



**РОЛЬ БАНКОВ В СТИМУЛИРОВАНИИ ИНВЕСТИЦИЙ И  
ПОДДЕРЖАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

**Камилова Наргиза Абдукажоровна**

*Доцент кафедры «Экономическая теория»,  
Самаркандский институт экономики и сервиса*

**Остонакулова Нозанин Зафаровна**

*Студентка I курса группы ИК-225 Факультета Экономика,  
Самаркандский институт экономики и сервиса*

**Аннотация.** *В данной статье анализируется роль банков в рыночной экономике как ключевых финансовых институтов, обеспечивающих эффективное распределение денежных ресурсов и поддержку экономической стабильности. Особое внимание уделено функциям коммерческих и центральных банков, включая кредитование, управление денежной массой, регулирование процентных ставок и надзор за финансовыми рынками. Рассматривается влияние цифровых технологий на доступность банковских услуг и повышение качества обслуживания клиентов, а также вопросы безопасности финансовой информации и предотвращения мошенничества. Анализируется значимость банков для развития бизнеса и предпринимательства, стимулирования инвестиций и поддержания экономического роста страны. В статье сделан акцент на интеграцию банковской деятельности с механизмами рыночной экономики и создании условий для устойчивого финансового развития государства.*

**Ключевые слова:** *банки, рыночная экономика, коммерческий банк, центральный банк, кредитование, денежная масса, процентные ставки, финансовая стабильность, финансовые услуги, цифровой банкинг, мобильный банкинг, онлайн-банкинг, банкоматы, инвестиции, предпринимательство, экономический рост, финансовая инфраструктура, безопасность финансовых данных, предотвращение мошенничества, доверие клиентов, капитал, финансовое посредничество.*

**Abstract.** *This article analyzes the role of banks in a market economy as key financial institutions that ensure the efficient allocation of monetary resources and support economic stability. Special attention is given to the functions of commercial and central banks, including lending, money supply management, interest rate regulation, and financial market supervision. The impact of digital technologies on the accessibility of banking services and the improvement of customer service quality is also examined, along with issues of financial data security and fraud prevention. The article highlights the importance of banks in business development, entrepreneurship, investment stimulation, and maintaining national economic growth. Emphasis is placed on integrating banking activities with market economy mechanisms to create conditions for sustainable financial development.*





## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'OYALAR



**Keywords:** *banks, market economy, commercial bank, central bank, lending, money supply, interest rates, financial stability, financial services, digital banking, mobile banking, online banking, ATMs, investments, entrepreneurship, economic growth, financial infrastructure, financial data security, fraud prevention, customer trust, capital, financial intermediation.*

**Введение.** Банки являются важной частью рыночной экономики, обеспечивая распределение денежных ресурсов и поддержку финансовой стабильности. Они соединяют людей и организации, имеющие свободные средства, с теми, кто нуждается в финансировании для бизнеса или личных целей. Коммерческие банки предоставляют услуги по кредитам, открытию и обслуживанию счетов, платежам и выпуску карт. Центральные банки регулируют денежную массу, устанавливая процентные ставки и контролируют деятельность коммерческих банков, обеспечивая стабильность финансовой системы. Цифровые технологии, такие как онлайн- и мобильный банкинг, делают банковские услуги более доступными и удобными, но также требуют усиленной защиты данных и мер по предотвращению мошенничества. Банки играют важную роль в развитии предпринимательства, стимулируют инвестиции и поддерживают экономический рост. Их деятельность способствует созданию новых рабочих мест, развитию малого и среднего бизнеса и укреплению доверия к финансовой системе. Актуальность исследования обусловлена необходимостью изучения функций банков и их влияния на экономику страны, а также понимания того, как современные технологии и финансовые инструменты изменяют работу банковской системы и повышают её эффективность.

**Основная часть.** Для того чтобы понять значимость банков, необходимо прежде всего определить их сущность как особых финансовых институтов. В современной экономике банк представляет собой не просто организацию, хранящую денежные средства или выдающую кредиты, а сложный посреднический механизм, занимающий центральное место в финансовой системе государства. Банки можно сравнить с «кровеносной системой» экономики, через которую циркулируют денежные потоки, обеспечивая функционирование всех хозяйствующих субъектов — от домашних хозяйств до крупных корпораций и государственных структур.

Особенностью банков является их двойственная природа: с одной стороны, они функционируют как коммерческие организации, ориентированные на получение прибыли, а с другой — выполняют важные общественно значимые функции. Их ключевая задача заключается в посредничестве между субъектами, располагающими временно свободными денежными средствами, и теми, кто испытывает потребность в финансировании.

Основные функции банков можно свести к нескольким направлениям. Прежде всего, это мобилизация денежных средств, при которой банки аккумулируют сбережения населения и предприятий, превращая их в инвестиционные ресурсы.





## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'UYALAR



Второй важной функцией является кредитование — предоставление средств во временное пользование с целью развития бизнеса или удовлетворения потребительских нужд. При этом банки выполняют трансформационную роль, преобразуя краткосрочные вклады в долгосрочные кредиты и принимая на себя соответствующие риски. Третье направление связано с организацией расчетов и платежей: банки обеспечивают бесперебойное движение денежных средств, делая финансовые операции быстрыми, безопасными и прозрачными.

Рассматривая роль банков в рыночной экономике, следует отметить их значительное влияние на макроэкономические процессы. Одной из ключевых функций выступает перераспределение финансовых ресурсов между различными отраслями экономики. Банки направляют капитал в наиболее перспективные сферы, способствуя эффективному использованию ресурсов и структурной трансформации экономики. Не менее важна их роль в обеспечении денежного оборота. Коммерческие банки, взаимодействуя с центральным банком, участвуют в формировании денежного предложения, в том числе через механизм кредитного мультипликатора. Это позволяет стимулировать экономическую активность, однако требует государственного регулирования для предотвращения инфляционных процессов.

Существенное значение банки имеют и для инвестиционной деятельности. Они обеспечивают финансирование крупных инфраструктурных проектов, развитие промышленности и расширение производственных мощностей. Благодаря банковскому кредитованию предприятия получают возможность долгосрочного планирования, что в масштабах экономики способствует росту валового внутреннего продукта и повышению уровня жизни населения. Особую роль банки играют в развитии предпринимательства. Для малого и среднего бизнеса банковские кредиты зачастую являются единственным источником внешнего финансирования. Кроме того, современные банки предоставляют дополнительные услуги, такие как эквайринг, консультационная поддержка и цифровые сервисы, что облегчает ведение бизнеса. В отношении крупного бизнеса банки выступают стратегическими партнерами, обеспечивая проектное финансирование, поддержку внешнеэкономической деятельности и участие в крупных инвестиционных проектах.

В современных условиях рыночной экономики роль банков усиливается, что подтверждается статистическими данными. По информации Центральный банк Республики Узбекистан, по состоянию на 2024–2025 годы в стране функционирует более 30 коммерческих банков. Общий объем активов банковской системы превышает 600 трлн сумов, что свидетельствует о значительном расширении финансового сектора. Кредитование экономики остается одной из ключевых функций банков. Объем выданных кредитов составляет свыше 450 трлн сумов, при этом значительная часть направляется в такие отрасли, как промышленность, сельское хозяйство и малый бизнес. Доля кредитов в валовом внутреннем продукте достигает примерно 60–70%, что указывает на высокую степень вовлеченности банков в экономическое развитие





## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'OYALAR



страны. Важную роль банки играют и в привлечении сбережений населения. Объем депозитов физических и юридических лиц превышает 300 трлн сумов, демонстрируя рост доверия к банковской системе. При этом наблюдается активное развитие цифровых банковских услуг: более 70% платежей осуществляется в безналичной форме через мобильные приложения и онлайн-сервисы. Кроме того, банковский сектор Узбекистана демонстрирует устойчивый рост. Среднегодовой темп роста активов составляет около 15–20%, что связано с проводимыми реформами и либерализацией финансового рынка. Это подтверждает, что банки становятся важнейшим инструментом стимулирования инвестиций и экономического роста.

Также важным направлением является поддержка инноваций и стартапов, что способствует развитию цифровой экономики и внедрению новых технологий. Наконец, деятельность банков оказывает значительное социальное влияние. Финансируя развитие бизнеса, банки способствуют созданию рабочих мест, снижению уровня безработицы и повышению экономической стабильности общества. Таким образом, банки являются ключевым элементом рыночной экономики, обеспечивая эффективное распределение ресурсов, развитие предпринимательства и устойчивый экономический рост. (рис.1.)

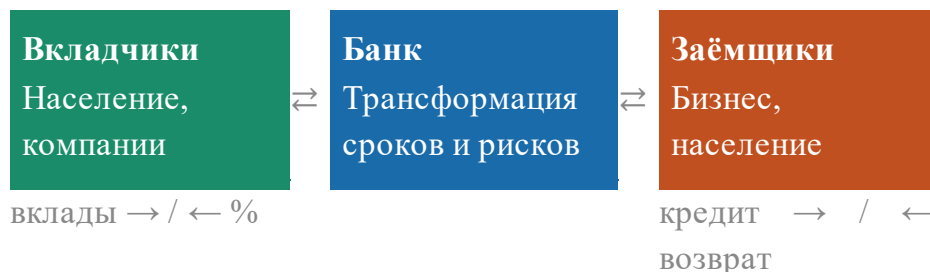
### Роль банков в рыночной экономике

**Центральный банк**  
 Регулятор • Денежно-кредитная политика • Надзор

▼ надзор ▼

**Коммерческие банки**  
 «Кровеносная система» экономики — посредник между вкладчиками и заёмщиками

### Потоки средств



### Основные функции





## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'UYALAR



### Мобилизация средств

Аккумуляция сбережений населения и бизнеса

### Кредитование

Финансирование бизнеса и потребителей

### Расчёты и платежи

Бесперебойная платёжная инфраструктура

### Роль в рыночной экономике

#### Инвестиции

Крупные проекты, инфраструктура

#### Поддержка МСБ

Кредиты, эквайринг, консультации

#### Инновации

Стартапы, финтех, цифровая экономика

#### Соц. эффект

Занятость, стабильность, рост ВВП

### Тенденции и риски

#### Цифровизация

Финтех, онлайн-банкинг, мобильные приложения

#### Усиление конкуренции

Новые игроки финансового рынка

#### Риски

Невозврат кредитов, банковские кризисы

Банки — ключевой элемент рыночной экономики, обеспечивающий эффективное распределение ресурсов и устойчивый экономический рост

Рисунок 1 — Роль банков в рыночной экономике

Банковская система не может эффективно функционировать без участия государства, поскольку именно оно обеспечивает её устойчивость и надёжность. Ключевую роль в этом процессе играет центральный банк, который выступает главным регулятором финансовой системы страны. Он контролирует деятельность коммерческих банков, устанавливает нормы и правила их работы, а также отвечает за проведение денежно-кредитной политики. Одной из важнейших задач центрального банка является поддержание стабильности национальной валюты и контроль над уровнем инфляции. Для этого используются такие инструменты, как изменение процентных ставок, регулирование денежной массы и установление обязательных резервов для банков. Благодаря этим мерам государство может сдерживать рост цен или, наоборот, стимулировать экономическую активность. Кроме того, государство осуществляет надзор за банковской деятельностью, чтобы снизить риски банкротств и защитить интересы вкладчиков. Эффективное регулирование способствует



## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'OYALAR



укреплению доверия населения к банковской системе, что является важным условием её стабильного развития. Таким образом, взаимодействие банков и государства направлено на обеспечение устойчивости финансовой системы и поддержание сбалансированного экономического роста.

Современная банковская система активно трансформируется под влиянием технологического прогресса и изменений в экономике. Одной из главных тенденций является развитие цифровых банков и онлайн-услуг. Всё больше операций осуществляется дистанционно, что делает банковские услуги более доступными и удобными для клиентов. Существенное влияние оказывает развитие финансовых технологий (финтех), включая мобильные приложения, онлайн-платежи и автоматизированные системы анализа данных. Это повышает эффективность работы банков, но одновременно усиливает конкуренцию на финансовом рынке. Изменяется и поведение клиентов: они всё чаще выбирают быстрые, простые и цифровые решения, отдавая предпочтение онлайн-обслуживанию вместо традиционных отделений. Вместе с тем развитие банков сопровождается рядом рисков. К ним относятся возможность невозврата кредитов, особенно в условиях экономической нестабильности, а также вероятность банковских кризисов. Экономические спады могут существенно снизить платёжеспособность заёмщиков и ухудшить финансовое состояние банков. Для наглядного представления современных тенденций и рисков банковской системы используется обобщённая таблица (рис. 2).

Направление	Характеристика	Возможные последствия
Цифровизация	Онлайн-банкинг, мобильные сервисы	Упрощение доступа к услугам
Финтех	Новые технологии и инновации	Рост конкуренции
Поведение клиентов	Переход к онлайн-услугам	Снижение роли отделений
Кредитные риски	Невозврат займов	Финансовые потери банков
Экономические кризисы	Спад экономики	Снижение устойчивости банков

Рисунок 2. Современные тенденции развития банковской системы.

Таким образом, представленные в таблице данные показывают, что развитие банковской системы тесно связано с внедрением цифровых технологий и изменением поведения клиентов. При этом наряду с положительными эффектами, такими как повышение доступности и эффективности банковских услуг, сохраняются и значительные риски, влияющие на стабильность финансовой системы.



## TANQIDIY NAZAR, TAHLILIY TAFAKKUR VA INNOVATSION G'UYALAR



**Закключение.** В ходе данной работы была рассмотрена роль банков в рыночной экономике и их современное развитие. Можно сделать вывод, что банки являются важным элементом финансовой системы, так как они обеспечивают движение денежных средств между населением, бизнесом и государством, а также способствуют развитию экономики в целом.

Современные банки активно меняются под влиянием цифровых технологий. Появление онлайн-банкинга и финтех-решений делает банковские услуги более быстрыми и доступными для клиентов. Однако вместе с этим усиливается конкуренция и появляются новые риски, такие как кредитные потери и влияние экономических кризисов. Таким образом, можно сказать, что банки в рыночной экономике выполняют не только традиционные функции, но и постоянно адаптируются к новым условиям. Их развитие напрямую связано с уровнем технологий и стабильностью экономики.

### Список использованной литературы

1. Мухаммедов М.М., Камилова Н.А. Экономическая теория: учебник. — 2023.
2. Абдуллаев Ё., Мухаммадиев А. Банковское дело и финансовые технологии. — Ташкент: 2022.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. — Москва: КНОРУС, 2021 (обновлённое издание).
4. World Bank. Uzbekistan Financial Sector Overview. — 2023.
5. IMF (International Monetary Fund). Uzbekistan: Financial System Stability Report. — 2024.