

экономике Узбекистана, привлекать специалистов из стран лидирующих в области ГЧП, такие как США, Великобритания, Франция и Германия;

- предоставление налоговых льгот организациям, вовлеченным в инновационную деятельность и реализующим объекты интеллектуальной собственности на внутреннем и рынке, и стимулированием потребителей наукоемкой продукции;

- крайне необходимо в ближайшее время без бюджетных затрат создать и запустить механизм эффективного управления ГЧП- проектами, осуществлять постоянную поддержку и контроль.

В Узбекистане все еще недостаточно используется ценнейший потенциал использования механизмов государственно-частного партнерства, способного стать катализатором инновационного развития экономики, а также значительно повысить уровень социально-экономического развития страны. Существенной особенностью ГЧП является то, что оно создает дополнительную мотивацию для частных инвесторов в организации конкурентоспособного высокотехнологичного производства в различных регионах страны с высоким научно-техническим и инновационным потенциалом.

Литература

1. Закон Республики Узбекистан N ЗРУ-537 «О государственно-частном партнерстве» от 10.05.2019 г.

2. ПП-3980 «О первоочередных мерах по созданию правовой и институциональной базы развития государственно-частного партнерства» от 20.10.2018

3. ПП-4913 «О дополнительных мерах по привлечению частного сектора в сферы, регулируемые государством» от 07.12.2020

4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан N 259 «О совершенствовании порядка реализации проектов государственно-частного партнерства» от 26.04.2020 г.

5. Доклад Президента Шавката Мирзиёева на торжественном собрании, посвященном 27-й годовщине принятия Конституции Республики Узбекистан (7 декабря 2019 года)

6. <https://pppd.uz/>

7. <https://www.spot.uz/>

8. <https://review.uz/>

9. <https://journal.tsue.uz/>

Значение цифровых услуг в современной банковской практике

Х.А. Кобулов¹, А.Г. Каримова²

¹к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Финансы»

²магистрант специальности «Банковское дело и аудит»

Ташкентский финансовый институт, г.Ташкент, Узбекистан,

¹hqobulov@rambler.ru, ²karimovaguli8998@gmail.com

Аннотация

В тезисе доклада рассматриваются цифровые банковские услуги и их роль в экономике, классификация, цифровая трансформация банковского сектора, предоставление населению дистанционных цифровых банковских услуг и проблемы в этой сфере.

Ключевые слова: цифровой банкинг, цифровая трансформация, дистанционные услуги.

В контексте развития мирохозяйственных связей, интеграции экономик отдельных стран

и развития платежных систем, в частности, безналичных форм оплаты, наблюдается развитие цифровых банковских услуг. Внедрение электронных информационных технологий в банковской системе создало условия для реорганизации и улучшения дорогостоящих работ в этой сфере.

Цифровой банкинг означает полную цифровизацию банков и всей их деятельности, программ и функций. Это касается не только оцифровки банковских услуг и продуктов, но и интерфейса, который видят клиенты, а также автоматизации внутренних процессов. Цифровой банкинг - это автоматизация каждого шага банковских отношений, которая осуществляется онлайн, офлайн, с помощью мобильного и интернет-банкинга.

Цифровые услуги могут помочь в некоторой степени снизить затраты, и, в свою очередь, банк, предоставляющий цифровые услуги, может получить прибыль. Кроме того, изучение предпочтений клиентов через социальные сети, мессенджеры, создание цифровых банковских продуктов в интересах клиентов повышает конкурентоспособность банка. Ведь чем больше доля банка на рынке, тем выше вероятность увеличения его прибыльности.

Наши банки работали и работают над наличным денежным обращением, но сейчас эту модель адаптируют для работы с электронными деньгами. Современное общество проводит больше времени в цифровом пространстве, что указывает на необходимость полного пересмотра взаимоотношений банков с клиентами и способов их обслуживания. В настоящее время в узбекских банках существует несколько типов систем удаленного обслуживания клиентов. Это «Банк-Клиент», «Интернет-банкинг», «SMS-банкинг» и «WAP-банкинг». Предоставление клиентам цифровых банковских услуг призвано автоматизировать отношения между банком и его клиентами, обеспечивая скорость управления денежными средствами и качественный учет банковских операций.

Цифровые банковские услуги в основном связаны с открытыми в банке пластиковыми картами. Во многих развитых странах пластиковые карты являются неотъемлемой частью торговли и услуг. Сегодня все более актуальными становятся дистанционные платежи через мобильные приложения, а также возможность отслеживать доходы и расходы. Сегодня банковские карты являются ключевым элементом электронных банковских систем и все чаще заменяют обычные чеки и наличные деньги. Достаточно сказать, что в промышленно развитых странах безналичная оплата товаров и услуг составляет 90% всех денежных операций.

В частности, практика использования цифровых сервисов на рынке Узбекистана существует уже несколько лет и ее преимущества наглядно демонстрируются. Цифровой банкинг - это вид услуг с высоким уровнем безопасности. Это, прежде всего, выражается в снижении риска потери денег, устранении риска традиционных форм хищения, преимуществах при получении услуг на предприятиях торговли и обслуживания и финансовых транзакциях.

Цифровая трансформация банковского сектора в первую очередь ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов и лучшее понимание их потребностей. Оцифровка предоставляемых продуктов и услуг приводит к формированию цифрового банкинга - метода информационного и оперативного взаимодействия с клиентами через веб-ресурсы, позволяющие удаленно управлять счетами и картами. Наряду с внедрением цифровых технологий необходимо улучшить подходы к управлению, лидерству и контролю. Среди препятствий на пути цифровой трансформации банковский сектор выделяет низкий уровень ИТ-компетенций внутри организации, устаревшую инфраструктуру информационных технологий, серверные системы и отсутствие инструментов для оптимизации трудоемких процессов.

Оцифровка банковских услуг требует больших вложений. Крупные банки имеют возможность привлекать лучших ИТ-специалистов, приобретать передовые технологии и применять их на практике, но это не всегда так для небольших региональных банковских

организаций. Кроме того, переход на цифровые бизнес-процессы в банке затрудняет доступ клиентов, не имеющих эффективного доступа к современным устройствам, к финансовым услугам. Например, первые банкоматы в мире были созданы в 1967 году, но полноценное использование этих устройств началось только в 80-х годах. Похожая ситуация произошла в США в 1981 году, когда был введен онлайн-банкинг, и эти онлайн-сервисы стали популярными только 20 лет спустя.

Сегодня многие финансовые технологии более сложны, чем программное обеспечение банкоматов, поэтому банкам необходимо подумать о создании простых интерфейсов и четких инструкций, и для банка имеет смысл разработать различные приложения, чтобы помочь клиентам освоить новые цифровые банковские услуги.

Литература

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан На 2020 — 2025 Годы” от 12 мая 2020 г.// Национальная база данных законодательства, 18.10.2021 г., № 06/21/6325/0972
2. Аббасов А.М., Мамедов З.Ф., Алиев С.А. Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы. Экономика и управление. 2019;(6):81-89. [хтпс://doi.org/10.35854/1998-1627-2019-6-81-89](https://doi.org/10.35854/1998-1627-2019-6-81-89)
3. Багаутдинова, Н. Г. Новые конкурентные преимущества в условиях цифровизации [Текст] / Н. Г. Багаутдинова, Р. А. Никулин // Инновации. - 2018. - № 8. - С. 80-83.
4. Борисенко, В. С. Специфика взаимодействия банков и предприятий в условиях цифровой экономики / В. С. Борисенко // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. - № 1-2 (7) . – С. 420-424
5. Гобарева, Я. Л. Современные инновационные технологии в банковской сфере / Я. Л. Гобарева, О. Ю. Городецкая, И. А. Еременко // Банковские услуги. – 2018. - № 6. – С. 24-32
6. Dr.Deniza Aliyeva, Dr.Sherzod Aktamov. “The integration of innovative technologies and digital services into the banking sector of the Republic of Uzbekistan”. Management Development Institute of Singapore in Tashkent, 2019. 81 paGES.

Digital Economy: Implementation of Innovative Ideas

Куватова О.Ш.

Преподаватель кафедры “Финансы”
Ташкентский Финансовый Институт
oliyakuvatova0808@gmail.com

Keywords: digital economy, exponential growth, big data, economic agents, digital technology.

Abstract: This article analyzes some aspects of the formation and development of the digital economy, examines the differences and features of its functioning. It is noted that the development of the digital economy provides an opportunity for communication, exchange of ideas and experience.

The continuing complication of social structures and relations, which are increasingly based on modern digital technologies, causing an exponential growth in data flows, brings to the fore the question of the formation of the digital economy. The importance of the ongoing processes made it possible to raise the question of the formation of a new type of economy, where relations with regard to the production, processing, storage, transmission and use of an increasing amount of data acquire a dominant importance. The data become the basis for economic analysis, which examines the patterns of functioning of modern socio-economic systems. According to a number of experts, at