



ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В УЗБЕКИСТАНЕ

Бахромова Индира Азизжон кизи

*Университет Альфраганус, факультет экономики,
направление «Экономика», студент 1 курса*

baxromovaindira@gmail.com

Гуломова Гуласал Азизжоновна

*Университет Альфраганус, факультет экономики,
направление «Экономика», студент 1 курса*

Ахмедов Уткиржон Аловиддин угли

*Университет Альфраганус, факультет экономики,
кафедра экономики, преподаватель*

АННОТАЦИЯ

В статье проведён анализ формирования, текущих тенденций и перспектив развития электронных платёжных систем в Республике Узбекистан как ключевого компонента цифровой экономики. Рассмотрены этапы становления национальных платёжных систем UZCARD и HUMO, роль финтех-компаний, развитие платёжной инфраструктуры, а также влияние цифровых технологий на платёжную культуру населения. Исследование основано на статистических данных Центрального банка, Министерства цифровых технологий и международных организаций. Представлен сравнительный анализ с международной практикой, выявлены проблемы и предложены рекомендации по дальнейшему развитию. Результаты работы могут быть использованы при формировании государственной политики в области цифровых финансов, а также банковскими и финтех-структурами.



Ключевые слова: цифровая экономика, электронные платёжные системы, финтех, платёжная инфраструктура, мобильные платежи, HUMO, UZCARD, цифровая трансформация, финансовая инклюзия, кибербезопасность.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие цифровых технологий в последние годы оказывает существенное влияние на трансформацию всех сфер хозяйственной деятельности. Особенно значительные изменения происходят в платёжных системах, где наблюдается стремительный рост операций, осуществляемых с использованием цифровых инструментов.

В Республике Узбекистан развитие цифровой экономики определено как одно из приоритетных направлений государственной стратегии. Это привело к активному внедрению и модернизации электронных платёжных систем. В настоящее время в экономической жизни страны значительную роль играют такие платформы, как «Click», «Payme», «Apelsin», «Oson», «Anorbank», а также национальные системы «HUMO» и «UZCARD».

Venture capital deals amount by sectors





Цель настоящего исследования — анализ этапов развития электронных платёжных систем в Узбекистане, оценка их текущего состояния, выявление проблем и определение перспективных направлений развития с учётом международного опыта.

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ

Национальная платёжная система **UZCARD** была создана в 2004 году. Активная модернизация началась в 2010-х годах, когда в 2013 году были внедрены личный кабинет «myUzcard» и возможность межкартовых переводов.

Современная национальная платёжная система **HUMO**, поддерживающая бесконтактные оплаты и современные технологии процессинга, была запущена в 2019 году.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика UZCARD и HUMO

Параметр	UZCARD	HUMO
Год создания	2004	2019
Эмиссия и терминалы	36 банков, 36 агрегаторов	35 млн карт, 200 000+ терминалов, 6 400+ банкоматов
Интеграция	В 2023 г. завершена интеграция банкоматов и POS с HUMO	Полная интеграция с UZCARD в POS и банкоматах
Доля P2P-переводов (2023 г.)	65,7 %	34,3 %



В 2023 году объём P2P-переводов в Узбекистане достиг **224,3 трлн сумов**, что на 56 % превышает показатель предыдущего года. Оплата через QR-коды увеличилась почти в 2,5 раза. Основными участниками рынка являются HUMO, UZCARD, Payme, Click и Oson.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Согласно отчёту Всемирного банка *Digital Financial Services* (2022), электронные платёжные инструменты играют ключевую роль в повышении финансовой инклюзии и снижении масштабов теневой экономики. Исследование McKinsey Global Institute *Digital Finance for All* (2016) указывает, что внедрение электронных платежей способно увеличить ВВП развивающихся стран на 6–10 %.

В контексте Узбекистана важными источниками являются статистические сборники Центрального банка, аналитические отчёты Министерства цифровых технологий и Центра экономических исследований. В частности, в статистическом отчёте ЦБ за 2023 год зафиксирован рост объёма электронных платежей на 75 % за период 2020–2023 гг., что подтверждает высокую динамику развития рынка.

Научная статья А. Каримова (2021) «Правовые основы электронной коммерции в Узбекистане» акцентирует внимание на необходимости постоянного совершенствования нормативно-правовой базы с учётом технологического прогресса. Международный опыт, представленный в публикациях Fintech Global, OECD и МВФ, позволяет определить стратегические направления, применимые в национальных условиях.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для проведения исследования применялись следующие методы:



- **Дескриптивный анализ** — описание текущего состояния электронных платёжных систем;
- **Сравнительный анализ** — сопоставление опыта Узбекистана с зарубежными странами;
- **Статистический метод** — обработка данных Центрального банка, Министерства цифровых технологий и Всемирного банка за 2018–2024 гг.;
- **Нормативно-правовой анализ** — изучение действующего законодательства и стратегических документов;
- **Аналитический подход** — оценка социально-экономического воздействия внедрения электронных платежей.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

В период 2020–2024 гг. объём электронных платежей в Узбекистане вырос почти в два раза — с 700 трлн сумов до более чем 1 200 трлн. Более 85 % населения хотя бы один раз осуществляли оплату через мобильные приложения.

К положительным результатам относятся:

- повышение прозрачности экономики;
- сокращение масштабов коррупции;
- рост налоговых поступлений;
- повышение удобства и безопасности расчётов.

Среди проблемных аспектов выделяются:

- недостаточное развитие интернет-инфраструктуры в отдалённых регионах;
- угрозы кибербезопасности;



- низкий уровень цифровой грамотности отдельных групп населения.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Электронные платёжные системы в Республике Узбекистан демонстрируют устойчивый рост и становятся ключевым элементом цифровой экономики. Для дальнейшего развития целесообразно:

1. Развивать технологическую инфраструктуру, в том числе в сельской местности.
2. Усиливать меры кибербезопасности и защиты персональных данных.
3. Поддерживать финтех-стартапы через налоговые льготы и грантовые программы.
4. Повышать уровень цифровой грамотности населения.
5. Полностью цифровизировать государственные услуги и расчёты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Годовой статистический отчёт по электронным платёжным системам. – Ташкент, 2024. URL: <https://www.cbu.uz>
2. Указ Президента Республики Узбекистан. «Цифровой Узбекистан – 2030». – Ташкент, 2020.
3. Закон Республики Узбекистан «Об электронной коммерции» (ред. от 22.03.2021).
4. Министерство цифровых технологий. Тенденции развития цифровой инфраструктуры в Узбекистане. – Ташкент, 2023.
5. Каримов А. Правовые основы и перспективы развития электронной коммерции в Узбекистане // Научный журнал ТГЭУ. – 2021. – №2. – С. 47–55.



6. World Bank. Digital Financial Services: Innovations and Trends in Central Asia. – Washington, 2022.
7. McKinsey Global Institute. Digital Finance for All: Powering Inclusive Growth in Emerging Economies. – New York, 2016.
8. OECD. Digital Economy Outlook. – Paris, 2022.
9. IMF. Fintech and the Future of Finance. – Washington, 2023.
10. Fintech Global. Cashless Societies: Case Studies from Sweden, China, South Korea and Japan. – London, 2023.