

KONFERENSIYALAR .COM

ANJUMANLAR PLATFORMASI

**XI RESPUBLIKA ILMIY-
AMALIY KONFERENSIYASI**

**YANGI DAVR ILM-
FANI: INSON UCHUN
INNOVATSION G'OYA
VA YECHIMLAR**

DEKABR, 2025

ELEKTRON NASHR:
<https://konferensiylar.com>



YANGI DAVR ILM-FANI: INSON UCHUN INNOVATSION G'OYA VA YECHIMLAR

**XI RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY
KONFERENSIYASI MATERIALLARI**

2025-yil, dekabr

TOSHKENT-2025

Yangi davr ilm-fani: inson uchun innovatsion g'oya va yechimlar.
XI Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami.
1-jild, 11-son (dekabr, 2025-yil). – 92 bet.

Mazkur nashr ommaviy axborot vositasi sifatida 2025-yil, 8-iyulda
C-5669862 son bilan rasman davlat ro'yaxatidan o'tkazilgan.

Elektron nashr: <https://konferensiyalar.com>

Konferensiya tashkilotchisi: "Scienceproblems Team" MChJ

Konferensiya o'tkazilgan sana: 2025-yil, 15-dekabr

Mas'ul muharrir:

Isanova Feruza Tulqinovna

Annotatsiya

Mazkur to'plamda "Yangi davr ilm-fani: inson uchun innovatsion g'oya va yechimlar" mavzusidagi XI Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari jamlangan. Nashrda respublikaning turli oliy ta'lim muassasalari, ilmiy markazlari va amaliyotchi mutaxassislari tomonidan tayyorlangan maqolalar o'rin olgan bo'lib, ular ijtimoiy-gumanitar, tabiiy, texnik va yuridik fanlarning dolzARB muammolari va ularning innovatsion yechimlariga bag'ishlangan. Ushbu nashr ilmiy izlanuvchilar, oliy ta'lim o'qituvchilari, doktorantlar va soha mutaxassislari uchun foydali qo'llanma bo'lib xizmat qiladi.

Kalit so'zlar: ilmiy-amaliy konferensiya, innovatsion yondashuv, zamonaviy fan, fanlararo integratsiya, ilmiy-tadqiqot, nazariya va amaliyot, ilmiy hamkorlik.

Barcha huqular himoyalangan.
© Scienceproblems team, 2025-yil
© Mualliflar jamoasi, 2025-yil

MUNDARIJA

TEXNIKA FANLARI

Халилов Ойбек, Ахадова Диёра

ТРАНСФОРМАЦИЯ МЕТРОЛОГИЧЕСКИХ СИСТЕМ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕХАНИЗМЫ УСИЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ МЕТРОЛОГИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ 5-14

TARIX FANLARI

Narimov Asadbek

XIVA XONLIGINING XVIII–XIX ASRLARDAGI TASHQI SIYOSATI 15-17

IQTISODIYOT FANLAR

Murtazayev Isabek

SAMARQAND VA NAVOIY VILOYATLARINING MINTAQAVIY SALOHIYATI HAMDA TARMOQ STRUKTURASINING SHAKLLANISH XUSUSIYATLARI 18-21

Pulatov Dilshod, Son Evgeniya

MEDIUM TERM BUDGETING AS A LINK BETWEEN WIDE FISCAL POLICY PURPOSES AND BUDGETING 22-25

Маджитова Лолаҳон

ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ТРАДИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И ФИНТЕХ-СТАРТАПОВ 26-30

FILOLOGIYA FANLARI

Ubbiniyazova Jamila

EPIK QAXRAMON TABIATINING DUALLIGI (QORAQALPOQ XALQ DOSTONI «ALPAMIS» MISOLIDA) 31-34

Хакимова Дилдора

БИЛЛингВИЗМ В МНОГОЭТНИЧНЫХ РЕГИОНАХ УЗБЕКИСТАНА: САМАРКАНД-БУХАРА-ТАШКЕНТ КАК СОЦИОЛИНГВИСТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ 35-38

Matmurodov Xojimurod

REY BREDBERINING MARSGA HUJUM ASARI BILVOSITA TARJIMASIDA RANG NOMLARINING TAHLILI 39-42

Muzaffarov Javlon

JON TOLKIN IJODIDA GERMAN VA SKANDINAV EPOSI KUCHI VA TA'SIRI 43-46

YURIDIK FANLAR

G'ulommamatova Parvina

KRIPTO-AKТИVLAR ORQALI PUL YUVISHGA QARSHI KURASH: XALQARO HUQUQIY MEXANIZMLAR 47-52

Normurodova Behro'za

IJTIMOIY TARMOQLARDAN RAQAMLI DALIL TO'PLASHDA FOYDALANUVCHI HUQUQLARI VA DAVLAT MANFAATLARI TO'QNASHUVI: XALQARO-HUQUQIY JIHATLAR 53-59

Караходжаева Окилаҳон

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРМ ПАРЛАМЕНТСКОГО КОНТРОЛЯ 60-63

PEDAGOGIKA FANLARI

Xaqiqatbekov Zafarbek

OLIY TA'LIM TIZIMIDA TALABALAR SOG'LIG'INI SAQLASHDA PSIXOLOGIK MASLAHAT VA PEDAGOGIK TRENINGLARNING ROLI 64-68

<i>Rustamova Shoxista</i>	
TALABALAR TADQIQOT KOMPETENSIYALARINI RIVOJLANTIRISHDA ONLAYN ILMIY LOYIHALAR TAJRIBASI	69-73
<i>Turaxodjayeva Zulxumor</i>	
RAQAMLI HIKOYACHILIK (DIGITAL STORYTELLING) ASOSIDA AXLOQIY TARBIYA: SINFDAN TASHQARI FAOLIYATDA QO'LLASH	74-76
<i>Butayev Norbek</i>	
ZAMONAVIY YONDASHUVLAR ASOSIDA TALABALARNING MUHANDISLIK KOMPETENTLIGINI SHAKLLANTIRISH METODIKASINI TAKOMILLASHTIRISH	77-80
<i>Jonibekova Mehriniso</i>	
REFLECTIVE PRACTICE AS A WAY OF DEVELOPING THE PROFESSIONAL IDENTITY OF TEACHERS	81-83
TIBBIYOT FANLARI	
<i>Нурмаматова Нигина</i>	
ОСОБЕННОСТИ РАННЕЙ ДИАГНОСТИКИ АФФЕКТИВНЫХ РАССТРОЙСТВ ПРИ ДЕМЕНЦИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И КЛИНИЧЕСКИЙ ВЗГЛЯД	84-86
PSIXOLOGIYA FANLARI	
<i>Rahmatullayeva Mushtariy</i>	
IJODIY FIKRLASH VA AQLIY INTELLEKT MODELINING UMUMIY XUSUSIYATLARI	87-91

ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ТРАДИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И ФИНТЕХ-СТАРТАПОВ

Маджитова Лолаҳон Лазизовна

Базовый докторант Ташкентского государственного экономического университета

Email: llolahon@gmail.com

Tel: +998 94 588 33 31

Ташкент, Узбекистан

Аннотация. В статье рассматриваются перспективы взаимодействия традиционных финансовых институтов и финтех-стартапов в условиях цифровой трансформации экономики. Анализируются изменения роли банков и небанковских финансовых организаций, а также влияние финансовых технологий на структуру финансового посредничества. Особое внимание уделяется моделям конкуренции и сотрудничества между традиционными финансовыми институтами и финтех-компаниями, их преимуществам и рискам. На основе анализа международного опыта и современных финтех-трендов обосновываются перспективные направления развития партнерских экосистем и интеграционных моделей.

Ключевые слова: традиционные финансовые институты, финтех-стартапы, цифровая трансформация, финансовые инновации, экосистемы, партнерство, конкуренция, open banking.

PROSPECTS FOR THE RELATIONSHIP BETWEEN TRADITIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS AND FINTECH STARTUPS

Majitova Lolakhon Lazizovna

Basic Doctoral student at Tashkent State University of Economics

Annotation. The article discusses the prospects for interaction between traditional financial institutions and fintech startups in the context of the digital transformation of the economy. It analyzes changes in the role of banks and non-bank financial organizations, as well as the impact of financial technologies on the structure of financial intermediation. Particular attention is paid to models of competition and cooperation between traditional financial institutions and fintech companies, their advantages and risks. Based on an analysis of international experience and current fintech trends, promising areas for the development of partnership ecosystems and integration models are identified.

Key words: traditional financial institutions, fintech startups, digital transformation, financial innovation, ecosystems, partnership, competition, open banking.

DOI: <https://doi.org/10.47390/ydif-y2025v1i11/n05>

ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация финансового сектора привела к появлению финтех-стартапов, предлагающих инновационные финансовые продукты и услуги, основанные на использовании цифровых платформ, блокчейна, искусственного интеллекта и больших данных. Эти изменения поставили под вопрос традиционную роль банков и других финансовых институтов как ключевых посредников в финансовой системе.

С одной стороны, финтех-компании рассматриваются как конкуренты традиционных финансовых институтов, способные перехватить часть их рынка за счёт более гибких и клиентоориентированных решений. С другой стороны, усиливается

тенденция к сотрудничеству, при которой банки и финтех-стартапы объединяют ресурсы и технологии.

Целью данной статьи является анализ существующих моделей взаимодействия между банками и финтех-стартапами, а также определение перспектив их развития в современной финансовой системе.

АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ

В научных исследованиях финтех рассматривается как новый этап эволюции финансовых услуг, основанный на технологических инновациях [1, 35-46-с.]

К. Скиннер подчёркивает, что банки будущего будут вынуждены трансформироваться в цифровые платформы или уступить место более гибким финтех-компаниям.

Arner, Buckley и Zetzsche отмечают, что финтех-стартапы не столько вытесняют традиционные банки, сколько стимулируют их к инновациям и пересмотру бизнес-моделей. В работах Doerr и Cornelli рассматривается роль регулирования и регуляторных песочниц в формировании условий для сотрудничества между банками и финтех-компаниями.

Таким образом, в научной литературе доминирует подход, согласно которому оптимальной моделью развития финансового сектора является не жёсткая конкуренция, а комбинированная модель кооперации и интеграции.

МЕТОДОЛОГИЯ

Методологическая основа исследования базируется на системном и сравнительном подходах. В работе использованы методы анализа научной литературы, изучения международного опыта взаимодействия банков и финтех-стартапов, а также метод анализа кейсов. Системный подход позволил рассмотреть традиционные финансовые институты и финтех-стартапы как элементы единой финансовой экосистемы, а сравнительный метод — выявить различия и общие черты моделей взаимодействия в разных странах. Индуктивный и дедуктивный методы использовались для формирования выводов о перспективах развития данных взаимоотношений.

ОБСУЖДЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Одним из важнейших последствий расширения FinTech стало изменение структуры конкуренции. На рынок выходят как узкоспециализированные стартапы, так и крупные транснациональные корпорации, обладающие колоссальными цифровыми экосистемами. В ответ на это традиционные банки и страховые компании вынуждены модернизировать свои бизнес-модели, инвестировать в цифровые технологии и выстраивать партнёрские отношения с финтех-сектором. Важно отметить, что успешность адаптации традиционных институтов к новым условиям зависит от их способности к инновациям, гибкости стратегического мышления и готовности взаимодействовать с новыми формами финансовых посредников. Появление FinTech поставило под сомнение ряд ключевых характеристик традиционных финансовых институтов.

Среди них — замедленная адаптация к цифровым трендам, высокая стоимость обслуживания и транзакций, ограниченные возможности персонализации и внедрения

инноваций, а также недостаточный уровень прозрачности и избыточная громоздкость инфраструктуры.

Более того, даже при учёте развития финансовых технологий, традиционные институты, такие как банки, занимали ведущие позиции, выступая как основные пользователи и разработчики новых технологий, фактически обладая монополией на инновации в этом секторе. Эта ситуация [2, 1271–1319-с.] сохранялась до середины 2000-х годов, после чего на фоне общей технологической революции и изменений в социальной жизни, таких как распространение смартфонов, произошел значительный сдвиг. Смартфоны превратились из простых устройств для связи в многофункциональные инструменты, управляя многими аспектами нашей жизни. Это привело к быстрому росту рынка финтех-стартапов, породивших активные дискуссии о будущем традиционного банковского сектора.

В таблице 1 приведены ключевые особенности предоставления финансовых услуг традиционными банками и финтех-компаниями. Эти различия отражают как технологическую, так и организационную специфику подходов, а также позволяют оценить сильные и слабые стороны каждой модели.

Таблица 1.
Сравнительная характеристика услуг традиционных банков и финтех компаний

Критерий / Услуга	Традиционные банки	Финтех-компании
Доступность	Требуется посещение отделения или ограниченные онлайн-сервисы	Доступ 24/7 через мобильные приложения и веб-платформы
Скорость операций	Переводы и оформление услуг могут занимать часы или дни	Мгновенные транзакции и оформление онлайн
Охват и распространённость	Локальная или национальная сеть филиалов	Глобальный доступ через интернет, вне зависимости от географии
Стоимость услуг	Более высокие комиссии из-за содержания инфраструктуры	Более низкие комиссии благодаря автоматизации
Персонализация	Унифицированные продукты для массового сегмента	Персонализированные предложения на основе анализа данных
Иновации	Медленное внедрение из-за бюрократии и регуляций	Быстрое тестирование и внедрение новых функций
Порог входа	Высокие требования к капиталу и инфраструктуре	Низкий порог входа благодаря цифровым технологиям
Использование инвестиций	Долгосрочные и капиталоёмкие проекты	Гибкое распределение ресурсов, быстрое масштабирование

Критерий / Услуга	Традиционные банки	Финтех-компании
Безопасность	Высокий уровень защиты, строгие регуляторные нормы	Современные технологии шифрования, но риски кибератак выше
Роль на рынке	Основной поставщик комплексных финансовых услуг	Нишевые решения, заполняющие пробелы в предложении банков

Источник: составлено автором на основе [2; 3].

Как следует из представленных данных, указанные аспекты имеют критическое значение при выборе стратегии развития финансовых институтов и внедрении инновационных решений в условиях глобальной цифровизации. Традиционные организации демонстрируют меньшую мобильность и гибкость по сравнению с FinTech-компаниями, что в значительной мере обусловлено жёсткой системой регулирования отрасли.

Сотрудничество с финтех-стартапами позволяет банкам [3, 243-272-с.] сократить издержки, ускорить внедрение инноваций и повысить качество клиентского сервиса. Для финтех-компаний взаимодействие с традиционными институтами снижает регуляторные барьеры и повышает доверие со стороны клиентов и инвесторов. В то же время сохраняются риски, связанные с кибербезопасностью, интеграцией ИТ-систем, различиями в корпоративной культуре и регуляторной неопределенностью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Будущее банковского сектора, как и всего финансового рынка, неразрывно связано с новыми технологиями, которые решают вопросы доступности финансовых услуг, их скорости и распространённости, а также затрат и безопасности персональных данных. Эти задачи успешно решают финтех-компании, использующие собственные технологические платформы. Многие из них уже стали основой для повседневного использования финансовых услуг, как это продемонстрировали китайские компании AliPay и WeChat. Мировая практика показывает, что наиболее успешными являются страны, где государство способствует сотрудничеству банков и финтех-компаний. В Великобритании и Сингапуре активно развиваются регуляторные песочницы и open banking. В США банки инвестируют в финтех-стартапы через венчурные фонды, а в странах ЕС формируется единый цифровой финансовый рынок.

Взаимоотношения [4, 3-с.] традиционных финансовых институтов и финтех-стартапов эволюционируют от конкуренции к сотрудничеству и интеграции. Финтех-инновации становятся не угрозой, а источником модернизации банковской системы. Формирование партнёрских экосистем и внедрение цифровых платформ являются ключевыми направлениями дальнейшего развития финансового рынка в условиях цифровой трансформации.

Миссия финтех-стартапов, на наш взгляд, не в уничтожении традиционных банков [5, 537-580 с], а в поиске рыночных ниш, где спрос остаётся неудовлетворённым, и предоставлении решений в этих областях. В то же время финтех-сектор нуждается в традиционных играх, поскольку для его развития необходимы масштабы и прибыль,

которые могут быть достигнуты через партнёрство с банками, что создаёт условия для внедрения инновационных технологий в практику.

Adabiyotlar/Литература/References:

1. Lee, I., & Shin, Y. J. Fintech: A new paradigm of technological innovation in financial services // Business Horizons. — 2018. — Vol. 61, No. 1. — P. 35–46.
2. Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm? // Georgetown Journal of International Law. — 2016. — Vol. 47. — P. 1271–1319.
3. Vives, X. Digital disruption in banking // Annual Review of Financial Economics. — 2019. — Vol. 11. — P. 243–272.
4. Шеин В.А. Перспективы взаимоотношения традиционных финансовых институтов и финтех-стартапов в XXI веке // Аспирант: Научная статья-Зс.. – 2021. – Казанский (Приволжский) федеральный университет.
5. Gomber, P., Koch, J. A., & Siering, M. Digital finance and FinTech: current research and future research directions // Journal of Business Economics. — 2017. — Vol. 87, No. 5. — P. 537–580.

YANGI DAVR ILM-FANI: INSON UCHUN INNOVATSION G'OYA VA YECHIMLAR

XI RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY KONFERENSIYASI MATERIALLARI

2025-yil, dekabr

Mas'ul muharrir:

F.T.Isanova

Texnik muharrir:

N.Bahodirova

Diszayner:

I.Abdihakimov

Yangi davr ilm-fani: inson uchun innovatsion g'oya va yechimlar.

X Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami.

1-jild, 11-son (dekabr, 2025-yil). – 92 bet.

Mazkur nashr ommaviy axborot vositasi sifatida 2025-yil, 8-iyulda
C-5669862 son bilan rasman davlat ro'yaxatidan o'tkazilgan.

Elektron nashr: <https://konferensiyalar.com>

Konferensiya tashkilotchisi: "Scienceproblems Team" MChJ

Konferensiya o'tkazilgan sana: 2025-yil, 15-dekabr

Barcha huqular himoyalangan.

© Science problems team, 2025-yil.

© Mualliflar jamoasi, 2025-yil.