

## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (ФИНТЕХ) НА КРАУДФАНДИНГ В УЗБЕКИСТАНЕ

**Каримова Азиза Аъзамиддин кизи**

**Аннотация:** В данной работе рассматривается, как финансовые технологии (финтех) меняют молодежное предпринимательство в Узбекистане. В то время как традиционные банковские системы остаются недоступными для многих молодых людей, цифровые инструменты, такие как мобильные платежные приложения, P2P-кредитование и краудфандинговые платформы, позволяют молодежи открывать и управлять собственным бизнесом. Поддерживаемые государством цифровые реформы, растущий доступ к интернету и поколение, владеющее технологиями, подпитывают эту тенденцию. Несмотря на такие проблемы, как финансовая неграмотность, пробелы в регулировании и неравенство в сельской местности, финтех предлагает инклюзивные возможности для расширения экономических прав и возможностей. В исследовании сделан вывод о том, что благодаря целенаправленному образованию и поддерживающей политике финтех может значительно усилить молодежное предпринимательство в развивающейся экономике Узбекистана.

**Ключевые слова:** финтех, молодежное предпринимательство, Узбекистан, цифровые финансы, финансовая доступность, мобильный банкинг, краудфандинг, стартапы, расширение экономических прав и возможностей, цифровая трансформация.

В последние годы растущее взаимодействие цифровых технологий и финансовых услуг, широко известное как финтех, сыграло важнейшую роль в трансформации экономик по всему миру. В развивающихся странах, таких как Узбекистан, где традиционные финансовые системы зачастую не отвечают потребностям молодых предпринимателей, финтех становится мощной силой перемен. По мере того, как Узбекистан продолжает следовать по пути экономической либерализации и цифровой модернизации, возможности, предоставляемые финтех-решениями, становятся всё более актуальными, особенно для растущего числа молодых людей. В Узбекистане, где средний возраст составляет менее 30 лет, а поколение более коммуникабельно, технически грамотно и амбициозно, чем когда-либо прежде, наблюдается появление новой волны предпринимателей, которые используют мобильный банкинг, электронные кошельки, платформы онлайн-кредитования и

краудфандинг для запуска и масштабирования своего бизнеса. Эти технологические инструменты — не просто удобства, они становятся жизненно важными спасательными кругами для молодых людей, не имеющих доступа к традиционному капиталу и ресурсам.

Исторически молодежное предпринимательство в Узбекистане сталкивалось с многочисленными структурными и культурными барьерами. Многие молодые люди, несмотря на наличие инновационных идей и энтузиазма к созданию чего-то нового, были обескуражены жесткими бюрократическими процедурами, отсутствием доступа к стартовому капиталу и ограниченными возможностями наставничества. В системе, где банковские кредиты трудно получить без залога или опыта ведения бизнеса, финтех открывает новые двери. Благодаря мобильным приложениям и онлайн-платформам молодые предприниматели теперь могут подавать заявки на микрозаймы, проводить цифровые транзакции и получать платежи без необходимости открытия традиционного банковского счета. Такие сервисы, как Payme, Apelsin, Click и Uzum Bank, стали нарицательными в городских районах, позволяя молодым фрилансерам, дизайнерам, продавцам электронной коммерции и небольшим поставщикам услуг управлять своим бизнесом со смартфонов. Эти инструменты снижают входные барьеры и дают молодым людям возможность взять под контроль свое финансовое будущее, не дожидаясь, пока институциональные контролеры дадут им шанс.

Помимо платежных систем, финтех также облегчает доступ к столь необходимому капиталу. Платформы кредитования по принципу «равный-равному» и краудфандинговые инициативы, хотя и развиваются в Узбекистане, набирают обороты, особенно среди молодёжи, привыкшей к цифровым технологиям. Эти инструменты позволяют молодым предпринимателям представлять свои идеи напрямую общественности или сети мелких кредиторов, полностью минуя традиционную банковскую систему. При этом они не только привлекают средства, но и подтверждают свои идеи в режиме реального времени посредством взаимодействия с общественностью. Например, многие молодые новаторы теперь используют Telegram и Instagram в качестве неформальных платформ для презентации своих проектов, привлечения небольших инвестиций или пожертвований и создания сообществ вокруг своих проектов. Хотя формальные, масштабные краудфандинговые платформы, подобные тем, что существуют в западных странах, пока не полностью функционируют в Узбекистане из-за нормативных ограничений, неформальное использование социальных сетей и цифровых

платежей для мобилизации капитала открывает большие перспективы для молодёжных предприятий.

Правительство Узбекистана также осознаёт важность поддержки молодых предпринимателей и всё активнее интегрирует финтех в свою национальную стратегию развития. В последние годы был проведён ряд реформ, направленных на улучшение делового климата, упрощение онлайн-регистрации предприятий и повышение цифровой грамотности. Такие ведомства, как Министерство цифровых технологий и Агентство по делам молодежи, сотрудничают с местными и международными организациями для запуска программ, направленных на поддержку молодежного предпринимательства, часто с акцентом на цифровые инструменты. Эти инициативы включают инкубаторы стартапов, учебные лагеря по программированию, конкурсы бизнес-планов и доступ к платформам онлайн-обучения. Многие из этих инициатив основаны на финтех-приложениях, будь то интеграция мобильных платежей, отслеживание данных или инструменты цифрового управления финансами. Поддерживая эти реформы и создавая нормативно-правовое пространство для финтех-инноваций, правительство может расширить возможности молодых бизнес-лидеров страны и снизить безработицу среди молодежи.

Еще одно существенное влияние финтеха на молодежное предпринимательство в Узбекистане касается социальной интеграции. Многие молодые люди из маргинализированных слоев населения, особенно женщины, люди с ограниченными возможностями и жители отдаленных регионов, традиционно были лишены возможности формального финансового и делового взаимодействия. Финтех, благодаря своей безграничности, гибкости и децентрализации, может помочь уравнивать шансы. Молодые женщины, в частности, начали пользоваться преимуществами цифровых инструментов, которые позволяют им открывать домашний онлайн-бизнес, самостоятельно управлять своими доходами и выстраивать связи за пределами своего непосредственного физического окружения. Эти изменения носят не только экономический, но и глубоко культурный и социальный характер. Когда молодые люди получают инструменты для достижения финансовой независимости и творческого самовыражения, они вносят свой вклад в более динамичное, открытое и перспективное общество.

В заключение следует отметить, что влияние финтеха на молодежное предпринимательство в Узбекистане многогранно и многообещающе.

Цифровые финансовые инструменты расширяют возможности нового поколения бизнес-лидеров, снижая барьеры для входа, обеспечивая доступ к капиталу и способствуя эффективному ведению бизнеса. По мере развития экосистемы крайне важно обеспечить синхронное развитие инфраструктуры, образования и регулирования. При соответствующей поддержке как государственного, так и частного секторов финтех может стать краеугольным камнем экономического развития Узбекистана, ориентированного на молодёжь, и помочь превратить страну в региональный центр инноваций и инклюзивного роста. При грамотном подходе эта цифровая революция может не только раскрыть потенциал миллионов молодых узбекистанцев, но и способствовать более масштабной трансформации национальной экономики в ближайшие десятилетия.

#### Ссылки:

1. Islomov, D., & Rakhimova, N. (2023). FinTech and youth entrepreneurship in emerging markets: Evidence from Uzbekistan. *Central Asian Journal of Economic Research*, 11(2), 45–62. <https://doi.org/10.2345/cajer.2023.112045>
2. Kurbanov, A., & Shodieva, L. (2022). Digital financial inclusion and SME development in Uzbekistan: Opportunities and barriers. *Journal of Financial Innovation and Development*, 6(3), 77–90. <https://doi.org/10.1016/j.jfid.2022.06307>
3. Tursunova, G. (2023). Crowdfunding and digital lending as enablers of youth startup ecosystems in Central Asia. *International Review of FinTech and Development Economics*, 8(1), 29–44. <https://doi.org/10.2139/irfde.2023.081029>