

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

На правах рукописи
УДК: 336:6П2.15(575.1)

ГАИПОВ ЖАСУР БАХРОМ УГЛИ

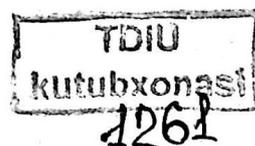
**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ
ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени
доктора философии в области экономических наук (PhD)

Научный руководитель:
к.э.н., доц. М.М. Абдурахманова



ТАШКЕНТ – 2023

СОДЕРЖАНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА I.	НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЦИФРОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ.....	13
1.1.	Научные основы функционирования платежных систем в условиях цифровизации экономики.....	13
1.2.	Классификация платежных систем и их функционирование.....	26
1.3.	Мировые тенденции развития цифровизации в платежных системах.....	39
	<i>Выводы по первой главе.....</i>	<i>49</i>
ГЛАВА II.	АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ ПОДХОДОВ К РАЗВИТИЮ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА СОВРЕМЕННОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ... ..	51
2.1.	Институциональный обзор платежных систем Республики Узбекистан.....	51
2.2.	Анализ современного инструментария цифровизации платежных услуг на рынке электронных расчетов Республики Узбекистан.....	62
2.3.	Влияние цифровизации платежных систем на рентабельность коммерческих банков Республики Узбекистан.....	73
	<i>Выводы по второй главе.....</i>	<i>84</i>
ГЛАВА III.	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ.....	86
3.1.	Проблемы в развитии эффективного функционирования платежных систем.....	86
3.2.	Пути совершенствования развития платежной системы в условиях цифровых технологий.....	104
	<i>Выводы по третьей главе.....</i>	<i>122</i>
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	124
	Список использованной литературы.....	127
	Приложения.....	142

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность и востребованность темы диссертации. В международном уровне внедрение новых продуктов и услуг на основе инновации и способы инициирования платежей с использованием цифровых технологий в деятельность коммерческих банков способствует изменению традиционных принципов совершения платежей. По данным «McKinsey's 2021 Global Payments Report» цифровизация банковских продуктов сопровождавшего глобальный кризис здравоохранения COVID-19 способствовала росту доходов от платежей, чем ожидалось. Так глобальные доходы от платежей составили 1,9 трлн.долл. США в 2020 году, что на 5 % меньше, чем в 2019 году, по сравнению с 7 % ростом, наблюдавшимся в период с 2014 по 2019 год. В целом, индустрия платежных систем в банковской системе оказалась удивительно устойчивой к резким экономическим изменениям, даже когда многие страны провели значительную часть года в состоянии изоляции¹. Поэтому на сегодняшний день цифровизация банковских продуктов и услуг на основе платежных систем остается одной из важнейших задач.

На сегодняшний день в мировой практике коммерческие банки проводят научные исследования, направленные на широкое внедрение новых банковских продуктов и услуг на основе цифровых технологий с целью решения проблемных ситуаций в банковской сфере. Внедрение в банках нового набора инструментов, в первую очередь связанных с мгновенными платежами и электронными платежами, т.е. цифровые кошельки, мобильные платежи, замещение ими традиционных вариантов, позволяющее коммерческим банкам и их клиентам управлять средствами без физического контакта и бюрократии, формат 24/7 для персонального обслуживания клиентов, осуществления банковских операций через онлайн-приложения коммерческих банков, развития конкурентной среды на рынке платежных услуг, выхода на рынок платежных услуг новых небанковских платежных

¹ Данные годовой отчетности «McKinsey's 2021 Global Payments Report» - <https://www.mckinsey.com>.