

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДОВЕРИЯ НАСЕЛЕНИЯ К БАНКАМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

**Уразбаев С.**

Джизакский политехнический институт  
Ассистент кафедры экономики и управления

**Хурматов Бехзод**

Преподаватель Таджикского государственного  
медицинского университета

***Аннотация.** В статье осуществлёно анализ объективных и субъективных причин, негативно влияющих на уровень доверия населения к банкам. Проанализированы проблемы снижения жизненного уровня населения, падения инвестиционной привлекательности хранения средств физическими лицами в банках и др.*

***Ключевые слова:** банк, депозит, кредит, доверия населения, лояльность клиентов, инвестиционная привлекательность вкладов.*

***Annotation.** The article analyzes the objective and subjective reasons that negatively affect the level of public confidence in banks. The problems of decreasing living standards of the population, falling investment attractiveness of storing funds by individuals in banks, etc. are analyzed.*

***Key words:** bank, deposit, loan, public trust, customer loyalty, investment attractiveness of deposits.*

В рамках конкурентной борьбы за потребителя и с целью получения прибыли, банки активно предлагают широкий спектр услуг (банковских продуктов на различных условиях). Это позволяет потребителям получить доступ к ним в зависимости от своих потребностей и возможностей.

Во всём мире многие люди живут в кредит, а банки стараются пользоваться этим. Чтобы получить хоть какой-то доход от использования банковских услуг и не быть обманутым, нужно иметь полную информацию о банковских услугах, как они работают и в чем их значимость для населения.

Это подчеркивает актуальность выбранного направления данного исследования.

Доверие играет важную роль в социальных и экономических отношениях,

выступает основой успешного функционирования механизма, обеспечивающего устойчивость общественного устройства и национальной экономики. Особое место при этом занимает доверие к национальной валюте как базовой экономической категории ценности.

Ряд исследований подтверждает, что высокий уровень доверия способствует формированию социального капитала, мобилизации ресурсов инвестиций и, в конечном счете, устойчивому экономическому росту.

Польский социолог учёный П. Штомпка выделяет три основных фактора, формирующих представления граждан о надёжности конкретного банка: его репутацию, исполнение принятых на себя обязательств и презентацию.<sup>1</sup>

Актуальность проблемы формирования доверия к банкам, как к основным представителям финансовой системы, объясняется тем, что в условиях цифровизации экономики происходит увеличение количества банков, нуждающихся в ресурсном подкреплении. Подавляющее большинство банков не уделяет достаточного внимания вопросам формирования кредитных ресурсов, и как результат, на сегодня в Узбекистане проходит крупнейший отток вкладов населения, вызванный, прежде всего, кризисом доверия.

Банковские услуги предоставляются населению и предпринимателям также и банками с участием иностранного капитала, всё это имеет важное значение в расширении банковских услуг и усилении конкуренции в данной сфере.

На наш взгляд, с учетом влияния внешних и внутренних факторов доверие к банкам приобретает существенную ценность, требует особого внимания со стороны собственников банков и формирует гудвилл банковского сектора государства. Высокий уровень доверия является реальным критерием грамотности принимаемых управленческих решений, одним из важных индикаторов эффективности реализуемых банками мер и триггером развития форм и инструментов банковского посредничества.

В то же время, обладая высоким уровнем доверия, банки несут ответственность: перед клиентами – за сохранность средств на счетах, депозитах, качество банковских услуг; перед деловыми партнерами – за исполнение своих обязательств; перед государством – за вклад в развитие экономики.

---

<sup>1</sup> Sztompka P. Trust: a sociological theory. Cambridge:Cambridge university press, 1999.

### Список использованных литератур

1. Указ Президента республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года». <https://lex.uz/ru/docs/4811037>
2. Азларова А.А. Банковский менеджмент и маркетинг. ТГЭУ учебник 2021 г.
3. Umirova, G. Iqtisodiyotimizni rivojlantirishda innovatsiyalarning tutgan o'ri va ro'li // Qo'qon universiteti xabarnomasi. – 2022. – T. 5. – S. 64-66.
4. Umirova, G. (2023). Tadbirkorlikni rivojlantirishda motivatsiya omillaridan foydalanishning zaruriyati. *Qo'qon universiteti xabarnomasi*, 8, 74-77.
5. Umirova, G.Sh. (2023). Yosh olimlar, doktorantlar va tadqiqotchilarning onlayn ilmiy forumi. Raqamli iqtisodiyot sharoitida bank tizimini isloh qilishning yo'llari, 37-38. TATUFF-EPAI.
6. Abdullaev, A., Abdullaeva, G., & Umirova, G. (2022). Содержание стресс-тестирования экономической безопасности банковской системы. InterConf.
7. Axmedova, Y. S. (2024). Investitsiya loyihalari samaradorligini baholashning mazmuni va mohiyati. *Educational Research in Universal Sciences*, 3(2), 521-524.
8. Gulmira, U. (2023). Theoretical basis of management of the financial stability of the banking system. *International Journal of Advance Scientific Research*, 3(05), 126-130.