

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Бабаева Гузаль Яшиновна

доцент кафедры

«Банковский учет и аудит»

Ташкентского государственного

экономического университета

Иномжонова Рухсорахон

Болтаев Жамшид

Магистранты 1 курса

Ташкентского государственного

экономического университета

Аннотация. В статье рассмотрены ключевые аспекты функционирования межбанковских расчетов, их роль в финансовой системе, а также проблемы и направления совершенствования. Проведен обзор нормативно-правовой базы и актуальных исследований по данной теме. Особое внимание уделено сравнительному анализу используемых расчетных моделей и перспективным направлениям развития — внедрению цифровых валют центральных банков (CBDC) и современных финтех-решений.

Ключевые слова: межбанковские расчеты, платежные системы, расчетные модели, клиринг, блокчейн, ЦБ цифровая валюта, совершенствование.

ISSUES OF IMPROVEMENT OF INTERBANK SETTLEMENTS

Babaeva Guzal Yashinovna

Associate Professor

«Banking accounting and auditing»

Tashkent State University of Economics

Inomjonova Rukhsarahon, Boltaev Zhamshid

master's students course

Tashkent State University of Economics

Annotatsiya . Maqolada banklararo hisob-kitoblar faoliyatining asosiy jihatlari, ularning moliya tizimidagi o‘rni, shuningdek, takomillashtirish muammolari va yo‘nalishlari ko‘rib chiqiladi. Ushbu mavzu bo‘yicha me‘yoriy-huquqiy baza va joriy

tadqiqotlar ko'rib chiqildi. Markaziy banklarning raqamli valyutalari (CBDC) va zamonaviy fintech yechimlarini joriy etish uchun foydalaniladigan hisob-kitob modellari va — rivojlanishining istiqbolli yo'nalishlarini qiyosiy tahlil qilishga alohida e'tibor qaratilmoqda.

Annotation. *The article discusses key aspects of functioning of interbank payments, their role in the financial system, as well as problems and areas for improvement. Review of legal framework and relevant studies on the subject. Special attention is paid to the comparative analysis of the used calculation models and future directions of development - introduction of digital currencies of central banks (CBDC) and modern financial solutions.*

Keywords: *interbank settlements, payment systems, settlement models, clearing, blockchain, CB digital currency, improvement*

BANKLARARO HISOB-KITOBLARNI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI

Babaeva Guzal Yashinovna

kafedra dotsenti

«Bank hisobi va audit»

Toshkent davlat

iqtisodiyot universiteti

Inomjonova Ruxsoraxon

Boltaev Jamshid

1-kurs magistrantlari

Toshkent davlat

iqtisodiyot universiteti

Введение

Современная банковская система не может существовать без эффективного механизма межбанковских расчетов. Они обеспечивают устойчивость финансовых потоков, своевременность выполнения обязательств, а также стабильность всей денежно-кредитной системы.

В условиях глобализации и цифровизации экономики актуальность совершенствования межбанковских расчетов возрастает. Развитие цифровых технологий, финтеха, международных санкций, а также рост киберугроз диктуют

необходимость пересмотра подходов к организации расчетов как на национальном, так и на трансграничном уровнях.

Цель статьи — определить основные проблемы существующих межбанковских расчетных систем и предложить возможные направления их модернизации на основе анализа нормативной базы и современных тенденций.

Обзор литературы по теме

Вопросы совершенствования межбанковских расчетов на протяжении последних десятилетий занимают одно из центральных мест в научных и прикладных исследованиях в сфере банковского дела и финансов. Межбанковские расчеты являются основой функционирования платежной системы, обеспечивая бесперебойное движение денежных средств между кредитными организациями. В современной литературе особое внимание уделяется вопросам правового регулирования, технологического развития, а также институциональных особенностей функционирования расчетных систем.

Значительный вклад в теоретическое осмысление процессов межбанковских расчетов внесли такие авторы, как С.Г. Беляев, А.В. Волков, В.Е. Лисин и др., [1] которые в своих трудах акцентируют внимание на структурных и функциональных особенностях расчетных систем, а также на роли центральных банков в обеспечении их устойчивости. Учебники и монографии по банковскому делу, в частности, «Банковское дело» под редакцией О.И. Лаврушина [2] и «Платежные системы» В.Д. Ляха[3], служат важной базой для изучения теоретических и практических аспектов межбанковских расчетов.

Нормативно-правовая база, регулирующая межбанковские расчеты, представлена законами, указами и постановлениями как на национальном, так и на международном уровнях. В частности, в Республике Узбекистан основными документами являются Закон «О Центральном банке Республики Узбекистан», Закон «О банках и банковской деятельности», Закон «О платежах и платежной системе», а также постановления Правительства и нормативные акты Центрального банка, направленные на развитие и модернизацию национальной платежной системы. На международном уровне значительное внимание уделяется рекомендациям Банка международных расчетов (BIS), стандартам SWIFT, а также положениям, выработанным в рамках Базельского комитета по банковскому надзору.

Особое внимание в научной литературе уделяется внедрению современных цифровых технологий в межбанковские расчеты. Исследования последних лет акцентируют внимание на использовании систем мгновенных платежей, автоматизированных клиринговых расчетов и технологии распределенного реестра

(блокчейн). Анализ опыта развитых стран свидетельствует о положительном влиянии цифровизации на повышение скорости, прозрачности и надежности расчетов. В данной связи представляют интерес официальные публикации Европейского центрального банка (ЕСВ), Федеральной резервной системы США (FRS), а также аналитические материалы Международного валютного фонда (МВФ)[4].

Кроме того, значительное количество научных диссертационных исследований посвящено вопросам повышения эффективности расчетной инфраструктуры, минимизации расчетных рисков и оптимизации межбанковского клиринга. Также заслуживают внимания материалы с официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан, в том числе статистические отчеты и концепции развития национальной платежной системы, которые служат важным источником актуальных эмпирических данных.

Таким образом, анализ существующей литературы позволяет сделать вывод о комплексности и многогранности исследуемой проблемы. В научных трудах подчеркивается необходимость дальнейшего совершенствования правовых, организационных и технологических механизмов межбанковских расчетов с учетом глобальных тенденций и вызовов цифровой трансформации финансового сектора.

Метод исследования

Методологической основой настоящего исследования послужили общенаучные и специальные методы познания, направленные на комплексное изучение процессов, связанных с функционированием и совершенствованием межбанковских расчетов. В процессе работы применялся сравнительный анализ различных моделей межбанковских расчетов, используемых как в Республике Узбекистан, так и в других странах с развитой финансовой системой. Это позволило выявить ключевые различия в подходах к организации расчетных систем, определить факторы, способствующие их эффективности, а также обозначить направления возможного применения передового международного опыта в национальной практике.

Важное значение в рамках исследования имел метод системного анализа, который обеспечил целостное представление о межбанковских расчетах как элементе национальной финансовой инфраструктуры, тесно связанном с деятельностью центрального банка, коммерческих банков, а также правовыми и технологическими условиями их функционирования. Также использовались элементы логического анализа для обоснования выводов, сделанных на основе нормативных и аналитических источников. Отдельное внимание было уделено изучению статистических данных, размещенных на официальных сайтах Центрального банка

Республики Узбекистан, Международного валютного фонда и других финансовых организаций, что позволило объективно оценить текущее состояние расчетной системы и обосновать предложения по её совершенствованию.

Результаты и обсуждение

На сегодняшний день в стране действует централизованная система межбанковских расчетов, организованная Центральным банком Республики Узбекистан, основанная на автоматизированной расчетной системе.

Система обеспечивает проведение как срочных, так и несрочных платежей между банками. Однако сохраняются определённые ограничения, связанные с недостаточной гибкостью, недостаточной скоростью обработки некоторых видов операций, а также рисками, связанными с устареванием технологической инфраструктуры.

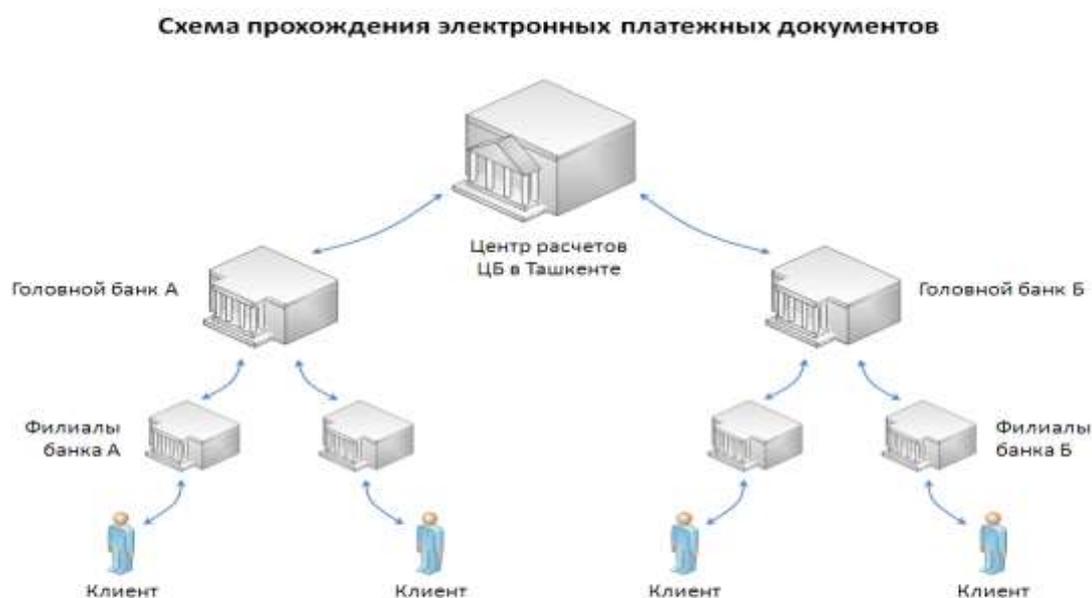


Рисунок 1.

Схема прохождения электронных платежных документов[3]

Анализ международного опыта, в частности практики стран Европейского союза, Соединенных Штатов Америки и Российской Федерации, показывает активное внедрение систем мгновенных расчетов (Instant Payments), функционирующих на принципе обработки операций в режиме реального времени 24/7. Эти системы значительно повышают ликвидность участников расчетов и снижают операционные

риски. Кроме того, растет применение технологий распределенного реестра, в частности блокчейн, что способствует дополнительному укреплению безопасности и прозрачности операций.

Сравнительная таблица ниже демонстрирует основные различия между текущей моделью межбанковских расчетов в Узбекистане и аналогичными системами в других странах:

Таблица 1.

Основные различия между текущей моделью межбанковских расчетов в Узбекистане и в других странах¹⁰

| Показатель | Узбекистан | ЕС (SEPA Instant) | США (FedNow) | Россия (СБП) |
|---|-------------------------------|-------------------|----------------|--------------|
| Время обработки платежей | От 15 минут до 1 рабочего дня | До 10 секунд | До 10 секунд | До 15 секунд |
| Режим работы | В рабочие дни, ограниченное | 24/7 | 24/7 | 24/7 |
| Использование блокчейн-технологий | Ограничено | Тестируется | Не применяется | Тестируется |
| Уровень автоматизации | Средний | Высокий | Высокий | Высокий |
| Поддержка мобильных и цифровых платежей | Частично | Полная | Полная | Полная |

Как видно из таблицы, международные системы демонстрируют более высокие показатели по скорости, доступности и цифровизации расчетов. В частности, модели SEPA Instant и FedNow обеспечивают мгновенное зачисление средств независимо от

¹⁰ Составлено автором на основе www.cbu.uz, www.ecb.europa.eu, www.frb services.org/financial-services/fednow

времени суток, что особенно важно в условиях цифровой экономики и электронной коммерции.

На основе полученных результатов можно утверждать, что для повышения эффективности межбанковских расчетов в Республике Узбекистан необходимо дальнейшее развитие цифровых платформ, внедрение системы расчетов в режиме реального времени, а также активное использование открытых API и стандартов ISO 20022 для повышения совместимости расчетных систем. Внедрение современных технологий должно сопровождаться обновлением нормативно-правовой базы, формированием надежных стандартов кибербезопасности, а также проведением масштабной работы по повышению финансовой и цифровой грамотности участников расчетного процесса.

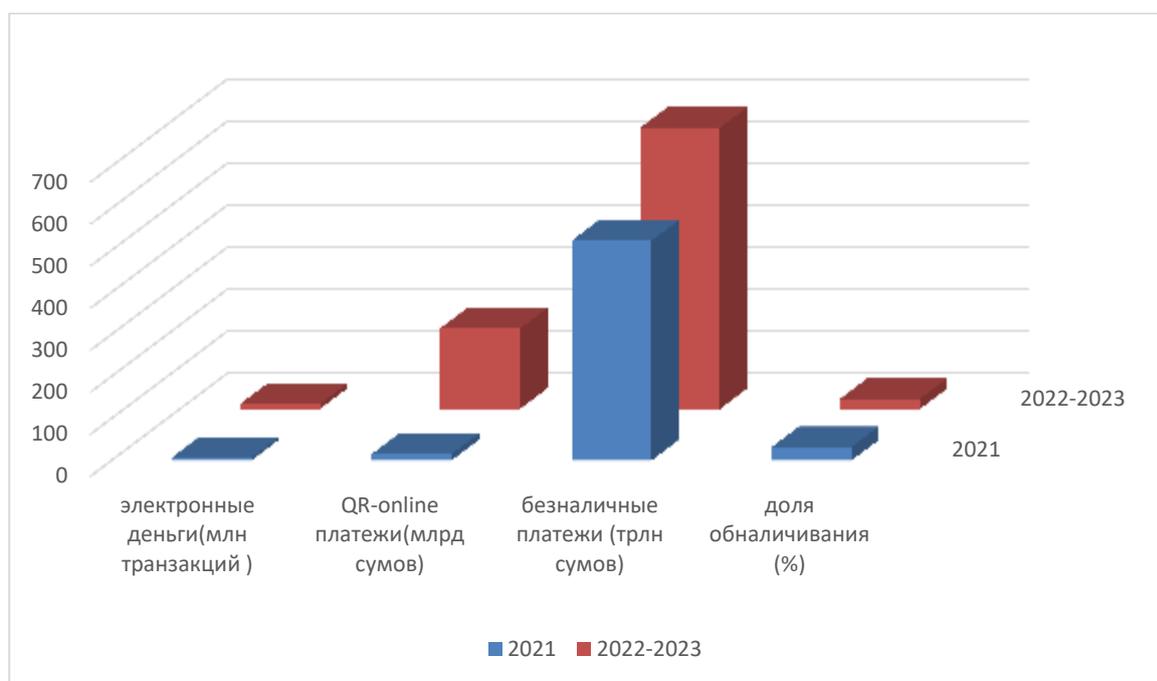


Рисунок 2.

Развитие системы электронных платежей в Узбекистане[5]

Системы электронных платежей играют ключевую роль в организации межбанковских расчетов в Узбекистане, способствуя повышению эффективности и прозрачности финансовых операций. Ниже представлены статистические данные, отражающие развитие и влияние этих систем:

- В 2022 году количество операций с электронными деньгами увеличилось в 1,8 раза по сравнению с 2021 годом, достигнув 11,6 млн транзакций. Объем этих операций возрос в 1,6 раза, составив 273,2 млрд сумов.

- Объем платежей через систему QR-online вырос с 14,9 млрд сумов в 2021 году до 191,6 млрд сумов в 2022 году. Количество транзакций увеличилось в 4,2 раза, достигнув 63,2 тыс. операций.
- В 2023 году общая сумма денежных поступлений в банки Узбекистана составила 669 трлн сумов, что на 28% больше по сравнению с 2022 годом. Поступления через терминалы увеличились на 44%, достигнув 255 трлн сумов.
- Доля обналеченных средств с банковских карт снизилась с 31,7% в 2021 году до 24% в 2023 году, что свидетельствует о росте доверия к безналичным расчетам. [6]

Эти данные подтверждают, что системы электронных платежей значительно способствуют развитию безналичных расчетов и оптимизации межбанковских операций в Узбекистане.

Заключение

Межбанковские расчеты — ключевой элемент финансовой инфраструктуры. К перспективам их совершенствования можно отнести:

- Внедрение цифровых валют центрального банка (CBDC): Цифровой сум/рубль/юань могут ускорить расчеты и повысить их прозрачность.
- Использование блокчейна и DLT (распределенного реестра): Это может позволить проводить расчеты без посредников, снижая комиссии и повышая надежность.
- Развитие национальных альтернатив SWIFT (например, СПФС в РФ, Система передачи сообщений в КНР).
- Интеграция расчетных платформ с финтех-решениями, включая API-интерфейсы, мультивалютную обработку.

Совершенствование расчетных механизмов требует модернизации технологий, пересмотра нормативной базы и внедрения инновационных решений, таких как цифровые валюты ЦБ и блокчейн. Успешная реализация этих подходов обеспечит устойчивость национальной экономики, повысит эффективность банковской системы и снизит зависимость от зарубежных инфраструктур.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»
2. Постановление Президента РУз №ПП-4611 от 23.02.2020 г.[2]
3. Центральный банк Республики Узбекистан[4],[5],[6] – www.cbu.uz
4. Базельский комитет по банковскому надзору – www.bis.org

5. Беляев С.Г., Волков А.В., Лисин В.Е. *Платежные системы*. — М.: Финансы и статистика, 2020.
6. Лаврушин О.И. (ред.). *Банковское дело*. [2] — М.: КНОРУС, 2021.
7. Беляев С.А. Платежные системы [1]. — М.: Финансы и статистика, 2020.
8. Лях В.Д. *Платежные системы*. [3] — М.: Юрайт, 2020.
9. Халикова Л.Ш. Деньги, кредит, банки. — Ташкент, 2021.
10. SWIFT Standards – www.swift.com
11. Ковалев В.М. Финансы и кредит. — М.: Проспект, 2019.
12. eLibrary.ru – база научных публикаций