



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

2026-YIL / IYUL / 7-SON,
I-QISM



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

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

*Elektron nashr. 2026-yil, iyul.
I-qism*

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 Sotvoldixo'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
Buzrukhonov 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 Khodjayevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongirاتبay 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
Fakhridinov Zafarjon Fakhridin 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 Piriyea 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.
Abdukirimova 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 Bekdavat 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 Bekdavat 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

MHXS (IFRS) ASOSIDA MOLIYAVIY HISOBOT TUZISHNING KORXONA RENTABELLIGI VA TO'LOVGA QOBILIYATLILIGINI TAHLIL QILISHDAGI O'RNI.....	12
Urakova Maxsad Xakimovna	
QAYTA TIKLANMAYDIGAN RESURLARDAN SAMARALI FOYDALANISHDA MOLIYAVIY TEXNOLOGIYALARNING O'RNI.....	18
Yusupova Jamila Karamatdinovna	
COMPARATIVE ANALYSIS OF DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES FOR CREDIT RISK PREDICTION AND MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS BASED ON ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND BIG DATA ANALYTICS.....	21
Kholdorov Sardor Umarovich	
O'ZBEKISTONDA AGROINVESTITSIYALARNI MOLIYALASHTIRISH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI.....	28
Yusupov Komaliddin Baxtiyor o'g'li	
O'ZBEKISTONDA NOGIRONLIGI BO'LGAN SHAXSLAR UCHUN ICHKI TURISTIK MAHSULOTLAR TAHLILI.....	33
Zoxidov Firuz Faxritdinovich	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННОГО ПОДХОДА.....	38
Эргашбаева Нилуфар Мухаммадсайфуллаевна	
MUSTAQIL TURISTLAR OQIMINI OSHIRISHDA ILG'OR XORIJIY TAJRIBA VA UNI O'ZBEKISTON SHAROITIGA MOSLASHTIRISH IMKONIYATLARI.....	42
Muzaffarov Akmal Axmadovich	
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И ЧАТ-БОТОВ В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	49
Ирматова Азиза Бахрамовна	
OROL BO'YI MINTAQASIDA YASHIL IQTISODIYOT ASOSIDA AGROTURIZMNI RIVOJLANTIRISH MEXANIZMLARI (QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASI MISOLIDA)	56
Akramova Feruza	
RECENT MEDICAL TOURISM RESEARCH IN THE WEB OF SCIENCE CORE COLLECTION	68
Hao Xiaohui	
HARBIY XIZMATCHILARNI KIYIM-KECHAK BILAN TA'MINLASHDA ILG'OR XORIJIY DAVLATLAR TAJRIBASIDAN O'ZBEKISTONDA FOYDALANISH ISTIQBOLLARI	76
Omonov Usmonqul Raxmonqul o'g'li	
TADBIRKORLIK SUBYEKTLARI FAOLIYATI SAMARADORLIGINI BAHOLASH VA OSHIRISHNING ZAMONAVIY IQTISODIY MEXANIZMLARI	83
Inobatov Abror Boshlarovich	
КОММУНАЛЬНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА И МЛАДЕНЧЕСКАЯ СМЕРТНОСТЬ: ЭМПИРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПО РЕГИОНАМ УЗБЕКИСТАНА ЗА 2012–2024 ГОДЫ.....	92
Мамбетсапаев Курбанияз Айниязович	
АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ФОРМИРОВАНИЯ КОНКУРЕНТНОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ	97
Ташмухамедова Карима Саматовна	
СУТЬ УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	104
Тарават Абдул Салам	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA ASOSIY KAPITALGA KIRITILGAN INVESTITSIYALAR MANBALARI RIVOJLANISHINING MINTAQAVIY XUSUSIYATLARI.....	112
Ibadullayev Dilshad Ibragimovich	



BARQAROR SHAHARSOZLIKNI TA'MINLASHDA TRANSPORT INFRATUZILMASINING EKOLOGIK VA IQTISODIY SAMARADORLIGINI BAHOLASH.....	117
Permatov Ilxomjon Juraboyevich	
O'ZBEKISTONDA BARQAROR SHAHARSOZLIKNI HUQUQIY ASOSLARINI RIVOJLANTIRISH	121
Inoyatova Gulnoz Kadamovna	
BARQAROR RIVOJLANISH SHAROITIDA EKOLOGIK OMILLARNING BINOLAR YEMIRILISHIGA TA'SIRINI KOMPLEKS BAHOLASH VA ULARNI KAMAYTIRISH USULLARI (TOSHKENT SHAHRI MISOLIDA).....	125
Turabova Shodiya Anvarjon qizi	
MHXSDA TUSHUM VA MOLIVAVIY INSTRUMENTLAR BO'YICHA PUL MABLAG'LARI OQIMINI HISOBGA OLISH	132
Eshonqulov Akmal Qudratovich	
BOJXONA IMTIYOZLARINING DAVLAT BYUDJETI DAROMADLARIGA TA'SIRINI BAHOLASH METODOLOGIYASINI TAKOMILLASHTIRISH.....	138
Latipov Jahongir Shavkatovich	
O'ZBEKISTONDA XUSUSIY TA'LIM TIZIMIDA KADRLAR NOMUTANOSIBLIGI TENDENSIYALARI	144
Raxmatxo'jayev Axrolxo'ja Akmal o'g'li	
EKOLOGIK TA'LIM-TARBIYA JARAYONIDA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYALAR VA INNOVATSION USULLARNING SAMARADORLIGI.....	150
Usmanova Gulida Valiyevna	
BUXORO VILOYATIDAGI KICHIK VA O'RTA BIZNES SUBYEKTLARI TARMOQLARARO IQTISODIY SAMADORLIGI EKONOMETRIK TAHLILI	156
Nazarov Nazar G'ulom o'g'li	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA KO'CHMAS MULK BOZORIGA TA'SIR ETUVCHI OMILLAR TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI	163
Sadikova Dildora Abdulla qizi	
MAHALLALARDA TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISH EKOTIZIMINING FUNKSIONAL BOG'LIQLIGI.....	167
Tuxtasinov Zafarjon Odiljonovich	
СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	172
Исмоилова Жасмина Ильхом кизи	
SANOAT KLASSTERLARIDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYANING INNOVATSION FAOLIYATGA TA'SIRI	178
Mamadaliyev Anazxon Ziyodillayevich	
XIZMATLAR SOHASIDA KICHIK BIZNES KORXONALARINI INNOVATSION RIVOJLANTIRISHNING SAMARADORLIK KO'RSATKICHLARI	183
Ulmasova Oygul Baxtiyorovna	
BIOLOGIK RESURSLARDAN SAMARALI FOYDALANISHDA INNOVATSION BOSHQARUV USULLARI.....	188
Babadjanov Akmal Shuxratovich	
ZAMONAVIY JAMIYATDA AHOLINING EKOLOGIK MADANIYATINI YUKSALTIRISH MEXANIZMLARI.....	193
Xudoyberdiyev Norbek Komiljon o'g'li	
O'ZBEKISTON KONTEKSTI: IQLIM O'ZGARISHI, OZIQ-OVQAT XAVFSIZLIGI VA MOSLASHTIRISH SIYOSATLARI	198
Haydarov Ibrohimxon Abbosxon o'g'li	
TOVAR YETKAZIB BERISH ZANJIRI VA BOJXONA NAZORATINI BOSHQARISHNING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI	202
Kilichov Nazar Bafoevich	



TA'LIM XIZMATLARI VA ULARNI RIVOJLANTIRISHNING AHAMIYATI	208
Yusupova I.R.	
OROLBO'YI HUDUDLARINING IJTIMOIIQTISODIY SALOHİYATINI KOMPLEKS BAHOLASH VA USTUVOR RIVOJLANISH YO'NALISHLARI	212
Dosnazarov Kallibek Kalbayevich	
ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА	222
Айтмуратов Кутлымурат Жалгасович	
DAVLAT ISHTIROKIDAGI KORXONALAR UCHUN KORPORATIV BOSHQARUV BO'YICHA IQTISODIY HAMKORLIK VA TARAQQIYOT TASHKILOTI (IHTT)NING YETAKCHI TAMOYILLARINI O'ZBEKISTON AMALIYOTIGA JORIY ETISH YO'NALISHLARI	227
Jumadullayeva Durdona Shuxrat qizi	
TURIZM SOHASIDA KLASTERNI SHAKLLANTIRISH ASOSIDA AHOLI BANDLIGINI OSHIRISH IMKONIYATLARI.....	233
Abdurayimov O'ktam Abdug'ani o'g'li	
EKOLOGIYAGA OID HUQUQBUZARLIKLAR TARKIBI	240
Majidova Shaxnoza Rustam qizi	
TIJORAT BANKLARIDA KREDIT RISKINI BOSHQARISH VA MUAMMOLI KREDITLAR MUAMMOSI: TAHLIL VA YECHIMLAR.....	244
Qurbonov Ilhom Jumaqulovich	
AGROTADBIRKORLIKDA OMILLAR SARFI ASOSIDA QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARI ISHLAB CHIQRISH HAJMINING OSHISHIGA TA'SIRINI HUDUDIY BAHOLASH.....	248
Qurbonov Alisher Boboqulovich	
ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL PROBLEMS IN THE IMPLEMENTATION OF INTERNAL STANDARDS IN AUDIT FIRMS OF UZBEKISTAN AND THEIR IMPACT ON THE QUALITY OF AUDIT SERVICES	256
Kamola Bobonarova	
XIZMAT KO'RSATISH KORXONA MENEJMENTIDA AXBOROT TEKNOLOGIYALARINING NAZARIY ASOSLARI.....	262
Zohidov Jamshid Botirxonovich	
SOLIQ QARZDORLIGINI UNDIRISH TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISHDA XALQARO TAJIRIBA VA O'ZBEKISTON AMALIYOTI.....	267
Hakimov Ulug'bek Furqat o'g'li	
NAMANGAN VILOYATIDA KICHIK BIZNES SUBYEKTLARI FAOLIYATI VA MAHALLIYLASHTIRISH JARAYONLARINING HOZIRGI HOLATI TAHLILI.....	272
Mirzabaev Xusniddin Muxamadjonovich	
MILLIY HUNARMANDCHILIK SOHASINI HUDUDIY RIVOJLANTIRISHNING INTEGRAL BOSHQARUV MODELI VA UNI BAHOLASH	279
Yaxshiliqov Sardor Rustam o'g'li	
O'ZBEKISTONDA SOLIQ SIYOSATINING IQTISODIY O'SISHGA TA'SIRI: EKONOMETRIK TAHLIL.....	288
H.S. Bobojonov	
OLIY TA'LIM TIZIMIGA XORIJIY INVESTITSİYALAR JALB QILISHNING USLUBIY ASOSLARI.....	294
Mamanazarov A.A.	
OZIQ-OVQAT SANOATI KORXONALARIDA ISHLAB CHIQRISH SALOHİYATINI BOSHQARISH VA ISHLAB CHIQRISH XAVFSIZLIGI TA'MINLASHNING METODOLOGIK JIHATLARI.....	299
Gulmatov Sunnatillo Nurillayevich	
BIOLOGIK AKTIVLAR SINTETIK VA ANALITIK HISOBINI TASHKIL ETISHDA ISHCHI HISOBVARAQLAR TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH	308
Axmetova Salima Seytovna	



HUDUD IQTISODIYOTIGA “YASHIL INVESTITSİYALAR”NI JALB QILISH MEXANIZMLARINING USLUBIY JIHATLARI.....	313
To‘xtayev Maqsud Mansurovich	
TURIZM SOXASIDA XIZMATLAR SIFATIGA TA’SIR ETUVCHI ASOSIY OMILLAR (SAMARQAND VILOYATI MISOLIDA).....	321
Suyunov R.G’.	
SOLIQ MA’MURCHILIGI METODOLOGIYASINI TAKOMILLASHTIRISHDA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYALARINING JORIY ETISH ISTIQBOLLARI	326
Turdaliyev Eldor Sho‘xratjon o‘g‘li	
AGROKLASTERLAR FAOLIYATINI RAQAMLI BOSHQARUV MEXANIZMLARI ASOSIDA SHAKLLANTIRISH VA TAKOMILLASHTIRISH.....	334
Berdiyev Abdumalik Hakimovich	
AHOLI DEMOGRAFIK JARAYONLARINI STATISTIK TADQIQ ETISHDA KUZATUVLARNING O‘RNI VA O‘ZIGA XOS XUSUSIYATLARI.....	340
Siroj Zarina Rustambekovna	
MECHANISMS FOR INCREASING THE EFFECTIVENESS OF USING ISLAMIC FINANCE INSTRUMENTS IN SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN UZBEKISTAN.....	347
Toshxo‘jayev Abduqodirxon Abdulmanurxon ugli	
KORPORATIV BOSHQARUVNING IQTISODIY MAZMUNI VA QURILISH KORXONALARI FAOLIYATIDAGI INSTITUTSIONAL AHAMIYATI	354
G‘iyosov Ilxom Karimovich	
FORECASTING OF AGRICULTURAL PRODUCTION INDICATORS IN SURKHANDARYA REGION USING THE ARIMA MODEL.....	361
Abdurayimov Kamoliddin Khurram oglu	
BARQAROR HOSILDORLIKNI TA’MINLASHNING IQTISODIY YONDASHUVLARI VA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI	369
Turayeva Gulizahro	
INNOVATION EKOTIZIMDA FAN-TA’LIM-ISHLAB CHIQUARISH INTEGRATSIYASINING IQTISODIY JIHATLARI	374
Uzaydullayev Sherzod Shukurullayevich	
INSON KAPITALIDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI BAHOLASHNING INTEGRAL INDEKSINI SHAKLLANTIRISH VA UNING HUDUDIY IQTISODIY O‘SISHNI BAHOLASHDAGI AHAMIYATI.....	378
Yusubboyeva Dinora Qudrat qizi	
OHAK TOSH QAZIB OLISH JARAYONIDA ATROF MUHITDAGI ZARARI VA OLDINI OLISH.....	386
Kaxorov Ulug‘bek	
DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK LOYIHALARIDA MOLIVAVIY RISKLARNI BAHOLASH VA BOSHQARISH: O‘ZBEKISTON TAJRIBASI VA XALQARO YONDASHUVLAR (2019-2025 YILLAR)	389
Abdukarimov Akbar G‘anisherovich	
KORXONALAR FAOLIYATINI INNOVATION RIVOJLANTIRISHNI IMITATION MODELLASHTIRISH.....	393
Raximov Azizbek Zokirovich	
OROLBO‘YI MINTAQASIDA YOSHLAR TADBIRKORLIGI VA TA’LIM XIZMATLARI SIFATINING TAHLILI.....	400
Raxmanov Raxmanbergan Abdullaevich	
TO‘QIMACHILIK KORXONALARIDA BOSHQARUV TIZIMINI RIVOJLANTIRISH ORQALI ISHLAB CHIQUARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING STRATEGIK YO‘NALISHLARI.....	404
Kodirova Xurshida Ismoilovna	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA INNOVATION MENEJMENT TIZIMLARINI RIVOJLANTIRISH MEXANIZMLARI	409
Yusupov Ulug‘bek Shukurullayevich	
Omonov Abdurazzoq Komil o‘g‘li	



KREATIV IQTISODIYOT VA BARQAROR RIVOJLANISH MAQSADLARI O'RTASIDAGI O'ZARO BOG'LIQLIKNI BAHOLASH.....	416
Xamidova Soro	
Toshpulatova Laylo	
DIGITALLY-ENABLED COMMUNITY AGRITOURISM AS A PATHWAY TO RURAL INCOME IN THE ARAL SEA REGION: A CONCEPTUAL APPROACH.....	423
Mariya Bekimbetova	
SIFAT MENEJMENTI TIZIMIGA INTEGRATSIYALASHGAN XODIMLARNI RAG'BATLANTIRISH MEXANIZMINI SHAKLLANTIRISHNING NAZARIY-USLUBIY ASOSLARI	427
Qurbonova Dilafruz Anvarjon qizi	
SANOAT ZONALARIDA TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISHDA INFRATUZILMAVIY RESURLARNI BOSHQARISHNING IQTISODIY MEXANIZMLARI.....	431
Arifbayev Bobir Dilshodovich	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA INVESTITSİYALARNI SUG'URTALASHDAGI AMALIY MUAMMOLAR VA ULARNI BARTARAF ETISH ISTIQBOLLARI	439
Kengesbaeva Suliuxan Maxsetbay qizi	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA YALPI ICHKI MAHSULOT HAJMIGA TA'SIR ETUVCHI MAKROIQTISODIY OMILLARNING EKONOMETRIK TAHLILI	443
Safarova Yulduz Abbos qizi	
AUDITNING XALQARO STANDARTLARINI MOLIYAVIY HISOBOTNI SOXTALASHTIRISH HOLATLARINI ANIQLASHDA QO'LLASH	448
Xusanov Shuxrat Burxonovich	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИВНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	454
Рузибоева Нилуфар Тўлқин қизи	



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИВНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Рузибоева Нилуфар Тўлқин қизи
независимый соискатель
кафедры «Банковское дело» ТГЭУ
E-mail: roziboyevanilufar088@gmail.com

Аннотация. В условиях цифровой трансформации экономики развитие инновационных банковских услуг становится одним из ключевых факторов повышения финансовой инклюзивности населения и субъектов предпринимательства. Расширение доступа к современным финансовым услугам способствует не только повышению качества банковского обслуживания, но и стимулирует экономический рост, развитие предпринимательства, сокращение масштабов теневой экономики и укрепление финансовой стабильности. Исследованы теоретические основы инновационных банковских услуг и финансовой инклюзивности, проанализированы современные тенденции развития цифрового банкинга в коммерческих банках, а также выявлены факторы, определяющие доступность банковских услуг. Особое внимание уделено роли цифровых технологий, искусственного интеллекта, открытого банкинга (Open Banking), финтех-компаний и банковских экосистем в расширении финансовой инклюзивности. На основе анализа международного опыта и практики коммерческих банков Республики Узбекистан предложены направления совершенствования инновационных банковских услуг. Разработан организационно-экономический механизм повышения финансовой инклюзивности посредством внедрения инновационных банковских продуктов и цифровых сервисов. Представленные рекомендации ориентированы на повышение конкурентоспособности коммерческих банков, расширение охвата населения банковскими услугами и повышение эффективности функционирования банковской системы.

Ключевые слова: финансовая инклюзивность, цифровая трансформация, цифровой банкинг, банковская экосистема, инновационные банковские услуги, коммерческие банки, Open Banking, финтех, искусственный интеллект, цифровые финансовые услуги.

Abstract. In the context of the digital transformation of the economy, the development of innovative banking services has become one of the key drivers of financial inclusion for households and business entities. Expanding access to modern financial services contributes not only to improving the quality of banking services but also to promoting economic growth, supporting entrepreneurship, reducing the size of the informal economy, and strengthening financial stability. The theoretical foundations of innovative banking services and financial inclusion are examined, current trends in the development of digital banking within commercial banks are analyzed, and the key factors influencing access to banking services are identified. Particular attention is paid to the role of digital technologies, artificial intelligence, Open Banking, fintech companies, and banking ecosystems in expanding financial inclusion. Based on an analysis of international experience and the practices of commercial banks in the Republic of Uzbekistan, strategic directions for improving innovative banking services are proposed. An organizational and economic mechanism aimed at enhancing financial inclusion



through the implementation of innovative banking products and digital financial services has been developed. The proposed recommendations are intended to strengthen the competitiveness of commercial banks, expand public access to banking services, and improve the overall efficiency of the banking system.

Keywords: financial inclusion, digital transformation, digital banking, banking ecosystem, innovative banking services, commercial banks, Open Banking, fintech, artificial intelligence, digital financial services.

Annotatsiya. Iqtisodiyotning raqamli transformatsiyasi sharoitida innovatsion bank xizmatlarini rivojlantirish aholi va tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy inklyuzivligini oshirishning muhim omillaridan biriga aylanmoqda. Zamonaviy moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarining kengayishi nafaqat bank xizmatlari sifatini yaxshilashga, balki iqtisodiy o'sishni rag'batlantirish, tadbirkorlikni rivojlantirish, norasmiy iqtisodiyot ko'lamini qisqartirish hamda moliyaviy barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiladi. Innovatsion bank xizmatlari va moliyaviy inklyuzivlikning nazariy asoslari tadqiq etilib, tijorat banklarida raqamli bankingni rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari tahlil qilingan hamda bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatiga ta'sir etuvchi asosiy omillar aniqlangan. Raqamli texnologiyalar, sun'iy intellekt, ochiq bank tizimi (Open Banking), fintex kompaniyalari va bank ekotizimlarining moliyaviy inklyuzivlikni kengaytirishdagi o'rni alohida yoritilgan. Xalqaro tajriba hamda O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari amaliyoti tahlili asosida innovatsion bank xizmatlarini takomillashtirish yo'nalishlari ishlab chiqilgan. Innovatsion bank mahsulotlari va raqamli xizmatlarni joriy etish orqali moliyaviy inklyuzivlikni oshirishga qaratilgan tashkiliy-iqtisodiy mexanizm taklif etilgan. Tavsiya etilgan yechimlar tijorat banklarining raqobatbardoshligini oshirish, aholining bank xizmatlari bilan qamrovini kengaytirish va bank tizimi faoliyati samaradorligini yuksaltirishga xizmat qiladi.

Kalit so'zlar: moliyaviy inklyuzivlik, raqamli transformatsiya, raqamli banking, bank ekotizimi, innovatsion bank xizmatlari, tijorat banklari, Open Banking, fintex, sun'iy intellekt, raqamli moliyaviy xizmatlar.

ВВЕДЕНИЕ

В последние годы банковский сектор Республики Узбекистан вступил в качественно новый этап развития, характеризующийся активной цифровой трансформацией финансового рынка, внедрением инновационных банковских технологий и расширением спектра цифровых финансовых услуг. Данные процессы осуществляются в рамках последовательной государственной политики, направленной на модернизацию банковской системы, развитие финансовых технологий и повышение доступности банковских услуг для населения и субъектов предпринимательства.

Важным этапом реформирования банковского сектора стало принятие Указа Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП–5992¹ «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы» [1], определившего приоритетные направления повышения конкурентоспособности коммерческих банков, цифровизации банковских услуг, внедрения современных технологий управления рисками и расширения клиентоориентированных финансовых сервисов. Стратегией предусмотрены ускоренное внедрение цифровых банковских технологий, развитие дистанционного банковского обслуживания, совершенствование корпоративного управления и расширение участия частного сектора в банковской системе.

Новый этап цифровой трансформации финансового сектора связан с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП–359² от 27 ноября 2025 года «О мерах по дальнейшему развитию сферы финансовых технологий в Узбекистане» [2], которым определены стратегические задачи развития финансовых технологий на 2026–2030 годы. Документ предусматривает внедрение системы Open Banking, развитие открытых API, разработку национальной стратегии развития финансовых технологий, внедрение института Chief Data Officer в коммерческих банках, а также развитие цифровой финансовой инфраструктуры и инновационных банковских сервисов. Реализация данных мер направлена на формирование современной банковской экосистемы и повышение качества предоставляемых финансовых услуг.

В результате проводимых реформ коммерческие банки постепенно трансформируются из традиционных финансовых посредников в современные цифровые экосистемы, интегрирующие банковские и нефинансовые сервисы на основе технологий искусственного интеллекта, больших данных (Big Data), облачных вычислений, биометрической идентификации и открытого банкинга. Такая трансформация способствует повышению качества клиентского обслуживания, снижению

1 Указа Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП–5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы»: <https://lex.uz/ru/docs/4811037>

2 Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП–359 от 27 ноября 2025 года «О мерах по дальнейшему развитию сферы финансовых технологий в Узбекистане»: <https://lex.uz/ru/docs/7864260>



транзакционных издержек, развитию персонализированных финансовых продуктов и укреплению конкурентных преимуществ банков.

Одновременно с цифровой трансформацией банковской системы особую актуальность приобретает обеспечение финансовой инклюзивности. Согласно определению Всемирного банка, финансовая инклюзивность представляет собой доступ физических лиц и субъектов предпринимательства к качественным, безопасным и доступным финансовым продуктам и услугам, предоставляемым по приемлемой стоимости и отвечающим потребностям пользователей. Расширение финансовой инклюзивности способствует развитию малого бизнеса, росту инвестиционной активности, сокращению масштабов бедности, снижению доли теневой экономики и обеспечению устойчивого экономического роста.

Для Республики Узбекистан вопросы финансовой инклюзивности приобретают особое значение в условиях реализации цифровых реформ. В последние годы наблюдается устойчивый рост использования дистанционного банковского обслуживания, мобильных банковских приложений, систем мгновенных платежей и электронных платёжных инструментов. Вместе с тем сохраняется необходимость дальнейшего расширения доступности банковских услуг в отдельных регионах страны, повышения уровня цифровой и финансовой грамотности населения, более широкого внедрения инновационных финансовых продуктов для социально уязвимых групп населения, а также дальнейшего повышения уровня цифровой зрелости коммерческих банков. В этой связи Центральным банком Республики Узбекистан реализуется Национальная стратегия финансовой инклюзивности на 2025–2030 годы, предусматривающая расширение доступа населения к современным банковским услугам, в том числе посредством внедрения цифровых и инклюзивных финансовых решений.

Мировая практика свидетельствует о том, что дальнейшее повышение уровня финансовой инклюзивности невозможно без активного внедрения инновационных банковских услуг, основанных на технологиях искусственного интеллекта, Big Data, Open Banking, Banking-as-a-Service, цифровых платформ и банковских экосистем. В этих условиях возникает объективная необходимость разработки новых организационно-экономических механизмов совершенствования инновационных банковских услуг, обеспечивающих повышение доступности финансовых продуктов, расширение клиентской базы коммерческих банков и укрепление их конкурентоспособности.

Несмотря на значительное количество исследований, посвящённых цифровизации банковской деятельности и развитию финансовой инклюзивности, вопросы комплексного совершенствования инновационных банковских услуг в контексте обеспечения финансовой инклюзивности коммерческих банков Республики Узбекистан требуют дальнейшей научной проработки. Существующие исследования преимущественно рассматривают инновационные банковские услуги, цифровую трансформацию и финансовую инклюзивность как самостоятельные направления, тогда как их комплексная взаимосвязь, механизмы влияния инновационных банковских услуг на уровень финансовой инклюзивности и методы оценки эффективности внедряемых инноваций нуждаются в дальнейшем научном обосновании.

В связи с этим целью настоящего исследования является разработка научно обоснованных направлений совершенствования инновационных банковских услуг, обеспечивающих повышение финансовой инклюзивности коммерческих банков Республики Узбекистан на основе современных цифровых технологий, международного опыта и национальной практики.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В современной научной литературе отсутствует единый подход к определению понятия «инновационные банковские услуги». Одни исследователи рассматривают их как результат внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность, другие — как совокупность новых финансовых продуктов, технологий и бизнес-моделей, обеспечивающих создание дополнительной ценности для клиентов и повышение эффективности банковской деятельности.

Согласно исследованиям Puschmann (2023), инновационные банковские услуги представляют собой комплекс цифровых финансовых решений, основанных на интеграции банковских сервисов с платформенными технологиями, искусственным интеллектом и открытыми интерфейсами взаимодействия (Open Banking). Автор отмечает, что дальнейшее развитие банковской отрасли связано не столько с совершенствованием отдельных финансовых продуктов, сколько с формированием цифровых банковских экосистем.

Исследования World Bank (Global Findex Database, 2025) [4] свидетельствуют о том, что финансовая инклюзивность является одним из важнейших факторов устойчивого экономического развития. По данным Global Findex, уровень использования цифровых финансовых услуг в странах с развивающейся экономикой продолжает увеличиваться благодаря распространению мобильного банкинга, цифровых платежей и дистанционной идентификации клиентов. При этом наиболее высокий уровень финансовой



инклюзивности наблюдается в странах, где развитие цифровых банковских услуг сопровождается комплексными институциональными реформами.

Существенный вклад в развитие теории финансовой инклюзивности внесли исследования BIS (2024) [5], в которых отмечается, что цифровизация банковской деятельности способствует снижению операционных издержек, расширению клиентской базы и повышению эффективности финансового посредничества. Вместе с тем авторы подчёркивают необходимость обеспечения кибербезопасности, защиты персональных данных и совершенствования регулирования цифровых финансовых сервисов.

Исследования IMF (2024) [6] показывают, что внедрение технологий искусственного интеллекта, больших данных и цифровых платформ позволяет коммерческим банкам существенно повысить качество управления кредитными рисками, персонализировать банковские продукты и обеспечить более высокий уровень доступности финансовых услуг.

Значительный интерес представляют исследования McKinsey (2024) и Deloitte (2025), посвящённые развитию цифровых банковских экосистем. Авторы отмечают, что современный коммерческий банк постепенно превращается в универсальную цифровую платформу, объединяющую финансовые и нефинансовые сервисы. Подобная модель позволяет значительно повысить уровень удержания клиентов, увеличить объём комиссионных доходов и расширить охват финансовыми услугами.

В исследованиях российских учёных Лаврушина О. И., Белоглазовой Г. Н., Жукова Е. Ф., Сенчагова В. К. [10–11] инновационные банковские услуги рассматриваются преимущественно как инструмент повышения эффективности банковской деятельности и цифровизации банковских процессов.

В Узбекистане вопросы цифровизации банковской системы нашли отражение в исследованиях Ш. З. Абдуллаевой, М. М. Абдурахмановой, А. А. Азларовой, И. Р. Таймухамедова [8–10] и других отечественных учёных. В их работах анализируются современные тенденции развития цифрового банкинга, мобильных финансовых сервисов, платёжных систем и инновационных банковских продуктов. Вместе с тем большинство исследований сосредоточено на вопросах цифровой трансформации банковской деятельности, тогда как вопросы комплексного совершенствования инновационных банковских услуг в целях повышения финансовой инклюзивности требуют дальнейшего научного развития.

Проведённый анализ научной литературы позволяет сделать вывод о наличии нескольких дискуссионных вопросов.

По нашему мнению, во-первых, отсутствует единая методика оценки влияния инновационных банковских услуг на уровень финансовой инклюзивности, а также требуют дальнейшего развития организационно-экономические механизмы совершенствования инновационных банковских услуг в условиях цифровой трансформации банковского сектора.

Таким образом, анализ современной научной литературы свидетельствует о наличии существенного научного пробела, связанного с необходимостью формирования комплексного научно-методического подхода к совершенствованию инновационных банковских услуг как инструмента повышения финансовой инклюзивности коммерческих банков.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологической основой исследования послужили современные концепции цифровой трансформации банковского сектора, финансовой инклюзивности, инновационного развития банковских услуг и экосистемного подхода к организации банковской деятельности. Исследование базируется на трудах отечественных и зарубежных учёных, материалах международных финансовых организаций, нормативно-правовых актах Республики Узбекистан, а также официальных статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

Для достижения поставленной цели использован комплекс взаимодополняющих методов исследования, обеспечивающих всесторонний анализ влияния инновационных банковских услуг на уровень финансовой инклюзивности.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В последние годы банковская система Республики Узбекистан демонстрирует устойчивую тенденцию к цифровой трансформации. Коммерческие банки активно внедряют мобильный банкинг, интернет-банкинг, бесконтактные платежи, QR-платежи, биометрическую идентификацию клиентов, цифровые кредиты, электронные кошельки и технологии искусственного интеллекта. Одновременно усиливается сотрудничество банков с финтех-компаниями, что способствует развитию открытых банковских платформ и расширению перечня цифровых сервисов. Эти изменения соответствуют глобальному переходу банков к экосистемным моделям обслуживания.



Несмотря на достигнутые результаты, сохраняются отдельные направления, требующие дальнейшего развития. В частности, наблюдаются различия между коммерческими банками по уровню цифровой зрелости, неодинаковая доступность инновационных услуг в регионах, а также необходимость дальнейшей интеграции отдельных цифровых сервисов в единую банковскую экосистему.

Анализ современной международной практики показывает, что инновационные банковские услуги оказывают непосредственное влияние на повышение уровня финансовой инклюзивности (таблица 1).

Таблица 1
Основные виды инновационных банковских услуг и их влияние
на повышение финансовой инклюзивности³

№	Вид инновационной банковской услуги	Содержание услуги	Влияние на финансовую инклюзивность	Основные категории пользователей
1	Мобильный банкинг	Дистанционное управление счетами и платежами	Расширение доступа к банковским услугам	Физические лица
2	Интернет-банкинг	Онлайн-обслуживание клиентов	Снижение временных и финансовых издержек	Физические и юридические лица
3	QR-платежи	Безналичная оплата товаров и услуг	Рост безналичных расчётов	Население, МСП
4	Open Banking	Интеграция банковских сервисов через API	Расширение спектра финансовых услуг	Банки, финтех-компании
5	Искусственный интеллект	Персонализация продуктов, скоринг, чат-боты	Повышение доступности и качества обслуживания	Все категории клиентов
6	Биометрическая идентификация	Удалённая идентификация клиентов	Упрощение дистанционного обслуживания	Население
7	Цифровые кредиты	Онлайн-кредитование	Повышение доступности финансирования	МСП, население
8	Банковские экосистемы	Комплекс финансовых и нефинансовых сервисов	Повышение уровня финансовой инклюзивности и удержания клиентов	Все категории клиентов

По данным Центрального банка Республики Узбекистан, цифровизация банковских услуг сопровождается устойчивым ростом использования дистанционных каналов обслуживания. Так, по итогам **2025-года** объём онлайн-операций физических лиц, осуществлённых через мобильные банковские приложения, увеличился в 1,6 раза и достиг 645,6 трлн сумов. Количество банковских карт, находящихся в обращении, составило 68,2 млн единиц, что на 10 % превышает показатель предыдущего года. Объём платежей, проведённых через 430 тыс. платёжных терминалов, увеличился в 1,4 раза и достиг 460,3 трлн сумов. Одновременно количество банкоматов и инфокиосков выросло на 34 %, превысив 40 тыс. единиц по состоянию на **1-января 2026-года**.

В **2025-году** Центральный банк также проанализировал тенденции использования населением банковских услуг. По состоянию на **декабрь 2025-года** банковские счета имели 82,4 % взрослого населения, при этом 72 % владельцев активно ими пользовались. Согласно анализу рынка банковских вкладов, доля взрослого населения, имеющего вклады, увеличилась на 2 процентных пункта и достигла 14,7 %. При этом 57,2 % вкладчиков относятся к возрастной группе от 16 до 40 лет, что свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего развития культуры сбережений среди населения. Доля женщин среди вкладчиков составила 43,2 %. Анализ рынка банковских карт показал, что в обращении находилось 68 млн карт, а их держателями являлись 21,6 млн взрослых граждан. При этом доля кредитных карт составила лишь 3 %, а карты рассрочки предлагались только четырьмя банками. Результаты исследования подтвердили целесообразность дальнейшего совершенствования подходов к оценке финансовой доступности, расширения использования населением банковских услуг, развития культуры сбережений, а также повышения открытости статистических данных и аналитической информации по сектору малого и среднего предпринимательства.

3 Разработано автором



Вместе с тем результаты исследования показывают, что уровень развития инновационных банковских услуг существенно различается между коммерческими банками. Крупные банки обладают более развитой цифровой инфраструктурой, активно используют технологии искусственного интеллекта, аналитики больших данных и элементы банковских экосистем. В то же время часть банков продолжает использовать традиционные модели обслуживания, что обуславливает необходимость дальнейшего расширения применения современных цифровых решений для повышения уровня финансовой инклюзивности.

Проведённый анализ позволил выделить основные факторы, сдерживающие дальнейшее развитие инновационных банковских услуг: недостаточную интеграцию цифровых сервисов, различия в уровне цифровой зрелости банков, необходимость дальнейшего повышения уровня цифровой и финансовой грамотности отдельных групп населения, сохраняющиеся различия в уровне цифрового развития городских и сельских территорий, а также необходимость углубления интеграции банков с финтех-компаниями.

Указанные факторы свидетельствуют о необходимости совершенствования организационно-экономического механизма развития инновационных банковских услуг.

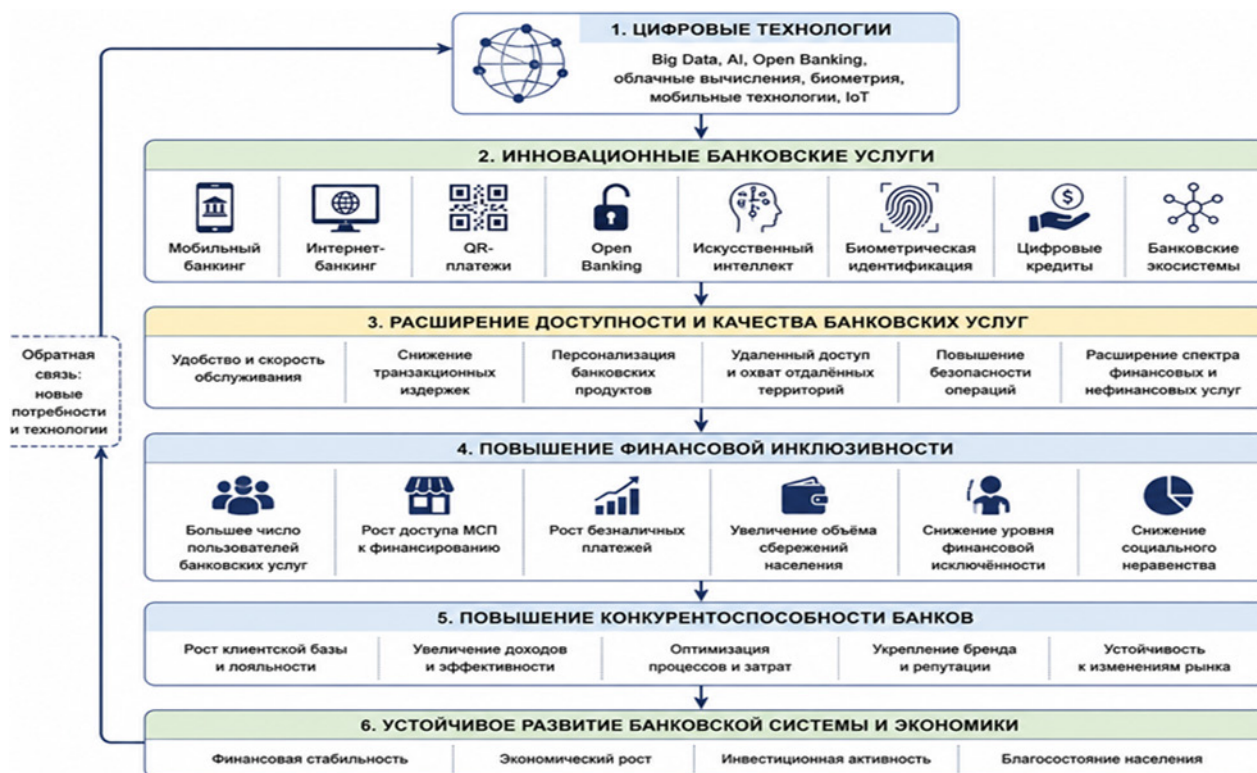


Рисунок 1. Взаимосвязь инновационных банковских услуг и финансовой инклюзивности

Проведённое исследование подтверждает существование устойчивой взаимосвязи между уровнем развития инновационных банковских услуг и показателями финансовой инклюзивности. Расширение цифровых финансовых сервисов способствует увеличению числа клиентов банков, росту объёма безналичных платежей, повышению доступности кредитных продуктов и снижению стоимости банковского обслуживания.

Наибольшее влияние на повышение финансовой инклюзивности оказывают мобильный банкинг, цифровые платежи, онлайн-кредитование и технологии удалённой идентификации клиентов. Именно эти инструменты позволяют минимизировать территориальные ограничения и обеспечить доступ к банковским услугам для жителей отдалённых регионов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведённое исследование позволило сделать вывод о том, что в условиях цифровой трансформации экономики инновационные банковские услуги становятся одним из ключевых факторов



повышения финансовой инклюзивности и обеспечения устойчивого развития банковской системы. Анализ теоретических подходов и современной практики коммерческих банков показал, что расширение доступа населения и субъектов предпринимательства к качественным, удобным и технологичным финансовым услугам непосредственно связано с уровнем развития цифровых банковских сервисов.

В ходе исследования установлено, что мобильный банкинг, интернет-банкинг, QR-платежи, цифровое кредитование, биометрическая идентификация, технологии искусственного интеллекта и Open Banking существенно снижают территориальные, временные и финансовые барьеры доступа к банковским услугам. Это способствует расширению охвата населения финансовыми услугами, увеличению доли безналичных расчётов, повышению доступности финансирования для малого бизнеса и снижению уровня финансовой исключённости.

Результаты анализа деятельности коммерческих банков Республики Узбекистан свидетельствуют о положительной динамике развития дистанционных банковских услуг и цифровых платёжных инструментов. Вместе с тем определены направления, требующие дальнейшего развития, включая совершенствование механизмов Open Banking, расширение интеграции банков и финтех-компаний, дальнейшее повышение уровня цифровой зрелости банков, а также развитие цифровой и финансовой грамотности отдельных групп населения.

Реализация предложенных мер позволит повысить доступность и качество банковских услуг, расширить клиентскую базу коммерческих банков, укрепить их конкурентоспособность и обеспечить дальнейший рост финансовой инклюзивности в Республике Узбекистан.

Таким образом, совершенствование инновационных банковских услуг следует рассматривать не только как направление технологической модернизации банковского сектора, но и как важнейший инструмент социально-экономического развития, способствующий формированию инклюзивной финансовой системы и обеспечению устойчивого экономического роста страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы» от 12 мая 2020 года № ПФ–5992. <https://lex.uz/docs/4811025>
2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27 ноября 2025 года № ПП–359 «О мерах по дальнейшему развитию сферы финансовых технологий в Узбекистане»: <https://lex.uz/ru/docs/7864260>
3. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчет за 2025 год. <https://cbu.uz/upload/medialibrary/ff9/3yb7lbaamgitr74h0q6k0don2f0zow4c/Godovoy-otchet-2025.pdf>
4. World Bank. The Global Findex Database 2025.
5. International Monetary Fund (IMF). Financial Sector Assessment Program: Republic of Uzbekistan. <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2025/08/08/Republic-of-Uzbekistan-Financial-Sector-Assessment-Program-Detailed-Assessment-of-569475>
6. Bank for International Settlements (BIS). Annual Economic Report. <https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2025e.htm>
7. PwC. Global Digital Banking Survey. <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services.html>
8. Абдуллаева Ш. З. Деньги, кредит и банки. — Ташкент: Экономика и финансы, 2017. — 344 с.
9. Azlarova A. Особенности развития банковской системы Республики Узбекистан на современном этапе // *Economics and Innovative Technologies*. 2023. Vol. 11, No. 5. P. 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1
10. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. 2-е изд., стереотип. / Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2012. https://www.consultant.ru/edu/student/download_books/author/lavrushin_o/
11. Arrow K. J. Gifts and Exchanges // *Philosophy and Public Affairs*. 1974. Vol. 1. No. 4. P. 343–362.
12. Фукуяма Ф. Доверие: добродетели и путь к процветанию / пер. с англ. — М.: ООО «Издательство АСТ»; ЗАО НПП «Ермак», 2004. — С. 129.
13. Азларова А., Рузиева Н. Роль банковского надзора в поддержании стабильности деятельности коммерческих банков // *Наука и научный потенциал: основа устойчивого инновационного развития общества*. 2022. Т. 1. № 1. С. 10–14. <https://doi.org/10.47689/inlibrary-SSPBSIDS-2022-pp10-14>
14. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистические данные. <https://cbu.uz/ru/statistics/>





IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 7/1

© 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 kelamasligi 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.

El.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>