



O'zbekiston Ekologik  
partiyasi



O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI  
OLIY MAJLISI QONUNCHILIK PALATASI



O'zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi Qonunchilik palatasining  
Iqlim o'zgarishi oqibatlarini kamaytirish va "yashil" iqtisodiyotga  
o'tishni tezlashtirish masalalari bo'yicha komissiyasi

O'zbekiston Ekologik partiyasi fraksiyasi

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" ijtimoiy – iqtisodiy, siyosiy, ilmiy – ommabop jurnal

**“YASHIL IQTISODIYOT VA EKOLOGIK BARQAROR  
RIVOJLANISHDA ILG'OR MUHANDISLIK MAKTABLARINI  
SHAKLLANTIRISH MUAMMOLARI”  
Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi**

**2025-YIL 3-DEKABR**

**Republican Scientific–Practical Conference  
“CHALLENGES IN DEVELOPING ADVANCED ENGINEERING  
SCHOOLS FOR GREEN ECONOMY AND ENVIRONMENTAL  
SUSTAINABILITY”**

**3 DECEMBER 2025**

**Республиканская научно-практическая конференция  
«ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕРЕДОВЫХ  
ИНЖЕНЕРНЫХ ШКОЛ В РАЗВИТИИ ЗЕЛЁНОЙ  
ЭКОНОМИКИ И ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ»**

**3 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

**10-MAXSUS SON**

Toshkent — 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. 102 sahifa.  
2025-yil, dekabr*

### **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 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 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 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 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

OLIY TA'LIMDA EKO-TURIZMNI RIVOJLANTIRISH ORQALI OROLBO'YI HUDUDINING EKOLOGIK BARQARORLIGINI MUSTAHKAMLASH.....	7
<b>Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich</b>	
“YASHIL ENERGETIKA” – O‘ZBEKISTONNING YASHIL VA SOG‘LOM KELAJAGI IQTISODIYOTIMIZNING YANGI DRAYVERI.....	10
<b>Abdushukur Hamzayev</b>	
BARQAROR RIVOJLANISH MAQSADLARIGA ERISHISHDA EKOLOGIK MADANIYATNING AHAMIYATI.....	12
<b>Xodjayeva Mohira Mirzaxmadovna</b>	
QAYTA TIKLANUVCHI YASHIL ENERGIYA: BARCHA UCHUN MUHIM MASALA.....	15
<b>Muxiddin Kalonov</b>	
“YASHIL IQTISODIYOT”GA O‘TISH ASOSIDA “YASHIL O‘SISHNI” TA‘MINLASH: MUOMMO VA YECHIMLAR .....	19
<b>Makhmudov Nosir Makhmudovich</b>	
YASHIL OBLIGATSIYALAR: IQTISODIY FAOLLIK VA HISOB YURITISHNING DOLZARB MASALALARI .....	23
<b>Norboy G‘anievich Karimov</b>	
YASHIL IQTISODIYOTGA O‘TISHDA ILG‘OR MUHANDISLIK MAKTABLARI VA TEXNOPARKLARNING AHAMIYATINI AKADEMIK TA‘LIM JIHATIDAN TAKOMILLASHTIRISH.....	26
<b>Sanjarbek Mirzaliyev Maxamatjon o‘g‘li</b>	
INDUSTRIYAL SANOAT EHTIYOJLARIGA MOS, INNOVATSIYALAR YARATISHGA QODIR MUHANDISLARNI TAYYORLASHDA ILG‘OR MUHANDISLIK MAKTABLARI VA “YASHIL” IQTISODIYOT INTEGRATSIYASINING STRATEGIK AHAMIYATI.....	28
<b>Sherzod Qurbonov</b>	
YASHIL BUXGALTERIYA VA YASHIL MOLIYANI RIVOJLANTIRISHNING STRATEGIK DOLZARBLIGI.....	31
<b>Tulyaganov Abdumalik Abdiraximovich</b>	
EKOLOGIK BARQARORLIKNI TA‘MINLASHDA YASHIRIN IQTISODIYOTNING IJTIMOY-IQTISODIY TAHLILI .....	34
<b>Mavlyanov Muzaffar Yusupovich</b>	
YASHIL MOLIYAVIY INNOVATSIYALAR VA ULARNING EKOLOGIK INFRATUZILMA MODERNIZATSIYASIDAGI ROLI.....	37
<b>Tursunkulova Gulchiroy Burxonovna</b>	
РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ДО 2030 ГОДА.....	40
<b>Алимова Азиза Шерзатовна</b>	
SANOATDA YASHIL ENERGIYADAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA MARKETING YONDASHUVLAR.....	46
<b>Abdullaev Elörbek Odiljon o‘gli</b>	
MODA SANOATIDA YASHIL MARKETING VA ISTE‘MOLCHILARNING EKOLOGIK ONGINI RIVOJLANTIRISH.....	50
<b>Ahmadjonova Rayhona Jasurbek qizi</b>	
YASHIL ERP TIZIMLARINING KORXONALARDA BARQAROR RIVOJLANISH VA MARKETING SAMARADORLIGIGA TA‘SIRI .....	54
<b>Azizov Abdulla Abdisalamovich</b>	
OLIY TA‘LIM MUASSASALARINI INNOVATSION MENEJMENT ASOSIDA YASHIL MARKETINGDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYANI QO‘LLASH .....	58
<b>Boltayeva Sitora Mirdjonovna</b>	



HUDUDLARARO IJTIMOY TENGLIKNI TA'MINLASHDA YASHIL MARKETING INSTRUMENTLARINING AHAMIYATI .....	62
<b>Ibrohimov Baxtrom Bog'dirovich</b>	
OLIY TA'LIMDA YASHIL INNOVATSIYALARNI TARG'IB QILISH ORQALI XORIJIY TALABALAR OQIMINI OSHIRISH .....	66
<b>Isamuqometov Shukurullo Asotullayovich</b>	
YASHIL INNOVATSIYALAR ASOSIDA AGROMARKETING STRATEGIYASINI ISHLAB CHIQISH VA MEVA SABZAVOT BOZORIDAGI NARX BARQARORLIGI MODELI .....	70
<b>Isroilov Abdurashid Abduraxmanovich</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOTDA MIJOZLAR BILAN YASHIL RAQAMLI ALOQALARNI SHAKLLANTIRISH STRATEGIYALARI.....	75
<b>Mirziyodova Gulnozaxon Ayubxon qizi</b>	
SUN'IY INTELLEKT ASOSIDAGI BILIMLARNI BAHOLASH TIZIMLARI VA ULARNING RAQAMLI IQTISODIYOTGA MOSLASHGAN ILG'OR YONDASHUVLARI .....	78
<b>Radjabov Bunyod Abduxalilovich</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOTDA MIJOZLAR BILAN YASHIL RAQAMLI ALOQALARNI SHAKLLANTIRISH STRATEGIYALARI.....	82
<b>Mirziyodova Gulnozaxon Ayubxon qizi</b>	
TO'QIMACHILIK SANOATIDA SUN'IY TOLALARDAN FOYDALANISHDA BARQAROR TA'MINOT ZANJIRI BOSHQARUVINI TAKOMILLASHTIRISH .....	85
<b>Raximov Furqat Jalolovich</b>	
TIJORAT BANKLARIDA OMONAT HAJMINI OSHIRISHDA RAQAMLI MARKETING VOSITALARINING ROLI .....	89
<b>Raximov Shoxrux Furqatovich</b>	
PAXTA TO'QIMACHILIK KLASTERLARIDA YASHIL MARKETING STRATEGIYALARINI JORIY ETISH VA ULARNING SAMARADORLIGINI BAHOLASH .....	93
<b>Tadjiev Sa'dulla Muhitdinovich</b>	
QISHLOQ XO'JALIGI MAHSULOTLARI BOZORLARIDA YASHIL INNOVATSIYALAR ASOSIDA DIVERSIFIKATSIYA MARKETING STRATEGIYASINING SAMARADORLIGINI BAHOLASH.....	97
<b>Xudayberganov Jasur Baxodirovich</b>	



# РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ДО 2030 ГОДА

**Алимова Азиза Шерзатовна**

Преподаватель кафедры «Цифровая экономика и финансы»  
Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
ORCID 0009-0003-1817-974X

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию роли финансовой инклюзии в обеспечении социально-экономической устойчивости в условиях цифровой трансформации. Показано, что расширение доступа населения и бизнеса к финансовым услугам становится ключевым фактором снижения бедности, повышения финансовой устойчивости домохозяйств и развития предпринимательства. На основе анализа международных подходов и стратегических целей Узбекистана предложены направления развития финансовой инклюзии до 2030 года.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзия, устойчивое развитие, цифровизация, социально-экономическая устойчивость, финтех, микрофинансирование, ESG, Узбекистан.

**Annotatsiya.** Maqolada moliyaviy inklyuziyaning raqamli transformatsiya sharoitida ijtimoiy-iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashdagi o'rni tahlil qilinadi. Aholi va biznes subyektlarining moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish qashshoqlikni kamaytirish, moliyaviy barqarorlikni oshirish hamda tadbirkorlik faolligini rag'batlantirishning muhim omili ekani ko'rsatib beriladi. Xalqaro yondashuvlar va O'zbekistonning strategik ustuvor yo'nalishlari asosida 2030-yilgacha moliyaviy inklyuziyani rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari taklif etiladi.

**Kalit so'zlar:** moliyaviy inklyuziya, barqaror rivojlanish, raqamlashtirish, ijtimoiy-iqtisodiy barqarorlik, fintex, mikromoliyalashtirish, ESG, O'zbekiston.

**Abstract.** The article examines the role of financial inclusion in ensuring socio-economic sustainability in the context of digital transformation. It is demonstrated that expanding access to financial services for households and businesses becomes a key factor in reducing poverty, enhancing financial resilience, and stimulating entrepreneurial activity. Based on an analysis of international approaches and Uzbekistan's strategic priorities, the paper proposes key directions for the development of financial inclusion through 2030.

**Key words:** financial inclusion, sustainable development, digitalization, socio-economic sustainability, fintech, microfinance, ESG, Uzbekistan.

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях ускоряющейся цифровой трансформации и глобальных социально-экономических изменений вопросы обеспечения устойчивости национальных экономик приобретают особую актуальность. Одним из ключевых механизмов устойчивого развития является финансовая инклюзия — расширение доступности качественных финансовых услуг для всех групп населения и субъектов предпринимательства. Согласно современным исследованиям Всемирного банка и Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), повышение уровня финансовой инклюзии способствует уменьшению социального неравенства, стимулирует развитие малого бизнеса, укрепляет экономическую активность и формирует устойчивость домохозяйств к внешним и внутренним шокам [1; 3].

В Узбекистане за последние годы наблюдается активный рост цифровых финансовых сервисов, что создает благоприятные условия для повышения финансовой грамотности и доступности банковских услуг в сельских регионах. Национальные меры, направленные на развитие «цифровой экономики»,





включает физическую доступность (наличие банковских офисов, терминалов, банкоматов), цифровую доступность (мобильные приложения, онлайн-платформы), а также ценовую доступность (комиссии, минимальные остатки, тарифы). В международной практике доступность рассматривается как базовое условие формирования инклюзивной финансовой системы, позволяющее вовлекать в экономическую активность социально уязвимые и географически удалённые группы населения;

2. регулярность использования отражает не только наличие доступа к финансовым услугам, но и фактическое участие населения в финансовой системе. Это означает частоту совершения платежей, операций по счетам, использования кредитов, переводов, вкладов, электронных кошельков. OECD и Всемирный банк подчёркивают, что высокая регулярность использования свидетельствует о доверии населения к финансовому сектору и устойчивом вовлечении домохозяйств в экономическую деятельность. Даже если доступ к финансовым услугам есть, но они не используются, уровень финансовой инклюзии считается низким;

3. качество и прозрачность финансовых продуктов включает надёжность, удобство, безопасность и соответствие предложений потребностям клиентов. Прозрачность предполагает ясные условия обслуживания, отсутствие скрытых комиссий, доступную информацию о рисках и обязанностях клиента. Международные стандарты (OECD, AFI) указывают, что именно качество и прозрачность определяют реальную ценность финансовых услуг для населения. Недостаточная информированность и сложные условия контрактов могут снижать доверие клиентов и препятствовать регулярному использованию услуг, даже если доступность высока;

4. уровень финансовой грамотности, который охватывает знания, навыки и поведенческие привычки, позволяющие людям эффективно управлять своими финансами, принимать обоснованные решения, оценивать риски и планировать долгосрочные сбережения. Она считается ключевым элементом устойчивой финансовой инклюзии: доступность и использование финансовых услуг не приносят эффекта, если домохозяйства не способны правильно ими пользоваться.

Связь между финансовой инклюзией и социально-экономической устойчивостью проявляется в следующем:

- расширение возможностей для сбережений и кредитования повышает устойчивость домохозяйств [4];
- микрофинансирование способствует развитию малого бизнеса и самозанятости [6];
- цифровые финансовые услуги уменьшают транзакционные издержки [5];
- формирование инклюзивных финансовых рынков снижает уровень бедности и социального неравенства [1; 7].

Роль цифровизации в расширении финансовой инклюзии. Цифровая трансформация является одним из наиболее значимых факторов повышения инклюзивности экономики. Такие технологии, как мобильный банкинг, онлайн-платежи, электронные кошельки, системы мгновенных платежей, позволяют вовлечь ранее недоступные категории населения: женщин, сельских жителей, предпринимателей [2; 3].

Для Узбекистана ключевыми драйверами цифровой инклюзии являются:

- быстрый рост мобильных финансовых сервисов;
- активизация финтех-стартапов;
- развитие онлайн-платформ для кредитования;
- расширение цифровой идентификации;
- автоматизация государственных сервисов [8].

Цифровые финансовые технологии способствуют прозрачности финансовых операций, снижению коррупционных рисков и расширению механизмов регулирования [7].

Кроме того, внедрение современных цифровых платформ позволяет автоматизировать процессы идентификации клиентов, мониторинга транзакций и оценки кредитоспособности, что повышает эффективность надзора и уменьшает вероятность мошеннических операций. Использование больших данных, искусственного интеллекта и блокчейн-технологий способствует более точному анализу поведения пользователей, укрепляет доверие к финансовой системе и формирует устойчивую конкурентную среду. Таким образом, цифровизация становится не только драйвером расширения финансовой инклюзии, но и ключевым инструментом обеспечения стабильности и прозрачности финансового сектора.

Влияние финансовой инклюзии на социально-экономическую устойчивость. Финансовая инклюзия оказывает комплексное влияние на социально-экономическую устойчивость страны, формируя механизмы, которые позволяют обеспечивать устойчивый рост, снижать уязвимость населения и стимулировать предпринимательскую активность. Расширение доступа к финансовым услугам трансформирует поведение домохозяйств и субъектов малого бизнеса, улучшает качество жизни, способствует укреплению человеческого капитала и снижает социальное неравенство.



Важно отметить, что эффективность финансовой инклюзии проявляется не только в количественных показателях охвата населения финансовыми сервисами, но и в качественных характеристиках их использования. В этой связи представляется необходимым системно рассмотреть основные механизмы, через которые финансовая инклюзия способствует укреплению социально-экономической устойчивости.

Таблица 1. Механизмы влияния финансовой инклюзии на устойчивость экономики

Механизм	Эффект
Снижение рисков бедности	Расширение возможностей для накоплений, открытия депозитов и получения доступных кредитов позволяет домохозяйствам сглаживать потребление, преодолевать краткосрочные шоки (болезни, потерю дохода, рост цен) и формировать финансовую подушку безопасности. Микрокредиты дают возможность начинать предпринимательскую деятельность, что особенно важно для малообеспеченных групп населения.
Повышение занятости	Исследования UNDP показывают, что доступ к базовым финансовым услугам напрямую влияет на способность домохозяйств создавать новые рабочие места через малый бизнес. Женщины — одна из ключевых групп, выигравших от расширения финансовой инклюзии: наличие микрофинансирования повышает их экономическую самостоятельность и участие в экономической жизни.
Инвестиции в человеческий капитал	Наличие инструментов финансирования (кредиты на образование, рассрочки, сберегательные продукты) способствует увеличению расходов семей на образование, здравоохранение и профессиональное развитие. Это приводит к повышению производительности труда и долгосрочной устойчивости экономики.
Снижение социального неравенства	Финансовая инклюзия обеспечивает равный доступ к экономическим возможностям, уменьшая разрыв между городским и сельским населением, между мужчинами и женщинами, а также между доходными группами. Инклюзивные финансы являются фундаментом социальной сплочённости.
Устойчивость к финансовым шокам	Доступ к кредитованию, микрофинансированию и электронным платежам позволяет домохозяйствам и малым предприятиям диверсифицировать виды деятельности, снижая уязвимость перед кризисами, инфляционными колебаниями и внешними рисками.
Рост налоговой базы	Когда ранее неохваченные группы населения — особенно в сельской местности — получают доступ к финансовым услугам, они начинают создавать предприятия, регистрировать доходы и участвовать в официальной экономике. Это способствует росту налоговых поступлений и укреплению финансовой устойчивости государства.

Представленные механизмы подтверждают, что финансовая инклюзия является стратегическим инструментом устойчивого развития, оказывающим прямое и опосредованное воздействие на социальную стабильность, экономическую активность и способность экономики адаптироваться к внешним шокам.

В условиях цифровой трансформации роль инклюзивных финансовых решений значительно возрастает, поскольку они обеспечивают расширение экономических возможностей для широких слоёв населения, уменьшают барьеры доступа к финансам и способствуют развитию малого предпринимательства. Таким образом, повышение уровня финансовой инклюзии до 2030 года следует рассматривать как одно из ключевых направлений экономической политики, направленной на укрепление устойчивости и инклюзивного роста в Узбекистане.

Международный опыт подтверждает, что государства с высоким уровнем финансовой инклюзии, такие как Сингапур, Южная Корея и Индия, демонстрируют более устойчивые темпы экономического роста и меньшую уязвимость к внешним шокам.

Так, в Сингапуре активное развитие цифровых банковских услуг и финтех-сектора обеспечило высокую степень охвата населения финансовыми продуктами, что позволило экономике быстро адаптироваться к последствиям пандемии и глобальным финансовым колебаниям. В Южной Корее высокий уровень цифровой грамотности и широкое распространение мобильных платежных систем способствовали стабилизации потребительской активности и поддержанию малого бизнеса в период кризисов. Индия благодаря масштабной программе цифровой идентификации Aadhaar и развитию платформы UPI (Unified Payments Interface – Единый интерфейс платежей) обеспечила доступ миллионов граждан к базовым финансовым услугам, что ускорило снижение бедности и укрепило устойчивость внутреннего рынка [9; 10].



Таким образом, анализ международных примеров подтверждает, что высокий уровень финансовой инклюзии является системообразующим фактором экономической устойчивости и адаптивности в условиях глобальных вызовов. Страны, успешно внедрившие цифровые платёжные платформы, расширившие доступ к финансовым услугам и выстроившие эффективные механизмы поддержки населения, демонстрируют более стабильный рост, устойчивость внутреннего спроса и способность смягчать последствия внешних шоков. Учитывая этот опыт, Узбекистан также может существенно укрепить собственную финансовую архитектуру, ускорить цифровизацию и обеспечить более равномерное распределение экономических возможностей среди различных групп населения.

## ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Результаты исследования подтверждают, что расширение финансовой инклюзии является ключевым фактором достижения целей устойчивого развития до 2030 года. Узбекистан активно развивает цифровую инфраструктуру, усиливает поддержку предпринимательства и внедряет инновационные формы финансирования, что создаёт благоприятные условия для формирования инклюзивной финансовой системы.

Вместе с тем сохраняются структурные ограничения, замедляющие темпы развития финансовой инклюзии:

- недостаточный уровень финансовой грамотности населения [3];
- ограниченное распространение цифровых услуг в отдалённых регионах [8];
- низкая вовлечённость женщин в финансовые процессы [2];
- риски цифрового неравенства [5];
- необходимость дальнейшего совершенствования регуляторной среды финтех-индустрии [7].

В условиях усиления глобальных вызовов — включая ценовую волатильность, изменение климатических условий, нестабильность мировых рынков и рост социального неравенства — формирование инклюзивной финансовой системы становится одним из наиболее эффективных инструментов обеспечения социально-экономической устойчивости [4; 9].

Финансовая инклюзия не только повышает адаптивность домохозяйств к экономическим шокам, но и создаёт основу для устойчивого развития малого бизнеса, стимулирует экономическую активность и формирует дополнительные источники роста.

Расширение охвата финансовыми услугами способствует более равномерному распределению экономических возможностей, укрепляет доверие населения к финансовым институтам и способствует формированию устойчивого финансового поведения. В долгосрочной перспективе инклюзивная финансовая система способна обеспечить запуск механизмов «инклюзивного роста», при котором экономическое развитие сопровождается снижением бедности, улучшением благосостояния и расширением возможностей для социально уязвимых групп.

В этой связи особую значимость приобретают меры, направленные на устранение существующих ограничений и дальнейшее развитие финансовой инклюзии. Среди приоритетных направлений можно выделить:

- повышение финансовой грамотности населения;
- развитие цифровой инфраструктуры в сельских и удалённых регионах;
- стимулирование женского предпринимательства;
- снижение цифрового неравенства.

Важным условием успешной реализации этих задач является совершенствование регуляторной среды финтех-сектора, расширение механизмов государственно-частного партнёрства, а также интеграция ESG-принципов в финансовую систему для поддержки проектов устойчивого развития.

Таким образом, дальнейшее продвижение финансовой инклюзии в Узбекистане является не только социальным приоритетом, но и стратегическим условием для перехода к устойчивой, цифровой и конкурентоспособной экономике будущего.

Финансовая инклюзия способствует формированию устойчивой, диверсифицированной и социально ориентированной экономики. В условиях цифровизации она становится ключевым инструментом снижения бедности, стимулирования предпринимательства и повышения устойчивости домохозяйств.

До 2030 года приоритетными направлениями развития финансовой инклюзии в Узбекистане следует считать:

- расширение цифровых финансовых сервисов;
- развитие микрофинансирования и цифрового кредитования;
- поддержку женского предпринимательства;
- государственно-частные механизмы финансирования;



- повышение финансовой грамотности населения;
- внедрение ESG-подходов в инвестиционную политику [6; 8].

Реализация этих направлений позволит Узбекистану укрепить социально-экономическую устойчивость и обеспечить качественный инклюзивный рост. Более того, формирование развитой и доступной финансовой экосистемы станет основой для повышения конкурентоспособности национальной экономики, расширения возможностей для предпринимательства и ускорения цифровой трансформации.

В долгосрочной перспективе усиление финансовой инклюзии будет способствовать снижению структурных дисбалансов, укреплению человеческого капитала и созданию устойчивых механизмов адаптации к глобальным экономическим и климатическим вызовам.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. World Bank. Global Findex Database – 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099914407072216240/pdf/IDU0afbc06d01c3c0473e0b92f0425d94633011.pdf>
2. Asian Development Bank (ADB). Asia Development Outlook: Financial Inclusion and Digitalization – 2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/938186/digital-transformation-inclusive-and-sustainable-development-asia-final-rev2.pdf>
3. OECD. Digitalisation of financial services, access to finance and aggregate economic performance – 2024. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2024/08/digitalisation-of-financial-services-access-to-finance-and-aggregate-economic-performance\\_86d37dc7/10c7e583-en.pdf?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2024/08/digitalisation-of-financial-services-access-to-finance-and-aggregate-economic-performance_86d37dc7/10c7e583-en.pdf?utm_source=chatgpt.com)
4. UNDP. Human Development Report 2023/24: Breaking the gridlock: Reimagining cooperation in a polarized world – 2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://hdr.undp.org/system/files/documents/global-report-document/hdr2023-24reporten.pdf>
5. Alliance for Financial Inclusion (AFI). National Financial Inclusion Strategies: Current State of Practice — 2022. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.afi-global.org/publication/national-financial-inclusion-strategies-current-state-of-practice-2022/>
6. CGAP. Annual Report – 2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cgap.org/story/annualreport2023>
7. IMF. Financial Access Survey – 2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://data.imf.org/-/media/iData/External-Storage/Documents/E345F9F9926D4465B0D407EC4B6334B5/en/2023-FAS-Trends-and-Developments.pdf>
8. Стратегия «Узбекистан – 2030». — Утверждена Указом Президента Республики Узбекистан № УП-158 от 11.09.2023. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://lex.uz/uz/docs/6600404>
9. UN ESCAP. Harnessing digitalisation for inclusive and sustainable development: policy guidebook – 2024. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.unescap.org/sites/default/d8files/knowledge-products/%2B%2Bharnessing%20digital%3DL\\_0.pdf](https://www.unescap.org/sites/default/d8files/knowledge-products/%2B%2Bharnessing%20digital%3DL_0.pdf)
10. Lee K., Chang J. Financial Inclusion and Sustainable Economic Growth in Asia // Journal of Development Studies. – 2021. – Vol. 57. – No. 4. – P. 650–667.



## 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. № 10-maxsus son

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

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot\_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot\_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

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

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027

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



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



ISBN 978-9910-8407-4-6



9 789910 840746