



**ВОЗМОЖНОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ
НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В НОВОМ
УЗБЕКИСТАНЕ**

Астанаев К.С.-

Доцент кафедры « Экономика »

Экономика и педагогического Университета

***Аннотация:** Вопрос совершенствования методологических и практических основ обеспечения устойчивости национальных платежных систем служит важным аспектом в процессе интеграции современной экономики, в которой важное значение имеют научные и практические выводы и рекомендации, предлагаемые узбекскими и зарубежными экономистами.*

В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с обеспечением ликвидности и финансовой устойчивости компаний в Республике Узбекистан и разработаны научные предложения по их решению.

***Ключевые слова:** предприятие, ликвидность, финансовая устойчивость, инфляция, девальвация, стоимость, кредит, документарный аккредитив, платежное поручение, процентная ставка.*

Введение. Сегодня в условиях международной финансово-экономической глобализации в Республике Узбекистан стремительно развивается онлайн-режим дистанционного банковского обслуживания. В результате это приводит к удобным возможностям для клиентов, то есть продуктивности времени, сокращению штатов, сокращению бюрократических проволочек.

Коммерческим банкам желательно охватить больше клиентов и обслуживать их не за счет открытия филиалов и мини-банков, а за счет повышения эффективности дистанционного банковского обслуживания и



экономии операционных затрат банков. В результате повышается конкурентоспособность банков, повышается уровень диверсификации дистанционного банковского обслуживания в банках, то есть клиентам банка предоставляется возможность выбора при использовании удобных для них видов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, онлайн-банкинг, особенно мобильный банкинг и другие виды).

Основная часть. Положения Центрального банка Республики Узбекистан, утвержденного Постановлением № 34/8 от 23 октября 2010 года «О порядке работы в системах дистанционного обслуживания банковских счетов»¹ Обмен информацией клиентами банка по каналам связи банка через систему дистанционного обслуживания банковских счетов в коммерческих банках, то есть банки стали играть важную роль в предоставлении дистанционных банковских услуг.

Передовой зарубежный опыт показывает, что развитие розничных платежных услуг коммерческих банков снижает потребность в наличных деньгах, уменьшает объем расходов, связанных с осуществлением платежей, и ускоряет переход розничных платежей.

В США министерство финансов разработало специальный счет электронных переводов (счет электронных переводов), чтобы гарантировать, что все платежи федерального правительства осуществляются без наличных денег. Всем тем, у кого нет расчетного счета в банке на этот счет.

Розничные банковские услуги – это финансовые услуги, оказываемые коммерческими банками физическим лицам.

Относительно широко распространены следующие виды розничных банковских услуг:

- привлечение депозитов от физических лиц;
- предоставление кредитов физическим лицам;

¹ Постановление Правления Центрального Банка Республики Узбекистан "О Внесении Изменений в Положение О Проведении Расчетов С Использованием Программного Комплекса «Банк - Клиент»



- оказание расчетных услуг физическим лицам;
- оказание контрольно-кассовых услуг физическим лицам;
- валютно-обменные операции с физическими лицами.

Результаты и выводы. На сегодняшний день розничные банковские услуги являются одним из самых прибыльных видов бизнеса для банков. Розничные банковские услуги разнообразны и включают в себя валютно-обменные операции, срочные, до востребования и сберегательные вклады, сертификаты, депозитарии, потребительские кредиты, консультационные и многие другие услуги.

Сегодня все эти услуги широко предлагаются клиентам в США, странах Европы, Японии и других странах с развитой банковской системой.

Одной из основных задач в развитии банковской системы является повышение качества банковских услуг, расширение спектра услуг и доведение их до уровня банков развитых стран.

В итоге мы видим, что количество пользователей ДБО в коммерческих банках на 1 января 2011 года составило 24 545 человек, а на 1 января 2020 года достигло 1 015 345 человек².

В частности, всего 7,6 трлн в рамках социальных программ, направленных на обеспечение занятости населения и развитие семейного предпринимательства. в сумме сумов, в том числе 4,9 трлн. непосредственно физическим лицам. выделены льготные кредиты в сумме сумов.

Расчеты, проведенные в Индии, показали, что на предприятиях торговли и услуг проведение операции с использованием дебетовой карты в 10 раз дешевле, чем оформление снятия наличных в кассе банка.

Следует отметить, что в ряде стран мира действуют ограничения на осуществление расчетов наличными. Например, в Бельгии с января 2014 года введен лимит в размере 3 000 (трех тысяч) евро для осуществления платежей

² www.cbu.uz Информация Центрального банка Республики Узбекистан.2011-2020 гг.



наличными³. Это ограничение распространяется не только на покупку товаров и услуг, но и на сделки с недвижимым имуществом (наличными можно оплатить только до 10% недвижимого имущества).³

Платежи на основе пластиковых карт занимают важное, уникальное место в системе розничных платежных услуг.

Важно отметить, что в развитых странах большинство расчетов по пластиковым картам осуществляется кредитными картами. Это объясняется тем, что коммерческие банки улучшили кредитование физических лиц в этих странах. В Республике Узбекистан, поскольку абсолютную основную часть всех находящихся в обращении пластиковых карт (более 90 процентов) составляют дебетовые карты, основу платежной системы на основе пластиковых карт составляют платежи посредством дебетовых карт.

В Республике Узбекистан все более активно развивается розничная платежная система на основе пластиковых карт, однако вес наличных денег в денежной массе остается высоким. По информации Центрального банка Республики Узбекистан, на конец 2022 года общий объем депозитов, привлеченных коммерческими банками, увеличился на 1,3 процента по сравнению с 2021 годом и достиг 1.95 миллиардов долларов. составил сум. Также мы видим, что количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием, т.е. юридических и физических лиц, на 1 января 2022 года достигло 10 153 458, что связано с расширением качества и объема предоставляемых банковских услуг за счет широкого использования современных информационно-коммуникационных технологий. технологий, повысилась эффективность работы, проводимой в банковской системе.

Также количество инфокиосков и банкоматов, установленных для обеспечения непрерывного приема платежей, за 2021 год увеличилось на 5 632 и на 1 января 2020 года достигло 9 203.

³ Швандар К. В Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты. Финансовый журнал / Financial journal №1 2015



Заключение Постановления Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года № 3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг»⁴ описывает деятельность банков и пути устранения имеющихся у них недостатков.

Выводы и предложения. В результате проводимых реформ в банковской системе внедряются рыночные механизмы оказания услуг, расширяются их виды, повышается финансовая открытость для предпринимателей и населения. Внедряются новые банковские услуги, облегчающие осуществление операций по обмену валюты для населения, созданы условия для покупки иностранной валюты индивидуальными предпринимателями. Кроме того, в данном решении устранен ряд проблем и недостатков, препятствовавших соблюдению прав и законных интересов потребителей банковских услуг, особенно в регионах, и расширению финансовой открытости, а также культуры обслуживания и доверия к банковской системе.

На основании вышеизложенной информации можно сделать вывод, что на сегодняшний день удельный вес банковских услуг, оказываемых розничным клиентам в банковской системе, с каждым годом увеличивается. Тем не менее, мы видим, что использование банковских услуг и их популярность в нашей стране несколько медленнее по сравнению с некоторыми развитыми странами, а механизм реализации услуг недостаточно усовершенствован.

Устранение этих недостатков позволит повысить качество обслуживания клиентов в каждом банке и увеличить доходы банка от систем дистанционного обслуживания. Вопрос расширения возможностей использования («СМС-банкинг», «Интернет-банкинг», «Мобильный банкинг») и расширения возможности управления номерами депозитных счетов физических лиц посредством банковских пластиковых карт показывает, что он является одним из наиболее актуальных вопросов сегодня.

⁴ Постановление Президента Республики Узбекистан, от 23.03.2018 г. № ПП-3620



ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси // Халқ сўзи, <http://xs.uz>, 2018 йил, 28 декабрь.
2. Постановление Правления Центрального Банка Республики Узбекистан "О Внесении Изменений В Положение О Проведении Расчетов С Использованием Программного Комплекса «Банк - Клиент»
3. Швандар К. В Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты Финансовый журнал / Financial journal №1 2015.
4. Постановление Президента Республики Узбекистан, от 23.03.2018 г. № ПП-3620.
5. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2019 йилдаги фаолияти тўғрисида ҳисоботи (Б. 58-59)//www.cbu.uz.
6. Мирзиёев Ш.М. Банклар энди «ўз аравасини ўзи тортиши керак». <https://sputniknews-uz.com/economy/2019.1026/2694075>.
7. Трачук А. В., Голембиовский Д. Ю. Перспективы распространения безналичных розничных платежей//«Деньги и кредит». – Москва, 2012. – №7. – С. 60.
8. Самиева Г. Т., Номазов Б. УЗБЕКИСТАН НА ПУТИ К СОКРАЩЕНИЮ БЕДНОСТИ: ОПЫТ КИТАЯ //Экономика и социум. – 2022. – №. 10-1 (101). – С. 530-536.