

**Нармаматов Ихтияр Бахтиярович-
доцент кафедры “Инновационная экономика” КарМИИ**

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

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.

**Narmamatov Ikhtiyar Bakhtiyarovich-
Associate Professor of the Department of “Innovative Economics”
KarMI**

**Opportunities for ensuring the stability of national payment systems in
the new Uzbekistan**

Annotation. The issue of improving the methodological and practical foundations for ensuring the sustainability of national payment systems is an important aspect in the process of integration of the modern economy, in which

scientific and practical conclusions and recommendations proposed by Uzbek and foreign economists are important.

The article identifies current problems related to ensuring liquidity and financial stability of companies in the Republic of Uzbekistan and develops scientific proposals for solving them.

Key words: enterprise, liquidity, financial stability, inflation, devaluation, cost, loan, documentary letter of credit, payment order, interest rate.

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

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

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;
- 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 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)

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

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

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.

Заключение Постановление 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

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

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.

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.

9. Taylakova D. B. ENSURING EMPLOYMENT THROUGH THE DEVELOPMENT OF SERVICES IN RURAL AREAS //Экономика и социум. – 2022. – №. 12-1 (103). – С. 262-269. Taylakova D. B. ENSURING EMPLOYMENT THROUGH THE DEVELOPMENT OF SERVICES IN RURAL AREAS //Экономика и социум. – 2022. – №. 12-1 (103). – С. 262-269.

10. Normamatov I.B. REDUCTION OF EXTERNAL BANK CIRCULATION OF CASH AS A COMPULSORY CONDITION IN DEVELOPMENT OF PAYMENT BY CHEQUE IN COUNTRIES OF CIS // Экономика и социум. 2020. №12 (79). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/reduction-of-external-bank-circulation-of-cash-as-a-compulsory-condition-in-development-of-payment-by-cheque-in-countries-of-cis>

11. Mukhayyo Dustova. (2023). PROSPECTS OF IMPROVING INDEPENDENT EDUCATION IN THE HIGHER EDUCATION SYSTEM OF

UZBEKISTAN. Intent Research Scientific Journal, 2(3), 30–34. Retrieved from <https://intentresearch.org/index.php/irsj/article/view/46>

12. Номазов Б Курбанов А.Б., ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ТРЕНДЫ И ПРИНЦИПЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ // Экономика и социум. 2022. №10-1 (101).

13. .www.cbu.uz Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари 2017-2020 йй

14. Пул-кредит сисёати//www.cbu.uz.