



РАҚАМЛИ ТЎЛОВ ТИЗИМЛАРИНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ ВА УЛАРНИНГ ФАОЛИЯТИ

Гаипов Жасур Бахром ўғли -

*Тошкент давлат иқтисодий университетининг
Банк ва инвестициялар кафедраси докторанти*

[doi https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss2/a28](https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss2/a28)

Аннотация. Ушбу мақолада ахборот технологияларини жорий этиш ва банк секторига иқтисодий рақамлаштиришнинг ҳозирги иқтисодий шароитида Ўзбекистон Республикасида рақамли тўлов тизимлари бозорининг ривожланишига тўсқинлик қилувчи асосий масалалар кўриб чиқилган. Асосий тўлов тизимларининг тафсилотлари, уларнинг ривожланиши ва турли мамлакатларда тарқалиши кўриб чиқилган. Илғор ИТ-технологиялардан фойдаланган ҳолда электрон тўловлар тизимлари ва хизматларини ривожлантиришнинг долзарб йўналишлари берилган.

Калит сўзлар: тўлов тизимлари, рақамли иқтисод, электрон пуллар, нақдсиз тўловлар, банк, пластик карточкалар, банк карталари.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Гаипов Жасур Бахром ўғли -

*Докторант кафедрасы «Банковское дело и инвестиции»,
Ташкентский государственный экономический университет*

Аннотация: Данная статья посвящена рассмотрению ключевых вопросов, которые препятствуют развитию рынка цифровых платежных систем в Республике Узбекистан в современных экономических условиях внедрения информационных технологий и цифровизации экономики в банковской сфере. Определены подробности относительно основных платежных систем, их развитие и распространение в странах. Приведены актуальные направления развития систем и услуг электронных платежей с применением передовых ИТ-технологий.

Ключевые слова: платежные системы, цифровая экономика, электронные деньги, безналичные расчеты, банк, пластиковые карты, банковские карты.

THE THEORETICAL BASIS OF DIGITAL PAYMENT SYSTEMS AND THEIR OPERATION

Gaipov Jasur Bakhrom ugli -

*Tashkent State University of Economics
PhD student at the Department of Banking and Investment*

Annotation: This article deals with the key issues that hinder the development of digital payment systems market in the Republic of Uzbekistan in the current economic conditions of information technology implementation and digitalization of the economy in the banking sector. Details of the main payment systems, their development and prevalence in the countries have been identified. The actual directions of development of systems and services of electronic payments with the use of advanced IT-technologies are given.

Keywords: payment systems, digital economy, electronic money, cashless payments, bank, plastic cards, bank cards.

Введение. Активное развитие цифровой экономики приводит к виртуализации, ускоренному ритму жизни и радикальному преобразованию общественной действительности. В процессе становления мировой экономики национальной платежной системе предстоит провести интеграцию с платежными системами других государств, а также выйти на мировые финансовые рынки. Для повышения качества отечественной платежной системы необходима объективная потребность в ее эффективной интеграции, особенно посредством использования новых информационных технологий, которые связаны с цифровизацией платежных операций и финансовых взаиморасчетов. При совершении сделок с товарами или услугами покупатель в обязательном порядке платит покупателю

«деньги». В некоторых ситуациях деньги являются в виде банкнот и монет, в других случаях - в виде депозитных средств. Обычно такой процесс принято называть «оплатой». При успешном проведении платежа происходит погашение задолженности между покупателем и продавцом. Это действие по снятию денег называется «расчет». Платежная система - это процесс, позволяющий проводить платежи или переводы средств между покупателями и продавцами или непосредственно между банками. В соответствии с определением Банка международных расчетов (БМР), платежная система включает в себя совокупность инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковских переводов, которые обеспечивают денежное обращение [17].

Обзор литературы. Под платежными операциями как универсальной формой на практике подразумеваются такие частные формы платежных отношений как отношения между компаниями, организациями и государством, банками, частными лицами, а также отношения между отдельными регионами и государствами.

Концепция «платежной системы» была введена банкирами во 2-й половине 1990-х годов, заменив ранее употреблявшийся термин «безналичная платежная система». Появление и распространение термина «платежная система» связано с проникновением в страну платежных западных систем, особенно карточных систем Visa и MasterCard и системы систем межбанковской связи SWIFT [1].

Существует несколько определений платежной системы в современной экономической литературе. Чтобы сформулировать максимально полно и точно, мы предлагаем некоторые из них. Зарубежные ученые в своих работах в большинстве случаев рассматривают понятие «платежная система» как комплекс установленных правил, процессов и систем технической инфраструктуры, которые обеспечивают передачу денежных средств от одного субъекта хозяйствования к другому [3].

В сфере платежных систем можно увидеть ряд ключевых для центральных банков и практического применения их политических решений концепций, таких как ежедневная банковская ликвидность, менеджмент рисков и контроль за платежными системами.

В условиях модернизации экономики приобретение товаров и услуг, в том числе и финансовых рычагов, осуществляется путем их оплаты за счёт свободных финансовых средств и в качестве депозитов на ссудных счетах. Для предприятий, действующих как в рамках реального сегмента, так и в рамках финансового рынка, надлежащая организация платежных операций имеет влияние на повышение уровня их эффективности, а тем самым и на всю экономику в стране в целом [4].

По оценке А. С. Обаевой, система расчетов в рамках законов, правил и положений, регламентов, обязательств и прав участников, порядка реализации финансового механизма для передачи денежных средств от одного лица к другому [5].

А. Липис, Т. Маршалл, Я. Линкер первыми определили термин «платежная система», рассматривая платежную систему как «набор соответствующего программного обеспечения, коммуникационных связей, компьютерных технологий, рабочих организаций, экономической и законодательной поддержки» и как «набор пра-

вил, институтов и технических инструментов для осуществления перевода средств» [6].

Недостатком этих определений можно считать дефицитом организационной стороны процесса взаимодействия участников платежной системы. Более того, не описываются принципы взаимоотношений между участниками расчетов.

Одним из ранних описаний определения терминологии «платежная система» принадлежит О.И. Лаврушиной: «платежная система – это комплекс регламентированных составляющих, способствующих осуществлению платежей по выполнению обязательств, которые возникают в процессе осуществления экономической активности» [7].

В.М. Усоскин характеризует платежную систему следующим образом: «это множество средств и методов, которые используются для осуществления перевода денежных средств, проведения расчетов и погашения задолженности по долговым обязательствам участников экономических отношений» [8].

Обаева А.С. дает определение платежной системы как одного из наиболее важных элементов монетарной и кредитно-финансовой системы страны включающего в себя совокупность различных форм организационной среды и механизмов взаимодействия в системе финансовых отношений, осуществляющих перевод денежных средств от плательщика к получателю [9].

Саммерс Д. Б. (специалист ФРС) отмечает, что платежная система – императивная обязательная часть, объединяющая ряд подсистем, нормы, положения, договоренности, стратегии, инфраструктуры, технологические механизмы перевода денег, являющиеся компонентом неотъемлемой части системы монетарной политики [10]. Другие иностранные эксперты рассматривают вопрос с иной позиции. Пол Ван ден Берг одновременно представляет платежную систему, а также совокупность обязательств, которые принимаются экономическими субъектами и осуществляются в процессе их приобретения материально-финансовых и иных активов и ценностей [11].

Подход Е.Н. Малышевой разработан с позиций элементов архитектуры: «Платежная система – это организованная взаимосвязь совокупности структур, отвечающих за расчеты и погашение задолженностей экономических лиц по использованию материальных, нематериальных и денежных ресурсов, а также законодательства, которое регулирует деятельность этих структур и определяет обязательно-правовые отношения между организациями и клиентами» [12].

Прежде всего, такое выделение не дает возможности различать категории действий, которые позволяют производить взаимоотношения между участниками транзакций с применением цифровых технологий.

Методология исследования. В исследовании данной темы проведен систематический анализ литературы при изучении научно-теоретических основ платежной системы коммерческих банков. Также изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. При анализе использованы материалы официальных веб-сайтов коммерческих банков и статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

Основная часть. К платежной системе Европейский центральный банк относится с точки зрения базовых условий, выделяя в качестве основания для заключения официального договора, далее ЕЦБ проводит детализацию между кем будет заключено настоящее соглашение: в соглашении должны принимать участие более чем три стороны, в это число не включается сервисная инфраструктура: расчетные банки, центральные банки-контрагенты, расчетно-клиринговые палаты или иные необходимые участники косвенного характера. Основное требование состоит в том, что они должны работать в пределах всеобщих принципов и нормативов по переводу денежных средств [13].

Данное определение является наиболее общим и не включает ссылки на платежные инструменты, определяющие характер платежной системы. Хоменко Е.Г. определяет платежную систему как осуществляемое под управлением операторов платежной системы объединение юридических лиц, которые на основе определенных договорных отношений и правил платежной системы исполняют денежные переводы [14].

Платежная система является частью денежной системы любого государства, о чем свидетельствует ее взаимосвязь и зависимость от множества происходящих в экономике явлений. К примеру, показатель по скорости движения денежных средств в обороте является одним из самых важных показателей, по использованию которых можно установить нынешнее положение дел во всем народном хозяйстве и непосредственно воздействовать на темпы роста инфляции. В связи с этим необходимо рассмотреть воздействие процессов инфляции и ситуацию с платежными системами в государстве.

Согласно ряду экспертиз, платежная система охватывает более чем 90 % платежных средств в масштабах всей экономики, в том чис-

ле все виды безналичных расчетов и части наличного денежного оборота, в которых деньги служат средством платежа. Соответственно, с одной стороны, денежное обращение напрямую воздействует на платежную систему, а с другой стороны, при определении объема денег во внимание принимается уровень развития монетарной системы. Таким образом, показатель скорости движения денег в обороте находится в обратно пропорциональной зависимости от суммы денег, которая необходима для обращения. К примеру, если период обработки рассчитывается в неделях, то объем денежных средств, требуемых для обеспечения работы всей экономики, существенно вырастает [2].

Необходимо подчеркнуть, что платежные системы способствуют обороту денег и поддерживают стабильность экономической ситуации. Наличие эффективной платежной системы позволяет увеличить устойчивость национальной финансовой системы, обеспечивает эффективное применение денежных ресурсов и способствует росту ликвидности финансовых рынков. Изменения в индустрии платежей происходили особенно быстро, отчасти благодаря тому, что внедрение конкурентоспособных продуктов позволило поставщикам финансовых услуг быстро получить финансовую прибыль для большого числа потенциальных потребителей.

Банки тесно сотрудничают с другими онлайн-сервисами и системами, чтобы получить больше возможностей для бизнеса. К ним относятся, например, партнерства между финансовыми учреждениями и розничными торговцами, интеграция финансовых услуг в спектр услуг, предоставляемых мобильными операторами, сотрудничество с начинающими компаниями (например, дистанционная оплата топлива на автозаправочных станциях) и т.д. Исходя из вышеприведенных определений платежных систем, в целом могут быть выделены следующие элементы этой системы (рис.1.):

Следует отметить и определение, введенное М.П. Березиной: «платежная система – это комплекс организованных и регулируемых элементов, с помощью которых обеспечивается исполнение возникающих в процессе экономической деятельности обязательств» [14].

Платежную систему можно определить двумя путями. В соответствии с первым воплощением, платежная система является совокупностью средств и способов для проведения денежных переводов напрямую между субъектами экономического движения. По второму варианту, платежная система как хозяйственные отношения, включающие в себя набор всех обязательных для взаимоотношений компонентов, которые объединены в одно целое [15].

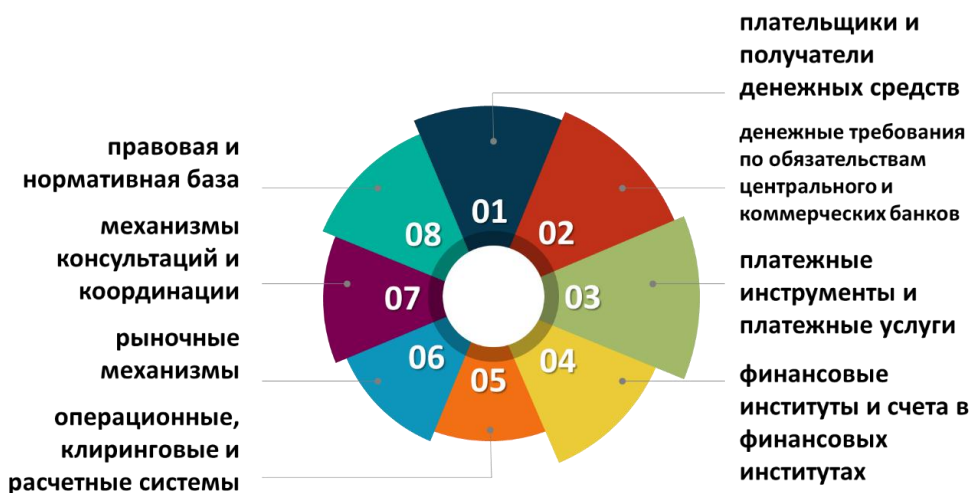


Рис.1. Элементы платежной системы

Источник: Рисунок составлен автором.

Это определение, как и два других предыдущих, предусматривает ограничение возможностей платежных систем исключительно осуществлением операций по переводу денежных средств. Часть рынка банковских платежных услуг вовлечена в процесс организации приема платежей, что не было учтено авторами определения.

Поскольку в рамках данной работы рассматривается платежная система, определим термин «платежная система» в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, от 01.11.2019 г. № ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах» [16] платежная система – это совокупность отношений, позволяющих осуществлять платежи посредством взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и платежными учреждениями через использование оператором платежной системы процедурных средств, объектов инфраструктуры и действующих правил платежной системы.

С позиции рассматриваемого закона платежи между участниками платежной системы – плательщиками – осуществляются через их корреспондентские счета, открываемые в центре расчетов платежной системы. Формирование законодательной базы для цифровых денег способствовало появлению участников, предлагающих на рынке платежных услуг новые инновационные услуги. В том числе, реализуемые проекты в отрасли цифровых денежных платежных систем Oson, CLICK, E-CARD, Woopay и Alifmobi успешно функционируют на рынке провайдеров электронных платежей в нашей стране, прошедших аудит и утвержденных Центральным банком для функционирования в установленном порядке за счет включения в реестр систем цифровых денег.

Формирование платежных систем обусловлено потребностью в снижении затрат и улучшении работы платежной инфраструктуры государства. Таким образом, цель обеспечения функционирования платежной системы может определяться как улучшение уровня конкурентоспособности национальной платежной системы.

Важнейшим необходимым фактором для успешного развития цифровой экономики становится совершенствование национальной платежной системы, которая в полной мере отвечает возрастающим требованиям субъектов экономической деятельности к быстрому и надежному осуществлению денежных переводов и является одним из важных элементов финансовой структуры рынка.

Выводы. Национальная платежная система – это одна из основных финансовых подсистем государственной экономической системы, предоставляющая платежные сервисы хозяйствующим субъектам.

При этом НПС не представляет собой общенациональную платежную систему, а объединяет все платежные компоненты финансовой системы государства, в том числе все правительственные и частные платежные и платежно-расчетные системы.

С помощью НПС обеспечивается организация взаимоотношений между платёжными денежными и кредитными потоками, которые составляют платёжные транзакции.

Выделение квалифицирующих признаков позволяет рассматривать НПС как совокупность институциональных и инфраструктурных элементов, которые совместно обеспечивают регулирование и регулирование долговых обязательств между экономическими субъектами.

Источники и список источников и литературы:

1. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. – М.: Финансы и статистика, 2004. с 16.
2. Березина М.П. О взаимосвязи платежной системы и инфляции в России. //Финансы. -1999. №3. С. 35-41.
3. Муссель К.М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание / К.М. Муссель. – М.: КНОРУС: ЦИПСур, 2015. — 288 с.
4. Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика: С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: КНОРУС: ЦИПСур, 2013. — 456 с.
5. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д-ра экон. наук. /С.-Петербургский университет экономики и финансов. – СПб.: 1996. - 29с.
6. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. – М., 1988. – 470 с.
7. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС. – 2009. – 768 с.
8. Белоусова В.Ю., Усоскин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. – М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2012. – 192 с.
9. Обаева А.С. Национальная платежная система: формирование и направления развития. // Деньги и кредит – 2008. - № 3. – С. 11.
10. Брюс Д. Саммерс Платежная система в условиях рыночной экономики. // Платежная система: структура, управление и контроль / Под. Ред. Брюса Д. Саммерса – МВФ, 1994г. – 2 54 с.
11. Поль Ван ден Берг Операционная и финансовая структура платежной системы. // Платежная система: структура, управление и контроль / Под. Ред. Брюса Д. Саммерса – МВФ, 1994. - 254с.
12. Малышева Е.Н. Платежная система России как национальный институт безналичных расчетов: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Волгоград, 2003. – 201 с.
13. REGULATION OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK (EU) No 795/2014 of 3 July 2014 on oversight requirements for systemically important payment systems (ECB/2014/28) // Official Journal of the European Union L 217, 23.7.2014.
URL: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj_jol_2014_217_r_0006_en_txt.pdf?23dfe6a7d89abf28f30654b371afdda&data обращения 26.05.2017.
14. Березина М.П. Современные тенденции развития платежной системы России / М.П. Березина. // Банковское дело, 2010. – № 8. – С. 16-22.
15. Рыбакова Г.В. Международные платежи. Иллюстративный материал к курсу. – Новосибирск, 2014.).
16. Закон Республики Узбекистан, от 01.11.2019 г. № ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах».
17. <https://www.bis.org>



ЁШЛАР ТАШКИЛОТЛАРИ ВА ЁШЛАРГА ОИД ДАВЛАТ СИЁСАТИНИ МОЛИЯЛАШТИРИШДА МАХСУС ЖАМҒАРМАЛАРНИНГ АҲАМИЯТИ

[doi https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss2/a29](https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss2/a29)

Жумабоев Акмал Муродович -
ТДИУ мустақил тадқиқотчиси

Аннотация. Ўзбекистонда ёшлар ташкилотларини молиялаштиришда уларнинг мақсад ва вазифаларига монанд ҳолда республикамизда ёшларга оид давлат сиёсатининг муҳим йўналишларини амалга ошириш мақсадида турли хил фондлар ташкил қилинган. Булар жумласига Ўзбекистон ёшлар иттифоқи қошидаги Ривожлантириш жамғармаси, Ўзбекистон ёшлар иттифоқи ҳузуридаги “Yoshlar – kelajagimiz” жамғармаси ва “Ёшлар дафтари”га киритилган ёшларни қўллаб-қувватлаш жамғармаси кабиларни киритиш мумкин.

Мазкур мақолада ёшлар ташкилотларини молиялаштиришда турли хил мақсадли жамғармаларнинг Ўзбекистонда ёшлар ташкилотларини ҳамда давлатнинг ёшларга оид сиёсатини молиялаштиришни амалга оширишда бу каби жамғармаларнинг аҳамияти илмий-назарий жиҳатдан таҳлил қилинади.

Калим сўзлар: молиялаштириш, жамғарма, ёшлар, ёшлар ташкилотлари, “Ёшлар дафтари”, молиялаштириш манбаи, харажат, харажат йўналишлари, маҳаллий бюджет, прогноз, давлат гранти, кредит линиялари, тижорат банклари, тадбиркорлик, фоиз ставкаси.

ЗНАЧЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ МОЛОДЕЖНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В ОТНОШЕНИИ МОЛОДЕЖИ

Жумабоев Акмал Муродович -
независимый исследователь ТГЭУ

Аннотация. В целях финансирования молодежных организаций в Узбекистане, схожих по своим целям и задачам, в стране созданы различные фонды для реализации важных направлений государственной молодежной политики. К ним относятся Фонд развития под эгидой Союза молодежи Узбекистана, Фонд «Молодежь за наше будущее» при Союзе молодежи Узбекистана, Фонд поддержки молодежи, который включен в Книгу молодежи.

В данной статье анализируется роль таких фондов в финансировании молодежных организаций в финансировании молодежных организаций Узбекистана, а также государственной молодежной политики.

Ключевые слова: финансирование, фонд, молодежь, молодежные организации, молодежная книга, источник финансирования, стоимость, направления расходов, местный бюджет, прогноз, государственная субсидия, кредитные линии, коммерческие банки, предпринимательство, процентная ставка.