



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

No7



ISSN: 2992-8982

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

2025



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. 878 sahifa.

E'lon qilishga 2025-yil 1-iyulda ruxsat etildi.

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'o'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD 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.



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
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
Ochilov Farkhod, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
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 Makhmatjon 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.

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

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 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
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher

- 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'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK 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

Suv tarkibining wireless waterlight qurilmasi ishlashiga ta'siri va iqtisodiy samaradorligini matematik model asosida tahlil qilish.....	14
Kungiratbay Sharipov, Ma'ruf Nurmanov	
O'zbekistonda aholi ish bilan bandligini oshirishda davlatning roli	20
Juraqulov Baxrimurod Ilxomovich	
BIM texnologiyasi: zamonaviy qurilish sohasida samaradorlik va shaffoflik omili	26
Usmonov F.B., Rajabova A.Sh.	
Nodavlat oliy ta'lim muassasalarida marketing faoliyati samaradorligini oshirish metodologiyasini takomillashtirish	31
Yuldashov Isomiddin Sidiqov	
Korxonada iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda diversifikatsiya strategiyasining roli.....	35
Alimatova Shoxsanam Abdumalik qizi	
Модели совместного развития человеческого капитала и искусственного интеллекта в цифровую эпоху	40
Явкачев Шохзод Зайниддин углы	
Navigating sustainable development: management challenges and solutions in the oil and gas sector	49
Kudratkhodjaeva Ziyoda Kamol kizi	
Banklarda moliyaviy barqarorlikning nazariy asoslari.....	56
Djalilov G'ayrat Qaxramanovich	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda turizm industriyasidan foydalanishda xorijiy mamlakatlar tajribalari	66
Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich	
O'zbekistonda barqaror davlat qarzi siyosatini shakllantirishning ustuvor yo'nalishlari	71
Sayfutdinov Xasanboy Dilshodovich	
Международный опыт сельскохозяйственного налогообложения и возможности его применения в узбекистане.....	76
Salimov Sherzod Baxtiyorovich	
Economic analysis and development strategy of the composites market in the regions of Uzbekistan	81
S.S.Sidiqov, A.A.G'ulomov, B.R.Tillayeva	
Oliy ta'lim muassasalarida moliyaviy mustaqillikning kutilayotgan istiqbollari va hozirgi natijalari.....	88
Muxamedov Ravshan Zafarovich	
Elektron tijoratni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....	93
Homidov Baxtiyor Rahimberdievich	
Investitsion jozibadorlik konsepsiyasi va uning strategik ahamiyati.....	99
Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li	
Beomeditsina signallarini xaar veyvletlari va bo'lak veyvletlari yordamida raqamli ishlash	105
Uraqov Shokir Ulashovich	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishning ahamiyati, tartibi va takomillashtirish yo'llari.....	112
Istamova Sojida Kaxarovna	
The role of all kinds of transports (road, rail, air, and water) in the modern enhancement of tourism logistics in Uzbekistan	117
Egamberdiyeva Yulduz, Turdiyeva Maftuna	
Sanoat korxonalarida kapitalarini samaradorligini oshirishning baholashning zamonaviy usullarining xususiyatlarida nazariy va amaliy farovonlik sari	126
Muradov Botir Xayat	
Инструменты планирования урбанизации: методика анализа планового распределения средств в программе «обод махалля» на основе балльной оценки	136
Салимова Юлдуз Исаковна	
Socio-economic aspects and contemporary theories of higher education finance	141
Karlibaeva Gulshat	



Transformatsiya jarayonida innovatsion bank xizmatlarini rivojlantirish yo'llari.....	147
Absamatov Anvar Ergashovich	
Перспективы цифрового развития сектора материального производства.....	153
С. И. Протасеня, Г. Ж. Аллаева	
«Sustainable logistics practices. Minimizing carbon emissions in global supply chains»	161
Suleymonova Ezoza, Alimova Bonu	
Analyzing the need for Tourism logistics development in Uzbekistan	169
Nigmatova Malika	
Management strategies for sustainable tourism development in emerging destinations (a case study of Samarkand, Issyk-kul, and Khiva).....	177
Sabina Uroкова	
Qashqadaryo viloyatida turizm sohasini strategik rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy asoslari va ularning qo'llanilishi.....	184
Daminova Barno Esanovna	
Опыт турции в управлении миграционными кризисами	189
Бегматов Хусанбек	
Bulutli texnologiyalar orqali korxonalar buxgalteriya tizimini raqamlashtirish va samaradorlikka erishish.....	193
Soibov Nozimbek Faxriddin o'g'li	
Barqaror rivojlanish doirasida jismoniy shaxslarni kreditlash tizimini isloh qilishning institutsonal asoslari.....	197
Xalekeyeva Zoya Pirniyazovna, Akmal Abdurahmonov Nurmamatovich	
Moliyaviy outsorsing xizmatlari bozori rivojlanishini takomillashtirishning swot tahliliga asoslangan innovatsion mexanizmlari	202
San'atbek Komilovich Salayev, Umidbek Komiljanovich Babajanov	
Transformatsiya jarayonlari sharoitida iqtisodiyot tizimi faoliyati va prognozlashning nazariy asoslari	214
Alimov Fazliddin Xalimovich	
Пути совершенствования подхода к финансированию проектов, реализуемых на принципах промышленной кооперации.....	220
Котов В.А., Шадиева Д.Х.	
Yuksalish salohiyatini yuksaltirishda boshqaruv xodimlari qobiliyatidan foydalanish masalalar	225
Ayubxon Qutbiddinov Bosit o'g'li	
Bank xizmatlari ommabopligini oshirish yo'llari.....	228
Kasimova Muxlisa Anvar qizi	
Chemical industry in Uzbekistan: challenges and development	235
Kudaynazarova Dilnaz Koshkarbaevna	
Samarqand viloyatida tabiiy turistik resurslardan samarali foydalanish usullarini takomillashtirish orqali bandligini oshirish imkoniyatlari.....	240
Rabbimov Muhriddin Musoqul o'g'li	
Globalashuv sharoitida ekologik xavflarni kamaytirishda yashil iqtisodiyotning ahamiyati.....	246
Xolbekova Feruzaxon Rasulovna	
Qibray tumanining 2021–2023-yillarda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish holati.....	249
Siddikov Alisher Ismoilovich	
Davlat xaridlari tizimida sun'iy intellekt texnologiyalaridan foydalanish: xalqaro tajribalar tahlili	253
Majidov Nizom Baxramovich	
Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishning xorij tajribasi.....	259
Ermatov Nosir Tohirovich	
Aholi farovonligi darajasiga ta'sir etuvchi ko'rsatkichlarni ekonometrik baholash	265
Toshaliyeva Saodat Toxirovna, Allamurodova Zuxra Alibekovna	
Сектор услуг как стратегический фактор структурной трансформации экономики Узбекистана.....	272
Кадыров Абдурашид Маджидович, Ахмедиева Алия Тохтаровна	
O'zbekistonda valyuta kursini shakllanish holati prognozlari.....	280
Samandarov Zuxriddin Raup o'g'li	



Проблемы бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики.....	288
Абдуллаев Абдурауф	
Raqamli texnologiyalar sharoitida xizmat ko'rsatish korxonalarida iqtisodiy resurslardan samarali foydalanish strategiyalari.....	299
Kuldoshev Lazizjon Sharifovich	
Davlat boshqaruvi organlarining strategik rejalarini ishlab chiqish bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi.....	303
Dilshod Pulatov, Xamidaxon Akbarova, Dildora Mirzaeva	
Tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligi ta'minlash	310
Mamatov Sardor Axmatjonovich, Mavlanov Nuriddin Boyqobilovich, Sattarov Nodirjon Absalomovich	
Ziyorat turizmini rivojlantirishda halol standartlarini qo'llashning nazariy, uslubiy va konseptual asoslari	315
Azizova Saodat Xabibulloyevna	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirish bo'yicha yevropa tajribasi.....	320
Karlibaeva Gulshat	
Iqtisodiy konsentratsiyalarning sog'lom raqobat muhitiga ta'siri	325
Luqmanov Sharifxon A'zam o'g'li	
Logistika axborot tizimlarini texnologik jarayonlarga joriy etish.....	330
Uzaqov Ortik Shaymardanovich	
Принципы перехода к «Зелёной экономике» в Республике Узбекистан.....	336
Хамракулова Сусанна Тотуховна	
Kichik biznesni rivojlantirish iqtisodiy ko'rsatkichlarini prognozlash modellarini qo'llash	340
Ibragimova Gulchexra Toxirovna	
Raqamli ta'lim sharoitida liderlikning yangi qirralari	357
Oqmullaev Ravshan Raximjon o'g'li, Xodjievna Durdona Abdurasulovna	
Методология развития экологического менеджмента в промышленном хозяйстве выбросы в атмосферный воздух на горнодобывающих и металлургических предприятиях.....	361
Muradov Botir Xayat	
Strategik budjetlashtirish tizimining natijaga yo'naltirilgan budjetlashtirish tizimi bilan bog'liqligi, xalqaro tajriba va O'zbekiston uchun tavsiyalar	370
Xushmurotov Zoyir Bektemirovich	
Cultural branding and the entry of traditional products into the international market.....	374
Zebiniso Ganiyeva	
Farovonlikni baholash bo'yicha ilg'or xorijiy nazariy yondashuvlar	379
Norqobilov Nusratilla Norsaitovich	
O'zbekistonda hududlarini turizm salohiyatini innovatsion yondashuv asosida baholash	384
Umirova Dilnoza Safarovna	
Tourism education for sustainability: curriculum development in universities of Uzbekistan	393
Temirova Durdona, Yorqulov Muhammadmurod	
The contribution of small enterprises and private entrepreneurs to job creation in the labor market.....	399
Juraboev Haliljon	
Iqtisodiy o'sish sharoitida transport infratuzilmasi holati va uni rivojlantirish yo'llari.....	404
Haydarov Jahongir Aktamovich	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishni strategik boshqarishning nazariy asoslari va xorijiy tajribalar	410
Quvondiqov Farrux Ibragimovich	
Tijorat banklarida iqtisodiy samaradorlikni axborot texnologiyalar orqali rivojlantirish istiqbollari.....	418
Dadenova Gulxan Kenesbaevna	
Механизмы совершенствования процедур выявления и анализа недостоверной финансовой отчетности в условиях учетной практики Узбекистана	422
Намозов Жасурбек Кувадович	
Влияние цифровых инструментов управления финансами на эффективность использования финансовых ресурсов	428
Хазираткулов Собиржон	



На пути к промышленному росту: опыт развивающихся стран.....	435
Матлюбов Хуршид Жамшидович	
Yoshlarning moliyaviy mustaqilligiga erishishida aksiyalar bozorining o'рни va imkoniyatlari.....	443
O'raqov Bekzodbek Abdurayxon o'g'li	
Развитие транспортной инфраструктуры и влияние на качество предоставляемых транспортных услуг.....	448
Кайыбеков Парахат Конысбаевич	
Surxondaryo viloyatida 2015-2024 yillar mobaynida oziq-ovqat chakana savdo aylanmasining statistik tahlili.....	454
Toshpulatov Bobur Rasul o'g'li	
Qishloq xo'jaligi sohasi investitsiya loyihalarini xalqaro moliya institutlari orqali moliyalashtirish.....	458
Tolibov Shoxrux Muminovich	
Qishloq xo'jaligi korxonalarida buxgalteriya hisobining xususiyatlari va muammolari.....	463
Mamadiyarov Dilshad Uralovich, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li	
Institutional innovation and regional governance for balanced interregional cooperation development: the case of Namangan, Uzbekistan.....	468
Sattarov R.A.	
Organizational and economic mechanisms and conceptual directions of tourism development in the region.....	476
Daminova Barno Esanovna	
Moddiy zaxiralarni boshqarish va uning bir tsikli modeli.....	480
Dedajanov Baxtiyor Nabijanovich	
Oliy ta'lim xizmatlari sifatini oshirishda inson kapitalini rivojlantirish va uni samarali boshqarish mexanizmlari.....	485
Salimov Akmal Alimjonovich	
Mintaqani ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning ilg'or xorij tajribalari.....	490
Shadiyev Alisher Xudoynazarovich	
Raqamli iqtisodiyotni shakllantirish sharoitida yoqilg'i-energetika kompleksi korxonalarini barqaror innovatsion rivojlantirish modellari.....	496
Bobobekov Ergash Abdumalikovich	
O'zbekistonda uzumchilikning oziq-ovqat xavfsizligiga ta'siri: muammolar va rivojlanish istiqbollari.....	502
Tursunov To'liqin Jo'raqulovich	
Tadbirkorlik faoliyatining resurs salohiyati va uni baholashning nazariy yondashuvlari.....	508
Salohiddinov Zuhridin Nuriddinjon o'g'li	
Yoshlar bandligini ta'minlashda mehnat migrasiyasining ahamiyati.....	514
Masharipov Farrux O'tkirovich	
O'zbekistonda ichki turizmni rivojlantirishning asosiy omillari va istiqbollari.....	521
Xasanova Mavjuda Ma'mirjonovna	
Korxonaning brend platformasini ishlab chiqishning o'ziga xos xususiyatlari.....	526
Sa'dulloev Habibullo Ibdullo o'g'li	
Sanoat korxonalarining biznes jarayonlarini raqamli transformatsiya qilishda ERP tizimlarining integratsiyalashuvi va boshqaruv samaradorligiga ta'siri.....	530
Islomjon Nurmukhammadov	
Namangan viloyatida ayollar tadbirkorligini rivojlanishini baholash.....	533
Ismoilova Savinoz Qahramon qizi	
Oliy ta'lim muassalari boshqaruviga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili.....	540
Karimov Muzaffar Abdumalik o'g'li	
Soliq yig'iluvchanligini oshirishda soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish istiqbollari.....	546
Tojibayev Farrux Baxtiyorovich	
Hisoblash mashinalari taraqqiyoti tarixi va uning raqamli iqtisodiyotda tutgan o'рни.....	552
Rajabov Sirojiddin Mansurovich	
Korxonalar moliyaviy barqarorligiga ta'sir ko'rsatuvchi omillar va ularning xususiyatlari.....	561
Choriyrov Behruz Ilhom o'g'li, Norqobilov Nusrat Norsaitovich	
Yashil texnologiyalar yordamida O'zbekiston hududlarida energiya tejamkorligi oshirish yo'llari.....	567
Norbekov Baxtiyor Suyunovich, Norqobilov Nusrat Norsaitovich	



Tijorat banklarida kredit majburiyatlarining bajarilishini monitoring qilish va uni takomillashtirish yo'llari.....	572
To'xtayeva Go'zal Ilhom qizi, Norqobilov Nusrat Norsaitovich	
Интеграция проектного менеджмента и обеспечения качества в цепочках поставок: кейс Узгидромета.....	577
Назарова Ирода Ибрагим кизи	
Kichik biznes subyektlarini raqamlashtirish orqali raqobatbardoshligini oshirish.....	583
Ermatov Akmaljon Adxamovich, Raximov Alisher Numanovich	
Концепция и методология экологического аудита в Узбекистане	587
Абидова Дилфуза Игамбердиевна	
Повышающаяся значимость коренного изменения деятельности традиционных СМИ в реалиях освещения процесса построения нового Узбекистана.....	593
Салим Дониёров	
O'zbekiston Respublikasida norasmiy sektor va aholini norasmiy mehnat bilan bandligining tarkibiy tuzulishi	598
Qoraboev Nuriddin Pardaboy o'g'li	
Shahar va qishloqlarda inson resurslari holatining analitikasi (tahlili)ning nazariy masalalari.....	607
Pardayev Mamayunus Qarshibayevich, Feruz Nematullayevich Abilov	
Strategic alliance networks as competitive advantage: evidence from mit-tum partnership model at new Uzbekistan university	613
Mamajonova Mukhlisakhon Muzaffar kizi	
Energetika tarmog'ida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini (MHXS) joriy etishning nazariy asoslari.....	618
Uralov Temur Boxodir o'g'li	
O'zbekiston bank amaliyotiga ai va simulyatsiya modellarini joriy etish orqali muammoli kreditlarni qaytarish jarayonlarini optimallashtirish.....	618
Xodjayev Husniddin Mukammilovich	
O'zbekistonda hududlarning soliq salohiyatini aniqlash metodologiyasini takomillashtirish	624
Almardonov Muxamadi Ibragimovich, Jamshid Sharafetdinovich	
Xorazm viloyatida iqtisodiy o'sish sur'atlarini ta'minlashdagi muammolar va imkoniyatlar	628
Yaxshimuratov Maqsadbek Narimon o'g'li	
Ekologik joylashtirish vositalarida qo'llaniladigan innovatsiyalar	633
Abidova Dilfuza Igamberdievna	
Ziyorat turizmini rivojlantirishning metodologik va metodik asoslarini takomillashtirish yo'nalishlari	638
Uzaqov Jamshid Norboyevich	
Gaz sanoatining moliyaviy boshqaruvi va milliy iqtisodiyotdagi barqarorlik omili sifatida roli.....	650
Ergashev Muhubbek Aslam o'g'li	
Davlat budjeti mablag'laridan samarali foydalanishda moliyaviy nazoratning ahamiyati	655
Erkinova Maftuna Zafarovna	
Влияние дивидендной политики, СПО и капитализации на волатильность акций АО «УзРТСБ»: Эконометрический и поведенческий анализ.....	662
Пулатов Улугбек Хапизович	
Hududiy jihatdan ziyorat turizmi rivojlanishining holati: Qashqadaryo viloyati misolida.....	671
Uzaqov Norboy, Uzaqov Jamshid Norboyevich	
Integration of digital twin and BIM technologies in construction enterprises in Uzbekistan: prospects and challenges	676
Nigmatjonova Nozima Ulmasjonovna	
Yashil bank xizmatlari – tijorat banklari moliyaviy mahsulotlar misolida	682
Abdumutalova Gulrux Shuxratjon qizi	
Tijorat banklari faktoring xizmatlari orqali kichik biznes subyektlarining moliyaviy barqarorligini oshirish	688
Jalilov Azizbek Baxodir o'g'li	
Oliy ta'limda xizmat sifatini baholash va marketing integratsiyasi orqali rivojlantirish strategiyalari.....	694
Maxmudov Faxriddin Umarovich	



Quritilgan mevalarni xalqaro bozorda targ'ib qilish bo'yicha kontent-marketing strategiyasidan foydalanish yo'llari	699
Yunusov Baxodir Marisovich	
Онлайн трансграничные переводы и их влияние на валютное таргетирование со стороны центрального банка Республики Узбекистан.....	704
Садыков Азиз Миршарапович	
Aholi ish bilan bandligining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati	709
Azimova Xurshida	
Analysis of factors affecting the economic integration of the countries of Uzbekistan and Afghanistan.....	715
Toran Tajuddin	
Aniq fanlarni o'qitishda metakognitiv yondashuvlar	719
Farmonov Dilshod Po'latovich, Nigmatov Izzat Shovkat o'g'li	
Yevropa hamjamiyatining "Yashil" ziyorat loyihasi va uni ziyorat turizmini rivojlantirishdagi ahamiyati.....	727
O'rinova Durdona Botir qizi	
CEQ (Commitment to Equity) baholash metodologiyasi asosida fiskal taqsimot tahlilining nazariy asoslari.....	734
Zokirjonov Muhammadsodiq Ravshanbek o'g'li	
Xalqaro xususiy huquq tamoyillarini belgilash masalalari.....	741
Vaxabov Azizbek Abdurashidovich	
Moliyaviy mustaqil oliy ta'lim muassasalarini boshqarish strategiyalarini takomillashtirish	747
Alimardonov Asrorjon Alimardonovich	
Инновационные подходы к организации туристических услуг как методом противостояния кризису.....	754
Халлакова Барнохон Баходиржонова	
Islom moliyasi institutlarining ijtimoiy moliyaviy barqarorlikka ta'siri.....	760
Amonova Nafisa Baxtiyorovna	
Oliy ta'lim muassasalari investitsion jozibadorligini boshqarish mexanizmini takomillashtirish	764
Otaxanov Rasulbek Marks o'g'li	
Инновации в сфере оценки недвижимости	768
Мансурова Сайёра Бахтиёр кизи	
Qashqadaryo viloyatida xorijiy investitsiyalardan foydalanish samaradorligi tahlili.....	777
Bo'riyev Sardor Norovich	
O'zbekistonda soliq auditi tekshiruvini takomillashtirish.....	783
Yusupov Mansur Rasulovich	
Mamlakatimizda qo'shilgan qiymat solig'i ma'murchiligini va soliq organlari faoliyatini yanada takomillashtirish islohotlari.....	788
Normurzayev Umid Xolmurzayevich	
Barriers to women's career advancement	794
Sharifova Mokhinabonu	
Mehnat unumdorligini oshirishda resurs tejamkor va lean-digital yo'nalishlarning istiqbollari.....	798
Abdug'aniyev Ilyosbek Shavkatbek o'g'li	
Toshkent shahrida kichik biznes subyektlarini davlat tomonidan infratuzilmaviy qo'llab-quvvatlashni sotsiologik tadqiqotlar asosida baholash.....	803
Tolipov Alisher Qo'chqarovich	
Globalashuv davrida jahon geografiyasida siyosiy jarayonlar.....	815
Mamatkulova Mayaguzal Yalkapberdiyevna	
Mintaqalarda investitsiya faoliyatini faollashtirish mexanizmi.....	819
Inamov Farxodjon Ikrom o'g'li	
The role of human capital in ensuring employment at the regional level.....	824
Yang Ting	
Oliy ta'lim tizimiga jismoniy yoki ruhiy rivojlanishida nuqsoni bo'lgan abituriyentlarni o'qishga qabul qilish tizimini takomillashtirish	831
Uzaydullayev Sherzod Shukurullayevich	



Murabbiylik konsepsiyasi va uning ta'lim jarayonidagi ahamiyati.....	837
Madaminov Shoxruxbek Ma'rufjon o'g'li	
Chet elda bankrotlik ehtimolini baholash modellari.....	842
Nasiriddinov Bahouddin Nuriddinovich	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlarning amaliy holati va dinamikasi	847
Irgasheva Nigora Akbarovna	
Jismoniy shaxslar daromadlari tarkibi, va ularni soliqqa tortish masalalari.....	854
Ibragimov Zafar Ismailovich	
Tijorat banklari tomonidan kreditlash amaliyotining rivojlangan xorijiy davlatlar tajribasidan O'zbekistonda foydalanish imkoniyatlari.....	861
Kaxharov Ulug'bek Xalmatovich	
Milliy iqtisodiyotda ta'lim klasterlarini aniqlash va faoliyatini baholash usullari	866
Imamova Nilufar Asamutdinovna	
Перспективы внедрения и развития финансовых технологий в банковской деятельности.....	872
Ражабова Умида Умурзаковна	



ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ражабова Умида Умурзаковна

Докторант Международного Нордик университета

Email: francheska50701@gmail.com

Аннотация: В статье проводится анализ современного состояния, тенденций развития и перспектив внедрения финансовых технологий (fintech) в банковскую систему Узбекистана. Особое внимание уделено развитию искусственного интеллекта, цифровых платежных систем, технологии блокчейн и услуг мобильного банкинга как факторам повышения конкурентоспособности на финансовом рынке страны, укрепления финансовой инклюзии населения и ускорения международной интеграции. Кроме того, на основе методологических подходов рассматриваются существующие проблемы и вырабатываются предложения по их решению.

Ключевые слова: Финансовые технологии, fintech, банковская система, цифровые платежи, блокчейн, искусственный интеллект, мобильный банкинг, финансовая инклюзия, банки Узбекистана.

Annotatsiya: Maqolada O'zbekiston bank tizimida moliyaviy texnologiyalar (fintech)ni joriy etishning hozirgi holati, rivojlanish tendensiyalari va istiqbollari tahlil qilinadi. Sun'iy intellekt, raqamli to'lov tizimlari, blokcheyn texnologiyasi va mobil banking xizmatlarining rivojlanishi mamlakat moliya bozorida raqobatbardoshlikni oshirish, aholining moliyaviy inklyuziyasini mustahkamlash hamda xalqaro integratsiyani jadallashtirish omili sifatida ko'rib chiqiladi. Shuningdek, metodologik yondashuvlar asosida mavjud muammolar tahlil qilinib, ularni hal etish bo'yicha takliflar ishlab chiqiladi.

Kalit so'zlar: Moliyaviy texnologiyalar, fintech, bank tizimi, raqamli to'lovlar, blokcheyn, sun'iy intellekt, mobil banking, moliyaviy inklyuziya, O'zbekiston banklari.

Abstract: The article analyzes the current state, development trends, and prospects for the implementation of financial technologies (fintech) in the banking system of Uzbekistan. Special attention is given to the development of artificial intelligence, digital payment systems, blockchain technology, and mobile banking services as factors enhancing competitiveness in the country's financial market, strengthening financial inclusion of the population, and accelerating international integration. In addition, based on methodological approaches, existing problems are examined and proposals for their solution are developed.

Key words: Financial technologies, fintech, banking system, digital payments, blockchain, artificial intelligence, mobile banking, financial inclusion, banks of Uzbekistan.

ВВЕДЕНИЕ

В XXI веке финансово-банковский сектор широко внедряет финансовые технологии как одно из важнейших направлений цифровой трансформации. Во всем мире (fintech) сервисы рассматриваются как важный фактор повышения эффективности не только коммерческих банков, но и всего финансового рынка.

В последние годы в Республике Узбекистан также реализуются масштабные реформы по модернизации банковской деятельности, внедрению инновационных технологий и расширению доступа населения к финансовым услугам. В «Стратегии реформирования банковской системы на 2020–2030 годы», принятой по инициативе Президента, развитие банковских услуг на основе цифровых технологий обозначено как одно из приоритетных направлений.

Таким образом, перспективы внедрения и развития финансовых технологий в банковской сфере играют важнейшую роль не только в обеспечении стабильности финансового рынка, но и в цифровой трансформации национальной экономики.

Теоретические основы финансовых технологий. Финансовые технологии (fintech) — это система, основанная на использовании искусственного интеллекта, мобильных приложений, блокчейна, облачных технологий и больших данных для улучшения и оптимизации банковских услуг.



В мировой практике финтекс широко применяется в следующих областях:

- Цифровые платежные системы (PayPal, Payoneer, Alipay, ApplePay);
- Крипто активы и сервисы на основе (blokcheyn);
- Мобильный банкинг и интернет-банкинг;
- Искусственный интеллект в кредитовании и управлении рисками;
- Онлайн-страховые и инвестиционные платформы.

Цифровые платежные системы являются одними из самых распространенных и быстро развивающихся сервисов на мировом финансовом рынке, упрощая международные расчеты и создавая возможности для быстрых, безопасных и прозрачных платежей за товары и услуги.

- PayPal – работает как международный электронный кошелек, принимается в качестве основного способа оплаты на многих интернет-торговых площадках.

- Payoneer – удобен в основном для фрилансеров и компаний, осуществляющих международные платежи, и характеризуется скоростью валютных переводов.

- Alipay – Это крупнейшая цифровая платежная система Китая, которая вместе с WeChatPay занимает ключевое положение на азиатском рынке.

- ApplePay – Платежи через мобильные устройства осуществляются с использованием технологии NFC, имеющей высокий уровень безопасности.

Значение для Узбекистана: Национальные платежные системы («Click», «Payme», «Апельсин») уже сформированы, и обеспечение международной интеграции и полноценной функциональности таких систем, как PayPal, имеет большое значение для экспортеров и фрилансеров страны.

Крипто валюты (Bitcoin, Ethereum, Solana и др.) рассматриваются в качестве альтернативного средства оплаты и инвестиций на мировом финансовом рынке. Технология (blokcheyn), широко используется в финансовом секторе как ключевой механизм, обеспечивающий прозрачность, безопасность и скорость.

- Smart -контракты автоматизированные транзакции осуществляются через.

- DeFi (Decentralized Finance) Его услуги сокращают посредничество банков и предоставляют пользователям прямой доступ к кредитам, страхованию и инвестициям.

- NFT и токенизация обеспечивает оцифровку финансовых активов, произведений искусства или недвижимости.

С 2022 года в стране начнется формирование правовой базы для оборота крипто активов. Проекты крипто валютных бирж в Ташкенте также демонстрируют перспективность этого направления. Одновременно необходимо укреплять финансовую грамотность и механизмы регулирования.

Мобильный банкинг позволяет управлять счетами, совершать платежи, переводить деньги, оплачивать коммунальные услуги и другие операции через мобильное приложение. Интернет-банкинг предлагает более широкие возможности (подача онлайн-заявок на кредит, управление депозитами, финансовый анализ) через компьютер.

- Круглосуточное обслуживание, без ограничений по времени и региону.

- Снижение затрат и создание удобства для клиентов.

- Снижение нагрузки на банковские отделения.

Системы «национального мобильного банкинга» (приложения Халк Банка, Ипотека Банка, Агробанка, Хамкорбанка и др.) активно развиваются. При этом важными вопросами остаются скорость интернета, кибербезопасность и доверие клиентов к технологиям.

Искусственный интеллект (ИИ) используется в финансах для автоматизации процессов принятия решений и выявления рисков.

- Кредитный скоринг – прогнозирование платежеспособности клиента.

- Обнаружение мошенничества – выявление мошеннических операций.

- Чат-боты – быстрое реагирование в службе поддержки клиентов.

Благодаря наличию обширной базы данных появляется возможность разработки систем кредитования на основе искусственного интеллекта. Это позволит повысить эффективность банковского сектора, снизить риск невозврата кредитов и улучшить качество обслуживания.

Системы цифрового страхования позволяют клиентам подавать заявки на страховые полисы онлайн, осуществлять платежи и подавать заявления о возмещении ущерба в случае страхового случая. Инвестиционные платформы упрощают торговлю акциями, облигациями, крипто активами и участие в фондовых биржах.

- Прозрачность в страховании и инвестициях.

- Снижение затрат.

- Благоприятные возможности для молодежи и новых инвесторов.

Страховые компании («Кафолат», «Узбекинвест») расширяют спектр своих онлайн-сервисов. Также, развитие онлайн-платформы для инвестиций на Ташкентской республиканской фондовой бирже позволит инвесторам выйти на международные рынки.



Состояние внедрения финансовых технологий в Узбекистане. За последние годы наша республика достигла значительных результатов по следующим направлениям:

- Мобильные банковские услуги: Интегрированы системы Humo и Uzcard, активно внедряются электронные платежные системы Click, Payme, Apelsin для повседневных нужд населения.
 - Блокчейн и криптоактивы: В Ташкенте открылся «Центр торговли крипто активами», а также разработаны правовые основы деятельности крипто бирж.
 - Искусственный интеллект: некоторые коммерческие банки начали использовать технологии ИИ для анализа поведения клиентов и выявления мошенничества.
 - Финансовая доступность: По итогам 2023 года более 70% населения регулярно пользуются банковскими услугами, что почти в 2 раза больше, чем в 2017 году.
- В результате повсеместного внедрения цифровых технологий:
- Эксплуатационные расходы снижаются;
 - Скорость и удобство банковских услуг возрастают;
 - Расширяется доступ к банковским услугам для малого бизнеса и населения;
 - Объем экспорта услуг увеличивается (114,8 млн долларов США в 2023 году).

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В мировой научной литературе вопросам внедрения финансовых технологий (fintech) в банковскую систему уделяется большое внимание. Так, по мнению Дж. Шмидта (Schmidt, 2021), цифровизация финансового сектора является ключевым фактором повышения прозрачности и конкурентоспособности банковских услуг. Исследования М. Арнера, Дж. Барбериса и Р. Бакли (Arner, Barberis & Buckley, 2016) подчеркивают, что финтех-технологии изменяют традиционные бизнес-модели банков, создавая новые источники доходов и снижая издержки.

Особое внимание в зарубежных источниках уделяется развитию цифровых платежей. В работах А. Гупты (Gupta, 2020) отмечается, что системы PayPal, Alipay и ApplePay способствуют не только ускорению международных расчетов, но и стимулируют развитие трансграничной электронной коммерции. Кроме того, исследования Всемирного банка (World Bank, 2021) указывают на то, что мобильный банкинг и цифровые кошельки существенно увеличивают финансовую инклюзию в развивающихся странах.

В области применения блокчейн-технологий выделяются работы Н. Нарулы и Д. Ярковски (Narula, 2019), где подчеркивается значение децентрализованных финансов (DeFi) для сокращения посредничества и повышения доверия к операциям. Также отмечается важность токенизации активов для интеграции финансовых и реальных рынков.

Узбекские исследователи также активно изучают вопросы внедрения финтеха. Так, в трудах А. Вахобова (2020) и Ш. Турсунова (2022) подчеркивается необходимость модернизации национальной банковской системы путем развития цифровых услуг. Исследования Р. Эгамова (2021) указывают, что внедрение мобильного банкинга и онлайн-платежей является важным условием повышения доступности финансовых услуг для населения. Кроме того, в работах З. Хакимова (2023) рассматриваются перспективы использования искусственного интеллекта и больших данных в управлении банковскими рисками.

Таким образом, анализ научной литературы показывает, что внедрение финансовых технологий имеет комплексный характер: от цифровых платежей и мобильного банкинга до блокчейна и искусственного интеллекта. При этом для развивающихся стран, в том числе Узбекистана, ключевым вызовом остается адаптация международного опыта с учетом национальных особенностей и уровня цифровой инфраструктуры.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

При подготовке статьи были использованы следующие научные подходы:

Аналитический подход – сравнение национального и международного опыта, изучение статистических данных;

- Системный подход – изучать все аспекты банковской деятельности как единую систему;
- Эмпирический подход – Наблюдение за практическими процессами в банковском секторе Узбекистана и анализ на реальных примерах;
- Прогностический подход – научно обоснованное прогнозирование перспектив развития финтекс-сервисов.



АНАЛИЗ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проблемы:

1. Недостаточно совершенная правовая база для финтекс-услуг.
2. Сотрудникам банков не хватает знаний и навыков в области цифровых технологий.
3. Незрелость цифровой инфраструктуры в некоторых регионах.
4. Наличие уязвимостей в вопросах кибербезопасности.

Предложения:

1. Совершенствование правовой базы– разработать четкие нормативные документы для финтекса, крипто активов и блокчейн-технологий.
2. Обучение персонала– внедрение регулярных программ обучения и международного повышения квалификации в области цифровых технологий для банковских сотрудников.
3. Развитие инфраструктуры в регионах– увеличение скорости интернета, расширение услуг дистанционного банковского обслуживания.
4. Укрепление кибербезопасности– разработка систем безопасности на основе искусственного интеллекта и больших данных.
5. Поддержка местных финтекс-стартапов– стимулирование новых инновационных проектов посредством венчурного капитала и льготных кредитов.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

На основе изучения современного состояния банковского сектора Узбекистана можно выделить несколько ключевых направлений внедрения и развития финансовых технологий. Их комплексное развитие оказывает влияние не только на устойчивость финансового рынка, но и на ускорение цифровой трансформации национальной экономики.

1. Цифровые платежные системы

За последние годы в стране активно развиваются национальные платежные сервисы – «Click», «Payme», «Apelsin». По данным Центрального банка, в 2023 году доля безналичных расчетов превысила 55% от общего объема транзакций, что почти в 2 раза выше, чем в 2018 году. Внедрение и интеграция национальных карт Nuto и Uzcard обеспечили унификацию платежной инфраструктуры и снижение транзакционных издержек. Это соответствует мировой тенденции, где цифровые платежи становятся основным инструментом в повседневных расчетах.

2. Блокчейн и криптоактивы

Создание в Ташкенте Центра торговли криптоактивами и формирование нормативной базы для криптобирж открывают новые возможности для привлечения иностранных инвестиций. Однако нерегулируемое развитие может привести к финансовым рискам, включая рост спекулятивных операций и угрозу кибермошенничества. Поэтому для Узбекистана важным остается разработка четкой правовой базы, включающей механизмы налогового регулирования и защиты интересов инвесторов.

3. Мобильный банкинг

Крупные коммерческие банки («Халк банк», «Агробанк», «Ипотека банк») активно развивают мобильные приложения, позволяющие клиентам совершать широкий спектр операций дистанционно. По данным 2023 года более 65% клиентов использовали мобильный банкинг хотя бы один раз в месяц. Это свидетельствует о росте доверия населения к цифровым сервисам. Вместе с тем сохраняются проблемы: недостаточное развитие интернет-инфраструктуры в регионах и киберугрозы.

4. Искусственный интеллект

Технологии искусственного интеллекта начали внедряться для систем кредитного скоринга, анализа транзакций и выявления мошенничества. Это позволило ряду банков снизить уровень невозвратных кредитов и ускорить процессы принятия решений. Однако в долгосрочной перспективе требуется создание единой базы данных и алгоритмов, адаптированных к особенностям национальной экономики.

5. Финансовая инклюзия

По данным Министерства экономики и финансов, уровень охвата населения банковскими услугами в 2023 году достиг 70%, что почти в два раза больше по сравнению с 2017 годом. Расширение доступа населения и малого бизнеса к банковским услугам напрямую связано с распространением мобильного банкинга и онлайн-платежей. Повышение финансовой грамотности становится важным условием устойчивости этих процессов.



Таблица 1. Состояние внедрения финансовых технологий в банковской системе Узбекистана (2018–2023 гг.)

Направление	2018 г.	2020 г.	2023 г.	Изменение (2018–2023)	Основные результаты
Доля безналичных расчетов	28%	41%	55%	+27 п.п.	Рост доверия к цифровым платежам, интеграция Nuro и Uzcard
Пользователи мобильного банкинга	25%	45%	65%	+40 п.п.	Расширение доступа к банковским услугам
Центры криптоактивов	–	Проект	Запуск	Новый сектор	Создание криптобиржи в Ташкенте
Использование ИИ	Ограничено	Начало	Внедрение в банках	Качественный скачок	Кредитный скоринг, выявление мошенничества
Уровень финансовой инклюзии	38%	52%	70%	+32 п.п.	Доступ к банковским услугам населения и МСП

1. Финтех становится ключевым драйвером развития банковской системы Узбекистана, при этом основными направлениями роста являются цифровые платежи, мобильный банкинг и блокчейн.

2. Национальная финансовая система демонстрирует устойчивый рост по показателям безналичных расчетов и финансовой инклюзии, что свидетельствует о результативности проводимых реформ.

3. Вместе с тем сохраняются системные проблемы:

- недостаточная правовая база для регулирования финтеха и криптоактивов;
- низкий уровень цифровой грамотности в регионах;
- уязвимости в сфере кибербезопасности.

4. Для успешной реализации стратегических целей необходимы:

- совершенствование законодательной базы;
- стимулирование финтех-стартапов;
- укрепление доверия клиентов через повышение киберзащиты и цифровой грамотности.

Таким образом, анализ показывает, что Узбекистан обладает значительным потенциалом для интеграции финансовых технологий в банковский сектор, что в перспективе позволит стране ускорить процессы цифровой трансформации и повысить свою конкурентоспособность на международном финансовом рынке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Процесс внедрения финансовых технологий в банковскую систему Узбекистана ускоряется и станет важным фактором цифровой трансформации национальной экономики в ближайшие годы. Цифровые банковские услуги расширят финансовую доступность населения, увеличат экспорт услуг и повысят конкурентоспособность нашей страны на международной арене.

Поэтому необходимо сосредоточиться на следующих приоритетных направлениях развития финтекса:

- укрепление правовой и институциональной базы;
- модернизация цифровой инфраструктуры;
- увеличение кадрового потенциала;
- обеспечение кибер безопасности;
- расширение международного сотрудничества.

Данные меры будут способствовать дальнейшему эффективному развитию финансовых технологий в банковском секторе Узбекистана и ускорению интеграции в мировой финансовый рынок.

Тенденция перехода к цифровой экономике ознаменовала качественно новый этап развития финансового рынка страны. Сегодня внедрение финтех-решений в банковскую деятельность не только расширяет спектр финансовых услуг, но и повышает их эффективность и скорость. В связи с этим современные цифровые технологии становятся важным инновационным фактором стабильности и развития банковского сектора.



Широкое распространение услуг цифрового банкинга, повышение доступности возможностей мобильного банкинга и интернет-банкинга значительно повышают финансовую инклюзивность населения. Удобство использования систем онлайн-платежей для населения и субъектов предпринимательства оживляет экономическую активность. В то же время, на финансовом рынке нашей страны формируются аналоги таких сервисов, как PayPal, Payoneer, Alipay, ApplePay, широко применяемых в международном опыте, что существенно влияет на развитие платежных систем. Эти процессы активно вовлекают Узбекистан в интеграционные процессы на мировом финансовом рынке.

Кроме того, появление криптоактивов и блокчейн-технологий играет важную роль в повышении прозрачности, обеспечении безопасности и снижении операционных расходов в банковском секторе. Системы кредитования и управления рисками, разработанные на основе искусственного интеллекта, ускоряют процесс принятия решений и дополнительно повышают эффективность банков. В то же время, развитие онлайн-платформ страхования и инвестиций способствует диверсификации финансовых услуг и созданию более широких возможностей для населения.

В целом, широкое внедрение и развитие финансовых технологий в банковской системе Узбекистана является важным фактором устойчивого роста экономики страны. Этот процесс обеспечивает модернизацию банковских услуг, открытость финансового рынка и его международную конкурентоспособность. Финансовые технологии не только повышают эффективность банковской системы, но и становятся одной из главных движущих сил цифровой трансформации национальной экономики, её инновационного развития и достойного места на мировой финансовой арене.

Список использованной литературы

1. Арнер, Д.В., Барберис, Дж. и Бакли, Р.П. (2016). Эволюция финтеха: новая посткризисная парадигма? Джорджтаунский журнал международного права, 47(4), 1271–1319.
2. Гомбер, П., Кауффман, Р. Дж., Паркер, К. и Вебер, Б. В. (2018). О финтех-революции: интерпретация сил инноваций, перемен и трансформации в сфере финансовых услуг. Журнал систем управленческой информации, 35(1), 220–265. <https://doi.org/10.1080/07421222.2018.1440766>
3. Филиппон, Т. (2016). Возможности финтеха. Серия рабочих документов NBER, № 22476. Национальное бюро экономических исследований. <https://doi.org/10.3386/w22476>
4. Шиндлер, Дж. В. (2017). Финтех и финансовые инновации: движущие силы и глубина. Серия дискуссий по финансам и экономике 2017-081. Совет управляющих Федеральной резервной системы. <https://doi.org/10.17016/FEDS.2017.081>
5. Цетше, Д.А., Бакли, Р.П., Арнер, Д.В., и Барберис, Дж. (2020). Децентрализованные финансы. Журнал финансового регулирования, 6(2), 172–203. <https://doi.org/10.1093/jfr/fjaa010>
6. Каримов, А., Турсунов, Б. (2021). Развитие цифрового банкинга в Узбекистане: тенденции и перспективы. Вестник науки и практики, 7(6), 377–385. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/67/51>
7. Указ Президента Республики Узбекистан № УФ-60 (28 января 2022 г.). Стратегия развития нового Узбекистана в 2022–2026 годах. Национальная база данных законодательных документов Республики Узбекистан.
8. Центральный банк Республики Узбекистан. (2023). Годовой отчет о развитии цифровых банковских услуг. Ташкент: ЦБУ.
9. Тапскотт, Д. и Тапскотт, А. (2016). Революция блокчейна: как технология, лежащая в основе биткоина, меняет деньги, бизнес и мир. Penguin.
10. Всемирный банк. (2020). Дорожная карта цифровой трансформации Узбекистана. Вашингтон, округ Колумбия: Издательство Всемирного банка.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Oloviddin Sobir o'g'li

2025. № 7

© 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>