



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

№12



ISSN: 2992-8982

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

2025



IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Elektron nashr. 2025-yil, dekabr.

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.
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 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.

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
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 Bekdavlat 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'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

RAQAMLI TRANSFORMATSIYA DAVRIDA TIJORAT BANKLARI LIKVIDLILIK XAVFINI BOSHQARISHI.....	44
Baxromov Nodirjon Muxammadamin o'g'li	
TURIZM XIZMATLAR BOZORI ISTE'MOLCHILARINI SEGMENTLASH USULI ASOSIDA DIVERSIFIKATSIYA KONSEPSIYASINI ISHLAB CHIQUISH.....	48
Maxmudova Aziza Pirmamatovna	
“INNOVATSION AGROTEKNOLOGIYALAR VA “YASHIL IQTISODIYOT” TAMOYILLARI ASOSIDA G'ALLA YETISHTIRISH BARQARORLIGINI BAHOLASH.....	53
Turayeva Gulizahro	
АНАЛИЗ ЦЕНОБРАЗОВАНИЯ НА ЗЕРНОВЫЕ ПРОДУКТЫ ПО ДАННЫМ МАРКЕТИНГОВЫМ ИСЛЕДОВАНИЯМ (НА ПРИМЕРЕ НАМАНГАНСКОЙ ОБЛАСТИ).....	57
Бахриддинов Жаҳонгирбек Равшанжон ўғли	
KICHIK BIZNES RIVOJINI TA'MINLASHDA BOZOR INFRATUZILMALARINING AHAMIYATI.....	62
G'aniyev Botir Baxtiyorovich, Zakirova Gulnora Mirzaliyevna	
KICHIK SANOAT ZONALARI FAOLIYATINI SAMARALI BOSHQARISH METODOLOGIYASI VA YO'LLARI.....	67
Shodmonqulov Kamoliddin Murodillaevich	
INNOVATION FAOLIYAT XARAJATLARINING BUXGALTERIYA HISOBI VA AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH.....	73
Mustafoyev Akbar Mustafo o'g'li	
MAHSULOT DIVERSIFIKATSIYASI VA LOGISTIKA XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISH ASOSIDA EKSPORT POTENSIALINI OSHIRISH YO'LLARI.....	78
Maxkamov Ibrayim, Jo'raboyeva Shohida Kamoliddin qizi	
REKLAMA SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA RAQAMLI MARKETING STRATEGIYALARI ROLI.....	83
Abdusalilova Laylo To'xtasinovna, Raxmonqulova Shahrizoda	
SIRKULAR IQTISODIYOTDA YOPIQ SIKL NAZARIYASINING ROLI.....	87
Sodikov Zokir Rustamovich	
YASHIL TEXNOLOGIYALARNI JORIY ETISHDA MOLIYAVIY RAG'BATLAR VA ULARNING NATIJALARI.....	92
Axmadjonova Gulmira Xabibulla qizi	
MAMLAKAT IQTISODIYOTI RIVOJLANISHIDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKNING ROLI.....	97
G'aniyev Baydulla Toshmurodovich	
АНАЛИЗ ПОДХОДОВ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ: СРАВНЕНИЕ УЗБЕКИСТАНА И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ.....	101
Даулетиярова Шахло	



АНАЛИЗ ПОДХОДОВ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ: СРАВНЕНИЕ УЗБЕКИСТАНА И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ



Даулетиярова Шахло

Магистрант, группа ВИА–25R,

Ташкентский государственный экономический университет

E-mail: shakhlo03dauletiyarova@gmail.com

Аннотация. В статье анализируются тенденции развития рынка банковских услуг Узбекистана в сравнении с Китаем, Германией и США. Особое внимание уделяется достижениям страны в сфере цифровой трансформации, расширения финансовой доступности и совершенствования регуляторных механизмов. Проведённое исследование также раскрывает эволюцию банковского сектора и нормативно-правовой базы Узбекистана в сопоставлении с зарубежной практикой.

Несмотря на существующие вызовы, связанные с совершенствованием инфраструктуры и необходимостью дальнейшего повышения финансовой грамотности населения, подчёркивается наличие значительного потенциала роста — прежде всего за счёт развития финтех-инициатив, международного партнёрства и внедрения инновационных решений. Автор делает вывод, что адаптация передового международного опыта может способствовать дальнейшему укреплению и ускоренному развитию банковской экосистемы Узбекистана.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковские услуги, цифровой банкинг, финансовые технологии, Китай, США, Германия.

Annotatsiya. Maqolada O'zbekiston bank xizmatlari bozorining rivojlanish tendensiyalari Xitoy, Germaniya va AQSh tajribasi bilan solishtirgan holda tahlil qilinadi. Unda mamlakatda raqamli transformatsiya jarayonining jadal kechayotgani, moliyaviy inkluziyaning kengayib borayotgani hamda tartibga solish mexanizmlarining izchil takomillashayotgani alohida ta'kidlanadi. Tadqiqot shuningdek, O'zbekiston bank sektori va normativ-huquqiy bazasining rivojlanish bosqichlari xorijiy davlatlar amaliyoti bilan qiyosiy o'rganiladi.

Infratuzilmani yanada modernizatsiya qilish va aholining moliyaviy savodxonligini oshirish ehtiyoji mavjud bo'lsa-da, maqolada mavjud o'sish imkoniyatlari – xususan fintech tashabbuslarini rivojlantirish, xalqaro hamkorlikni kengaytirish va innovatsion texnologiyalarni joriy etishning yuqori salohiyati alohida e'tirof etiladi. Muallifning xulosasiga ko'ra, ilg'or xalqaro tajribani samarali o'zlashtirish O'zbekiston bank ekotizimining barqaror va tezkor rivojlanishiga xizmat qiladi.

Kalit so'zlar: bank faoliyati, bank xizmatlari, raqamli bank, moliyaviy texnologiyalar, Xitoy, AQSh, Germaniya.

Abstract. В статье анализируются тенденции развития рынка банковских услуг Узбекистана в сравнении с Китаем, Германией и США. Особое внимание уделяется достижениям страны в сфере цифровой трансформации, расширения финансовой доступности и совершенствования регуляторных механизмов. Проведённое исследование также раскрывает эволюцию банковского сектора и нормативно-правовой базы Узбекистана в сопоставлении с зарубежной практикой.

Несмотря на существующие вызовы, связанные с совершенствованием инфраструктуры и необходимостью дальнейшего повышения финансовой грамотности населения, подчёркивается наличие значительного потенциала роста — прежде всего за счёт развития финтех-инициатив, международного партнёрства и внедрения инновационных решений. Автор делает вывод, что адаптация передового международного опыта может способствовать дальнейшему укреплению и ускоренному развитию банковской экосистемы Узбекистана.

Key words: банковская деятельность, банковские услуги, цифровой банкинг, финансовые технологии, Китай, США, Германия.



ВВЕДЕНИЕ

Рынок банковских услуг Узбекистана в последние годы претерпел масштабные и динамичные преобразования, обусловленные системными экономическими реформами, активным внедрением цифровых технологий и последовательной политикой по расширению финансовой инклюзии. Несмотря на уже достигнутые значимые результаты, сопоставление развития национального банковского сектора с практиками зарубежных стран позволяет выявить дополнительные резервы роста, определить наиболее эффективные модели регулирования и адаптировать международный опыт к национальным условиям. В данной статье анализируется текущее состояние банковских услуг в Узбекистане и проводится их сравнение с развитием отрасли в Китае, Германии и США. Особое внимание уделяется процессам цифровизации, совершенствованию нормативно-правовой базы и повышению качества банковского обслуживания.

Согласно Закону Республики Узбекистан № ЗРУ-763 от 29.09.2022-у. «О платежах и платежных системах», в стране созданы правовые основы для функционирования национальных и международных платёжных систем, а также для внедрения новых видов платёжных услуг, включая системы мгновенных платежей. Закон предусматривает возможность применения открытых API, что обеспечивает доступ финансовых технологий к данным клиентов (с их согласия) и способствует формированию современной цифровой экосистемы («Закон № ЗРУ-763»¹).

Исторически банковская система Узбекистана характеризовалась значительной долей участия государства. Однако в последние годы активно проводятся реформы, направленные на усиление конкуренции, повышение операционной эффективности и развитие частного сектора. Правительство реализует меры по приватизации государственных банков, совершенствованию корпоративного управления и созданию условий для привлечения иностранных инвестиций. Центральный банк Узбекистана, в свою очередь, проводит политику, направленную на обеспечение финансовой стабильности, модернизацию регуляторных механизмов и внедрение международных стандартов контроля (World Bank, 2022).

Узбекистан придаёт особое значение развитию цифровых банковских решений. Большинство банков активно расширяет спектр мобильных и онлайн-услуг. Инициативы, такие как Единая электронная платёжная система (UEPS), способствуют повышению доступности финансовых операций и их упрощению (ADB, 2023). Параллельно реализуются государственные программы по повышению финансовой грамотности населения и расширению доступа малообеспеченных слоёв общества к банковским услугам. Микрофинансовые организации и цифровые кошельки развиваются ускоренными темпами, что способствует дальнейшему укреплению финансовой инклюзии (IMF, 2022).

Одновременно Центральный банк внедряет передовые международные стандарты регулирования, уделяя особое внимание защите прав потребителей, прозрачности финансовых операций и мерам по противодействию отмыванию денег. Эти реформы направлены на формирование устойчивой, конкурентоспособной и технологически развитой банковской среды (OECD, 2023).

В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Узбекистане предусмотрены следующие меры:

- контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;
- внутренний контроль в организациях;
- проведение надлежащей проверки клиентов;
- выявление, оценка и минимизация соответствующих рисков.

Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяются на граждан Республики Узбекистан, иностранных граждан и лиц без гражданства, а также на юридические лица, их филиалы и представительства, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом как на территории Узбекистана, так и за рубежом в соответствии с международными договорами. Кроме того, данные требования охватывают государственные органы, осуществляющие контроль за проведением соответствующих операций.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Современные исследования демонстрируют, что цифровая трансформация банковской системы Узбекистана развивается активными и устойчивыми темпами. Шарипова (2025-у.) подчёркивает, что в банковском секторе страны наблюдается широкое внедрение интернет- и мобильного банкинга, а также последовательное расширение цифровой инфраструктуры. Автор отмечает, что модернизация банковских услуг сопровождается совершенствованием регуляторных подходов Центрального банка, который формирует благоприятные условия для внедрения инновационных цифровых решений [10].

1 Закон Республики Узбекистан, от 12.04.2022 г. № ЗРУ-763 <https://lex.uz/ru/docs/5957616>



Значительный вклад в изучение процессов цифровизации государственных банков внесла Абдурахимова. В её исследованиях рассматривается внедрение FinTech-решений и анализируются возникающие институциональные и технологические вызовы. Автор подчёркивает, что государственные банки становятся экспериментальной платформой для опробования инновационных инструментов, что повышает необходимость актуализации нормативно-правовой базы [11].

Исследование Салимовой (2025-у.) дополняет общую картину, акцентируя внимание на расширении цифровых каналов обслуживания и возросшем интересе банков к инновационным продуктам. Параллельно Махмудова подчёркивает важность совершенствования стандартов кибербезопасности и управления технологическими рисками, особенно в условиях усиления роли внешних цифровых платформ и IT-провайдеров [12].

Работы Gulboeva & Xolmatov (2025-у.) и Алижоновой (2025-у.) демонстрируют положительное влияние развития цифровых платёжных систем и мобильного банкинга на повышение финансовой инклюзии. Авторы подчёркивают, что расширение доступа к цифровым продуктам требует дальнейшего совершенствования регуляторных механизмов защиты потребителей и обеспечения прозрачности цифровых операций, что соответствует глобальным стандартам контроля инновационных технологий [15], [16].

В международной литературе, включая анализ Ziyadullayev (2024-у.), подчёркивается важность внедрения регуляторных песочниц, риск-ориентированного надзора и стандартов управления технологическими рисками. Эти инструменты активно применяются центральными банками развитых стран. Сопоставление зарубежных выводов с узбекскими исследованиями показывает, что Узбекистан находится на этапе активного развития цифровых сервисов, и для дальнейшего совершенствования требуется адаптация международных регуляторных механизмов, а также укрепление институциональной среды [14].

В отличие от Узбекистана, Германия и США располагают устойчиво функционирующими институтами финансового надзора, обеспечивающими высокую степень системной устойчивости и защиту интересов клиентов. В отчётах Basel Committee on Banking Supervision (2020-у.) подчёркивается, что данные страны обладают комплексными инструментами контроля рисков и устойчивой нормативной базой.

Лю и Чжан отмечают, что банковское регулирование в Китае остаётся под значительным влиянием государства, что обеспечивает стабильность финансовой системы. Вместе с тем учёные обращают внимание на необходимость поиска оптимального баланса между строгим регулированием и стимулированием инноваций (Liu Y., Zhang X., 2021-у.) [17].

В США Закон Додда–Франка (2010-у.) стал ключевым реформаторским документом, усилившим защиту потребителей и систему управления финансовыми рисками. Морган и Михалевски (2020-у.) отмечают, что нормативная база США направлена на поддержание финансовой стабильности при одновременном поощрении инноваций [18].

Германия, в свою очередь, обладает одной из наиболее строгих и стабильных регуляторных систем Европы. По мнению Шмидта и Гертнера (2018-у.), высокая степень нормативной строгости способствовала устойчивости банковского сектора в периоды мировых экономических колебаний [19].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методология исследования основывается на сравнительном, статистическом и нормативно-правовом анализе. Сравнительный анализ применялся для сопоставления процессов цифровой трансформации банковской системы Узбекистана с опытом Китая, Германии и США. В качестве эмпирических источников использовались годовые отчёты Центрального банка Республики Узбекистан, статистические данные платформы Statista о цифровых банковских услугах, а также аналитические отчёты международных организаций, включая ADB (2023), IMF (2022), OECD (2023) и World Bank (2022).

Нормативно-правовой анализ проводился на основе изучения действующего законодательства Узбекистана, в частности Закона ЗРУ–763 «О платёжах и платёжных системах» и требований в сфере ПОД/ФТ (AML/CFT), сопоставленных с международными стандартами — такими как PSD2, Dodd–Frank Act и регуляторные требования BaFin.

Контент-анализ включал рассмотрение научных публикаций, посвящённых цифровым инновациям в банковской сфере (Sharipova, 2025; Abdurakhimova; Salimova, 2025; Ziyadullayev, 2024).

Использование данных методов позволило комплексно изучить влияние цифровых инноваций, регуляторных механизмов и международных практик на развитие банковского сектора Узбекистана.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Несмотря на значительный прогресс Узбекистана в развитии цифрового банкинга, степень распространения и глубина интеграции цифровых услуг пока уступают уровню, достигнутому в ряде технологически продвинутых стран, таких как Китай и Швеция. Тем не менее, текущая динамика роста в Узбекистане свидетельствует о высоком потенциале для ускоренного развития в среднесрочной перспективе.

В Китае наблюдается стремительный и устойчивый рост мобильных платёжных систем, где платформы Alipay и WeChat Pay занимают доминирующее положение на рынке. Эти экосистемы предоставляют широкий спектр финансовых услуг — от мгновенных платежей и кредитования до инвестиционных и страховых продуктов — и достигли практически всеобщего проникновения среди населения (McKinsey & Company, 2021-у.) [7].

Китай активно внедряет финтех-инновации, а компании Alibaba и Tencent существенно трансформировали платёжную инфраструктуру страны, создавая высокотехнологичную цифровую экосистему. Такой опыт подчёркивает важность комплексного подхода, включающего государственную поддержку инноваций, развитие нормативно-правовой базы и стимулирование конкуренции среди поставщиков цифровых услуг (Рисунок 1).

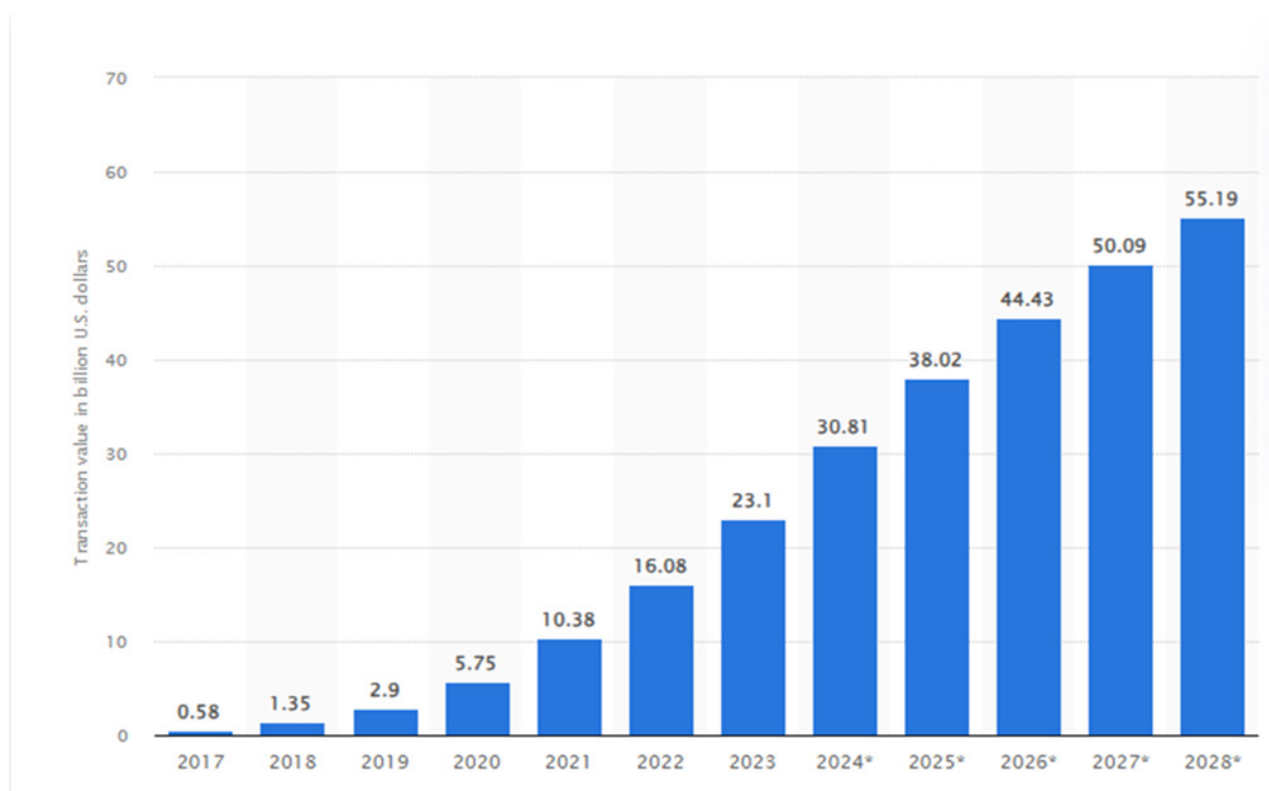


Рисунок 1. Годовой объём транзакций небанков в Китае в 2017–2023 годах и прогноз до 2028 года (млрд долл. США²)

Согласно отчёту Китайской комиссии по регулированию банковской и страховых услуг (China Banking and Insurance Regulatory Commission, 2022), мобильный банкинг развивается исключительно высокими темпами, что делает Китай одним из мировых лидеров в сфере цифровых финансов [20]. Как видно на рисунке 1, объём транзакций небанковской системы в Китае демонстрирует устойчивый и стремительный рост: если в 2017 г. он составлял 0,58 млрд долл. США, то в последующие годы динамика значительно усилилась.

Согласно имеющимся данным, в 2024 г. объём операций цифрового банкинга достиг 30,81 млрд долл. США, что наглядно отражает успехи Китая в модернизации своей финтех-экосистемы. Прогнозы показывают, что к 2028 г. объём операций, совершаемых пользователями финтех-сервисов, может достичь 55,19 млрд долл. США, что связано с последовательной модернизацией банковской системы и повышением уровня финансовой и цифровой грамотности населения.

2 Источник: <https://www.statista.com/forecasts/1498472/china-annual-transaction-value-of-neobanking>



В отличие от Китая, цифровые банковские услуги в Узбекистане всё ещё находятся на стадии активного формирования. Тем не менее государство последовательно стимулирует развитие цифровой грамотности, внедрение финтех-решений и расширение доступа населения к современным банковским услугам. Переход от наличных платежей к цифровым транзакциям уже осуществляется ускоренными темпами, однако дальнейшее продвижение требует инвестиций в инфраструктуру, совершенствования цифровых платформ и повышения квалификации пользователей.

Одновременно в банковском секторе Узбекистана наблюдаются усиление конкуренции и растущий спрос на современные финансовые сервисы. Эти тенденции обуславливают необходимость ускорения процессов цифровой трансформации и определения чётких стратегических приоритетов развития на среднесрочную перспективу.

Следует отметить, что по состоянию на 1 октября 2024 г. количество пользователей дистанционных банковских услуг достигло 74,2 млн человек, тогда как в начале года оно составляло 52,9 млн человек. Таким образом, за короткий период зафиксирован рост примерно на 40 %, что подтверждает высокие темпы цифровизации банковских услуг в стране (Таблица 1).

Таблица 1. Количество пользователей дистанционными банковскими услугами в Узбекистане³

Дата	Всего пользователей	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица
01.01.2020	10 153 458	691 008	9 462 450
01.01.2021	14 571 094	822 518	13 748 576
01.01.2022	20 203 384	968 580	19 234 804
01.01.2023	30 000 914	1 157 045	28 843 869
01.01.2024	43 556 096	1 315 895	42 240 201
01.01.2025	52 917 166	1 461 719	51 455 447

Данные таблицы 1 демонстрируют, что в Узбекистане в 2020–2025-годах наблюдался устойчивый и динамичный рост числа пользователей дистанционных банковских услуг. Общее количество клиентов увеличилось более чем в пять раз — с 10,2 млн до 52,9 млн человек [25]. Основную долю пользователей продолжают составлять физические лица, однако также фиксируется стабильный рост числа юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это свидетельствует об активном развитии цифровой инфраструктуры банковской системы, повышении доверия клиентов к онлайн-сервисам и постепенном переходе страны к более современному формату финансовых услуг.

За последние годы банковская система Узбекистана демонстрирует существенное ускорение процессов цифровизации и расширение масштабов электронных расчётов. Статистические данные за 2020–2025-годы подтверждают интенсивное развитие инфраструктуры безналичных платежей и увеличение объёмов использования электронных платёжных инструментов, что в целом способствует формированию устойчивой цифровой экосистемы (Таблица 2).

Таблица 2. Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платёжных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществлённых платежей через платёжные терминалы⁴

Дата	Количество банковских пластиковых карт в обращении	Количество установленных платёжных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков
01.01.2020	20 547 366	392 361	9 203
01.01.2021	25 775 662	438 410	11 800
01.01.2022	27 105 785	433 384	12 940
01.01.2023	34 195 648	434 018	20 379
01.02.2024	46 073 524	429 359	28 795
01.01.2025	61 996 419	426 225	29 909

3 Источник: данные официального сайта ЦБ РУз

4 Источник: данные официального сайта ЦБ РУз



Согласно имеющимся данным, количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт в Узбекистане увеличилось с 20,5 млн на начало 2020-у. до 62 млн на начало 2025-у., что отражает почти трёхкратный рост за пятилетний период [25]. Данная динамика свидетельствует о расширении охвата населения банковскими услугами и укреплении тенденции к финансовой инклюзии.

Структура платёжной инфраструктуры также претерпела значительные изменения. Несмотря на некоторое сокращение числа установленных платёжных терминалов после 2021-у, количество банкоматов и инфокиосков за тот же период возросло более чем в три раза — с 9,2 ming до почти 30 ming устройств. Такой рост указывает на постепенное смещение акцента банковской системы в сторону автоматизации, самообслуживания и повышения удобства клиентов.

В целом представленные данные демонстрируют позитивную динамику цифровизации банковской системы, укрепление финансовой инклюзии и дальнейший переход экономики к безналичному обороту. Увеличение числа пластиковых карт, расширение сети банкоматов, а также активное использование дистанционных сервисов формируют устойчивую основу для дальнейшего развития электронных расчётов и повышения доступности финансовых услуг для всех категорий населения.

При этом Центральный банк Узбекистана активно внедряет международные стандарты для совершенствования нормативно-правовой базы. Так, Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» [1] предусматривает комплекс регуляционных требований, направленных на обеспечение защиты прав клиентов, повышение прозрачности операций и предотвращение противоправных действий.

Недавние реформы в банковском секторе были направлены на укрепление прозрачности, усиление защиты потребителей и развитие конкурентной среды (World Bank, 2022-у.) [9].

Опыт зарубежных стран наглядно демонстрирует важность зрелой и эффективно функционирующей регуляторной системы. Например, Германия обладает высокоразвитой нормативно-правовой базой, находящейся под строгим контролем Федерального управления финансового надзора (BaFin). Эта система обеспечивает стабильность финансового сектора, защиту прав потребителей и способствует внедрению инноваций, включая инициативы Европейского союза по линии директивы PSD2 (BaFin, 2023-у.) [4].

Таким образом, нормативно-правовая база Узбекистана продолжает развиваться, постепенно адаптируясь к международным стандартам. Проводимые реформы существенно укрепляют устойчивость банковской системы, однако её уровень зрелости пока отличается от систем, функционирующих на более развитых рынках, таких как Германия или США.

Что касается обслуживания клиентов, банки Узбекистана уделяют всё больше внимания улучшению качества сервисов за счёт удобных интерфейсов, расширения функциональности мобильных приложений и персонализации услуг. В то же время дальнейшее совершенствование клиентского опыта остаётся актуальной задачей.

В США банковские учреждения широко внедряют технологические решения — от систем на основе искусственного интеллекта и чат-ботов до персонализированных финансовых предложений. Акцент на удобстве клиентов и доступности услуг отражается в быстром росте финтех-компаний, ориентированных на инновации и высокие стандарты взаимодействия (Deloitte, 2022-у.) [5]. По сравнению с этим Узбекистан находится в стадии активного развития, последовательно наращивая инвестиции в клиентские сервисы и цифровую инфраструктуру.

При сопоставлении показателей развития рынка банковских услуг Узбекистана с данными зарубежных стран выявляется ряд вызовов, которые требуют системного подхода и стратегических решений. Одним из ключевых факторов выступает состояние инфраструктуры, поскольку регулярные инвестиции в цифровую среду имеют решающее значение для дальнейшего повышения качества банковских услуг. Обеспечение стабильного и высокоскоростного интернет-доступа, особенно в сельских регионах, остаётся актуальной задачей и является важным направлением для усиления финансовой инклюзии (ADB, 2023-у.) [3].

Несмотря на реализацию программ по повышению финансовой грамотности, широкое внедрение цифровых банковских услуг предполагает дальнейшее информирование и просвещение населения. Развитие образовательных инициатив способствует повышению доверия к финансовым продуктам, расширению их использования и росту вовлечённости клиентов (IMF, 2022-у.) [6]. Одновременно с этим усиление конкуренции, связанное с открытием банковского сектора для иностранных инвестиций, формирует дополнительные стимулы для внедрения инноваций и оптимизации деятельности местных банков.

Одним из эффективных направлений решения обозначенных задач является развитие финансовых технологий. Финтех-инновации обладают значительным потенциалом для ускорения модернизации банковского сектора Узбекистана. Сотрудничество между традиционными банками и финтех-компаниями



способно существенно повысить качество предоставляемых услуг. Например, создание и развитие специализированных платформ для повышения финансовой грамотности позволит потребителям принимать более обоснованные решения и повысит общий уровень финансовой культуры населения.

Внедрение RegTech (регулятивных технологий) может оказать существенную поддержку финансовым учреждениям в эффективном соблюдении нормативных требований, снижении операционных затрат и повышении общей безопасности. Применение данных технологий способствует оптимизации процедур комплаенса, укреплению прозрачности и снижению регуляторных рисков.

Ещё одним важным направлением развития является расширение партнёрства с иностранными банками и международными финансовыми институтами. Такое сотрудничество обеспечивает доступ к передовым знаниям, инновационным технологиям и лучшим мировым практикам. Использование международного опыта создаёт возможности для формирования более конкурентоспособной, инновационной и устойчивой банковской среды, что приносит существенные выгоды как финансовому сектору, так и экономике в целом.

Значительный потенциал также заключён в государственной поддержке. Продолжение и усиление реформ, направленных на улучшение банковской инфраструктуры, способствует ускорению цифровой трансформации и расширению доступа населения к современным финансовым услугам. Предоставление финансовых стимулов банкам для инвестирования в цифровые технологии содействует внедрению финтех-решений и повышению качества обслуживания. Дополнительные меры, такие как налоговые льготы для инвестиций в цифровую инфраструктуру или разработку инновационных банковских продуктов, способны создать благоприятные условия для дальнейшего экономического роста.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Рынок банковских услуг в Узбекистане демонстрирует поступательный и устойчивый рост, что обусловлено активным внедрением цифровых решений, совершенствованием нормативно-правовой базы и последовательным повышением качества обслуживания клиентов. Проведённый анализ показывает, что, несмотря на наличие отдельных вызовов, страна обладает значительным потенциалом для дальнейшего развития финансового сектора.

Опыт таких государств, как Китай, Германия и США, служит важным ориентиром для совершенствования национальной банковской системы. Сфокусировав внимание на инновациях, расширении финансовой инклюзивности, повышении цифровой грамотности населения и укреплении правового регулирования, Узбекистан способен сформировать современную и устойчивую банковскую экосистему, эффективно отвечающую потребностям населения и поддерживающую долгосрочное экономическое развитие страны.

Таким образом, комплексная модернизация финансовой инфраструктуры, интеграция международных практик и активное использование технологических решений создают основу для дальнейшего укрепления национального банковского сектора и обеспечения его конкурентоспособности на глобальном уровне.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Совещание по обсуждению процессов трансформации и приватизации в банковской системе. 20.11.2023-у. URL: <https://president.uz/ru/lists/view/6875>
2. ADB. (2023). Uzbekistan: Economic and Financial Sector Reforms. Asian Development Bank. URL: adb.org
3. BaFin. (2023). Annual Report 2022. Federal Financial Supervisory Authority. URL: bafin.de
4. Deloitte. (2022). The Future of Banking: Digital Transformation Trends. URL: deloitte.com
5. IMF. (2022). Uzbekistan: Financial Sector Assessment Program. International Monetary Fund. URL: imf.org
6. McKinsey & Company. (2021). Global Payments Report 2021. URL: mckinsey.com
7. OECD. (2023). Economic Survey of Uzbekistan 2023. Organisation for Economic Co-operation and Development. URL: oecd.org
8. World Bank. (2022). Uzbekistan: Country Partnership Framework. URL: worldbank.org
9. Шарипова, Н. (2025). Цифровая банковская система Республики Узбекистан. Journal of Uzbekistan's Development and Research, 1(2), 161–163. URL: ijournal.uz
10. Абдурахимова, Д. (год не указан). Цифровая трансформация банковской системы Узбекистана: анализ внедрения FinTech-решений в государственных банках. URL: yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz
11. Салимова, З. (2025). Цифровизация в банковской сфере Республики Узбекистан. Yashil Iqtisodiyot va Taraqqiyot, 3(1). Green Eco.
12. Maxmudova, M. (год не указан). Digital technologies application in the banking sector of Uzbekistan. Economics and Innovative Technologies. URL: iqtisodiyot.tsue.uz
13. Ziyadullayev, Z. (2024). Prospects of digital bank development in Uzbekistan. Yashil Iqtisodiyot va Taraqqiyot. URL: yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz



14. Gulboyeva, Z. M., & Xolmamatov, F. (2025). Enhancing Financial Inclusion through Mobile Banking Services: The Case of Uzbekistan. Conference paper. Универсальные Издательства+1.
15. Alijonova, R. A. (2025). Digital payment systems and financial inclusion: the case of Uzbekistan. International Journal of Artificial Intelligence, (6), 1124–1131. URL: academicpublishers.org
16. Liu, Y., & Zhang, X. (2021). Banking Reforms in China: Modernization and Challenges. China Economic Review.
17. Morgan, D. P., & Michalewski, T. (2020). The Dodd-Frank Act: Impact on US Banking. Journal of Financial Regulation.
18. Schmidt, R., & Gärtner, S. (2018). The Dual Banking System in Germany: A Stability Perspective. European Financial Management.
19. China Banking and Insurance Regulatory Commission. (2022). Guidance on promoting the digital transformation of the banking and insurance industries.
20. Azizov Partners. (2021). The AML/CFT/FPWMD system in Uzbekistan. URL: <https://azizovpartners.uz/en/2021/11/15/the-system-amlcftfpwmd-in-uzbekistan/>
21. Statista. (2023). China: Annual transaction value of neobanking. URL: <https://www.statista.com/forecasts/1498472/china-annual-transaction-value-of-neobanking>
22. Statista. (2023). Digital banks in China — market outlook. URL: <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/china>
23. Lex.uz. (2022). Законодательная база Республики Узбекистан. URL: <https://lex.uz/docs/4575788?ONDATE=21.04.2022>
24. Годовой отчёт Центрального банка Республики Узбекистан (2025-й.). Godovoy-otchet-2025.pdf.



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. № 12

© 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>