

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ

Бородаенко Анастасия Ивановна

магистрант Донского государственного технического университета, РФ, г. Ростов-на-Дону

Ткачева Ольга Александровна

научный руководитель,

Электронные деньги - высшая форма эволюции денег, наиболее оптимальная форма современных расчетов. При осуществлении платежей с помощью электронных денег, присутствие получателя и плательщика не требуется, в отличие от традиционных наличных денег, так как передача может производиться дистанционно.

Преимущества использования электронных форм расчетов отмечают все пользователи, кто когда-либо соприкасался с этой сферой. Кроме того, огромное количество аналитических исследований и прогнозов для электронного обращения денег свидетельствует о том, что в ближайшем будущем электронные средства расчетов полностью вытеснят наличные и чеки с рынка.

Электронные деньги-это очень полезно и удобно при массовых платежах с небольшими суммами, например, при оплате транспорта, плачу в кинотеатрах, оплате коммунальных услуг, различных штрафов, при расчетах в Интернете и т. д. Основное преимущество электронных денег в удобстве использования мгновенных платежей, где нет очереди, деньги переходят от плательщика к получателю мгновенно. Распространению данной категории мешают негативные факторы: неосведомленность граждан о возможности совершения платежей таким способом, наличие возрастного населения, которое отказывается использовать электронные платежные системы, и опасения россиян о наличии рисков в данных способах оплаты. Несмотря на то, что электронные деньги появились относительно недавно, можно с уверенностью сказать, что они имеют большие преимущества перед наличными денежными ресурсами, их удельный вес увеличивается, но полностью не вытеснит наличные деньги в ближайшие годы.

Электронные деньги в России занимают небольшую часть, главная деятельность приходится на реальные продажи. Однако ежегодное увеличение пользователей и объемов транзакций с использованием электронных платежных средств, является положительной тенденцией, так как использование данных средств оплаты несет за собой гораздо больше плюсов, чем минусов [3].

В будущем электронные деньги будут занимать доминирующее положение в ряде товарных, функциональных, отраслевых и географических рынках [2].

Постоянно, во многих странах создается новое или актуализируется законодательство, регулирующее процесс выпуска, обращения и погашения электронных денег, развивается телекоммуникационная инфраструктура, растут объемы электронной коммерции. Все это должно способствовать формированию систем электронных денег, которые будут действительно надежными и эффективными. Но проблемы законодательной базы до сих пор не решены, и это может привести к тому, что этот перспективный рынок станет опасным. Другими словами, электронные деньги будут функционировать и использоваться субъектами в будущем, а не в том виде, в котором они существуют сейчас.

В статье проведен анализ данных отчета консалтинговой фирмы Ovum (Великобритания), которые содержат следующие выводы о перспективах развития электронных платежных систем [5]:

- обязательным условием широкого распространения электронных денег является операционная совместимость конкурирующих схем;
- в долгосрочной перспективе более эффективными будут платежные системы с анонимными электронными деньгами, подразумевающие использование отсроченной авторизации, а не квазиэлектронные деньги, которые предусматривают оперативную авторизацию транзакций,
- в связи с тем, что на операции физических лиц приходится до 50% общего оборота наличности, признание клиентами электронных денег будет определяться тем, насколько они приблизятся к реальным деньгам в эквивалентных транзакциях. Однако обращает на себя внимание, тот факт, что контроль транзакций с электронными деньгами осуществим лишь при условии, что их использование физическими лицами запрещено или исключено из области контроля.
- электронные деньги разрушают открывают новые возможности получения прибыли для небанковских компаний и разрушают барьеры, мешающие этим компаниям войти в банковский бизнес;
- так как клиенты банков повсеместно осваивают практику использования электронных денег по телефону или через сеть Internet, сеть банкоматов может стать пассивом для банков;
- возможность доступа к фондам и депозитам в реальном времени способствует существенному расширению продаж персонального программного обеспечения для управления финансами.

Делая прогноз развития электронных денег в России, необходимо подчеркнуть следующее. Доля платежей в розничной торговле, осуществляемая наличными деньгами, по некоторым оценкам – составляет 90%. Уровень развития безналичных платежных инструментов является крайне низким. В целях расширения использования электронных денег в России и регламентации деятельности по осуществлению сделок с ними, необходимо реализовать ряд неотложных мер [4]:

- во-первых, дать четкое определение в законодательных актах самого понятия «электронные деньги», обозначить перечень возможных операций с ними и состав участников систем электронных денег;
- во-вторых, необходимо разработать и законодательно закрепить порядок выпуска, обращения и погашения электронных денег;
- в-третьих, необходимо установить определенные требования к деятельности эмитентов электронных денег, к размеру первоначального капитала и собственных средств, определить экономические нормативы и резервные требования;
- в-четвертых, повысить прозрачность деятельности кредитных организаций, и в первую очередь, открытость структуры собственности и финансового положения;
- в-пятых, повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, которые осуществляют операции с электронными деньгами.
- в-шестых, разработать общие стандарты для электронных денег и правила обмена электронных денег разных типов.

Реализация предложенных мер позволит создать благоприятные условия для развития и использования электронных денег в России. Рост использования электронных денег должен привести к сокращению доли банкнот и монет в денежной массе, а также уменьшению доли использования банковских переводов[1].

Что касается тенденций развития электронных платежных систем, они активно наращивают аудиторию во всех странах мира.

Говорить об отмене наличных денег в обращении ещё достаточно рано, однако, следует отметить, что позиции электронных платежных систем в этой гонке укрепляются с каждым годом, а количество наличных денег в обращении всех стран мира ежегодно сокращается.

Список литературы:

1. Безродняя О.А. Проблемы и перспективы развития электронных денег на современном этапе // Экономика, социологи и право. - 2019. - № 4-2. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25925609>(дата обращения: 09.10.2020)
2. Коробейникова О.А Предметный анализ сущности электронных денег как платежных инструментов электронных платежных систем // Системное управление. - 2018. - № 1 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predmetnyy-analiz-harakteristik-platezhnyh-sistem>(дата обращения: 08.10.2020)
3. Королева Н.Ш. Особенности развития электронных денег в российской экономике // Региональная Россия: история и современность. - 2019. - № 1. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37109464>(дата обращения: 05.10.2020)
4. Попов Р. О. Рынок платежных систем: электронные деньги [Электронный ресурс] / Р.О. Попов // Банковское дело. - 2020. - № 7. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-novatsii-platezhnyh-sistem-posredstvom-bankovskih-kart-i-elektronnyh-deneg>(дата обращения: 07.10.2020)
5. Спицин, И.С. Электронные деньги проблемы и перспективы использования // Проблемы российской экономики. - 2019. - № 7. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=40614426>(дата обращения: 09.10.2020)