

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ

**Тоштемирова Фарангиз Дилшод кизи**

*Студентка Самаркандкого института Экономика и сервиса*

*Факультет банковско-финансовых услуг*

[farangiztoshtemirova@gmail.com](mailto:farangiztoshtemirova@gmail.com)

**Файзуллаева Хулкар Кудратилла кизи**

*Студентка Самаркандкого института Факультет банковско-финансовых услуг*

*Ассистент кафедры «Узбекского языка и Экономика и сервиса*

*Факультет банковско-финансовых услуг*

[fayzullayevahulkar777@gmail.com](mailto:fayzullayevahulkar777@gmail.com)

**Султанова Шахзода Бегимкуловна**

*Студентка Самаркандкого института Экономика и сервиса*

[shaxzodas726@gmail.com](mailto:shaxzodas726@gmail.com)

**Тожибаева Наргиза Жумабаевна**

*иностранных языков» Самаркандского филиала Ташкентского*

*государственного экономического университета*

[nargizafarid@mail.ru](mailto:nargizafarid@mail.ru)

**АННОТАЦИЯ**

*В данной статье подробно рассматривается роль банков в экономике и анализируются их основные функции в финансовой системе. Банки не только осуществляют хранение и распределение денежных средств, но и выступают активными участниками экономических процессов, обеспечивая экономическую стабильность. Особое внимание уделяется функции финансового посредничества, то есть процессу перераспределения средств, аккумулированных от населения и предприятий, в различные сектора экономики.*

*Также анализируется современный этап развития банковской системы Узбекистана, включая проводимые реформы, расширение спектра банковских услуг и рост объемов кредитования. Рассматривается роль банков в поддержке малого бизнеса и частного предпринимательства.*

*В статье также выделяются существующие проблемы, такие как сложность получения кредитов, относительно высокие процентные ставки и недостаточное развитие отдельных банковских услуг. Предлагаются пути их решения, в том числе через развитие цифровых технологий.*

**Ключевые слова:** *банковская система, кредит, депозит, финансовое посредничество, экономический рост, цифровые банковские услуги*

## ANNOTATION

*This article examines the role of banks in the economy and analyzes their main functions within the financial system. Banks act not only as financial intermediaries but also as key drivers of economic stability and growth.*

*The paper highlights the current development of Uzbekistan's banking system, recent reforms, expansion of banking services, and increasing lending activities. Special attention is given to the support of small businesses and private entrepreneurship.*

*Existing challenges such as difficulties in obtaining loans and relatively high interest rates are also discussed, along with recommendations for improving banking services through digitalization.*

**Keywords:** *banking system, credit, deposit, financial intermediation, economic growth, digital banking services*

## ANNOTATSIYA

*Ushbu maqolada banklarning iqtisodiyotdagi o'rni chuqurroq yoritilib, ularning moliyaviy tizimdagi asosiy funksiyalari batafsil tahlil qilinadi. Banklar nafaqat pul mablag'larini saqlash va taqsimlash bilan shug'ullanadi, balki iqtisodiy jarayonlarning faol ishtirokchisi sifatida iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda muhim rol o'ynaydi.*

*Maqolada banklarning moliyaviy vositachilik funksiyasi, O'zbekiston bank tizimining rivojlanish bosqichi, amalga oshirilayotgan islohotlar va kreditlash jarayonlari yoritiladi. Shuningdek, kichik biznesni qo'llab-quvvatlashdagi ahamiyati, mavjud muammolar va ularning yechimlari ko'rib chiqiladi.*

*Raqamli texnologiyalar asosida bank xizmatlarining rivojlanishi iqtisodiy o'sishning muhim omili sifatida baholanadi.*

**Kalit so'zlar:** *bank tizimi, kredit, depozit, moliyaviy vositachilik, iqtisodiy o'sish, raqamli bank xizmatlari*

В условиях рыночной экономики банки являются неотъемлемой частью экономической системы. Через них регулируются денежные потоки, сбережения превращаются в инвестиции, а между экономическими субъектами устанавливаются финансовые связи. Без деятельности банков невозможно представить современную экономику. Банковская система является одним из ключевых механизмов обеспечения стабильного функционирования экономики, способствуя эффективному распределению финансовых ресурсов и стимулированию экономического роста.

В последние годы стремительное развитие цифровых технологий оказало значительное влияние на банковскую систему. В результате банковские услуги становятся более быстрыми, удобными и доступными. Этот процесс активно развивается и в Узбекистане.

Одной из важнейших функций банков является финансовое посредничество. Банки привлекают средства населения и предприятий в виде депозитов и направляют их в экономику в форме кредитов. Это способствует расширению производства, созданию

новых рабочих мест и повышению экономической активности. Банки также поддерживают инвестиционные процессы посредством кредитования. Предприятия обращаются за банковскими кредитами для внедрения новых технологий, расширения производства или реализации новых проектов. Таким образом, банковская система выступает одним из ключевых драйверов экономического развития.

В Узбекистане банковская система в последние годы значительно развилась. В результате проводимых государством реформ деятельность банков совершенствуется. В частности, рост объемов кредитования положительно влияет на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства.

Кроме того, банки играют важную роль в развитии платежных систем. Расширение безналичных расчетов повышает прозрачность экономики и упрощает финансовые операции. Пластиковые карты, мобильные приложения и интернет-банкинг значительно облегчили повседневную жизнь населения.

Однако в банковской системе все еще существуют определенные проблемы. В некоторых случаях процесс получения кредита остается сложным, а процентные ставки могут быть высокими для предпринимателей. Также недостаточный уровень развития системы управления рисками оказывает влияние на деятельность банков.

Для решения этих проблем необходимо реализовать ряд мер, включая совершенствование кредитной политики, повышение качества обслуживания клиентов, развитие цифровых банковских услуг и усиление конкуренции между банками.

Развитие цифровых технологий определяет будущее банковской системы. В настоящее время широко используются мобильный банкинг, онлайн-платежи и дистанционные услуги. Это не только создает удобства, но и позволяет экономить время и ресурсы.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение следует отметить, что банки являются важной составляющей экономики и играют ключевую роль в эффективном распределении финансовых ресурсов. Через банковскую систему реализуются инвестиции, развивается предпринимательство и обеспечивается экономический рост.

В дальнейшем развитие банковской системы, особенно за счет внедрения цифровых технологий, позволит укрепить экономическую стабильность. Поэтому совершенствование банковской системы остается актуальной задачей.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Mishkin F. The Economics of Money, Banking and Financial Markets
2. Rose P., Hudgins S. Bank Management and Financial Services
3. Saunders A., Cornett M. Financial Institutions Management
4. Levine R. Finance and Growth: Theory and Evidence

5. Demirgüç-Kunt A., Levine R. Financial Structure and Economic Growth
6. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III Framework
7. World Bank. Global Financial Development Report
8. International Monetary Fund. Financial Stability Report
9. OECD. Financial Markets Trends
10. Центральный банк Республики Узбекистан (официальные материалы)