



ПЕРСПЕКТИВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ
УЗБЕКИСТАНА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

к.э.н., проф. **Абдурахманова Матлуба**
Ташкентский государственный экономический университет
ORCID: 0000-0003-1039-232X
mabdurahmanova@gmail.ru

Аннотация. В статье изучены основные вопросы развития платёжной системы на основе современного зарубежного опыта и возможности его применения в Узбекистане. А также выявлены проблемы в комплексном анализе состояния, проблем и перспектив развития платёжной системы Республики Узбекистан в условиях цифровой экономики. На основе проведенных исследований разработана практические предложения и научные рекомендации по совершенствованию развития платёжной системы в республике Узбекистан.

Ключевые слова: платёжная система трансформация, финансовые технологии, цифровая трансформация, банк, клиент, банковские услуги, мобильность, дистанционное банковское обслуживание.

RAQAMILASHTIRISH SHAROITIDA O'ZBEKISTON TO'LOV TIZIMINI
RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI VA YO'NALISHLARI

i.f.n., prof. **Abdurahmonova Matluba**
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada to'lov tizimini rivojlantirishning asosiy masalalari zamonaviy xorijiy tajriba asosida o'rjanilgan hamda uning O'zbekistonda qo'llanish imkoniyatlari tahlil qilingan. Shuningdek, raqamlı iqtisodiyot sharoitida O'zbekiston Respublikasi to'lov tizimining holati, muammolari va rivojlanish istiqbollariga kompleks tahlil asosida aniqlik kiritilgan. O'tkazilgan tadqiqotlar asosida O'zbekiston Respublikasida to'lov tizimini takomillashtirish bo'yicha amaliy takliflar va ilmiy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: to'lov tizimi, transformatsiya, moliyaviy texnologiya, raqamlı transformatsiya, bank, mijoz, bank xizmatlari, mobillik, masofaviy banking.

**PROSPECTS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF UZBEKISTAN'S
PAYMENT SYSTEM IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION**

*PhD, prof. Abdurakhmanova Matluba
Tashkent State University of Economics*

Abstract. The article examines the key issues related to the development of the payment system based on modern international experience and explores the possibilities of its application in Uzbekistan. It also identifies the problems through a comprehensive analysis of the current state, challenges, and prospects for the development of the payment system of the Republic of Uzbekistan in the context of the digital economy. Based on the research conducted, practical proposals and scientific recommendations have been developed to improve the development of the payment system in Uzbekistan.

Keywords: payment system, transformation, financial technology, digital transformation, bank, client, banking services, mobility, remote banking.

Введение.

В условиях стремительного развития цифровых технологий банковская сфера и платёжные системы переживают серьёзные преобразования. Современные решения — такие как автоматизация процессов, развитие онлайн-сервисов, электронные платежи и дистанционное обслуживание — позволяют финансовым институтам улучшить качество обслуживания, повысить скорость и безопасность операций, а также быстрее адаптироваться к изменяющимся условиям на финансовом рынке. Для страны с развивающейся экономикой, такой как Узбекистан, внедрение инновационных платёжных технологий является важнейшим условием повышения эффективности финансовой системы и её конкурентоспособности.

Глава государства Президент Шавкат Мирзиёев (2020) считает, что: «Главы регионов и отраслей обязаны осознать, что без цифровизации не будет результата, не будет развития».

Современное состояние платёжной системы в Узбекистане требует системного исследования, анализа её структуры, функционирования и перспектив развития в условиях цифровизации экономики. Поэтому возникает необходимость в проведении дальнейших научных исследований, связанных с совершенствованием развития платёжной системы. Республики Узбекистан.

Анализ литературы.

Вопросы цифровизации платёжных систем и их роли в современной экономике активно изучаются как зарубежными, так и отечественными учёными.

В зарубежных исследованиях уделяется внимание влиянию цифровых технологий на стабильность и эффективность финансовых институтов (А. Бергер, Л. Местон, К. Ву и др.).

В отечественной литературе рассматриваются особенности внедрения электронных финансовых сервисов и стратегии цифровой трансформации банковской и платёжной систем Узбекистана Гаипов, Рахимова (2023) и «Совершенствование функционирования платёжной системы в условиях развития цифровых технологий» и «Особенности развития платёжной системы Республики Узбекистан» (2024).

В экономической литературе нет единого, общепринятого определения платёжной системы. Однако большинство источников подчёркивают её роль как инфраструктурного механизма, обеспечивающего реализацию денежных обязательств между субъектами хозяйствования.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О платёжных услугах и платёжных

системах» от 1 ноября 2019 года: «Платёжной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и (или) платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы». (Закон, 2019).

Так, по определению Банка международных расчётов (BIS): «Платёжная система – это система, включающая совокупность инструментов, процедур, правил и механизмов расчётов, предназначенных для перевода денежных средств между участниками с целью выполнения обязательств» (Международный валютный фонд, 2020).

В докладах Международного валютного фонда (МВФ) платёжные системы рассматриваются как ключевые элементы обеспечения макрофинансовой стабильности: «Платёжные системы являются критически важной частью финансовой архитектуры, поскольку обеспечивают надёжное и безопасное выполнение расчётов, как внутри страны, так и в трансграничных операциях (Всемирный банк, 2018).

Также в экономической теории распространено более узкое определение, в рамках которого платёжная система понимается как совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих перевод денежных средств от плательщика к получателю с помощью установленных правил и технологий.

По данным профессора Красавиной (2021): «Платёжная система — это организованная совокупность правил, технологий и участников, обеспечивающих передачу стоимости в форме денег между различными экономическими агентами».

При этом её сущность остаётся неизменной: обеспечивать движение стоимости между субъектами с максимальной скоростью, минимальными издержками и высоким уровнем доверия. Как подчёркивает Юнусов Х. (2023):

«Сущность платёжной системы заключается в обеспечении экономического обмена стоимостью в денежной форме, что предполагает наличие механизмов, гарантирующих доверие к расчётом» (Абдуллаев, Юнусов, 2023).

Методология исследования.

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи использованы общеэкономическая литература и научные статьи, научные труды экономистов, экономические взгляды ученых и представителей сферы на улучшение развития платёжной системы, анализ их мнений, экспертные оценки, мониторинг процессов, системный подход к экономическим явлениям и процессам. Автор путем проведения сравнительного анализа своего опыта разработал выводы и предложения, рекомендации по совершенствованию платёжной системы Республики Узбекистан.

Анализ и результаты.

Современная платёжная система представляет собой не просто механизм перевода денежных средств, а совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур и технологических средств, обеспечивающих проведение расчётов между участниками. Она выступает посредником, обеспечивающим циркуляцию денежных потоков между всеми элементами экономики: банками, предприятиями, государственными структурами и частными лицами. Благодаря этому обеспечивается высокая ликвидность финансового рынка и снижаются транзакционные издержки.

Развитие платёжной системы оказывает прямое влияние на эффективность функционирования экономики. Она способствует:

- Повышению скорости и надёжности расчётов;
- Увеличению прозрачности финансовых потоков;
- Эффективному использованию финансовых ресурсов;
- Проведению монетарной политики;

- Обеспечению доверия к национальной валюте;
- Укреплению суверенитета платёжного пространства.

В условиях роста экономической взаимосвязанности и глобализации возрастает значимость того, насколько национальная платёжная система способна функционировать в режиме реального времени и адаптироваться к технологическим изменениям. Интеграция в мировую экономику предъявляет высокие требования к платёжной инфраструктуре: она должна быть современной, безопасной, многофункциональной и устойчивой к внешним вызовам и внутренним рискам.

Кроме того, многообразие платёжных потребностей требует наличия различных видов платёжных систем в составе национальной платёжной системы. Дифференциация по секторам, типам операций и категориям участников позволяет обеспечить гибкость и адаптивность всей системы к нуждам экономики.

Национальная платёжная система — это также инструмент государственной денежно-кредитной политики и экономической стабильности. Она позволяет центральным органам регулирования не только обеспечивать бесперебойный расчётный процесс, но и влиять на общую финансовую динамику, контролировать инфляционные процессы и управлять ликвидностью.

Современные платёжные системы выполняют целый ряд функций, обеспечивающих как микрофинансовые, так и макроэкономические процессы.

Таблица 1
Основные функции платёжных систем в аспекте банковского дела

Функция	Содержание
Расчётная функция	Обеспечение своевременного перевода средств между участниками сделок
Посредническая функция	Связывание контрагентов сделки посредством платёжного канала
Контрольная функция	Проверка наличия средств, верификация транзакций
Обеспечение доверия	Гарантия исполнения платёжных обязательств
Информационная функция	Фиксация, передача и хранение платёжной информации
Регулятивная функция	Выполнение требований законодательства и финансового регулирования

Источник: таблица сконструирована автором.

Эти функции реализуются через сложные технологические и юридические механизмы, включая идентификацию участников, маршрутизацию платежей, борьбу с мошенничеством и т.д.

В современных условиях цифровизации и глобализации экономики разнообразие платёжных систем становится ключевым фактором устойчивости и развития национальной платёжной инфраструктуры.

В таблице ниже систематизированы основные виды платёжных систем, функционирующих в рамках национальной экономики, с указанием ведущих платформ и сервисов, реализующих соответствующие функции. Данная классификация позволяет выделить ключевые особенности каждого типа платёжной системы, отражая специфику их применения, целевую аудиторию и основные функциональные возможности.

Таблица 2

Автоматизированные виды многопользовательских платёжных систем

Вид платёжной системы	Примеры систем
Межбанковские платёжные системы	Государственная платёжная система Центрального банка (МПС ЦБ)
Розничные платёжные системы	UzCard, HUMO
Системы электронных денег	Click, Payme, Uzum
Международные платёжные системы	Visa, MasterCard, UnionPay
Системы денежных переводов	Western Union, MoneyGram, Золотая Корона
Автоматизированные системы массовых платежей	Единый платёжный портал Узбекистана
Корпоративные платёжные системы	Внутренние расчётные платформы банков и холдингов

Источник: таблица сконструирована автором.

Приведенная систематизация служит важным теоретическим фундаментом для последующего детального анализа, который позволит оценить текущее состояние развития платёжных систем, выявить существующие проблемы и определить перспективные направления модернизации и совершенствования. Такое комплексное понимание структуры платёжных систем является необходимым условием для формирования эффективной политики в области развития финансовых технологий и обеспечения финансовой стабильности в национальной экономике.

Межбанковская платежная система Центрального банка - важная электронная платежная система, являющейся основой функционирования всех платежных систем.

Все коммерческие банки подключены к Межбанковской платежной системе Центрального банка в качестве участников для осуществления межбанковских платежей.

В данной платежной системе платежи осуществляются в режиме реального времени, то есть, в течение нескольких секунд, и на основе принципа валового расчета, с момента получения платежного документа и сообщение о результате отправляется инициатору и получателю.

Государственные инициативы по снижению использования наличных в рамках национальной стратегии цифровизации экономики Узбекистан предпринимаются активные шаги по внедрению безналичных платёжных систем. В частности, развитие национальных платёжных систем UzCard и Humo, а также стимулирование использования мобильных платежей и электронных кошельков способствуют постепенному переходу к безналичной экономике.

Государственные органы проводят кампании по повышению осведомлённости населения о преимуществах безналичных платежей, расширяют сеть платёжных терминалов и обеспечивают развитие нормативно-правовой базы для поддержки электронных финансовых сервисов.

Результатом этого стало снижение доли наличных средства в обороте на 20% по итогам 2024 года. Так За 2024 год доля наличных денег в обращении уменьшилась с 21,5% до 19,2%



Рисунок-2. Сведения о доле наличных денег в общей денежной массе

Источник: Годовой Анализ «Центральный Банк Республики Узбекистан» (www.cbu.uz)

Исходя из данных показателей, намечается тенденция снижения наличных средств в обороте, что в свою очередь способствует борьбе с теневой экономикой.

В Узбекистане платёжные карты являются одним из ключевых инструментов безналичных расчётов. Основные национальные системы — UzCard и Humo. Кроме того, активно используются международные системы — Visa, MasterCard и другие.

Для обеспечения финансовой инклюзивности и равномерного развития необходимо активное развитие цифровой инфраструктуры в регионах. Важно расширять сеть POS-терминалов, банкоматов и инфокиосков, обеспечивать стабильный интернет-доступ во всех районах страны, внедрять программы субсидирования оборудования для малого и среднего бизнеса, а также реализовывать образовательные проекты для населения. Уже действующие программы, такие как «Цифровой Узбекистан – 2030» и «Цифровая экономика», включают меры по модернизации инфраструктуры в отдалённых регионах, создавая условия для повсеместного использования безналичных платежей и цифровых финансовых услуг.

Активное внедрение инновационных технологий также является важным фактором развития. Среди приоритетных решений — QR-платежи, которые представляют собой недорогой и удобный способ оплаты, уже поддерживаемый банками и агрегаторами, NFC-платежи через смартфоны и умные часы, бесконтактные карты нового поколения стандарта EMV, а также цифровая биометрия и аутентификация с помощью распознавания лица или отпечатка пальца. Центральный банк рассматривает возможность создания цифровой валюты (CBDC), что позволит упростить расчёты между физическими лицами, государственными органами и бизнесом, снизив операционные издержки и повысив прозрачность финансовых операций.

Заключение.

В перспективе Узбекистан имеет все шансы стать региональным лидером в области платёжных технологий, если будет продолжать инвестировать в развитие платёжной инфраструктуры, поддерживать финтех-сектор и следовать лучшим мировым практикам. Создание эффективной и безопасной платёжной системы будет способствовать ускоренному развитию экономики, улучшению делового климата и обеспечению финансовой стабильности в стране.

Важнейшей задачей для Узбекистана на ближайшие годы является улучшение доступа населения к цифровым платёжным инструментам, особенно в сельских и

отдалённых районах. Это потребует не только модернизации инфраструктуры и расширения сети банкоматов и терминалов, но и активной работы по внедрению финансовых технологий, которые могут значительно упростить процессы перевода средств и оплату товаров и услуг через мобильные приложения и интернет-банкинг.

Особое внимание должно быть уделено повышению безопасности платёжных систем и защите данных пользователей, что является важным аспектом для повышения доверия к цифровым финансовым сервисам. Это можно достичь через внедрение инновационных технологий, таких как биометрическая идентификация и двусторонняя аутентификация, а также создание системы мониторинга и предотвращения мошенничества.

Важным шагом на пути развития платёжной системы Узбекистана является интеграция национальных платёжных систем с международными. Это позволит снизить зависимость от иностранных операторов и создаст дополнительные возможности для экспансии отечественных платёжных сервисов на международные рынки. Для этого потребуется создание системы, аналогичной международной платформе для мгновенных расчётов, которая будет отвечать международным стандартам и обеспечивать высокую степень безопасности.

Внедрение открытого банковского API и развитие рынка финтех-услуг также будет способствовать улучшению конкуренции на рынке платёжных систем и созданию новых сервисов, удобных для пользователей. Финансовая инклузия, в свою очередь, может быть значительно улучшена за счёт создания доступных решений для граждан с ограниченными финансовыми возможностями.

Кроме того, важно развивать и стимулировать рост стартапов в сфере финтеха, предоставляя им возможность работать в гибких условиях, создавая так называемые "регуляторные песочницы". Это будет способствовать внедрению инновационных решений, а также поможет быстро реагировать на изменения в потребностях рынка.

В заключение можно сказать, что платёжная система Узбекистана находится на стадии активного преобразования и модернизации. Несмотря на существующие проблемы и вызовы, перспективы её развития весьма обнадеживающие. Применение зарубежного опыта и внедрение передовых технологий с учётом особенностей национальной экономики и потребностей населения создадут условия для эффективного функционирования платёжной системы и её интеграции в глобальную финансовую инфраструктуру. Узбекистан обладает всеми необходимыми ресурсами для того, чтобы стать одним из лидеров в регионе по раз витию платёжных технологий.

Литература/Reference:

Azlarova, A. (2023). Особенности развития банковской системы республики узбекистан на современном этапе. *Economics and Innovative Technologies*, 11(5), 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1.

Абдуллаев Ш., Юнусов Х. (2023) Цифровые платёжные системы и финансовая инфраструктура Узбекистана. – Ташкент: Изд-во ТГЭУ, – С. 45. URL: <https://tseu.uz/publications/digital-payments.pdf>

Банковская ассоциация стран СНГ (2021). Основы функционирования платёжных систем: учебно-методическое пособие. — М.: Изд-во Ассоциации российских банков, — С. 12.

Всемирный банк. (2018) Платёжные системы: основы и роль в экономике. – Вашингтон: World Bank Group, – URL: <https://www.worldbank.org> (дата обращения: 12.04.20223

Годовой Анализ «Центральный Банк Республики Узбекистан» (www.cbu.uz)

Закон (2019) Республики Узбекистан О платежах и платежных системах URL: <https://lex.uz/docs/4575788>

Международный валютный фонд. (2020) Платежные системы и развитие финансовой инфраструктуры. Вашингтон: IMF, URL: <https://www.imf.org/en/Publications>

Мирзиёев Ш. (2020) Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев на видео селекторном совещании 22.09.2020 <https://president.uz/ru/lists/view/3848>

Совершенствование функционирования платежной системы в условиях развития цифровых технологий (2023) – URL: <https://ebook.tsue.uz/public/ebooks/совершенствование-функционирования-платежной-системы-в-условиях-развития-цифровых-технологий>

Современные тренды в цифровизации платёжной системы Узбекистана – (2024) – URL: <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/download/164/1095>.