

**ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И УРОВЕНЬ ЖИЗНИ
НАСЕЛЕНИЯ УЗБЕКИСТАНА**

Уролова Чарос Шавкатовна

Ведущий специалист,

Департамент развития платежных систем,

Центральный банк Республики Узбекистан

Введение

В последние годы в результате стремительного развития информационно-коммуникационных технологий процессы цифровой трансформации активизировались практически во всех секторах экономики. В частности, широкое внедрение цифровых технологий в банковскую и финансовую систему является важным фактором повышения качества услуг, предоставляемых населению, упрощения финансовых операций и стимулирования экономической активности.

Цифровые банковские услуги не только повышают эффективность банков, но и напрямую влияют на повышение уровня жизни населения. Сегодня все большую популярность приобретают мобильные приложения, интернет-банкинг, электронные платежные системы, платежи по QR-кодам, онлайн-кредитование и дистанционное банковское обслуживание. Эти услуги помогают населению экономить время и деньги, расширять доступ к финансовым услугам и повышать экономическое благосостояние.

Анализ и результаты

Цифровые банковские услуги — это набор услуг, позволяющих осуществлять банковские операции удаленно с использованием современных информационных технологий. Их главная цель — предоставление клиентам удобных, быстрых и безопасных финансовых услуг.

Основные виды цифровых банковских услуг:



CONFERENCE ON FRONTIERS OF SCIENCE AND ENGINEERING • QATAR •

- Мобильные банковские приложения;
- Системы интернет-банкинга;
- Электронные кошельки;
- Онлайн-переводы денег;
- Платежи по QR-коду;
- Дистанционное открытие счетов;
- Онлайн-кредитные и депозитные услуги;
- Консультационные услуги на основе искусственного интеллекта.

С помощью этих услуг клиенты могут управлять своими счетами, совершать платежи, получать кредиты или открывать депозиты, не посещая отделение банка. Это повышает популярность банковских услуг и усиливает интеграцию населения в финансовую систему. В результате расходы населения в определенной степени сократятся, что приведет к повышению уровня жизни.

Уровень жизни населения понимается как способность людей удовлетворять свои материальные и духовные потребности, их доход, условия жизни и уровень использования услуг. Цифровые банковские услуги оказывают положительное влияние на эти показатели по ряду направлений.

Если в традиционных банковских услугах клиентам приходится тратить время на посещение отделений, ожидание в очередях и заполнение различных документов, то цифровые банковские услуги позволяют завершить эти процессы за считанные минуты. В результате сокращаются временные затраты граждан и повышается производительность труда.

Цифровые банковские услуги обеспечивают большое удобство для жителей сельской местности или районов с недостаточно развитой банковской инфраструктурой. Банковские услуги могут использоваться в любом районе, где есть интернет и мобильная связь. Это обеспечивает финансовую доступность.



CONFERENCE ON FRONTIERS OF SCIENCE AND ENGINEERING • QATAR •

Электронные платежи и мобильные транзакции снижают потребность в наличных деньгах. В результате финансовые операции становятся более прозрачными, сокращается теневая экономика и увеличиваются доходы государственного бюджета. Это способствует укреплению экономической стабильности.

Цифровые банковские услуги обеспечивают быстрый доступ к финансовым ресурсам для малого бизнеса и частных предпринимателей. Онлайн-кредитование, электронные расчеты и дистанционные банковские услуги снижают затраты предпринимателей и упрощают ведение бизнеса.

В Республике Узбекистан цифровизация банковского сектора также является одним из важных направлений государственной политики. В последние годы многие коммерческие банки внедряют современные мобильные приложения, расширяя сферу дистанционного обслуживания клиентов.

Увеличивается количество платежей банковскими картами, расширяются возможности онлайн-оплаты коммунальных счетов, налогов и других обязательных платежей. Также банковские услуги, интегрированные с системами электронного правительства, упрощают процесс использования государственных услуг для населения.

Принятые в стране программы развития цифровой экономики служат модернизации банковской и финансовой системы. В результате повышается финансовая грамотность населения и ежегодно увеличивается уровень использования банковских услуг.

Цифровые банковские услуги обладают следующими преимуществами:

1. Удобство — услугами можно пользоваться где угодно и когда угодно.
2. Скорость — транзакции завершаются за считанные секунды.
3. Безопасность — современные системы безопасности защищают средства.
4. Снижение затрат — сокращаются транспортные и временные издержки.



CONFERENCE ON FRONTIERS OF SCIENCE AND ENGINEERING • QATAR •

5. Финансовая доступность — банковские услуги привлекают широкие слои населения.

6. Прозрачность — все транзакции регистрируются в электронном виде.

В результате этих преимуществ облегчается повседневная жизнь граждан и повышается эффективность управления финансами.

Сегодня в развитии цифровых банковских услуг существует ряд проблем, включая недостаточное покрытие интернетом в некоторых регионах или низкую скорость интернета, обеспечение кибербезопасности, различный уровень цифровой грамотности населения и трудности для пожилых людей в использовании новых технологий.

Для преодоления этих проблем необходимо развивать интернет-инфраструктуру, укреплять информационную безопасность и организовывать программы обучения для повышения финансовой и цифровой грамотности населения. Также важно сделать интерфейсы банковских приложений простыми и понятными.

Заключение

Цифровые банковские услуги становятся неотъемлемой частью современной экономики. Они расширяют доступ населения к финансовым услугам, экономят время и деньги, повышают экономическую активность и улучшают уровень жизни. В частности, развитие дистанционных услуг создает большие возможности для населения, проживающего в сельской и отдаленной местности.

В будущем эффективность этих услуг может быть дополнительно повышена за счет дальнейшей интеграции цифровых технологий в банковскую систему, усиления кибербезопасности и повышения цифровой грамотности населения. Таким образом, цифровые банковские услуги вносят значительный вклад не только в развитие финансового сектора, но и в благосостояние и повышение уровня жизни населения страны.





CONFERENCE ON FRONTIERS OF SCIENCE AND ENGINEERING • QATAR •

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-6079 от 5 октября 2020 года «Об утверждении стратегии „Цифровой Узбекистан – 2030“ и мерах по ее эффективной реализации». – Ташкент, 2020.
 2. Центральный банк Республики Узбекистан. **Обзор развития платежных систем и цифровых финансовых услуг в Узбекистане.** – Ташкент, 2024.
 3. Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан. **Уровень жизни населения Узбекистана: статистический сборник.** – Ташкент, 2024.
 4. Бегимкулова С.Н. **Роль цифровых финансовых услуг в повышении финансовой доступности населения // Вестник банковского дела.** – 2025. – № 2. – С. 27–35.
 5. King B. **Bank 4.0: Banking Everywhere, Never at a Bank.** – Singapore: Marshall Cavendish International, 2018.
 6. World Bank. **Digital Development Overview Report.** – Washington, DC: World Bank, 2024.
- 

