

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ И ОНЛАЙН-ПЛАТЕЖИ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЗБЕКИСТАНЕ

Розоков Мухаммадазиз Мансурович

Студент 4 курса направления «Банковское дело и аудит»,
Самаркандский институт Экономики и Сервиса

Каримова Азиза Махомадризовна

Научный руководитель, д.э.н.,
Самаркандский институт Экономики и Сервиса

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20489598>

Аннотация: В статье рассматриваются безналичные расчёты и онлайн-платежи как одно из ключевых направлений цифровизации банковских услуг в Узбекистане. Особое внимание уделяется развитию платёжной инфраструктуры, банковских карт, мобильных приложений, P2P-переводов, QR-платежей и онлайн-оплаты товаров и услуг. Отмечается, что расширение безналичных операций способствует снижению зависимости от наличных денег, повышению прозрачности денежных потоков, ускорению расчётов и развитию электронной коммерции. Вместе с тем выявлены проблемы, связанные с неравномерной доступностью платёжной инфраструктуры, цифровой грамотностью пользователей, кибербезопасностью, защитой персональных данных и доверием клиентов к онлайн-платежам. Сделан вывод о том, что дальнейшее развитие безналичных расчётов является важным условием модернизации банковского сектора и формирования цифровой экономики Узбекистана.

Ключевые слова: безналичные расчёты, онлайн-платежи, цифровизация банковских услуг, банковские карты, P2P-переводы, QR-платежи, платёжная инфраструктура, мобильный банкинг, электронная коммерция, Республика Узбекистан.

Annotatsiya: Maqolada O'zbekistonda bank xizmatlarini raqamlashtirishning muhim yo'nalishlaridan biri sifatida naqd pulsiz hisob-kitoblar va onlayn to'lovlar ko'rib chiqiladi. Asosiy e'tibor to'lov infratuzilmasi, bank kartalari, mobil ilovalar, P2P pul o'tkazmalari, QR-to'lovlar hamda tovar va xizmatlar uchun onlayn to'lovlarning rivojlanishiga qaratilgan. Ta'kidlanishicha, naqd pulsiz operatsiyalarning kengayishi naqd pulga bo'lgan qaramlikni kamaytirish, pul oqimlari shaffofligini oshirish, hisob-kitoblarni tezlashtirish va elektron tijoratni rivojlantirishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, to'lov infratuzilmasining hududlar bo'yicha notekis rivojlanishi, foydalanuvchilarning raqamli savodxonligi, kiberxavfsizlik, shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish va mijozlarning onlayn to'lovlarga bo'lgan ishonchi bilan bog'liq muammolar aniqlangan. Xulosa sifatida naqd pulsiz hisob-kitoblarni yanada rivojlantirish bank sektorini modernizatsiya qilish va O'zbekiston raqamli iqtisodiyotini shakllantirishning muhim sharti ekanligi qayd etiladi.

Kalit so'zlar: naqd pulsiz hisob-kitoblar, onlayn to'lovlar, bank xizmatlarini raqamlashtirish, bank kartalari, P2P pul o'tkazmalari, QR-to'lovlar, to'lov infratuzilmasi, mobil banking, elektron tijorat, O'zbekiston Respublikasi.

Abstract: The article examines cashless payments and online payments as one of the key directions in the digitalization of banking services in Uzbekistan. Particular attention is paid to the development of payment infrastructure, bank cards, mobile applications, P2P transfers, QR payments, and online payment for goods and services. The article notes that the expansion of cashless transactions helps reduce dependence on cash, increase the transparency of money flows, accelerate settlements, and support the development of e-commerce. At the same time, the study identifies problems related to the uneven availability of payment infrastructure across regions, users' digital literacy, cybersecurity, personal data protection, and customer trust in online payments. The article concludes that the further development of cashless payments is an important condition for modernizing the banking sector and forming Uzbekistan's digital economy.

Keywords: cashless payments, online payments, digitalization of banking services, bank cards, P2P transfers, QR payments, payment infrastructure, mobile banking, e-commerce, Republic of Uzbekistan.

Введение. В условиях цифровой трансформации экономики Узбекистана безналичные расчёты и онлайн-платежи становятся одним из наиболее важных направлений развития банковских услуг. Расширение мобильного банкинга, интернет-банкинга, банковских карт, платёжных приложений и P2P-переводов постепенно меняет поведение клиентов и снижает зависимость экономики от наличных денег.

Актуальность темы определяется тем, что безналичные операции повышают скорость и удобство расчётов, способствуют прозрачности денежных потоков и расширяют доступ населения и бизнеса к финансовым услугам. Для банков развитие онлайн-платежей означает возможность сокращения операционных затрат, повышения качества обслуживания и усиления конкуренции на рынке цифровых финансовых сервисов.

В Узбекистане рост безналичных расчётов связан с развитием платёжной инфраструктуры, увеличением количества банковских карт, распространением мобильных приложений и активным использованием дистанционного банковского обслуживания. Онлайн-платежи всё чаще применяются для оплаты коммунальных услуг, мобильной связи, налогов, кредитов, товаров и услуг, а также для переводов между физическими лицами.

Целью данной статьи является анализ роли безналичных расчётов и онлайн-платежей как направления цифровизации банковских услуг в Узбекистане.

Для достижения данной цели рассматриваются основные формы безналичных операций, развитие онлайн-платежей, влияние цифровых сервисов на банковское обслуживание, а также проблемы и перспективы дальнейшего расширения безналичной экономики.

Методология. Методологическую основу исследования составляет комплексный анализ развития безналичных расчётов и онлайн-платежей в банковском секторе Узбекистана. В рамках статьи безналичные расчёты рассматриваются как форма проведения платежей без использования наличных денег, а онлайн-платежи — как цифровые операции,

осуществляемые через мобильные приложения, интернет-банкинг, банковские карты и платёжные сервисы.

Информационной базой исследования послужили материалы Центрального банка Республики Узбекистан, статистические данные о банковских картах, платёжных терминалах, банкоматах, инфокиосках, онлайн-платежах и дистанционном банковском обслуживании, а также нормативно-правовые акты, регулирующие платёжные системы и цифровые финансовые услуги.

Обзор литературы. В научной и аналитической литературе безналичные расчёты рассматриваются как один из основных показателей развития современной банковской системы. В отличие от общего цифрового банкинга, который охватывает широкий круг дистанционных услуг, безналичные расчёты связаны прежде всего с платёжной инфраструктурой, банковскими картами, электронными переводами, мобильными приложениями и цифровыми платёжными сервисами. Поэтому исследование данной темы требует анализа не только банковских услуг, но и всей платёжной экосистемы.

Нормативную основу исследования составляет Закон Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах», в котором определяются участники платёжного рынка, порядок оказания платёжных услуг, функционирование платёжных систем и использование электронных денег [1]. Для данной статьи этот источник важен тем, что он позволяет рассматривать онлайн-платежи не просто как банковскую услугу, а как регулируемый элемент национальной платёжной системы.

Особое значение имеют статистические материалы Центрального банка Республики Узбекистан, посвящённые банковским картам, платёжным терминалам, банкоматам и инфокиоскам [2]. Эти данные позволяют оценить инфраструктурную основу безналичных расчётов: количество карт в обращении, уровень распространения платёжных устройств, динамику поступлений через терминалы и степень готовности экономики к переходу на цифровые формы платежей. В отличие от исследований, которые ограничиваются анализом мобильного банкинга, данные по платёжной инфраструктуре позволяют увидеть более широкий процесс — формирование безналичной экономики.

Важным направлением анализа являются материалы Центрального банка о дистанционном банковском обслуживании [3]. Они показывают, что онлайн-платежи всё чаще осуществляются через мобильный банкинг, интернет-банкинг и другие дистанционные каналы. Следовательно, безналичные расчёты развиваются не изолированно, а в тесной связи с цифровыми банковскими сервисами. Именно мобильные приложения становятся основным инструментом повседневных платежей: оплаты услуг, переводов между физическими лицами, погашения кредитов и управления банковскими картами.

Отдельного внимания заслуживают источники, посвящённые карточным продуктам и новым платёжным решениям. Развитие моментальных и виртуальных карт показывает, что банки стремятся упростить подключение

клиентов к безналичным операциям. Такие продукты сокращают время выпуска карты, повышают доступность платёжных услуг и способствуют вовлечению новых пользователей в цифровую финансовую среду [4]. Это позволяет рассматривать карточные инновации как самостоятельное направление развития онлайн-платежей.

Научные публикации по цифровой экономике и банковским технологиям подчёркивают, что расширение безналичных расчётов влияет не только на банковский сектор, но и на экономику в целом. Безналичные платежи повышают прозрачность денежных потоков, ускоряют расчёты между участниками рынка, снижают издержки обращения наличных денег и создают условия для развития электронной коммерции [5].

Результаты анализа. Проведённый анализ показывает, что безналичные расчёты и онлайн-платежи в Узбекистане развиваются как самостоятельное направление цифровизации банковских услуг. Их значение заключается не только в расширении мобильного банкинга, но и в изменении платёжного поведения населения и бизнеса. Если ранее банковские карты часто использовались преимущественно для получения заработной платы и снятия наличных средств, то в современных условиях они всё чаще применяются для оплаты товаров и услуг, переводов между физическими лицами, погашения кредитов, оплаты налогов, коммунальных и иных обязательных платежей [3].

Основой развития безналичных расчётов является платёжная инфраструктура. По данным Центрального банка Республики Узбекистан, на 1 января 2025 года в обращении находилось более 61,9 млн банковских карт, было установлено свыше 426 тыс. платёжных терминалов и около 29,9 тыс. банкоматов и инфокиосков [2]. На 1 октября 2025 года количество банковских карт увеличилось до 63,6 млн, число платёжных терминалов — до 430,1 тыс., а количество банкоматов и инфокиосков — до 38,1 тыс. [2].

Важной особенностью развития онлайн-платежей является их массовое использование в повседневных расходах населения. Через мобильные приложения и платёжные сервисы пользователи оплачивают мобильную связь, интернет, коммунальные услуги, налоги, штрафы, кредиты, образовательные услуги, товары в интернет-магазинах и другие платежи. Это снижает необходимость посещения банков, касс и платёжных пунктов, а также повышает доступность финансовых услуг.

Таблица 1

Основные направления использования онлайн-платежей в Узбекистане¹

Направление	Содержание операции	Значение для цифровизации
Коммунальные платежи	Оплата электроэнергии, газа, воды, отопления	Сокращение очередей и переход к удалённой оплате
Мобильная связь и интернет	Пополнение баланса, оплата тарифов	Массовое повседневное использование онлайн-

¹ Файзиев Р.М. Особенности функционирования электронных платежей в банковской сфере Республики Узбекистан // Экономика и социум. 2023

		платежей
Налоги и штрафы	Оплата государственных обязательств	Повышение прозрачности платежей
Кредиты	Погашение задолженности через приложения	Упрощение обслуживания банковских продуктов
P2P-переводы	Переводы между физическими лицами	Замена части наличных расчётов
Электронная коммерция	Оплата товаров и услуг онлайн	Поддержка развития цифрового рынка

Особое значение имеют P2P-переводы, которые стали одним из наиболее распространённых видов безналичных операций. Такие переводы позволяют быстро отправлять деньги между физическими лицами без обращения в банк и без использования наличных денег. Их распространение постепенно меняет бытовое платёжное поведение населения: расчёты между родственниками, друзьями, покупателями и продавцами всё чаще переходят в цифровую форму. В исследованиях по электронным платежам подчёркивается, что развитие таких систем способствует расширению рынка цифровых финансовых услуг и повышению удобства расчётов [6].

Онлайн-платежи также тесно связаны с развитием электронной коммерции. Чем активнее население использует интернет-магазины, маркетплейсы и цифровые сервисы, тем выше спрос на удобные, быстрые и безопасные платёжные инструменты. В этой системе банки выступают не только как финансовые посредники, но и как поставщики платёжной инфраструктуры [7].

Для бизнеса развитие безналичных расчётов имеет практическое значение. Приём безналичной оплаты позволяет торговым предприятиям и поставщикам услуг расширять клиентскую базу, ускорять обслуживание, снижать риски, связанные с хранением наличных денег, и повышать прозрачность оборота. Для малого бизнеса развитие QR-платежей, терминалов и мобильных платёжных решений может стать инструментом упрощения расчётов с клиентами [8].

Таблица 2

Эффекты развития безналичных расчётов для участников рынка²

Участник	Положительный эффект	Возможное ограничение
Население	Быстрая и удобная оплата услуг	Риски мошенничества и ошибок
Банки	Рост цифровых операций и снижение нагрузки на филиалы	Необходимость инвестиций в безопасность
Бизнес	Удобство приёма платежей и	Комиссии и технические

² Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. — М: КНОРУС, 2020

	прозрачность оборота	сбои
Государство	Повышение прозрачности денежных потоков	Необходимость регулирования и контроля
Платёжные системы	Рост транзакционной активности	Высокие требования к устойчивости систем

Развитие безналичных расчётов способствует снижению зависимости экономики от наличных денег. Наличный оборот требует затрат на выпуск, хранение, транспортировку и обслуживание денежных средств, тогда как безналичные операции позволяют ускорить расчёты и сделать денежные потоки более прозрачными. В учебной литературе по банковскому делу отмечается, что платёжная система является одним из ключевых элементов банковской инфраструктуры, обеспечивающим движение денежных средств между участниками экономики [9].

Вместе с тем расширение безналичных расчётов сопровождается рядом проблем:

- Первая проблема связана с неравномерной доступностью платёжной инфраструктуры. В крупных городах использование терминалов, QR-платежей и мобильных приложений является более привычным, тогда как в отдельных регионах сохраняется высокая роль наличных денег.
- Вторая проблема заключается в уровне цифровой грамотности населения. Пользователи должны понимать, как безопасно проводить онлайн-платежи, проверять реквизиты, не передавать коды подтверждения и не переходить по подозрительным ссылкам.
- Третья проблема связана с кибербезопасностью и защитой персональных данных. Чем больше платежей совершается онлайн, тем выше риск фишинга, социальной инженерии, поддельных приложений и несанкционированного доступа к банковским аккаунтам. В годовом отчёте Центрального банка за 2024 год отмечалось, что для выявления и предотвращения подозрительных операций по банковским картам был запущен централизованный антифрод-сервис в пилотном режиме [10]. Это подтверждает, что рост онлайн-платежей требует усиления механизмов защиты клиентов и платёжной инфраструктуры.
- Четвёртая проблема касается доверия к цифровым платежам. Если пользователь сталкивается с техническим сбоем, задержкой платежа, ошибочным списанием или сложной процедурой возврата средств, его доверие к онлайн-платежам снижается. Поэтому банки и платёжные организации должны обеспечивать не только скорость операций, но и понятные механизмы поддержки клиентов, возврата средств и рассмотрения спорных ситуаций. В научных исследованиях по цифровой трансформации банков подчёркивается, что доверие клиентов и качество цифрового сервиса становятся важными условиями развития банковских технологий [11].

Заключение. Таким образом, безналичные расчёты и онлайн-платежи становятся одним из ключевых направлений цифровизации банковских услуг в Узбекистане. Их развитие связано не только с внедрением мобильных

приложений и банковских карт, но и с более широкими изменениями в платёжном поведении населения, бизнеса и государственных структур.

Расширение платёжной инфраструктуры, рост количества банковских карт, развитие P2P-переводов, QR-платежей и онлайн-оплаты услуг способствуют постепенному снижению роли наличных денег в экономике. Это повышает скорость расчётов, делает денежные потоки более прозрачными и создаёт условия для дальнейшего развития электронной коммерции и цифровых финансовых сервисов.

Следовательно, безналичные расчёты и онлайн-платежи следует рассматривать не только как банковскую технологию, но и как важный инструмент формирования цифровой экономики Узбекистана. Их дальнейшее развитие будет способствовать повышению эффективности банковского обслуживания, расширению финансовой доступности и модернизации национальной платёжной системы.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах» от 01.11.2019 № ЗРУ-578
2. Отчет Центрального банка Республики Узбекистан «информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках на период январь – октябрь 2025
3. Статья Центрального банка Республики Узбекистан о «Дистанционное банковское обслуживание».
4. UZCARD. Информация о карте Moment и современных карточных продуктах.
5. Юлчиев А.О.У. Вопросы цифровизации банковской системы в Узбекистане.
6. Файзиев Р.М. Особенности функционирования электронных платежей в банковской сфере Республики Узбекистан // Экономика и социум. 2023.
7. Касимова Г.А., Каримова Н.А. Электронная коммерция и цифровая экономика: учебное пособие. — Ташкент: Iqtisodiyot, 2021.
8. KPMG Uzbekistan. B2C Payments, POS Financing and BNPL in Uzbekistan. Analytical Report. 2024.
9. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. — М: КНОРУС, 2020.
10. cbi.uz. Годовой отчёт Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.
11. Асрарова М.Б. Цифровая трансформация банков в Узбекистане // Экономика и финансы. 2020.