

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Мирзарахимова Азиза Азимджановна

Аннотация: *Статья посвящена исследованию сущности, видов и роли цифровых финансовых услуг в современной экономике. Рассмотрены ключевые направления развития финтех-сектора, включая цифровые банки, платежные системы, инвестиционные платформы, криптовалютные решения и краудфандинг. Особое внимание уделено преимуществам цифровых финансовых услуг, таким как удобство, доступность, безопасность и снижение транзакционных издержек. Анализируются вызовы, связанные с цифровым неравенством, киберугрозами и недостатком доверия к финтех-структурам. Подчеркивается значимость государственной политики и регулирования, включая создание «регуляторных песочниц» и развитие цифровой грамотности населения. Перспективы цифровых финансов связываются с внедрением искусственного интеллекта, блокчейн-технологий и концепции Open Banking.*

Abstract: *The article explores the essence, types, and role of digital financial services in the modern economy. Key areas of the fintech sector are examined, including digital banks, payment systems, investment platforms, cryptocurrency solutions, and crowdfunding. Special attention is paid to the advantages of digital financial services such as convenience, accessibility, security, and reduced transaction costs. Challenges related to digital inequality, cybersecurity risks, and lack of trust in fintech institutions are analyzed. The importance of state policy and regulation is emphasized, including the creation of regulatory sandboxes and the development of digital literacy. The prospects of digital finance are linked to the adoption of artificial intelligence, blockchain technologies, and the Open Banking concept.*

Annotatsiya: *Maqolada zamonaviy iqtisodiyotda raqamli moliyaviy xizmatlarning mohiyati, turlari va roli o'rganilgan. Fintex sohasining asosiy yo'nalishlari, jumladan, raqamli banklar, to'lov tizimlari, investitsiya platformalari, kriptovalyuta yechimlari va kraudfanding tahlil qilinadi. Raqamli moliyaviy xizmatlarning qulaylik, keng qamrov, xavfsizlik va tranzaksiya xarajatlarini kamaytirish kabi afzalliklariga alohida e'tibor qaratilgan. Raqamli tengsizlik, kibexavflar va fintex institutlariga bo'lgan ishonchsizlik bilan bog'liq muammolar ko'rib chiqiladi. Davlat siyosati va tartibga solishning ahamiyati, jumladan, "regulyator qum maydonchalari" yaratish va aholining raqamli savodxonligini oshirish zarurligi ta'kidlanadi. Raqamli moliya istiqbollari sun'iy intellekt, blokcheyn texnologiyalari va Open Banking konsepsiyasining joriy etilishi bilan bog'liq.*

Глоссарий: **Цифровые финансовые услуги (Digital Financial Services, DFS)**, **Финтех (FinTech)**, **Необанк (Neobank)**, **Open Banking**, **Робо-эдвайзер (Robo-advisor)**, **DeFi (Decentralized Finance)**, **Киберриски (Cyber risks)**, **Финансовая инклюзия (Financial Inclusion)**.

Современная экономика переживает глубокую цифровую трансформацию, и ключевым драйвером этих изменений выступают цифровые финансовые услуги. Они обеспечивают быстрый, удобный и безопасный доступ к финансовым операциям для бизнеса и населения, формируя новые модели взаимодействия на рынке.

Цифровые финансовые услуги представляют собой комплекс операций, осуществляемых через интернет, мобильные приложения, платформы финтех-компаний и другие цифровые каналы. Их главная особенность заключается в интеграции технологий и финансов для повышения эффективности и доступности услуг.

Цифровые финансовые услуги – это инновационные инструменты, использующие цифровые технологии для управления финансами, проведения платежей, кредитования, инвестирования и страхования.

Цифровые финансовые услуги – это финансовые услуги, доступные и предоставляемые по цифровым каналам, таким как интернет, мобильная связь и т. д. Использование цифровых технологий и интернета позволило финансовым организациям ускорить и упростить доступ к своим услугам.

Он охватывает широкий спектр финансовых операций, основанных на технологиях, включая онлайн-банкинг, мобильные платежи, POS-терминалы и криптовалюты. Основная цель цифровых финансов — расширить охват, повысить скорость и экономическую эффективность финансовых услуг, сделав их более доступными для широкой общественности.

Основные виды цифровых финансовых услуг: Цифровые банки и неолбанки (Tinkoff, Revolut) – полностью онлайн-банки без физических отделений. Платежные системы (PayPal, Apple Pay) – быстрые переводы и платежи без необходимости использования банковских карт. Робо-адвайзеры (Wealthfront, Betterment) – автоматические системы инвестиционного консультирования. Криптовалютные платформы (Binance, Coinbase) торговля цифровыми активами и децентрализованные финансы (DeFi). Краудфандинг и P2P-кредитование (Kickstarter, LendingClub) альтернативные способы финансирования без посредничества банков.

Эти технологии трансформируют традиционный финансовый сектор, снижая издержки, ускоряя транзакции и повышая удобство для пользователей.

UzTest, являясь Узбекским центром научных испытаний и контроля качества, не предоставляет традиционных финансовых услуг. Однако в рамках цифровой трансформации своей деятельности организация внедрила ряд цифровых сервисов, направленных на повышение эффективности процессов сертификации и облегчение взаимодействия с клиентами.

Одним из таких сервисов является переход на электронный документооборот, позволяющий предпринимателям подавать заявки на сертификацию продукции и получать соответствующие документы в электронном

виде. Это значительно сокращает время обработки заявок, уменьшает бумажную бюрократию и повышает прозрачность процессов. Кроме того, оцифровка и хранение документов в защищенных источниках обеспечивает возможность анализа данных в любое время и способствует своевременному выявлению проблем, что в конечном итоге повышает качество выпускаемой продукции. Еще одним примером цифровизации является внедрение электронной системы инспекционного контроля за сертифицированной продукцией.

С 1 января текущего года данный процесс осуществляется в электронной форме, что позволяет более эффективно проводить мониторинг и контроль качества продукции на рынке.

Таким образом, хотя UzTest не предоставляет прямых финансовых услуг, внедрение цифровых технологий в процессы сертификации и контроля качества способствует созданию более благоприятных условий для предпринимателей и повышает общий уровень доверия к сертифицированной продукции на рынке.

Цифровые финансовые услуги — это комплекс финансовых услуг, предоставляемых с использованием цифровых технологий. Они включают в себя все виды финансовых операций, которые осуществляются через интернет и мобильные устройства, а также через специальные приложения и платформы. С развитием технологий и интернета, цифровые финансовые услуги стали важным инструментом для пользователей и бизнеса, обеспечивая удобство, доступность и безопасность финансовых операций.

Цифровые финансовые услуги представляют собой процесс предоставления финансовых продуктов и услуг через цифровые каналы. Это включает использование интернета, мобильных технологий, искусственного интеллекта, больших данных и блокчейн-технологий для улучшения и упрощения финансовых операций. Такие услуги могут быть предоставлены как частными, так и государственными учреждениями и включают в себя широкий спектр продуктов, начиная от мобильных платежей и онлайн-банкинга, до более сложных технологий, таких как криптовалюта и смарт-контракты.

Основные преимущества цифровых финансовых услуг: Удобство: Возможность совершать финансовые операции в любое время и из любой точки мира. Доступность: Широкий доступ к финансовым услугам для людей в разных регионах, включая те, где традиционные банки не представлены. Безопасность: Современные методы шифрования и аутентификации повышают уровень безопасности операций.

Классификация цифровых финансовых услуг. Цифровые финансовые услуги можно классифицировать по различным признакам. Основные категории включают:

1. Платежные услуги. Это базовые финансовые услуги, которые позволяют пользователям совершать и получать платежи через цифровые каналы. Включают: Мобильные платежи: Платежи с использованием мобильных устройств, например,

через приложения типа Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay. Электронные деньги: Использование цифровых аналогов валют для оплаты товаров и услуг, например, PayPal, Qiwi, WebMoney. Онлайн-банкинг: Услуги традиционных банков, предоставляемые через интернет-банкинг и мобильные приложения.

2. Кредитные услуги. Включает цифровые решения для получения кредитов, ссуд и займов через интернет: Онлайн-кредитование: Платформы для предоставления кредитов через интернет, такие как МФО (микрофинансовые организации) или P2P (peer-to-peer) кредитование. Кредитные карты и овердрафт: Управление кредитными картами и лимитами овердрафта через мобильные приложения и интернет-банкинг.

3. Инвестиционные услуги. Включает платформы и приложения, предоставляющие доступ к инвестиционным продуктам: Робо-эдвайзеры: Автоматические системы для создания и управления инвестиционными портфелями на основе алгоритмов и искусственного интеллекта. Биржи криптовалют: Платформы для торговли криптовалютами, такие как Binance, Coinbase, Kraken. Онлайн-брокерские услуги: Торговля акциями, облигациями и другими финансовыми инструментами через интернет

1. Удобство: Возможность выполнять финансовые операции без необходимости посещать банк, в любое время и из любой точки мира.

2. Доступность: Более широкий доступ к финансовым услугам, особенно для людей в удаленных и сельских районах, где нет традиционных банков.

3. Снижение затрат: Для финансовых организаций использование цифровых технологий помогает уменьшить операционные затраты, а для пользователей — снизить комиссии и расходы на обслуживание.

Вызовы и перспективы развития цифровых финансовых услуг. Несмотря на очевидные преимущества цифровых финансовых решений, на практике их развитие сопряжено с рядом вызовов, которые напрямую влияют на масштабируемость, безопасность и степень доверия со стороны пользователей. Один из ключевых вызовов — это цифровое неравенство. Далекое не все группы населения обладают равным доступом к интернету, цифровым устройствам или необходимому уровню финансовой и технологической грамотности. Это особенно актуально для сельских и отдалённых регионов, а также для пожилых людей и уязвимых категорий граждан, что тормозит их интеграцию в цифровую экономику.

Следующий серьёзный вызов — это киберриски. Расширение цифровых финансовых каналов сопровождается ростом числа киберпреступлений: фишинг, взломы, DDoS-атаки, компрометация персональных данных. Даже самые продвинутые системы защиты не дают стопроцентной гарантии, особенно в условиях постоянного совершенствования атакующих технологий. Финансовые организации вынуждены постоянно инвестировать в кибербезопасность, чтобы минимизировать потенциальные угрозы и сохранить репутацию.

Также остаётся нерешённым вопрос доверия к цифровым посредникам. Многие пользователи до сих пор относятся настороженно к финтех-компаниям, особенно тем, которые не имеют банковской лицензии. Они опасаются утечки данных, отсутствия юридических гарантий и невозможности разрешения споров. Это подталкивает регуляторов к ужесточению правил и требует более прозрачной политики со стороны провайдеров цифровых финансовых услуг.

Роль государства и регулирования. Регулирование цифровых финансовых услуг представляет собой ключевой фактор в обеспечении стабильного и безопасного развития данного сектора. В настоящее время в большинстве стран наблюдается процесс адаптации правовых и нормативных актов к условиям цифровой экономики. Государственные органы разрабатывают новые стандарты, формируют реестры цифровых финансовых посредников, вводят требования к лицензированию и учёту рисков, а также внедряют меры по защите персональных данных.

Особое внимание уделяется созданию «регуляторных песочниц» — специальных правовых режимов, в рамках которых инновационные компании могут тестировать свои цифровые финансовые продукты под контролем регуляторов. Это снижает барьеры входа на рынок и одновременно позволяет государству выявлять потенциальные риски на ранней стадии. Регуляторная среда должна быть гибкой, но в то же время достаточно жёсткой, чтобы исключить появление теневых структур, махинаций и мошенничества.

Кроме того, важным направлением является развитие цифровой грамотности населения.

Государственные и частные организации активно реализуют образовательные программы, направленные на повышение уровня знаний в области цифровых финансов, кибербезопасности и умения пользоваться современными финансовыми инструментами. Это не только снижает риски для пользователей, но и способствует более активному включению граждан в цифровую экономику.

Перспективы и стратегические направления развития. Будущее цифровых финансовых услуг напрямую связано с дальнейшей цифровизацией экономики и развитием передовых технологий. Среди перспективных направлений — внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения в финансовую аналитику, персонализированные финансовые ассистенты, смарт-контракты на основе блокчейн и активное развитие децентрализованных финансов (DeFi), которые уже сейчас меняют архитектуру привычных финансовых систем. Будущее цифровых финансов связано с искусственным интеллектом, смарт-контрактами, DeFi и Open Banking. Главный вектор – цифровая инклюзия и расширение доступа к услугам.

Также будет расти значимость открытых API и концепции Open Banking, позволяющей пользователям передавать свои финансовые данные между

различными сервисами по собственному выбору. Это стимулирует конкуренцию, создаёт условия для кастомизированных предложений и расширяет возможности пользователей. При этом, необходима скоординированная работа регуляторов, банков, финтех-компаний и IT-разработчиков, чтобы обеспечить прозрачность и защищённость таких решений.

Не менее важным вектором станет цифровая инклюзия — расширение доступа к цифровым финансовым услугам для малообеспеченных слоёв населения, мигрантов, малых предпринимателей и женщин в регионах с низким уровнем банковской инфраструктуры. Международные финансовые организации и национальные правительства будут и дальше вкладываться в создание инфраструктуры, снижение стоимости доступа и цифровое просвещение.

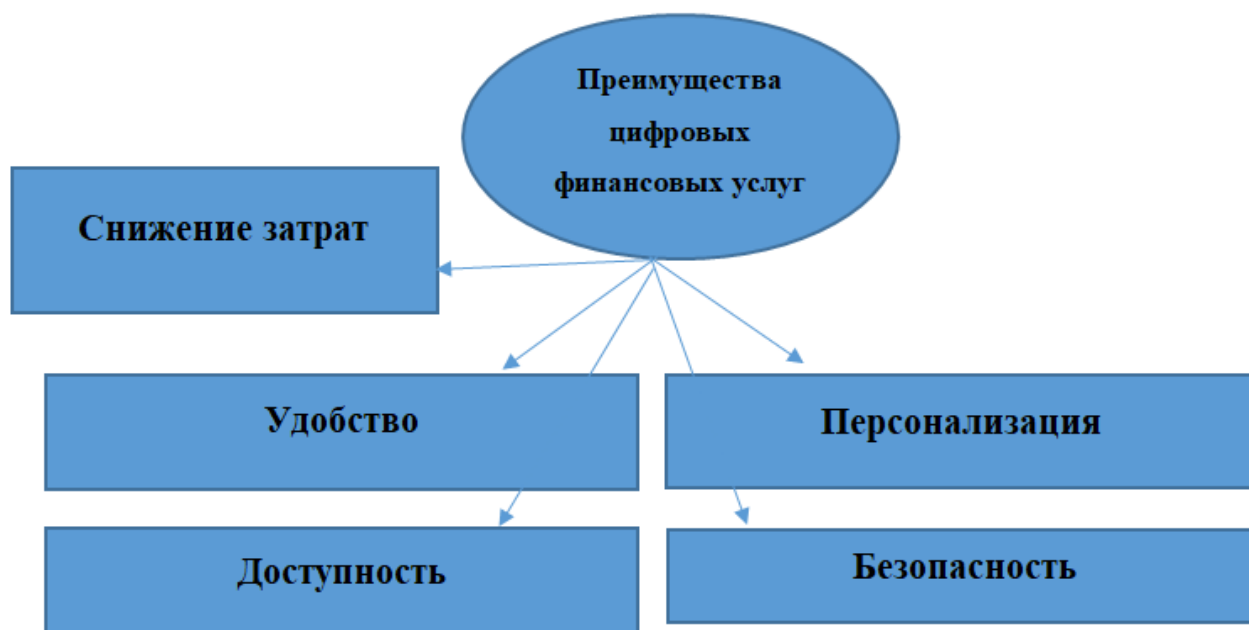


Рисунок 1. Преимущества цифровых финансовых услуг

На рисунке 1. даны несколько видов преимуществ цифровых финансовых услуг. Персонализация: Возможность предложения услуг, ориентированных на индивидуальные потребности клиентов, с помощью искусственного интеллекта и анализа больших данных.

Безопасность: Современные системы защиты и аутентификации (например, двухфакторная аутентификация, биометрия) обеспечивают высокий уровень безопасности транзакций.

Цифровые финансовые услуги стали важнейшим инструментом современной экономики. Они формируют новый уровень взаимодействия между бизнесом, государством и обществом, повышая конкурентоспособность и устойчивость национальных экономик.