



Система мгновенных платежей в условиях цифровизации экономики Узбекистана

**Байдарова Сабина
Бахтияровна**

*Ташкентский государственный экономический
университет
Студент 2 курса факультета СМОП ТГЭУ –
УрГЭУ
sbaydarova@gmail.com*

**Избосаров Бобуржон
Бахриддинович**

*Научный руководитель:
д.э.н., проф. декан СМОП ТГЭУ – УрГЭУ*

Annotatsiya

Система мгновенных платежей выступает ключевым компонентом цифровой трансформации экономики. В 2022 году объем транзакций через нее вырос в 1,4 раза до 446,4 трлн. сум, а количество операций достигло 17,6 единиц. Доля платежей в вечернее и ночное время увеличилось с 7% до 11%, что является признаком перехода у круглосуточной модели расчетов. Проблемы цифрового неравенства и кибербезопасности остаются актуальными. Дальнейший прогресс определяется с интеграцией государственных услуг, расширением инфраструктуры и повышением финансовой грамотности.

Kalit so'zlar:

система мгновенных платежей, цифровизация экономики, безналичные расчеты, финтех, QR – коды, бесконтактные платежи.

Annotatsiya: Tezkor to'lovlar tizimi iqtisodiyotni raqamli transformatsiya qilishning asosiy tarkibiy qismi hisoblanadi. 2022-yilda ushbu tizim orqali amalga oshirilgan tranzaksiyalar hajmi 1,4 baravarga o'sib, 446,4 trillion so'mni tashkil etdi, operatsiyalar soni esa 17,6 million birlikka yetdi. Kechki va tungi vaqtlardagi to'lovlarning ulushi 7 foizdan 11 foizgacha oshdi, bu esa tunu kun ishlaydigan hisob-kitob modeliga o'tilayotganidan dalolat beradi. Shu bilan birga, raqamli tengsizlik va kiberhavsizlik muammolari hamon dolzarbligicha qolmoqda. Istiqboldagi taraqqiyot davlat xizmatlarining integratsiyalashuvi, infratuzilmaning kengaytirilishi hamda moliyaviy savodxonlikning oshirilishi bilan belgilanadi.

Kalit so'zlar: tezkor to'lovlar tizimi, iqtisodni raqamlashtirish, naqt pulsiz hisob – kitob, fintex, QR – kodlar, kontaktsiz to'lovlar.

Abstract: The instant payment system acts as a key component of the economy's digital transformation. In 2022, the volume of transactions through the system increased 1.4-fold, reaching 446.4 trillion soums, while the number of operations reached 17.6 million units. The share of payments made during evening and night hours

increased from 7% to 11%, indicating a transition toward a 24/7 settlement model. However, the issues of the digital divide and cybersecurity remain highly relevant. Further progress is driven by the integration of government services, infrastructure expansion, and the enhancement of financial literacy.

Keywords: instant payment system, digitalization of the economy, cashless payments, fintex, QR, NFC

Введение

Одним из приоритетных направлений государственной политики, закрепленный в стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» является цифровизация экономики [1]. Значимую роль в этом процессе играет развитие безналичных расчетов и финансовых технологий, вытесняющие наличные деньги из повседневного оборота изо дня в день. Система мгновенных платежей, запущенная Центральным банком и работающая в круглосуточном режиме, позволяет совершать переводы за секунды. Это формирует принципиально новые макроэкономические условия страны. Цель данного тезиса заключается в анализе динамики развития системы мгновенных платежей, в оценке ее влияния на цифровую активность населения и в определении перспектив дальнейшего роста.

Основная часть

По данным 2022 года, представленные Центральным банком Республики Узбекистан, объем транзакций через мгновенные платежные системы вырос на 1,4% по сравнению с 2021 годом. В результате совершения 17,6 млн операций суммарный оборот достиг 446,4 трлн. сумм, что наглядно представлено на Рис. 1

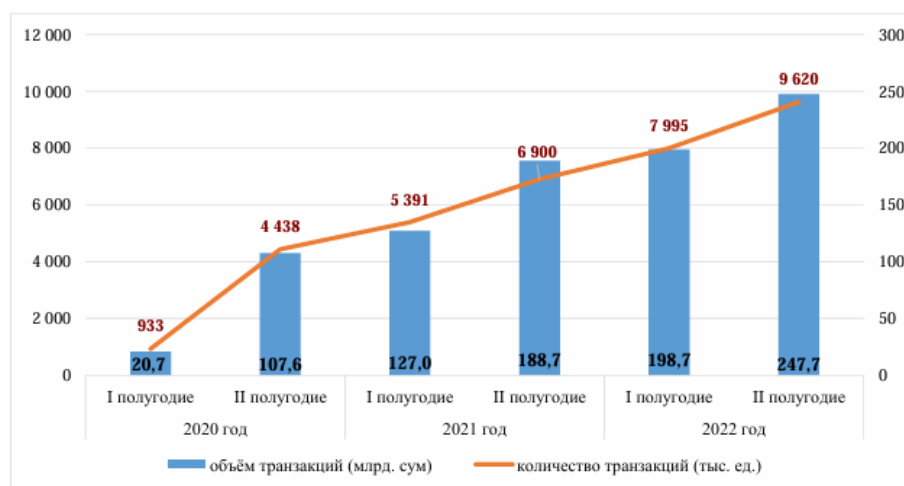


Рис. 1 – Динамики операций в системе мгновенных платежей в 2021 – 2022 гг.¹

Также системы мгновенных платежей активно используются для государственных расчетов. Доказательством этому является объем бюджетных платежей в казначейство Министерства финансов выросший почти в 1,8 раз, достигая 21,6 трлн. сумм. Развитие инфраструктуры безналичных платежей идет параллельно с ростом цифровой активности населения. За счет охваченных

¹ График из обзора платежных систем за 2022 год [3]

дистанционными банками 30 млн пользователей, общая стоимость проведенных электронных операций составило 145,8 трлн. сум [2], что указывает на постепенный сдвиг от наличных расчетов к цифровым каналам. Развитие бесконтактных технологий и платежной инфраструктуры демонстрирует выраженную положительную динамику.

В сегменте бесконтактных платежей объем транзакций посредством технологии NFC показал двукратный рост, достигнув 25,5 трлн сумов [2]. Параллельно масштабируется система QR – платежей, в которой число операций увеличилось в 4,2 раза, а их суммарный объем возрос с 14,9 млрд до 191,6 млрд сумов [2]. В розничном секторе и сфере услуг субъектам предпринимательства предоставлено 99 тыс. QR-кодов, что существенно повышает доступность безналичных расчетов и отражает устойчивый спрос населения на скорость и удобство. Это выступает мощным стимулом для эволюции финтех-решений и электронной коммерции.

На этом фоне активно расширяется институциональное и техническое обеспечение рынка. Сеть банкоматов и инфокиосков увеличилась на 57%, превысив 20,4 тыс. единиц, в то время как число платежных терминалов в торговых точках составило более 434 тыс. [2]. За счет выдачи 15 новых лицензий общее количество платежных организаций достигло 47, что создает конкурентную среду. По итогам отчетного периода данные финтех-структуры провели транзакции на сумму 116 трлн сумов, что в 2,1 раза превышает показатели предыдущего года [2]. Качественные изменения затрагивают и сектор электронных денег, где к настоящему моменту открыто 8,4 млн электронных кошельков, а совокупный объем операций по ним увеличился до 273,2 млрд сумов [2]. Важной характеристикой системы мгновенных платежей является её доступность в любое время суток. В 2021 году доля платежей, совершённых в вечернюю и ночную сессии с семнадцати часов вечера до девяти часов утра, составляла 7 процентов, а в 2022 году она выросла до 11 процентов. Количество таких транзакций увеличилось в 1,9 раза и превысило 3,1 миллиона операций, а их объем возрос в 2,3 раза, достигнув 48,3 триллиона сумов [2]. Картину роста доли и объема платежей, совершённых в вечернее и ночное время, отражена на рисунке 2.

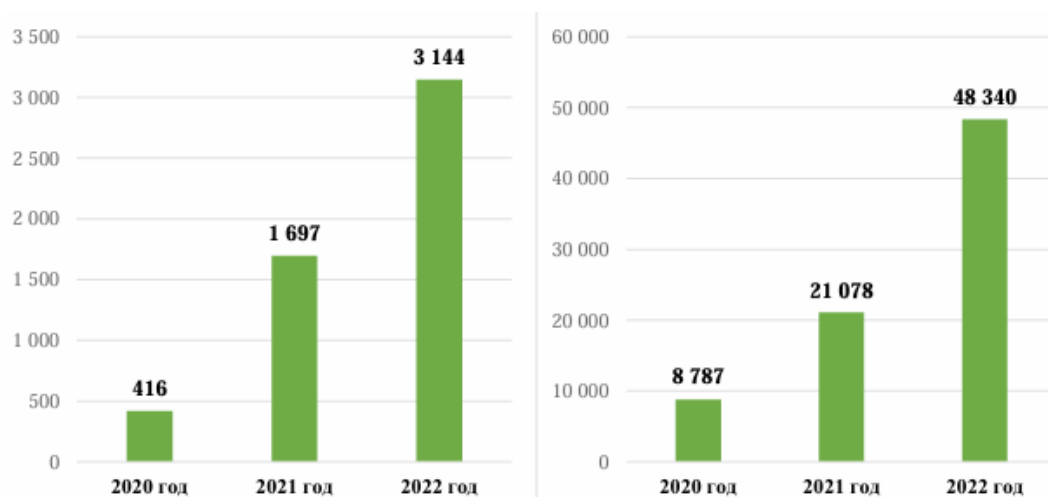


Рис. 2 – Динамика вечерних и ночных транзакций за 2020 – 2022 гг.²

Несмотря на положительную динамику, в секторе сохраняются системные проблемы. Существующий цифровой разрыв обусловлен неравенством в доступе к скоростному интернету и платежным сервисам между городами и сельской местностью. Рост объема онлайн-транзакций увеличивает риски в сфере кибербезопасности, что требует постоянной модернизации систем защиты данных. Кроме того, переход к безналичным расчетам сдерживается недостаточным уровнем финансовой грамотности населения, который наиболее заметен в регионах. Дальнейшее развитие системы мгновенных платежей связано с несколькими основными направлениями. Внедрение биометрической идентификации упростит авторизацию пользователей и повысит безопасность операций. Интеграция платежных сервисов с платформой государственных услуг для оплаты налогов, пошлин и штрафов сделает расчеты более прозрачными. Развитие трансграничных мгновенных переводов создаст новые условия для внешнеэкономической деятельности. Наконец, подключение к системе малого бизнеса и самозанятых граждан ускорит переход к безналичной экономике. Реализация этих мер укрепит позиции Узбекистана в региональном цифровом пространстве и обеспечит выполнение задач стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» [1].

Выводы и рекомендации

Проведённый анализ показывает, что система мгновенных платежей является важной составляющей цифровизации экономики Узбекистана. За 2022 год зафиксировано увеличение объёмов и количества транзакций, расширилась сеть безналичных расчётов, выросла востребованность бесконтактных технологий и электронных денег. Переход к круглосуточной модели расчетов, подтверждаемый ростом вечерних и ночных платежей, отражает изменения в финансовом поведении населения.

Вместе с тем сохраняются проблемы, сдерживающие развитие сектора, среди которых неравенство в доступе к технологиям, риски в сфере кибербезопасности и недостаточный уровень финансовой грамотности в регионах. Для решения этих задач и ускорения перехода к безналичной экономике рекомендуется расширять инфраструктуру безналичных платежей в сельской местности и отдалённых районах, повышать защищенность данных и внедрять современные методы обеспечения кибербезопасности. Важное значение также имеет повышение финансовой грамотности населения через образовательные проекты и информационные кампании, стимулирование подключения малого бизнеса и самозанятых граждан к системе мгновенных платежей и QR-технологиям, а также обеспечение интеграции платёжных сервисов с государственными и муниципальными услугами.

Выполнение данных шагов поможет закрепить положительные тенденции, усилить позиции Узбекистана в региональном цифровом пространстве и обеспечить достижение целевых показателей стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030». В конечном итоге это позволит сформировать устойчивую и

^{2 2} График из обзора платежных систем за 2022 год [3]

инклюзивную национальную экосистему цифровых финансов, способную гибко реагировать на глобальные технологические вызовы и внутренние потребности рынка.

Список использованной литературы

1. lex.uz. (без даты). УП-6079-сон 05.10.2020. Об утверждении Стратегии 'Цифровой Узбекистан-2030' и мерах по ее эффективной реализации. [онлайн] Доступно по адресу: <https://lex.uz/ru/docs/5031048>.
2. Основные показатели сферы услуг в Республике Узбекистан за январь–декабрь 2023 года. Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан. Ташкент, 2024.
3. Обзор платежных систем за 2022 год. Центральный банк Республики Узбекистан. – Ташкент, 2023. Lex.uz. (2026).