

**ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР  
ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ  
ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Улмасов Абдулло**

*Студент Ташкентского государственного экономического  
университета факультета совместной международной образовательной  
программы ТГЭУ и УРГЭУ*

*Группа: FFT-11*

**Аннотация:** В работе рассматривается сущность и значение цифровых технологий в современной финансовой системе в условиях глобальной цифровой трансформации экономики. Раскрывается роль цифровизации как ключевого фактора повышения эффективности, прозрачности и устойчивости финансовых отношений, а также её влияние на изменение природы денег, финансовых институтов и моделей экономического взаимодействия. Особое внимание уделено процессам цифровизации финансовой сферы Республики Узбекистан, анализируются реализуемые государственные инициативы и выявляются основные проблемы, сдерживающие развитие цифровых финансов.

**Ключевые слова:**

*цифровые технологии, цифровизация экономики, финансовая система, финтех, цифровые финансы, электронные платежи, финансовые экосистемы, Узбекистан, глобальная экономика, цифровая трансформация.*

**Введение**

Современное развитие мировой экономики характеризуется стремительным распространением цифровых технологий, оказывающих значительное влияние на все отрасли хозяйственной деятельности, в том числе на финансовый сектор. Цифровизация стала не просто инструментом

технологического обновления, но и фундаментальным фактором повышения эффективности, прозрачности и устойчивости финансовых систем. Она способствует формированию новой модели экономических отношений, основанных на информационно-коммуникационных технологиях, автоматизации процессов и глобальной взаимосвязанности финансовых институтов.

### **Основная часть**

Для Узбекистана цифровизация финансовой системы имеет стратегическое значение. В последние годы государство предпринимает активные шаги по созданию условий для цифровой экономики, развитию электронных платежей, внедрению онлайн-банкинга и формированию финансовой экосистемы, соответствующей международным стандартам. Запуск таких проектов, как национальная платформа электронных платежей, системы «Цифровой банк», внедрение автоматизированных систем налогового и бухгалтерского учета свидетельствуют о целенаправленной государственной политике в данной области. Тем не менее, несмотря на позитивные тенденции, процесс цифровизации сопровождается рядом проблем — недостаточной инфраструктурой, низким уровнем финансовой грамотности населения, рисками кибербезопасности и нехваткой квалифицированных кадров.

Зарубежный опыт демонстрирует, что успешная цифровая трансформация финансовой сферы требует комплексного подхода — сочетания технологических инноваций с институциональными и правовыми реформами. В странах с развитой экономикой цифровые технологии уже стали неотъемлемой частью финансовых процессов: активно развиваются финтех-компании, внедряются цифровые валюты центральных банков (CBDC), совершенствуются платформы электронных расчётов и управления активами. Сравнительный анализ этих процессов позволяет выявить эффективные модели цифровизации, которые могут быть адаптированы к условиям Узбекистана.

Таким образом, исследование цифровых технологий в финансовой сфере приобретает особую значимость, поскольку оно позволяет не только оценить текущее состояние и перспективы развития национальной финансовой системы, но и определить пути её интеграции в глобальное цифровое пространство.

Понятие «цифровые технологии» включает совокупность технических и программных средств, обеспечивающих обработку, хранение и передачу данных в электронном виде, а также организационные механизмы, преобразующие экономические процессы в соответствии с принципами информационной эпохи. В финансовой сфере эти технологии не просто повышают эффективность операций, но и формируют новую философию финансового взаимодействия, где скорость, прозрачность и доверие становятся главными экономическими категориями.

Важнейшая сущность цифровизации заключается в переходе от аналоговой, бумажной и фрагментарной системы финансовых отношений к единому цифровому пространству, где все участники связаны сквозными потоками данных. Финансовые операции становятся мгновенными, а информация о них — доступной и проверяемой в режиме реального времени. Как отмечал Йозеф Шумпетер, *«экономическое развитие есть результат внедрения новых комбинаций факторов производства»*. Сегодня такими новыми комбинациями выступают искусственный интеллект, большие данные, блокчейн и облачные вычисления.

Цифровизация финансовой сферы — это не просто внедрение программных решений, а глубинная трансформация экономических отношений. Она меняет саму природу денег, которые перестают быть физическим носителем стоимости и превращаются в цифровой код, передаваемый через глобальные сети. Билл Гейтс ещё в 1990-х годах предсказал, что *«в будущем останется два типа компаний: те, кто в интернете, и те, кто вышел из бизнеса»*. Это высказывание в полной мере отражает и современную финансовую реальность: банки, страховые компании

и инвестиционные институты вынуждены переходить на цифровые платформы, чтобы сохранить конкурентоспособность и доверие клиентов.

Следует подчеркнуть, что цифровая трансформация не является изолированным феноменом. Она органично вплетена в глобальный контекст Четвёртой промышленной революции, где границы между физическим, цифровым и биологическим мирами постепенно стираются. Финансовая система становится частью этой новой парадигмы, где деньги, данные и доверие соединяются в единую инфраструктуру. Альвин Тоффлер в книге *«Третья волна»* писал, что *«знание становится источником власти и богатства, а не просто его отражением»*. Сегодня цифровые технологии превращают это знание в финансовый капитал — в алгоритмы, платформы и системы, которые управляют потоками мировой экономики.

Таким образом, понятие и сущность цифровых технологий в экономике и финансах отражают фундаментальный сдвиг в понимании того, что такое стоимость, информация и доверие. Цифровизация становится не временным этапом, а новой формой организации финансовой жизни общества. Она соединяет в себе технологию и культуру, данные и решения, эффективность и ответственность. В этом смысле, как отмечал философ Юваль Ной Харари, *«данные стали новым источником власти, а тот, кто владеет данными, владеет будущим»*.

Следовательно, цифровые технологии не просто инструмент ускорения финансовых процессов — это новая философия экономики, где знания, алгоритмы и информация превращаются в ключевые ресурсы развития. Их сущность заключается не в автоматизации операций, а в создании новой логики взаимодействия между государством, бизнесом и обществом, где каждый элемент финансовой системы включён в глобальную сеть взаимного обмена ценностями и данными.

В современных условиях цифровизация перестала быть изолированным технологическим направлением — она превратилась в стратегию экономического и институционального развития. Именно

финансовая сфера стала ядром этого процесса, поскольку она обеспечивает движение капитала, перераспределение ресурсов и создание новых форм стоимости. Как справедливо отметил Клаус Шваб, *«четвёртая промышленная революция стирает границы между физическим, цифровым и биологическим мирами»*, — и наиболее отчётливо это проявляется в финансах, где цифровые технологии формируют новые модели взаимодействия между банками, бизнесом и обществом

Одной из ключевых тенденций международного финансового пространства является **формирование финтех-экосистем**. Ведущие страны, такие как США, Великобритания, Сингапур, Япония и Китай, активно создают платформенные решения, где финансовые услуги интегрированы с торговыми, транспортными и социальными сервисами. Так, китайская экосистема *Ant Group* объединила в одной системе платёжные инструменты, микрокредитование, страхование и инвестиционные продукты, создав модель, в которой границы между финансовым и нефинансовым секторами фактически исчезают. Эта интеграция демонстрирует новую философию цифровых финансов — переход от продукта к платформе, от транзакции к экосистеме

### **Вывод**

Таким образом, цифровые технологии в современной мировой экономике выступают не просто инструментом модернизации финансовых процессов, а системообразующим фактором трансформации всей финансовой архитектуры. Их внедрение приводит к изменению природы денег, механизмов финансового посредничества и логики взаимодействия между государством, бизнесом и обществом. Цифровизация усиливает прозрачность финансовых потоков, повышает скорость и доступность финансовых услуг, а также способствует формированию новых источников экономической стоимости, основанных на данных, алгоритмах и цифровых платформах

Для Узбекистана цифровая трансформация финансовой сферы имеет стратегическое значение и рассматривается как важнейшее условие

повышения конкурентоспособности национальной экономики и её интеграции в глобальное цифровое пространство. Реализуемые государственные инициативы в области электронных платежей, цифрового банкинга и автоматизации финансового администрирования создают основу для устойчивого развития финансовой системы. В то же время сохраняющиеся проблемы — инфраструктурные ограничения, дефицит квалифицированных кадров, риски кибербезопасности и недостаточный уровень финансовой грамотности — требуют комплексного и системного подхода к дальнейшему развитию цифровых финансов.

Международный опыт подтверждает, что наибольший эффект цифровизации достигается при сочетании технологических инноваций с институциональными, правовыми и образовательными реформами. Формирование финтех-экосистем, развитие платформенных моделей и внедрение цифровых валют центральных банков демонстрируют новые векторы эволюции финансовых систем, которые могут быть адаптированы с учётом национальных особенностей Узбекистана.

В целом цифровые технологии в финансовой сфере формируют новую философию экономического развития, в которой ключевыми ресурсами становятся информация, знания и доверие. Их дальнейшее распространение определит не только эффективность функционирования финансовых институтов, но и характер социально-экономических отношений в долгосрочной перспективе, обеспечивая переход к более инклюзивной, прозрачной и устойчивой модели экономического роста.

**Список использованной литературы**

1. Шумпетер Й. А. *Теория экономического развития*. — М.: Прогресс, 1982. — 455 с.  
<https://search.rsl.ru/ru/record/01000907816>
2. Друкер П. *Эффективный руководитель*. — М.: Вильямс, 2006. — 256 с.  
<https://booksee.org/book/497579>
3. Тоффлер Э. *Третья волна*. — М.: АСТ, 2004. — 556 с.  
<https://booksee.org/book/1153246>
4. Стиглиц Дж. *Цена неравенства*. — М.: Эксмо, 2016. — 512 с.  
<https://www.litres.ru/dzhozef-stiglic/price-of-inequality>
5. Кейнс Дж. М. *Общая теория занятости, процента и денег*. — М.: Гелиос АРВ, 2007. — 352 с.  
<https://econlib.org/library/Keynes/kntoc.html>
6. Сен А. *Развитие как свобода*. — М.: Новое издательство, 2004. — 432 с.  
<https://search.rsl.ru/ru/record/01002412274>
7. Шваб К. *Четвёртая промышленная революция*. — М.: Эксмо, 2017. — 288 с.  
<https://www.weforum.org/books/the-fourth-industrial-revolution>