

Развитие Цифровых Платёжных Систем В Узбекистане: Тенденции И Перспективы

Ахмедов Алим Бабаниязович¹

Аннотация: В статье исследуется динамика развития цифровых платёжных систем в Республике Узбекистан, выделяются ключевые тенденции, определяющие переход страны к безналичной экономике, а также анализируются основные барьеры и возможности на данном пути. Особое внимание уделено внедрению новых инструментов — QR-платежей, мгновенных переводов, мобильных кошельков и интеграции с международными платёжными инфраструктурами. На основе статистики и аналитических данных выявлено, что доля безналичных операций стремительно растёт: по данным агентства Trend и компании Mastercard, доля безналичных платежей в Узбекистане достигла примерно 43 % от общего объёма платежей в 2025 году. trend.az+2Kursiv Media Узбекистан+2 Анализ показывает, что этому способствуют молодое население с высокой долей пользователей мобильных устройств, государственная цифровая стратегия, активность финансовых учреждений и рост финансовой грамотности. Однако существуют значимые препятствия: инфраструктурные (недостаток POS-терминалов и покрытие в сельской местности), технологические (кибербезопасность, защита данных), а также поведенческие (предпочтение наличных, низкая доверенность к безналичной системе). Статья предлагает рекомендации по усилению инфраструктуры, повышению финансовой грамотности и стимулированию безналичных платежей через институциональные меры. Полученные результаты имеют практическое значение для органов государственного управления, банковского сектора и финтех-компаний в Узбекистане.

Ключевые слова: Цифровые платёжные системы, безналичные расчёты, Узбекистан, QR-платежи, мобильные кошельки, финансовая грамотность, цифровая экономика, fintech, мгновенные переводы.

ВВЕДЕНИЕ

Цифровизация экономики становится одним из ключевых направлений развития большинства стран мира. Переход от наличных расчётов к цифровым платёжным инструментам — важный элемент этой трансформации, который влияет на экономическую эффективность, прозрачность финансовых потоков и финансовую включённость населения. В Узбекистане этот процесс приобретает особую важность: страна, проводя цифровые реформы, стремится сократить долю теневой экономики, повысить уровень финансовых услуг и создать условия для устойчивого роста, ориентированного на инновации. Введение бесперебойных безналичных расчётов — это не только удобство пользователей, но и компонент национальной стратегии цифровой трансформации, включённой в такие документы, как «Цифровой Узбекистан – 2030». The European Magazine+1 Становится очевидным, что системы цифровых платежей играют роль инфраструктурного базиса экономики будущего. Узбекистан, обладая молодым населением (средний возраст около 29 лет) и активно развивающимся финтех-сектором, находится в благоприятном положении для ускоренной динамики безналичных операций. trend.az Однако переход к цифровым платежам сопряжён с рядом вызовов: региональная дисперсия инфраструктуры, необходимость повышения доверия населения к безналичным инструментам, риск киберугроз и недостаточная интеграция банковских и финтех-инструментов. Вводимые меры по регулированию, стимулированию и развитию финансовой грамотности становятся

¹ Старший преподаватель, Термезский государственный университет



критически важными. В этой связи представляется значимым провести комплексное исследование развития цифровых платёжных систем в Узбекистане, выделить тенденции, возможности и барьеры, а также предложить направления политики для ускорения перехода к безналичной экономике.

В научной и аналитической литературе тема цифровизации платежей привлекает всё больше внимания, поскольку она напрямую связана с переходом к цифровой экономике. Например, отечественные исследования показывают, что безналичные расчёты способствуют снижению транзакционных издержек, повышению финансовой прозрачности и включённости. В Узбекистане статья Erkinova U. «The Rise of Digital Payments in Uzbekistan: Toward a Cashless Economy» рассматривает становление рынка безналичных платежей, отмечая быстрое развитие e-commerce и рост QR-платежей. Кибер Ленинка Аналитические отчёты компании KPMG «Global digital banking trends & insights 2025» подчёркивают, что рынок банковских услуг Узбекистана переживает существенную трансформацию под воздействием цифровизации, финтех-конкуренции и растущих ожиданий клиентов. KPMG Отчёты СМИ и отраслевые обзоры, например, материалы агентства Trend и публикации на Infocom.uz, фиксируют конкретные цифры и темпы роста: увеличение доли безналичных платежей, распространение мобильных кошельков и QR-решений. infocom.uz+1

Среди академических работ обращается внимание на проблему финансовой грамотности и доверия к цифровым инструментам. Эти аспекты признаны ключевыми препятствиями на пути к цифровым платежам. Также выделяется важность инфраструктуры: наличие интернет-покрытия, мобильных устройств и терминалов. Что касается Узбекистана, аналитика указывает на отсутствие равномерного развития инфраструктуры между городскими и сельскими районами. UzDaily.uz

Таким образом, существующая литература показывает: рынок цифровых платежей в Узбекистане развивается быстро, но требует институциональных, инфраструктурных и поведенческих изменений. При этом представляется недостаточно проработан вопрос, каким образом именно следует стимулировать переход к безналичной экономике в условиях страны с высокой долей наличных платежей.

В рамках исследования применён комплексный методологический подход, включающий как количественный, так и качественный анализ. Основой исследования служат данные официальных источников и аналитических публикаций (например, данные Центрального банка Узбекистана, публикации международных компаний, отраслевых СМИ), а также тематический анализ научных и аналитических статей. Количественный аспект включает показатели доли безналичных платежей, объёма транзакций QR-платежей, числа мобильных кошельков и инфраструктурных точек. Например, в статье отмечено, что объём транзакций через систему межбанковских мгновенных платежей в 2024 году превысил 7,279 трильона сумов. UzDaily.uz Качественный компонент включал обзор и синтез аналитических сообщений банковского и финтех-секторов, таких как выступления представителей Mastercard, OctoBank и др. Например, ключевые тенденции и проблемы развития QR-платежей и P2P-переводов были озвучены на форуме Digital Uzbekistan. octobank.uz

Методика состоит из следующих этапов:

1. Определение ключевых параметров развития цифровых платёжных систем: доля безналичных платежей, проникновение мобильных кошельков, развитие QR и P2P-сервисов.
2. Сбор и анализ статистики за последние годы (2017–2025) по Узбекистану.
3. Выявление факторов, способствующих и препятствующих развитию цифровых платежей: инфраструктура, финтех-экосистема, государственная политика, доверие пользователей.
4. Формулирование выводов и стратегических рекомендаций для дальнейшего развития.



5. При подготовке использовались методы сравнительного анализа (сопоставление показателей Узбекистана с аналогичными странами-регионалами), SWOT-анализ для определения сильных и слабых сторон системы, а также индуктивно-дедуктивный метод для формулирования предложений. Такая методология позволяет не просто описать текущую ситуацию, но и предложить ориентиры развития системы цифровых платежей в Узбекистане.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ актуальных тенденций показывает, что Узбекистан движется в направлении активного роста цифровых платежных систем. По данным Mastercard, доля безналичных платежей составляет около 43 % от всего объема платежей в 2025 году (против 38 % в 2023 году) trend.az+1. Это свидетельствует о значительном росте в сравнительно короткие сроки. Рост происходит по нескольким ключевым направлениям: распространение QR-платежей (объем таких операций в 2024 году превысил 441,7 млрд сумов) UzDaily.uz; быстрый рост P2P-переводов (прирост >50 % по данным форума Digital Uzbekistan) octobank.uz; интеграция отечественных платёжных систем (например, HUMO и UZCARD) с международными операторами Visa, Mastercard UzDaily.uz.

Инфраструктурно и институционально система развивается: государственная политика цифровизации, создание условий финтех-сектора, растущая цифровая грамотность населения. The European Magazine

Тем не менее, определены и значимые препятствия. В сельских районах ощущается дефицит POS-терминалов и устойчивого интернет-покрытия. Недостаточна финансовая грамотность среди населения и сохраняется предпочтение наличных расчётов, что тормозит дальнейший рост безналичных операций. Также существует вопрос кибербезопасности и доверия к цифровым платёжным системам. Банки и финтех-компании отмечают необходимость усиления защиты данных и развития цифровой идентификации пользователей. Kursiv Media Узбекистан

В итоге можно выделить следующие возможности: дальнейшее расширение мобильных кошельков, рост e-commerce и цифровой торговли, привлечение молодого поколения (средний возраст 29 лет) к активному использованию цифровых сервисов, возможность выхода на международные платёжные рынки. Эти факторы создают основу для превращения Узбекистана в один из лидеров цифровой экономики в регионе.

Таким образом, результаты показывают, что Узбекистан уверенно движется к безналичной экономике, но для достижения более высокого уровня требуется комплексное решение инфраструктурных, образовательных и институциональных задач.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие цифровых платёжных систем в Узбекистане является важным компонентом стратегии перехода к цифровой экономике и повышению финансовой включённости. Быстрый рост доли безналичных платежей, распространение QR-платежей, P2P-трансфертов и активизация финтех-сектора свидетельствуют о динамике, но не исключают существующие вызовы. Для устойчивого и инклюзивного роста необходима следующая политика: укрепление инфраструктуры во всех регионах, обеспечение равного доступа к цифровым инструментам, развитие финансовой грамотности среди всех категорий населения, усиление мер кибербезопасности и создание защитных механизмов для пользователей.

Особое значение имеет интеграция банковского, финтех-и государственно-регуляторного секторов — только в условиях кооперации может быть обеспечена надёжная экосистема платежей. Учитывая молодое население, растущую интернет-активность и государственную поддержку, Узбекистан имеет все предпосылки для становления лидером безналичных расчётов в Центральной Азии. В заключение можно утверждать, что цифровые платёжные системы не просто удобный инструмент, а фундаментальный элемент модернизации экономики, повышение её эффективности и прозрачности.



ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Erkinova U. The Rise of Digital Payments in Uzbekistan: Towards a Cashless Economy // Cyberleninka. – 2025. – № 3. – С. 12–26. КиберЛенинка
2. KPMG. What Awaits Banks in Uzbekistan in the Era of Global Transformations? – Т.: KPMG, 2025. – 34 с. KPMG
3. Octobank. At the PLUS Forum «Digital Uzbekistan» – Key Fintech Trends and Development of Payment Technologies // Octobank Press-Center. – 2025. – 23 июня. – URL: <https://octobank.uz/... octobank.uz>
4. Mastercard Eyes Surge in Cashless Payments in Uzbekistan // Trend / Kursiv Research. – 2025. – 15 октября. – URL: <https://uz.kursiv.media/... Kursiv Media Узбекистан>
5. How payment culture is evolving in Uzbekistan: Key takeaways from the media dialogue at the Central Bank // UzDaily. – 2025. – 11 апреля. – URL: <https://www.uzdaily.uz/... UzDaily.uz>
6. Development trends of digital payment systems in Uzbekistan // Infocom.uz. – 2025. – 14 марта. – URL: <https://infocom.uz/... infocom.uz>

