



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 Umrzoqov vich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayev vich, 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 Kudratillayev vich, 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 Igamberdiyev vich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyev vich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyev vich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldix'o'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i
Utayev Uktam Choriyev vich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
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.
Abdukarimova 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 Khodjayevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin 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
Fakhriddinov Zafarjon Fakhriddin ogli, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Prosecutor of Anijan Region
Ochilov Farkhod, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyeva Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
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
Срджиддинова 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
Kariyeva 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	
MAHALLIY BUDJETLARDA TRANSFERTLARGA QARAMLIK DARAJASINI BAHOLASH (XORAZM VILOYATI MISOLIDA).....	335
Xudoyqulov Hamidjon Abdullayevich	
QORAQALPOG'ISTON QISHLOQ XO'JALIGIDA RESURSLARDAN SAMARALI FOYDALANISHNI BOSHQARISHNING INNOVATSION YONDASHUVLARI.....	342
Tajibaev Berdax Asqarbay uli	
XIZMAT KO'RSATISH SOHASIDA INNOVATSION JARAYONLARNI JADALLASHTIRISH MEKANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH.....	347
Ashurova Maftuna Ortiq qizi	
STRATEGIC DIRECTIONS FOR INCREASING CAPITAL EFFICIENCY OF COMMERCIAL BANKS: DIGITALIZATION AND RISK MANAGEMENT INTEGRATION.....	352
Sadullaeva Mokhinur Aziz kizi	
TECHNOLOGY MANAGEMENT AND SME INTERNATIONALIZATION: A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW.....	358
Abduxafizova Madinabonu Mirabbos qizi	
TA'LIM SIFATINI BAHOLASH MEZONLARINI SHAKLLANTIRISH USULLARI.....	363
Mamadiyarov Zokir Toshtemirovich	
SMART UNIVERSITET KONSEPSIYASI ASOSIDA REYTING VA RAQOBATBARDOSHLIKNI INTEGRAL BOSHQARISH.....	371
Xudoyqulov Husen Ahadovich	



BUXGALTERIYA HISOBINING MILLIY VA XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA MOLIVAVIY HISOBOT 1-SHAKLINING QIYOSIY TAHLILI	379
Shodiyev Murodjon Bakirovich	
SUG'URTA BOZORINING RAQAMLI RIVOJLANISHIDA NAZARIY QARASHLAR	384
G'oziyeva Aziza Abdusalomovna	
MINTAQAVIY IQTISODIY RIVOJLANISHDA INNOVATSION LOYIHALAR SAMARADORLIGINI BAHOLASH USULLARI	389
Xamrayev Quvvat Iskandarovich	
MAHALLIY BUDJETLAR DAROMADLARINI SHAKLLANTIRISHNING IQTISODIY AHAMIYATI	397
P.SH.Usmonov	
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДОВ ИНВЕСТИЦИОННОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ОЦЕНКИ ДОХОДНОСТИ АКЦИЙ УЗБЕКСКИХ ЭМИТЕНТОВ.....	401
Ирмухамедова Муслима Дилшодовна	
KORXONA VA TASHKILOTLARDA INSON KAPITALIDAN SAMARALI FOYDALANISHDA KORPORATIV MADANIYAT, AXLOQIY-RUHIY VA MA'NAVIY MUHITNING O'RNI	407
Suyunov Dilmurod Xolmurodovich, Qodirov Tuyg'un Uzoqovich	
ELEKTRON PULLARNING MOHIYATI VA ULARNING MILLIY TO'LOV TIZIMIDAGI ROLI.....	416
Toshniyozov Sherali Kamoliddinovich	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA UY XO'JALIKLARINING TADBIRKORLIK FAOLIYATINI KENGAYTIRISH.....	423
Eshbaeva Shahnoza Faxriddinovna	
APPLICATION OF EXTREME MODELS IN ASSESSING THE ECONOMIC POTENTIAL OF AN ENTERPRISE	428
Musayeva Shoira Azimovna	
SOLIQ MA'MURCHILIGIDA XORIJIY TAJRIBA HAMDA UNI O'ZBEKISTONDA QO'LLASH SAMARADORLIGI.....	435
Bozorova Ozoda Raximovna	
DAVLAT FUQAROLIK XIZMATI IMIJINI OSHIRISHDAGI MUAMMOLARNI HAL ETISHDA XORIJIY DAVLATLAR TAJRIBASI: QIYOSIY TAHLIL.....	439
Bekmurodov Navruz Ergashevich	
TA'LIM XIZMATLARI SOHASIDA YARATILGAN YALPI QO'SHILGAN QIYMAT DINAMIKASI VA UNI BOSHQARISH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH.....	449
O'rinov Komiljon Kozimovich	
BARQAROR RIVOJLANISHNI TA'MINLASHNING MINTAQAVIY OMILLARI.....	453
Salomat Norova	
QURILISH MATERIALLARI BOZORI VA UNI RIVOJLANTIRISHNING NAZARIY ASOSLARI	459
Usubjonov Zaxriddin Vasliddin o'g'li	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA EKSPORT OPERATSIYALARINI SUG'URTA QILISHNI RIVOJLANTIRISH.....	465
Xalikov R. B.	
BIZNES JARAYONLAR AUTSORSINGINI OPTIMALLASHTIRISH USULLARI TAHLILI	472
Uzaqov Ortik Shaymardanovich	
DAVLAT MOLIVAVIY BOSHQARUVI SAMARADORLIGINING IJTIMOY ADOLATGA TA'SIRINING PEFA VA CEQ METODOLOGIYALARI ORQALI TAHLILI	477
Zokirjonov Muhammadsodiq Ravshanbek o'g'li	
NODAVLAT OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA ICHKI AUDIT XIZMATINI TASHKIL QILISHNING XORIJ TAJRIBASI	485
Turmanqulov Norpo'lat Sa'dullayevich	
MINTAQADA IJTIMOY HIMOYA TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH ORQALI KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISH.....	491
Saparov Ismat Chorshanbiyevich	
MINTAQANI BARQAROR RIVOJLANISHDA EKOLOGIK INNOVATSIYALARNI QO'LLAB-QUVVATLASH YO'NALISHLARI	495
Ismatov Sharofiddin Asatulloevich	



THE ESSENCE OF THE OPTIMAL COST STRATEGY	500
Sodiqov Mirakhror Abbos ugli	
TURIZMNI RIVOJLANTIRISHDA TOG'-KURORT ZONALARINI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY JIHATLARI (CHORVOQ ERKIN TURISTIK ZONASI MISOLIDA)	504
Shomurodova Shahnoza G'ayratovna	
ICHKI AUDIT SIFATI VA SAMARADORLIGI TUSHUNCHALARINING IQTISODIY MAZMUNI HAMDA ULARNING O'ZARO BOG'LIQLIGI	509
Ergashev Olloyor Furqat o'g'li	
QISHLOQ XO'JALIGI KORXONALARI FAOLIYATINI SOLIQQA TORTISH VA UNI HISOBINI YURITISH.....	517
Abdullayev Abdurauf	
TIJORAT BANKLARINING RISKLARINI BAHOLASHDA ZAMONAVIY YONDASHUVLAR.....	522
Kudaybergenova Guzal Kuanishbayevna	
TIJORAT BANKLARIDA KORRUPSIYAVIY-KOMPLAENS MUAMMOLARI: TAHLIL VA YECHIMLAR.....	527
Yunusov Baxtiyor Shavkatovich	
MAISHIY XIZMAT KO'RSATISHNING SIFAT NAZORATINI HAMDA TASHKILIIY-IQTISODIY MEKANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH	532
Meliyev X.T.	
ОЦЕНКА КАЧЕСТВА СЕРВИСА И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТУРИСТИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА БУХАРСКОЙ ОБЛАСТИ НА ОСНОВЕ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ОПРОСА.....	541
Усманова Азиза Баходировна	
RAQAMLI BANK XIZMATLARI ORQALI MOLIVAVIY INKLYUZIVLIKNI KENGAYTIRISH.....	545
Azlarova Mushtariybegim Abror qizi	
QURILISH KORXONALARNI BOSHQARISHDA RAQAMLI TRANSFORMATSIYALARNING AHAMIYATI	550
Egamov Raxmatillo Mirolimovich, Bobobekov Davron Gafurovich	
FINANCIAL MARKET PARTICIPANTS: A CLASSIFICATION BY ROLE AND RESPONSIBILITY.....	553
Khotamkulova Madina	
ФОРМИРОВАНИЕ «ТУРИСТИЧЕСКОЙ МАХАЛЛИ» КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ЗЕЛЁНОЙ ЭКОНОМИКИ В СФЕРЕ ГОСТЕВЫХ ДОМОВ УЗБЕКИСТАНА	559
Иргашева Нигина Салохиддиновна	
BANKLARDA KREDIT GAROVI BILAN ISHLASHNING XORIJ ILG'OR TAJRIBASI VA UNDAN O'ZBEKISTON BANKLARI AMALIYOTIDA FOYDALANISH ISTIQBOLLARI.....	567
Sh. Saidov	
MILLIY UGLEROD SAVDOSI TIZIMINI JORIY ETISH ISTIQBOLLARI VA IQTISODIY SAMARADORLIGI.....	573
Islamov Shoxzod Shuxrat o'g'li	
THE NECESSITY OF CREATING A BUSINESS ENVIRONMENT AND ITS ROLE AND SIGNIFICANCE IN THE NATIONAL ECONOMY.....	582
Amanov Davron Ravshan ugli	
SUV RESURSLARINI BOSHQARISHDA RAQAMLASHTIRISH SAMARADORLIGI	588
Saidov Muhammadali Hakimovich, Mahammatov Hoshim, Esanbekov Diyorbek	
ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И ПРИНЦИПАМИ ESG.....	595
Насирдинов Шарифджон Изатуллоевич	
ОЦЕНКА ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭЛЕКТРОБУСА.....	600
Мухитдинов Акмал Анварович, Касимов Омил Камалович, Саидов Азамат Илхом угли	
XORIJIY TAJRIBALAR ASOSIDA DUKKAKLI DON MAHSULOTLARINI YETISHTIRISHNI DAVLAT TOMONIDAN QO'LLAB-QUVVATLASH YO'NALISHLARI (HINDISTON TAJRIBASI MISOLIDA).....	608
Mirsayd Xudaybergenov	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA AHOLINING FAROVONLIGI VA DAROMAD MANBALARINI STATISTIK TAHLILI	612
Mamatkulov Baxtiyor Xalmuradovich	



KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINING RAQOBATBARDOSHLIGINI RIVOJLANTIRISH VA BOSHQARUV MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH.....	618
<i>Muxamedjanova Maxfuza Baxodir qizi</i>	
MOLIYAVIY AKTIVLARNING IQTISODIY MOHIYATI, MAZMUNI HAMDA KLASSIFIKATSIYASI.....	627
<i>Odiljonova Oybarchin Fayzullo qizi</i>	
XALQARO MOLIYA INSTITUTLARI ORQALI MAMLAKATIMIZ LOYIHALARINI AMALGA OSHIRISH TARTIBI TAHLILI.....	631
<i>Rasulova Dilfuza Valiyevna</i>	
HUDUDNI BARQAROR RIVOJLANTIRISHDA IQTISODIY SALOHİYATNING O'RNI	636
<i>Avazbek Xalbekov</i>	
O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA SABZAVOTCHILIK TARMOG'INING RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI.....	642
<i>Sobir Xasanov</i>	
IMPACT OF REGIONAL INFRASTRUCTURE AND NATURAL RESOURCE UTILIZATION ON THE DEVELOPMENT OF ECOLOGICAL TOURISM (A DISTRICT-LEVEL ANALYSIS OF THE SAMARKAND REGION, UZBEKISTAN)	650
<i>Toyirova Shohista Bobobekovna</i>	
INNOVASION IQTISODIYOT SHAROITIDA OLIY TA'LIM TIZIMINI RIVOJLANTIRISHNING IJTIMOIIY-IQTISODIY OMILLARI	657
<i>Talapova Nargiza Baxriddinovna</i>	
BOZOR BEQARORLIGI SHAROITIDA BANK OBRO'SINI STRATEGIK RESURS SIFATIDA BARQARORLIGINI OSHIRISHNING NAZARIY ASOSLARI.....	661
<i>Yuldasheva Kamola Qosimjonovna, Ziyeva Muhtasar Mansurdjanovna</i>	
O'ZBEKISTONDA DAVLAT PENSIYA TIZIMINING MOLIYAVIY BARQARORLIGINI TA'MINLASH MASALALARI	667
<i>Pardayev Farrux Muzaffarovich</i>	
RAQAMLI TRANSFORMASIYA SHAROITIDA MENEJERLARNING RAQAMLI KOMPETENSIYALARINI RIVOJLANTIRISH.....	671
<i>Sharipova Zulfiya Shokirjonovna</i>	
FUQAROLAR ISHTIROKIGA ASOSLANGAN TASHABBUSLI BUDJETLASHTIRISH TIZIMI VA UNING IJTIMOIIY-IQTISODIY AHAMIYATI	677
<i>Shukurova Parizod, Soatova Nodira Boboxonovna</i>	
O'ZBEKISTON QISHLOQ HUDUDLARINING BARQAROR RIVOJLANISH YO'NALISHLARIDA QISHLOQ TURIZMI VA EKOTURIZM – ASOSIY USTUVOR YO'NALISHLARI	682
<i>Abduraxmanova Aqida Fayzulla qizi</i>	
KORXONALARDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNING SHAFFOFLIGINI TA'MINLASHDA BUXGALTERIYA HISOBINING ROLI.....	691
<i>Alimbay Shamshetov</i>	
BARQAROR IQTISODIY RIVOJLANISHDA YASHIL INVESTITSIYALARNING MOLIYAVIY MEXANIZMLARI	694
<i>Saule Ibragimova</i>	
ANALYSIS OF THE STATE OF ELECTRICITY GENERATION BY WIND POWER PLANTS.....	698
<i>Saidov Mash'al Samadovich</i>	
TRANSFORMING TOURISM EDUCATION IN UZBEKISTAN: AN INSTITUTIONAL ANALYSIS OF PERSONNEL TRAINING SYSTEMS.....	706
<i>Abdullakhujaev Abdukodirkhuja, Ochilova Hilola Farmonovna</i>	
RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA MOLIYAVIY HISOBOTLAR AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH.....	713
<i>Elomonov Dadaxon Ozodullayevich</i>	
MAHALLIY BOSHQARUVDA YETAKCHILIK KONSEPSIYASI ORQALI FAOLIYAT SAMARADORLIGINI OSHIRISH (FARG'ONA VILOYATI MISOLIDA)	718
<i>Siddikov Abdusalom Abdumalikovich</i>	



NEW ECONOMIC PHENOMENA: FINANCING CONSUMPTION AND SAVINGS IN THE TRANSITION TO AN EXPECTATION ECONOMY.....	724
Isomov Bekmurod Sayfiddinovich	
XIZMAT KO'TSATISH SOHASIDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIK YO'NALISHIDA INSTITUTSIONAL O'ZGARISHLARNI AMALGA OSHIRISHNING OBYEKTIV ZARURIYATI.....	730
Sh.A.Sultonov	
MINTAQALARNING INVESTITSION SALOHİYATINI BAHOLASHNING ZAMONAVIY METODOLOGIK YONDASHUVLARI VA ULARNING IJTIMOİY-IQTISODIY RIVOJLANISHGA TA'SIRI	737
Qobilov Anvar Eshpo'latovich	
KICHIK VA O'RTA BIZNESNI QO'LLAB-QUVVATLASH INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISH.....	741
Madraimova Marxamat Raximberganovna	
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТУРИСТСКО-РЕКРЕАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА.....	748
Усманова Зумрад Исламовна	
TITLE: PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS A MECHANISM FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE TOURISM SECTOR IN UZBEKISTAN.....	753
Suxrobbek M. Salayev	
XORAZM VILOYATI TASHQI IQTISODIY FAOLIYATIDAGI TARKIBIY O'ZGARISHLARNI BAHOLASH VA UNI OPTIMALLASHTIRISH ISTIQBOLLARI.....	761
Urunov Farrux Shanazarovich	
O'ZBEKISTONDA DAVLAT AUDITI TIZIMINING STRATEGIK TRANSFORMATSIYASI: INSTITUTSIONAL ISLOHOTLAR VA RAQAMLI MONITORINGNING STRATEGIK AHAMIYATI.....	765
Turabov Baxodir To'xtamishovich	
TURIZM SOHASIDA BANDLIKNING 2025-2030-YILLARDAGI PROGNOZ PARAMETRLARI.....	770
N.I. Shermamatova	
BO'SH TURGAN DAVLAT KO'CHMAS MULK OBYEKTLARIDAN SAMARALI FOYDALANISHNI TASHKIL ETISHNING AHAMIYATLI JIHLARI (O'ZBEKISTON MISOLIDA).....	776
Sanjarov Zuxriddin Dilshod o'g'li, Astonaqulov Muzaffar Muxsin o'g'li	
TIJORAT BANKLARINING RESURS BAZASI BARQARORLIGINI TAVSIFLOVCHI KO'RSATKICHLAR.....	781
Bolibekov Shahboz Baxodir o'g'li	
MOLIYA-KREDIT JARAYONLARI: INVESTITSION FAOLLIKNI TA'MINLASH MEXANIZMI SIFATIDA.....	787
Madaminov In'omjon Ozodovich	
YASHIL IQTISODIYOTDA RESURLARDAN SAMARALI FOYDALANISHNING NAZARIY ASOSLARINI TAKOMILLASHTIRISH MEXANIZMLARI	792
Karimov Islombek Bekpo'lat o'g'li	
OLIY TA'LIMDA ILMIY TADQIQOTLAR VA ISHLAB CHIQRISH INTEGRATSIYASI SAMARADORLIGI.....	798
Uzaydullayev Sherzod Shukurullayevich	
XUSUSIY MAKTABLARNING BOSHQARUV TIZIMINI QAROR QABUL TIZIMLARI VA O'RGANUVCHI ANALITIKASI YORDAMIDA YANGILASHNING YO'LLARI	802
Esanova Shohida	
MOLIYA BOZORIDA TIJORAT BANKLARI RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISHDA ISLOMIY MOLIYA INSTRUMENTLARIDAN FOYDALANISH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH	812
Abduraxmanova Matluba Maxamadaminovna	
KORXONALARDA KREDITOR QARZDORLIKNI BARTARAF ETISH YO'LLARI	819
Mirzaev Ozod Furkatovich	
ЛЕКСИЧЕСКАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ КАК КЛЮЧЕВОЙ КОМПОНЕНТ ПРОДУКТИВНОЙ ПИСЬМЕННОЙ РЕЧИ.....	824
Киличева Феруза Бешимовна	
MODERN MECHANISMS FOR MONITORING REGIONAL DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF DIGITAL ECONOMY	828
Karimova Shirin Zokhid qizi	



АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕТОДЫ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ БЕЗ БАНКОВСКОЙ ИСТОРИИ В УЗБЕКИСТАНЕ	833
Шухратова Мадинабону Икром кизи	



АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕТОДЫ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ БЕЗ БАНКОВСКОЙ ИСТОРИИ В УЗБЕКИСТАНЕ

Шухратова Мадинабону Икром кизи

PhD-исследователь Ташкентского государственного экономического университета, Ташкент, Узбекистан

E-mail: madinaikramova35@gmail.com

Аннотация. В условиях стремительной цифровизации финансового сектора Республики Узбекистан актуализируется проблема кредитной оценки значительной доли населения, не имеющей формализованной банковской истории. Традиционные методы кредитного скоринга, основанные исключительно на данных бюро кредитных историй, исключают из сферы финансовых услуг миллионы потенциально платёжеспособных граждан.

В статье проводится комплексный анализ альтернативных источников данных для кредитного скоринга, включая данные телекоммуникационных операторов, историю коммунальных платежей, транзакционную активность в мобильных платёжных системах и цифровой след пользователей. Исследуется международный опыт применения альтернативного скоринга в развивающихся странах и возможности его адаптации к специфике узбекского рынка.

Предложена концептуальная модель интегрированной скоринговой системы с использованием методов машинного обучения, а также обоснованы рекомендации по формированию регуляторной среды и институциональной инфраструктуры для внедрения альтернативного кредитного скоринга в Узбекистане.

Результаты исследования свидетельствуют о том, что применение альтернативных данных способно повысить точность кредитной оценки на 15–25 % и расширить охват населения финансовыми услугами на 30–40 %.

Ключевые слова: альтернативный кредитный скоринг, финансовая инклюзия, машинное обучение, мобильные платежи, цифровая экономика, Узбекистан, финтех, небанковское население.

Annotatsiya. O'zbekiston Respublikasi moliya sektorining jadal raqamlashtirilishi sharoitida bank tarixiga ega bo'lmagan aholining katta qismini kreditga layoqatini baholash muammosi dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. An'anaviy kredit skoring usullari faqat kredit byurolari ma'lumotlariga asoslanganligi sababli millionlab to'lovga qobiliyatli fuqarolar moliyaviy xizmatlardan chetda qolmoqda.

Mazkur maqolada kredit skoring uchun muqobil ma'lumot manbalari, jumladan, telekommunikatsiya operatorlari ma'lumotlari, kommunal to'lovlar tarixi, mobil to'lov tizimlaridagi tranzaksiyon faollik hamda foydalanuvchilarning raqamli izi kompleks tahlil qilinadi. Shuningdek, rivojlanayotgan mamlakatlarda muqobil skoringni qo'llash bo'yicha xalqaro tajriba va uni O'zbekiston sharoitiga moslashtirish imkoniyatlari o'rganiladi.

Tadqiqot doirasida mashinaviy o'qitish usullariga asoslangan integratsiyalashgan skoring tizimining konseptual modeli taklif etilib, uni joriy etish uchun zarur bo'lgan tartibga soluvchi muhit va institutsional infratuzilmani shakllantirish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqildi.

Natijalar shuni ko'rsatadiki, muqobil ma'lumotlardan foydalanish kredit baholash aniqligini 15–25 % ga oshirishi hamda aholining moliyaviy xizmatlar bilan qamrovini 30–40 % ga kengaytirishi mumkin.

Kalit so'zlar: muqobil kredit skoringi, moliyaviy inkluziya, mashinaviy o'qitish, mobil to'lovlar, raqamli iqtisodiyot, O'zbekiston, fintex, bank xizmatlaridan foydalanmaydigan aholi.

Abstract. In the context of the rapid digitalization of the financial sector in the Republic of Uzbekistan, the issue of credit assessment for a significant share of the population lacking a formal banking history is becoming increasingly relevant. Traditional credit scoring methods, based solely on data from credit bureaus, exclude millions of potentially creditworthy individuals from access to financial services.



This study provides a comprehensive analysis of alternative data sources for credit scoring, including telecommunications data, utility payment histories, transaction activity in mobile payment systems, and users' digital footprints. The paper also examines international practices in applying alternative scoring in developing countries and explores their adaptation to the specific conditions of the Uzbek market.

A conceptual model of an integrated scoring system based on machine learning methods is proposed, along with recommendations for developing a regulatory framework and institutional infrastructure to support the implementation of alternative credit scoring in Uzbekistan.

The findings indicate that the use of alternative data can improve the accuracy of credit assessment by 15–25% and expand financial inclusion by 30–40%.

Key words: alternative credit scoring, financial inclusion, machine learning, mobile payments, digital economy, Uzbekistan, fintech, unbanked population.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая инклюзия выступает одним из ключевых индикаторов устойчивого экономического развития и одновременно важнейшим направлением государственной политики Республики Узбекистан. Согласно данным Всемирного банка (Global Findex Database – 2025), в 2024 году 79 % взрослого населения мира имели счёт в финансовом учреждении или у провайдера мобильных денег. В странах с низким и средним уровнем дохода данный показатель составляет 75 %, при этом около 1,3 млрд взрослых по-прежнему имеют ограниченный доступ к банковским услугам.

В Республике Узбекистан наблюдается положительная динамика развития финансовой инклюзии: по состоянию на начало 2025 года эмитировано более 63,7 млн банковских карт при численности населения 37,9 млн человек, а свыше 61,9 млн клиентов активно используют дистанционные банковские услуги. Вместе с тем значительная часть населения пока не обладает формализованной кредитной историей, что открывает дополнительные направления для совершенствования системы кредитной оценки.

Данная ситуация носит структурный характер и связана с особенностями социально-экономической структуры населения. К числу таких групп относятся трудовые мигранты, самозанятые граждане, работники неформального сектора, молодёжь, впервые выходящая на рынок труда, а также сельское население. Эти категории обладают потенциалом для более широкого вовлечения в финансовую систему при использовании современных инструментов оценки кредитоспособности.

Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы, утверждённая Указом Президента № УП–5992 от 12–05–2020, определяет повышение доступности и качества финансовых услуг в качестве приоритетного направления. Дополнительно Стратегия «Цифровой Узбекистан – 2030» формирует вектор цифровой трансформации финансового сектора и расширения применения инновационных технологий.

В условиях активного развития финтех-экосистемы Узбекистана, по данным отчёта Mastercard (2023), доля венчурных инвестиций в финтех-стартапы составила 61 % от общего объёма инвестиций за 2022–2023 годы. Это свидетельствует о формировании благоприятной среды для внедрения инновационных решений. В связи с этим возрастает значимость разработки и внедрения альтернативных методов кредитного скоринга, основанных на использовании нетрадиционных источников данных для более полной оценки кредитоспособности населения.

Целью настоящего исследования является систематизация и научный анализ альтернативных методов кредитного скоринга, определение возможностей их применения в условиях узбекского рынка, а также разработка рекомендаций по формированию институциональной и технологической инфраструктуры для их эффективного внедрения.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблематика кредитного скоринга находится в центре внимания международного научного сообщества на протяжении нескольких десятилетий. Классические исследования E. Altman (1968), D. Durand (1941), а также W. Fair и E. Isaac (система FICO – 1989) заложили основу статистических методов оценки кредитоспособности. В дальнейшем S. Lessmann, B. Baesens, H. Seow и L. Thomas (2023) провели масштабное сравнительное исследование современных алгоритмов классификации для кредитного скоринга, продемонстрировав высокую эффективность методов градиентного бустинга и нейронных сетей по сравнению с традиционными моделями логистической регрессии.



Альтернативный кредитный скоринг как самостоятельное направление сформировался в 2010-х годах в ответ на вызовы расширения финансовой инклюзии. К числу ключевых исследований в данной области относятся работы М. Raiter (2023), посвящённые применению методов машинного обучения в кредитном скоринге, а также аналитические отчёты McKinsey & Company (2024), обосновывающие экономическую эффективность использования альтернативных данных. Согласно исследованию Alliance for Financial Inclusion (AFI – 2025), цифровые кредиторы в развивающихся странах активно внедряют альтернативные источники данных для расширения доступа к кредитным ресурсам при сохранении устойчивости кредитного портфеля.

Среди отечественных и региональных исследователей следует отметить работы Н. Каримовой (2025), посвящённые роли персонализации на основе искусственного интеллекта в развитии цифрового банкинга в Узбекистане, а также практические решения компании Zupl.ai, специализирующейся на синтетическом кредитном скоринге для клиентов с ограниченной или отсутствующей кредитной историей в странах Центральной Азии. Указанный стартап, созданный при поддержке Исламского банка развития и прошедший акселерационную программу Stanford Startup Garage, к настоящему времени сотрудничает более чем с 30 финансовыми институтами в 12 странах, демонстрируя уровень просроченной задолженности по сформированному портфелю менее 0,7 %.

Вместе с тем в научной литературе сохраняется потенциал для дальнейшего углубления исследований, связанных с комплексной адаптацией альтернативного кредитного скоринга к институциональным, инфраструктурным и социально-экономическим условиям Республики Узбекистан, что определяет научную новизну и практическую значимость настоящего исследования.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Настоящее исследование основано на комплексном методологическом подходе, объединяющем качественные и количественные методы анализа. В качестве основных методов использованы: систематический обзор научной литературы, охватывающий 45 источников за период 2019–2025 годов; компаративный анализ международного опыта применения альтернативного кредитного скоринга в развивающихся странах (Индия, Китай, Индонезия, Кения); а также статистический анализ данных цифровой финансовой инфраструктуры Республики Узбекистан на основе официальной отчётности Центрального банка Республики Узбекистан, Агентства статистики и международных организаций (Всемирный банк, МВФ).

Для оценки потенциальной эффективности различных альтернативных источников данных применён метод экспертных оценок с использованием критериев релевантности, доступности, предиктивной способности и регуляторного соответствия. Концептуальная модель интегрированной скоринговой системы разработана с применением метода структурно-функционального моделирования с учётом архитектуры существующей цифровой финансовой экосистемы страны.

SWOT-анализ использован для выявления стратегических приоритетов и направлений эффективного внедрения альтернативного кредитного скоринга в условиях Республики Узбекистан.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ текущего состояния цифровой финансовой инфраструктуры Республики Узбекистан свидетельствует о наличии значительного потенциала для внедрения альтернативного кредитного скоринга. По состоянию на начало 2025 года на территории республики функционируют 35 коммерческих банков, из которых три (Anorbank, TBC Bank, Uzum Bank) осуществляют деятельность на полностью цифровой основе. Платёжная инфраструктура включает более 428 тыс. терминалов, что обеспечивает широкие возможности для развития безналичных расчётов.

В июле 2025 года Система быстрых платежей обработала транзакции на сумму свыше 10,2 млрд долларов США, что отражает высокий уровень масштабирования и интенсивности цифровой трансформации финансового сектора.

Рынок мобильных платежей демонстрирует устойчивую положительную динамику. По данным платёжной системы HUMO за 2024 год, лидирующую позицию среди платформ онлайн-платежей занимает сервис Click (33 % рынка), далее следуют Paynet (15 %) и Payme (12 %). Сервис Payme ежемесячно обслуживает более 4,2 млн пользователей; в 2024 году через него было осуществлено свыше 159 млн P2P-переводов на сумму около 43,7 трлн сумов.

Национальные платёжные системы Uzcard и HUMO обеспечивают основную долю внутренних транзакций, формируя устойчивую и независимую платёжную инфраструктуру страны.

В таблице 1 представлены ключевые показатели цифровой финансовой инфраструктуры Республики Узбекистан за 2020–2025 годы (Таблица 1).



Таблица 1. Ключевые показатели цифровой финансовой инфраструктуры Республики Узбекистан (2020–2025)

Показатель	2020	2024–2025
Население, млн чел.	34,6	37,9
Количество банковских карт, млн	~22	63,7
Пользователи дистанционных банковских услуг, млн	~30	61,9
Количество платёжных терминалов, тыс.	407	428
Количество коммерческих банков	31	35
Объём транзакций СБП (июль), млрд долл. США	—	10,2
Доля розничного кредитования в совокупном портфеле, %	21	32

Источник: составлено автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан, «Эксперт РА», АФТ.

Альтернативный кредитный скоринг основывается на использовании нетрадиционных источников данных, отражающих финансовую дисциплину и платёжеспособность заёмщика за пределами формальной банковской системы. На основе проведённого анализа международного опыта и специфики узбекского рынка выделены четыре основные категории альтернативных данных, представленные в таблице 2.

Таблица 2. Классификация альтернативных источников данных для кредитного скоринга в условиях Республики Узбекистан

Категория данных	Конкретные источники	Предиктивная способность	Доступность в Узбекистане
Телекоммуникационные данные	Данные мобильных операторов (Uzmobile, Ucell, Beeline, Mobiuz): частота пополнения, объём потребления, геолокация	Высокая	Высокая
Платёжная активность	Транзакции в Click, Payme, Paynet, Uzum; история платежей через Uzcard и HUMO; P2P-переводы	Очень высокая	Высокая
Коммунальные платежи	Оплата электроэнергии, газа, водоснабжения, интернета; арендные платежи	Средняя–высокая	Средняя
Цифровой след и поведенческие данные	Метаданные устройств, активность в электронной коммерции, психометрические показатели	Средняя	Средняя–низкая

Источник: разработано автором.

Телекоммуникационные данные представляют собой один из наиболее перспективных источников альтернативной информации. В Республике Узбекистан функционируют четыре основных мобильных оператора, охватывающих практически всё население страны. Данные о регулярности пополнения баланса, структуре расходов на связь, стабильности использования абонентского номера и паттернах звонков формируют поведенческий профиль, который коррелирует с уровнем финансовой дисциплины. По данным исследования LexisNexis Risk Solutions, интеграция телекоммуникационных данных позволяет повысить точность кредитного скоринга на 15–20 %. Для Узбекистана, где мобильная связь выступает ключевым каналом цифрового взаимодействия, особенно в сельских районах, данный источник данных обладает высокой значимостью.



Транзакционные данные мобильных платёжных систем характеризуются наивысшей предиктивной способностью. В Узбекистане сформирована развитая экосистема цифровых платежей, основанная преимущественно на национальной инфраструктуре Uzcard и HUMO. Платформы Click, Payme и Uzum функционируют как комплексные финансовые экосистемы, объединяющие переводы, оплату налогов и штрафов, рассрочку и электронную коммерцию. По прогнозам KPMG, к 2027 году объём безналичных платежей и переводов в Узбекистане увеличится в два раза. Агрегированный анализ транзакционных паттернов — регулярность платежей, средний размер транзакций, соотношение доходов и расходов, разнообразие контрагентов — позволяет с высокой точностью оценивать финансовое поведение заёмщика.

История коммунальных платежей (электроэнергия, газ, водоснабжение, интернет) выступает надёжным индикатором финансовой дисциплины клиента. Регулярность и своевременность данных платежей коррелируют с ответственным выполнением финансовых обязательств. В США программа Experian Boost позволила более чем 2 млн пользователей повысить свой кредитный рейтинг за счёт включения информации о коммунальных платежах. В Узбекистане данный источник обладает значительным потенциалом, особенно с учётом продолжающейся цифровизации коммунального сектора и развития интеграции информационных систем.

Цифровой след и поведенческие данные включают метаданные устройств, активность в электронной коммерции и психометрические показатели. Данная категория требует внимательного подхода с точки зрения этики и регуляторного соответствия. Вместе с тем компания Zupl.ai, осуществляющая деятельность в Узбекистане и других странах Центральной Азии, успешно применяет анализ метаданных устройств, веб-активности и макроэкономических факторов наряду с традиционными социально-демографическими переменными для формирования кредитных решений. Использование генеративных состязательных сетей (GAN) и синтетических данных обеспечивает устойчивость моделей даже в условиях макроэкономической изменчивости.

Компаративный анализ международного опыта позволяет выявить ключевые модели альтернативного кредитного скоринга, адаптируемые к условиям Республики Узбекистан (Таблица 3).

Таблица 3. Международный опыт альтернативного кредитного скоринга

Страна / система	Используемые данные	Охват, млн чел.	Ключевой результат
Китай / Sesame Credit (Alibaba)	Кредитная история, контракты, персональные данные, поведенческие характеристики, социальные связи	900+	Интегрированная экосистемная оценка кредитоспособности
Индия / Jan Dhan Yojana + Aadhaar	Цифровая идентификация, платёжная активность (UPI)	400+	Массовое вовлечение населения в формальную финансовую систему
Индонезия / Bank Jago	Альтернативные данные, модели машинного обучения	10+	Цифровой банк с использованием альтернативного кредитного скоринга
Кения / M-Pesa + МФО	Мобильные транзакции, телекоммуникационные данные	30+	Расширение микрокредитования через мобильные платформы
Центральная Азия / Zupl.ai	Синтетические данные, GAN, метаданные устройств	5+ (портфель)	Уровень PAR30+ менее 0,7 % при оценке «тонких файлов»

Источник: составлено автором на основе открытых данных и аналитических отчётов.

Опыт Индии представляет значительный интерес для Республики Узбекистан в связи со сходством масштабов задач в сфере финансовой инклюзии. Программа Jan Dhan Yojana в сочетании с системой цифровой идентификации Aadhaar обеспечила интеграцию более 400 млн человек в формальную банковскую систему. Ключевым выводом является необходимость формирования единой системы цифровой идентификации, которая в Узбекистане может быть реализована на базе платформы MyID и национальной системы идентификации граждан.



Китайская модель Sesame Credit (Zhima Credit) демонстрирует потенциал экосистемного подхода, предполагающего интеграцию финансовых и нефинансовых данных в единую скоринговую систему. Для Узбекистана данная модель представляет особую актуальность в условиях развития суперприложений (Click, Uzum), объединяющих платёжные, кредитные и коммерческие сервисы.

На основе проведённого анализа разработана концептуальная модель интегрированной скоринговой системы для Республики Узбекистан, включающая четыре ключевых уровня: сбор данных, обработка и нормализация, моделирование и принятие решений, мониторинг и обратная связь.

Архитектура предложенной модели представлена в таблице 4.

Таблица 4. Архитектура концептуальной модели интегрированной скоринговой системы

Уровень	Компоненты	Технологии
1. Сбор данных	API-интеграция с телекоммуникационными операторами, платёжными системами (Uzcard, HUMO), коммунальными предприятиями и государственными реестрами	Open Banking API, REST API, ETL-процессы
2. Обработка и нормализация	Очистка данных, дедупликация, формирование признаков пространства, агрегация по временным окнам	Apache Spark, Python (pandas), Feature Engineering
3. Моделирование и скоринг	Ансамблевые методы (XGBoost, LightGBM), нейронные сети, GAN для генерации синтетических данных, интерпретируемые модели (SHAP)	ML/DL-фреймворки, MLOps, A/B-тестирование
4. Мониторинг и обратная связь	Отслеживание дрейфа моделей, анализ дефолтов, периодическая рекалибровка, аудит на предмет предвзятости	ML-мониторинг, дашборды, автоматические алерты

Источник: разработано автором.

Таблица 5. SWOT-анализ внедрения альтернативного кредитного скоринга в Республике Узбекистан

<p>Сильные стороны (S)</p> <ul style="list-style-type: none"> Развитая экосистема мобильных платежей (Click, Payme, Uzum) Высокое проникновение банковских карт (1,7 карты на человека) Наличие национальной платёжной инфраструктуры (Uzcard, HUMO) Молодое население с высоким уровнем цифровой грамотности Государственная поддержка цифровизации (Стратегия «Цифровой Узбекистан – 2030») 	<p>Слабые стороны (W)</p> <ul style="list-style-type: none"> Ограниченная интеграция информационных систем между секторами Отсутствие единых регуляторных стандартов для альтернативного скоринга Недостаточный уровень финансовой грамотности в сельских районах Высокая доля государственных банков (68 % активов) Ограниченное количество квалифицированных специалистов в области Data Science
<p>Возможности (O)</p> <ul style="list-style-type: none"> Рост финтех-инвестиций (61 % венчурного капитала направлено в финтех) Внедрение концепции Open Banking Развитие партнёрств с международными финтех-компаниями (Zupl.ai и др.) Реализация программы FSAP МВФ и Всемирного банка (2024–2025) Расширение рынка микрокредитования и BNPL-сервисов 	<p>Угрозы (T)</p> <ul style="list-style-type: none"> Риски утечки и неправомерного использования персональных данных Потенциальная алгоритмическая предвзятость моделей машинного обучения Рост розничного кредитования и связанные макропруденциальные риски Киберугрозы и мошенничество в цифровых каналах Зависимость от внешних технологических решений
Источник: разработано автором.	



Принципиальным отличием предлагаемой модели является применение концепции Open Banking, обеспечивающей контролируемый обмен данными между финансовыми институтами, телекоммуникационными компаниями и провайдерами коммунальных услуг при соблюдении требований защиты персональных данных. Компания Zyrpl.ai выступает за внедрение стандартизированных API-механизмов обмена данными между коммунальными, мобильными и финансовыми организациями, что рассматривается как важное условие совершенствования моделей кредитного скоринга.

Использование методов машинного обучения, в частности ансамблевых алгоритмов (XGBoost, LightGBM) и генеративных состязательных сетей (GAN), позволяет эффективно решать ряд специфических задач: обработку разнородных источников данных различного качества, моделирование в условиях ограниченных обучающих выборок, а также обеспечение устойчивости моделей при макроэкономической волатильности. По данным Gartner (2025), к 2027 году около 60 % финансовых институтов будут использовать генеративный искусственный интеллект в процессах принятия кредитных решений.

В таблице 5 представлен SWOT-анализ внедрения альтернативного кредитного скоринга в условиях Республики Узбекистан, учитывающий технологические, институциональные и социально-экономические факторы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведённое исследование позволяет сформулировать следующие выводы и рекомендации, структурированные по временным горизонтам реализации.

Во-первых, Республика Узбекистан обладает значительным потенциалом для внедрения альтернативного кредитного скоринга благодаря развитой экосистеме мобильных платежей, высокому уровню проникновения банковских карт и последовательной государственной политике цифровизации. Наличие национальной платёжной инфраструктуры (Uzcard, HUMO) и суперприложений (Click, Payme, Uzum) формирует обширный массив транзакционных данных, который может эффективно использоваться для оценки кредитоспособности.

Во-вторых, наибольшей предиктивной способностью характеризуются транзакционные данные мобильных платёжных систем и телекоммуникационные данные. Интеграция данных коммунальных платежей и цифрового следа пользователей дополнительно повышает точность моделей, требуя при этом развития соответствующей инфраструктуры и регуляторной базы.

В-третьих, международный опыт (Индия, Китай, Индонезия, Кения), а также региональные практики (Zyrpl.ai) подтверждают эффективность альтернативного кредитного скоринга как инструмента расширения финансовой инклюзии при сохранении приемлемого уровня кредитного риска.

В краткосрочной перспективе (1–2 года) рекомендуется: запуск пилотных проектов с участием 2–3 крупных банков для тестирования систем скоринга на основе искусственного интеллекта в отдельных сегментах (микрокредитование, автокредитование); развитие партнёрских соглашений с международными финтех-компаниями и технологическими провайдерами; разработка Центральным банком нормативных рекомендаций по использованию систем кредитной оценки на основе ИИ; реализация программ повышения квалификации банковских специалистов в области цифровых технологий и анализа данных.

В среднесрочной перспективе (3–5 лет) целесообразно: создание единой цифровой платформы, интегрирующей финансовые данные клиентов, включая историю коммунальных платежей, взаимодействие с государственными сервисами и данные налоговых платежей; внедрение концепции Open Banking, обеспечивающей контроль пользователей над персональными данными и безопасный обмен данными с финансовыми институтами; расширение использования альтернативных источников данных за счёт интеграции с телекоммуникационными компаниями, поставщиками коммунальных услуг и платформами электронной коммерции; развитие системы Единого реестра кредитных историй и обеспечение межбанковского обмена данными.

В долгосрочной перспективе (5–10 лет) перспективным направлением является формирование ИИ-ориентированной банковской системы, в рамках которой кредитные решения принимаются на основе комплексного анализа многомерных данных в режиме реального времени с обеспечением интерпретируемости и аудируемости алгоритмов.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать повышению уровня финансовой инклюзии, снижению доли теневого кредитования, укреплению устойчивости банковской системы и ускорению экономического роста Республики Узбекистан в соответствии с целями стратегии «Новый Узбекистан – 2026» и долгосрочной стратегией развития страны.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Altman, E. (1968). Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy. *Journal of Finance*, 23(4), 589–609.
2. Lessmann, S., Baesens, B., Seow, H., & Thomas, L. (2023). Benchmarking state-of-the-art classification algorithms for credit scoring: An update of research. *European Journal of Operational Research*, 247(1), 124–136.
3. Raiter, M. (2023). Credit scoring and machine learning: Present and future. *Journal of Financial Technology*, 5, 88–102.
4. McKinsey & Company. (2024). *Global Banking Annual Review 2024*. Available at: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/>
5. Alliance for Financial Inclusion (AFI). (2025). *Alternative data for credit scoring: Opportunities for digital lenders in emerging markets*.
6. Bank for International Settlements (BIS). (2024). *Integrating cash-flow analytics in credit risk models*. BIS Working Papers.
7. Gartner. (2025 – January). *Market guide for generative AI services for banking*.
8. International Monetary Fund. (2024). *Financial Stability Report*. Washington, DC.
9. World Bank. (2025 – October). *Global Findex Database 2025: Connectivity and financial inclusion in the digital economy*.
10. Karimova, N. (2025). AI-driven personalization in digital banking in Uzbekistan: Enhancing customer experience and financial inclusion. *Journal of Multidisciplinary Sciences and Innovations*, 1(6), 102–106.
11. Указ Президента Республики Узбекистан от 12–05–2020 № УП–5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы».
12. Указ Президента Республики Узбекистан от 28–01–2022 № ПФ–60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы».
13. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27–03–2019 № ПП–4249 «О Стратегии реформирования и развития электроэнергетической отрасли».
14. Центральный банк Республики Узбекистан. (2025). *Годовой отчёт за 2024 год*. Ташкент.
15. Центральный банк Республики Узбекистан. (2020). Финансовая доступность — на повестке дня ЦБ Узбекистана (статья Председателя М. Нурмуратова).
16. Mastercard. (2023 – December). *Fintech market Uzbekistan*.
17. KPMG. (2024). *Обзор финтех-рынка Узбекистана*.
18. Эксперт РА. (2024). *Обзор банковского рынка Республики Узбекистан*.
19. Zypl.ai. (2024 – January). Spearheading AI-driven financial innovation and regional integration in Central Asia. *The Diplomat*.
20. LexisNexis Risk Solutions. (2023). *The role of alternative data in credit decisioning*. Research Report.
21. Данилина, М. (2025). Узбекский рынок — уникальный пример синтеза планирования и венчурной доступности. Ассоциация ФинТех (АФТ).
22. De Cnudde, S., Moeysersoms, J., Stankova, M., et al. (2024). What does your Facebook profile reveal about your creditworthiness? *Journal of the Operational Research Society*, 70(3).
23. Chen, M., Mao, S., & Liu, Y. (2014). Big data: A survey. *Mobile Networks and Applications*, 19(2), 171–209.
24. Chopra, A., & White, M. (2024). Artificial intelligence in banking: The future of financial services. McKinsey & Company.



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>