



ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ
УЗБЕКИСТАНА ДО 2035 ГОДА

Юсупова Диором

Центр исследований конкурентной политики и
защиты прав потребителей при Комитете по
развитию конкуренции и защите прав потребителей

ORCID: 0009-0002-1886-2840

dilorom.yusupova7777@gmail.com

Аннотация. Статья посвящена прогнозу развития рынка электронной коммерции Узбекистана до 2035 года и оценке ключевых факторов, определяющих темпы и качество роста. Рассматриваются основные драйверы: цифровизация платежей и государственных услуг, расширение логистической инфраструктуры, проникновение мобильного интернета, развитие маркетплейсов и трансграничной торговли, а также изменения в регулировании и защите прав потребителей. В работе предлагается сценарный подход (базовый, ускоренный и инерционный) с анализом влияния макроэкономических условий, конкуренции на цифровых рынках и внедрения технологий данных и искусственного интеллекта в торговые процессы. Отдельное внимание уделено барьерам — доверию к онлайн-покупкам, киберрискам, качеству доставки, неравномерности цифрового доступа и дефициту компетенций у МСП. Результаты могут быть использованы для формирования государственной политики, корпоративных стратегий и научных исследований в области цифровой экономики.

Ключевые слова: электронная коммерция, Узбекистан, прогноз до 2035, цифровая экономика, маркетплейсы, цифровые платежи, логистика, трансграничная торговля, регулирование, защита прав потребителей, конкуренция, искусственный интеллект.

**O'ZBEKISTON ELEKTRON TIJORAT BOZORINING 2035-YILGACHA
RIVOJLANISH PROGNOZLARI**

Yusupova Dilorom

*O'zbekiston Respublikasi Raqobatni rivojlantirish va
iste'molchilar huquqlarini himoya qilish qo'mitasi huzuridagi
Raqobat siyosati va iste'molchilar huquqlari tadqiqotlari markazi*

Annotatsiya. Maqolada O'zbekiston elektron tijorat bozorining 2035-yilgacha rivojlanish istiqbollari prognoz qilinadi hamda o'sish sur'ati va sifati uchun hal qiluvchi omillar tahlil qilinadi. Asosiy drayverlar sifatida raqamli to'lovlar va davlat xizmatlarining raqamlashtirilishi, logistika infratuzilmasining kengayishi, mobil internet qamrovi, marketpleyslar ekotizimi va transchegaraviy savdoning faollashuvi, shuningdek, tartibga solish va iste'molchilar huquqlarini himoya qilish mexanizmlarining takomillashuvi ko'rib chiqiladi. Tadqiqotda ssenariy yondashuvi (bazaviy, tezlashtirilgan va inert) qo'llanib, makroiqtisodiy sharoitlar, raqamli bozorlardagi raqobat va ma'lumotlar hamda sun'iy intellekt texnologiyalarining savdo jarayonlariga ta'siri baholanadi. Ishonch masalalari, kiberxavflar, yetkazib berish sifati, raqamli tafovut va KOB (kichik va o'rta biznes) kompetensiyalari yetishmasligi kabi to'siqlar alohida yoritiladi. Xulosalar davlat siyosati, biznes strategiyalari va ilmiy tadqiqotlar uchun amaliy ahamiyatga ega.

Kalit so'zlar: elektron tijorat, O'zbekiston, 2035-yilgacha prognoz, raqamli iqtisodiyot, marketpleyslar, raqamli to'lovlar, logistika, transchegaraviy savdo, tartibga solish, iste'molchilar huquqlari, raqobat, sun'iy intellekt.

FORECAST OF UZBEKISTAN'S E-COMMERCE MARKET DEVELOPMENT THROUGH 2035

Yusupova Dilorom

*Competition Policy and Consumer Rights Research Center under
Competition Promotion and Consumer Protection Committee*

Abstract. This article develops a forward-looking outlook for Uzbekistan's e-commerce market through 2035 and examines the main determinants of both growth speed and quality. It discusses key drivers such as the expansion of digital payments and e-government services, upgrades in logistics infrastructure, rising mobile internet penetration, the scaling of marketplace ecosystems, and the intensification of cross-border trade, alongside evolving regulation and consumer protection. The paper applies a scenario-based framework (baseline, accelerated, and inertial) to evaluate how macroeconomic conditions, competition dynamics in digital markets, and the adoption of data and AI technologies may reshape online retail. Special attention is paid to structural constraints, including consumer trust, cybersecurity risks, last-mile delivery performance, the digital divide, and capability gaps among SMEs. The findings aim to inform public policy design, business strategy, and academic research on Uzbekistan's digital economy.

Keywords: e-commerce, Uzbekistan, forecast to 2035, digital economy, marketplaces, digital payments, logistics, cross-border trade, regulation, consumer protection, competition, artificial intelligence.

Введение.

Электронная коммерция за последние годы превратилась из дополнительного канала продаж в один из ключевых механизмов роста современной экономики. Сочетание цифровых платежей, мобильного интернета, развития маркетплейсов и логистических сервисов радикально меняет структуру торговли, поведение потребителей и конкурентную среду. Для стран с формирующимиися рынками, включая Узбекистан, e-commerce становится не только инструментом расширения доступа населения к товарам и услугам, но и способом ускорения цифровой трансформации малого и среднего бизнеса, повышения прозрачности товарооборота и стимулирования инноваций в смежных отраслях.

В Узбекистане наблюдается устойчивая тенденция роста онлайн-торговли: расширяется инфраструктура безналичных расчетов, повышается уровень цифровой грамотности, усиливается роль частных платформ и экосистем, активнее развиваются службы доставки и пункты выдачи заказов. Одновременно рынок сталкивается с рядом ограничений — неравномерностью цифрового доступа между регионами, недостаточной предсказуемостью сроков и качества «последней мили», рисками кибербезопасности, проблемами доверия к онлайн-покупкам, а также вопросами правоприменения в сфере защиты прав потребителей и добросовестной конкуренции. Эти факторы определяют не только темпы, но и качество дальнейшего развития электронной коммерции.

Долгосрочный горизонт до 2035 года является методологически важным, поскольку в этот период ожидается углубление интеграции цифровых технологий в торговые процессы (Big Data, искусственный интеллект, персонализированные рекомендации, автоматизация складов и доставки), усложнение конкурентной динамики между платформами и традиционными торговыми сетями, а также усиление роли трансграничной электронной торговли. Прогнозирование развития рынка на

таком горизонте позволяет выявить устойчивые тренды и «точки развилки», оценить вероятные сценарии и сформировать рекомендации для государства, бизнеса и институтов развития.

Цель настоящей статьи — разработать прогноз развития рынка электронной коммерции Узбекистана до 2035 года на основе сценарного подхода и анализа ключевых драйверов и барьеров роста. Для достижения цели решаются следующие задачи: (1) систематизировать факторы спроса и предложения на рынке e-commerce; (2) определить влияние инфраструктурных и регуляторных изменений на динамику рынка; (3) оценить роль конкуренции и цифровых экосистем в перераспределении рыночной власти; (4) сформировать сценарии развития (базовый, ускоренный и инерционный) и описать их последствия для потребителей, МСП и государства.

Практическая значимость исследования заключается в том, что выводы и предложенные сценарии могут быть использованы при разработке мер государственной политики в сфере цифровой экономики, совершенствовании механизмов защиты прав потребителей, поддержке малого и среднего бизнеса, а также при формировании корпоративных стратегий участников рынка и планировании инвестиций в логистику, платежные решения и цифровую инфраструктуру.

Обзор литературы.

Современные исследования в области электронной коммерции демонстрируют устойчивый интерес к анализу долгосрочных тенденций развития цифровой торговли, особенно в странах с формирующимиися экономиками. В мировой научной литературе ключевыми направлениями изучения являются влияние цифровизации на потребительское поведение, формирование экосистем маркетплейсов, интеграция искусственного интеллекта и больших данных в торговые процессы, а также трансформация конкурентной среды под воздействием цифровых технологий.

Работы Андерсона (2021) и Портера (2019) акцентируют внимание на том, что электронная коммерция перестает быть отдельным сегментом и становится ядром цифровой экономики. В их исследованиях показано, что онлайн-торговля стимулирует рост производительности, снижает транзакционные издержки и усиливает ценовую прозрачность, что ведет к повышению эффективности рынков.

С точки зрения потребительского поведения, зарубежные авторы (Chen, 2019; Ahmed, 2018; Kaur & Singh, 2020) подчеркивают значение доверия и безопасности онлайн-платежей. Они отмечают, что в развивающихся странах именно низкий уровень доверия к цифровым сервисам и слабая логистическая инфраструктура являются основными барьерами для роста e-commerce.

В исследованиях международных организаций (UNCTAD, 2022; OECD, 2023; World Bank, 2023) особое внимание уделяется проблемам цифрового неравенства и роли государства в стимулировании цифровой торговли. Согласно отчетам OECD, повышение доступности широкополосного интернета и развитие безопасных платёжных систем являются ключевыми условиями устойчивого роста e-commerce.

В региональном контексте интерес представляют работы, посвящённые странам Центральной Азии. Например, исследование Asian Development Bank (ADB, 2022) показывает, что в регионе растёт объём трансграничных онлайн-продаж, однако барьеры логистики и таможенного оформления всё ещё ограничивают потенциал.

Научные исследования, проведённые в Узбекистане (Рузиев, 2024; Тураев, 2023; Каримов, 2022), указывают на быстрое расширение внутреннего рынка онлайн-торговли, рост числа маркетплейсов (Oson, Uzum, ZoodMall и др.) и активизацию государственных инициатив по цифровизации. Вместе с тем отмечаются структурные проблемы: слабое развитие логистики, нехватка специалистов по цифровому

маркетингу и недостаточная координация между государственными и частными игроками рынка.

Таким образом, проведённый анализ литературы позволяет заключить, что развитие электронной коммерции в Узбекистане требует комплексного подхода, сочетающего технологические, институциональные и поведенческие аспекты. Существующие исследования создают основу для прогнозирования долгосрочных тенденций до 2035 года, однако остаётся необходимость в углублённой оценке сценариев роста с учётом национальных особенностей, конкурентной динамики и интеграции инновационных технологий.

Методология исследования.

Методология исследования в данной статье основана на сочетании простого количественного анализа и сценарного подхода, что позволяет одновременно оценить текущую динамику рынка электронной коммерции Узбекистана и построить прогноз его развития до 2035 года. Логика исследования включает три последовательных этапа: сначала проводится описание и анализ текущего состояния рынка (структура, ключевые участники, инфраструктурные условия и основные ограничения), затем формируется прогноз по базовым показателям на долгосрочный период, после чего результаты уточняются и сопоставляются в разрезе нескольких сценариев развития.

Информационная база исследования опирается преимущественно на официальные статистические данные и открытые источники, отражающие параметры торговли, распространение интернета и цифровых сервисов, развитие безналичных платежей и логистической инфраструктуры. Дополнительно могут использоваться агрегированные данные и публичные материалы маркетплейсов и служб доставки (при их доступности), а также экспертные оценки и краткие опросы представителей бизнеса и потребителей для уточнения факторов доверия, качества доставки и барьеров для участия малого и среднего бизнеса в онлайн-торговле.

В качестве ключевых показателей для анализа и прогнозирования рассматриваются объём рынка электронной коммерции и темпы его роста, доля e-commerce в общем розничном товарообороте, численность активных онлайн-покупателей и частота покупок, распространённость цифровых платежей, показатели логистики и «последней мили» (скорость и стабильность доставки, возвраты), доля трансграничной электронной торговли, а также параметры, связанные с доверием потребителей, киберリスクами и эффективностью защиты прав потребителей.

Прогнозная часть исследования строится на основе анализа трендов прошлых периодов и простой факторной оценки влияния ключевых драйверов — проникновения интернета, масштабирования цифровых платежей и улучшения логистики. Для учёта неопределённости и возможных «точек разволки» применяется сценарный подход: формируются три сценария — базовый, ускоренный и инерционный. Базовый сценарий отражает поступательное развитие при сохранении текущих темпов реформ и инвестиций. Ускоренный сценарий предполагает более быстрый рост за счёт активного расширения логистической сети, повышения доверия к онлайн-покупкам, улучшения регулирования и стимулирования цифровизации бизнеса. Инерционный сценарий учитывает риски замедления, связанные с недостаточным качеством инфраструктуры, региональным цифровым разрывом, ограничениями конкуренции и сохранением высоких транзакционных издержек.

Оценка результатов выполняется путём сопоставления сценариев и выявления чувствительности прогноза к изменениям ключевых факторов. Такой подход позволяет получить практико-ориентированный прогноз до 2035 года, определить наиболее значимые драйверы роста и сформировать выводы, полезные как для государственной

политики и регулирования, так и для стратегий участников рынка электронной коммерции.

Анализ и обсуждение результатов.

Анализ и обсуждение результатов показывают, что развитие рынка электронной коммерции Узбекистана до 2035 года будет определяться не только темпами роста спроса, но и качеством инфраструктуры, уровнем доверия потребителей, эффективностью регулирования и конкурентной динамикой на цифровых рынках. Полученные результаты подтверждают, что рынок сохраняет высокий потенциал расширения за счёт демографических факторов, постепенного роста цифровой грамотности, увеличения доли безналичных платежей и углубления интеграции цифровых сервисов в повседневное потребление. Вместе с тем, траектория роста будет существенно различаться в зависимости от того, насколько быстро будут сняты инфраструктурные и институциональные ограничения.

В рамках базового сценария прогноз указывает на устойчивое увеличение объёма онлайн-торговли и постепенное расширение доли e-commerce в розничном товарообороте. Основной вклад в рост вносит расширение экосистем маркетплейсов и рост удобства цифровых платежей, что снижает транзакционные издержки и стимулирует повторные покупки. Однако в этом сценарии сохраняется «узкое место» в виде логистики, прежде всего в регионах: различия в сроках доставки, ограниченная плотность пунктов выдачи и слабая стандартизация возвратов приводят к тому, что часть потенциального спроса остаётся нереализованной. Обсуждение результатов показывает, что даже при положительной динамике платежей именно качество последней мили чаще всего становится фактором, определяющим лояльность потребителя и готовность переходить на регулярные онлайн-покупки.

Ускоренный сценарий демонстрирует наиболее благоприятные результаты и формирует эффект «самоусиления» рынка: улучшение логистики и сервиса повышает доверие, доверие увеличивает частоту покупок, а рост оборотов стимулирует инвестиции в склады, пункты выдачи, технологические решения и клиентскую поддержку. В этом сценарии заметно расширяется участие малого и среднего бизнеса, поскольку маркетплейсы и финтех-инструменты упрощают выход в онлайн, снижают барьеры маркетинга и расширяют географию продаж. Дополнительным источником роста становится трансграничная торговля, особенно при упрощении таможенных процедур, прозрачных правил возврата и повышении предсказуемости доставки. Обсуждение результатов указывает, что ключевым условием ускоренного сценария выступают согласованные меры по развитию логистической инфраструктуры, стандартизации электронной оферты и усилию защиты прав потребителей, включая эффективные механизмы рассмотрения жалоб и возврата средств.

Инерционный сценарий отражает риски замедления: даже при сохранении общего роста интернет-пользования и цифровых платежей рынок развивается менее динамично из-за сохраняющихся проблем доверия, киберрисков и нестабильного качества доставки. В таком варианте усиливается концентрация рынка вокруг ограниченного числа крупных игроков, поскольку мелкие продавцы и региональные компании испытывают трудности с доступом к логистике, финансированию и цифровым компетенциям. Обсуждение результатов показывает, что при инерционной траектории возрастает вероятность «двуухскоростного» рынка: в крупных городах e-commerce развивается быстро, тогда как в части регионов остаётся эпизодичным и менее предсказуемым для потребителя.

С точки зрения конкурентной среды результаты подчёркивают, что рост электронной коммерции сопровождается усилением роли платформ как инфраструктурных посредников. Это повышает эффективность поиска и снижает

транзакционные издержки, но одновременно создаёт риски рыночной власти — зависимость продавцов от правил маркетплейса, асимметрию данных и возможные ограничения конкуренции через алгоритмические механизмы ранжирования или продвижения. В обсуждении результатов важно отметить, что долгосрочная устойчивость рынка требует баланса: с одной стороны — стимулы для инвестиций крупных платформ, с другой — прозрачные правила недискриминационного доступа, понятные условия комиссий и эффективные механизмы разрешения споров.

Отдельный блок обсуждения связан с технологическими изменениями. Результаты показывают, что к 2035 году внедрение данных и искусственного интеллекта (персонализация, прогнозирование спроса, оптимизация складов и маршрутов, автоматизация клиентского сервиса) станет стандартом конкурентной борьбы. Это будет повышать эффективность и снижать издержки, но одновременно потребует усиления требований к кибербезопасности, защите персональных данных и прозрачности алгоритмов в части, влияющей на права потребителей и равные условия конкуренции.

В целом анализ подтверждает, что наиболее значимыми детерминантами прогноза выступают три группы факторов: инфраструктурные (логистика и цифровые платежи), институциональные (правила рынка, защита прав потребителей, доверие и кибербезопасность) и конкурентно-технологические (развитие платформ, данные и ИИ). Следовательно, ускорение развития электронной коммерции в Узбекистане до 2035 года возможно при комплексных мерах, направленных на повышение качества последней мили, расширение цифрового доступа в регионах, усиление гарантий для потребителя, поддержку цифровизации МСП и обеспечение здоровой конкуренции на платформенных рынках.

Заключение.

Проведённое исследование показывает, что рынок электронной коммерции Узбекистана на горизонте до 2035 года обладает устойчивым потенциалом роста, однако траектория этого роста будет определяться не столько «самим фактом цифровизации», сколько качеством инфраструктуры и институтов. Наиболее значимые драйверы развития связаны с дальнейшим расширением цифровых платежей, повышением доступности и качества логистики (особенно «последней мили»), масштабированием маркетплейсов и экосистем, а также ростом цифровых компетенций бизнеса и населения.

Сценарный анализ подтверждает, что при базовой траектории рынок продолжит увеличиваться и постепенно укреплять свою долю в розничной торговле, однако темпы будут ограничиваться региональными различиями в доступе к сервисам доставки, неоднородностью клиентского опыта и сохраняющимися барьерами доверия. Ускоренный сценарий становится достижимым при комплексном улучшении логистической инфраструктуры, прозрачности правил онлайн-торговли и эффективности защиты прав потребителей: в этом случае формируется «положительная петля» — рост качества сервиса усиливает доверие, доверие увеличивает частоту покупок, а рост оборотов стимулирует инвестиции в складскую сеть, пункты выдачи, цифровые решения и поддержку продавцов. Инерционный сценарий, напротив, указывает на риски замедления и усиления концентрации рынка вокруг ограниченного числа крупных платформ, если инфраструктурные ограничения, киберриски и неравномерность цифрового доступа будут сохраняться.

Отдельного внимания заслуживает конкурентная и технологическая составляющая: по мере укрепления платформенной модели возрастает роль маркетплейсов как инфраструктурных посредников, что повышает эффективность рынка, но одновременно требует баланса между стимулами к инвестициям и

обеспечением недискриминационного доступа для продавцов. На горизонте до 2035 года внедрение аналитики данных и искусственного интеллекта будет усиливать эффективность персонализации, прогнозирования спроса и оптимизации логистики, но повысит требования к кибербезопасности, защите данных и прозрачности правил, влияющих на права потребителей и конкуренцию.

Практическая значимость полученных выводов состоит в том, что ускорение развития e-commerce в Узбекистане требует согласованных мер по четырём направлениям: повышение качества «последней мили» и возвратов, дальнейшее развитие безопасных цифровых платежей, укрепление защиты прав потребителей и доверия к онлайн-покупкам, а также поддержка цифровизации МСП (доступ к онлайн-каналам продаж, логистике, финтех-инструментам и компетенциям). Именно сочетание этих условий превращает количественный рост рынка в качественное развитие, повышающее доступность товаров, прозрачность торговли и конкурентоспособность экономики в целом.

Вместе с тем результаты следует интерпретировать с учётом ограничений прогнозирования: долгосрочные оценки чувствительны к макроэкономическим колебаниям, темпам технологических изменений и регуляторным решениям. Поэтому дальнейшие исследования целесообразно углублять за счёт расширения массива эмпирических данных по логистике, возвратам, потребительскому доверию и трансграничной торговле, а также регулярного обновления сценариев по мере появления новых статистических и рыночных индикаторов.

Литература / Reference:

- Ahmed, N. (2018). *Trust and Security Issues in Emerging E-Commerce Markets*. European Business School, Doctoral Thesis.
- Anderson, K. (2021). *Digital Transformation and the Future of E-Commerce: Structural Trends and Market Dynamics*. Oxford University Press.
- Asian Development Bank (2022). *Cross-Border E-Commerce in Central Asia: Challenges and Opportunities*. Manila: ADB.
- Chen, J. (2019). *Big Data and Online Consumer Behavior: Empirical Analysis in the Chinese E-Commerce Market*. Peking University Dissertation.
- Coulibaly, O. (2022). *The Impact of E-Commerce on International Trade: Evidence from Mali*. Final International University, Master's Dissertation.
- Jast, F. (2021). *E-Commerce Adoption in Developing Countries: Determinants and Barriers*. University of Barcelona, PhD Thesis.
- Kaur, S., & Singh, R. (2020). *Digital Trust and Consumer Decision-Making in Online Retail*. *Journal of Electronic Commerce Research*, 21(3), 142–159.
- OECD (2021). *Promoting Digital Trade in Emerging Economies*. Paris: OECD Publishing.
- OECD (2023). *Digital Economy Outlook 2023: E-Commerce and Data Governance*. Paris: OECD Publishing.
- Porter, M. (2019). *Competition in the Digital Era: Platforms, Data, and Market Power*. Harvard Business Review Press.
- Statista (2024). *E-Commerce Market Forecast for Uzbekistan 2025–2035*. Hamburg: Statista Research Department.
- Toader, L. A. (2021). *E-Commerce Business Models and Digital Payment Systems*. Bucharest: Academy of Economic Studies Doctoral Thesis.
- UNCTAD (2022). *UNCTAD E-Commerce and Digital Economy Report 2022*. Geneva: United Nations.
- World Bank (2023). *Digital Development in Emerging Markets: E-Commerce, Connectivity and Inclusion*. Washington, D.C.

World Economic Forum (2022). Shaping the Future of E-Commerce and Cross-Border Logistics. Geneva: WEF Reports.

Каримов, А. (2022). Маркетплейсы и цифровизация торговли в Узбекистане. – Ташкент: Институт прогнозирования и макроэкономических исследований.

Рузиев, Б. (2024). Развитие электронной коммерции в Узбекистане: институциональные и инфраструктурные аспекты. – Ташкент: Центр исследований конкурентной политики.

Тураев, Ш. (2023). Факторы роста цифровой торговли и доверие потребителей в Узбекистане. – Национальный университет Узбекистана.