

**МУҲАММАД АЛ-ХОРАЗМИЙ НОМИДАГИ
ТОШКЕНТ АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ УНИВЕРСИТЕТИ**



**ЎЗБЕКИСТОНДА ЗАМОНАВИЙ АКТЛАРНИ ТАТБИҚ ЭТИШ
МУАММОЛАРИ ВА УНДА АХБОРОТЛАШГАН ИҚТИСОДИЁТНИНГ
ЎРНИ БВ-АТЕХ-2018-271 ЛОЙИХАСИ ДОИРАСИДА ЎТКАЗИЛГАН**

Илмий-амалий семинар

МАТЕРИАЛЛАРИ

**ЎЗБЕКИСТОНДА РАҚАМЛИ (АХБОРОТЛАШГАН)
ИҚТИСОДИЁТНИНГ ЗАМОНАВИЙ ҲОЛАТИ**

29 ноябрь 2019 йил

ТОШКЕНТ 2019

«Ўзбекистонда рақамли (ахборотлашган) иқтисодиётнинг замонавий ҳолати» илмий-амалий семинар материаллари тўплами (29 ноябрь 2019 йил). Муҳаммад ал-хоразмий номидаги Тошкент ахборот технологиялари университети. – Тошкент, 2019. – 205 бет.

Таҳририят кенгаши: Т.З.Тешабаев, К.А.Ташев,
З.М.Отакузиева, Ш.И. Бобохужаев.

Ушбу илмий-амалий семинар материаллари тўпламида Ўзбекистон корхоналарининг ривожланишида рақамли (ахборотлашган) иқтисодиётнинг ролини акс эттирувчи маълумотлар келтирилган. Такдим этилган материалларда рақамли (ахборотлашган) иқтисодиётни ривожлантиришда давлатнинг роли, республикамиз корхоналари фаолиятида ахборот технологияларининг ўрни ва аҳамияти, республика корхоналари фаолиятида рақамли (ахборотлашган) иқтисодиётнинг ўрни, корхоналар фаолиятида ахборот технологияларини қўллаш назарияси ва амалиёти ёритилган.

Тўплам бошқарувнинг турли даражасидаги раҳбар ходимлари, ахборот технологиялари мутахассислари, профессор-ўқитувчилар, магистрлар ва талабалар учун мўлжалланган.

МУНДАРИЖА

	Мундарижа		3-6
1.	Т. Тешабаев, Ш. Бобохужаев, З. Отакузиева	Перспективы развития электронного правительства в Узбекистане	7-13
2.	Ғ.З.Убайдуллаев	Ўзбекистонда "рақамли (ахборотлашган) иқтисодиёт"ни ри-вожланиш истиқболлари	13-18
3.	К.Т.Абдурашидова, S. B.Nasilloyev	О'zbekistonda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish chora-tadbirlari va uni qo'llab quvvatlash	18-24
4.	M. A. Umarov	"Yangi" raqamli iqtisodiyot va uni rivojlantirish	24-30
5.	D.Sotvoldiyeva, A.Xamdamov	Axborot infratuzilmasi subyektlarini tashkil etish bo'yicha jaxon tajribasi hamda O'zbekistondagi qonun hujjatlar	31-35
6.	G.Yuldasheva, M.Yoldasheva	Raqamli iqtisodiyot, uning kamchiliklari va afzalliklari	35-38
7.	E. Kodirov, G. M. To'raqulova	Xitoyda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish tendentsiyalari, raqamli taraqqiyot dinamikasi	38-43
8.	Z. Sh. Isaxodjaeva, I. Sh. Solijonova, M. S. Boboeva	Kripto-valyutaning paydo bo'lishi va rivojlanish tarixi	44-49
9.	Sh. N. Qurbonova, E.U. Absalomov	Axborot texnologiyalari va ularning jahon innovatsion iqtisodiyotidagi o'rni	50-55
10.	M. A. Umarov, F. A. Axmedov	Zamonaviy iqtisodiyot va jamiyatdagi raqamli texnologiyalar	55-60
11.	M.I.Mamasaliyeva, N.U.Abdurashidova	Axborotlashgan jamiyatning axborot xavfsizligida kriptografiyaning o'rni	60-65
12.	С.К.Бойжигитов	Маҳаллий саноат корхоналарида интернет	65-70

		маркетинг тизимини такомиллаштириш	
13.	Sh. K.Yuldashev, D. R. Hayitov	O‘zbekistonda raqamli iqtisodiyotni shakllantirish muammolari	71-74
14.	M. Mannonov, M. Abdullaeva	O'zbekiston raqamli iqtisodiyoti so'ngi yillarda	75-79
15.	D.S.Usmanbayev, Z. J. Aliyeva	Raqamli iqtisodiyotni rivojlan- tirishda blokcheyn usuli	80-83
16.	Ш.Бобохужаев	Мониторинг внедрения ИКТ и анализ ДБО в банках Узбекистана	84-94
17.	J. X.Qambarov, Sh. I.Komiljanov, E. B. Xo'jamqulov	Korxonalar faoliyati samarador- ligini oshirishda axborot kommu-nikatsiya texnologiyalarining aha-miyati	94-98
18.	Б.Б. Мардонов, М. Эрдонов, С. Тўрабеков	Рақамли иқтисодиётда хизмат кўрсатиш соҳасини модернизациялаш: муаммолар ва ечимлар	99-104
19.	M. A. Umarov, F. A. Axmedov	Zamonaviy iqtisodiyot va jamiyatdagi raqamli texnologiyalar	105-109
20.	P.C. Тохиров, Ш. Маъмуров	Замонавий корхоналарда очик курс тизимларининг ташкил этилиши, уларга қўйиладиган талаблар ва уларнинг таҳлили	110-114
21.	R.Tohirov, Sh.Turg'unova	Mamlakatimiz zamonaviy korxonalari uchun dasturiy ta'minot arxitekturasi ishlab chiqish masalasi	114-118
22.	З. Отакузиева	Роль и место электронной занятости на рынке труда	119-125
23.	Қ.А.Шакаров, Н.Қ.Аширов	Ўзбекистонда электрон тижоратнинг ривожланишида хизматларнинг ўрни ва таҳлили	126-129

24.	З. Отакузиева, Ш. Бобохужаев	Эволюция электронной коммерции и его развитие в Узбекистане	130-138
25.	Ш.Г. Акрамова	Аҳолини рўйхатга олишда замонавий ахборот технологиялардан фойдаланиш имкониятлари	139-145
26.	С.А.Отакузиева, Б.Ш. Тургунбоев, Л. Ш. Одилова	Электронная коммерция - в экономике Узбекистана: состояние, проблемы и перспективы	145-152
27.	С.С.Бекназарова, М.К.Жаумытбаева, Б. Б. Йигиталиев	Электрон тижорат тизимдаги объектнинг ташқи контурини аниқлаш усули	152-158
28.	A. Abdulhamidov, D. V. Rayimova	O'zbekistonning elektron kommersiyaga o'tish davrlari	158-162
29.	A. Abdulhamidov, M. T. Holiqov	Jobs 4.0 - mehnat va kelajak ish modeli sifatida	162-168
30.	С.И. Каримов, М. Рахмоналиева	Электронное правительство - способ предоставления информации и оказания сформировавшегося набора государственных услуг	169-174
31.	А.А.Каримов	Замонавий иктисодиёт шароитида профессионал таълим мазмунини компетен- циявий ёндашув асосида такомиллаштириш	175-179
32.	Н.Н.Каримова	Таълимда жараёнида ахборот ва инновацион таълим технологияларини интеграция-лашнинг педагогик шарт шароитлари	180-184
33.	Ш.Позилова, Б.Б.Зарипов	Касб-таълими йўналиши талабаларига амалий машғулотларни олиб боришда булутли технологияларидан	184-187

		фойдаланиш самарадорлиги	
34.	Д. Р.Рахматуллаева	Ахборотлашган иқтисодиётда инновацион ва креатив фикрловчи ёшларни тадбиркорлик фаолиятига жалб қилишда халқаро тажрибалар	188-192
35.	I. Sobirjonov, A. Qosimova	Axborot sohasi subyektlari faoliyatini huquqiy tartibga solish siyosatining mazmuni	193-196
36.	D. A. Zaripova, J.R.Tilavoldiev, O.O. Nurmatova	Axborot sohasidagi faoliyatni huquqiy tartibga solishning metodologiyasi	196-201
37.	D. Sotvoldiyeva, A. Xamdamov	Axborot infratuzilmasi subyektlarini tashkil etish bo'yicha jaxon tajribasi hamda O'zbekistondagi qonun hujjatlar	201-205

МОНИТОРИНГ ВНЕДРЕНИЯ ИКТ И АНАЛИЗ ДБО В БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Шухрат Бобохужаев, доц., заведующий сектором,
Филиал РГУ нефти и газа (НИУ) им. И.М.Губкина в г.
Ташкенте,

POBLONS: <https://publons.com/researcher/1423749/shukhrat-bobokhujaev/>

Аннотация. Ушбу мақолада замонавий АКТни банклар фаолиятида татбиқ этиш таҳлили кўриб чиқилган. 2015-2018 йилларда мониторинг таҳлили банклар рейтингдаги кўп йўналишли тенденцияларни кўрсатди. Банкларда МБХни янада кенгрок ривожлантириш чоралари таклиф қилинди.

Калит сўзлар: АКТ, рақамли иқтисодиёт, масофали банк хизмати, интернет-банкинг, мобил банкинг, SMS-банкинг.

Аннотация. В данной статье рассмотрен анализ внедрения в деятельность банков республики современные ИКТ. Анализ мониторинга за период 2015-2018 годы показал разнонаправленные тенденции рейтинга банков. Предложены меры по более широкому развитию ДБО в банках.

Ключевые слова. ИКТ, цифровая экономика, дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг.

Annotation. This article discusses the analysis of the introduction of modern ICT by the banks of the republic into the activity. Analysis of monitoring during the period 2015-2018 showed multidirectional trends in the rating of banks. Measures have been proposed for a wider development of RBS in banks.

Keywords. ICT, digital economy, remote banking, Internet banking, mobile banking, SMS banking.

Введение. Стремительное развитие цифровой экономики (ЦЭ) требует от банков необходимости проведения радикальных реформ всех устоев традиционной банковской системы. Только грамотно и успешно использующие данные клиентов банки будут обладать преимуществом в условиях цифровой экономики. Сегодня всё больше появляются цифровые банки и по мере развития их деятельности значимость традиционных услуг и отделений банков

как канала обслуживания клиентов снижается. Сегодня в банках стран Северной Европы, Австралии и США активно пользуются дистанционными банковскими услугами около 60% клиентов [1, с.31]. Проведённые исследования показывают, что половина взрослого населения США через смартфоны и планшеты пользуются банковскими услугами [2]. При выборе финансовых услуг потребители учитывают преимущества и удобства банковского сервиса, предлагаемых услуг по цифровым каналам в любое время и в любом месте.

Основная часть. Сегодня банковская система Узбекистана активно внедряет современные инновационные информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) в деятельность, что также имеет огромное значение для развития экономики страны в целом. Внедрение ИКТ в банках неизбежно приводит к радикальным переменам в структурных, функциональных и кадровых характеристиках. Это, в свою очередь, позволяет оценить эффективность преобразований не по количественным финансовым результатам, а качественным.

Для оценки внедрения современных ИКТ в госорганах и на предприятиях был образован рабочий орган в Республиканской комиссии по координации реализации Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 годы. Данным рабочим органом является Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан. На основании постановления Кабинета Министров № 355 от 31 декабря 2013 года утверждена система рейтинговой оценки состояния внедрения ИКТ, которая устанавливает требования к официальному веб-сайту, ведомственным информационным системам и ресурсам [3]. Основными элементами системы оценки является наличие, доступность и соблюдение требований законодательства веб-сайтом. Порядок проведения изучения состояния внедрения и развития ИКТ осуществляется в соответствии постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 102 от 23 апреля 2014 года [4]. В соответствии протокола Республиканской комиссии по координации реализации Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 годы от 27 марта 2014 года утверждён перечень подлежащих

рейтинговой оценке внедрения и развития ИКТ госорганов, а также предприятия и организации хозяйственного управления, в том числе и следующие банки [5]:

- 1.Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- 2.АКБ «Асака»;
- 3.АК «Народный банк»;
- 4.АКБ «Узпромстройбанк»;
- 5.АКБ «Микрокредитбанк»;
- 6.АКБ «Агробанк»;
- 7.АКИБ «Ипотека-банк»;
- 8.АКБ «Қишлоқ қурилиш банк».

В 2014 году Государственным комитетом связи, информатизации и телекоммуникационных технологий был принят перечень отдельных показателей оценки состояния официальных веб-сайтов органов государственного и хозяйственного управления, государственной власти на местах [6]. Однако в 2016 году Республиканской комиссией по координации реализации Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан была принята новая методика оценки состояния внедрения информационно-коммуникационных технологий в органах государственного и хозяйственного управления, органах государственной власти на местах[7]. Согласно данной методике оценка состояния внедрения ИКТ в организациях осуществляется двумя методами:

1)экспертной оценки - формируется на основании заполненных экспертами анкет (не менее двумя экспертами) по результатам экспертного мониторинга официальных веб-сайтов, информационных систем, а также информационной безопасности организации;

2) Оценки на основании представленных данных – формируется на основании полученных данных автоматизированным путем, а также данными, предоставляемые организациями в соответствующих разделах вопросника.

Метод экспертной оценки позволяет изучить реализацию планов внедрения ИКТ в организациях содержание веб-сайтов для выявления наличия или отсутствия выбранных характеристик, наличия и состояния информационных систем, баз данных и государственных информационных ресурсов, состояния

организации мер по информационной безопасности. Эффективность экспертного метода обусловлена возможностью максимальной приближенности к способам поиска заданных категорий информации обычными пользователями веб-сайтов. Оценка состояния внедрения ИКТ в организациях осуществляется по результатам отчетного периода.

Структура системы рейтинговой оценки состояния внедрения ИКТ в организациях оценивается по четырём нижеследующим разделам с соответствующими удельными весами (всего 100%):

- 1) состояние официального веб-сайта и предоставление интерактивных государственных услуг (ИГУ) – 50%;
- 2) ИС, ИР и электронный документооборот (ЭДО)– 26%;
- 3) информационная безопасность (ИБ)– 20%;
- 4) организационная часть - 4%.

Анализ мониторинга министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан за период 2015-2018 годы показал, что наибольший рост рейтинга достигли следующие коммерческие банки (табл. 1):

- 1) АКБ «Узпромстройбанк» - рост на 45 позиций;
- 2) АКБ «Агробанк»- рост на 44 позиции;
- 3) АКБ «Микрокредитбанк» - рост на 33 позиций.

В то же время необходимо также отметить и ряд банков, которые наоборот, достигли снижения позиций за 2015-2018 годы:

- 1) АКБ «Ипотека-банк» - снижение на 13 позиций;
- 2) Национальный банк ВЭД Республики Узбекистан - снижение на 7 позиций.

В настоящее время банки республики используют такие виды дистанционного банковского обслуживания (ДБО), как банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг и SMS-банкинг. Система «банк-клиент» доступна клиентам через компьютер и для соединения с банком используется прямое соединение через модем. Интернет-банкинг позволяет клиентам банка управлять своими депозитными счетами через интернет. Используя данный вид банковского сервиса клиент с рабочего или любого другого места, где имеется доступ к интернету, может:

- осуществлять платежи;
- отслеживать прохождение платежей;
- получать все отчеты по обслуживанию, в том числе информацию о поступлении средств на счет [8].

Также как по технологии интернет-банкинга, строятся взаимоотношения клиента и банка по мобильному банкингу. Использование SMS-банкинга позволяет клиентам банка получать информацию об операциях по депозитным счетам. Через услугу SMS-банкинга клиент может получать оперативную информацию о:

- поступлении средств на счет;
- списании средств со счета;
- балансе счета;
- проведенных в течение дня банковских операциях.

Таблица 1. Рейтинг состояния внедрения ИКТ по результатам мониторинга некоторых банков в 2015-2018 годы.¹

№	Наименование	Веб- сайт и ИГУ	ИС, ИР и ЭДО	ИБ	Орг. часть	Итоговая оценка	Год	Место	Изменение в позиции
8	ОАКБ «Кишлок курилиш банк»	44.26	22.97	18.50	4.00	89.72	2015	14	+6
		45.64	24.07	18.30	4.00	92.01	2016	12	
		37.86	24.10	18.80	4.00	84.76	2017	21	
						88.69	2018	8	
11	АКБ «Народный банк» Республики Узбекистан	40.77	24.60	19.50	3.00	87.87	2015	18	+16
		39.63	25.12	18.00	4.00	86.75	2016	37	
		46.84	25.14	18.30	4.00	94.29	2017	4	
						95.04	2018	2	
13	АКБ «Асака»	41.78	21.75	19.00	4.00	86.53	2015	22	+1
		44.22	23.49	19.50	4.00	91.21	2016	15	
		30.81	23.92	19.10	4.00	77.84	2017	40	
						81.20	2018	21	
14	АКИБ «Ипотека-банк»	38.61	22.37	19.10	4.00	84.08	2015	27	-13
		36.41	23.91	18.90	4.00	83.21	2016	54	
		33.96	24.82	19.10	4.00	81.89	2017	27	
						75.35	2018	40	
18	Национальный банк ВЭД Республики Узбекистан	41.13	20.76	18.00	2.00	81.89	2015	38	-7
		41.15	20.67	19.00	4.00	84.82	2016	47	
		35.95	21.95	18.60	4.00	80.50	2017	33	
						74.22	2018	45	
19	АКБ «Микрокредит-банк»	44.49	16.09	19.00	2.00	81.59	2015	40	+33
		34.67	25.84	19.50	4.00	84.01	2016	52	
		24.91	25.36	19.30	3.00	72.57	2017	55	
						89.48	2018	7	
23	АКБ «Узпромстрой-банк»	33.18	24.82	18.50	3.00	79.50	2015	50	+45
		37.85	25.68	18.00	4.00	85.54	2016	42	
		34.82	25.65	18.60	2.00	81.08	2017	31	
						90.65	2018	5	
24	АКБ «Агробанк»	30.45	25.15	17.40	4.00	77.00	2015	54	+44
		27.18	25.75	16.60	4.00	73.53	2016	80	
		40.01	25.38	18.60	4.00	87.99	2017	11	
						86.77	2018	10	

¹ Составлено автором.

Таблица 2. Количество пользователей дистанционными банковскими услугами [9].

Дата	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
01.01.2017 г.	135 629	1 906 482	2 042 111
01.01.2018 г.	227 879	4 225 361	4 453 240
01.01.2019 г.	359 770	7 599 337	7 959 107
01.09.2019г.	605 638	11 209 504	11 815 142

В банковской системе за последние 5 лет наблюдается значительный рост (табл. 2) количества пользователей дистанционными банковскими услугами как юридических (в 4,5 раза), так и физических лиц (5,9 раз).

Среди коммерческих банков Узбекистана лидерами количества пользователей дистанционными банковскими услугами являются наиболее крупные банки (Национальный банк ВЭД, АКБ "Узпромстройбанк", АКБ "Агробанк", АК "Народный банк" и др.), с высокой государственной долей в капитале банков (табл. 3).

Таблица 3. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 января 2019 г. [10].

№	Банк	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	Национальный банк ВЭД	19 565	891 712	911 277
2	АКБ "Узпромстройбанк"	65 491	108 263	173 754
3	АКБ "Агробанк"	78 981	1 814 016	1 892 997
4	АКИБ "Ипотека-банк"	28 786	110 985	139 771
5	АКБ "Микрокредитбанк"	10 847	182 085	192 932
6	АК Народный банк	28 942	2 641 778	2 670 720
7	АКБ "Савдогарбанк" с уч. ин. кап.	2 216	5 105	7 321
8	АКБ "Кишлок курилиш банк"	3 600	194 784	198 384
9	АКБ "Туронбанк"	6 242	6 884	13 126
10	АКБ "Hamkorbank" с уч. ин. кап.	56 115	289 755	345 870
11	АКБ "Асака"	7 959	626 322	634 281
12	АИКБ "Ипак Йули"	6 157	135 708	141 865
13	АО "ZIRAAT BANK UZBEKISTAN"	473	3 866	4 339

14	ЧАБ "Трастбанк"	5 197	92 981	98 178
15	АКБ "Алокабанк"	5 882	251 017	256 899
16	АО "ҚДБ Банк Узбекистан"	1 631	17 259	18 890
17	ЧАКБ "Туркистон"	1 135	1 347	2 482
18	ДБ "Садерот Иран"	47	367	414
19	АКБ "Универсалбанк"	2 407	6 897	9 304
20	АКБ "Капиталбанк"	6 957	106 849	113 806
21	ЧАКБ "Равнак-Банк"	931	651	1 582
22	ЧАКБ "Давр-банк"	5 452	9 116	14 568
23	АКБ "Invest Finance Bank"	5 939	40 379	46 318
24	АКБ "Asia Alliance Bank"	4 108	12 542	16 650
25	ЧЗАКБ "Hi-Tech Bank"	529	5 632	6 161
26	ЧАКБ "Ориент Финанс"	3 933	41 815	45 748
27	АКБ "Мадад Инвест Банк"	179	805	984
28	АКБ "Узагроэксспортбанк"	69	417	486

Стремительно растут количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществленных платежей через платежные терминалы (табл. 4) [11].

Таблица 4. Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществленных платежей через платежные терминалы [11].

Дата	Количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Сумма платежей, осуществленных через платежные терминалы (с начала года), млрд. сум
01.01.2017 г.	19 523 343	208 536	4 954	53 050,1
01.01.2018 г.	19 225 702	235 712	5 632	52 972,3
01.01.2019 г.	17 686 598	244 913	6 859	63 712,5

Анализ индикаторов ЭК республики довольно скромные и уступают средним мировым показателям (табл. 5).

Таблица 5. Индикаторы ЭК[12].

№	Факторы финансовой доступности	Узбекистан, %	Страны мира, %
1	Количество людей, имеющие счета в финансовых институтах	37	69
2	Количество людей, имеющие кредитные карты	0,6	18
3	Количество людей, имеющие счета мобильных денег	р/д	4,4
4	совершает онлайн покупки и / или оплачивает счета онлайн	7,1	29
5	Количество женщин, имеющие кредитные карты	0,6	17
6	Количество мужчин, имеющие кредитные карты	0,5	20
7	Количество женщин, осуществляющие онлайн сделки	4	28
8	Количество мужчин, осуществляющие онлайн сделки	10	30

Как показывает практика оказания онлайн и ДБО клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн услуг. Кроме того, необходимо отметить, что адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно. В целях совершенствования и развития онлайн услуг, дистанционного банковского обслуживания предлагается принять ряд следующих мер [13, с.21]:

1) Сокращать дистанционность банков от потребителей при помощи новых технологий;

2) Выстраивать все банковские сервисы с клиентами на постоянных консультационных основах;

3) Разработать и установить коллаборативные отношения между традиционными банками и профессиональными организациями по внедрению новых IT- технологий;

4) Для разработки и использования новых технологий проведения банковских операций в обязательном порядке привлекать клиентов.

Вышеприведённая оценка рейтинга внедрения современных ИКТ в банках республики, а также проведённые многочисленные научные исследования показали, что к основным проблемам внедрения ИКТ относятся:

- нехватка специалистов ИКТ;
- использование ИКТ не по назначению;
- сопротивление персонала внедрению ИКТ;
- недостаточность знаний, навыков работников;

- неопределённость выгоды;
- слабая защита и безопасность имеющейся информации;
- несоответствие ПО;
- медленный процесс внедрения электронных услуг;
- наличие технических и организационных недостатков и сложностей;
- консервативность служащих и др.

Заключение. Статистическая оценка использования банками современных ИКТ позволяет осуществлять мониторинг уровня развития ИКТ. Для того чтобы изменить ситуацию, банкам необходимо иметь в штате сотрудников с соответствующими профессиональными знаниями, заключить соглашения с ведущими поставщиками технологий и использовать самые современные и эффективные программные разработки.

1. А. Аптекин, В.Калабин, В.Клинцев, Е. Кузнецова, В.Кулагин, И.Ясенович. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. Digital/McKinsey – с.98;

38. Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime. [Электронный ресурс]. URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/293673/>. (дата обращения 3.12.2019);

2. ПКМ РУз «О мерах по внедрению системы оценки состояния развития информационно-коммуникационных технологий в Республике Узбекистан». [Электронный ресурс]. URL: <http://lex.uz/docs/2315194>. (Дата обращения 5.12. 2019);

3. ПКМ РУз № 102 от 23 апреля 2014 года «Об утверждении положения о порядке проведения изучения состояния внедрения и развития информационно-коммуникационных технологий в деятельности органов государственного и хозяйственного управления, государственной власти на местах». [Электронный ресурс]. URL: <http://lex.uz/docs/2376553>. (Дата обращения 5.12. 2019);

4. Перечень органов государственного и хозяйственного управления, органов государственной власти на местах, а также других ведомств, учреждений и организаций, подлежащих рейтинговой оценке внедрения и развития информационно-коммуникационных технологий.

Приложение № 2 к протоколу Республиканской комиссии по координации реализации Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 годы от «23» февраля 2016 года № 7. [Электронный ресурс]. URL: <http://nics.gov.uz/upload/medialibrary/d9d/d9de01d2aca968f28b7bc82e82470757.pdf>. (Дата обращения 5.12. 2019);

5. Приложение к Приказу Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий от «2» мая 2014 года, №158. Перечень отдельных показателей оценки состояния официальных веб-сайтов органов государственного и хозяйственного управления, государственной власти на местах. Приложение к Приказу Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий от «2» мая 2014 года, №158. [Электронный ресурс]. URL: <http://mitc.uz/media/50e566d5-5cf9-4391-b04c-c8bdb8434c4b.pdf>. (Дата обращения 5.12. 2019);

6. Приложение №3 к протоколу Республиканской комиссии по координации реализации Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 годы от «23» февраля 2016 года № 7. [Электронный ресурс]. URL: http://nics.gov.uz/ru/library/methodical_materials/. (Дата обращения 5.12. 2019);

7. Платёжные системы. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbu.uz/ru/platyezhye-sistemy/30/>. (дата обращения 3.12.2019);

8. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс]. URL:

http://cbu.uz/upload/statistics/paymentsystems/Jan/DIST_BANK_CUST_RU%2001.01.pdf. Дата обращения 5.12. 2019);

9. Официальный сайт Центрального банка РУз. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс]. URL:

http://cbu.uz/upload/statistics/paymentsystems/Jan/DIST_BANK_CUST_RU%2001.01.pdf. Дата обращения 5.12. 2019);

10. Информация о выпущенных в обращение банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматов и инфокиосков. [Электронный ресурс]. URL: http://cbu.uz/upload/statistics/paymentsystems/Jan/BC_POS_ATM_TU_RNOVER%2001.01.pdf. Дата обращения 5.12. 2019);

11. Информация о выпущенных в обращение банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматов и инфокиосков. [Электронный ресурс]. URL: http://cbu.uz/upload/statistics/paymentsystems/Jan/BC_POS_ATM_TU_RNOVER%2001.01.pdf. Дата обращения 5.12. 2019);

12. Digital 2019: Usbekistan. [Электронный ресурс] URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2019-uzbekistan>. (Дата обращения 5.12. 2019);

13. Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике. Материалы IX Форума экономистов. Под общей редакцией к.э.н. Ахмаджанова Ш.Х./Ташкент.IFMR, 20 декабря 2017.-с.13-21;

KORXONALAR FAOLIYATI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA AXBOROT KOMMUNIKATSIYA TEKNOLOGIYALARINING AHAMIYATI

**Qambarov Jamoliddin Xikmatullayevich
Iqtisodot fanlar nomzodi, dotsent
Komiljanov Sherzodbek Ilhomjonovich
Menejment yo'nalishining III kurs talabasi
Xo'jamqulov Erkinjon Burxonjon o'g'li
Xizmatlar sohasi yo'nalishining III kurs talabasi
Farg'ona politexnika institute "Ishlab chiqarishda
boshqaruv" fakulteti jamol_qambarov@mail.ru**

Annotatsiya. Hozirgi kunda jahonda barcha sohalarda AKT dan yuqori darajada unumli foydalanib kelishmoqda. Buning natijasida korxonalar faoliyatining samaradorligi oshishi bilan birgalikda mamlakatlar iqtisodiyotiga yuqori daromad keltirishmoqda. Maqolada AKT ning jahon iqtisodiyotidagi ahamiyati ko'rsatib o'tilgan, uning yordamida kuzatilishi mumkin bo'lgan natijalar haqida so'z boradi.