

SCIENCE PROBLEMS.UZ

ISSN: 2181-1342 (ONLINE)

№ 5 (3) - 2023

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ
ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES
AND SOCIAL SCIENCES



ЭЛЕКТРОН ЖУРНАЛ

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

ELECTRONIC JOURNAL

SCIENCEPROBLEMS.UZ

ИЖТИМОЙ-ГУМАНИТАР ФАНЛАРНИНГ ДОЛЗАРБ МУАММОЛАРИ

№ 5 (3)-2023

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-
ГУМАНИТАРНЫХ НАУК**

ACTUAL PROBLEMS OF HUMANITIES AND SOCIAL SCIENCES

ТОШКЕНТ-2023

БОШ МУҲАРРИР:

Исанова Феруза Тулқиновна

ТАҲРИР ҲАЙЪАТИ:

07.00.00-ТАРИХ ФАНЛАРИ:

Юлдашев Анвар Эргашевич – тарих фанлари доктори, сиёсий фанлар номзоди, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Мавланов Уктам Махмасабирович – тарих фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Хазраткулов Абдор – тарих фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети.

08.00.00-ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ:

Карлибаева Рая Хожабаевна – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Худойқулов Садирдин Каримович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Азизов Шерзод Ўктамович – иқтисодиёт фанлари доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси Божхона институти;

Арабов Нурали Уралович – иқтисодиёт фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Холов Актам Хатамович – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Шадиева Дилдора Хамидовна – иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент в.б, Тошкент молия институти;

Шакаров Қулмат Аширович – иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент, Тошкент ахборот технологиялари университети

09.00.00-ФАЛСАФА ФАНЛАРИ:

Ҳакимов Назар Ҳакимович – фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Яхшилик Жўрабой – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат университети;

Ғайбуллаев Отабек Мухаммадиевич – фалсафа фанлари доктори, профессор, Самарқанд давлат чет тиллар институти;

Ҳошимхонов Мўмин – фалсафа фанлари доктори, доцент, Жиззах педагогика институти;

Носирходжаева Гулнора Абдукаҳхаровна – фалсафа фанлари номзоди, доцент, Тошкент давлат юридик университети.

10.00.00-ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Ахмедов Ойбек Сапорбаевич – филология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон давлат жаҳон тиллари университети;

Кўчимов Шухрат Норқизилович – филология фанлари доктори, доцент, Тошкент давлат юридик университети;

Салахутдинова Мушарраф Исамутдиновна – филология фанлари номзоди, доцент, Самарқанд давлат университети;

Кучкаров Раҳман Урманович – филология фанлари номзоди, доцент в/б, Тошкент давлат юридик университети;

Юнусов Мансур Абдуллаевич – филология фанлари номзоди, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Саидов Улугбек Арипович – филология фанлари номзоди, доцент, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси.

12.00.00-ЮРИДИК ФАНЛАРИ:

Ахмедшаева Мавлюда Ахатовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Мухитдинова Фирюза Абдурашидовна – юридик фанлар доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Эсанова Замира Нормуратовна – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикасида хизмат кўрсатган юрист, Тошкент давлат юридик университети;

Ҳамроқулов Баҳодир Мамашарифович – юридик фанлар доктори, профессор в.б., Жаҳон иқтисодиёти ва дипломатия университети;

Зулфиқоров Шерзод Хуррамович – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Жамоат ҳавфсизлиги университети;

Хайитов Хушвақт Сапарбаевич – юридик фанлар доктори, профессор, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Асадов Шавкат Ғайбуллаевич – юридик фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон Республикаси

Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси;

Сайдуллаев Шахзод Алиханович – юридик фанлар номзоди, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Амиров Зафар Актамович – юридик фанлар бўйича фалсафа доктори (PhD), Ўзбекистон Республикаси Судьялар олий кенгаши ҳузуридаги Судьялар олий мактаби

13.00.00-ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ:

Ҳашимова Дильдархон Уринбоевна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат юридик университети;

Ибрагимова Гулнора Хавазматовна – педагогика фанлари доктори, профессор, Тошкент давлат иқтисодиёт университети;

Закирова Феруза Махмудовна – педагогика фанлари доктори, Тошкент ахборот технологиялари университети ҳузуридаги педагогик кадрларни қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини ошириш тармоқ маркази;

Тайланова Шоҳида Зайниевна – педагогика фанлари доктори, доцент.

19.00.00-ПСИХОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Каримова Васида Маманосировна – психология фанлари доктори, профессор, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Ҳайитов Ойбек Эшбоевич – Жисмоний тарбия ва спорт бўйича мутахассисларни қайта тайёрлаш

ва малакасини ошириш институти, психология фанлари доктори, профессор

Умарова Навбаҳор Шокировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети, Амалий психология кафедраси мудири;

Атабаева Наргис Батировна – психология фанлари доктори, доцент, Низомий номидаги Тошкент давлат педагогика университети;

Қодиров Обид Сафарович – психология фанлари доктори (PhD), Самарқанд вилоят ИИБ Тиббиёт бўлими психологик хизмат бошлиғи.

22.00.00-СОЦИОЛОГИЯ ФАНЛАРИ:

Латипова Нодира Мухтаржановна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири;

Сеитов Азамат Пўлатович – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон миллий университети;

Содиқова Шоҳида Мархабоевна – социология фанлари доктори, профессор, Ўзбекистон халқаро ислом академияси

23.00.00-СИЁСИЙ ФАНЛАР

Назаров Насриддин Атакулович – сиёсий фанлар доктори, фалсафа фанлари доктори, профессор, Тошкент архитектура қурилиш институти;

Бўтаев Усмонжон Хайруллаевич – сиёсий фанлар доктори, доцент, Ўзбекистон миллий университети кафедра мудири.

ОАК Рўйхати

Мазкур журнал Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси Раёсатининг 2022 йил 30 ноябрдаги 327/5-сон қарори билан тарих, иқтисодиёт, фалсафа, филология, юридик ва педагогика фанлари бўйича илмий даражалар бўйича диссертациялар асосий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрлар рўйхати (Рўйхатга) киритилган.

Crossref DOI:

Тахририят Crossref DOI нинг расмий аъзоси ҳисобланади ва 10.47.390 DOI префиксига эга. Ҳар бир нашр ва илмий мақолага индивидуал Crossref DOI рақами берилади.

Google Scholar

Журнал Google Scholar (Академия) да индексацияланади.

Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари электрон журнали 1368-сонли гувоҳнома билан давлат рўйхатига олинган.
Муассис: “SCIENCEPROBLEMS TEAM” масъулияти чекланган жамият.

Тахририят манзили:

Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Бешёғоч кўчаси, 70/10-уй. Электрон манзил: scienceproblems.uz@gmail.com
Телеграм канал: https://t.me/scienceproblems_uz

МУНДАРИЖА

07.00.00 – ТАРИХ ФАНЛАРИ

| | |
|--|-------|
| <i>Raurov Soyib Saidovich-</i> MUSTAMLAKASHILIK SIYOSATI VA MAHALLIY O'ZINI-O'ZI BOSHQARUV | 8-13 |
| <i>Мухамедова Муниса Сабировна</i> ЭКСПЕРТИЗА, АТРИБУЦИЯ И МУЗЕЕФИКАЦИЯ КОЛЛЕКЦИЙ ФАРФОРА И ФАЯНСА | 14-22 |
| <i>Қахрамон Бахридинов Набиевич</i> ФАРҒОНА ВОДИЙСИДА БОШЛАНГАН ОЧАРЧИЛИКНИНГ САБАБЛАРИ ҲАМДА 1917-1918 ЙИЛЛАРДАГИ ИҚТИСОДИЙ АҲВОЛ | 23-31 |
| <i>Siddiqov Mirshod Baxtiyorovich</i> TOSHKENT PROTEZ-ORTOPEDIYA SANOAT KORXONASINING FAOLIYATI (1941-1945 YILLAR) | 32-37 |

08.00.00 – ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ

| | |
|---|---------|
| <i>Курпаяниди Константин Иванович</i> KICHIK SANOAT KORXONALARINING INSTITUTSIONAL MUNITINING TADQIQOT METODOLOGIYASINING AYRIM XUSUSIYATLARI | 38-50 |
| <i>Хажимуратов Абдуқаҳҳор Абдумуталович</i> ОЛИЙ ТАЪЛИМ ИЛМИЙ МУҲИТИДА ИНСОН КАПИТАЛИНИ ФАОЛЛАШТИРИШ МАСАЛАСИ | 51-65 |
| <i>Очилов Немат Явқочович</i> ҲУДУДЛАРНИ ИЖТИМОИЙ-ИҚТИСОДИЙ РИВОЖЛАНТИРИШНИ БАҲОЛАШ ВА ПРОГНОЗЛАШТИРИШНИНГ УСЛУБИЙ АСОСЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ | 66-73 |
| <i>Nuraliyev Temurjon Erkinjon o'g'li</i> BIZNES JARAYONLARINI AVTOMATLASHTIRISHNING ANAMIYATI VA UNING TASHKILOT SAMARADORLIGIGA TA'SIRI | 74-82 |
| <i>Қаршиев Келдиёр Эшпулатович</i> ЎЗБЕКИСТОН СУҒУРТА БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ ХИТОЙ ТАЖРИБАСИ АСОСИДА | 83-87 |
| <i>Isomitdinova Gulbaxor Kurbonaliyevna</i> INVESTITSIYALARNING IQTISODIY ANAMIYATI VA UNING YANGI RIVOJLANISH TENDENSIYALARI | 88-98 |
| <i>Normatova Madinaxon Ibrohimjon qizi, Xamidova Mamlakat To'xtasinovna</i> KOMPANIYALAR FAOLIYATINI TASHKIL ETISHDA MARKETING TADQIQOTLARINING ANAMIYATI | 99-107 |
| <i>Фаттахова Муниса Абдухамитовна</i> ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ..... | 108-117 |
| <i>Zaynutdinova Umida Djalalovna</i> THEORETICAL DESCRIPTION OF THE MARKETING SYSTEM OF AUTOMOTIVE ENTERPRISES | 118-127 |

09.00.00 – ФАЛСАФА ФАНЛАРИ

| | |
|--|---------|
| <i>Shigabutdinova Dina Yassaviyevna</i> THE LINGUISTIC SYSTEM OF THE PHILOSOPHY OF GRAMMAR..... | 128-134 |
| <i>Sattarov Fozil Faxritdinovich</i> O‘SMIRLARNI XULQ-ATVORIDAGI MUAMMOLARNI HAL QILISH | 135-140 |
| <i>Пардаева Марҳабо Давлатовна</i> НАҚШБАНДИЯ ТАЪЛИМОТИ НАВОИЙ ИЖОДИНИНГ ҲОЯВИЙ АСОСИ СИФАТИДА..... | 141-147 |
| <i>Kurbanova Sevvara Asanbaevna</i> THE USAGE OF JADID METHODS IN DEVELOPING YOUTH LEARNING COMPETENCE... | 148-155 |

10.00.00 – ФИЛОЛОГИЯ ФАНЛАРИ

| | |
|---|---------|
| <i>Xusanova Yulduz Abdirazzoqovna</i> THE INNOVATIVE APPROACH IN LEXICAL UNITS ON JOURNALISM | 156-160 |
| <i>Xolmatova Malika Ibadullayevna</i> INGLIZ VA O‘ZBEK TILLARIDAGI ADJEKTIV KOMPONENTLI KOMPARATIV FRAZEOLGIK BIRLIKLARNING QIYOSIY TAHLILI | 161-166 |
| <i>Raximova Muyba Temirovna</i> NEMIS TILIDAGI PAYT ERGASH GAPLI QO‘SHMA GAPLARNING O‘ZBEK TILIDA LEKSIK IFODALANISHI | 167-172 |
| <i>Ruzieva Djuletta Elmurodovna</i> NEMIS TILIDAGI MODAL FE‘LLARNING O‘ZBEK TILIDA SINTAKTIK IFODALANISHI | 173-178 |

13.00.00 – ПЕДАГОГИКА ФАНЛАРИ

| | |
|---|---------|
| <i>Jumaboyev Nabi Pardaboyevich</i> SHARQ MUTAFAKKIRLARI TA‘LIMOTLARI MAZMUNIDAGI ESTETIK, MA‘NAVIY, TARBIYAVIY QADRIYATLARDAN FOYDALANISH OMILLARI | 179-187 |
| <i>Одилов Ёрқин Жўраевич</i> ФИЗИКА ФАНИ АСОСИДА ТАЛАБАЛАРНИ ЛОЙИХАВИЙ-КОНСТРУКТОРЛИК ФАОЛИЯТИГА ТАЙЁРЛАШ | 188-193 |
| <i>Mamatqosimov Jahongir Abirqulovich</i> ETYUDLAR ORQALI BO‘LAJAK REJISSORLARNING KASBIY BILIM VA KO‘NIKMALARINI TAKOMILLASHTIRISH | 194-199 |
| <i>Babadjanov Axmadjan Xudoyberdiyevich</i> TALABALARGA TASVIRIY SAN‘ATDAN PORTRET CHIZISHNI O‘RGATISHDA FIZIOGNOMIKANING TUTGAN O‘RNI | 200-208 |
| <i>Хакимова Дилдора Машрабжоновна</i> ИННОВАЦИОННАЯ КОМПЕТЕНТНОСТЬ НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕДАГОГА | 209-213 |
| <i>Bo‘riboeva Dilraboхon Norboy qizi</i> TALABALARNING GRAFIK KOMPETENTLIGINI RIVOJLANTIRISHNING O‘ZIGA XOS XUSUSIYATLARI | 214-217 |
| <i>Kadirov Ramz Turabovich</i> KVINTILIAN NUTQIY USLUBLARINING TALABA-AKTYORLAR SAHNAVIY NUTQINI TAKOMILLASHTIRISHDAGI PEDAGOGIK AHAMIYATI | 218-222 |

| | |
|--|---------|
| <i>Usmanov Botir Allaberdiyevich</i> INNOVATSION TEXNOLOGIYALAR ASOSIDA TASVIRIY SAN'AT O'QITUVCHILARI TAYYORLASH TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISHNING NAZARIY ASOSLARI | 223-230 |
| <i>Nusharov Bobir Bolbekovich</i> BO'LAJAK TASVIRIY SAN'AT O'QITUVCHILARINI KASBIY KOMPETENTLIGINI RIVOJLANTIRISH TEXNOLOGIYALARINING PEDAGOGIK DOLZARB MASALALARI..... | 231-236 |
| <i>Mamatqosimova Nodira</i> BO'LAJAK MADANIYAT XODIMLARINING BADIY DIDINI RIVOJLANTIRISHDA SENOGRAFIYA MASALALARI | 237-241 |
| <i>Eliboyeva Lola Sulaymonovna</i> BOSHLANG'ICH SINFLARDA BILIMLARNI O'ZLASHTIRISHNING DIDAKTIK ASOSLARI | 242-247 |
| <i>Mustafayev Yoqubjon Xayrullayevich</i> JISMONIY TARBIYA MUTAXASSISLARINI KOMPETENTLI TAYYORLASHNING DIDAKTIK MASALALARI | 248-253 |
| <i>Inoyatov Odiljon Sobitovich, Yakubova Nafisa Odiljanovna</i> O'QUVCHILAR BILISH VA GRAFIK FAOLIYATINING RIVOJLANTIRISH PEDAGOGIK MUAMMOLARI | 254-261 |
| <i>Raxmanova Dildora Abdulxamid qizi</i> O'QIB TUSHUNISH KO'NIKMASINI RIVOJLANTIRISHDA METAKOGNITIV STRATEGIYADAN FOYDALANISHNING AHAMIYATI | 262-266 |
| <i>Yusupova Shoxista Alimjanovna</i> TASVIRIY SAN'AT TO'GARAK MASHG'ULOTLARIDA QO'YILADIGAN ZAMONAVIY PEDAGOGIK TALABLAR | 267-273 |
| <i>Пуримбетов Бахыт Аллабаевич</i> БЎЛАЖАК ЎҚИТУВЧИЛАРНИНГ ТЕАТР ПЕДАГОГИКАСИДАН ФОЙДАЛАНИШ ИМКОНИАТЛАРИ | 274-279 |
| <i>Байбаева Мухайё Худайбергеновна, Имомов Инъомиддин Абдулхамидович</i> БОШҚАРУВ ФАОЛИЯТИДА СОҒЛОМ ВА ИЖОДИЙ МУҲИТНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА БОШҚАРУВ КОМПЕТЕНЦИЯЛАРИ (HARD SKILLS) ВА (SOFT SKILLS) РАҲБАР ПРОФЕССИОНАЛИЗМИНИ ИФОДАЛАШ БИРЛИГИ СИФАТИДА | 280-285 |
| <i>Мельзиддинов Руслан Адхамович</i> ФУТБОЛЧИЛАРНИНГ ТЕХНИК-ТАКТИК ҲАРАКАТЛАРИ САМАРАДОРЛИГИНИНГ ЖИСМОНИЙ ТАЙЁРЛАНГАНЛИК ДАРАЖАСИ БИЛАН БОҒЛИҚЛИГИ | 286-292 |
| <i>Хуррамов Рустам Сайфиддинович</i> BOSHLANG'ICH SINFLARDA O'QUVCHILARINING EVRISTIK QOBILİYATINI RIVOJLANTIRISH | 293-299 |
| <i>Kayumov Erkin Kazakbayevich</i> TO'GARAK MASHG'ULOTLARIDA O'QUVCHILARNI KAMOLIDDIN BEHZODNING IJODI BILAN TANISHTIRISHNING AHAMIYATI | 300-310 |

08.00.00 – Иқтисодиёт фанлари

Фаттахова Муниса Абдухамитовна
Стрший преподаватель кафедры
«Банковское дело» Ташкентского
финансового института
E-mail: asinum0777@gmail.com

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация. Статья показывает значение цифрового банкинга в развитии межбанковской конкуренции. При поддержке новейших технологий, в целях повышения конкурентности, банки работают над выявлением новых ниш для бизнеса, разработкой индивидуальных услуг, внедрением инновационных стратегий, освоением новых рыночных возможностей и увеличением прибыли. Дан анализ взглядам ученых в области цифрового банкинга, влиянию цифрового банкинга на конкурентность коммерческих банков, а также основные преимущества и недостатки цифровизации.

Ключевые слова: цифровой банкинг, межбанковская конкуренция, большие данные, блокчейн, конкурентные преимущества.

Fattaxova Munisa Abduxamitovna
Toshkent moliya instituti
"Bank ishi" kafedrasida katta o'qituvchisi

RAQAMLASHTIRISHNING TIJORAT BANKLARINING RAQOBAT USTUVORLILIGIGA TA'SIRI

Annotatsiya. Maqolada banklararo raqobatni rivojlantirishda raqamli bankingning ahamiyati ko'rsatilgan. Eng so'nggi texnologiyalarni qo'llab-quvvatlagan holda, raqobatbardoshlikni oshirish maqsadida banklar yangi biznes yo'nalishlarini aniqlash, moslashtirilgan xizmatlarni ishlab chiqish, innovatsion strategiyalarni amalga oshirish, bozorning yangi imkoniyatlarini egallash va daromadni oshirish bo'yicha ish olib bormoqda. Raqamli banking sohasidagi olimlarning fikrlari, raqamli bankingning tijorat banklarining raqobatbardoshligiga ta'siri, shuningdek, raqamlashtirishning asosiy afzalliklari va kamchiliklari tahlil qilingan.

Kalit so'zlar: raqamli bank, banklararo raqobat, katta ma'lumotlar, blokcheyn, raqobat afzalliklari.

Fattakhova Munisa Abdukhamitovna
"Banking" Dpt., Senior Lecturer,
Tashkent Institute of Finance

IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE COMPETITIVE ADVANTAGES OF COMMERCIAL BANKS

Abstract. The article shows the place of digital banking in the interbanking competition. With the support of the latest technologies, banks are working to identify new niches for business, develop individual services, implement innovative strategies, develop new market opportunities and increase profits. We emphasized, opinions of scientists in the field of digital banking. The article describes the impact of digital banking on the competitiveness of commercial banks, and underlines the main advantages and disadvantages of digitalization.

Key words: digital banking, interbanking competition, big data, block chain, competitive advantages.

DOI: <https://doi.org/10.47390/SP1342V3I5Y2023N12>

Введение. На сегодняшний день невозможно представить банковскую индустрию без цифровизации данных. Цифровизация банковской сферы — сложный и комплексный процесс. Но конечная его цель понятна и проста — сэкономить ресурсы (время и деньги) как клиентов, так и самих банков. Путь к цифровизации банковского сектора Узбекистана начался несколько лет назад. Выросло новое поколение клиентов требовательных, технологически продвинутых пользователей, которые не представляют себе жизни без преимуществ цифровизации. К банкам предъявляются высокие требования, достичь которых можно, только трансформируя свой подход к ведению бизнеса и технологиям. В связи с этим появляется необходимость большей интеграции цифровизации в деятельность банков с целью повышения конкурентоспособности банков, и привлечения клиентов и увеличения прибыли.

Отдельно следует отметить, что поддерживающая политика государства играет особую роль в развитии цифровой экономики. Чтобы добиться прогресса, необходимо и императивно, чтобы мы овладели цифровыми знаниями и современными информационными технологиями. Это дает нам возможность следовать кратчайшему пути восхождения. В конце концов, информационные технологии глубоко проникают во все сферы современного мира.

С этой целью указом президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № 6079 "Об утверждении стратегии "Цифровой Узбекистан-2030" и мерах по ее эффективной реализации" была утверждена стратегия "Цифровой Узбекистан—2030".

Указом президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № 5992 утверждена "Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы". Стратегия также определяет комплексную трансформацию коммерческих банков с государственной долей в качестве одного из приоритетных направлений реформирования банковской системы, внедрение современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, продажу пакета государственных акций в банках на основе конкурентных продаж инвесторам с необходимым опытом и знаниями.

Целью данной статьи является изучить важность исследований в области цифровизации банковского сектора экономики, её влияния на развитие межбанковской конкуренции, и преимущества и недостатки цифрового банкинга..

Задачами нашего исследования мы поставили:

- изучить научную литературу и мнения отдельных ученых в области использования цифровых технологий в банках;

- выделить основные на наш взгляд преимущества и недостатки цифрового банкинга;

- изучить влияние цифровизации на конкурентные преимущества коммерческих банков;

- и привести выводы по проведенной работе и разработать предложения.

Методология. При выборе методологии исследования очень важно, чтобы она была выбрана правильно, поскольку методология исследования всегда занимает ключевое место в любом изыскании. Некорректно выбранная методология исследования может нанести вред всей работе и замедлить исследовательский процесс. При выборе методологии мы руководствуемся тремя ключевыми аспектами: какой наиболее рациональный выбор для нашего исследования, какие методы мы намерены использовать при сборе данных и на какие практические вопросы нам надо найти ответы.

В исследовании использованы методы эмпирического и теоретического уровня, а именно методы изучения и обобщения, анализа и синтеза, наблюдения. Данные были собраны в ходе других опубликованных исследований, связанных с тематикой научного исследования.

Анализ литературы. Изучением адаптации классической банковской деятельности к цифровой экономике занимались многие экономисты. Например, Ю. С. Твердохлеб и Г. С. Панова рассматривают предпосылки трансформации классических банков в цифровые банки. Они считают, что переход банков в цифровое пространство способствует созданию более тесной и доверительной среды между клиентами и банками, так как для клиентов важна не только надежность банка, но и удобство предоставляемых им услуг [4]

В настоящее время нет единого и общепризнанного подхода к определению понятия «цифровая трансформация банковского сектора». Ряд исследователей и ученых сходятся во мнении, что цифровая трансформация направлена развитие существующих бизнес-процессов, имеет направленность на получение конкурентных преимуществ и повышение уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Зайченко И. М., Горшечникова П. Д. и Дубгорн А. С. отмечают, что цифровая трансформация – это, прежде всего, «преобразование отдельных бизнес-процессов предприятия или всего бизнеса в целом, так и деятельности отдельных институциональных единиц государственного уровня», при этом цифровая трансформация осуществляется при условии бизнес-модели и соответствующих ресурсов для создания или преобразования цифрового бизнеса.

В нашем исследовании мы постарались собрать целостный взгляд на то, как банки и клиенты могут получить эффективность цифрового банкинга. В ходе исследования была проанализирована литература по потребительскому опыту, удовлетворенности, лояльности и финансовые результаты таких авторов как Keisidou, 2013 [10], Klaus & Maklan, 2013 [11], Yee, Yeung & Cheng, 2010 [13]. Ученые исследуют финансовые отчеты банка и сотрудников с точки зрения клиентов, чтобы понять связи между цифровыми банковскими услугами, улучшение качества обслуживания клиентов и финансовых показателей банков. Тео, Anderson, Fenwick and Ying, (2014) [14] говорят о том, что предприятия постоянно используют цифровые технологии для создания новых источников ценности, для повышения эффективности обслуживания клиентов. Следовательно, каждый бизнес должен трансформироваться в цифровой бизнес, чтобы выжить. Это говорит о том, что банки должны сосредоточиться на цифровых технологиях, поскольку банковское дело, направлено на улучшение качества обслуживания клиентов по мере изменения потребностей клиентов.

Необходимым условием межбанковской конкуренции является высокое качество обслуживания клиентов, удобства и лучший опыт работы с цифровыми устройствами. Однако исследования цифрового банкинга Martins, Oliveira & Popovic, 2014, Hanafizadeh, Behboudi, Koshksaray & Tabar, 2014 показали, что больше акцент делается на усвоение, чем при изучении клиентского опыта, восприятия банков и сотрудников, которые принимают решения о том, как предлагать услуги. [10]

Среди ученых нашей страны в разработку теории и практики современного экономического развития большой вклад внесли Р. Эюпов, Д. Расулова, Д. Расулев, З.Мамадиеров. В частности, Р.Аюпов в своем исследовании уделил большое внимание вопросам использования цифровых технологий в секторах экономики нашей страны, З. Мамадиеров уделил важное внимание перспективам использования цифровых банковских технологий в повышении эффективности банковской деятельности.

Результаты. Начало цифровой трансформации в нашей стране пришлось на центральную составляющую экономики – банковскую сферу. Прежде всего, это обусловлено тем, что банковская система – наиболее восприимчива и адаптивна к внешним факторам воздействия, что позволяет посредством анализа имеющегося инновационного опыта в данной сфере совершенствовать процесс предоставления банковских услуг, разрабатывать и внедрять принципиально новые цифровые продукты. Цифровизация банковской деятельности стала важной ступенью в развитии современной экономики. Кредитные организации внедряют в свою деятельность цифровые технологии, позволяющие им быть более успешными и конкурентоспособными.

Итак, цифровой банкинг означает полную оцифровку банков и всей их деятельности, программ и функций. Это касается не только оцифровки банковских услуг и продуктов - интерфейс, который видят клиенты, но также и автоматизации внутренних процессов. Цифровой банкинг - это автоматизация каждого шага банковских отношений, который выходит далеко за рамки онлайн, офф-лайн, мобильной и интернет банковской платформы.

Цифровой банкинг - это полная трансформация в цифровую среду, интерфейс, бэкэнд и все, что между ними, как для клиентов, так и для сотрудников. Hoffman Thomas 1999 говорит о том, что цифровой банкинг опирается на big data, аналитику и использует все новые технологии для повышения качества обслуживания клиентов [13]. Банк может считаться цифровым, только если у него оцифрованы все имеющиеся функции - от разработки продукта до обслуживания клиентов.

В банковской сфере при цифровой трансформации первостепенной задачей должно быть осуществление экономической и информационной безопасности, так как различные электронные платформы становятся средой для кибератак. Именно от этих процессов и качественного предоставления услуг своим клиентам посредством цифровых каналов и новых сервисов зависит эффективность и конкурентоспособность банковской деятельности.

Характеризуя механизм цифровизации банков, можно отметить, что данный процесс включает в себя следующие элементы (рис. 1.). При этом выделяются такие сегменты цифровой стратегии банка, как создание цифрового продукта, осуществление

сквозного взаимодействия с клиентом, разработка финансовой экосистемы партнеров, дистанционное взаимодействие с регулятором и применение бизнес-инкубаторов.

Цифровизация финансового сектора является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Для того чтобы субъекты финансового рынка были успешными и конкурентоспособными, необходимо следовать мировым тенденциям и быть "цифровыми" во внедрении передовых технологий. Выполнение этой задачи приводит к трансформации традиционных мировых бизнес-моделей таким образом, чтобы они отвечали проблемам современного мира. Кредитные организации, страховые компании и другие институциональные инвесторы вносят значительные изменения для улучшения своей деятельности под влиянием цифровых технологий.

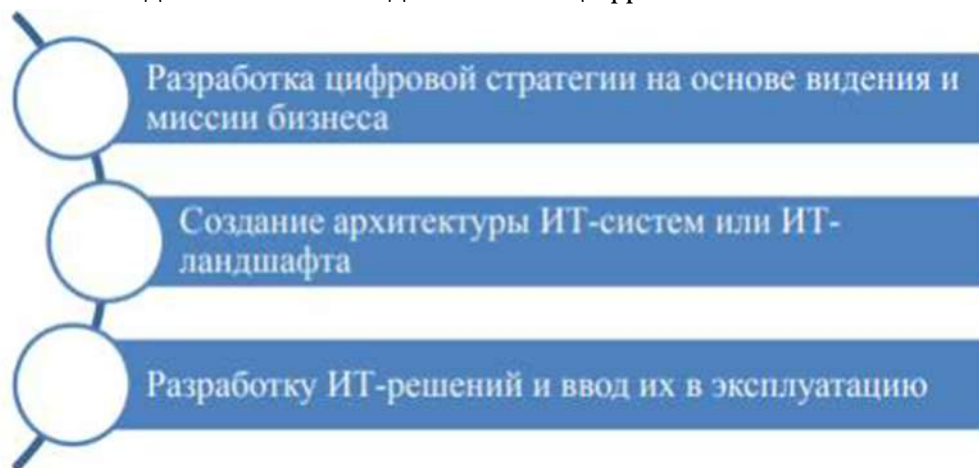


Рис.1 Элементы механизма цифровизации банковской деятельности [5].

Следует отметить, что в существующих условиях не каждый коммерческий банк может выдержать конкуренцию или выйти на новый более высокий уровень обслуживания и реализации банковских продуктов и услуг. Внедрение цифровых технологий в банковскую сферу непосредственно видоизменяет роль банков, которые стремительно направлены на персонализацию и мобильность. Современная банковская система характеризуется расширением границ предоставления цифровых сервисов, что непосредственно приводит к формированию новых подходов к управлению банковскими бизнес-процессами.

Для потребителей банковских услуг актуальны такие качества, как простота, скорость и низкая стоимость. Применение в банковской деятельности информационных технологий расширяет клиентскую базу, а также разгружает работу сотрудников офиса банка в результате круглосуточной доступности практически всех банковских услуг в любое время.

Цифровизация банковского сектора позволит крупнейшим коммерческим банкам создать свою экосистему, в рамках которой будет предлагаться новый формат банковских продуктов и услуг, а также будет возможность расширения сфер своего функционирования. Для средних и малых банков использование цифровых технологий представляет собой большую возможность действовать вне экосистем крупнейших банков, акцентируясь на своей категории клиентов. Развитие цифровых технологий в банковском секторе расширит и упростит пользование банковскими услугами.

Дальнейшее продвижение цифровизации позволяет небанковским организациям осуществлять деятельность по предоставлению отдельного ряда услуг, которые, как

правило, оказываются банками. Это говорит о том, что такие небанковские организации станут вполне приемлемыми конкурентами коммерческим банкам. В связи с этим, можно сказать, что развитие цифровых технологий для банковского сектора выступает одним из важнейших конкурентных преимуществ на рынке, что обуславливает необходимость их постоянного развития для каждой отдельно взятой кредитной организации.

Основные преимущества цифрового банкинга:

1. Сокращение расходов. Банки вынуждены снижать свои расходы, чтобы оставаться конкурентоспособными. Если банк не переходит на оцифровку, то должен, например, продолжать инвестировать в дорогостоящее устаревшее аппаратное и программное обеспечение, чтобы поддерживать эти системы в актуальном состоянии;

2. Вероятность увеличения доходности: у традиционных банков нет полного обзора своих клиентов. Им не хватает интеллектуальных систем для сбора информации о клиентах и систем для ориентации на клиентов. Изучение предпочтений клиентов посредством социальных сетей, мессенджеров ведет к созданию банковского продукта в соответствии с интересами клиентов. Чем больше доля банка на рынке, тем выше вероятность повышения его прибыли;

3. Привлечение и сохранение клиентов, а также опережение конкурентов: Fintechs и другие новички потрясли банковское сообщество. В результате растет спрос на улучшенное обслуживание клиентов и персонализированные услуги, а продукты и услуги известных банков становятся дороже. Цифровой банкинг позволяет улучшить качество обслуживания клиентов и снизить затраты, что необходимо для того, чтобы предугадать и предупредить спрос клиентов;

4. Потребитель сможет пользоваться банковскими услугами в любое время и по любым каналам: офис банка, центр, видеосвязь, банкомат, мобильный и интернет-банкинг, чат-боты, социальные сети и мессенджеры. Также клиенту не нужно приходить в офис банка, он может удаленно получить любую услугу: открытие карты, выдачу кредита, открытие вклада и т.д., при условии доставки на дом

Ожидания клиентов меняются, вводится новое регулирование и растет конкуренция со стороны технологических компаний. Эти изменения должны стимулировать банки на создание своего цифрового пространства.

Основные недостатки цифрового банкинга:

1. Система безопасности. Цифровые банки подчиняются тем же законам и правилам, что и традиционные банки. Сложное программное обеспечение для шифрования предназначено для защиты информации вашей учетной записи, но ни одна система не является идеальной. Stafford Barbara, 2001 [12].говорит о том, что аккаунты могут быть подвержены фишингу, хакерским атакам, вредоносным программам и другим несанкционированным действиям;

2. Виды услуг. Некоторые цифровые банки могут не предлагать все комплексные финансовые услуги, такие как страховые и брокерские счета, которые предлагают традиционные банки.

3. Отношения с клиентом. Зачастую банк зная своего клиента, его кредитную историю, специфику его бизнеса, может принимать благоприятные для клиента решения. Система же цифрового банкинга такие возможности исключает.

4. Сложность или значимость сделки. Зачастую для выполнения крупной транзакции либо принятия серьезного решения, требуется непосредственная встреча с клиентом. Традиционный банк может проводить встречи и вызывать экспертов для решения конкретного вопроса. Сложные международные операции, вопросы международного финансирования, синдикатов могут быть невозможными в цифровых банках.

Система цифровой биометрии в будущем позволит банкам продавать свои продукты не только через собственные дистанционные каналы, но через каналы партнеров, где потребитель в привычном для себя мобильном приложении увидит привычные для себя продукты, обернутые в продукты банка.

Обсуждения. Банки в Узбекистане по-разному идут к цифровизации. Кто-то в 2022 году занялся сменой АБС (автоматизированная банковская система — программно-технический комплекс, направленный на автоматизацию процессов), кто-то строит BPM и CRM платформы и на них автоматизирует процессы продаж, кто-то запускает дистанционные каналы продаж, кто-то строит собственный карточный процессинг и развивает карточные продукты, кто-то строит корпоративное хранилище и BI-аналитику.

Наиболее эффективными являются частные банки. У них все получается быстрее, и это чувствует конечный потребитель. Банки на розничном рынке стремятся к рассрочке, к скорингу без опоры на официальные доходы граждан. Финучреждения также стремятся к построению кредитного конвейера для бизнеса и построению скоринговых систем для него.

В 2023 году будет сделана первая попытка цифрового онбординга субъектов бизнеса. Начиная с 1 мая коммерческим банкам разрешат дистанционное открытие счетов юрлицам и индивидуальным предпринимателям, учредители которых являются резидентами, при наличии необходимых условий дистанционной идентификации.

В Узбекистане принято Постановление Президента от 03 июля 2018 года №3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» [2], которое определяет важнейшие задачи и по дальнейшему развитию цифровой экономики: внедрение и развитие деятельности в области оборота крипто-активов, включая майнинг (деятельность по поддержанию распределительной платформы и созданию новых блоков с возможностью получать вознаграждение в формате новых единиц и комиссионных сборов в различных криптовалютах), смарт-контракты (договор в электронной форме, исполнение прав и обязанностей по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций), консалтинг, эмиссию, обмен, хранение, распределение, управление, страхование, крауд-фандинг (коллективное финансирование), а также технологий "блокчейн" для диверсификации различных форм инвестиционной и предпринимательской деятельности.

Данным Постановлением также предусмотрено внедрение с 1 января 2021 года технологий "блокчейн" в деятельность государственных органов, при ведении государственных реестров, классификаторов и иных баз данных, в систему корпоративного управления крупных коммерческих организаций с преобладающим участием государства в уставном фонде, в клиринговых операциях, при осуществлении платежей, торговом финансировании (аккредитив), а также кредитовании проектов.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 05 октября 2020 г. № 5296 «Об утверждении стратегии «ЦИФРОВОЙ УЗБЕКИСТАН-2030» [1] и мерах по ее эффективной реализации» предусмотрена реализация свыше 220 приоритетных проектов, предусматривающих совершенствование системы электронного правительства, дальнейшее развитие отечественного рынка программных продуктов и информационных технологий. В рамках цифровой трансформации регионов и отраслей в 2020 — 2022 годах предусмотрено повышение с 78 до 95 процентов уровня подключения населенных пунктов к сети Интернет, а также завершение до 1 января 2022 года цифровой трансформации коммерческих банков путем обеспечения оказания ими широкого спектра онлайн услуг, включающих в себя реализацию кредитных продуктов, открытие вкладов и расчетных счетов в дистанционной форме.

Выводы и предложения. Исследование демонстрирует, как банки могут использовать цифровой банкинг для улучшения качества услуг клиентам, привлечения, удержания, изучая опыт и уровень удовлетворения различных потребностей клиентов, а также и улучшить финансовые показатели за счет повышения рентабельности, экономии затрат, рентабельности активов, соотношения затрат и доходов, выручки и роста продаж.

Исследование информирует об отношении потребителей к цифровым банкам, которым необходимо рассматривать пути увеличения прибыли. Это подчеркивает тенденцию к росту инвестиций в инновационные технологии. Это показывает, как инновации в цифровизации позволяют банкам внедрять дополнительные услуги, дифференцировать продукты, увеличивать продажи, повышают конкурентоспособность банков и позволяют реагировать на растущие потребности клиентов с помощью цифровых устройств.

В исследовании подчеркиваются операционные риски и риски безопасности цифрового банкинга, которые влияют на бренд и репутацию банков, доверие клиентов, качество обслуживания. На наш взгляд необходимо расширять исследования в области цифровизации. Узбекистан густонаселенная страна с населением около 35 млн на начало 2022 года. Существуют регионы отдаленные от финансовой инфраструктуры. Чтобы охватить эти регионы необходимо в первую очередь наличие бесперебойного интернета, что позволит банкам развивать цифровые услуги и обучать клиентов ими пользоваться. Также на наш взгляд необходимо повышать финансовую грамотность населения, чтобы потребители цифровых банковских продуктов не стали жертвами финансовых или кибер преступлений.

Цифровизация экономики Узбекистана позволит повысить не только качество, но и объем любых транзакций как в банковско-финансовой системе, так и в любой другой. Результат цифровизации позволит видеть достаточно прозрачно информацию инвесторам, сделает страну еще более открытой и доступной для дальнейшей глобализации.

Правительство нашей страны оказывает повсеместную поддержку развитию цифровизации во всех сферах экономики. Указом президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № 5992 утверждена "Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы". Стратегия также определяет комплексную трансформацию коммерческих банков с государственной долей в качестве одного из

приоритетных направлений реформирования банковской системы, внедрение современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, продажу пакета государственных акций в банках на основе конкурентных продаж инвесторам с необходимым опытом и знаниями.

Адабиётлар/Литература/References:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № 6079 "Об утверждении стратегии "Цифровой Узбекистан-2030".
2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 03 июля 2018 года №3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан».
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 21.11.2018 г. N ПП-4022 «О мерах по дальнейшей модернизации цифровой инфраструктуры в целях развития цифровой экономики»
4. Твердохлеб, Ю. С. Предпосылки трансформации традиционных кредитно-финансовых учреждений в цифровые банки: прикладные зарубежные исследования /Ю. С. Твердохлеб, С. Г. Тер-Петросян // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 33 – 39.
5. Бухонова, С. М. Исследование цифровой трансформации российского банковского сектора в контексте его инвестиционной привлекательности / С. М. Бухонова, А. Е. Яблонская // Вопросы инновационной экономики. – 2020. – № 2. – С. 951 – 960
6. Абдуллаев Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банклари кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Т., 2000. - 36 б.3
7. Авис, О. У. Взгляд на взаимодействие традиционных и цифровых инструментов банковского обслуживания / О. У. Авис, В. Е. Косарев // Вестник Астраханского государственного технического университета. – 2021, – № 1. – С. 101 – 107.
8. Барыкин, С. А. Новые возможности и вызовы для системы регулирования финансового сектора в результате развития мирового рынка финансовых технологий / С. А. Барыкин // Ars Administrandi / Искусство управления. – 2020. – Т. 12, № 1. – С. 79 – 92.
9. Белова, С. С. Современные трансформации российского банковского сектора в контексте цифровизации / С. С. Белова // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 30. – С. 1240 – 1244.
10. Keisidou, E., Sarigiannidis, L., Maditinos, D. I. & Thalassinou, E. I. (2013). Customer Satisfaction, Loyalty and Financial Performance. International Journal of Bank Marketing, 31(4), 259-288
11. Klaus, P. & Maklan, S. (2013). Towards a Better Measure of Customer Experience. International Journal of Market Research, 55(2), 227-246
12. Stafford, Barbara. "Risk Management and Internet Banking: What Every Banker Needs to Know," Community Banker (10:2), 2001, p. 48-49.

13. Yee, R. W. Y., Yeung, A. C. L. & Cheng, T. C. E. (2010). An Empirical Study of Employee Loyalty, Service Quality and Firm Performance in the Service Industry. *International Journal of Production Economics*, 124(1), 109-120.
14. Teo, C., Anderson, D., Fenwick, N. & Ying, Z. N. (2014). The State Of Digital Business in Asia Pacific in 2014. <http://www.forrester.com/The+State+ Of+Digital+ Business+ In+Asia+Pacific+In+2014/ fulltext/-/E-RES117084>
15. www.cbu.uz
16. <https://www.spot.uz/ru/2020/06/19/digital-bank/>
17. <https://plusworld.ru/journal/2021/plus-5-2021/banki-i-ritejl-tsfrovaya-transformatsiya-i-vzaimodejstvie-klyuchevye-itogi-pervogo-plas-foruma-v-stolitse-uzbekistana/>