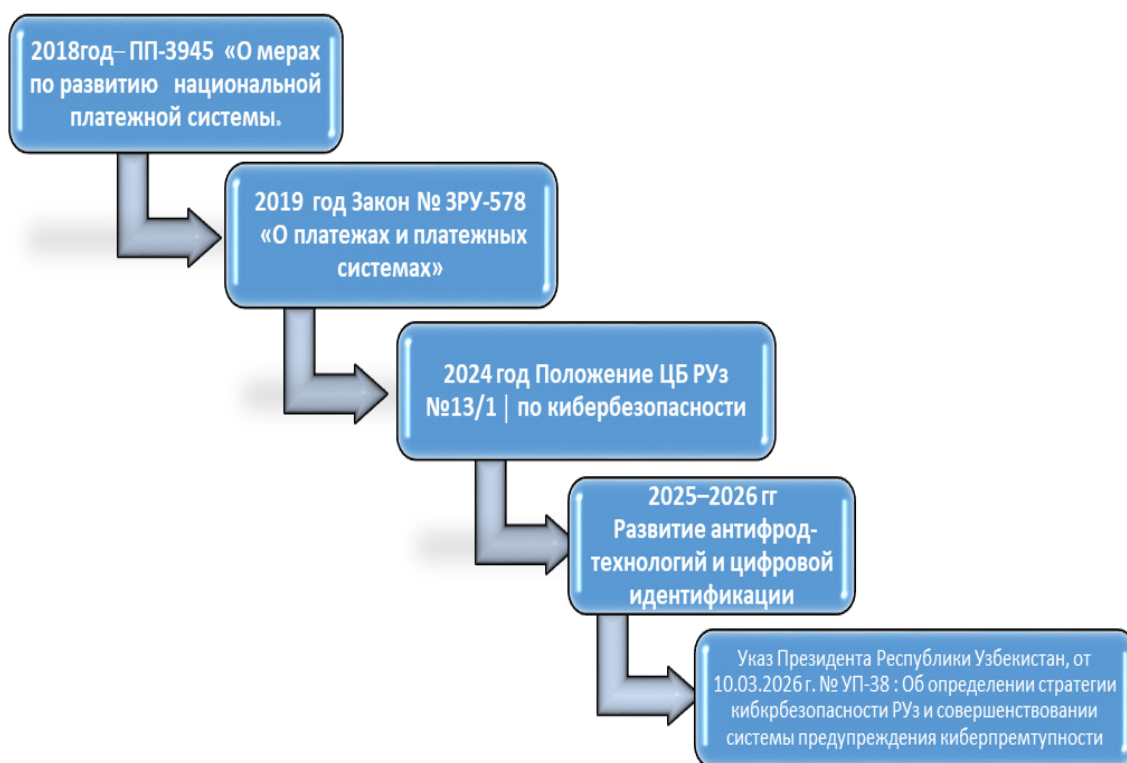


Рис. 1. Эволюция регулирования противодействия платёжному мошенничеству в Узбекистане¹

Сравнение подходов к противодействию платёжному мошенничеству в таблице 1 показывает, что Казахстан демонстрирует наиболее высокий уровень зрелости антифрод-систем. В 2024 году Агентством по финансовому мониторингу было выявлено более 6 200 дроп-карт с оборотом около 24 млрд тенге [19]. По итогам первых месяцев функционирования центра было предотвращено более 58 тысяч мошеннических инцидентов на сумму свыше 2,2 млрд тенге. Антифрод-центр Нацбанка предотвратил мошенничество на 2,2 млрд тенге [21].

¹ Составлено автором



Таблица 1
Сравнение подходов к противодействию платёжному мошенничеству
Узбекистана, Казахстана, Кыргызстана и Грузии [19–23].

Показатель	Узбекистан	Казахстан	Кыргызстан	Грузия
Национальная платежная система	Uzcard, HUMO	Kaspi, Halyk, Национальная система платежей	Элкарт	Georgian Card
Национальный центр кибербезопасности	Да	Да	Частично	Да
Централизованный антифрод	Развивается	Активно внедрен	Ограниченно	Внедрен
Биометрическая идентификация	Частично	Широко используется	Ограниченно	Используется
ИИ для мониторинга операций	Пилотные проекты	Активное внедрение	Ограниченно	Средний уровень

Кыргызстан активно развивает национальную систему «Элкарт», однако уровень цифровой зрелости антифрод-инструментов остаётся сравнительно низким [22]. В Грузии значительную угрозу представляют международные схемы телефонного и инвестиционного мошенничества, использующие технологии deepfake и криптовалютные платформы [23].

Центральный банк регулярно предупреждает население о росте количества мошеннических звонков и поддельных интернет-ресурсов, используемых для получения данных банковских карт граждан. На сайте платформы RaуPal приведены предупреждения и их описание для клиентов о таких видах мошенничества, как:

- Фишинговое электронное письмо или сообщение
- Мошеннические запросы на оплату и запросы средств
- Мошенничество с предоплатой
- Мошенничество с переплатой
- Выигрыш призов
- Высокоприбыльные инвестиции без риска
- Фальшивые благотворительные организации
- Мошенничество с доставкой
- Мошенничество с предоплаченной транспортной этикеткой
- Мошенничество с перенаправлением посылок
- Возможности бизнеса/трудоустройства
- Мошенничество с повторной отправкой посылок
- Мошенничество с трудоустройством
- Другие распространённые виды мошенничества [17].

По результатам ежегодного опроса Банк России составил портрет пострадавшего от кибермошенников. В 2024 году каждый третий из десяти респондентов сталкивался с разными видами финансового кибермошенничества, при этом 9% пострадавших лишились денег [18]. Наибольший интерес для мошенников представляют граждане, которые проявляют высокую экономическую активность и часто пользуются банковскими сервисами, — люди в возрасте от 25 до 64 лет (рис. 2). Среди пострадавших наблюдается рост числа граждан старше 65 лет. В 2024 году жертвами мошенников чаще всего становились работающие женщины со средним уровнем дохода и средним образованием, которые проживают в городе и имеют постоянную занятость.

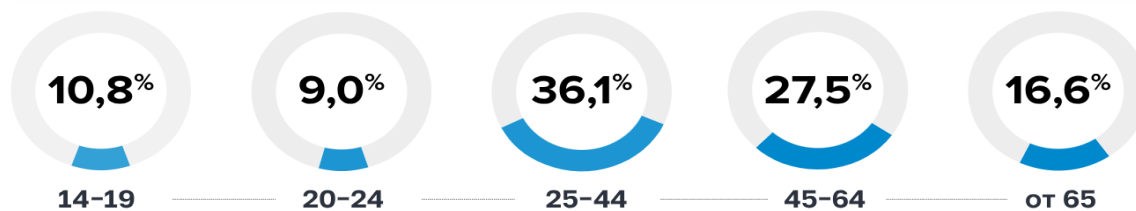


Рис. 2. Интерес кибермошенников к разным возрастным категориям [18].

Если в 2023 году среди пострадавших доля женщин была существенно выше доли мужчин (на 11 п.п.), то в 2024 году этот разрыв сократился (на 5,2 п.п.). Активность мошенников против жителей сельских территорий незначительно выросла. Телефонное и СМС-мошенничество до сих пор преобладает, хотя за год доля этого канала обмана сократилась (на 8,4 п.п.). Впервые в пятёрке популярных у кибермошенников приёмов — получение доступа к аккаунтам людей на Госуслугах.

SWOT-анализ системы противодействия платёжному мошенничеству в Узбекистане в таблице 2 показывает, что система противодействия платёжному мошенничеству в Узбекистане активно модернизируется, опираясь на внедрение комплексных правил безопасности дистанционных финансовых услуг и механизма приостановления взыскания кредитов, оформленных злоумышленниками.

Таблица 2.
SWOT-анализ системы противодействия платёжному мошенничеству в Узбекистане²

Сильные стороны	Слабые стороны
Развитая платёжная инфраструктура	Низкая финансовая грамотность населения
Поддержка Центрального банка	Недостаточная интеграция антифрод-систем
Высокий уровень цифровизации банков	Отсутствие единой базы мошенников
Возможности	Угрозы
Использование ИИ и Big Data	Рост международной киберпреступности
Создание национальной антифрод-платформы	Развитие технологий deepfake
Международное сотрудничество	Рост числа дропперов

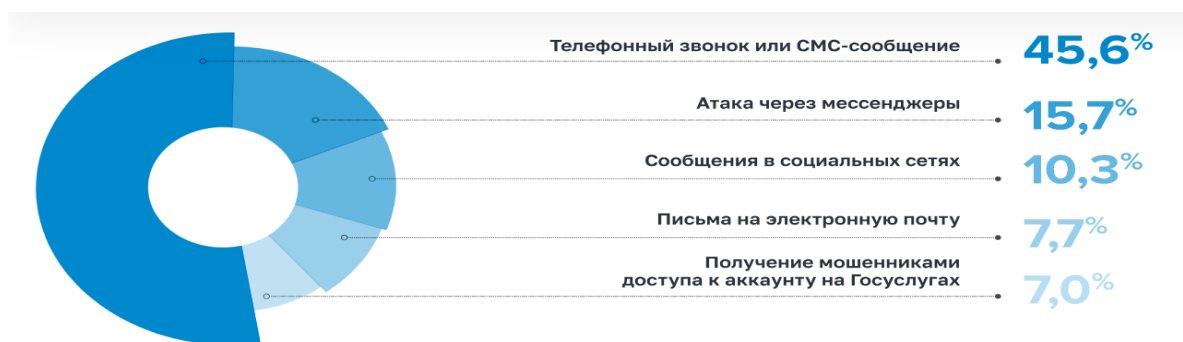


Рис. 3. Популярность приёмов кибермошенников в России[18].

На остальные каналы мошенничества — фишинговые ресурсы, поддельные QR-коды и прочие — пришлось 13,7%. Учитывались ответы не только пострадавших, но и контактировавших с мошенниками.

² Составлено автором



Рис. 4. Действия совершенные пострадавшими под влиянием мошенников[18].

В 2026 году инфраструктура находится на этапе балансирования между быстрым ростом финтех-рынка и необходимостью защиты прав потребителей. По мере развития экосистемы усиливается запрос на согласованность действий и совместную работу. Участники рынка всё чаще поднимают вопросы регулирования, технологической совместимости, защиты пользователей и доверия к цифровым сервисам [20].

Предложения по совершенствованию системы противодействия мошенничеству в платежах в Узбекистане, выдвинутые на основе анализа материала по теме статьи, сформулированы в таблице 3. По нашему мнению, главными факторами в обеспечении безопасности цифровых платежей являются повышение финансовой грамотности и совершенствование законодательства по регулированию данной сферы.

Таблица 3.
Предлагаемые меры совершенствования³

Направление	Предлагаемая мера	Ожидаемый эффект
Технологии	Внедрение ИИ-антифрода	Снижение мошенничества
Законодательство	Ответственность дропперов	Сокращение преступных схем
Инфраструктура	Единая антифрод-платформа	Быстрое выявление операций
Образование	Финансовая грамотность	Снижение числа жертв
Международное сотрудничество	Обмен данными между странами	Борьба с трансграничными преступлениями

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Низкий уровень финансовой грамотности населения является одним из факторов, повышающих уязвимость населения перед цифровым мошенничеством, так как значительная часть подобных случаев связана не со взломом банковских систем, а с методами психологического воздействия (социальной инженерии). Повышение финансовой культуры напрямую снижает уязвимость платёжной экосистемы страны.

Ключевые направления влияния финансовой грамотности

Нейтрализация социальной инженерии

- Распознавание фишинга: грамотный пользователь отличает официальные сайты банков от поддельных веб-страниц-двойников.
- Игнорирование давления: понимание базовых правил безопасности помогает противостоять психологическому давлению лиц, представляющих сотрудниками служб безопасности.
- Защита кодов доступа: снижается вероятность добровольной передачи одноразовых СМС-паролей, PIN-кодов и CVV/CVC-кодов третьим лицам.

3 Составлено автором



Безопасное цифровое поведение (кибергиена)

- Сложные пароли: отказ от простых комбинаций и регулярная смена паролей в мобильных приложениях.

- Безопасные сети: понимание рисков проведения платежей через общественные, незащищённые Wi-Fi-сети.

- Лимиты по картам: активное использование функции установки суточных лимитов на переводы и интернет-покупки для минимизации потенциального ущерба.

Эффективное реагирование на инциденты

- Быстрая блокировка: финансово грамотные граждане мгновенно блокируют скомпрометированную карту через приложение или колл-центр, не теряя времени.

- Знание своих прав: потребители знают о механизмах чарджбэка (оспаривания транзакций) и законодательных нормах защиты от мошеннических онлайн-кредитов.

Доверие к финтех-инфраструктуре

- Осознанный выбор: повышение грамотности стимулирует использование легальных, защищённых платёжных сервисов вместо неформальных или недостаточно защищённых каналов перевода средств.

- Цифровизация экономики: снижение страха перед технологиями ускоряет переход от наличного оборота к прозрачным безналичным расчётам.

Таким образом, для повышения эффективности кибербезопасности в банковской системе Узбекистану необходимо не только совершенствовать национальное законодательство, но и учитывать успешные международные практики с целью выработки устойчивой, инклюзивной и технологически продвинутой системы защиты цифровой финансовой инфраструктуры. По сравнению с ISO/IEC 27001 (ISO/IEC 27001 — это главный международный стандарт для систем управления информационной безопасностью (СУИБ), содержащий свод лучших мировых практик и требований для защиты конфиденциальности, целостности и доступности данных любой компании), узбекская система кибербезопасности недостаточно стандартизирована. Отсутствие обязательного шифрования на местном уровне и дефицит специалистов (около 10 тысяч кадров ежегодно) ограничивают защиту данных. В то же время Южная Корея, лидер EGDI, применяет строгие стандарты кибербезопасности во всех государственных сервисах, включая биометрическую аутентификацию для платформы HomeTax. Узбекистану необходимо шире внедрять ISO/IEC 27001, чтобы минимизировать риски и соответствовать международным требованиям [4].

Исследование показало, что платёжное мошенничество становится одной из ключевых угроз развитию цифровой экономики Республики Узбекистан. Несмотря на принимаемые меры, масштабы мошеннических операций продолжают увеличиваться. Проведённый сравнительный анализ свидетельствует о необходимости ускоренного внедрения централизованных антифрод-систем, технологий искусственного интеллекта и совершенствования нормативно-правовой базы. Реализация предложенных мер позволит повысить устойчивость национальной платёжной системы и укрепить доверие населения к цифровым финансовым услугам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан от 1 ноября 2019 г. № ЗРУ-578 «О платежах и платёжных системах». — URL: <https://lex.uz/docs/4575788>
2. Тухсинов Д. Uzbekistan reports over 57,000 cases of bank card fraud in 2024 // Kun.uz. — 2025. — 27 февраля. — URL: <https://kun.uz/en/news/2025/02/27/uzbekistan-reports-over-57000-cases-of-bank-card-fraud-in-2024>
3. Файзиёв Р.М. Особенности функционирования электронных платежей в банковской сфере Республики Узбекистан // CyberLeninka. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-funktsionirovaniya-elektronnyh-platezhey-v-bankovskoy-sfere-respubliki-uzbekistan>
4. Махмудов Ж.М. Сравнительный анализ законодательства по кибербезопасности в банковской системе Узбекистана и зарубежных стран // InLibrary. — URL: <https://inlibrary.uz/index.php/arims/article/view/101639>
5. Садыков А. Уязвимости в платёжных организациях Республики Узбекистан // Muhandislik va iqtisodiyot. — URL: <https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal/article/view/1296>
6. Указ Президента Республики Узбекистан от 10 марта 2026 г. № УП-38 «Об определении Стратегии кибербезопасности Республики Узбекистан и совершенствовании системы предупреждения киберпреступности». — URL: <https://lex.uz/ru/docs/8079279>



7. Alashwali E., Chandrashekar R.M., Lanyon M., Cranor L.F. Detection and Impact of Debit/Credit Card Fraud: Victims' Experiences // Proceedings of the 2024 European Symposium on Usable Security — EuroUSEC 2024. — 2024. — P. 235–260. — DOI: 10.1145/3688459.3688464. — URL: <https://arxiv.org/abs/2408.08131>
8. Осипова Т.А., Зайцев К.С., Биферт В.О. Применение алгоритмов машинного обучения к задаче выявления мошенничества при использовании пластиковых карт // International Journal of Open Information Technologies. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-algoritmov-mashinnogo-obucheniya-k-zadache-vyyavleniya-moshennichestva-pri-ispolzovanii-plastikovyh-kart>
9. Закон Республики Узбекистан от 11 ноября 2019 г. № ЗРУ-582 «О Центральном банке Республики Узбекистан». — URL: <https://lex.uz/ru/docs/4590456>
10. Закон Республики Узбекистан от 2 июля 2019 г. № ЗРУ-547 «О персональных данных». — URL: <https://lex.uz/docs/4396428>
11. Закон Республики Узбекистан от 29 апреля 2004 г. № 611-II «Об электронном документообороте». — URL: <https://lex.uz/docs/165074>
12. Закон Республики Узбекистан от 29 сентября 2022 г. № ЗРУ-792 «Об электронной коммерции». — URL: <https://lex.uz/docs/6213428>
13. Уголовный кодекс Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 г. — URL: <https://lex.uz/docs/111457>
14. Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 г. № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платёжной системы». — URL: <https://lex.uz/docs/3910823>
15. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 24 апреля 2024 г. № 13/1 «Об утверждении Положения о мерах по обеспечению информационной безопасности и кибербезопасности платёжных систем операторов платёжных систем и поставщиков платёжных услуг и профилактики правонарушений, совершаемых посредством цифровых технологий»; зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 мая 2024 г., рег. № 3513. — URL: <https://lex.uz/docs/6941823>
16. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 23 декабря 2025 г. № 35/14 «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по обеспечению информационной и кибербезопасности, а также предупреждению случаев фрода при оказании дистанционных финансовых услуг физическим лицам кредитными и платёжными организациями, операторами платёжных систем»; зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 января 2026 г., рег. № 3759. — URL: <https://lex.uz/ru/docs/8011963>
17. PayPal. What are common scams and how do I spot them? — URL: <https://www.paypal.com/us/cshelp/article/what-are-common-scams-and-how-do-i-spot-them-help201>
18. Банк России. Кибермошенничество: портрет пострадавшего — 2024. — URL: https://www.cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait/2024/
19. Национальный Банк Казахстана. О запуске Антифрод-центра по обмену данными о мошеннических транзакциях. — URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/informacionnye-soobshcheniya/16901>
20. Газета.uz. Узбекистан ускоряет развитие финтех-рынка и формирует новую точку роста в регионе. — 2026. — 7 мая. — URL: <https://www.gazeta.uz/ru/2026/05/07/fintech/>
21. Inform.kz. Антифрод-центр Нацбанка предотвратил мошенничество на 2,2 млрд тенге. — URL: <https://www.inform.kz/ru/antifrod-tsentri-natsbanka-predotvratil-moshennichestvo-na-22-mlrd-tenge-df1b0d>
22. Национальная платёжная система «Элкарт». Официальный сайт. — URL: <https://elcart.kg/>
23. Transparency International Georgia. Georgian Dream and scam call centers in Georgia. — URL: <https://transparency.ge/en/blog/georgian-dream-and-scam-call-centers-georgia>



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 6/5

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin. Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

EI.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>