

MUHANDISLIK

& IQTISODIYOT

№7

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

2025
IYUL



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



muhandislik & iqtisodiyot

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

Elektron nashr,
157 sahifa, iyul, 2025-yil.

Bosh muharrir:

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, DSc, professor

Bosh muharrir o'rinbosari:

Shakarov Zafar G'afarovich, 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 modellash
- 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.

Muassis: "Tadbirkor va ishbilarmon" MChJ

Hamkorlarimiz:

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

Yashil ish o'rinlari va ekologik ta'lim: o'zbekiston yoshlari uchun yangi imkoniyatlar	12
Rashidov Saidislom, Zaripova Mardona	
Soliqlarni to'lashdan bo'yin tovlash holatlarining informatsion assimetriyaga ta'siri	16
Babanazarova Nilufar Xolmatovna	
Iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda budget mablag'laridan foydalanish mexanizmining o'rni va ahamiyati	23
Rustamova Gulmira Aliqulovna	
Dasturiy mahsulotlar logistikasi	30
Uzaqov Ortik Shaymardanovich	
Banklarda moliyaviy barqarorligini ta'minlashda moliyaviy natijalar ahamiyati	35
Djalilov G'ayrat Qaxramanovich	
Oliy ta'lim muassasalarini "yashil universitet" tizimiga transformatsiya qilish istiqbollari (buxoro davlat texnika universiteti va malayziyaning oliy ta'lim muassasalari o'rtasidagi hamkorlik misolida)	39
Rahmatov Shuxrat Axatovich	
Davlat qarzi siyosati samaradorligini oshirish orqali makroiqtisodiy barqarorlikni mustahkamlash	43
Sayfutdinov Xasanboy Dilshodovich	
Оптимизация бизнес-процессов и модернизация занятости в условиях цифровизации	47
Явкачев Шохзод Зайниддин углы	
Strategik rivojlanish sharoitida investitsion jozibadorlikning o'rni	54
Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li	
Kichik biznes subyektlarini moliyalashtirishni rag'batlashtirish	61
Annaklichev Saxi Saparmuxamedovich	
Альтернативный подход к распределению финансовых ресурсов для эффективного финансирования высшего образования	65
Гулшат Карлибаева	
Banklarda moliyaviy barqarorligini ta'minlashda moliyaviy natijalar ahamiyati	70
Djalilov G'ayrat Qaxramanovich	
O'zbekistonda jahon sivilizatsiyasiga ta'sir o'tkaza oladigan zamonaviy qarashlarga ega memolarning yetishmasligi	74
Nabiyev Hamidjon Mirzo o'g'li	
General Concept and Principles of Quality Management System	78
Atamirzayev Nodirbek Bekmirzayevich	
Transformatsiya jarayonida tijorat banklarining kreditlash faoliyatini rivojlantirish	84
Absamatov Anvar Ergashovich	
Интегральный показатель отбора экспертов для принятия коллегиальных диагностических решений	94
Uraqov Shokir Ulashovich	
Korxona faoliyatini tahlil qilishda boshqaruv hisobining roli	100
Abdurasulov Xumoyun Jalil o'g'li, Axmedov Xasan Ruzibayevich	
Raqamli iqtisodiyot va buxgalteriya hisobini tashkil etish	107
Abdullayev Abdurauf	
Moliyaviy hisobotni transformatsiya qilish	112
Sheraliyev Xayrulla Karimovich	
O'zbekiston sharoitida raqamli transformatsiyaning makroiqtisodiy indikatorlarga ta'siri	116
Samarqand davlat uiversiteti, Kuldoshev Lazizjon Sharifovich	



Raqamli iqtisodiyotning turizm sohasidagi bandlik shakllariga ta'siri.....	120
Rasulova Muxabbat Teshabayevna, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li	
Xalqaro moliya-kredit institutlari bilan hamkorlikning xorij tajribasi.....	126
Qosimov Bobur Sobirovich	
Jahonda moliyaviy munosabatlar rivojlanishida korporativ tuzilmalar faoliyatining o'rni	131
Kurbaniyazov Shaxzodbek Karimovich	
Iqtisodiyotning real sektor subyektlarining faoliyatini moliya-kredit mexanizmlari orqali rag'batlantirishning xalqaro tajribasi	136
Mahmudov Nurali Komilovich	
O'zbekiston sharoitida raqamli transformatsiyaning makroiqtisodiy indikatorlarga ta'siri	140
Sanakulova Iroda, Kuldoshev Lazizjon Sharifovich	
Sho'r suvni chuchuklashtirish uchun absorber sifatida foydalanilgan quyosh elementlari tuzilmasining tajriba sinov tahlillar.....	144
Tursunov Muxamad Nishanovich, Sabirov Xabibullo, Axtamov Tohir Zuxriddinovich, Abriyev Shaxzod Akbar o'g'li, Bobomuratov Sardor Abdurasul o'g'li	
Развитие банков в системе цифровых финансовых услуг в Республике Узбекистан	151
Даденова Гульхан Кенесбаевна	



РАЗВИТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Даденова Гульхан Кенесбаевна

ст. Преп. Ташкентского Международного Университета Кимё

Аннотация: В статье изучена развития банков в системе цифровых финансовых услуг в республике Узбекистан. А также выявлены существующие проблемы связанные с развитием цифровых банковских услуг. На основе проведенных исследований разработана практические предложения и научные рекомендации по совершенствованию развития банков в системе цифровых финансовых услуг в республике Узбекистан.

Ключевые слова: банк, клиент, трансформация, финансовые технологии, цифровая трансформация, банковские услуги, мобильность, дистанционное банковское обслуживание.

Annotatsiya: Maqolada O'zbekiston Respublikasida raqamli moliyaviy xizmatlar tizimida banklarning rivojlanishi o'rganilgan. Shuningdek, raqamli bank xizmatlarini rivojlantirish bilan bog'liq mavjud muammolar aniqlangan. O'tkazilgan tadqiqotlar asosida, O'zbekiston Respublikasida raqamli moliyaviy xizmatlar tizimida banklarni rivojlantirishni takomillashtirish bo'yicha amaliy takliflar va ilmiy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: bank, mijoz, transformatsiya, moliyaviy texnologiyalar, raqamli transformatsiya, bank xizmatlari, mobillik, masofaviy bank xizmatlari.

Abstract: The article examines the development of banks within the system of digital financial services in the Republic of Uzbekistan. It also identifies existing problems related to the advancement of digital banking services. Based on the research conducted, practical proposals and scientific recommendations have been developed to improve the development of banks in the digital financial services system of the Republic of Uzbekistan.

Keywords: bank, client, transformation, financial technologies, digital transformation, banking services, mobility, remote banking services.

ВВЕДЕНИЕ

В 2024 году в банковском секторе и в сфере финансовых технологий Узбекистана продолжилось ужесточение регулирования. Глобальный банковский сектор находится в стадии масштабной трансформации под воздействием процессов цифровизации, эволюции ожиданий клиентов и усиливающейся конкуренции со стороны финтех-компаний. По мере того как клиенты все активнее используют финансовые услуги, возрастает их осознание важности таких факторов, как удобство, качество и скорость обслуживания, экономия времени и сокращение операционных затрат, а также внедрение электронного документооборота.

В рамках цифровой трансформации интегрируются системы учета и управления, внедряется система управления взаимоотношениями с клиентами — CRM (Customer Relationship Management), что способствует повышению эффективности обслуживания и индивидуальному подходу к клиентам.

АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблематика трансформации банковского сектора получила широкое освещение в трудах зарубежных исследователей, среди которых можно отметить А. Канканхалли, Н. Фенвика, Р. Клейнханса и других [3; 4]. В своих работах они акцентируют внимание на влиянии цифровизации и инновационных технологий на структуру, организацию и стратегическое развитие банковской сферы.

Вопросы организации цифровой инновационной деятельности в коммерческих банках также нашли отражение в научно-практических исследованиях таких авторов, как Б. Кинг, М.А. Гальпер, Л.В. Кох, Л.Р. Магомаева, О.А. Попова и др. [5; 7]. Эти авторы подчеркивают важность интеграции цифровых решений в операционные процессы банков с целью повышения их конкурентоспособности и устойчивости.

В контексте его рассуждений актуально напомнить высказывание Билла Гейтса, сделанное ещё в 1994 году: «Людам нужны банковские услуги, а не банки» [6].



В отечественной научной литературе также активно изучаются аспекты цифровой трансформации коммерческих банков. Значительный вклад внесли такие исследователи, как И.Р. Таймухамедов, З.Т. Мамадияров, А.А. Азларова и другие [8]. Они рассматривают трансформацию банковской деятельности как переход к современным, преимущественно дистанционным форматам оказания услуг, что приводит к сокращению числа традиционных филиалов и активному переносу большинства операций в онлайн-среду.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи использованы общеэкономическая литература и научные статьи, научные труды экономистов, экономические взгляды ученых и представителей сферы на улучшение развития банковских услуг, системный подход к экономическим явлениям и процессам.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В современных условиях банки стремятся трансформироваться в центры комплексной поддержки, выходя за рамки традиционных финансовых услуг, таких как переводы и платежи.

В 2024 году экономика Узбекистана продемонстрировала уверенный рост: ВВП увеличился на 6,6%, достигнув \$105 млрд. При естественном приросте населения в 755,6 тыс. человек за год реальные совокупные доходы граждан выросли на 5,5%.

Банковский сектор продолжил развиваться, достигнув активов на сумму \$57,7 млрд, увеличив капитал до \$8,5 млрд и расширив кредитные портфели до \$40,2 млрд.

В 2024 году финансовый рынок Узбекистана значительно преобразился. Банки активно продвигали кредитные карты, конкурирующие с микрозаймами и рассрочками МФО, а интеграция с финтех-компаниями позволила создать надежный дополнительный канал продаж банковских продуктов (карты, мелкие кредиты для бизнеса, автокредиты).[9]

Таблица 1. Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществленных платежей через платежные терминалы¹

Дата	Количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Сумма платежей, осуществленных через платежные терминалы (с начала года), млрд. сум
1	2	3	4	5
01.01.2020 г.	20 547 366	392 361	9 203	71 020,2
01.01.2021 г.	25 775 662	438 410	11 800	81 000,0
01.03.2022 г.	27 839 307	433 986	13 156	20 541,9
01.01.2023 г.	34 195 648	434 018	20 379	177 671,0
01.01.2024 г.	46 205 950	429 334	26 655	254 719,1
01.01.2025 г.	53 515 847	426 225	29 909	303 158,0

В сентябре 2024 года количество пользователей таких каналов обслуживания составило 48,4 млн. В сентябре 2024 года в обращении на территории Узбекистана насчитывалось 53,6 млн карточек — на 29,6% больше, чем годом ранее, и сразу в 2,7 раза больше, чем 5 лет назад. Впрочем, это все еще меньше, чем в РК, при том, что население РУ почти вдвое больше.

Для сравнения: в Казахстане в том же периоде было 79,9 млн платежных карточек в обращении, рост за год — на 9,9%, а за 5 лет — в 2,6 раза.

На розничном рынке появились универсальные терминалы «5 в 1», упростившие оплату и усилившие переход к безналичным расчетам. Потребители все чаще используют безналичные платежи: зачисления на карты выросли на 263% с 2021 года, тогда как снятие наличных увеличилось лишь на 198%. Доля наличных операций снизилась до 23%. Это стало возможным благодаря развитию мобильных приложений, бесконтактных платежей и выгодных онлайн-продуктов банков.

1 Таблица составлена автором на основе данных ЦБ Рес. Уз.



Объем поступлений средств через платежные терминалы в РУ за январь–сентябрь 2024 года достиг 237,5 трлн сумм — на 30,8% больше, чем за аналогичный период 2023-го.

В пересчете на доллары объем поступлений составил 18,7 млрд долл. США* — на 25,3% больше, чем годом ранее, и сразу в 3,4 раза больше, чем 5 лет назад.

В то же время количество самих платежных терминалов за год сократилось, хоть и незначительно (на 1,2%), составив 424 тыс. ед. в сентябре текущего года. За 5 лет их количество выросло на 24,9%.

Количество банкоматов и инфокиосков за год увеличилось на 18,3%, до 28,4 тыс. ед., а за 5 лет — сразу в 3,4 раза.

Признание банковских карт населением как удобного средства платежа, а также расширение охвата использования дистанционных банковских услуг, способствуют увеличению спроса на банковские карты. (см. рис. 3)

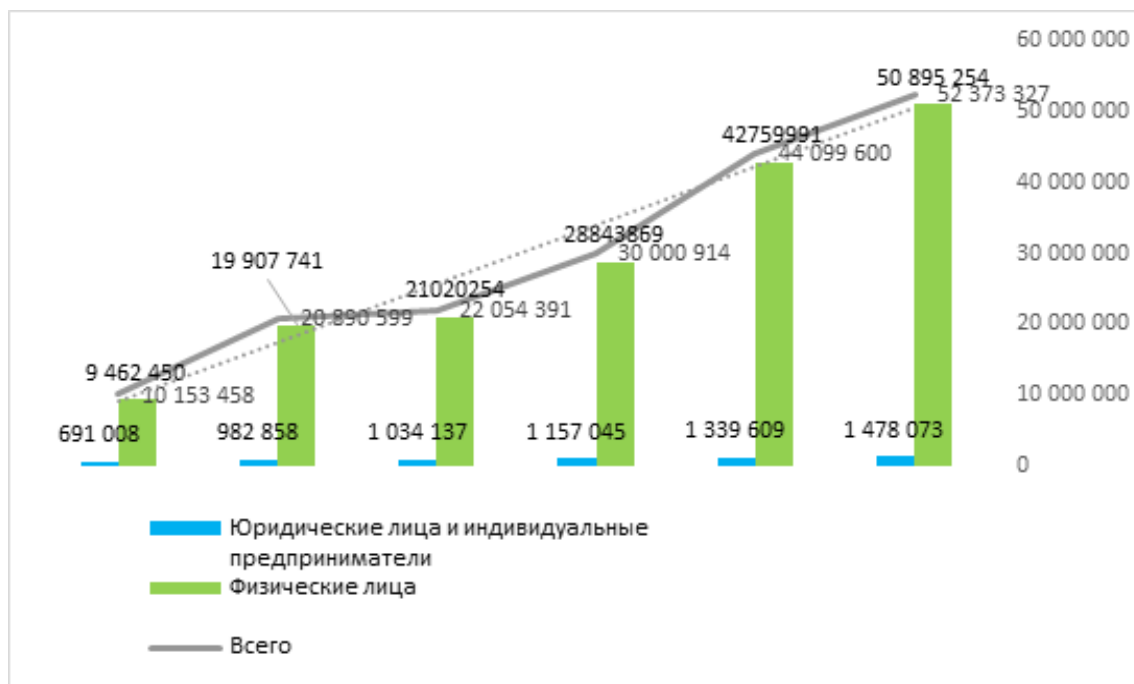


Рисунок 1. Количество пользователей дистанционными банковскими услугами²

В рисунке 1 представлена информация о количестве пользователей дистанционными банковскими услугами (управление денежными средствами на банковских счетах с помощью услуг интернет-банкинга и мобильного банкинга, управление средствами на банковских пластиковых картах с использованием USSD-запросов, получение информации о движении денежных средств на счете с помощью смс-уведомления).

Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся пользователями систем дистанционного банковского обслуживания в декабре 2024 года составило 1,4 млн — на 9,9% больше, чем годом ранее, и в 2,3 раза больше, чем 5 лет назад.

В 2024 году объем платежей, полученных через 429 тысячи платежных терминалов, увеличился в 1,6 раза по сравнению с 2020 годом и составил 254,7 трлн сумов.

На сегодняшний день значимым направлением трансформации банковского сектора становится развитие youth banking — системного подхода к работе с молодежной аудиторией как источником долгосрочного роста. Международная практика показывает, что работа с молодежной аудиторией рассматривается как стратегическая инвестиция в будущий рост.

Согласно оценке KPMG, к 2030 году совокупный доход людей младше 30 лет вырастет на 400 % и достигнет \$33 трлн, а около \$84 трлн капитала перейдут в распоряжение молодых потребителей. В ответ банки внедряют обучающие и геймифицированные решения, формирующие у подростков базовые навыки обращения с финансами и обеспечивающие раннее вовлечение в экосистему банка.

Для Узбекистана этот тренд приобретает особую значимость, учитывая, что молодежь до 30 лет составляет более половины населения. При этом большая часть банков не охватывает данный сегмент в комплексном формате.

2 Рисунок составлен автором на основе данных ЦБ Рес. Уз.



Для укрепления позиций в этом направлении банкам важно развивать полноценную продуктовую линейку: адаптировать интерфейсы под возраст пользователей, внедрять базовые обучающие модули и выстраивать последовательное сопровождение клиента. Предложенная модель поможет вовлечь молодую аудиторию с раннего возраста, повысить уровень финансовой грамотности и создать фундамент для долгосрочной лояльности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Глобальные тренды в трансформации клиентского сервиса находят отражение и в банковском секторе Узбекистана, где постепенно создаются институциональные и технологические предпосылки для перехода к модели обслуживания, ориентированной на клиента. Значительное влияние на этот процесс оказывают финтех-компании, отличающиеся высокой гибкостью, специализацией на нишевых продуктах и активным вовлечением пользователей в цифровые процессы.

В нашей стране стремительно развиваются онлайн-государственные и финансовые услуги, что актуализирует вопрос обеспечения безопасности персональных данных.

Ключевыми вызовами цифровизации банковской сферы остаются недостаток квалифицированных ИТ-кадров и ограниченный охват высокоскоростного интернета. Вместе с тем, в Узбекистане предпринимаются активные меры для развития кадрового потенциала в сфере информационных технологий. Так, в рамках сотрудничества с ОАЭ проводится подготовка специалистов для создающихся технопарков, а республиканская инициатива «1 миллион программистов» (Million Uzbek Coders) направлена на массовое обучение населения цифровым навыкам.

Информационная безопасность требует не только технических решений, но и комплексного организационного подхода. Службы кибербезопасности в коммерческих банках и государственных структурах нуждаются в регулярной переподготовке. В стране уже создан Центр кибербезопасности, а банки начинают активно инвестировать в защиту информации — эта работа требует дальнейшего усиления.

Финтех и электронная коммерция становятся всё более значимыми конкурентами для традиционных банков и розничной торговли. Их развитие оказывает прямое влияние на банковский сектор, стимулируя его к внедрению новых решений и адаптации бизнес-моделей.

Третьим важным направлением выступает образование. Среди молодых специалистов наблюдается рост интереса к работе с зарубежными компаниями в рамках ВРО (аутсорсинг бизнес-процессов). Государственная поддержка этого направления способствует привлечению инвестиций и созданию рабочих мест для молодежи.

Несмотря на существующие вызовы, потенциал искусственного интеллекта в банковской сфере Узбекистана остаётся значительным. Рост объёмов цифровых транзакций и активность пользователей мобильного банкинга формируют обширные поведенческие данные, которые могут быть использованы для построения скоринговых моделей, антифрод-систем, персонализированного маркетинга и прогнозов спроса.

Интеграция ИИ в контакт-центры, системы управления рисками и кредитные процессы позволит сократить издержки, ускорить обслуживание клиентов и повысить точность решений. Однако для реализации этих возможностей банкам потребуется модернизировать свою ИТ-инфраструктуру, внедрить системы управления данными и соответствовать новым требованиям по прозрачности и интерпретируемости алгоритмов.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года» от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>
2. Рассмотрены трансформационные процессы в банковской системе/ Совещание по обсуждению процессов трансформации и приватизации в банковской системе. 20/11/ 2023 г. <https://president.uz/ru/lists/view/6875>
3. Kankanhalli A. Digital Platforms: A Review and Future Directions. PACIS. 2018. – 248 p.;
4. Fenwick, N. The 2016 Guide to Digital Predators, Transformers, And Dinosaurs. The Benchmark: The CIO Digital Business Transformation Playbook, 2016. – 209 p.; King, B. Bank 4.0: banking everywhere, never at bank. –Singapore: Marshall Cavendish Business, 2018. – 347 p.;
5. Гальпер М.А. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: Дис. ... д-ра экон. наук. – Санкт-Петербург: 2020.;
6. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций:
7. Автореф. дис. д-ра экон. наук. – Иваново: 2010.; Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис... д-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020.; Попова О.А.



8. Azlarova, A. (2023). Особенности развития банковской системы республики Узбекистан на современном этапе. *Economics and Innovative Technologies*, 11(5), 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1
9. [Итоги: что происходило в финтехе и банковском секторе и чего ожидать в 2025 году – Spot](#)
10. Борис Паньшин. Цифровая трансформация. цифровая экономика: понятия и направления развития. //Наука и инновации. No3 (193). 2019 г.с. 53;
11. <https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-economy-ru/11083-uzbekistan-v-tsifrovoj-ekonomike>.
12. Азларова , А. (2022). Ўзбекистонда рақамли банкларни ривожлантириш истиқболлари. *Economics and Innovative Technologies*, 10(5), 22–30. https://doi.org/10.55439/EIT/vol10_iss5/a3
13. https://cbu.uz/ru/press_center/reviews/1573710/
14. <https://thefinancialbrand.com/70414/digital-banking-truths-strategies-trends/> – информации интернет сайта.
15. <https://cbu.uz/ru/statistics/paysistem/1575105/>

muhandislik **& iqtisodiyot**

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

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir Alibekov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2025. № 7

© 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