

MUHANDISLIK

& IQTISODIYOT

*ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal*

№4

2025

APREL



Milliy nashrlar

OAK: <https://oak.uz/pages/4802>

05.00.00 – Texnika fanlari

08.00.00 – Iqtisodiyot fanlar



Google Scholar

OPEN ACCESS

ULRICHSWEB™
GLOBAL SERIALS DIRECTORY

Academic
Resource
Index
ResearchBib

ISSN
INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE

CYBERLENINKA

OpenAIRE

ROAD

INDEX COPERNICUS
INTERNATIONAL

BASE

Crossref

НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ
БИБЛИОТЕКА
LIBRARY.RU



РЭУ.РФ
Российский экономический университет
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА
ТАШКЕНТСКИЙ ФИЛИАЛ





*Elektron nashr,
494 sahifa, aprel, 2025-yil.*

BOSH MUHARRIR:

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, DSc, professor

BOSH MUHARRIR O'RINBOSARI:

Shakarov Zafar G'afforovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, PhD, dotsent

TAHRIR HAY'ATI:

Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'z FA akademigi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Sharipov Kongratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori, professor

Maxkamov Baxtiyor Shuxratovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shaumarov Said Sanatovich, texnika fanlari doktori, professor

Turayev Bahodir Xatamovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Nasimov Dilmurod Abdulloyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Allayeva Gulchexra Jalgasovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Arabov Nurali Uralovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Maxmudov Odiljon Xolmirzayevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xamrayeva Sayyora Nasimovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bobonazarova Jamila Xolmurodovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Irmatova Aziza Baxromovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bo'taboyev Mahammadjon To'ychiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shamshiyeva Nargizaxon Nosirxuja kizi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor,

Xolmuxamedov Muhsinjon Murodullayevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Xodjayeva Nodiraxon Abdurashidovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Amanov Otabek Amankulovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Qurbonov Samandar Pulatovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Zikriyoyev Aziz Sadulloyevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Tabayev Azamat Zaripbayevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sxay Lana Aleksandrovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Ismoilova Gulnora Fayzullayevna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Djumaniyazov Umrbek Ilxamovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kasimova Nargiza Sabitdjanovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kalanova Moxigul Baxritdinovna, dotsent

Ashurzoda Luiza Muxtarovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Sardor Begmaxmat o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Botirali Roxataliyevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor

Tursunov Ulug'bek Sativoldiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Bauyetdinov Majit Janizaqovich, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti dotsenti, PhD

Botirov Bozorbek Musurmon o'g'li, Texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sultonov Shavkatjon Abdullayevich, Kimyo fanlari doktori, (DSc)

Jo'raeva Malohat Muhammadovna, filologiya fanlari doktori (DSc), professor.

MUHANDISLIK & IQTISODIYOT

*ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal*

05.01.00 – Axborot texnologiyalari, boshqaruv va kompyuter grafikasi
05.01.01 – Muhandislik geometriyasi va kompyuter grafikasi. Audio va video texnologiyalari
05.01.02 – Tizimli tahlil, boshqaruv va axborotni qayta ishlash
05.01.03 – Informatikaning nazariy asoslari
05.01.04 – Hisoblash mashinalari, majmualari va kompyuter tarmoqlarining matematik va dasturiy ta'minoti
05.01.05 – Axborotlarni himoyalash usullari va tizimlari. Axborot xavfsizligi
05.01.06 – Hisoblash texnikasi va boshqaruv tizimlarining elementlari va qurilmalari
05.01.07 – Matematik modelashtirish
05.01.11 – Raqamli texnologiyalar va sun'iy intellekt
05.02.00 – Mashinasozlik va mashinashunoslik
05.02.08 – Yer usti majmualari va uchish apparatlari
05.03.02 – Metrologiya va metrologiya ta'minoti
05.04.01 – Telekommunikatsiya va kompyuter tizimlari, telekommunikatsiya tarmoqlari va qurilmalari. Axborotlarni taqsimlash
05.05.03 – Yorug'lik texnikasi. Maxsus yoritish texnologiyasi
05.05.05 – Issiqlik texnikasining nazariy asoslari
05.05.06 – Qayta tiklanadigan energiya turlari asosidagi energiya qurilmalari
05.06.01 – To'qimachilik va yengil sanoat ishlab chiqarishlari materialshunosligi
05.08.03 – Temir yo'l transportini ishlatish
05.09.01 – Qurilish konstruksiyalari, bino va inshootlar
05.09.04 – Suv ta'minoti. Kanalizatsiya. Suv havzalarini muhofazalovchi qurilish tizimlari
10.00.06 – Qiyosiy adabiyotshunoslik, chog'ishtirma tilshunoslik va tarjimashunoslik
10.00.04 – Yevropa, Amerika va Avstraliya xalqlari tili va adabiyoti

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

Ma'lumot uchun, OAK

Rayosatining 2024-yil 28-avgustdagi 360/5-son qarori bilan
“Dissertatsiyalar asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan
milliy ilmiy nashrlar ro'yxati”ga texnika va iqtisodiyot fanlari bo'yicha
“Muhandislik va iqtisodiyot” jurnali ro'yxatga kiritilgan.

M u a s s i s: “Tadbirkor va ishbiarmon” MChJ

H a m k o r l a r i m i z:

1. Toshkent shahridagi G.V.Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti
2. Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
3. Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti” milliy tadqiqot universiteti
4. Islom Karimov nomidagi Toshkent davlat texnika universiteti
5. Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot texnologiyalari universiteti
6. Toshkent davlat transport universiteti
7. Toshkent arxitektura-qurilish universiteti
8. Toshkent kimyo-texnologiya universiteti
9. Jizzax politexnika instituti



MUNDARIJA

Роль искусственного интеллекта в управлении финансовым потенциалом предприятий.....	10
Юсупов Файзулла Якубович	
Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini moliyaviy vositalar orqali takomillashtirish: "Navoiy" EIZ misolida.....	20
Quziev Ravshan Ramazanovich	
Davlat xaridlari jarayonini boshqarish va nazorat qilishning muhim jihatlari.....	26
Xodjamqulov Shahboz Sherali o'g'li	
Oliy ta'lim tizimini baholash: milliy model va global standartlar.....	31
Hakimov Hakimjon Abdullo o'g'li, Hakimova Gulnoza Abdulloyevna	
Aksiyadorlik jamiyatlarining investitsion jozibadorligini oshirishda xorij tajribasi.....	37
Qodirov Iskandar Alisher o'g'li	
Механизмы адаптации рынка труда к новой модели экономического роста: теория, практика и цифровые решения.....	41
Абдумухтаров Анваржон Акрамжонович	
Xorazm viloyati eksport strategiyasini takomillashtirishning iqtisodiy va ijtimoiy ta'sirlari.....	50
Fozil Xolmurotov	
Suv resurslarini tejashda aqli sug'orish tizimlarining ahamiyati.....	62
Abdullayev.A., Karimov Anvarjon Muqumjonovich	
To'qimachilik va tikuv-trikotaj sanoati raqobatbardoshligini oshirishning marketing vositalari.....	68
Satvoldiyev Ulugbek Kamilovich	
The current state and development trends of innovative activity in agriculture.....	72
Aytmuratova Miyrigul Zhalgasovna	
Методология оценки инновационной деятельности.....	78
Алиева Эльнара Аметовна	
Yashil iqtisodiy o'sishda raqamli iqtisodiyot va tadbirkorlikning integratsiyalashuvi.....	86
Xodjamov Asliddin O'ktam o'g'li, Maqsudov Bunyod Abdusamat o'g'li	
Tijorat banklari aktivlarini diversifikatsiya qilish yo'llari tahlili.....	92
Abdurazzoqov Abdualim Abdujabbor o'g'li	
Направления повышения эффективности средств, направляемых на обеспечение занятости населения и сокращение бедности.....	97
Маликов Аuezхан Жорабекович	
O'zbekiston uy xo'jaliklarining farovonlik koeffitsiyenti: blackorby va donaldson yondashuvi asosida tahlili.....	106
Boltayeva Dilafza Jumaqulovna	
O'zbekistonda aholi jon boshiga asosiy kapitalga investitsiyalarning o'zgarish dinamikasi.....	114
Qo'shbaqov Aybek Shovqiyevich	
Yashil iqtisodiyotga o'tish sharoitida barqaror iqtisodiy o'sishni ta'minlash, davlat iqtisodiy siyosatini takomillashtirish va sirkulyar iqtisodiyot tamoyillarini joriy etishning samaradorligini oshirish yo'llari.....	123
Muratbaeva Eleonora Muxamedjan qizi, Saifnazarov Ismoil Saifnazarovich	
Yangi o'zbekistonda kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanish tendensiyalari.....	132
Tojiyev Javlonbek Rustamovich	



Mulkchilik shakliga ko'ra tijorat banklarida depozitlarining amaldagi holati tahlili	138
Allaberganov Sirojali Saxatovich	
Bandlikni ta'minlashda moliyaviy mexanizmlarning o'rni va ahamiyati	151
Karimjonov Muhammadrasul To'liqinjon o'g'li	
Mustaqil direktorlar ulushi, nomoliyaviy axborotlarning oshkor qilinishi va dividend siyosatining kapital qiymatga kompleks ta'siri	159
Urinov Bobur Nasilloevich	
Turizm orqali ish o'rinlarini yaratish va bandlik muammosini kamaytirish imkoniyatlari	167
Kaxramanova Sevda Shamsiddin qizi	
Kam quvvatli gidroelektr stansiya uchun mos bo'lgan invertor, reduktor, akkumulyator va generatorni tanlash	173
Xamrayev Og'abek Oybek o'g'li, Davletov I.Y.	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida sanoat tarmoqlarini ijtimoiy va iqtisodiy jarayonlarini rivojlantirishning ilmiy-uslubiy asoslari	182
Ibragimova Gulnoza Sayidmuradovna	
Terminologiya va ilmiy terminologiya xususida	188
Ruziyeva Gulnoz Temirqulovna	
O'zbekiston Respublikasida innovatsiyalarni tashkil etish va moliyalashtirish yo'llari	192
Ramazonov Javohir Bekzod o'g'li	
Bazalt chiqindi toshqol asosidagi kam suv talabchan sementlarning samaradorligini oshirish	197
Babayev Sultonbek Sunnat o'g'li	
Qashqadaryo qayta tiklanuvchi energiya manbalarining samaradorligini turli yondashuv asosida baholash	203
Omonova Sitara Zafar qizi, Utayev Sobir Achilovich	
Tilshunoslikning mexanika muhandisligi terminlari xususida	208
Mansurova Nafisa Qamariddinovna	
"Chizma geometriya va perspektiva" fanining arxitektura bilimlari tizimidagi roli	213
Yusubjonov Jonibek Farxod o'g'li	
Geodezik plan olishning avtomatlashgan usullari	219
Mamajonova Nodira Alisher qizi	
Zamonaviy arxitektura interyer dizaynida milliy grixva islomiy naqshlar uyg'unligi	225
Qo'chqarov Baxodir O'lmasovich	
Qurilishda mehnat unumdorligini oshirish va uni prognozlashning nazariy asoslari	230
Abduvaliyev Bekzod Muhiddin o'g'li	
Qishloq aholi hududlaridagi zamonaviy innovatsion o'zgarishlarining o'rta ta'lim maktablari tuzilishidagi ta'siri	235
Abdurahmonov Olimjon Obboqul o'g'li	
Seysmik hududlarda qurilish konstruksiyalarini to'g'ri tanlash	241
Egamberdiyeva Shaxnoza Abdurashidovna	
Arixiy yodgorliklarning me'moriy-rejaviy, konstruktiv va badiiy bezak yechimlari	251
Sotvoldiyev Azamatjon Akramjon o'g'li	
Xitoy va O'zbekiston tajribasi asosida soliq to'lovchilar reytingi tizimi orqali fiskal intizomni mustahkamlash	255
Abdullayev Zafarbek Safibullayevich	
Turizmga investitsiyalar iqtisodiyotimizga ijobiy ta'siri etuvchi omillari sifatida	268
Ayubov Ilyos Ilxomovich, Tursunov Qosimbek Nodirovich	



Problems of determining the informativeness of input and output parameters in object management	275
Turapov Ulugbek Urazkulovich	
Tijorat banklari faoliyatiga foiz riskining ta'siri: ilmiy-nazariy asoslar va amaliyot tahlili	280
Turdiyev Abdulhakim Qulbazarovich	
Zamonaviy moy filtrlarining dvigatel ishlash resursini oshirishiga ta'siri.....	290
Mirzakarimov Rustambek Xusanboy o'g'li	
Qayta tiklanadigan energiya manbalari: zamonaviy global tendensiyalar va O'zbekiston uchun perspektivlar	295
Bozarov Elyor Boboqulovich, Rustamova Sarvinoz Azizbek qizi	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirishda investitsiyaning ahamiyati.....	300
Kaxorova Zamira Safaraliyevna	
Strengthening and enhancing the export potential of industrial enterprises for sustainable growth.....	305
Researcher of Tashkent State University of Economics	
Davlat tashkilotlarining bitiruvchilarga bo'lgan ehtiyoji va talablari.....	310
Daminova Barno Esanovna, Bozorova Irina Jumanazarovna, Pardayeva Muqaddas Zafar qizi	
Erkin iqtisodiy hududlar soliq rejimlarini takomillashtirishning xorij tajribasi.....	320
Boltayev Jo'rabek Yusofovich	
Tabiiy va sun'iy tolalar sanoatini diversifikatsiya qilish orqali investitsion jozibadorlikni oshirish.....	325
Raximov Furqat Jalalovich	
Maishiy kimyo tovarlari B2B segmentida omnichannel marketing strategiyalarining qo'llanishi	331
Ro'ziyeva Farzona Komiljon qizi	
O'zbekistonda kichik biznes faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari	338
Djo'rayeva Lola Abdugabbarovna	
Task mapping and job scheduling implications of fdi inflows and governance quality metrics	343
Nilufar Zikirullaeva Dilmurod qizi	
Yangi O'zbekiston savdo-iqtisodiy munosabatlari rivojlanishida xizmatlar eksportining ahamiyati	350
Eshanqulov Baxodir Abduraxmon o'g'li	
Budjet daromadlarini shakllantirishda yirik soliq to'lovchilarning tutgan o'rni	357
Tohirov Shuhrat Niyoz o'g'li	
Davlat maqsadli jamg'armalari resurslarini boshqarish va samarali foydalanish yo'nalishlari.....	361
Xushmurodov Baxtiyor Turg'un o'g'li	
Kichik biznes hamda xususiy tadbirkorlik subyektlari amaliy holati, sohani rivojlantirish asoslari	365
Ortiqov Ulug'bek Akrombek o'g'li	
Korxonalarda moliyaviy instrumentlarning hisobi va audit masalalari	371
Maxmudov Saidjamol Kadirjanovich	
Tijorat banklarida moliyaviy barqarorlikni ta'minlash bo'yicha zamonaviy tendensiyalar	375
Latipova Lola Ilhomovna	
Soliq stavkalarini tabaqalashtirish orqali soliq to'lovchilar faoliyatini muvofiqlashtirish	380
Abduraimova Nigora Abdugapparovna	
Transformatsiyalash jarayonida tijorat banklari likvidligini oshirishning nazariy asoslari	385
Poyonov Bobir Bekturod o'g'li	



The importance of implementing international accounting standards in uzbekistan	393
Annayev Abdurasul Abdurashidovich	
Ikki o'lchovli geofizik signallarni raqamli ishlashda XAAR tez o'zgartirish algoritmlari.....	403
Ibragimov Sanjarbek Salijanovich, Mullajonov Baxodirjon Arabboyevich	
Turizm infratuzilmasi va xizmat sifatini oshirish maqsadida yangi turistik yo'nalishlar va imkoniyatlar yaratish chora tadbirlari.....	410
Sindarov Sherzod Egamberdiyevich, Xakimov Zoxid Norbo'tayevich, Yusupov Muxammadali Soxib o'g'li, Ro'zimatov Sanjarbek Qosimjon o'g'li	
Korporativ boshqaruvda byudjetdan tashqari mablag'lar samaradorligini oshirish.....	420
Saidaxmedova Aida Mirzayevna	
Enhancing labor productivity in industrial enterprises of developed countries: experiences and strategies	426
Abduxakimova Farangiz Sidikjon kizi	
Raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali "Olmaliq KMK" ajda innovatsion loyihalarni boshqarish samaradorligini oshirish yo'llari.....	434
Inamova Farida Usmanjanovna	
Methodological problems of accounting of fixed assets	439
Kholbekov Rasul Olimovich	
Необходимость платежной системы.....	446
Сайфиддинов Илхом Файзиддинович	
Зеленое ipro как новый инструмент финансирования	451
Шахзод Сайдуллаев	
Инструменты фондового рынка в международной практике повышения инвестиционной привлекательности бизнеса	459
Юлдуз Усманова	
Модели устойчивого развития туризма: международный опыт и возможности адаптации в узбекистане.....	471
Сальникова Елена Александровна	
Внедрение антикоррупционных стандартов iso в узбекистане	478
Исмаилов Баходир Исламович, Зокиров Саидакмал Баходир угли	
Global moliyaviy markazlarni baholash mexanizmi	483
Sharipova Shaxinabonu Orif qizi	
Трансформация банковского сектора узбекистана под влиянием цифровых технологий.....	488
Захарова Ирина Борисовна, Непейвода Андрей Николаевич	

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УЗБЕКИСТАНА ПОД ВЛИЯНИЕМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ



Захарова Ирина Борисовна

к.ф.н., доцент

Ташкентский государственный
экономический университет (ТГЭУ)



Непейвода Андрей Николаевич

к.и.н., доцент

Ташкентский государственный
экономический университет (ТГЭУ)

Аннотация: В статье рассматривается вопрос о роли и влиянии цифровых аборигенов или поколений Y и Z на трансформацию банковского и финансового сектора Республики Узбекистан, а также ожиданий и готовности нового поколения использования инновационных цифровых банковских и финансовых инструментов в своей повседневной деятельности. В Узбекистане зарегистрировано 37,543 млн. человек, из которых значительная часть — молодежь, активно использующая цифровые технологии. В стране действуют три цифровых банка и 32 финтех-компании, предоставляющие удаленные финансовые услуги. Количество выпущенных пластиковых карт значительно увеличилось, достигнув 46,2 млн. в 2024 году. Активно развиваются дистанционные банковские услуги: растет количество пользователей дистанционными банковскими услугами, особенно среди физических лиц. Тенденции дальнейшего развития: ожидается дальнейшая цифровизация банковского сектора, включая интеграцию с финтех-компаниями и развитие финансовых экосистем.

Ключевые слова: Цифровые аборигены, Цифровизация банковских услуг, банковские инновации, Поколения Y и Z, Трансформация банковского сектора, Финтех-компании.

Annotatsiya: Ushbu maqola O'zbekiston Respublikasi bank va moliya sektorining transformatsiyasida raqamli avlodlar, xususan, Y va Z avlodlarining o'rni va ta'sirini o'rganadi. Shuningdek, ushbu yangi avlodning kundalik hayotida innovatsion raqamli bank va moliya vositalarini qabul qilishga bo'lgan umidlari va tayyorligini o'rganadi. Ro'yxatga olingan aholisi 37,543 million kishini tashkil etadigan O'zbekiston raqamli texnologiyalardan faol foydalanadigan yoshlarning sezilarli qismiga ega. Hozirda mamlakatda uchta raqamli bank va masofaviy moliyaviy xizmatlarni taqdim etuvchi 32 ta fintech kompaniyasi faoliyat yuritmoqda. Emissiya qilingan plastik kartalar soni sezilarli darajada oshib, 2024-yil boshiga kelib 46,2 millionga yetdi. Masofaviy bank xizmatlari ham tez sur'atlar bilan kengayib bormoqda, foydalanuvchilar bazasi, ayniqsa, individual mijozlar orasida o'sib bormoqda. Kelajakdagi tendensiyalar bank sektorini yanada raqamlashtirish, shu jumladan fintech kompaniyalari bilan chuqurroq integratsiya va keng qamrovli moliya ekotizimlarini rivojlantirishni ko'rsatmoqda.

Kalit so'zlar: Raqamli avlodlar, Bank xizmatlarini raqamlashtirish, Bank innovatsiyalari, Y va Z avlodlar, Bank sektorining transformatsiyasi, Fintech kompaniyalari.



Abstract: This article examines the role and impact of digital natives, specifically Generations Y and Z, on the transformation of the banking and financial sector in the Republic of Uzbekistan. It also explores the expectations and readiness of this new generation to adopt innovative digital banking and financial tools in their daily lives. Uzbekistan, with a registered population of 37.543 million people, has a significant proportion of youth who actively utilize digital technologies. The country currently hosts three digital banks and 32 fintech companies providing remote financial services. The number of issued plastic cards has risen significantly, reaching 46.2 million by early 2024. Remote banking services are also expanding rapidly, with a growing user base, particularly among individual customers. Future trends suggest a continued digitalization of the banking sector, including deeper integration with fintech companies and the development of comprehensive financial ecosystems.

Keywords: Digital natives, Digitalization of banking services, Banking innovations, Generations Y and Z, Transformation of the banking sector, Fintech companies.

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая стабильность страны в целом и устойчивость банковского сектора в частности настойчиво диктуют внедрение инновационных цифровых финансовых инструментов.

Для того, чтобы внедрение банковских инноваций проходило более органично и эффективно необходимо, чтобы и потребители были готовы воспринимать и активно пользоваться новинками.

Современный уровень развития и применения финансовых технологий в повседневной жизни людей позволяет кредитным организациям ориентироваться на новые ожидания так называемых «цифровых аборигенов» (с англ. digital native – «цифровой человек»). Цифровой уроженец - термин, введенный Марком Пренски в 2001 году для описания поколения людей, выросших в эпоху новых технологий, включая компьютеры и Интернет. Выросшие в IT-среде, уроженцы цифровых технологий чувствуют себя комфортно и свободно владеют технологиями. Этот термин контрастирует с людьми, родившимися до наступления цифровой эры, которые могут испытывать больше трудностей и испытывать неуверенность при изучении и использовании новых технологий [1].

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

В рамках исследования также были изучены актуальные данные, предоставленные Агентством по привлечению иностранных инвестиций при Министерстве инвестиций промышленности и торговли Республики Узбекистан. Анализировались статистические отчеты и информационные материалы, касающиеся прямых иностранных инвестиций, которые необходимы для анализа влияния цифровых реформ на инвестиционную среду в стране и экономику в целом. Эти данные были важны для оценки привлекательности страны для иностранных инвесторов и оценки успешности внедряемых цифровых технологий, которые направлены на улучшение бизнес-среды и экономической эффективности.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В качестве основных подходов использовались методы социологических исследований и статистические методы, которые позволили проанализировать установки и ожидания современной молодежи в банковской сфере, измерить готовность нового поколения использовать инновационные цифровые банковские и финансовые инструменты в своей повседневной деятельности.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В демографической статистике к цифровым людям относятся так называемые поколения Y и Z. Для банков именно они становятся важным сегментом потребителей финансовых продуктов и технологий, т. к. они подходят к предельному возрасту финансового потребления, формируя в краткосрочной перспективе основной ресурс банковской прибыли. Однако отношения с этой группой потребителей ставят перед банковскими организациями новые вызовы, поскольку чем современнее потребитель, тем труднее отвечать его фактическим цифровым запросам. На 01.01.2025 г. в Узбекистане зарегистрировано 36 799,8 тыс. человек, из которых 6 031,2 16,7 тыс. чел. – дети в возрасте от 5 до 13 лет и 9 654,4 тыс. чел. приходится на молодежь в возрасте от 13 до 30 лет [2].

Данные статистики показывают, что цифровые клиенты уже преобладают в структуре населения страны [3]. Наибольшая доля в составе численности населения Узбекистана приходится на поколение Y (1984-2000 гг.). Как мы видим, их в общем составе населения – 11 680 113 чел. А на подходе уже следующая большая демографическая группа поколения Z – с численностью 8 490 628 чел. Стоит также отметить, что в новой поколенческой волне – 1.052 812 чел. возраста 15-16 лет, а 1.016 127 чел. возраста 18-19 лет [3].

Не имея большого трудового и жизненного опыта, молодежь не всегда способна адекватно оценивать финансовые риски при пользовании современными банковским и финансовыми продуктами и технологиями. Актуальной становится задача обучения подрастающего поколения финансовой грамотности. Что касается поколения X (1963-2000 гг.) – то это основное экономически активное население Узбекистана, однако, как потребители цифровых инновационных финансовых продуктов и технологий они нуждаются в дополнительном повышении финансовой грамотности.

Разнообразные исследования показывают, что Интернетом и мобильными устройствами пользуются до 2/3 клиентов цифрового поколения. Для 96 % представителей поколения Y смартфон является самым важным персональным устройством, и они в 2 раза чаще используют сервисы самообслуживания, мессенджеры и чаты, нежели более взрослое поколение [4].

Демографические изменения и повышение мобильности молодых потребителей на рынке банковских услуг, диктуют необходимость активного внедрения цифровых банковских инноваций и развития дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Следует отметить, что в вопросе цифровизации банковского сектора ситуация меняется существенно. На сегодняшний день в Узбекистане действует три цифровых банка (TBC Bank, Anor Bank, Apelsin Bank) и представлены 32 финтех-компаний, специализирующиеся на предоставлении удалённых финансовых услуг [5]. Восемь банков запустили механизм цифровой идентификации (FacelD), остальные завершают тестирование. Действует 3 оператора платёжных систем: Uzcard; Numo и United Fintech [6]. По данным ЦБ РУз количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение, ежегодно растёт быстрыми темпами. Так, в 2022 году их количество составило 27 105 785, в 2023 году – 34 195 645, а на 01.01.2024 выпущено – 46 205 950 карт [7]. Широкая сеть платёжных терминалов (429 334) и увеличение больше чем в 2 раза банкоматов (с 12 940 в 2022 году до 26 655 в 2024 году) [7] способствуют более активному использованию этого банковского продукта и услуг. Общая сумма платежей, осуществлённых через платёжные терминалы, также свидетельствует о востребованности современных банковских услуг: если за 2021 год такие платежи составили 11 137, млрд. сум, то на 01.01.2024 таких переводов уже было 254 719, 1 млрд. сум) [7].

Одновременно с увеличением доли пользователей пластиковыми банковскими картами, растёт количество пользователей дистанционными банковскими услугами. Предприниматели проводят 85% своих платежей дистанционно (8-кратный рост с 2017 года). Это подтверждают последние опубликованные данные Центрального Банка Республики Узбекистан (Таблица 1). Как мы видим, ежегодно идёт увеличение пользователей ДБО, причем большей частью за счёт физических лиц, которых стало больше за прошлый год почти в два раза. Нет сомнения, что этот рост продолжится.



Таблица 1. Количество пользователей дистанционными банковскими услугами [8].

Дата	Всего	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица
01.01.2022	20 203384	968580	19 234804
01.01.2023	30 000914	1 157045	28 843869
01.01.2024	44 099 600	1 339 609	42 759 991

Источник: составлено авторами по данным статистического бюллетеня ЦБ Республики Узбекистан за 2024 год.

Цифровизация банковского сектора в целом воспринимается населением страны положительно. Мобильные приложения коммерческих банков позволяют проводить операции по переводу с карты на карту в режиме реального времени (P2P), осуществлять бюджетные, коммунальные платежи, получать микрозаймы и погашать их, оформлять онлайн-депозиты, проводить международные платежи со счета международной банковской карты и ряд других услуг. Предприятия и организации получили новые возможности распоряжаться средствами своих банковских счетов в режиме реального времени и осуществлять платежи, отправлять заявку в электронном виде на покупку (конвертацию) валютных средств в обслуживающий банк, предоставлять в банк электронную ведомость для перевода ежемесячной заработной платы и приравненных к ней платежей и пользоваться другими услугами [9].

Массовое вступление в трудовую деятельность финансово активной молодежи, ценящих функциональность, мобильность, удобство и комфорт, потребует еще большей трансформации банковского сектора. Расширение присутствия на рынке финтех-компаний и глобальных технологических компаний со своими платежными системами выступит катализатором дальнейшей цифровизации классических банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Международный опыт показывает, что банковский сектор Узбекистана вынужденно пойдет по пути формирования финансовых экосистем с участием заинтересованных стейкхолдеров в виде IT и финтех компаний, где будут представлены новые направления:

Удовлетворение массовых, ежедневных запросов потребителей через систему «одного окна» с разработкой для этого инновационных продуктов, услуг и операций.

Слияние классического банковского бизнеса с технологическими компаниями позволит банкам оперативно получать и внедрять инновационные решения, ноу-хау или выполнять аутсорсинг инноваций.

Слияние классического банковского бизнеса с технологическими компаниями позволит банкам оперативно получать и внедрять инновационные решения, ноу-хау или выполнять аутсорсинг инноваций.

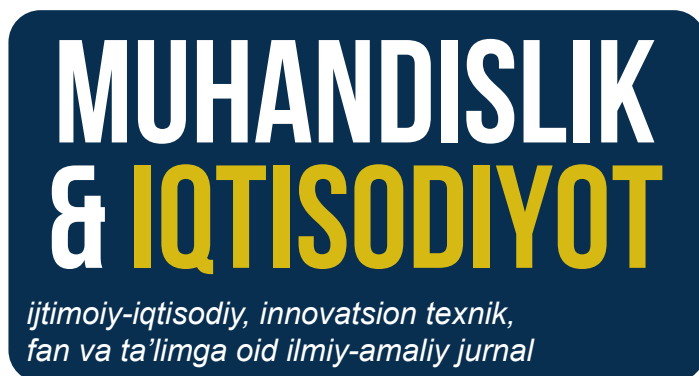
Стратегическое сотрудничество банков и агрегаторов потребительских сведений, начиная с социальных сетей и операторов сотовой связи, заканчивая любыми компаниями – носителями Big Data информации, позволит банкам работать с клиентами в режиме «персонального обслуживания», предлагая индивидуальные клиентские продукты, услуги и операции.

Формирование партнёрских экосистем вокруг банков станет источником их дополнительной прибыли, будет способствовать развитию сервисов, связанных с их внешней монетизацией.

Использование банками ИТ-платформ расширит возможность предоставления смежных продуктов: страховых и инвестиционных услуг, сервисов путешествий, программ лояльностей, бонусов и скидок и т.д.

**Список использованной литературы**

1. What is a digital native? [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.investopedia.com/terms/d/digital-native.asp>
2. Сб. uzstat. Социально-экономическое положение Республики Узбекистан. XVI. Демографические показатели. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://stat.uz/ru>
3. Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://stat.uz/ru/ofitsialnaya-statistika/demography>
4. Стратегия развития Сбербанка России – 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/sberbankdevelopmentstrategyfor2018-2020.pdf>. с. 19.
5. Банковская система Узбекистана: обзор и перспективы [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.gazeta.uz/ru/2021/12/01/bank-system/>
6. Uzcard, Humo, United Fintech www.uzcard.uz; www.humocard.uz; www.unitedfintech.uz
7. Ежеквартальные доклады: Агентство статистики при Президенте РУз [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://stat.uz/ru/default/ezhekvarstal-nye-doklady/53710-2024>
8. Статистический бюллетень ЦБ Республики Узбекистан. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cbu.uz/ru/statistics/buleten/>
9. Официальный сайт ЦБ Узбекистана [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cbu.uz/ru/payment-systems/remote-banking-services/>



Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir Alibekov

Sahifalovchi va dizayner: Oloviddin Sobir o'g'li

2025. № 4

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

"Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali 26.06.2023-yildan
O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi
Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan
№S-5669245 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.
Litsenziya raqami: №095310.

**Manzilimiz: Toshkent shahri Yunusobod
tumani 15-mavze 19-uy**





+998 93 718 40 07



<https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal>



t.me/yait_2100