TSUE

YASHIL

IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

GREEN ECONOMY AND DEVELOPMENT

Social, Economic, Technological, Scientific and Popular Science Journal

2026-YIL / NOYABR / 11-SON, II-QISM



ISSN: 2992-8982

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

YASHIL
IQTISODIYOT&TARAQQIYOT
Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Elektron nashr. 2026-yil, noyabr.
II-qism

Bosh muharrir:
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

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 Shoira Azimovna, 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
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)
Ochilov Bobur Baxtiyor o‘g‘li, TDIU katta o‘qituvchisi
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdikarimova Dinara Rustamxanovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra’no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor

YASHIL
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 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 Bakhriddinovich, 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 Genera'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)
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Abdikarimova Dinara Rustamxanovna, 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 Bekdavlat Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
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
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
Ruziyev Baxtiyor Salimboyevich, katta o‘qituvchi (PhD)

Board of Experts:
Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Rustamov Ilkhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Khusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Rakhimovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridakhon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
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
Ruziyev Baxtiyor Salimboyevich, Senior Lecturer (PhD)

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

PAXTA-TÖQIMAÇILIK KLASTERLARI KORXONALARINING EKSPORT SALOHIYATINI OŞIRIŞDA DAVLAT KÖMAGINI TABAQALAŞTIRIŞ MEXANIZMLARI....14
Abduğayurova Xurşidaxon Jamolddin qizi
SANOAT KORXONASINING RISKLARGA ÇIDAMLILIGINI QÖŞMA STRESS-TEST ORQALI BAHOLAŞ....25
Iminova Nargizaxon Akramovna
NEFT-GAZ SANOATIDA RESURSLARDAN OQILONA FOYDALANIŞ VA YAŞIL IQTISODIYOT TAMOYILLARI ASOSIDA BARQAROR RIVOJLANIŞNI TA'MINLAŞ....34
Taraxtiyeva Gulmira Kulbayevna
TIJORAT BANKLARINI RAQAMLI TRANSFORMATSIYA QILIŞNING XORIJIY TAJRIBASI: KOREYA RESPUBLIKASI TAJRIBASI VA UNI ÖZBEKISTONDA QÖLLAŞ IMKONIYATLARI....38
Nabiyev Saidaxrorxon Dilmurod öğli
RAQAMLI PLATFORMALARGA HUDUDIY KIRIŞ IMKONI: UMUMIY OQIM VA TENGLIK ÖRTASIDAGI TANLOV....43
Abdullayev Ilğor Abduraxmanoviç
VALYUTA TUŞUMLARI MANBALARI VA ULARDAN FOYDALANIŞ MUTANOSIBLIGINI BAHOLAŞ....49
Norbayeva Muxlisa Akram qizi
ISLOMIY MOLIYALAŞTIRIŞNI JORIY ETIŞNING ÖZBEKISTON TIJORAT BANKLARI RISKLARI VA LIKVIDLIGIGA TA'SIRI: «TRASTBANK» VA «AGROBANK» MISOLIDA....53
Ruzimov Ixtiyor Baxtiyoroviç
ИНДИКАТИВНАЯ ОЦЕНКА УРОВНЯ И ДИНАМИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ....60
Нигматуллаева Гулчехра Нуруллаевна
SANOAT TARMOQLARIDA MEHNAT UNUMDORLIGINI OŞIRIŞ OMILLARI TAHLILI (ÖZBEKISTON MISOLIDA)....65
Ismoilova Dilfuza Ibodullayevna
Abdullayev Xurşid Abdinazar öğli
GLOBAL QAYTA SUĞURTA BOZORI INTEGRATSIYALAŞUVI ŞAROITIDA ÖZBEKISTON QAYTA SUĞURTA TIZIMINI RIVOJLANTIRIŞ....74
Sultanov Javohir Baxrom öğli
STRATEGIK BOŞQARUV NAZARIYASINING EVOLYUTSIYASI VA UNING OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA QÖLLANILIŞ XUSUSIYATLARI....80
X. X. Xakimova
MINTAQA IQTISODIYOTINI BARQARORLAŞTIRIŞDA SUN'IY INTELLEKT TEXNOLOGIYALARINI JORIY ETIŞ YÖLLARI VA INSON KAPITALINING ÖRNI....86
Yusubov In'omjon Ikram oğli
ENGAGING THE YOUNG GENERATION IN ENTREPRENEURSHIP AS A KEY DRIVER OF ECONOMIC DEVELOPMENT....93
Jurayeva Nozima Baxriddin qizi
HUDUDLARNI IQTISODIY RIVOJLANTIRISHDA INTEGRALLAŞGAN MARKETING KOMMUNIKATSIYALARI SAMARADORLIGINI BAHOLAŞ: ÖZBEKISTON HUDUDLARI TAHLILI....100
Muxsinov Bekzod Toxiroviç
QAŞQADARYO VILOYATI AHOLISI ÖRTASIDA KAMBAĞALLIKNING KELIB ÇIQIŞ SABABLARI....106
Xuşvaqov Anvar Boqiyeviç
РОЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУР В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ....111
Камилова Севара Анваровна

MUNDARIJA СОДЕРЖАНИЕ CONTENTS

MUNDARIJA СОДЕРЖАНИЕ CONTENTS

MINTAQA IQTISODIYOTINI INNOVATSION RIVOJLANTIRIŞDA XORIJIY INVESTITSIYALARDAN SAMARALI FOYDALANIŞNING EKONOMETRIK MODELLARI (QAŞQADARYO VILOYATI MISOLIDA) 116
Böriyev Sardor Noroviç
MINTAQAVIY IQTISODIY ÖSIŞNI TA'MINLAŞDA SANOAT VA XIZMATLAR SOHASI INTEGRATSIYASINING TAŞKILIY-IQTISODIY MEXANIZMLARI 123
Norova Salomat Yusupovna
SANOATDA RESURSLARDAN SAMARALI FOYDALANIŞ VA IQTISODIY ÖSIŞ ÖRTASIDAGI MUVOZANAT 130
Kenjayev Mirjalol Erkinjanoviç
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА И ЭКСПОРТНАЯ ДИНАМИКА УЗБЕКИСТАНА: ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛИ ARDL 137
Мунира Турдибаева
HUDUDIY YENGIL SANOAT KORXONALARINING RAQAMLI TRANSFORMATSIYA DARAJASINI INTEGRAL BAHOLASH (BUXORO VILOYATI TO'QIMACHILIK KORXONALARI MISOLIDA) 146
Axmedova Dilfuza Nuriddinovna
RAQAMLAŞTIRIŞ ASOSIDA YAŞIRIN IQTISODIYOTNI QISQARTIRIŞ AMALIYOTINI TAKOMILLAŞTIRIŞ 153
Raxmonov Azizjon Sadullayeviç
İNVESTİTSİYALARDAN FOYDALANİŞ SAMARADORLİGİNİ OŞİRİŞNİNG TAŞKİLİY-İQTİSODİY MEXANİZMLARİ 160
Kamilov Dilşod Töyçi oğli
TIJORAT BANKLARIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNING XALQARO STANDARTLARINI JORIY ETILIŞ MASALALARI 166
Samatov Saidjon Alimoviç
AHOLINING TADBIRKORLIK QOBILIYATI RIVOJLANIŞINING EKSTENSIV VA INTENSIV ŞAKLLARI: ÖZBEKISTON HUDUDLARI MISOLIDA 172
Suvpölatov Ozodjon Alijon öğli
JAHON IQTISODIYOTIDA GLOBALLAŞUV ŞAROITIDA YAŞIL IQTISODIYOTNING ÖRNI 177
Gafurov Anvar Bazarbayeviç
RESOURCE-EFFICIENT AND DIGITAL ECONOMIC MODELS FOR ENSURING SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN INDUSTRIAL SECTORS: A CONCEPTUAL AND COMPARATIVE ANALYSIS 182
Khusanov Durbek Nishonovich
DEBITORLIK QARZLARI HISOBI VA AUDITI BÖYIÇA ILĞOR XORIJIY TAJRIBALAR VA ULARDAN FOYDALANIŞ IMKONIYATLARI 189
Normöminova Dilorom Umar qizi
LOYİHALARNİ İŞLAB ÇİQİŞ VA BOŞQARİŞNİNG TAŞKİLİY-İQTİSODİY MEXANİZMLARİ: REJALAŞTİRİŞ, RESURSLARNİ TAQSİMLAŞ VA AMALGA OŞİRİŞ SAMARADORLİGİNİ OŞİRİŞ YÖLLARİ 192
Narmurodova Fotima Kenjayevna
Raxmonova Sabina Navrözovna
Togayev Salim Sobirovich
GLOBAL NOANİQLİK ŞAROİTİDA ÖZBEKİSTONDA MAKROİQTİSODİY BARQARORLİKNİ TA'MİNLAŞ: İNFLYATSİYA, PUL-KREDİT SİYOSATİ VA TAŞQİ SEKTOR OMİLLARİ 196
Yokubjanov Doniyor İslom öğli
NOTARIF ÇORALARNING DAVLAT BUDJETI DAROMADLARIGA TA'SIRINING NAZARIY-USLUBIY ASOSLARI 203
Murtozov Bexruz Sodiq öğli
ТРАНСФОРМАЦИЯ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ КИТАЯ: ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ВОЗМОЖНОСТИ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПОЛИТИКИ УЗБЕКИСТАНА 207
Хидоятов Даврон Абдулпаттахович

MUNDARIJA СОДЕРЖАНИЕ CONTENTS

OILAVIY MAKTABGAÇA TA'LIM XIZMATLARI MARKETINGINI FRANÇAYZING ASOSIDA RIVOJLANTIRIŞNING TAŞKILIY-IQTISODIY MEXANIZMI (SIRDARYO VILOYATI MISOLIDA) 214
Mamanazarova Sohiba Abduğaniyevna
ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ ПРОЦЕССОМ В ВУЗАХ УЗБЕКИСТАНА 221
Абдурашидова Марина Саратовна
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА 227
Жураева Нодирахон Фузулий кизи
AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA ASOSIY VOSITALAR HISOBINI MHXSGA MUVOFIQ TAKOMILLAŞTIRIŞ 234
Ergashev Shoxrux Vosiljon öğli
ÖZBEKISTONDA QIŞLOQ XOTIN-QIZLARINING AGRAR OZIQ-OVQAT QIYMAT ZANJIRIDAGI IŞTIROKINI ELEKTRON TIJORAT ORQALI RIVOJLANTIRIŞ 241
Aşirova Madina Kuçkarovna
Taşibaeva Aygul Erkebaevna
Sagindikova Şaxsanem Rustembay qizi
MEHMONXONALARNING TURLARI VA ÖZIGA XOS XUSUSIYATLARI 248
Toşpulatova Şaxnoza Şomuratovna
ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: ИНТЕГРАЦИЯ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В КАЗАХСТАНЕ 252
Абуова Набира Жанжайханқызы
Таяуова Гулжанат Жубатқановна
QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARI RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH OMILLARINING EKONOMETRIK MODELLASHTIRISH VA PROGNOZ QIYMATLARINI ISHLAB CHIQISH MASALALARI 259
Abdikarimova Zilola Baxramovna
TADBIRKORLIKNI BARQAROR RIVOJLANTIRISHDA BIZNES MODELNING AHAMIYATI: NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI VA TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI 266
Bibisara Abibullaevna Erejepova
MINTAQAVIY OZIQ-OVQAT BOZORI KON'YUNKTURASINI BAHOLAŞNING NAZARIY-USLUBIY ASOSLARINI TAKOMILLAŞTIRIŞ 274
Abduraxmonov Adxamjon Sultonboyeviç
SAMARQAND VILOYATIDA TRANSPORT XIZMATLARI HAJMI, YUK VA YÖLOVÇI TAŞIŞ KÖRSATKIÇLARINING DINAMIK TAHLILI 277
Şadiyeva Gulnora Mardiyevna
Yaraşov Şerzodjon Şavkatoviç
JAHONDA TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN MOLIYAVIY INVESTITSIYALARNI JALB QILIŞ MEXANIZMLARINI TAKOMILLAŞTIRIŞ YÖLLARI 284
Primova Dilafruz Tölqinovna
KIÇIK BIZNES SUBYEKTLARIDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANIŞNING BOŞQARUV SAMARADORLIGIGA TA'SIRI 289
Nişonboyev Doniyor Erkinjon öğli
YAŞIL IQTISODIYOTNING GLOBAL TENDENSIYALARINI BUXGALTERIYADA AKS ETTIRIŞ 295
Yaxyayeva Dilfuza Bagdatovna
GENERATSIYA YÖQOTIŞLARINI IMITATSION-IQTISODIY MODEL ASOSIDA BAHOLAŞ VA PANELLARNI TOZALAŞ DAVRIYLIGINI MAQBULLAŞTIRIŞ 300
Jumaboyev Dilmurod Abdifatto öğli
KIÇIK BIZNES VA TADBIRKORLIKNING KAMBAĞALLIKNI QISQARTIRIŞGA TA'SIRI YÖNALIŞLARI 308
Azamaliyeva Madinaxon Avazovna

MUNDARIJA СОДЕРЖАНИЕ CONTENTS

QIŞLOQ XÖJALIGI MAHSULOTLARINI YETIŞTIRIŞ, QAYTA IŞLAŞ VA REALIZATSIYA QILIŞDA KOOPERATSIYA MEXANIZMLARINI RIVOJLANTIRIŞ 313
Ablazov Şohruh Abduqaxxoroviç
TOŞKENT MINTAQASIDA AGROTURIZMNI DAVLAT TOMONIDAN QÖLLAB-QUVVATLAŞ: INSTITUTSIONAL ASIMMETRIYA VA UNI BARTARAF ETIŞ YÖLLARI 318
Şodiyeva Nafosat Hamza qizi
РАЗВИТИЕ ГРАМОТНОСТИ ОБРАЩЕНИЯ С ОТХОДАМИ СРЕДИ ШКОЛЬНИКОВ И МОЛОДЕЖИ УЗБЕКИСТАНА КАК ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОТХОДАМИ И ВНЕДРЕНИЯ ПРИНЦИПОВ ЦИРКУЛЯРНОЙ ЭКОНОМИКИ 322
Тухтарова Муслима Ахмадали кизи
MEHNAT BOZORINI TAVSIFLOVÇI STATISTIK KÖRSATKIÇLAR TIZIMI VA UNING AXBOROT BAZASI 329
Tursunova Fayoza Zaripovna
TURISTIK XIZMATLAR SOHASIDA KLASTERLAŞTIRIŞ SALOHIYATI VA SAMARADORLIGINI KOMPLEKS INTEGRAL BAHOLAŞ METODIKASINI TAKOMILLAŞTIRIŞ 333
Ollanazarov Bekmurod Davlatmuratovich
ÖZBEKISTONDA QIŞLOQ XÖJALIGI EKSPORTI VA IQTISODIY ÖSIŞ: MINTAQAVIY VA RAQOBATÇI MAMLAKATLAR BILAN QIYOSIY TAHLIL 341
Narziyeva Farziniso Faxriddinovna
ÖZBEKISTONDA MINTAQAVIY IQTISODIY SIYOSATNI TAKOMILLAŞTIRIŞ: HUDUDIY TAFOVUTLARNI BAHOLAŞ VA RIVOJLANTIRIŞNING USTUVOR YÖNALIŞLARI 348
Ataniyazova Maksuda Baltabayevna
Xakimov Raşid
AGROLOGISTIKA INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRIŞ ORQALI QIŞLOQ XÖJALIGI MAHSULOTLARI EKSPORT XARAJATLARINI OPTIMALLAŞTIRIŞ 358
Toxirov Şodibek
SUĞORILADIGAN YERLARDA SUVDAN FOYDALANIŞ SAMARADORLIGINI BAHOLAŞ USULLARI (SURXONDARYO VILOYATI MISOLIDA) 365
Elomonov Rözimurod
DON MAHSULOTLARINI YETIŞTIRIŞ VA QAYTA IŞLAŞDA INVESTITSIYALAR SAMARADORLIGINI OŞIRIŞ YÖLLARI (SURXONDARYO VILOYATI MISOLIDA) 369
Pölatova Suğdiyona
ILMIY-TEXNIK MAHSULOT: IQTISODIY MOHIYATI, HUQUQIY AHAMIYATI VA QÖLLANIŞ YÖNALIŞLARİ BÖYIÇA TASNIFI 373
Safarov Bekzod
IQTISODIY RESURSLARDAN SAMARALI FOYDALANIŞ ASOSIDA IŞLAB ÇIQARIŞ UNUMDORLIGINI OŞIRIŞNING NAZARIY-USLUBIY ASOSLARI 381
Zikirullayeva Nilufar Dilmurod qizi
JIZZAX VILOYATIDA TURIZM INFRATUZILMASINING 2017–2025-YILLARDAGI ÖZGARIŞI: JOYLAŞTIRIŞ VOSITALARI, HUDUDIY JOYLAŞUV VA FOYDALANIŞ 386
Kamolov Dostonbek Rustam öğli
MINTAQA IQTISODIYOTINI TARKIBIY TRANSFORMATSIYA QILIŞ ASOSIDA UNING RAQOBATBARDOŞLIGINI OŞIRIŞ MEXANIZMLARINI TAKOMILLAŞTIRIŞ (BUXORO VILOYATI MISOLIDA) 392
Xudayberdiyeva Oysha Qurbonovna
IKKILAMÇI XOMAŞYO BOZORINI RAQAMLAŞTIRIŞ VA UNING IQTISODIY SAMARADORLIGINI OŞIRIŞ 398
Kuzieva Nargiza Ramazanovna
Fayziev Farrux Abdullaxojaevich
QORAQALPOĞISTON RESPUBLIKASI QIŞLOQ XÖJALIGINING RIVOJLANIŞ HOLATI VA TARKIBIY TAHLILI (2015–2025-YILLAR) 404
Yakupova Ayzada Nizamatdinovna

MUNDARIJA СОДЕРЖАНИЕ CONTENTS

AXBOROT XIZMATLARI KORXONALARI RAQOBATBARDOŞLIGINI BAHOLAŞNING INDIKATORLAR TIZIMI VA METODIKASI 412
Xudayberganov Zoxidjon Djurakuloviç
SOLIQ NAZORATINI TAŞKIL ETIŞ SAMARADORLIGINI OŞIRIŞ YÖLLARI 420
Xoldorov Javoxirbek Qiliçboy oğli
IQTISODIYOTNI LIBERALLAŞTIRIŞ ŞAROITIDA MAMLAKATIMIZDAGI KORXONALARNING JAHON HAMJAMIYATIDAGI ÖRNI VA AHAMIYATI 427
S.E. Abduhakimov
O.F. Xaydarov
A.M. Misirov
РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА РАССРОЧКИ И POS-ФИНАНСИРОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ: РИСКИ, МЕХАНИЗМЫ И РОЛЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ 432
Шамшетова Диляра Сарсеновна

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА РАССРОЧКИ И POS-ФИНАНСИРОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ: РИСКИ, МЕХАНИЗМЫ И РОЛЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Шамшетова Диляра Сарсеновна
Старший преподаватель кафедры «Финансы и финансовые технологии»
Каракалпакского Государственного Университета имени Бердаха
E-mail: shamshetova.dilyara@gmail.com

Annotatsiya. Mazkur maqolada Özbekistonda muddatli tölov (BNPL — Buy Now, Pay Later) va POS-moliyalaştiriş bozorini tartibga solişning dolzarb masalalari tahlil qilingan. Raqamli moliyaviy xizmatlarning rivojlanişi şaroitida yuzaga kelayotgan moliyaviy xatarlar, pul-kredit siyosatining uşbu jarayonlardagi örni hamda xorijiy mamlakatlar tajribasi örganilgan. Özbekiston şaroitida mazkur bozorni takomillaştiriş böyiça ilmiy-amaliy tavsiyalar işlab çiqilgan.

Kalit sözlar: POS-moliyalaştiriş, BNPL, pul-kredit siyosati, iste'mol kreditlari, moliyaviy barqarorlik, Markaziy bank, fintex.

Аннотация. В данной статье анализируются актуальные вопросы регулирования рынка рассрочки (BNPL — Buy Now, Pay Later) и POS-финансирования в Узбекистане. Исследуются финансовые риски, возникающие в условиях развития цифровых финансовых услуг, роль денежно-кредитной политики в данных процессах, а также опыт зарубежных стран. Разработаны научно-практические рекомендации по совершенствованию данного рынка с учётом специфики Узбекистана.

Ключевые слова: POS-финансирование, BNPL, денежно-кредитная политика, потребительские кредиты, финансовая стабильность, Центральный банк, финтех.

Abstract. This article examines the current issues surrounding the regulation of the Buy Now, Pay Later (BNPL) and point-of-sale (POS) financing markets in Uzbekistan. It explores the financial risks arising from the development of digital financial services, the role of monetary policy in these processes, and the experience of foreign countries. The study develops scientific and practical recommendations for improving the regulatory framework of these markets in the context of Uzbekistan.

Keywords: POS financing, Buy Now, Pay Later (BNPL), monetary policy, consumer lending, financial stability, Central Bank, fintech.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие цифровой экономики оказывает существенное влияние на трансформацию финансового сектора. Наряду с традиционным банковским кредитованием активно развиваются новые цифровые формы финансирования потребительских расходов, среди которых особое место занимают сервисы Buy Now Pay Later (BNPL) и POS-финансирование. Их распространение способствует расширению доступа населения к финансовым услугам, стимулирует развитие электронной коммерции и повышает финансовую доступность.

В Узбекистане рынок рассрочки развивается высокими темпами благодаря цифровизации банковских услуг, росту электронной торговли и появлению новых финтех-компаний. Вместе с тем быстрое расширение данного сегмента сопровождается увеличением долговой нагрузки населения, недостаточной прозрачностью условий финансирования и возникновением дополнительных рисков для финансовой стабильности. В связи с этим Центральный банк Республики Узбекистан инициировал разработку механизмов регулирования рынка BNPL, предусматривающих усиление контроля за деятельностью участников рынка, развитие обмена кредитной информацией и совершенствование системы защиты прав потребителей [1].

Мировой опыт показывает, что эффективное развитие цифрового потребительского кредитования невозможно без современной системы государственного регулирования. Поэтому исследование международной практики и разработка предложений по совершенствованию регулирования рынка рассрочки являются актуальными задачами развития финансового сектора Республики Узбекистан.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Проблемы развития цифрового потребительского кредитования широко рассматриваются в работах зарубежных и отечественных исследователей. По данным OECD, сервисы BNPL способствуют повышению финансовой доступности населения, однако одновременно увеличивают риск чрезмерной долговой нагрузки домашних хозяйств [2]. Эксперты Международного валютного фонда отмечают необходимость совершенствования макропруденциального регулирования деятельности небанковских финансовых организаций в условиях развития цифровых финансовых технологий [3].

Согласно исследованиям KPMG, рынок POS-финансирования Узбекистана является одним из наиболее быстрорастущих в Центральной Азии, что требует формирования эффективной нормативно-правовой базы [4]. В исследованиях Claessens подчеркивается, что развитие цифровых кредитных платформ невозможно без интеграции информации о заемщиках в кредитные бюро и применения современных инструментов оценки кредитного риска [5].

Особый интерес представляет опыт Сингапура и Великобритании, где внедрены механизмы лицензирования участников рынка BNPL, обязательной оценки платежеспособности заемщиков, обмена кредитной информацией и защиты прав потребителей. Анализ научной литературы показывает, что большинство исследователей рассматривают развитие рынка BNPL как важный фактор финансовой инклюзии, который одновременно требует усиления государственного регулирования и совершенствования механизмов управления кредитными рисками [6].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическую основу исследования составили методы сравнительного, статистического, системного и нормативно-правового анализа. Информационной базой послужили материалы Центрального банка Республики Узбекистан, Международного валютного фонда, Всемирного банка, OECD, Банка международных расчетов, а также нормативно-правовые документы зарубежных стран. В процессе исследования проведено сравнение моделей регулирования рынка BNPL в Узбекистане, Европейском союзе, Великобритании, Сингапуре и Республике Корея, что позволило определить наиболее эффективные механизмы государственного регулирования цифрового потребительского кредитования.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Современное состояние рынка BNPL и POS-финансирования в Узбекистане. За последние годы рынок рассрочки (Buy Now Pay Later — BNPL) и POS-финансирования в Республике Узбекистан стал одним из наиболее быстрорастущих сегментов финансового рынка. Развитие электронной коммерции, цифровых платежных платформ и мобильного банкинга значительно расширило возможности населения по приобретению товаров и услуг с отсрочкой платежа. Одновременно активное развитие финтех-компаний усилило конкуренцию на рынке потребительского кредитования и способствовало внедрению новых финансовых продуктов.

Несмотря на положительное влияние цифровых финансовых сервисов на повышение финансовой доступности, стремительный рост рынка сопровождается рядом существенных рисков. Наиболее значимыми из них являются увеличение долговой нагрузки населения, недостаточная прозрачность условий предоставления рассрочки, отсутствие единой системы учета обязательств заемщиков и различия в требованиях к банковским и небанковским организациям. При отсутствии эффективного регулирования эти факторы способны негативно повлиять на устойчивость финансовой системы страны [7].

В целях минимизации указанных рисков Центральный банк Республики Узбекистан приступил к разработке специальной системы регулирования рынка BNPL, предусматривающей внедрение единых требований к деятельности участников рынка, совершенствование обмена информацией с кредитными бюро, усиление контроля за оценкой платежеспособности заемщиков и повышение уровня защиты прав потребителей [8].

Международный опыт регулирования рынка BNPL. Практика зарубежных стран показывает, что эффективное регулирование рынка рассрочки основано на сочетании государственного контроля и современных цифровых технологий.

В Европейском союзе сервисы BNPL постепенно интегрируются в сферу регулирования потребительского кредитования. Основное внимание уделяется обязательной оценке кредитоспособности заемщика, раскрытию полной стоимости финансирования и защите прав потребителей. Такой подход обеспечивает прозрачность рынка и способствует снижению уровня просроченной задолженности [9].

Великобритания одной из первых разработала специальную модель регулирования BNPL. Финансовый регулятор требует обязательной проверки платежеспособности клиентов, устанавливает требования к рекламе финансовых продуктов и обеспечивает эффективную систему рассмотрения обращений потребителей. Это позволило повысить доверие населения к цифровым финансовым сервисам и снизить уровень кредитных рисков [10].

В Сингапуре первоначально применялась система саморегулирования участников рынка. Позднее был внедрен единый Кодекс поведения, предусматривающий обмен кредитной информацией, ограничение размера задолженности клиентов и единые стандарты работы участников рынка. Такой механизм обеспечил баланс между развитием инноваций и финансовой стабильностью [11].

В Республике Корея государственное регулирование основано на широком использовании цифровых технологий. Банки и финтех-компании применяют технологии искусственного интеллекта, большие данные и автоматизированные системы оценки кредитоспособности заемщиков. Интеграция информации в единую кредитную базу позволяет оперативно контролировать уровень долговой нагрузки населения и предупреждать возникновение системных рисков [12].

Анализ международной практики показывает, что наиболее эффективные модели регулирования основаны на трех ключевых принципах:

- комплексной оценке платежеспособности заемщика;
- интеграции данных о кредитных обязательствах в единую информационную систему;
- постоянном государственном надзоре за деятельностью участников рынка.

Для Республики Узбекистан особую практическую ценность представляет опыт Сингапура и Республики Корея, где регулирование сочетает современные цифровые технологии с эффективными механизмами государственного контроля. Адаптация данных подходов позволит обеспечить устойчивое развитие рынка рассрочки, повысить прозрачность деятельности участников рынка и минимизировать риски чрезмерной закредитованности населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведенное исследование подтвердило, что рынок рассрочки (BNPL) и POS-финансирования является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка Республики Узбекистан. Развитие цифровых финансовых технологий способствует расширению доступа населения к финансовым услугам, стимулирует потребительский спрос и ускоряет цифровизацию финансового сектора. Вместе с тем быстрый рост данного сегмента сопровождается увеличением кредитных рисков, ростом долговой нагрузки населения и необходимостью совершенствования механизмов государственного регулирования.

Изучение международного опыта показало, что наиболее эффективные модели регулирования основаны на комплексной оценке кредитоспособности заемщиков, интеграции информации о кредитных обязательствах в единую информационную систему, повышении прозрачности финансовых услуг и развитии риск-ориентированного надзора. Практика Европейского союза, Великобритании, Сингапура и Республики Корея свидетельствует о том, что эффективное регулирование не ограничивает развитие рынка, а создает условия для его устойчивого функционирования.

Для Республики Узбекистан приоритетными направлениями совершенствования регулирования являются формирование специальной нормативно-правовой базы, внедрение единой системы обмена кредитной информацией, развитие цифровых инструментов банковского надзора и повышение финансовой грамотности населения. Реализация предложенных мер позволит укрепить финансовую стабильность, повысить эффективность денежно-кредитной политики и создать благоприятные условия для дальнейшего развития рынка цифровых финансовых услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. OECD. Consumer Finance Risk Monitor 2024. Paris: OECD Publishing, 2024.
2. OECD. Financial Consumer Protection and Digital Finance. Paris: OECD Publishing, 2023.
3. International Monetary Fund. Republic of Uzbekistan: Financial Sector Assessment Program. Washington, DC: IMF, 2025.
4. KPMG. Fintech in Central Asia: Market Review. Almaty, 2024.
5. Claessens S. FinTech Credit and Financial Stability. BIS Working Papers. Basel, 2022.
6. World Bank. Global Findex Database 2024. Washington, DC: World Bank, 2024.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Основные направления денежно-кредитной политики на 2025 год. Ташкент, 2025.
8. Центральный банк Республики Узбекистан. Концепция регулирования рынка рассрочки (BNPL). Ташкент, 2025.
9. European Commission. Directive (EU) on Consumer Credit. Brussels, 2023.
10. Financial Conduct Authority (FCA). Regulation of Buy Now Pay Later Products. London, 2024.
11. Monetary Authority of Singapore. Buy Now Pay Later Code of Conduct. Singapore, 2023.
12. Bank of Korea. Digital Finance and Consumer Credit Market. Seoul, 2024.



IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 11/2

© 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