

**TDIU professori, DSc, Mamadiyarov Zokir taqrizi ostida**

**Салаев Расул Шавкатович**  
и.о. доцент кафедры “Банковское дело”,  
Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан.  
[mullajiring@yandex.com](mailto:mullajiring@yandex.com)  
[+998 93 94 95 96 6](tel:+998939495966)

## **МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБЗОР СПОСОБОВ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**Аннотация:** В данной работе представлен международный обзор способов безналичных расчетов, который охватывает современные тенденции и технологии, используемые в различных странах. Безналичные платежи становятся все более популярными благодаря их удобству, скорости и безопасности. Рассматриваются основные методы безналичных расчетов, включая кредитные и дебетовые карты, мобильные платежи, электронные кошельки и криптовалюты.

Анализируется влияние цифровизации на финансовые системы стран, а также роль регуляторов в формировании безопасной и эффективной инфраструктуры для безналичных транзакций. Особое внимание уделяется различиям в подходах к безналичным расчетам в развивающихся и развитых странах, а также перспективам дальнейшего развития этой сферы.

Работа подчеркивает важность инновационных технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, в улучшении безопасности и удобства безналичных расчетов. В заключение делаются выводы о будущем безналичных платежей и их влиянии на глобальную экономику.

**Ключевые слова:** международные организации, криптоактивы, технология распределенных реестров, блокчейн, классификация крипто активов, виртуальные валюты, криптовалюты, стейблкойны, глобальные стейблкойны, соглашения о глобальных стейблкойнах, цифровые токены, инвестиционные токены, утилитарные токены, невзаимозаменяемые токены, первичное размещение токенов, децентрализованные финансы, регулирование оборота крипто активов.

**Annotatsiya:** Ushbu ish turli mamlakatlarda qo'llaniladigan zamonaviy tendentsiyalar va texnologiyalarni qamrab olgan naqd pulsiz hisob-kitob usullarining xalqaro sharhini taqdim etadi. Naqd pulsiz to'lovlar qulayligi, tezligi va xavfsizligi tufayli tobora ommalashib bormoqda. Naqd pulsiz hisob-kitoblarning asosiy usullari, jumladan kredit va debet kartalari, mobil to'lovlar, elektron hamyonlar va kriptovalyutalar ko'rib chiqiladi.

Raqamlashtirishning mamlakatlarning moliyaviy tizimlariga ta'siri, shuningdek, naqd pulsiz operatsiyalar uchun xavfsiz va samarali infratuzilmani shakllantirishda regulyatorlarning roli tahlil qilinadi. Rivojlanayotgan va rivojlangan mamlakatlarda naqd pulsiz hisob-kitoblarga bo'lgan yondashuvlardagi farqlarga, shuningdek, ushbu sohani yanada rivojlantirish istiqbollari alohida e'tibor qaratilmoqda.

Ish naqd pulsiz hisob-kitoblarning xavfsizligi va qulayligini yaxshilashda blokcheyn va sun'iy intellekt kabi innovatsion texnologiyalarning muhimligini ta'kidlaydi. Xulosa qilib aytganda, naqd pulsiz to'lovlarning kelajagi va ularning global iqtisodiyotga ta'siri to'g'risida xulosalar chiqariladi.

**Kalit so'zlar:** xalqaro tashkilotlar, kripto aktivlar, taqsimlangan reestr texnologiyasi, blokcheyn, kripto aktivlar tasnifi, virtual valyutalar, kriptovalyutalar, stablkoin, smart shartnomalar, raqamli tokenlar, investitsiya tokenlari, utilitar tokenlar, o'zaro almashtirilmaydigan tokenlar, asosiy tokenlarni joylashtirish, markazlashtirilmagan moliya, kripto aktivlar aylanishini tartibga solish.

**Abstract:** This paper presents an international overview of non-cash payment methods, which covers current trends and technologies used in various countries. Cashless payments are becoming increasingly popular due to their convenience, speed and security. The main methods of non-cash payments, including credit and debit cards, mobile payments, e-wallets and cryptocurrencies, are considered.

The impact of digitalization on the financial systems of countries is analyzed, as well as the role of regulators in the formation of a safe and efficient infrastructure for non-cash transactions. Special attention is paid to the differences in approaches to non-cash payments in developing and developed countries, as well as the prospects for further development of this area.

The work highlights the importance of innovative technologies such as blockchain and artificial intelligence in improving the security and convenience of non-cash payments. In conclusion, conclusions are drawn about the future of non-cash payments and their impact on the global economy.

**Keywords:** international organizations, crypto assets, distributed ledger technology, block chain, classification of crypto assets, virtual currencies, crypto currencies, stable coins, global stable coins, global stable coin agreements, digital tokens, investment tokens, utility tokens, non-interchangeable tokens, initial token placement, decentralized finance, regulation of the turnover of crypto assets.

## **ВВЕДЕНИЕ**

Безналичные расчеты имеют долгую историю, начиная с первых форм обмена, таких как векселя и чеки, которые появились в средние века. С развитием банковской системы и технологий в XX веке началось активное внедрение кредитных карт, что стало важным шагом к современным безналичным платежам. В конце 20 века и начале 21 века с появлением интернет-банкинга и мобильных приложений произошла настоящая революция в способах расчетов.

В последние десятилетия мир наблюдает стремительное развитие технологий, которые значительно изменили способы ведения финансовых операций. Безналичные расчеты стали неотъемлемой частью повседневной жизни, обеспечивая удобство, скорость и безопасность транзакций. С переходом к цифровой экономике, использование наличных денег постепенно снижается, а безналичные методы становятся все более распространенными как среди потребителей, так и среди бизнеса.

Разнообразие способов безналичных расчетов включает в себя кредитные и дебетовые карты, мобильные платежи, электронные кошельки и криптовалюты. Каждый из этих методов имеет свои особенности, преимущества и недостатки, а также различается в зависимости от культурных, экономических и технологических факторов в разных странах.

Цель данного обзора — представить международный анализ существующих способов безналичных расчетов, выявить основные тенденции и технологии, а также рассмотреть влияние цифровизации на финансовые системы различных государств. Особое внимание будет уделено роли регуляторов в создании безопасной и эффективной инфраструктуры для безналичных транзакций. В результате этого исследования мы сможем лучше понять, как безналичные платежи формируют современную экономику и какие перспективы они открывают для будущего.

Безналичные расчеты становятся основой современной экономики, меняя способы взаимодействия между потребителями и бизнесом. Развитие технологий открывает новые горизонты для финансовых операций, однако важно учитывать вызовы, связанные с безопасностью и регулированием. В будущем мы можем ожидать дальнейшего роста безналичных методов, что будет способствовать более эффективной и инклюзивной экономике.

## **ОБЗОР ИЗУЧЕННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

В последние десятилетия безналичные расчеты стали важной частью мировой финансовой системы. С развитием технологий и увеличением глобализации, различные страны адаптируют свои методы безналичных расчетов, что приводит к появлению разнообразных систем и инструментов. Данный обзор литературы направлен на исследование существующих способов безналичных расчетов на международном уровне.

Исследования, такие как работы У. А. Абдуллаев [4] и Д.Примова [1], подчеркивают, что безналичные расчеты имеют долгую историю, начиная с векселей и чеков в средние века. Эти формы расчетов стали основой для дальнейшего развития банковских систем и кредитных инструментов.

Кредитные и дебетовые карты остаются наиболее распространенными методами безналичных расчетов. В работах М. Мусаева [2] рассматривается влияние кредитных карт на потребительское поведение и экономику в целом. Исследования показывают, что карты не только упрощают процесс покупок, но и способствуют увеличению потребительских расходов.

С ростом использования смартфонов мобильные платежи становятся все более популярными. Работы таких авторов, как Ж. Н. Холматов [8] и М. Вахובהва [3], анализируют различные мобильные приложения, такие как Apple Pay и Google Pay, и их влияние на финансовые транзакции. Исследования показывают, что удобство и скорость мобильных платежей привлекают пользователей, особенно среди молодежи.

Электронные кошельки, такие как PayPal и Venmo, предоставляют пользователям возможность хранить средства и осуществлять транзакции онлайн. В статье У. Азимовича [4] рассматриваются преимущества и недостатки электронных кошельков, а также их роль в развитии электронной коммерции.

Криптовалюты представляют собой новую форму безналичных расчетов, которая привлекает внимание исследователей. Работы С. Р. Шавкатовича [6] подчеркивают децентрализованный характер криптовалют и их потенциальное влияние на традиционные финансовые системы. Несмотря на риски, связанные с волатильностью, криптовалюты становятся все более популярными в качестве средства обмена.

Современные исследования также акцентируют внимание на новых тенденциях в области безналичных расчетов. В работах Р. Ш. Салаева [5] рассматриваются инновации в области безопасности транзакций, такие как технологии блокчейн и биометрическая аутентификация. Эти технологии обещают повысить уровень защиты данных пользователей и снизить риски мошенничества.

Безналичные расчеты оказывают значительное влияние на экономику стран. В исследованиях М. Мирзаяровича [7] обсуждаются экономические преимущества безналичных расчетов, включая снижение затрат на обработку наличных денег и упрощение налогового контроля.

Обзор литературы показывает, что безналичные расчеты продолжают эволюционировать под воздействием технологий и изменения потребительских предпочтений. Разнообразие методов безналичных расчетов, от кредитных карт до криптовалют, открывает новые возможности для бизнеса и потребителей, однако требует тщательного анализа рисков и вопросов безопасности. Будущие исследования должны сосредоточиться на интеграции новых технологий и их влиянии на глобальную финансовую систему.

## **МЕТОДОЛОГИЯ**

Для анализа данных был использован комплекс методов экономического исследования с применением системного подхода к изучению проблемы. В ходе исследования применялись системный, хронологический и компетентностные подходы.

Методологическую основу исследования составляют формальная логика, методы исторического, статистического и сравнительного анализа, систематизации, классификации и экспертной оценки, группировки, сравнительный метод и контент-анализ, методы графической интерпретации и другие.

## **АНАЛИЗ И ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ**

В рамках проведенного международного обзора способов безналичных расчетов были проанализированы различные методы, используемые в разных странах, а также их влияние на экономику и потребительское поведение. Обзор включал кредитные и дебетовые карты, мобильные платежи, электронные кошельки, криптовалюты и инновационные технологии безопасности.

Кредитные и дебетовые карты остаются основными инструментами безналичных расчетов. Их популярность объясняется удобством и широким принятием в торговле. Анализ показал, что использование карт способствует увеличению потребительских расходов, что, в свою очередь, положительно сказывается на экономике. Однако существует риск задолженности, особенно в случае кредитных карт, что требует от пользователей финансовой грамотности и осознанности.

С ростом мобильных технологий наблюдается значительное увеличение использования мобильных платежей. Удобство и скорость этих транзакций особенно привлекают молодежь. Данные показывают, что мобильные приложения становятся все более популярными, однако существуют проблемы с безопасностью и защитой данных. Важно отметить, что успешная интеграция мобильных платежей требует от банков и финансовых учреждений постоянного обновления технологий безопасности.

Электронные кошельки, такие как PayPal и Venmo, предлагают пользователям гибкость и удобство при осуществлении онлайн-транзакций. Анализ показал, что они способствуют развитию электронной коммерции и упрощают процесс перевода средств между пользователями. Тем не менее, необходимо учитывать риски мошенничества и необходимость защиты личной информации.

Криптовалюты представляют собой новый и быстро развивающийся способ безналичных расчетов. Их децентрализованный характер открывает новые возможности для транзакций, однако волатильность цен создает риски для пользователей и бизнеса. Исследования показывают, что несмотря на эти риски, интерес к криптовалютам продолжает расти, особенно среди технологически подкованных пользователей.

Современные тенденции в области безналичных расчетов указывают на растущее внимание к технологиям безопасности, таким как блокчейн и биометрическая аутентификация. Эти технологии могут значительно повысить уровень защиты данных пользователей и снизить риски мошенничества. Обсуждение результатов показывает, что внедрение инновационных решений является ключевым для дальнейшего развития безналичных расчетов.

Анализ международного опыта в области безналичных расчетов демонстрирует разнообразие методов и подходов, которые адаптируются под потребности пользователей и требования рынка. Однако с ростом популярности безналичных инструментов возникает необходимость в повышении уровня финансовой грамотности населения и обеспечении безопасности транзакций. Будущие исследования должны сосредоточиться на интеграции новых технологий и оценке их воздействия на глобальную финансовую систему, а также на разработке рекомендаций для улучшения пользовательского опыта и повышения доверия к безналичным расчетам.

В последние годы безналичные расчеты становятся все более популярными по всему миру. Этот обзор посвящен анализу различных способов безналичных расчетов, используемых в разных странах, а также их влиянию на экономику, потребительские привычки и финансовую безопасность.

В ходе исследования было выявлено несколько ключевых методов безналичных расчетов:

- Кредитные и дебетовые карты\*\*: Эти инструменты являются основными в большинстве развитых стран. Они обеспечивают удобство и простоту использования, однако могут привести к долговым проблемам у пользователей, особенно при использовании кредитных карт;
- Услуги, такие как Apple Pay и Google Pay, быстро набирают популярность благодаря своей удобности. Мобильные платежи особенно востребованы среди молодежной аудитории, что свидетельствует о смещении потребительских предпочтений в сторону технологий;

- Платформы вроде PayPal и Skrill позволяют пользователям легко совершать онлайн-транзакции. Их использование способствует росту электронной коммерции, однако сопряжено с рисками безопасности;
- Хотя криптовалюты все еще находятся на стадии развития, их децентрализованный характер и потенциальная анонимность привлекают внимание как инвесторов, так и пользователей. Тем не менее, высокая волатильность и правовые неопределенности создают дополнительные риски.

Безналичные расчеты оказывают значительное влияние на экономику стран. Они способствуют увеличению объема потребительских расходов и повышению уровня финансовой инклюзии. Страны с высоким уровнем использования безналичных расчетов демонстрируют более устойчивый экономический рост. Однако необходимо учитывать и негативные аспекты, такие как возможность увеличения задолженности среди населения и риски финансового мошенничества.

С ростом популярности безналичных расчетов возрастает и количество угроз безопасности. Мошенничество с картами, утечки данных и кибератаки становятся серьезными проблемами для пользователей и финансовых учреждений. Важно отметить, что внедрение современных технологий безопасности, таких как биометрическая аутентификация и шифрование данных, может помочь снизить эти риски.

Будущее безналичных расчетов связано с инновациями в области технологий и изменением потребительских привычек. Ожидается, что интеграция искусственного интеллекта и блокчейн-технологий приведет к созданию более безопасных и удобных решений для пользователей. Также стоит отметить важность повышения финансовой грамотности населения для эффективного использования новых инструментов.

Международный обзор способов безналичных расчетов показывает разнообразие методов и подходов, которые адаптируются к потребностям пользователей и требованиям рынка. Несмотря на существующие риски, безналичные расчеты продолжают развиваться, открывая новые возможности для бизнеса и экономики в целом. Будущие исследования должны сосредоточиться на оценке влияния новых технологий на рынок безналичных расчетов и разработке рекомендаций для повышения безопасности и удобства использования этих инструментов.

Безналичные технологии могут помочь людям, не имеющим доступа к традиционным банковским услугам, участвовать в экономике. Мобильные платежи и электронные кошельки делают финансовые услуги более доступными. Для малых и средних предприятий безналичные расчеты облегчают ведение бухгалтерии и налогового учета, что может способствовать их росту и развитию. С переходом на безналичные расчеты меняется и поведение потребителей. Легкость и скорость транзакций могут привести к увеличению спонтанных покупок и изменению привычек расходования.

С увеличением объемов безналичных транзакций возрастает риск киберугроз. Необходимость защиты личной информации становится приоритетом как для пользователей, так и для компаний. Несмотря на преимущества, не все группы населения имеют равный доступ к технологиям, необходимым для безналичных расчетов. Это может усугубить существующие социальные и экономические разрывы. Разные страны имеют свои правила и стандарты для безналичных платежей. Это создает сложности для международной торговли и требует от компаний адаптации к различным требованиям.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе международного обзора способов безналичных расчетов стало очевидно, что эти методы играют ключевую роль в трансформации современных финансовых систем. Безналичные расчеты не только повышают удобство и скорость транзакций, но и способствуют развитию электронной коммерции и финансовой инклюзии. Разнообразие инструментов — от кредитных карт до мобильных платежей и криптовалют — демонстрирует гибкость и адаптивность финансовых технологий к потребностям

пользователей.

Тем не менее, с ростом популярности безналичных расчетов возникают и новые вызовы, включая вопросы безопасности и защиты данных. Необходимость в повышении финансовой грамотности населения и внедрении современных технологий безопасности становится более актуальной, чтобы минимизировать риски мошенничества и утечек информации.

В будущем ожидается дальнейшее развитие безналичных расчетов с акцентом на инновации и интеграцию новых технологий. Это открывает перспективы для создания более безопасных и удобных решений, которые могут изменить наше представление о финансовых транзакциях. Таким образом, безналичные расчеты будут продолжать оставаться важным элементом глобальной экономики, способствуя ее устойчивому росту и развитию.

Безналичные расчеты значительно сокращают время, необходимое для проведения финансовых операций. Это особенно важно для бизнеса, где каждая секунда на счету. Быстрые транзакции способствуют более эффективному управлению денежными потоками. Использование безналичных методов позволяет сократить расходы на обработку наличных денег, включая транспортировку и охрану. Это, в свою очередь, может привести к снижению цен для потребителей. Безналичные платежи открывают новые возможности для бизнеса, позволяя им выходить на международные рынки и привлекать клиентов из разных уголков мира.

С развитием технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, можно ожидать появления новых форм безналичных платежей, которые будут более безопасными, быстрыми и удобными. Также вероятно, что государства начнут активнее внедрять свои цифровые валюты, что может изменить ландшафт финансовых услуг.

Таким образом, безналичные расчеты продолжают эволюционировать, принося как новые возможности, так и вызовы. Важно следить за этими изменениями и адаптироваться к ним, чтобы максимально использовать преимущества современных финансовых технологий.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР:**

1. Primova, D. (2023). Markaziy bankning pul-kredit siyosatini O 'zbekiston iqtisodiyoti barqarorligiga ta'siri. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 9(4), 11-15.
2. Mirzayarovich, M. M., & Shavkatovich, S. R. (2024). TIJORAT BANKLARIDA SUN'IY INTELLEKT TEXNOLOGIYALARINI JORIY ETISH ISTIQBOLLARI. *International journal of scientific researchers (IJSR) INDEXING*, 5(2), 558-562.
3. Vaxabova, M., & Salayev, R. S. (2024). O 'zbekistonda elektron pul va to'lov tizimlarini rivojlanishi. *SAMARALI TA'LIM VA BARQAROR INNOVATSIYALAR JURNALI*, 2(4), 312-323.
4. Azimovich, A. U., & Shavkatovich, S. R. (2021). Improving Money Supply Regulation in the Digital Economy. *European Scholar Journal*, 2(10), 44-51.
5. Салаев, Р. Ш. (2022). Тижорат банклариди рақамли активлар муомаласини ташкил қилиш ва уни ўзига хос хусусиятлари. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 8(1).
6. Salayev, R. (2024). ИССЛЕДОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ: АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА И ПРОГНОЗЫ. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 10(2), 1-6.
7. Salayev, R. (2024). ИССЛЕДОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ ПОД ЗАЛОГ КРИПТОВАЛЮТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ЗАПУСКА БАНКАМИ. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 10(2), 64-68.
8. Shavkatovich, S. R., & O'G, X. J. N. M. (2023). TIJORAT BANKLARNING ELEKTRON PULLAR BILAN ISHLASH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH YO 'LLARI. *Ta'lim fidoyilari*, 2(1), 169-176.