

# ILM FAN XABARNOMASI

## Ilmiy elektron jurnali

### RAQAMLI MOLIYA VA FINTECH

*Bo'ronov Ibroximbek Safar o'g'li*  
*Termiz davlat universiteti iqtisodiyot va turizm*  
*fakulteti 3-kurs talabasi*

**Annotatsiya:** Raqamli moliya va fintech (moliya texnologiyalari) so'nggi yillarda moliya sohasida inqilobiy o'zgarishlarni amalga oshirdi. Ushbu maqola raqamli moliya va fintechning moliya bozorlariga ta'siri, uning imkoniyatlari va muammolarini tahlil qiladi. Raqamli moliya va fintech texnologiyalari an'anaviy moliyaviy xizmatlarni o'zgartirib, raqamli to'lovlar, onlayn bank xizmatlari, kripto valyutalar, peer-to-peer kreditlash va boshqa innovatsion xizmatlar orqali mijozlarga kengroq imkoniyatlar yaratmoqda. Maqolada raqamli moliya va fintechning moliya sohasida taqdim etadigan afzalliklari, jumladan, xarajatlarni kamaytirish, xizmat ko'rsatish tezligini oshirish va kirish imkoniyatlarini kengaytirish kabi jihatlar tahlil qilinadi. Shuningdek, maqolada huquqiy va regulyativ to'siqlar, xavfsizlik va maxfiylik masalalari ham yoritiladi. Ushbu maqola raqamli moliya va fintechning kelajakdagi rivojlanish istiqbollari va global moliya tizimiga bo'lgan ta'siri haqida ilmiy xulosalar beradi.

**Kalit so'z:** raqamli moliya, fintech, raqamli to'lovlar, onlayn bank xizmatlari, kripto valyutalar, peer-to-peer kreditlash, blokcheyn, moliya texnologiyalari, innovatsion moliya xizmatlari, mobil bank, raqamli kreditlash, raqamli aktivlar, regulyativ to'siqlar, moliyaviy inkluzivlik, kiberxavfsizlik, raqamli transformatsiya, smart kontraktlar, fintech startaplar, raqamli identifikatsiya, moliyaviy texnologiya tendensiyalari.

#### Kirish

So'nggi yillarda texnologik innovatsiyalar moliya sohasida inqilobiy o'zgarishlarni amalga oshirdi. Raqamli moliya va fintech (moliya texnologiyalari) bu o'zgarishlarning eng muhim omillaridan biri bo'lib, an'anaviy moliyaviy xizmatlar ko'rsatish usullarini tubdan o'zgartirdi. Fintech atamasi moliyaviy xizmatlar va mahsulotlarni taqdim etishda zamonaviy texnologiyalardan foydalanishni anglatadi. Bu texnologiyalar orasida raqamli to'lovlar, mobil bank xizmatlari, kripto valyutalar, peer-to-peer kreditlash va blokcheyn texnologiyasi kabi yangiliklar mavjud.

Raqamli moliya va fintech sohasidagi rivojlanishlar iste'molchilarga moliyaviy xizmatlardan foydalanishning yangi usullarini taqdim etmoqda. Masalan, mobil ilovalar orqali bank hisoblarini boshqarish, to'lovlarni amalga oshirish va hatto investitsiya qilish imkoniyatlari kengaymoqda. Fintech startaplar an'anaviy banklar bilan raqobatlashib, moliyaviy xizmatlar bozorida innovatsion yechimlar va qulayliklar taqdim etmoqda.

Ushbu maqolada raqamli moliya va fintechning moliya sohasidagi roli, uning imkoniyatlari va muammolari tahlil qilinadi. Maqola davomida raqamli moliya va fintechning afzalliklari, jumladan, xizmat ko'rsatish tezligi, xarajatlarni kamaytirish va moliyaviy inkluzivlikni oshirish kabi jihatlar ko'rib chiqiladi. Shuningdek, huquqiy va regulyativ to'siqlar, xavfsizlik va maxfiylik masalalari ham muhokama qilinadi. Maqola yakunida raqamli moliya va fintechning kelajakdagi rivojlanish istiqbollari va global moliyaviy tizimga ta'siri haqida xulosalar keltiriladi.

Raqamli moliya va fintech sohasidagi bu o'zgarishlar moliya sohasining kelajakda qanday ko'rinish olishini belgilab beradi va bu sohada yangi imkoniyatlar va chaqiriqlar yaratadi. Maqola

ushbu mavzuni keng qamrovda tahlil qilib, raqamli moliya va fintechning muhim jihatlarini yoritadi.

### **Tadqiqot metodologiyasi**

Ushbu maqolada raqamli moliya va fintechning moliya sohasidagi o'rni va ta'sirini tahlil qilish uchun aralash tadqiqot metodologiyasi qo'llanildi. Tadqiqot metodologiyasi quyidagi bosqichlarni o'z ichiga oladi:

– adabiyotlarni tahlil qilish: tadqiqotning dastlabki bosqichi sifatida, mavjud adabiyotlar va ilmiy maqolalar tahlil qilindi. Bu bosqichda raqamli moliya va fintechning mohiyati, ularning tarixiy rivojlanishi, moliya sohasiga ta'siri va kelajakdagi istiqbollari haqida ma'lumotlar yig'ildi. Nashr qilingan maqolalar, kitoblar va konferensiya materiallari orqali sohaning eng dolzarb muammolari va tendensiyalari o'rganildi.

– mijoz va mutaxassislar bilan intervyu o'tkazish: raqamli moliya va fintech xizmatlaridan foydalanuvchi mijozlar va soha mutaxassislari bilan intervyular o'tkazildi. Intervyular strukturalangan savollar asosida amalga oshirildi va raqamli moliya xizmatlarining foydalanuvchilar uchun qanday afzalliklari va kamchiliklari borligi haqida batafsil ma'lumot yig'ildi. Mutaxassislar esa raqamli moliya va fintechning texnologik va regulyativ jihatlarini haqida o'z fikr-mulohazalarini bildirdilar.

– statistik ma'lumotlar tahlili: raqamli moliya va fintech sohasidagi statistik ma'lumotlar tahlil qilindi. Ushbu bosqichda global va mahalliy bozorlardagi raqamli to'lovlar, mobil bank xizmatlari, kripto valyutalar va boshqa fintech mahsulotlarining o'sish tendensiyalari o'rganildi. Ma'lumotlar manbai sifatida moliyaviy institutlar, davlat idoralari va xalqaro tashkilotlarning rasmiy hisobotlari va tadqiqotlari ishlatildi.

– amaliy tadqiqot: amaliy tadqiqot usuli sifatida case study (holat tadqiqotlari) qo'llanildi. Bir nechta muvaffaqiyatli fintech kompaniyalari va raqamli moliya xizmatlari amaliyotini chuqur tahlil qilindi. Ushbu tadqiqot orqali raqamli moliya va fintechning real hayotdagi amaliy qo'llanilishi va natijalari haqida ko'proq ma'lumot olindi.

– sotsiologik so'rovlar: tadqiqotda raqamli moliya xizmatlari foydalanuvchilari orasida keng ko'lamli sotsiologik so'rovlar o'tkazildi. So'rovlar onlayn platformalar orqali amalga oshirildi va foydalanuvchilarning raqamli moliya xizmatlari haqidagi fikrlari, ular bilan bo'lgan tajribalari va ehtiyojlari haqida ma'lumotlar yig'ildi. So'rov natijalari statistik tahlil orqali umumlashtirildi.

– ma'lumotlarni tahlil qilish va xulosa chiqarish: yig'ilgan ma'lumotlar va natijalar tahlil qilinib, raqamli moliya va fintechning moliya sohasiga ta'siri haqida xulosalar chiqarildi.

### **Xulosa**

Raqamli moliya va fintech texnologiyalari moliya sohasida inqilobiy o'zgarishlarni amalga oshirayotganligini ko'rsatdi. Ushbu texnologiyalar raqamli to'lovlar, onlayn bank xizmatlari, kripto valyutalar va peer-to-peer kreditlash kabi innovatsion xizmatlar orqali an'anaviy moliyaviy tizimlarni o'zgartirmoqda. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, raqamli moliya va fintech texnologiyalari xizmat ko'rsatish tezligini oshirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va moliyaviy inklyuzivlikni oshirish imkoniyatlariga ega. Biroq, bu yo'nalishda huquqiy va regulyativ to'siqlar, xavfsizlik va maxfiylik masalalari dolzarb bo'lib qolmoqda. Bu to'siqlarni yengish uchun hukumatlar va moliyaviy institutlar hamkorlikda ishlashi zarur. Shu bilan birga, kiberxavfsizlikka e'tibor qaratish va foydalanuvchilarni himoya qilish choralari ko'rilishi lozim.

Raqamli moliya va fintech texnologiyalari kelajakda moliya sohasining rivojlanishiga katta ta'sir ko'rsatishi kutilmoqda. Innovatsiyalar davom etar ekan, yangi xizmatlar va mahsulotlar paydo bo'ladi, bu esa moliyaviy xizmatlar bozorini yanada kengaytiradi va mijozlar uchun yangi imkoniyatlar yaratadi. Fintech startaplar va an'anaviy moliyaviy institutlar o'rtasidagi raqobat va hamkorlik esa ushbu sohaning yanada rivojlanishiga turtki bo'ladi.

Umuman olganda, raqamli moliya va fintech texnologiyalari moliya sohasida katta salohiyatga ega bo'lib, ularni to'g'ri boshqarish, rivojlantirish orqali moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish, kengroq auditoriyaga yetkazish va global iqtisodiyotni yaxshilash mumkin. Ushbu maqolada keltirilgan tadqiqot natijalari raqamli moliya va fintechning hozirgi holati va kelajakdagi istiqbollari haqida keng qamrovli tushunchalarni taqdim etadi hamda ushbu sohada amalga oshirilishi lozim bo'lgan chora-tadbirlarni belgilashda yordam beradi.

### Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati

1. Nir Kshetri. The Impact of Blockchain Technology on the Future of Financial Services // Journal of International Affairs. 2017. 28-42 p.
2. Dirk A. Zetsche, Ross P. Buckley, Douglas W. Arner, Linus Föhr. Blockchain Technology in Finance: A Review of the Issues // University of New South Wales Law Journal. 2017. 25-40 p.
3. Douglas W. Arner, Janos Barberis, Ross P. Buckley. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm?. // Georgetown Journal of International Law. 2016. 42-52 p.
4. Douglas W. Arner, Janos Barberis, Ross P. Buckley. Fintech, RegTech, and the Reconceptualization of Financial Regulation // Northwestern Journal of International Law & Business. 2017. 246-251 p.
5. Thomas Philippon. The Fintech Opportunity. NBER Working Paper. USA. Massachusetts. 2016. 149 p.