

Безналичные платежи в Республике Узбекистан: тенденции и перспективы развития денег

Малика Азизовна Ахьярова
malikaahyarova@gmail.com
ТГЭУ

Аннотация: В статье рассматривается формирование безналичной экономики в Республике Узбекистан в контексте глобальной цифровизации финансовых услуг. Анализируются ключевые факторы, влияющие на отказ от наличных расчётов: развитие мобильных платёжных сервисов, расширение сети электронных терминалов, государственная политика в сфере цифровой трансформации и рост финансовой грамотности населения. Особое внимание уделяется роли национальных платёжных систем Uzcard и Humo, платёжных платформ Payme, Click и Paynet, а также банковского сектора и финтех-компаний в формировании новой платёжной среды. Рассматривается влияние QR-платежей, мобильных приложений и бесконтактных технологий на повседневные расчёты населения и малого бизнеса. Выявляются основные препятствия на пути к безналичному обороту, включая неравенство доступа к цифровой инфраструктуре и сохраняющееся доверие к наличным деньгам. Делается вывод о том, что дальнейшее развитие безналичных платежей способно повысить прозрачность экономики, снизить издержки бизнеса и ускорить финансовую инклюзию, однако требует комплексного подхода к регулированию и кибербезопасности.

Ключевые слова: безналичная экономика, цифровизация финансового сектора, безналичные платежи, финансовые технологии, QR-платежи, финансовая инклюзия, Республика Узбекистан

Cashless Payments in the Republic of Uzbekistan: Trends and Prospects for Monetary Development

Malika Azizovna Akhyarova
malikaahyarova@gmail.com
TSUE

Abstract: This article examines the formation of a cashless economy in the Republic of Uzbekistan in the context of the global digitalization of financial services. It analyzes the key factors contributing to the reduction of cash-based transactions,

including the development of mobile payment services, the expansion of electronic payment terminal networks, government policies aimed at digital transformation, and the growing level of financial literacy among the population. Particular attention is paid to the role of the national payment systems Uzcard and Humo, payment platforms such as Payme, Click, and Paynet, as well as the banking sector and fintech companies in shaping the modern payment environment. The article also examines the impact of QR payments, mobile applications, and contactless technologies on the everyday financial transactions of individuals and small businesses. The main obstacles to the expansion of cashless transactions are identified, including unequal access to digital infrastructure and the continued preference for cash. It is concluded that the further development of cashless payments can enhance economic transparency, reduce business costs, and accelerate financial inclusion. However, this process requires a comprehensive approach to regulation and cybersecurity.

Keywords: cashless economy, digitalization of the financial sector, cashless payments, financial technologies, QR payments, financial inclusion, Republic of Uzbekistan

В условиях цифровизации мировой экономики безналичные платежи становятся важным инструментом модернизации финансовой системы. Их развитие способствует ускорению расчётов, сокращению транзакционных издержек и повышению прозрачности экономических отношений.

В Республике Узбекистан распространение банковских карт, мобильных приложений и электронных платёжных сервисов, включая Uzcard, Humo, Payme, Click и Paynet, формирует новые условия взаимодействия между населением, бизнесом и финансовыми учреждениями. Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения эффективности платёжной инфраструктуры при одновременном решении проблем кибербезопасности, цифрового неравенства и защиты пользователей.

Цель исследования - определить основные тенденции развития безналичных платежей в Узбекистане, выявить препятствия их распространения и предложить меры по повышению эффективности национальной платёжной системы.

Объект исследования - система денежных расчётов Республики Узбекистан. Предмет исследования - экономические и технологические процессы развития безналичных платежей.

В работе используются методы анализа официальной статистики и нормативных документов, сравнительного анализа международного опыта и систематизации выявленных проблем.

Безналичные расчёты способствуют цифровой трансформации экономики благодаря автоматизации платежей, упрощению бухгалтерского учёта и сокращению расходов на обработку наличных денег. Для предпринимателей они создают дополнительные возможности дистанционного обслуживания клиентов и контроля финансовых операций.

Вместе с тем эффективность электронных платежей зависит от стоимости услуг, качества инфраструктуры и доступности цифровых технологий. Поэтому их развитие должно сопровождаться совершенствованием регулирования и повышением финансовой грамотности населения.

Развитие национальной платёжной инфраструктуры связано с расширением использования банковских карт, платёжных терминалов, мобильных приложений и бесконтактных технологий.

По данным Центрального банка Республики Узбекистан, на 1 октября 2025 года в стране насчитывалось около 63,64 млн банковских карт и 430 178 платёжных терминалов. Объём операций через POS-терминалы за январь–сентябрь 2025 года составил приблизительно 318,18 трлн сумов.

Эти показатели отражают масштаб развития платёжной инфраструктуры. Однако для объективной оценки необходимо учитывать активность пользователей, региональную доступность услуг и фактическую долю безналичных расчётов.

Цифровизация государственных финансов способствует повышению прозрачности бюджетных операций и эффективности управления государственными средствами. Электронные закупочные платформы позволяют автоматизировать процедуры выбора поставщиков, оформления договоров и контроля их исполнения.

В Узбекистане правовую основу государственных закупок составляет Закон от 22 апреля 2021 года № ЗРУ-684 «О государственных закупках».

Интеграция закупочных платформ с системами бюджетного учёта и безналичных расчётов может повысить прослеживаемость государственных расходов и снизить административные издержки.

При этом необходимы независимый аудит и контроль фактического исполнения контрактов, поскольку цифровизация сама по себе не исключает финансовых нарушений.

Международная практика позволяет выделить несколько подходов, представляющих интерес для Узбекистана:

Индия: система UPI демонстрирует преимущества мгновенных переводов, QR-платежей и совместимости банковских приложений.

Швеция: широкое использование электронных расчётов показывает значение удобных и доступных цифровых сервисов.

Китай: распространение мобильных платежей способствует упрощению расчётов в торговле и сфере услуг.

Эстония: интеграция государственных цифровых сервисов демонстрирует важность защищённого обмена данными.

Использование международного опыта требует адаптации к национальным условиям, уровню цифровой грамотности населения и особенностям банковского сектора Узбекистана.

Основные виды финансовых рисков в системе государственных закупок Республики Узбекистан

Вид риска	Содержание риска	Негативные последствия
Киберриски	Мошенничество, взлом аккаунтов, утечка персональных данных	Финансовые потери пользователей, снижение доверия к электронным платежам
Операционные риски	Технические сбои банковских приложений и платёжных систем	Задержки переводов, временная невозможность проведения расчётов
Финансовые риски	Высокие комиссии и дополнительные расходы на обслуживание платежей	Увеличение издержек предпринимателей и пользователей
Инфраструктурные риски	Недостаточное качество интернета и ограниченный доступ к цифровым сервисам	Неравные возможности использования безналичных платежей
Правовые риски	Недостаточная защита прав пользователей и сложности разрешения спорных операций	Финансовые споры, снижение доверия к платёжным организациям
Риски государственных закупок	Недостаточная прозрачность платежей и нарушения при исполнении контрактов	Нецелевое использование бюджетных средств и финансовые потери государства

Представленная таблица систематизирует основные финансовые, технологические и инфраструктурные риски, возникающие при использовании безналичных платежей в Республике Узбекистан. Их анализ позволяет определить факторы, которые могут препятствовать эффективному функционированию национальной платёжной системы и снижать доверие населения к электронным расчётам.

Одним из наиболее существенных рисков является кибермошенничество, включая несанкционированный доступ к платёжным данным и использование методов социальной инженерии. Подобные действия могут приводить к финансовым потерям пользователей и снижению доверия к банковским и платёжным организациям. В связи с этим особое значение имеют усиление

защиты платёжных операций, совершенствование механизмов идентификации пользователей и повышение цифровой грамотности населения.

Операционные риски связаны с техническими сбоями банковских приложений, платёжных платформ и каналов связи. Временная недоступность электронных сервисов способна затруднять проведение переводов и расчётов, отрицательно влияя на деятельность физических лиц и субъектов предпринимательства. Для минимизации подобных рисков необходимо повышать надёжность платёжной инфраструктуры и обеспечивать своевременное устранение технических неисправностей.

Важным фактором остаются финансовые и инфраструктурные риски. Комиссии за отдельные операции могут увеличивать расходы пользователей и предпринимателей, тогда как ограниченный доступ к интернету и платёжным устройствам в отдельных районах затрудняет использование электронных расчётов. Следовательно, дальнейшее развитие безналичных платежей должно сопровождаться расширением доступности платёжных услуг и совершенствованием условий их предоставления.

Кроме того, особого внимания требуют правовые риски и вопросы защиты персональных данных. Недостаточная осведомлённость пользователей о порядке обжалования спорных операций и способах защиты своих прав может затруднять разрешение финансовых споров. Поэтому совершенствование механизмов рассмотрения обращений, обеспечение конфиденциальности информации и повышение прозрачности условий предоставления платёжных услуг являются важными направлениями развития национальной платёжной системы.

Таким образом, финансовые риски безналичных платежей имеют комплексный характер и требуют согласованных мер со стороны банков, платёжных организаций и регулирующих органов. Их своевременное выявление и снижение способствуют повышению безопасности электронных расчётов и укреплению доверия пользователей.

Для дальнейшего развития безналичных платежей в Республике Узбекистан необходимо совершенствовать механизмы управления рисками и повышать устойчивость платёжной инфраструктуры. Одним из приоритетных направлений является внедрение современных технологий выявления подозрительных операций, усиление информационной безопасности и повышение эффективности защиты персональных данных.

Не менее важное значение имеет развитие платёжной инфраструктуры, включая повышение надёжности электронных сервисов и расширение доступа к безналичным расчётам в регионах. Совершенствование условий предоставления платёжных услуг, информирование пользователей о комиссиях

и повышение прозрачности операций могут способствовать более широкому использованию электронных платежей.

Отдельное внимание следует уделять финансовой и цифровой грамотности населения. Разъяснение правил безопасного использования банковских карт, мобильных приложений и электронных переводов позволит уменьшить вероятность мошенничества и повысить ответственность пользователей при проведении операций.

Кроме того, развитие безналичных платежей требует постоянного совершенствования нормативного регулирования, повышения качества обслуживания и укрепления взаимодействия между участниками платёжного рынка. Комплексная реализация данных мер позволит сократить потенциальные потери, повысить устойчивость платёжной системы и создать условия для дальнейшей цифровизации экономики.

В перспективе развитие безналичных платежей в Узбекистане будет связано с дальнейшим распространением мобильных платёжных сервисов, совершенствованием электронных переводов и внедрением современных финансовых технологий. Расширение цифровых способов оплаты создаёт условия для повышения скорости расчётов, развития электронной торговли и повышения доступности финансовых услуг.

Вместе с тем устойчивое развитие данного направления зависит от способности платёжной системы обеспечивать безопасность операций, стабильность технической инфраструктуры и защиту прав пользователей. Важную роль будут играть повышение совместимости платёжных сервисов, совершенствование механизмов контроля и расширение доступа к цифровым финансовым услугам.

Следовательно, перспективы безналичных платежей определяются не только развитием технологий, но и уровнем доверия населения, качеством регулирования и доступностью электронных расчётов для различных категорий пользователей.

Проведённый анализ позволяет сделать вывод, что безналичные платежи являются важным элементом цифровой трансформации экономики Республики Узбекистан. Расширение использования банковских карт, мобильных приложений и электронных платёжных сервисов способствует совершенствованию расчётов и развитию современной финансовой инфраструктуры.

В то же время распространение безналичных платежей сопровождается финансовыми, техническими и правовыми рисками, связанными с кибермошенничеством, сбоями платёжных систем, расходами на проведение операций и защитой персональных данных. Их снижение требует комплексного

подхода, включающего развитие информационной безопасности, повышение финансовой грамотности населения, совершенствование регулирования и обеспечение доступности платёжных услуг.

Таким образом, последовательное развитие национальной платёжной системы и эффективное управление возникающими рисками будут способствовать повышению надёжности электронных расчётов, укреплению доверия пользователей и дальнейшему развитию цифровой экономики Узбекистана.

Использованная литература

1. Республика Узбекистан. Закон «О платежах и платёжных системах» от 1 ноября 2019 года № ЗРУ-578. — Ташкент, 2019.
2. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой отчёт Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год. — Ташкент, 2025.
3. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан. — Ташкент.
4. Всемирный банк. The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. — Washington, DC: World Bank, 2022.
5. Всемирный банк. The Global Findex Database 2025. — Washington, DC: World Bank, 2025.
6. Банк международных расчётов. Annual Economic Report 2024. — Basel: Bank for International Settlements, 2024.