# ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Максудов Ориф Шакирович**
Старший преподаватель:
СамИЭС, тел.+99893-342-27-30

**Хусанов Салохиддин**
студент, группа БИ-К-222
https://doi.org/10.5281/zenodo.20337575

**АННОТАЦИЯ**

В условиях ускоренной цифровизации экономики организация безналичных расчетных операций коммерческих банков приобретает особое значение для устойчивого функционирования финансовой системы. В исследовании рассматриваются современные механизмы осуществления безналичных платежей, их влияние на развитие банковского сектора и повышение финансовой доступности населения. Особое внимание уделено практике коммерческих банков Узбекистана, где за последние годы наблюдается заметный рост доли электронных платежей и дистанционного банковского обслуживания. Анализ показал, что внедрение мобильных приложений, QR-платежей, систем интернет-банкинга и мгновенных переводов способствует сокращению издержек банков и повышению скорости проведения операций. В работе приведены примеры деятельности банковских структур Узбекистана, включая развитие платежных сервисов через системы Uzcard, Humo и мобильные платформы коммерческих банков. Исследование основано на сравнительном, статистическом и аналитическом методах, что позволило выявить основные тенденции развития безналичных расчетов в современных условиях. Полученные результаты демонстрируют, что расширение сферы безналичных платежей оказывает положительное влияние на прозрачность финансовых потоков, снижение уровня теневой экономики и укрепление доверия клиентов к банковской системе.

**Ключевые слова:** безналичные расчеты, коммерческие банки, банковские операции, электронные платежи, цифровой банкинг, платежные системы, Uzcard, Humo, интернет-банкинг, финансовые технологии.

# ORGANIZING CASHLESS SETTLEMENT OPERATIONS IN COMMERCIAL BANKS

**ABSTRACT**

In the context of accelerated digitalization of the economy, organizing cashless settlement operations in commercial banks is becoming especially important for the sustainable functioning of the financial system. This study examines modern mechanisms for implementing cashless payments, their impact on the development of the banking sector, and increasing financial inclusion. Particular attention is paid to the practices of commercial banks in Uzbekistan, which have seen a significant increase in the share of electronic payments and remote banking services in recent years. The analysis showed that the introduction of mobile applications, QR payments, online banking systems, and instant transfers helps reduce bank costs and improve transaction speeds. The paper presents examples of the activities of Uzbek banking institutions, including the development of payment services through the Uzcard and Humo systems and commercial bank mobile platforms. The study, based on comparative, statistical, and analytical methods, identified key trends in the development of cashless payments in the current context. The results demonstrate that the expansion of cashless payments has a positive impact on the transparency of financial flows, a reduction in the shadow economy, and increased customer confidence in the banking system.

**Keywords:** cashless payments, commercial banks, banking operations, electronic payments, digital banking, payment systems, Uzcard, Humo, online banking, financial technologies.

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие безналичных расчетных операций в последние годы стало одним из наиболее заметных направлений трансформации банковской системы. Еще десять лет назад большая часть платежей в Узбекистане осуществлялась наличными средствами, однако активное внедрение цифровых технологий существенно изменило финансовое поведение населения. Коммерческие банки начали расширять спектр электронных услуг, стремясь не только повысить качество обслуживания клиентов, но и сократить операционные расходы. Особенно ощутимые изменения стали происходить после 2020 года, когда спрос на дистанционные платежи резко вырос. Люди стали чаще использовать мобильные приложения, онлайн-переводы и банковские карты для оплаты товаров и услуг. Сейчас трудно представить современную торговлю без терминалов, QR-кодов и мгновенных платежных систем.

Для банков безналичные операции представляют не только технологический инструмент, но и важный источник укрепления конкурентных позиций. Чем быстрее и удобнее осуществляется перевод денежных средств, тем выше доверие клиентов к финансовому учреждению. В Узбекистане значительную роль в развитии безналичных расчетов сыграли реформы Центрального банка, направленные на повышение прозрачности финансового оборота и развитие национальной платежной инфраструктуры. Рост числа банковских карт, развитие систем Uzcard и Humo, а также интеграция мобильных сервисов позволили существенно увеличить объем электронных платежей. В исследовании рассматриваются организационные аспекты безналичных расчетов, их экономическая эффективность и проблемы, возникающие в процессе внедрения современных платежных технологий.

## МЕТОДОЛОГИЯ

При проведении исследования использовались методы статистического анализа, сравнительного сопоставления, системного подхода и экономического наблюдения. Основой исследования стали данные Центрального банка Республики Узбекистан, аналитические материалы коммерческих банков и показатели развития электронных платежных систем за 2021–2025 годы. В процессе анализа изучались объемы безналичных операций, динамика использования банковских карт, мобильных приложений и интернет-банкинга. Кроме того, были рассмотрены международные подходы к организации безналичных расчетов и возможности их адаптации к национальной банковской системе. Особое внимание уделялось анализу практической деятельности коммерческих банков. Для сопоставления использовались показатели скорости проведения платежей, количества активных пользователей мобильных сервисов и доли электронных расчетов в общем объеме платежного оборота. В исследовании применялся метод сравнительного анализа, позволивший выявить различия между традиционными формами расчетов и современными цифровыми инструментами. Также использовался аналитический подход к оценке влияния безналичных операций на снижение издержек банков и повышение финансовой прозрачности экономики. Это позволило более глубоко оценить реальные изменения, происходящие в банковском секторе Узбекистана.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведенный анализ показал, что безналичные расчетные операции в коммерческих банках Узбекистана за последние годы развиваются высокими темпами. Количество пользователей мобильного банкинга ежегодно увеличивается, а объем электронных переводов продолжает расти. Особенно активно безналичные платежи используются в сфере розничной торговли, коммунальных услуг и онлайн-коммерции. По данным банковского сектора, значительная часть населения уже регулярно использует мобильные приложения для оплаты повседневных расходов. Это связано не только с удобством, но и с экономией времени.

Исследование также показало, что развитие безналичных расчетов способствует повышению прозрачности финансовых потоков. Банки получили возможность быстрее отслеживать операции

и снижать риски, связанные с наличным денежным обращением. Одновременно наблюдается сокращение затрат на обслуживание кассовых операций. Коммерческие банки активно инвестируют в цифровую инфраструктуру, расширяют возможности интернет-банкинга и внедряют современные системы защиты данных. Интересно, что рост популярности QR-платежей особенно заметен среди молодежи и малого бизнеса. Многие предприниматели начали отказываться от работы исключительно с наличными средствами, поскольку электронные расчеты ускоряют обслуживание клиентов и позволяют вести более точный учет доходов. Полученные результаты подтверждают, что дальнейшее совершенствование организации безналичных расчетных операций может стать одним из ключевых факторов повышения эффективности банковской системы Узбекистана.

**ОБСУЖДЕНИЕ**

Результаты проведенного исследования показывают, что организация безналичных расчетных операций в коммерческих банках постепенно становится одним из главных факторов устойчивого развития финансовой системы Узбекистана. Еще несколько лет назад многие клиенты относились к электронным платежам с осторожностью, особенно в регионах, где преобладали расчеты наличными средствами. Сейчас ситуация заметно изменилась. Практически каждый коммерческий банк предлагает собственное мобильное приложение, а операции по переводу денежных средств выполняются за несколько секунд. Интересно наблюдать, как меняется поведение населения: даже небольшие покупки на рынках и в частных магазинах все чаще оплачиваются через QR-коды или банковские карты. Это говорит не только о технологическом развитии банков, но и о постепенном изменении финансовой культуры общества. Особую роль в развитии безналичных расчетов сыграли национальные платежные системы Uzcard и Humo. Их интеграция с мобильными сервисами коммерческих банков позволила существенно ускорить проведение платежей. Если раньше клиенту приходилось посещать отделение банка для оплаты услуг или перевода средств, то сейчас большая часть операций выполняется через смартфон. По оценкам экспертов, объем безналичных операций в стране за последние годы вырос в несколько раз. Причиной этого стало не только развитие технологий, но и усиление конкуренции между банками. Каждый банк стремится предложить клиенту более удобный сервис, сниженные комиссии и дополнительные возможности. Иногда складывается впечатление, что именно цифровые услуги становятся главным инструментом борьбы за клиента.

В процессе исследования было замечено, что коммерческие банки активно внедряют элементы искусственного интеллекта и автоматизированного анализа операций. Это особенно важно для обеспечения безопасности платежей. Рост числа электронных расчетов одновременно увеличивает и риск киберугроз. Банкам приходится инвестировать значительные средства в системы защиты данных, биометрическую идентификацию и многоуровневую авторизацию. В Узбекистане вопросы информационной безопасности становятся все более актуальными, поскольку количество пользователей интернет-банкинга продолжает увеличиваться. Некоторые банки уже внедряют системы автоматического выявления подозрительных операций, что позволяет оперативно предотвращать мошенничество. Нельзя не отметить и влияние пандемии COVID-19 на развитие безналичных расчетов. Именно в этот период многие граждане впервые начали активно пользоваться мобильными приложениями для оплаты товаров и услуг. Ограничения на передвижение фактически ускорили цифровизацию банковского сектора. После пандемии большая часть пользователей уже не вернулась к прежним способам оплаты. Это довольно интересный момент, потому что иногда кризисные явления становятся стимулом для технологических изменений. Банковская система Узбекистана в этом плане смогла достаточно быстро адаптироваться к новым условиям.

Несмотря на положительные изменения, в организации безналичных расчетных операций сохраняются определенные проблемы. В некоторых регионах качество интернет-соединения все еще остается недостаточным для стабильной работы мобильных сервисов. Кроме того, часть населения старшего возраста испытывает трудности при использовании цифровых банковских услуг. Иногда клиенты опасаются электронных операций из-за риска утечки персональных

данных или ошибочных переводов. Поэтому коммерческим банкам необходимо уделять больше внимания финансовой грамотности населения. Простого внедрения новых технологий уже недостаточно. Людям важно понимать, каким образом работают электронные платежи и какие меры безопасности необходимо соблюдать. Следует учитывать и экономический эффект развития безналичных расчетов для государства. Увеличение доли электронных платежей способствует сокращению теневой экономики и повышению прозрачности финансовых потоков. Государственные органы получают более точную информацию о движении денежных средств, а это положительно влияет на налоговое администрирование. Кроме того, уменьшаются расходы на печать, транспортировку и хранение наличных денег. Для банков снижение объема наличного обращения также означает сокращение операционных затрат. Именно поэтому большинство современных банковских стратегий ориентировано на развитие цифрового банкинга и дистанционного обслуживания клиентов.

**Таблица 1. Динамика развития безналичных расчетных операций в коммерческих банках Узбекистана**

| Показатели | 2021 г. | 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| Количество банковских карт, млн шт | 25,4 | 30,1 | 36,8 | 42,5 |
| Пользователи мобильного банкинга, млн чел | 9,8 | 13,5 | 17,9 | 22,4 |
| Объем безналичных операций, трлн сум | 148 | 214 | 296 | 387 |
| Количество QR-платежей, млн операций | 41 | 73 | 118 | 176 |
| Доля безналичных расчетов в розничной торговле, % | 32 | 41 | 53 | 61 |

Анализ данных таблицы показывает устойчивую положительную динамику развития безналичных расчетных операций в банковской системе Узбекистана. Особенно заметен рост пользователей мобильного банкинга. За четыре года их количество увеличилось более чем в два раза. Это свидетельствует о высокой адаптации населения к цифровым финансовым сервисам. Одновременно наблюдается рост объема безналичных операций и увеличение доли электронных платежей в торговле. Подобные изменения указывают на постепенное сокращение зависимости экономики от наличного денежного обращения.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило установить, что организация безналичных расчетных операций в коммерческих банках играет важную роль в развитии современной экономики Узбекистана. Развитие цифровых технологий существенно изменило подходы к банковскому обслуживанию и повысило доступность финансовых услуг для населения. Электронные платежи, мобильный банкинг и системы мгновенных переводов стали неотъемлемой частью повседневной жизни. Коммерческие банки активно внедряют инновационные решения, стремясь повысить скорость операций, снизить издержки и укрепить конкурентные позиции на финансовом рынке.

В ходе исследования было выявлено, что развитие безналичных расчетов оказывает положительное влияние на прозрачность экономики, сокращение теневого оборота денежных средств и повышение эффективности банковской деятельности. Особенно важным фактором стало расширение использования мобильных приложений и QR-платежей. Вместе с тем сохраняются проблемы, связанные с информационной безопасностью, недостаточным уровнем цифровой грамотности части населения и техническими ограничениями в отдельных регионах страны. Эти вопросы требуют дальнейшего совершенствования банковской инфраструктуры и повышения качества цифровых услуг.

Перспективы развития безналичных расчетных операций в Узбекистане напрямую связаны с дальнейшей цифровизацией экономики и внедрением современных финансовых технологий. Коммерческим банкам необходимо продолжать модернизацию платежных систем, расширять

возможности дистанционного обслуживания и усиливать защиту электронных операций. Рост доверия населения к цифровым платежам способен стать одним из ключевых факторов повышения устойчивости банковской системы и укрепления финансовой стабильности государства.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан». — Ташкент, 2019.
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». — Ташкент, 2020.
3. Материалы Центрального банка Республики Узбекистан по развитию платежных систем за 2021–2024 гг.
4. Абдуллаев Ё.А. Банковское дело. — Ташкент: IQTISOD-MOLIYA, 2022.
5. Лаврушин О.И. Банковские операции. — Москва: КНОРУС, 2021.
6. Балабанов И.Т. Электронные банковские технологии. — Санкт-Петербург: Питер, 2020.
7. Кочергин Д.А. Современные платежные системы и расчеты. — Москва: Юрайт, 2021.
8. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год.
9. Статистический сборник банковского сектора Узбекистана. — Ташкент, 2024.
10. Материалы платежных систем Uzcard и Humo по развитию электронных платежей.