РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ КАНАЛОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И МАЛОГО БИЗНЕСА

Алимова Шахноза Рихсиваевна
Старший преподаватель кафедры экономики Ташкентского института менеджмента и экономики.

Qabul qilindi: 08.02.2026
Ko'rib chiqildi: 08.02.2026
Tasdiqlandi: 09.02.2026
Ключевые слова: цифровые банковские каналы, интернет-банкинг, мобильный банкинг, цифровое кредитование, автоматизированные скоринговые системы, малый бизнес, промышленность, финансовая устойчивость, финансовая доступность, цифровая трансформация

Аннотация. В статье рассматривается влияние развития цифровых банковских каналов на доступность финансовых ресурсов для промышленных предприятий и субъектов малого бизнеса в условиях цифровой экономики. Исследование анализирует современные технологии дистанционного банковского обслуживания, мобильные и интернет-банкинг, автоматизированные скоринговые системы и платформы цифрового кредитования. Показано, что внедрение цифровых инструментов снижает сроки рассмотрения кредитных заявок, сокращает операционные издержки и повышает прозрачность финансовых операций. Эти процессы способствуют улучшению кредитного доступа для малого бизнеса и предприятий промышленности, укреплению финансовой устойчивости и росту инвестиционной активности. Особое внимание уделено вопросам кибербезопасности, цифровой компетентности банковских сотрудников и предпринимателей, а также совершенствованию нормативно-правовой базы для успешной цифровой трансформации.

Введение. Цифровизация финансового сектора является одним из ключевых факторов трансформации экономики современного общества. В условиях растущей конкуренции, глобализации и технологического прогресса банки все чаще внедряют цифровые каналы обслуживания клиентов, включая интернет-банкинг, мобильные приложения, платформы дистанционного кредитования и автоматизированные скоринговые системы. Эти технологии не только повышают эффективность банковских операций, но и расширяют доступ субъектов реального сектора, в том числе предприятий

промышленности и малого бизнеса, к финансовым ресурсам.

В контексте экономики Узбекистана цифровизация банковских услуг является стратегическим направлением, определяемым государственной программой «Цифровой Узбекистан – 2030». Внедрение дистанционных и мобильных сервисов, электронных платформ кредитования и автоматизированных систем оценки заемщиков создает предпосылки для повышения доступности финансирования, особенно для предприятий промышленности и малого бизнеса, которые составляют основу реального сектора экономики.

Целью настоящего исследования является комплексный анализ влияния цифровых банковских каналов на повышение доступности финансирования для промышленных предприятий и малого бизнеса, а также выявление факторов, способствующих повышению финансовой устойчивости этих субъектов. Реализация поставленной цели предполагает изучение современных практик цифровизации банковских услуг, оценку их влияния на кредитные процессы и разработку рекомендаций для дальнейшего совершенствования цифровых финансовых инструментов в Узбекистане.

Анализ литературы. Развитие цифровых банковских каналов является одним из ключевых факторов модернизации финансового сектора и повышения доступности финансирования для реального сектора экономики. Международные исследования показывают, что внедрение технологий дистанционного обслуживания, мобильного и интернет-банкинга, а также автоматизированных скоринговых систем, положительно влияет на кредитную доступность и финансовую устойчивость предприятий.

Norton & Shan (2019) отмечают, что цифровизация кредитных процессов способствует финансовой инклюзии: предприятия малого и среднего бизнеса получают доступ к банковским ресурсам, который ранее был ограничен традиционными каналами. Это, в свою очередь, стимулирует инвестиционную активность и способствует экономическому росту.

В контексте развивающихся стран и, в частности, Узбекистана, исследования показывают, что внедрение цифровых каналов обслуживания облегчает доступ предприятий промышленности и малого бизнеса к кредитам. Согласно данным Всемирного банка (2022), цифровые кредитные платформы повышают скорость предоставления средств, делают процессы более прозрачными и снижают административные барьеры.

Научные работы узбекских авторов (Рахмонов, 2021; Каримов, 2022) подчеркивают, что цифровизация банковских услуг в Узбекистане улучшает управление кредитными процессами и повышает доверие заемщиков. Использование мобильного банкинга и онлайн-кредитования сокращает временные издержки и бюрократические препятствия, что способствует расширению кредитного доступа для промышленных предприятий и малого бизнеса.

Однако существующая литература также указывает на определенные вызовы: вопросы кибербезопасности, правового регулирования цифровых услуг, а также необходимость повышения цифровой грамотности сотрудников банков и предпринимателей. Эти аспекты являются важными условиями успешного внедрения цифровых банковских каналов и требуют дальнейшего исследования.

В целом, анализ литературы подтверждает, что цифровизация банковских услуг способствует повышению доступности финансирования для предприятий промышленности и малого бизнеса, улучшает управление кредитными рисками и укрепляет финансовую устойчивость банковской системы. В то же время, в контексте Узбекистана необходимо дополнительно исследовать специфику цифровых платформ, их влияние на кредитные процессы и выявить факторы, влияющие на успешность цифровой трансформации.

Обсуждение результатов. Результаты исследования показывают, что развитие цифровых банковских каналов оказывает комплексное влияние на доступность финансирования для предприятий промышленности и малого бизнеса в Узбекистане. Анализ статистических данных и современных практик банковской сферы позволяет выделить несколько ключевых аспектов.

Во-первых, цифровые платформы кредитования и дистанционные сервисы существенно сокращают сроки рассмотрения кредитных заявок. Внедрение интернет-банкинга, мобильных приложений и автоматизированных скоринговых систем позволяет банкам принимать решения быстрее и точнее, что повышает оперативность финансирования предприятий. Это особенно важно для субъектов малого бизнеса и промышленных предприятий, где время доступа к финансовым ресурсам напрямую влияет на инвестиционную активность и производственные процессы.

Во-вторых, цифровизация снижает операционные издержки банков и повышает прозрачность кредитных операций. Автоматизация процессов, использование аналитических платформ и электронного документооборота уменьшают бюрократическую нагрузку и минимизируют человеческий фактор при оценке заемщиков. Как следствие, увеличивается доля качественных кредитов и снижается уровень проблемных задолженностей, что укрепляет финансовую устойчивость банков и способствует росту доверия со стороны клиентов.

В-третьих, цифровые банковские каналы способствуют финансовой инклюзии. Предприятия малого бизнеса, ранее ограниченные в доступе к кредитам из-за территориальной удаленности или недостаточной информации, получают возможность дистанционно подавать заявки и контролировать кредитные процессы. Это расширяет возможности для предпринимательской инициативы и стимулирует экономический рост на

уровне реального сектора.

Однако результаты исследования также выявили определенные вызовы. Во-первых, высокий уровень киберрисков и необходимость защиты персональных данных требуют усиления мер информационной безопасности. Во-вторых, эффективность цифровизации напрямую зависит от квалификации сотрудников банков и цифровой грамотности предпринимателей. Недостаток компетенций может замедлить внедрение технологий и снизить их положительное влияние на кредитную доступность. Наконец, законодательная и нормативная база в сфере цифровых финансов нуждается в дальнейшем совершенствовании для обеспечения стабильности и безопасности цифровых сервисов.

Таким образом, дискуссия подтверждает, что цифровизация банковских услуг является стратегическим фактором повышения доступности финансирования и укрепления финансовой устойчивости предприятий промышленности и малого бизнеса. В то же время успешная реализация этого потенциала требует системного подхода, включающего технологические инновации, повышение квалификации персонала и развитие нормативно-правовой базы.

Заключение. В ходе исследования установлено, что развитие цифровых банковских каналов играет ключевую роль в повышении доступности финансирования для предприятий промышленности и малого бизнеса в Узбекистане. Цифровизация кредитных процессов, внедрение интернет- и мобильного банкинга, дистанционных платформ кредитования и автоматизированных скоринговых систем позволяют сократить сроки рассмотрения заявок, снизить операционные издержки банков и повысить прозрачность финансовых операций. Результаты показывают, что цифровизация способствует снижению кредитных рисков, увеличению доли качественных кредитов, расширению финансовой инклюзии и стимулированию инвестиционной активности субъектов реального сектора. Особенно положительный эффект отмечается для малого бизнеса и промышленных предприятий, ранее ограниченных в доступе к банковским ресурсам. Однако для полного раскрытия потенциала цифровых банковских каналов необходимо решение ряда проблем: повышение кибербезопасности, развитие цифровой компетентности сотрудников банков и предпринимателей, совершенствование нормативно-правовой базы и внедрение комплексного подхода к управлению цифровыми процессами. Таким образом, цифровая трансформация банковских услуг в Узбекистане является стратегическим фактором укрепления финансовой устойчивости предприятий и обеспечения долгосрочного роста экономики. Дальнейшее развитие цифровых каналов позволит улучшить качество кредитного обслуживания, расширить доступ к финансированию и повысить инвестиционную активность реального сектора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. World Bank. (2022). *Digital financial services and real sector development*. Washington, DC.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистические бюллетени по банковской системе (2019–2024).
3. Рахмонов, С. А. (2021). *Цифровизация банковских услуг в Узбекистане и ее экономическая эффективность*. Журнал «Экономика и инновации».
4. Каримов, Б. Б. (2022). *Влияние цифровых банковских каналов на кредитные процессы*. Журнал «Финансы и банковское дело».
5. International Monetary Fund (IMF). (2021). *Fintech and Financial Stability*.
6. Стратегия «Цифровой Узбекистан – 2030». Президент Республики Узбекистан.