

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В СТРАНАХ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ

Махамаджонов Мухаммадмирзо

Студент Ташкентского государственного экономического университета

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ

ИСТОРИЯ СТАТЬИ:

Received: 14.05.2026

Revised: 15.05.2026

Accepted: 16.05.2026

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:

мобильные платежные системы, цифровая экономика, FinTech, безналичные расчеты, Центральная Азия, финансовая инклюзия.

АННОТАЦИЯ:

В условиях цифровой трансформации экономики мобильные платежные системы становятся важным инструментом развития финансового сектора и повышения доступности финансовых услуг. В статье рассматриваются особенности развития мобильных платежных систем в странах Центральной Азии, анализируется их текущее состояние, экономическое значение и ключевые факторы, влияющие на дальнейшее распространение безналичных расчетов. Отдельное внимание уделено проблемам цифровой и финансовой грамотности, а также перспективам интеграции мобильных платежей с государственными и коммерческими цифровыми сервисами. Сделан вывод о значительном потенциале мобильных платежных систем как одного из драйверов формирования цифровой экономики региона.

Введение

В последние годы цифровые технологии оказывают всё более заметное влияние на социально-экономическое развитие государств. Особенно активно процессы цифровизации проявляются в финансовом секторе, где традиционные формы расчетов постепенно уступают место электронным и мобильным платежам. Использование мобильных устройств для проведения финансовых операций становится повседневной практикой как для населения, так и для бизнеса.

Для стран Центральной Азии развитие мобильных платежных систем имеет особое значение. Экономика региона на протяжении длительного времени характеризовалась

высокой долей наличного денежного обращения и ограниченным уровнем вовлеченности населения в банковскую систему. Однако в настоящее время ситуация постепенно меняется: растет количество пользователей смартфонов, расширяется доступ к интернету, а государства реализуют программы цифрового развития.

В этой связи исследование перспектив развития мобильных платежных систем в странах Центральной Азии представляется актуальным, поскольку данные технологии способны существенно повлиять на уровень финансовой инклюзии, эффективность экономических процессов и устойчивость экономического роста.

Целью статьи является анализ современного состояния мобильных платежных систем в регионе и определение основных направлений их дальнейшего развития.

Современное состояние и особенности развития мобильных платежей в регионе

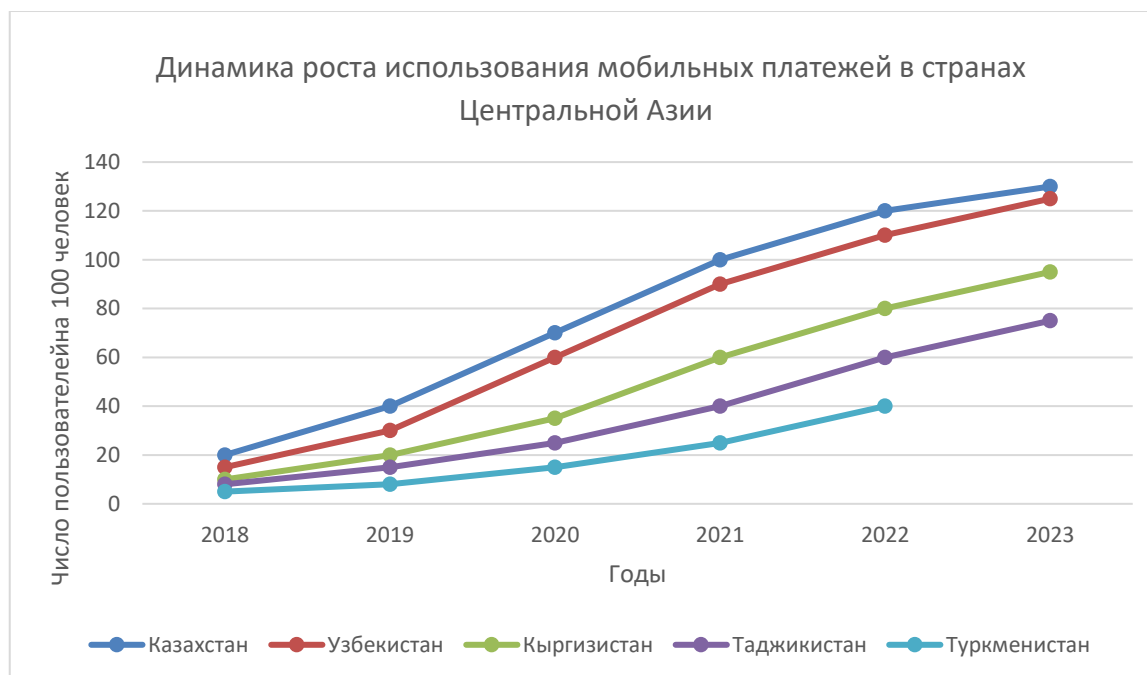
Развитие мобильных платежных систем в странах Центральной Азии происходит неравномерно, что обусловлено различиями в уровне экономического развития, цифровой инфраструктуры и государственной политики. Наиболее заметных результатов в данной сфере достигли Узбекистан и Казахстан, где за последние годы сформировались устойчивые экосистемы цифровых финансовых услуг.

В Узбекистане мобильные платежные приложения активно используются для оплаты коммунальных услуг, товаров и услуг повседневного спроса, а также для денежных переводов между физическими лицами. Существенную роль в развитии данного сегмента сыграли реформы банковской системы и меры государственной поддержки цифровых инициатив. В результате мобильные платежи стали привычным инструментом для значительной части населения.

Казахстан, в свою очередь, демонстрирует высокий уровень интеграции мобильных платежей с банковскими и коммерческими сервисами. Развитие платформенных решений позволило объединить платежные функции, электронную коммерцию и сервисы для бизнеса в единую цифровую среду. В других странах региона — Кыргызстане, Таджикистане и Туркменистане — мобильные платежные системы находятся на стадии формирования, однако потенциал их развития остается высоким.

Диаграмма 1. Динамика роста использования мобильных платежей в странах Центральной Азии





Экономическое и технологическое значение мобильных платежных систем. Мобильные платежные системы играют важную роль в трансформации экономических процессов. С экономической точки зрения их развитие способствует сокращению транзакционных издержек, ускорению оборота денежных средств и повышению прозрачности финансовых операций. Для малого и среднего бизнеса мобильные платежи создают возможность принимать безналичные расчеты без значительных затрат на инфраструктуру. С технологической точки зрения мобильные платежи основаны на использовании современных информационных решений, включая QR-коды, технологии бесконтактных платежей, облачные сервисы и биометрические методы идентификации. Применение данных технологий позволяет обеспечить удобство и безопасность финансовых операций, что является важным фактором доверия со стороны пользователей. В условиях цифровой экономики мобильные платежные системы становятся связующим звеном между финансовым сектором, электронной коммерцией и государственными цифровыми сервисами, формируя основу для развития цифровых экосистем. Проблемы и ограничения развития мобильных платежей. Несмотря на положительную динамику, развитие мобильных платежных систем в странах Центральной Азии сопровождается рядом проблем. Одной из ключевых является недостаточный уровень цифровой и финансовой

грамотности населения, особенно в сельских и удаленных районах. Это снижает готовность пользователей к использованию цифровых финансовых инструментов. Дополнительными ограничениями выступают неравномерное развитие интернет-инфраструктуры и риски, связанные с кибербезопасностью и защитой персональных данных. В ряде случаев сдерживающим фактором является также несовершенство нормативно-правового регулирования и отсутствие единых стандартов функционирования мобильных платежных систем на региональном уровне. Решение данных проблем требует комплексного подхода, включающего развитие инфраструктуры, совершенствование регулирования и повышение уровня цифровой грамотности населения.

Перспективы развития мобильных платежных систем в Центральной Азии. Перспективы развития мобильных платежных систем в странах Центральной Азии можно оценить как благоприятные. Рост числа пользователей мобильных устройств, расширение цифровых сервисов и реализация государственных программ цифровизации создают условия для дальнейшего распространения безналичных расчетов. В ближайшие годы ожидается расширение функциональных возможностей мобильных платежных приложений, их интеграция с системами электронного правительства и цифровой идентификации. Особый интерес представляет развитие трансграничных мобильных платежей внутри региона, что может способствовать углублению экономического сотрудничества между странами Центральной Азии.

Заключение

Таким образом, мобильные платежные системы являются важным элементом формирования цифровой экономики в странах Центральной Азии. Их развитие оказывает положительное влияние на финансовую доступность, эффективность экономических процессов и развитие предпринимательства. Несмотря на существующие ограничения, регион обладает значительным потенциалом для дальнейшего роста мобильных платежей. Реализация последовательной государственной политики и развитие цифровой инфраструктуры способны обеспечить устойчивое развитие данного сектора в долгосрочной перспективе.

Таблица

Уровень развития мобильных платежных систем в странах Центральной Азии

Страна	Текущий уровень развития	Основные сферы применения	Перспективы
Узбекистан	Высокий	Платежи населения, e-commerce	Очень высокие
Казахстан	Высокий	Банковские и бизнес-платежи	Высокие
Кыргызстан	Средний	Переводы, базовые услуги	Средние
Таджикистан	Низкий	Ограниченное использование	Высокие
Туркменистан	Низкий	Начальная стадия	Средние

Список литературы

1. Всемирный банк. Цифровые финансовые услуги и развитие экономики.
2. Международный валютный фонд. Финансовые технологии и экономический рост.
3. ОЭСР. Цифровая экономика: тенденции и перспективы.
4. Азиатский банк развития. Цифровая трансформация в странах Центральной Азии.
5. McKinsey. Глобальные тенденции в сфере платежей.
6. PwC. Финансовые технологии в развивающихся экономиках.
7. Deloitte. Будущее платежных систем.
8. Материалы центральных банков стран Центральной Азии.
9. Доклады ООН по цифровой экономике.
10. Научные публикации по FinTech и мобильным платежам.