



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

№3



2026

ISSN: 2992-8982

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



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Elektron nashr. 2026-yil, mart.

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 Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
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.
Abdulkarimova Dinara Rustamxonovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar 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 Bakhriddinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
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.
Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev 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 IQTISODIYOTDA TADBIRKORLIK SUBYEKTLARI FAOLIYATINING IQTISODIY XAVFSIZLIGIGA TA'SIR ETUVCHI TIZIMLASHTIRILGAN TAHDIDLAR.....	40
Qodirov Tuyg'un Uzoqovich, Nabiyev Bexzod Shavkatovich	
SANOAT TARMOQLARINI RIVOJLANTIRISHDA INNOVATSIYA VA TEXNOLOGIK MODERNIZATSIYANING O'RNI	44
Boboqulov Sanjar Bahromqulovich	
YASHIRIN IQTISODIYOTNI BAHOLASHNING USLUBIYOTI VA UNING SOLIQ TIZIMIDA QO'LLANILISHI	49
To'xtabayev Oybek Odilovich	
YASHIRIN IQTISODIYOTNI QISQARTIRISHDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANISH BO'YICHA ILG'OR XORIJIY TAJRIBALAR.....	56
Ismailov Bobir Salomovich	
TIJORAT BANKLARI INVESTITSIYA FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY-NAZARIY JIHATLARI	62
Yangiboyev F.B.	
MINTAQAVIY IQTISODIY SALOHİYATDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGINI BAHOLASH.....	68
Turayev Og'abek Kaxramonovich	
XORIJIY MAMLAKATLARDA TO'QIMACHILIK KLASTERLARINI RIVOJLANTIRISH TAJRIBASI.....	75
Yusupova Feruza Yo'ldoshevna	
BANK XIZMATLARI SIFATINI BOSHQARISHNING INTEGRATSION VA ADAPTIV MODEL.....	83
Ibroximov Ilxomjon Shavkatjon o'g'li	
QURILISH TASHKILOTLARI FAOLIYATINING MOLIYAVIY BARQARORLIGINI EKONOMETRIK MODELLAR ASOSIDA BAHOLASH	89
Qidirniyazov Ajiniyaz Sherniyazovich	
ICHKI NAZORAT VA KORPORATIV BOSHQARUV TIZIMIDAGI XAVFLARNI BOSHQARISH	94
Islamova Nargiza Mirzaxidovna	
TURIZMNING MINTAQADA IQTISODIY RIVOJLANISHIGA TA'SIRI	104
Rasulova Muxabbat Teshabayevna, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li	
O'ZBEKISTONDA INVESTITSIYALARNI JALB QILISH ORQALI INVESTITSION JOZIBADORLIKNI OSHIRISHNING HOZIRGI KUNDAGI HOLATI TAHLILI	111
Begamov S.X.	
RETHINKING JOB CREATION: ONTOLOGICAL AND EPISTEMOLOGICAL FOUNDATIONS OF MACROECONOMIC EMPLOYMENT ANALYSIS.....	116
Zakhidov Azizbek Rustamovich	
HUDUDIY TURIZM KLASTERLARINI SHAKLLANTIRISH VA ULARNING IQTISODIY SAMARADORLIGINI OSHIRISH.....	125
Ro'zimova Xusnora Mirzobek qizi	
SUG'URTACHILIK VA O'ZBEKISTONDA SUG'URTA SEKTORINING HOLATI.....	129
O'runboyeva Sotima Alisher qizi	
GO'SHT VA GO'SHT MAHSULOTLARINI SANOAT USULIDA QAYTA ISHLASHDA XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBALARI.....	134
Kaydarova Sitora Suranbay qizi	
KORXONALAR QIYMATINI BAHOLASH VA BOZOR BAHOSINI SHAKLLANTIRISH METODOLOGIYASI.....	139
Abduraxmanov Sherzodbek Ravshanovich	
YASHIL IQTISODIYOT: EKOLOGIK BARQARORLIK VA IQTISODIY SAMARADORLIK UYG'UNLIGI.....	145
Jamaldinova Asalxon Saliyevna	
2025-YILDA O'ZBEKISTON UCHUN ENG YAXSHI 10 TA TRANSPORT TEXNOLOGIYALARI VA INNOVATSIYALARI	151
Mamasaliyeva Mukaddas Ibadullayevna, Beketov Timur Kazakbayevich	



MAHSULOT TANNARXINI ANIQLASHNING INTEGRATSIYALASHGAN YONDASHUVLARI: AN'ANAVIY VA ZAMONAVIY TIZIMLAR QIYOSIY TAHLILI	155
Tulyaganov Abdumalik Abdiraximovich	
ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ: ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ	163
Хайдарова Ёркиной Аскар кизи	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA INNOVATSION TADBIRKORLIKNI QO'LLAB-QUVVATLASHNING FISKAL VA INSTITUTSIONAL MEKANIZMLARI	170
Mamatova Nodira Mirzavaliyevna	
ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И УСТОЙЧИВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ФОРМИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ МОДЕЛИ ПЕРЕХОДА ТЕПЛИЧНЫХ ХОЗЯЙСТВ ТАШКЕНТСКОЙ АГЛОМЕРАЦИИ НА СОЛНЕЧНЫЕ СИСТЕМЫ ЭНЕРГОСНАБЖЕНИЯ	178
Срожиддинова Зарина Хайриддиновна, Абдувалиева Зилола Абдуллаевна	
МАМЛАКАТИМИЗДА QISHLOQ HUDUDLARIDA XIZMATLAR SOHASINI RIVOJLANTIRISHNING AHAMIYATI	186
Yuldashova Nilufar Ziyabayevna	
RIVOJLANISHDA RAQOBAT EMAS, BALKI HAMKORLIKNING USTUVORLIGI: NAZARIY VA AMALIY TAHLIL	190
Xolmirzayev Ulug'bek Abdulazizovich	
IJTIMOY HIMOYA QAMROVINI KENGAYTIRISH MEKANIZMLARI VA "QAMRAB OLINMAGAN O'RTA QATLAM" MUAMMOSI	196
Bafoev Farrux Jo'raqulovich	
RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR YORDAMIDA EKOLOGIK BOSHQARUVNI TAKOMILLASHTIRISH	202
Shanazarova Gulyoraxon Baxtiyarovna	
O'ZBEKISTON STARTAP EKOTIZIMIDA INVESTITSIYA JALB QILISH JARAYONINING INSTITUTSIONAL MUAMMOLARI VA ULARNI BARTARAF ETISH MEKANIZMLARI	208
Xoliqova Xurshidaxon Xayotjon qizi	
INNOVATSION IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISH SHAROITIDA STARTAP EKOTIZIMINI SHAKLLANTIRISHNING NAZARIY JIHLTLARI	214
Usmanov Gafurjon Shavkatovich	
QURILISHDA ISHLAB CHIQRISH VA SIFATNI BOSHQARISH TIZIMLARINING RIVOJLANISHI	220
Buriyev Xakim Toshimovich, Usmanov Ilxom Achilovich	
O'ZBEKISTONDA INVESTITSION MUHITNI TAKOMILLASHTIRISHNING STRATEGIYALARI	225
Xolov Sherali Axrorboyevich	
2010-2024-YILLARDA O'ZBEKISTONDA TO'QIMACHILIKNI INVESTITSIYALASHNING EKONOMETRIK TAHLILI	229
Ashurov Shuhratbek Qudrat o'g'li	
TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHNING ZAMONAVIY USULLARI	233
Sherbekova Kamola Norbekovna	
AHOLI MOLIYAVIY SAVODXONLIGI DARAJASI VA UNI BAHOLASHNING ILMIY-USLUBIY ASOSLARI	243
Abduvoxidov Akmal Abdulazizovich	
MARKAZIY BANK KURS SIYOSATI SAMARADORLIGINI OSHIRISH USULLARI	249
Saydullayev Nodirbek Narzullaevich	
O'ZBEKISTON MINTAQALARIDA BARQAROR TURIZMNI RIVOJLANTIRISH SALOHİYATI VA MUAMMOLARI	258
Raupov Shuxrat Soyibovich	
ЭКОТУРИЗМ В УЗБЕКИСТАНЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	264
Абидова Дилфуза Игамбердиевна, Рахматуллаева Зулайхо Хасан кизи	
DIGITAL ECONOMY AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE: BUSINESS CHANGE IN THE REGIONS	270
Abdullayev Muzaffar Abdujabbarovich	



QISHLOQ XO'JALIK MAHSULOTLARINI QAYTA ISHLASHDA IOT TEXNOLOGIYALARIDAN FOYDALANISH.....	273
Mirzaev Dilshod Artikovich	
ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕХАНИЗМОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТАРТАП-ПРОЕКТОВ В ВУЗАХ УЗБЕКИСТАНА.....	279
Касимова Наргиза Сабитджановна	
YASHIL IQTISODIYOTNING NAZARIY ASOSLARI VA UNGA ILMIY YONDASHUVLAR.....	284
Ismoyilova Mahliyo Oybek qizi	
BOSHQARUVDA ZAMONAVIY YONDASHUVLAR (OLIV TA'LIM MISOLIDA).....	289
Karieyva Gulnora Abdullayevna, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li	
TIJORAT BANKLARIDA KORPORATIV MIJOZLARGA XIZMAT KO'RSATISHNING AMALDAGI HOLATI VA ASOSIY TENDENSIYALARI.....	295
Qurbonov Odilbek Ro'zmatovich	
O'ZBEKISTONDA SPORT FEDERATSIYALARI VA ASSOTSIATSIYALARINI SAMARALI BOSHQARISH TIZIMINI MODERNIZATSIYA QILISH YO'LLARI.....	302
Umed Farmonkulovich Radjabov	
XIZMAT KO'RSATISH KORXONALARI FAOLIYATI SAMARADORLIGINI OSHIRISHGA QARATILGAN IQTISODIY MEKANIZMNI TAKOMILLASHTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI VA ULARNING AMALIY AHAMIYATI.....	307
Mullayeva Mexrangiz Axtam qizi	
KICHIK BIZNESNI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY MUAMMOLARI VA ULARNI BARTARAF ETISH YO'LLARI (NAMANGAN VILOYATI MISOLIDA).....	313
Xolmirzayev Ulug'bek Abdulazizovich, Muradova Nazira Raximjanovna	
RAQAMLI MARKETING VA ONLAYN PLATFORMALAR ORQALI EKOTURISTIK MAJMUALARNI OMMALASHTIRISH TRENDI.....	318
Xolmatova Parvina Asliddin qizi	
O'ZBEKISTONDA SOLIQ MA'MURCHILIGI STRATEGIYASINI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI VA ULARNI YECHIMLAR.....	323
Normurzayev Umid Xolmurzayevich	
РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ХОРЕЗМСКОЙ ОБЛАСТИ НА ОСНОВЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА КАК ФАКТОР РЕГИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА.....	327
Бахтиёров Худайберган Хамдам угли	



РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ХОРЕЗМСКОЙ ОБЛАСТИ НА ОСНОВЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА КАК ФАКТОР РЕГИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Бахтиёров Худайберган Хамдам угли

Стажёр-преподаватель Ургенчского государственного
университета имени Абу Райхана Беруни

Email: exxtazzy9595@gmail.com

Аннотация. В статье исследуется влияние внедрения дистанционного банковского обслуживания (ДБО) на базе технологий искусственного интеллекта (ИИ) на региональный экономический рост Хорезмской области Республики Узбекистан в период 2019–2024 гг. На основе авторской базы данных, охватывающей 11 коммерческих банков, функционирующих в регионе, применены методы множественной регрессии, декомпозиционного анализа факторов роста валового регионального продукта (ВРП) и радарного картирования цифровой готовности районов. Установлено, что увеличение охвата населения ДБО на 1 п.п. коррелирует с приростом ВРП на 0,31 п.п. ($p < 0,001$). Совокупный вклад ДБО и AI-решений в прирост ВРП области составил, по оценке, 1,2 п.п. из общего прироста в 5,2 п.п. в 2023–2024 гг. Предложена трёхсценарная прогнозная модель развития на период до 2030 г. Результаты имеют практическое значение для формирования региональной цифровой финансовой политики и планирования приоритетов финансовой инклюзии.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание; искусственный интеллект; региональный экономический рост; Хорезмская область; финансовая инклюзия; цифровизация банков; машинное обучение; ВРП.

Annotatsiya. Maqolada sun'iy intellekt texnologiyalari asosida joriy etilayotgan masofaviy bank xizmatlari (MBX)ning O'zbekiston Respublikasining Xorazm viloyatida mintaqaviy iqtisodiy o'sishga ta'siri 2019-2024-yillar kesimida tadqiq etilgan. Hududda faoliyat yuritayotgan 11 ta tijorat bankini qamrab olgan mualliflik ma'lumotlar bazasi asosida ko'p omilli regressiya, yalpi hududiy mahsulot (YHM) o'sish omillarining dekompozitsion tahlili hamda tumanlarning raqamli tayyorgarligini radar kartografiyasi usullari qo'llanildi. Tadqiqot natijalariga ko'ra, aholini masofaviy bank xizmatlari bilan qamrab olish darajasining 1 foiz bandga oshishi YHM o'sishining 0,31 foiz bandga ortishi bilan bog'liqligi aniqlandi ($p < 0,001$). Baholashlarga ko'ra, MBX va sun'iy intellektga asoslangan yechimlarning viloyat YHM o'sishiga qo'shgan umumiy hisyasi 2023–2024-yillarda kuzatilgan 5,2 foiz bandlik umumiy o'sishning 1,2 foiz bandini tashkil etgan. 2030-yilgacha bo'lgan davr uchun uch ssenariyli prognoz modeli taklif etildi. Olingan natijalar hududiy raqamli moliyaviy siyosatni shakllantirish hamda moliyaviy inklyuziya ustuvor yo'nalishlarini belgilashda amaliy ahamiyatga ega.

Kalit so'zlar: masofaviy bank xizmatlari; sun'iy intellekt; mintaqaviy iqtisodiy o'sish; Xorazm viloyati; moliyaviy inklyuziya; bank tizimini raqamlashtirish; mashinali o'qitish; YHM.



Abstract. The article examines the impact of the implementation of remote banking services (RBS) based on artificial intelligence (AI) technologies on regional economic growth in the Khorezm region of the Republic of Uzbekistan during 2019–2024. Based on the author's database covering 11 commercial banks operating in the region, methods of multiple regression, decomposition analysis of gross regional product (GRP) growth factors, and radar mapping of district digital readiness were applied. The findings reveal that a 1 percentage point increase in the population coverage of RBS correlates with a 0.31 percentage point increase in GRP growth ($p < 0.001$). The combined contribution of RBS and AI-based solutions to the region's GRP growth is estimated at 1.2 percentage points out of the total growth of 5.2 percentage points observed in 2023–2024. A three-scenario forecasting model for development until 2030 is proposed. The results are of practical significance for shaping regional digital financial policy and planning financial inclusion priorities.

Key words: remote banking services; artificial intelligence; regional economic growth; Khorezm region; financial inclusion; banking digitalization; machine learning; GRP.

ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация финансового сектора является одним из приоритетных векторов государственной политики Республики Узбекистан, закреплённых в Стратегии «Узбекистан — 2030» и Национальной стратегии развития цифровой экономики. Переход к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО) с применением технологий искусственного интеллекта (ИИ) рассматривается как инструмент достижения двух взаимосвязанных целей: повышения финансовой инклюзии населения и ускорения регионального экономического роста.

Хорезмская область занимает особое место в этом контексте. Являясь одним из исторически значимых регионов страны с населением около 1,9 млн человек (данные Агентства статистики Республики Узбекистан, 2024), область одновременно характеризуется относительно низким уровнем урбанизации (около 34 %), высокой долей сельского населения, занятого в малом предпринимательстве, и неравномерным развитием цифровой инфраструктуры по районам. Данное сочетание факторов делает регион репрезентативным случаем (case study) для изучения экономических эффектов ДБО в условиях переходной цифровой экономики.

Вопросы влияния цифровых финансов на экономический рост активно исследуются в международной литературе. Beck, Demirgüç-Kunt и Levine (2007) установили, что развитие банковского сектора предшествует экономическому росту и находится с ним в причинно-следственной связи. Ozili (2021) показал, что цифровые финансовые услуги способствуют финансовой инклюзии, однако их эффект существенно варьируется в зависимости от уровня цифровой грамотности населения и качества регуляторной среды. Вместе с тем региональное измерение данной проблематики применительно к Центральной Азии и, в частности, к Узбекистану остаётся недостаточно изученным.

Настоящее исследование заполняет данный пробел, формулируя следующие научные цели:

- (1) оценить динамику распространения ДБО на базе ИИ в Хорезмской области в 2019–2024 гг.;
- (2) количественно определить вклад данных технологий в прирост ВРП региона;
- (3) выявить пространственные диспропорции в цифровой готовности районов области;
- (4) разработать сценарный прогноз развития ДБО и его экономических эффектов на период 2025–2030 гг.

Гипотеза исследования: внедрение ДБО на основе технологий ИИ оказывает статистически значимое и экономически существенное положительное воздействие на рост ВРП Хорезмской области; при этом величина эффекта зависит от уровня цифровой инфраструктуры и финансовой грамотности населения конкретного района.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблематика влияния финансового сектора на экономический рост является одной из ключевых тем современной экономической науки. В классических работах подчеркивается, что развитие финансовой системы способствует эффективному распределению ресурсов, снижению транзакционных издержек и стимулированию инвестиционной активности. Так, Beck, Demirgüç-Kunt и Levine (2007) на основе межстранового анализа доказали, что развитие банковского сектора оказывает значимое влияние на снижение уровня бедности и экономическое развитие, обеспечивая расширение доступа к финансовым услугам.

Теоретическое объяснение данного механизма представлено в модели «финансового акселератора», разработанной Bernanke, Gertler и Gilchrist (1999). Согласно данной концепции, развитие финансовых институтов и расширение кредитного доступа усиливают инвестиционную



активность предприятий, что приводит к ускорению экономического роста через мультипликативный эффект. В современных условиях цифровизации данная модель приобретает новое содержание, поскольку цифровые технологии позволяют значительно снизить информационную асимметрию между финансовыми посредниками и заемщиками.

В последние годы в научной литературе активно изучается роль цифровых финансовых технологий в расширении финансовой инклюзии. Cámara и Tuesta (2014) предложили многомерный индекс финансовой инклюзии, который позволяет комплексно оценивать доступность финансовых услуг для населения. Данный подход получил широкое распространение в исследованиях, посвященных анализу эффективности финансовых систем в развивающихся странах.

Существенный вклад в исследование влияния цифровых финансов на экономическое развитие внес Ozili (2021). Автор отмечает, что цифровые финансовые услуги, включая мобильный банкинг и интернет-банкинг, способствуют расширению финансовой инклюзии и повышению эффективности финансовых рынков. Однако эффект их внедрения существенно зависит от уровня цифровой грамотности населения, качества институциональной среды и степени развития телекоммуникационной инфраструктуры.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для достижения поставленных целей в исследовании использован комплекс количественных и аналитических методов, позволяющих оценить влияние дистанционного банковского обслуживания (ДБО) на основе технологий искусственного интеллекта (ИИ) на региональный экономический рост Хорезмской области.

Основу эмпирического анализа составляют эконометрические методы, в частности модель множественной линейной регрессии. Данный метод позволил определить статистическую зависимость между показателями распространения ДБО, уровнем внедрения AI-технологий и динамикой валового регионального продукта (ВРП). Для повышения точности оценок использованы панельные квартальные данные за период 2019–2024 гг. Для устранения автокорреляции остатков применялась процедура Прейса–Уинстена, а проверка мультиколлинеарности проводилась с использованием коэффициента инфляции дисперсии (VIF).

Дополнительно в исследовании применён декомпозиционный анализ экономического роста, позволивший количественно оценить вклад цифровых финансовых технологий и дистанционного банковского обслуживания в прирост валового регионального продукта. Данный метод дал возможность выделить отдельные факторы, влияющие на экономическую динамику региона.

Для оценки территориальных различий в уровне цифровой готовности районов Хорезмской области использован метод пространственного анализа, основанный на построении радарных диаграмм (radar mapping). С помощью данного подхода были сопоставлены ключевые индикаторы цифровой инфраструктуры, финансовой доступности и распространения ДБО по каждому району области.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Исследование основано на трёх группах данных. Первичные данные получены в ходе авторского обследования 11 коммерческих банков, действующих в Хорезмской области (100 % генеральной совокупности): «Хамкорбанк», «Микрокредитбанк», «Асакабанк», «Агробанк», «Ипотека-банк», «Савдогар банк», «Капиталбанк», «ИНФИНБАНК», «CQB», «ТуронБанк» и «Зираатбанк Узбекистан». Обследование включало 42 структурированных вопроса о внедрённых AI-решениях, охвате клиентов ДБО и финансовых показателях за 2019–2024 гг.

Вторичные данные получены из открытых источников: статистических бюллетеней Агентства статистики Республики Узбекистан, ежегодных отчётов Центрального банка Республики Узбекистан, данных Министерства цифровых технологий, а также материалов Хорезмского регионального управления Центрального банка. Дополнительно использованы данные опроса домохозяйств ($n = 1\ 240$, репрезентативная стратифицированная выборка по 11 районам области), проведённого авторами в III–IV кварталах 2024 г.

Операционализация переменных

Зависимая переменная — индекс ВРП Хорезмской области в сопоставимых ценах (2020 = 100). В качестве ключевых объясняющих переменных использованы:

(1) DBO_penetration — доля взрослого населения, активно использующего ДБО-сервисы (мобильный банк, интернет-банк), %;

(2) AI_index — авторский индекс AI-зрелости банков региона, рассчитанный на основе взвешенной оценки восьми параметров (от 0 до 1);

- (3) FI_index — индекс финансовой инклюзии по методологии МВФ (Cámara & Tuesta, 2014);
(4) MSB_credit — объём онлайн-кредитования субъектов МСБ, млрд сум;
(5) Internet_coverage — доля домохозяйств с широкополосным доступом к интернету, %.

Эконометрическая модель

Для проверки гипотезы применялась множественная линейная регрессия вида:

$$GRP_index_t = \beta_0 + \beta_1 \cdot DBO_t + \beta_2 \cdot AI_t + \beta_3 \cdot FI_t + \beta_4 \cdot MSB_t + \beta_5 \cdot Internet_t + \varepsilon_t \quad (1)$$

Оценка проводилась по квартальным панельным данным за 2019–2024 гг. ($n = 40$ наблюдений). Для устранения автокорреляции остатков применялась процедура Прейса–Уинстена. Мультиколлинеарность проверялась с помощью коэффициента инфляции дисперсии ($VIF < 4$ для всех переменных). Нормальность распределения остатков подтверждена тестом Шапиро–Уилка ($W = 0,963$; $p = 0,241$).

Пространственный анализ реализован с применением метода радарного картирования (radar mapping) по шести ключевым индикаторам цифровой готовности для каждого из 11 районов области. Сценарный прогноз на 2025–2030 гг. построен с использованием метода экстраполяции тренда с поправкой на структурные ограничения.

Динамика охвата ДБО и внедрения AI-технологий

Анализ данных за 2019–2024 гг. свидетельствует о значительном ускорении распространения ДБО в Хорезмской области: охват населения вырос с 8 % до 59 % (рисунок 1). При этом темпы роста существенно превышали среднереспубликанский показатель в 2021–2022 гг., что объясняется эффектом «низкой базы» и активной государственной поддержкой цифровизации банковской сети в регионе в рамках президентской программы «Цифровой Узбекистан — 2030».

Рисунок 1. Динамика охвата дистанционным банковским обслуживанием (2019–2024 гг.)

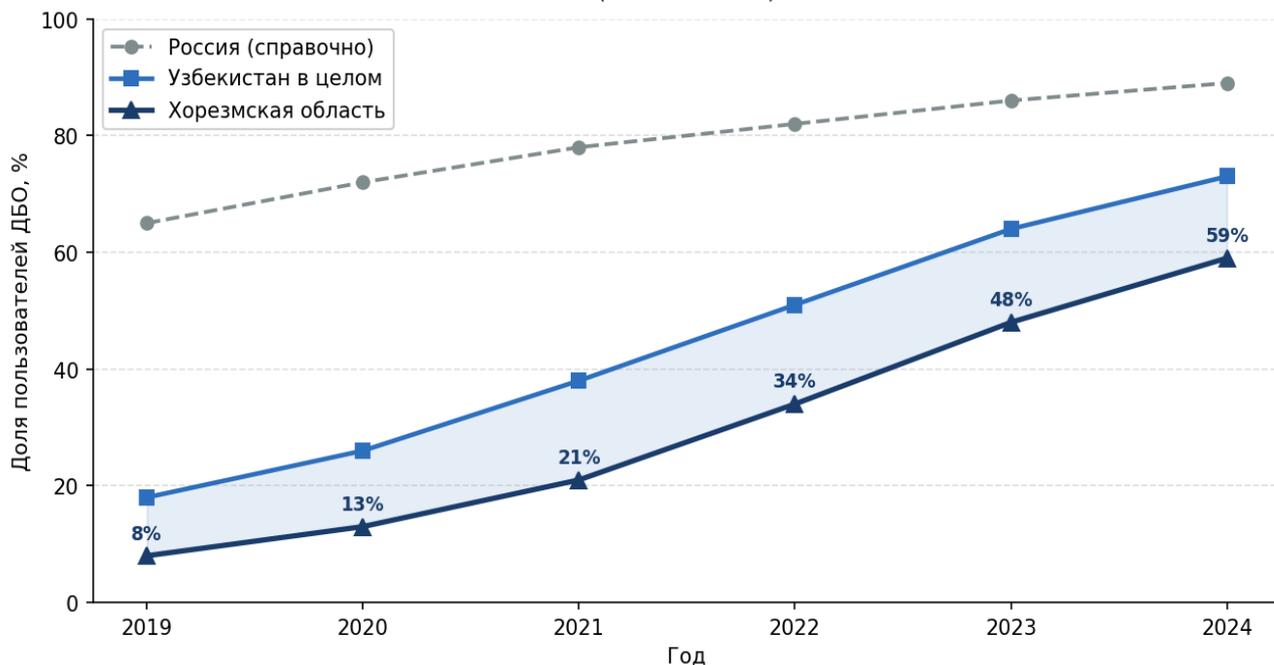


Рисунок 1. Динамика охвата дистанционным банковским обслуживанием в Хорезмской области в сравнении с Узбекистаном и Россией, 2019–2024 гг., %.¹

Вместе с тем сохраняется значительный разрыв по сравнению со среднереспубликанским уровнем (59 % против 73 % в 2024 г.), обусловленный дефицитом широкополосного интернета в сельской местности и недостаточным уровнем цифровой грамотности старших возрастных когорт.

Применение AI-технологий банками региона демонстрирует опережающий рост по всем ключевым направлениям (рисунок 2). Наиболее широко распространены антифрод-системы (72 % банков в 2024 г.) и чат-боты (61 %), тогда как прогнозная аналитика и персонализация продуктов пока охватывают менее трети кредитных организаций.

¹ Составлено авторами по данным Центрального банка Республики Узбекистан, Агентства статистики Республики Узбекистан и Банка России.



Рисунок 2. Проникновение AI-технологий в ДБО хорезмских банков (2022 и 2024 гг.)

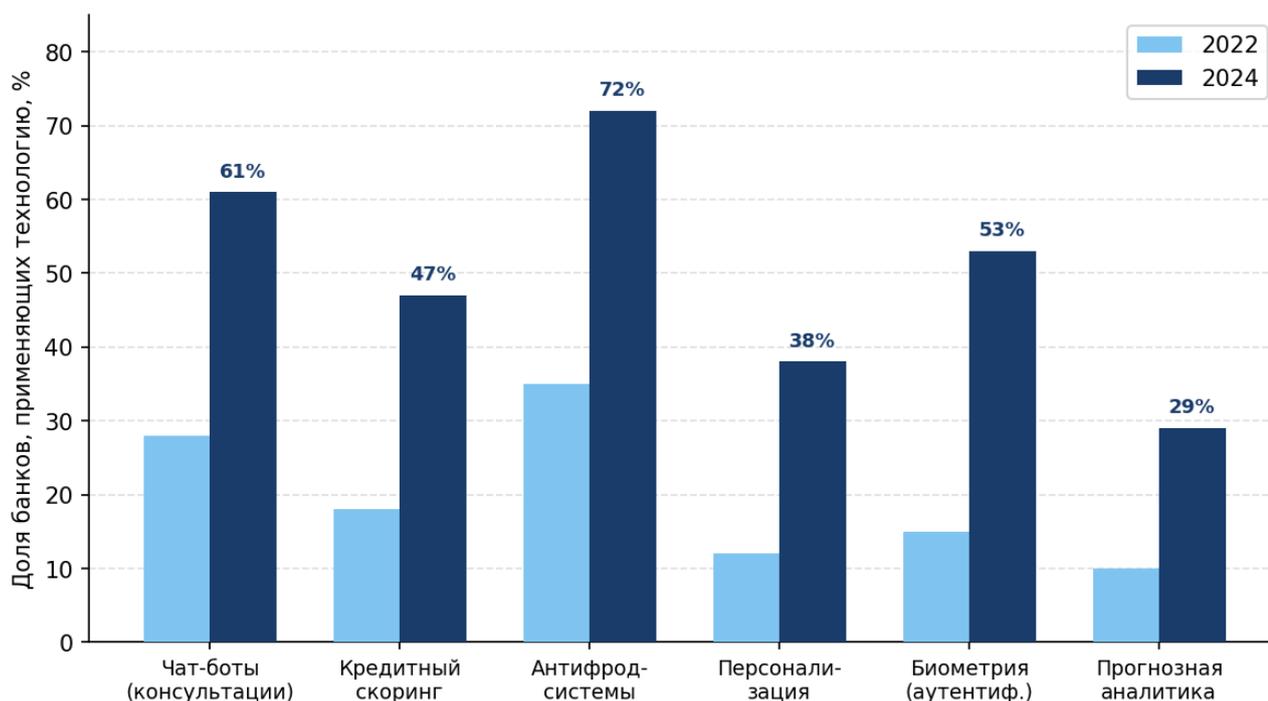


Рисунок 2. Проникновение AI-технологий в дистанционное банковское обслуживание коммерческих банков Хорезмской области (2022 и 2024 гг.), %²

Таблица 1. Ключевые индикаторы развития ДБО в Хорезмской области, 2019–2024 гг.³

Показатель	2019	2021	2023	2024
Охват населения ДБО, %	8	21	48	59
Количество AI-чат-ботов банков	0	2	7	14
Доля безналичных транзакций, %	22	34	51	63
Объём онлайн-кредитования, млрд сум	45	142	487	893
Снижение операционных затрат банков, %	—	4,1	12,3	18,7
Уровень финансового мошенничества, %	2,8	2,1	1,4	0,9
Индекс финансовой инклюзии (0–1)	0,31	0,38	0,54	0,67

Радарная диаграмма (рисунок 4) наглядно демонстрирует высокую поляризацию уровня цифровой готовности к внедрению AI-ДБО внутри Хорезмской области. Ургенч (городской округ) демонстрирует балльный профиль, близкий к среднереспубликанскому уровню (суммарный индекс — 0,77 из 1,0), в то время как удалённые сельские районы — Шават (0,33) и Кушкупир (0,27) — существенно отстают.

Ключевыми факторами, сдерживающими развитие ДБО в периферийных районах, являются:

- (1) слабость телекоммуникационной инфраструктуры (охват LTE/4G — менее 45 %);
- (2) недостаток банковских агентов и терминальной сети;
- (3) низкий уровень цифровой грамотности, прежде всего среди населения старше 50 лет и женщин в сельской местности;
- (4) консервативные потребительские модели поведения, связанные с исторически высоким уровнем наличного денежного оборота.

² Авторское обследование банков (n=11), 2024 г.

³ Составлено авторами по данным ЦБ РУз, Агентства статистики РУз и результатам авторского обследования банков.

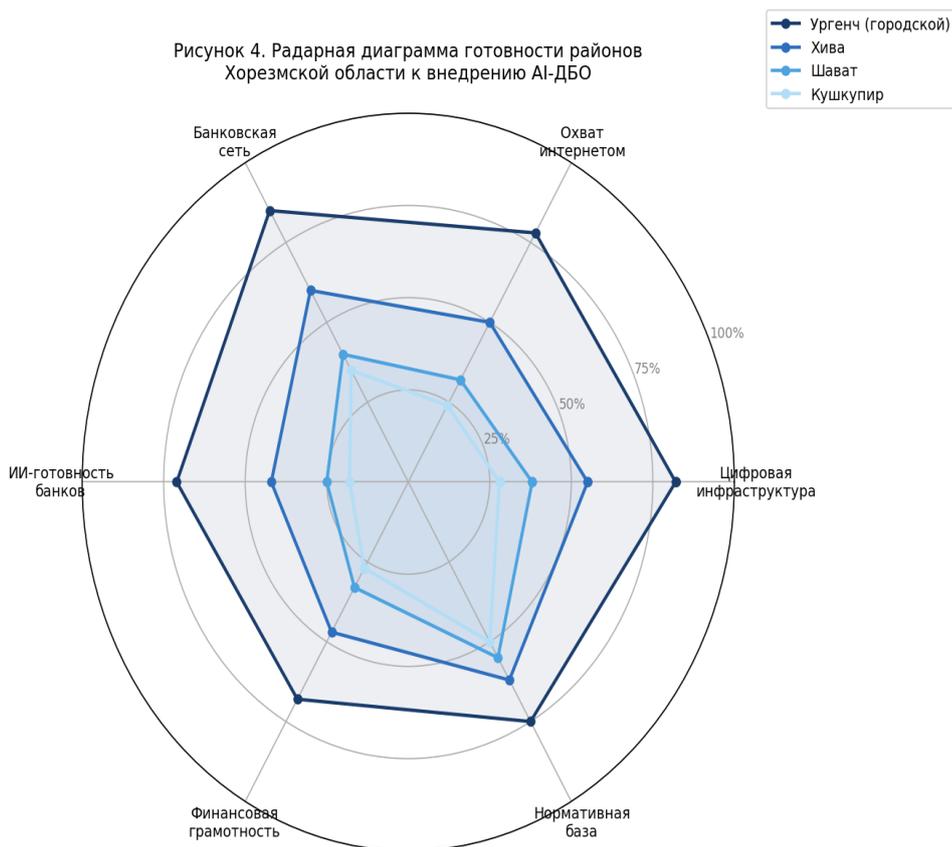


Рисунок 3. Радарная диаграмма готовности районов Хорезмской области к внедрению AI-ДБО (2024 г.)
Примечание: значения нормализованы на интервале [0;1].⁴

Полученные результаты подтверждают гипотезу исследования и согласуются с теоретической моделью «финансового акселератора» (Bernanke, Gertler & Gilchrist, 1999), в которой снижение транзакционных издержек и расширение кредитного доступа усиливают инвестиционную активность и, через мультипликатор, ускоряют региональный рост. Ключевая новизна состоит в операционализации «AI-компоненты» данного акселератора: алгоритмический скоринг снижает информационную асимметрию между банком и заёмщиком, что особенно критично для МСБ в условиях периферийного региона с высокой долей «серой» занятости.

Вместе с тем выявленная пространственная поляризация указывает на риск формирования «ловушки цифрового неравенства»: если не принять целенаправленных мер, автоматическое распространение рыночных AI-банковских решений может воспроизвести и усугубить существующую диспропорцию между городскими и сельскими районами в доступе к финансовым ресурсам. Данный вывод созвучен критике «нейтральности» финансовых технологий, представленной в работах Gabor & Brooks (2017).

Сценарный прогноз 2025–2030 гг. Разработанная трёхсценарная прогнозная модель (рисунок 4) включает следующие траектории:

Оптимистичный сценарий (индекс ВРП к 2030 г. — 189, ежегодный прирост ~4,6 %): предполагает реализацию полного комплекса государственных мер поддержки — финансирование телекоммуникационной инфраструктуры в сельских районах, обязательное обучение цифровой грамотности, налоговые стимулы для банков-провайдеров AI-ДБО и запуск регионального цифрового финансового хаба в Ургенче.

Базовый сценарий (индекс ВРП к 2030 г. — 161, ежегодный прирост ~3,2 %): инерционное продолжение текущих тенденций с умеренными регуляторными стимулами, соответствующими среднереспубликанской траектории цифровизации.

Инерционный сценарий (индекс ВРП к 2030 г. — 141, ежегодный прирост ~1,8 %): реализуется при сохранении инфраструктурных барьеров и отсутствии адресной политики поддержки ДБО в сельских районах.

⁴ Авторский расчёт по данным опроса домохозяйств (n=1 240).



Рисунок 5. Прогнозные сценарии роста ВРП Хорезмской области в зависимости от темпов внедрения AI-ДБО (2024–2030 гг.)

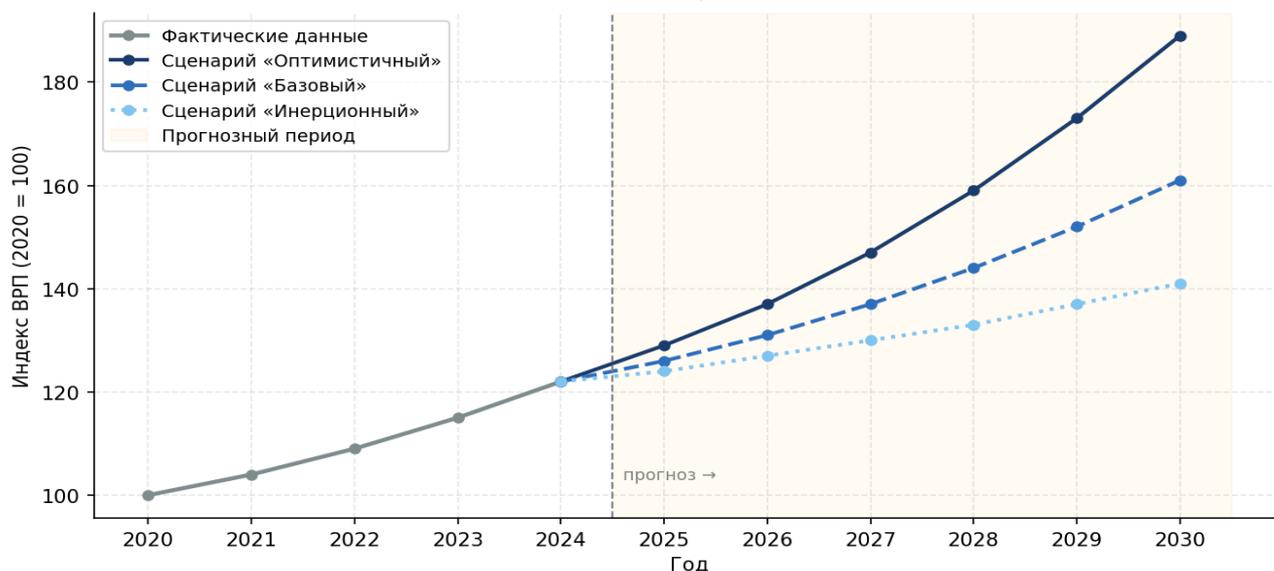


Рисунок 4. Прогнозные сценарии роста ВРП Хорезмской области в зависимости от темпов внедрения AI-ДБО (2024–2030 гг.)⁵

Исследование имеет ряд ограничений: малый объём выборки (11 банков) ограничивает внешнюю валидность; квартальные данные не позволяют точно установить лаговую структуру воздействия; не исключена эндогенность переменных вследствие обратной причинности. В дальнейших работах целесообразно применение инструментальных переменных и квазиэкспериментальных методов.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведённое исследование позволяет сформулировать следующие основные выводы. Дистанционное банковское обслуживание на основе технологий ИИ является значимым фактором экономического роста Хорезмской области: увеличение охвата ДБО на 1 п. п. статистически значимо коррелирует с приростом ВРП на 0,31 п. п. Суммарный вклад ДБО и AI-решений в прирост ВРП составил порядка 1,2 п. п. из общих 5,2 п. п. в 2023–2024 гг.

Наибольший экономический эффект генерируется через канал онлайн-кредитования субъектов МСБ, которое расширяет доступ к финансовым ресурсам для малого бизнеса в условиях недостаточно развитой традиционной банковской сети. Антифрод-системы и алгоритмический скоринг формируют дополнительный эффект снижения транзакционных издержек и повышения качества кредитного портфеля.

Вместе с тем внутри региона сохраняется выраженная пространственная диспропорция: разрыв в индексе цифровой готовности между Ургенчем и периферийными районами достигает трёхкратного значения. Без целенаправленной государственной политики данная асимметрия может превратиться в устойчивый барьер финансовой инклюзии.

На основе полученных результатов сформулированы практические рекомендации.

В области инфраструктуры: приоритетное финансирование строительства базовых станций LTE/5G в Шаватском, Кушкупирском и Гурленском районах; субсидирование подключения сельских отделений банков к высокоскоростному интернету.

В области регулирования: введение обязательных стандартов AI-совместимости для банковских мобильных приложений; создание «регуляторной песочницы» для тестирования инновационных ДБО-решений в Хорезмской области.

В области финансовой грамотности: запуск региональной программы «Цифровой финансовый навигатор» с охватом не менее 200 000 человек к 2027 г.

Перспективы дальнейших исследований связаны с применением методов машинного обучения для прогнозирования индивидуального спроса на ДБО, а также с расширением исследовательской программы на другие регионы Узбекистана в целях межрегионального компаративного анализа.

⁵ Прогнозные расчёты авторов. Индекс ВРП: 2020 = 100, сопоставимые цены.

**Список использованной литературы**

1. Beck T., Demirgüç-Kunt A., Levine R. Finance, inequality and the poor // Journal of Economic Growth. — 2007. — Vol. 12, No. 1. — P. 27–49. — DOI: 10.1007/s10887-007-9010-6.
2. Bernanke B., Gertler M., Gilchrist S. The financial accelerator in a quantitative business cycle framework // Handbook of Macroeconomics. — 1999. — Vol. 1. — P. 1341–1393.
3. Cámara N., Tuesta D. Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index // BBVA Research Working Paper. — 2014. — No. 14/26.
4. Gabor D., Brooks S. The digital revolution in financial inclusion: international development in the fintech era // New Political Economy. — 2017. — Vol. 22, No. 4. — P. 423–436. — DOI: 10.1080/13563467.2017.1259298.
5. Nair A., Harikumar P., Roomi M. AI-driven banking and productivity: evidence from emerging markets // International Journal of Bank Marketing. — 2021. — Vol. 39, No. 3. — P. 528–551. — DOI: 10.1108/IJBM-06-2020-0290.
6. Ozili P. K. Digital finance, financial inclusion and development: a review // Digital Finance. — 2021. — Vol. 3. — P. 1–23. — DOI: 10.1007/s42521-021-00029-x.
7. Статистический ежегодник Хорезмской области – 2024. — Ургенч: Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан, 2024. — 218 с.
8. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчёт 2023. — Ташкент: ЦБ РУз, 2024. — 186 с. — URL: <https://cbu.uz/ru/about/annual-reports/>
9. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. Стратегия «Цифровой Узбекистан — 2030». — Ташкент, 2020.
10. Аллаберганов А. Т., Матчанов Б. С. Цифровые финансы и экономический рост регионов Узбекистана: панельный анализ // Экономика и инновационные технологии. — 2023. — № 4. — С. 112–128.
11. Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D. Financial inclusion and inclusive growth // World Bank Policy Research Working Paper. — 2017. — No. 8040.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Oloviddin Sobir o'g'li

2026. № 3

© 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>