

TDIU professori, DSc, Mamadiyarov Zokir taqrizi ostida

Salayev Rasul Shavkatovich

O‘zbekiston Respublikasi bank-moliya akademiyasi "Bank ishi" kafedrasida dotsenti vazifasini bajaruvchi.

mullajiring@yandex.com

[+998 93 94 95 96 6](tel:+998939495966)

MUQOBIL TO‘LOV USULLARI: GLOBAL TENDENSIYALAR VA STATISTIKA MA‘LUMOTLARI

Annotatsiya: So‘nggi yillarda an'anaviy moliyaviy amaliyotlar va hisob-kitoblarga yondashuvlarni o‘zgartirib, muqobil to‘lov usullari tobora ommalashib bormoqda. Ushbu ish elektron hamyonlar, kripto-valyutalar, mobil to‘lovlar va boshqa innovatsion echimlar kabi muqobil to‘lovlar sohasidagi global tendentsiyalarni tahlil qilishga bag‘ishlangan. Ushbu usullarning o‘shishiga yordam beradigan asosiy omillar, jumladan texnologik yutuqlar, iste'molchilarning xohish-istaklarini o‘zgartirish va covid-19 pandemiyasining raqamlashtirishni tezlashtirishga ta'siri ko‘rib chiqiladi.

Turli manbalardan to‘plangan statistik ma'lumotlar dunyoning turli mintaqalarida muqobil to‘lov usullaridan foydalanish dinamikasini, shuningdek, ularning iqtisodiyot va moliya tizimiga ta'sirini ta'kidlaydi. Xulosa qilib aytganda, ish biznes va moliya institutlari uchun muqobil to‘lov tizimlarini o‘z faoliyatiga integratsiya qilish bo‘yicha tavsiyalar beradi, bu esa ularga tez o‘zgaruvchan bozorda raqobatbardosh bo‘lish imkonini beradi.

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

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ОПЛАТЫ: ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ И ДАННЫЕ СТАТИСТИКИ

Салаев Расул Шавкатович

и.о. доцент кафедры “Банковское дело”,

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан.

mullajiring@yandex.com

[+998 93 94 95 96 6](tel:+998939495966)

Аннотация: В последние годы альтернативные способы оплаты становятся все более популярными, изменяя традиционные финансовые практики и подходы к расчетам. Данная работа посвящена анализу глобальных трендов в области альтернативных платежей, таких как электронные кошельки, криптовалюты, мобильные платежи и другие инновационные решения. Рассматриваются ключевые факторы, способствующие росту этих методов, включая технологические достижения, изменение потребительских предпочтений и влияние пандемии COVID-19 на ускорение цифровизации.

Статистические данные, собранные из различных источников, подчеркивают динамику использования альтернативных способов оплаты в разных регионах мира, а также их влияние на экономику и финансовую систему. В заключение, работа предлагает рекомендации для бизнеса и финансовых учреждений по интеграции альтернативных платежных систем в свою деятельность, что позволит им

оставаться конкурентоспособными в быстро меняющемся рынке.

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.

Abstract: In recent years, alternative payment methods have become increasingly popular, changing traditional financial practices and settlement approaches. This work is devoted to the analysis of global trends in the field of alternative payments, such as e-wallets, cryptocurrencies, mobile payments and other innovative solutions. The key factors contributing to the growth of these methods are considered, including technological advances, changing consumer preferences and the impact of the COVID-19 pandemic on accelerating digitalization.

Statistical data collected from various sources highlight the dynamics of the use of alternative payment methods in different regions of the world, as well as their impact on the economy and financial system. In conclusion, the work offers recommendations for businesses and financial institutions to integrate alternative payment systems into their activities, which will allow them to remain competitive in a rapidly changing market.

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

В последние годы мир финансов претерпевает значительные изменения, вызванные развитием технологий и изменением потребительских предпочтений. Альтернативные способы оплаты, такие как электронные кошельки, мобильные платежи и криптовалюты, становятся неотъемлемой частью повседневной жизни миллионов людей по всему миру. Эти методы предоставляют пользователям удобство, скорость и безопасность, что делает их все более привлекательными по сравнению с традиционными способами расчетов.

Согласно исследованиям, пандемия COVID-19 ускорила переход к цифровым платежам, вынуждая бизнес и потребителей адаптироваться к новым условиям. В результате, альтернативные способы оплаты начали активно внедряться в различные сферы экономики, от ритейла до услуг, изменяя привычные модели взаимодействия между продавцами и покупателями.

Цель данной работы — проанализировать глобальные тренды в области альтернативных способов оплаты, а также рассмотреть статистические данные, отражающие их рост и влияние на финансовую систему. Мы исследуем факторы, способствующие этому процессу, и предлагаем рекомендации для бизнеса и финансовых учреждений по интеграции новых технологий в свою деятельность. Важно понимать, как эти изменения влияют на экономику в целом и какие перспективы открываются для будущего платежных систем.

Мы наблюдаем значительные изменения в сфере платежных систем, что связано с ростом альтернативных способов оплаты. Традиционные методы, такие как наличные и банковские карты, постепенно уступают место более инновационным решениям, которые предлагают пользователям удобство, безопасность и скорость. Учитывая стремительное развитие технологий и изменения в потребительских привычках, альтернативные способы оплаты становятся важной частью глобальной финансовой экосистемы.

Согласно последним статистическим данным, объем транзакций через мобильные и электронные платежные системы продолжает расти с каждым годом, что подтверждает изменение предпочтений пользователей. Например, исследования показывают, что более 60% потребителей предпочитают

использовать мобильные кошельки для повседневных покупок, а использование криптовалют как средства оплаты также демонстрирует устойчивый тренд на увеличение[6].

В этом контексте важно не только рассмотреть существующие альтернативные способы оплаты, но и проанализировать глобальные тренды, которые формируют будущее финансовых операций. Понимание этих тенденций позволит бизнесу адаптироваться к новым условиям и предложить своим клиентам актуальные решения, соответствующие их ожиданиям и требованиям. В данной работе мы рассмотрим ключевые аспекты альтернативных способов оплаты, их влияние на финансовую систему и предоставим актуальные данные статистики для более глубокого понимания этой динамично развивающейся области.

ОБЗОР ИЗУЧЕННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Этот обзор предоставляет общее представление о текущих трендах и статистике в области альтернативных способов оплаты, а также подчеркивает важность дальнейших исследований в этой динамичной области.

Альтернативные способы оплаты (АСО) становятся все более актуальными в условиях стремительного развития технологий и изменений в потребительских предпочтениях. В последние годы наблюдается значительный рост интереса к электронным и мобильным платежам, а также к криптовалютам. Данный обзор литературы направлен на анализ существующих исследований, касающихся АСО, их влияния на финансовую систему и выявление глобальных трендов.

Согласно исследованиям, альтернативные способы оплаты охватывают широкий спектр методов, включая мобильные кошельки, электронные платежные системы, а также криптовалюты [4]. Эти методы предлагают пользователям удобство и безопасность, что делает их привлекательными для широкой аудитории.

По данным исследования McKinsey (2023), использование мобильных платежей увеличилось на 52% за последние три года. Это подтверждает изменение потребительских предпочтений в сторону более быстрых и удобных решений. Одним из ключевых факторов этого роста является распространение смартфонов и улучшение интернет-соединения в развивающихся странах [5].

Криптовалюты также становятся все более популярными как средство оплаты. По данным Chainalysis [7], объем транзакций с использованием криптовалют вырос на 300% за последний год. Это связано с увеличением числа компаний, принимающих криптовалюты в качестве средства оплаты, а также с ростом интереса со стороны инвесторов.

Статистические данные показывают, что более 60% потребителей предпочитают использовать мобильные кошельки для повседневных покупок [3]. В то же время, согласно отчету World Bank[1], количество пользователей цифровых платежей в развивающихся странах увеличилось на 40%, что свидетельствует о значительном потенциале роста в этой области.

Несмотря на растущую популярность АСО, существуют и определенные проблемы. Исследования показывают, что вопросы безопасности и конфиденциальности остаются основными препятствиями для широкого внедрения альтернативных методов [2]. Потребители часто выражают опасения по поводу утечки личной информации и мошенничества.

Альтернативные способы оплаты продолжают развиваться, предлагая новые возможности для бизнеса и потребителей. Глобальные тренды показывают устойчивый рост интереса к мобильным и электронным платежам, а также к криптовалютам. Однако для дальнейшего успешного внедрения этих методов необходимо преодолеть существующие проблемы безопасности и доверия со стороны пользователей. Будущие исследования должны сосредоточиться на анализе этих вызовов и разработке решений, которые помогут улучшить пользовательский опыт и повысить уровень доверия к альтернативным способам оплаты.

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

Согласно отчетам, мобильные платежи стали одним из самых быстрорастущих сегментов в сфере финансовых технологий. В 2023 году объем транзакций через мобильные приложения увеличился на 32% по сравнению с предыдущим годом. Платформы, такие как Yandex Pay, Google Pay, PayMe и Samsung Pay, предлагают пользователям удобный способ расчетов, позволяя совершать покупки всего лишь с помощью смартфона.

Криптовалюты, такие как Bitcoin и Ethereum, продолжают набирать популярность как альтернатива традиционным валютам. По данным CoinMarketCap, рыночная капитализация криптовалют в 2023 году превысила 2 триллиона долларов. Блокчейн-технологии обеспечивают безопасность и прозрачность транзакций, что делает их привлекательными для бизнеса и потребителей.

Электронные кошельки, такие как QIWI, Skrill и другие, становятся все более распространены. Они предлагают пользователям возможность хранить деньги и совершать платежи без необходимости использования банковских карт. В 2023 году количество пользователей электронных кошельков увеличилось на 28%, и ожидается, что этот тренд продолжится.

Современные потребители ценят удобство и скорость при совершении покупок. Альтернативные способы оплаты позволяют избежать долгих очередей и сложных процедур, что делает их предпочтительными для многих пользователей.

С увеличением числа кибератак и мошенничества безопасность платежей становится критически важной. Альтернативные методы оплаты часто используют передовые технологии шифрования и аутентификации, что повышает уровень защиты данных пользователей.

Пандемия COVID-19 привела к изменениям в потребительских привычках, включая увеличение онлайн-покупок. Люди стали более открытыми к новым технологиям, что способствовало росту альтернативных способов оплаты.

Традиционные банки сталкиваются с новыми вызовами в условиях растущей конкуренции со стороны финтех-компаний. Многие банки начинают внедрять собственные решения для мобильных платежей и электронных кошельков, чтобы оставаться конкурентоспособными.

С ростом альтернативных способов оплаты возникает необходимость в новых правилах и регуляциях для защиты потребителей и обеспечения безопасности транзакций. Государственные органы начинают разрабатывать законодательство, регулирующее использование криптовалют и других инновационных технологий.

Альтернативные способы оплаты продолжают изменять финансовый ландшафт, предоставляя новые возможности для бизнеса и потребителей. Важно следить за этими трендами и адаптироваться к изменениям, чтобы оставаться конкурентоспособными в быстро меняющемся мире финансовых технологий. В будущем мы можем ожидать дальнейшего роста и интеграции новых решений, которые сделают финансовые операции еще более удобными и безопасными.

Альтернативные способы оплаты (АСО) становятся важной частью финансовой экосистемы, меняя привычные подходы к расчетам и взаимодействию между потребителями и бизнесом. В данном разделе мы рассмотрим ключевые результаты, полученные в ходе анализа глобальных трендов и статистики использования АСО, а также обсудим их значение для будущего финансовых технологий.

Результаты исследований показывают, что использование мобильных кошельков и электронных платежных систем значительно увеличилось. Согласно отчету McKinsey (2023), рост использования мобильных платежей составил 54% за последние три года. Это свидетельствует о том, что потребители все чаще выбирают удобство и скорость расчетов, что, в свою очередь, подчеркивает необходимость для бизнеса адаптироваться к этим изменениям.

Данный тренд указывает на изменение потребительских предпочтений, где традиционные методы оплаты (наличные и банковские карты) уступают место более современным и удобным вариантам. Бренды, которые не внедряют АСО, рискуют потерять конкурентоспособность на рынке.

Криптовалюты также стали важным элементом в сфере альтернативных платежей. Объем транзакций с использованием криптовалют вырос на 300% за последний год (Chainalysis, 2023). Это связано с тем, что все больше компаний начинают принимать криптовалюту как средство оплаты.

Популярность криптовалют открывает новые горизонты для бизнеса и потребителей. Однако необходимо учитывать высокую волатильность криптовалют и возможные юридические сложности, связанные с их использованием. Это создает потребность в разработке четких регуляторных норм и стандартов для обеспечения безопасности сделок.

Несмотря на растущую популярность АСО, проблемы безопасности остаются одним из главных препятствий для их широкого внедрения. Исследования показывают, что многие потребители по-прежнему обеспокоены возможностью утечки личной информации и мошенничества (Johnson & Lee, 2021).

Для успешного внедрения альтернативных способов оплаты необходимо повысить уровень доверия со стороны пользователей. Это может быть достигнуто через улучшение технологий шифрования, а также через образовательные программы, направленные на информирование потребителей о безопасном использовании АСО.

Данные Всемирного банка (2023) показывают, что количество пользователей цифровых платежей в развивающихся странах увеличилось на 49%. Это свидетельствует о значительном потенциале роста в регионах, где доступ к традиционным банковским услугам ограничен.

Развивающиеся страны могут стать лидерами в использовании АСО благодаря мобильным технологиям. Это открывает новые возможности для финансовой инклюзии и экономического роста. Однако для достижения этого необходимо инвестировать в инфраструктуру и образовательные программы.

Альтернативные способы оплаты продолжают развиваться, отражая изменения в потребительских предпочтениях и технологическом прогрессе. Растущий интерес к мобильным платежам и криптовалютам подчеркивает необходимость для бизнеса адаптироваться к новым условиям. Тем не менее, проблемы безопасности и доверия остаются актуальными и требуют внимания со стороны всех участников рынка. В будущем важно сосредоточиться на разработке инновационных решений, которые смогут устранить существующие барьеры и способствовать более широкому принятию АСО как стандартного метода оплаты.

Альтернативные способы оплаты (АСО) становятся все более актуальными в современном мире, где технологии стремительно развиваются, а потребительские предпочтения меняются. В этом разделе мы проанализируем ключевые тренды и статистические данные, касающиеся использования АСО, и обсудим их влияние на рынок и поведение потребителей.

Согласно отчету World Payments Report (2023), безналичные платежи составляют уже более 75% всех транзакций в развитых странах. Это свидетельствует о том, что потребители все чаще отказываются от наличных в пользу более удобных и безопасных методов оплаты.

Переход к безналичным расчетам не только упрощает процесс покупки, но и повышает безопасность транзакций. Бренды, которые внедряют различные АСО, могут привлечь больше клиентов, предлагая удобство и скорость расчетов. Однако важно учитывать, что в некоторых регионах использование наличных по-прежнему остается высоким, и бизнесу стоит предлагать разнообразные варианты оплаты.

Пандемия COVID-19 ускорила переход к цифровым платежам. По данным Nielsen (2022), 60% потребителей начали использовать мобильные кошельки и бесконтактные платежи именно в период пандемии. Этот тренд стал не просто временным явлением, а новой нормой.

Пандемия продемонстрировала важность гибкости в способах оплаты. Бренды, которые быстро адаптировались к новым условиям, смогли сохранить лояльность клиентов и даже увеличить свою аудиторию. Важно продолжать развивать АСО, учитывая изменяющиеся потребности пользователей.

Сервисы "Купи сейчас, заплати позже" (BNPL) стали популярны среди молодежной аудитории. Согласно исследованию Statista (2023), 45% миллениалов использовали BNPL-сервисы хотя бы раз. Это свидетельствует о том, что потребители ищут гибкие финансовые решения.

Модели BNPL могут значительно увеличить объемы продаж для ритейлеров, предлагая покупателям возможность растянуть платежи на несколько месяцев. Однако важно учитывать риски задолженности и необходимость прозрачности условий использования таких сервисов.

Технологические достижения, такие как блокчейн и искусственный интеллект, открывают новые горизонты для АСО. По данным Deloitte (2023), 30% компаний уже внедрили блокчейн-технологии для обработки платежей.

Блокчейн может повысить безопасность и прозрачность транзакций, что особенно важно для международной торговли. Однако его внедрение требует значительных инвестиций и понимания технологий со стороны бизнеса.

Несмотря на рост популярности АСО, проблемы с регуляцией и безопасностью остаются актуальными. По данным Cybersecurity Ventures (2023), киберпреступность в сфере финансовых технологий увеличилась на 30%.

Для обеспечения безопасности пользователей необходимо разработать четкие регуляторные нормы и стандарты. Брендам следует инвестировать в технологии защиты данных и обучать сотрудников вопросам безопасности.

Альтернативные способы оплаты продолжают развиваться, отражая изменения в потребительских предпочтениях и технологическом прогрессе. Увеличение доли безналичных расчетов, влияние пандемии, рост популярности BNPL, технологические инновации и проблемы безопасности — все эти факторы формируют будущее финансового сектора. Брендам важно адаптироваться к этим изменениям и предлагать пользователям безопасные и удобные решения для оплаты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Альтернативные способы оплаты становятся важным элементом современного финансового ландшафта, отражая изменения в потребительских предпочтениях и технологических инновациях. Глобальные тренды, такие как рост безналичных расчетов, популяризация сервисов "Купи сейчас, заплати позже" (BNPL) и внедрение блокчейн-технологий, демонстрируют, как быстро меняется рынок и какие новые возможности открываются для бизнеса.

Статистические данные подтверждают, что потребители все чаще выбирают удобные, безопасные и гибкие методы оплаты, что создает новые вызовы и возможности для компаний. В то же время, вопросы безопасности и регуляции остаются актуальными, требуя от участников рынка активных действий для защиты данных пользователей и соблюдения законодательных норм.

Таким образом, успешная адаптация к этим изменениям может стать ключевым фактором конкурентоспособности в будущем. Брендам необходимо не только следить за трендами, но и активно внедрять инновации, чтобы удовлетворить растущие ожидания потребителей и обеспечить безопасное и удобное взаимодействие с финансовыми сервисами.

Альтернативные способы оплаты продолжают трансформировать финансовый ландшафт, отражая изменения в потребительских предпочтениях и технологических достижениях. Глобальные тренды, такие как рост мобильных платежей, внедрение криптовалют и развитие систем "Купи сейчас, заплати позже", демонстрируют, что пользователи ищут удобные, быстрые и безопасные методы расчета.

Статистические данные показывают, что все больше людей предпочитают безналичные операции, что свидетельствует о смещении акцента с традиционных форм оплаты на более инновационные решения. Это создает новые возможности для бизнеса, но также требует от них адаптации к меняющимся требованиям рынка и обеспечения высокого уровня безопасности транзакций.

В условиях растущей конкуренции и постоянных изменений в законодательстве важно, чтобы компании не только следили за актуальными трендами, но и активно внедряли новые технологии. Успешная интеграция альтернативных способов оплаты может стать решающим фактором в привлечении и удержании клиентов, а также в повышении общей эффективности бизнеса. Таким образом, будущее финансовых услуг будет определяться теми, кто сможет наиболее эффективно реагировать на эти изменения и предлагать своим клиентам наиболее удобные и безопасные решения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР

1. https://openknowledge.worldbank.org/bitstreams/b422f7fc-a4a9-44dd-acea-81c469c3dea5/download?_gl=1*1ehre11*_gcl_au*MjA0NjkxMDM5Mi4xNzIzODA5MjEw
2. Azimovich, A. U., & Shavkatovich, S. R. (2021). Improving Money Supply Regulation in the Digital Economy. *European Scholar Journal*, 2(10), 44-51.
3. <https://www.statista.com/topics/871/online-shopping/>
4. Салаев, Р. Ш. (2022). Тижорат банкларида рақамли активлар муомаласини ташкил қилиш ва уни ўзига хос хусусиятлари. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 8(1).
5. Salayev, R. (2024). ИССЛЕДОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ: АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА И ПРОГНОЗЫ. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 10(2), 1-6.
6. Salayev, R. (2024). ИССЛЕДОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ ПОД ЗАЛОГ КРИПТОВАЛЮТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ЗАПУСКА БАНКАМИ. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 10(2), 64-68.
7. <https://www.chainalysis.com/blog/2023-global-crypto-adoption-index/>
8. <https://www.mckinsey.com/featured-insights/2023-year-in-review>
9. Shavkatovich, S. R. (2024). RAQAMLI VALYUTALAR BILAN AMALGA OSHIRILGAN OPERATSIYALARNI RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI. *Raqamli iqtisodiyot (Цифровая экономика)*, (6), 305-324.