

УДК 33.06

Электронные деньги в России: анализ, проблемы и направления совершенствования.

Electronic money in Russia: analysis, problems and directions of improvement.

*Магомадов Э.М., к.э.н., доцент
Башаев А.А., студент
Институт экономики и финансов
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный
университет»
Россия, Грозный*

Аннотация. Данная статья посвящена изучению электронных денег, проблемам их использования, а также рассматриваются вопросы их совершенствования. Предметом исследования является электронные деньги. В статье рассмотрены теоретические основы электронных денег, способы защиты, плюсы и минусы электронных денег. Актуальность статьи обусловлена тем, что мы живем в век технологий, где каждый день человек пользуется интернетом, и все больше людей выбирают способ расплачиваться безналичными деньгами, также одним из условий экономического роста любого государства является наличие надежной, эффективно функционирующей электронной платежной системы.

Annotation. This article is devoted to the study of electronic money and the problems of its development in the Russian Federation. The subject of the study is electronic money. The article discusses the theoretical foundations of electronic money, methods of protection, pros and cons of electronic money. The relevance of the article is due to the fact that we live in the age of technology, where every day a person uses the Internet, and more and more people choose a way to pay with non-cash money, and one of the conditions for the economic growth of any state is the availability of a reliable, effectively functioning payment system.

Ключевые слова: деньги, защита, виды, финансовая грамотность, интернет, мобильность, автоматика.

Keywords: money, protection, types, financial literacy, Internet, mobility, automation.

Благодаря научно-техническому прогрессу, сегодня удовлетворить свои потребности стало намного проще.

Электронные деньги – это комфорт, оплата за товар производится мгновенно именно тогда, когда вам это нужно, поскольку вы сами управляете расчетами, но основным преимуществом электронных платежных систем является их глобальность. Электронные деньги принимают все магазины и частные продавцы всего мира. [1]

Онлайн – торговля не имеет географических барьеров, многие сегодня заказывают товары в других странах, причем даже с оплатой почтовой доставки, этому способствовал научный-технический прогресс.

Плюсы продавца - экономия на издержках, не нужно развивать торговую сеть содержать ее инфраструктуру.

Плюсы покупателя - не нужно стоять в очередях, можно спокойно выбрать товар и в конце концов можно сэкономить.

Электронные деньги удобны и безопасны для расчетов в интернете. Для каждого пользователя создается электронный кошелек в него и зачисляются электронные деньги, конечно, сперва эмитенту надо перечислить деньги, эквивалентная сумма которых преобразуется в электронный формат и хранится на серверах. Каждая страна устанавливает свои правила для электронных денег. При регистрации в любой из систем электронных денег необходимо ввести паспортные данные.

Процесс развития электронных денег можно разделить на три основных этапа. Первый этап (1960-1980 годы) – внедрение в обращение магнитных кредитовых и дебетовых карт. Использование таких карт явилось основой для развития электронных платёжных систем. Во время второго этапа (1990-2000 годы) появляются пластиковые карты со встроенными микропроцессорами с необходимой информацией, которые получили название смарт-карты. На третьем этапе (начиная с 2000 годов) появляется новый вид электронных денег – «сетевые деньги».

Электронные деньги вобрали в себя преимущества наличного и безналичного оборота денежных средств – простоту, анонимность и безопасность осуществления расчетов, и значительное снижение при этом издержек обращения. [2]

Несмотря на то, что в настоящее время наиболее распространенным средством розничных платежей продолжают оставаться наличные деньги, магнитные и микропроцессорные карточки все больше становятся предпочтительным средством платежа.

Существует четыре вида электронных денег.

1. Международные платёжные системы на основе пластиковых карт (Visa, MasterCard, Diners Club и др.).
2. Системы удаленного банковского обслуживания (Интернетбанкинг, мобильный-банкинг).
3. Электронные сетевые деньги (PayPal, QIWI, WebMoney, Яндекс Деньги, Элекснет и др.).
4. Криптовалюты (Bitcoin, Litecoin, др.).

Минусом электронных денег считается – приспособление, в отличие от обычных денег электронная валюта сильно привязана к технологическим приспособлениям, если отключат интернет или произойдет сбой на сервере, на котором хранятся данные вы останетесь без доступа к средствам и когда он будет восстановлен совсем неясно.[3]

Безусловными плюсами электронных денег являются:

- Мобильность; в электронной валюте нет лимита, даже если денег у вас много, вы в любой момент можете воспользоваться ими без необходимости носить сумму с собой, возможность оплаты электронными деньгами без очередей и задержек подкупают своей простотой.
- Сохранность; электронные деньги невозможно подделать или повредить, влияние времени на них также не распространяется, вы не забудете деньги дома, не потеряете их в пути и никто не вытащит у вас пару баксов из карманов в транспорте, от сомнительных операции можно защититься паролями или оповещениями, а также возможностью отследить электронный денежный путь.

Способы защиты электронных денег. [3]

1. Никогда и ни под каким предлогом не сообщать конфиденциальную информацию. Службы техподдержки никогда не запрашивают ваши реквизиты.

2. Никогда не открывать ссылки, которые пришли к вам на почту от незнакомых адресов. Отправитель может завлекать вас обещаниями о крупных выигрышах или приятных сюрпризах – но вы вряд ли получите что-то кроме вируса, который достаточно сложно обнаружить.

3. Не стоит посещать свой аккаунт платежных систем через компьютеры, находящиеся в публичных местах. Мошенники могут легко перехватить данные в открытых местах. Любому администратору сети не составит труда просмотреть всю информацию, вводимую при авторизации.

4. Не использовать один и тот же пароль в разных платежных системах. Создавать сложный пароль, состоящий как из цифр, так и из букв. Пароль не должен иметь никакого значения и не должен ни с чем ассоциироваться. Такие меры усложнят работу злоумышленникам.

5. Регулярно проверять свои счета. Вероятность вычислить мошенника будет выше, если обнаружить пропажу сразу.

6. Совершать покупки только в проверенных Интернет-магазинах, которые связаны с вашими платежными системами. Не перечислять деньги сомнительным людям или интернет-магазинам, какими бы привлекательными не были их условия.

7. Установить на свой компьютер и мобильные устройства качественную антивирусную программу и периодически обновлять ее.

Следование данным правилам поможет обезопасить ваши электронные средства. [4]

Анализ онлайн платежей в России в апреле – мае 2018г, также в июне – июле 2019 г.

Исследование проводилось среди граждан в возрасте 12-60 лет.

Что россияне оплачивают через интернет:



диаграмма 1.

Исходя из диаграммы 1, можно сделать вывод о том, что наиболее популярными направлениями онлайн –платежей являются: услуги мобильной связи 86%, заказы в интернет – магазинах 81%, коммунальные услуги – 74%.

Рост онлайн платежей объясняется тем, что это очень удобный способ удовлетворить свои потребности и обязательства как законопослушного гражданина.

Какие сервисы для онлайн-оплаты использовали россияне в 2019 году:

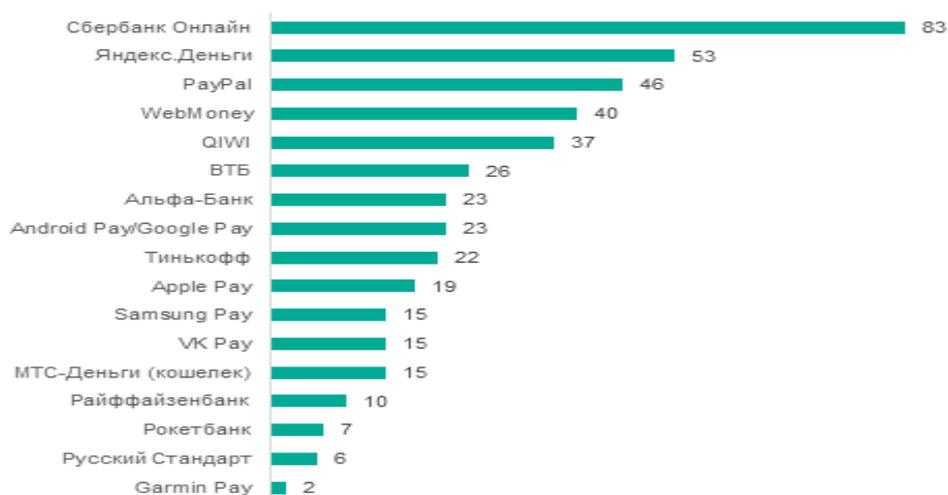


диаграмма 2.

Самым популярным онлайн платежным сервисом в России является Сбербанк Онлайн – им пользуются 83% респондентов. Среди онлайн кошельков популярным является Яндекс. Деньги 53%, а на третьем PayPal 46%

Одним из главных факторов, сдерживающих развитие электронных денег в России, является низкий уровень доверия граждан к цифровым платежным средствам. [5]

Молодое поколение более спокойно относится к электронным платежам, что нельзя сказать про старшее население. Но с развитием информационных технологий люди будут чаще пользоваться данными сервисами.

В подтверждение этому можно привести следующие факторы:

- возникают смежные сервисы, объединяющие в себе различные технологии, развиваются электронные платежные системы;
- большинство электронных платежных систем предлагают пользователям простой и легкий в использовании интерфейс;
- формируются законодательства, регулирующие сферу электронной коммерции, делающие этот сегмент экономики более понятным для пользователей и повышающие уровень доверия граждан.

Последний пункт также можно отнести и к факторам, сдерживающим темпы развитие цифровых платежей, поскольку любой закон накладывает ограничения.

Можно утверждать, что тенденция развития электронных платежных систем в России носит положительный характер: ежегодно количество пользователей и общий объем переводов растет.

Технология электронных денег привлекает к себе немало внимания, и многие торговые компании начинают интересоваться в использовании такой формы и средства оплаты.

Обладая рядом преимуществ перед традиционными деньгами, а также пластиковыми картами, электронные деньги будут продолжать развиваться, предлагая пользователям все больше услуг.

За последние несколько лет развитие электронных денег вышло на новый уровень – необходимо принять следующие меры с целью совершенствования функционирования электронных денег в России.

Совершенствование законодательного статуса электронных денег и их эмитентов. В законе «О национальной платежной системе» дано недостаточно корректное определение термину «электронные деньги». Приравняв электронные деньги к предоплаченному инструменту, государство оставило без внимания целые группы реальных эмитентов электронных денег, работающих по другому принципу.

Повышение безопасности обращения электронных денег.

На данный момент этой проблеме не уделено достаточно внимания, что также тормозит развитие электронных денег в России.

Существует три метода решения этой проблемы:

- Правовой. Он представляет собой законодательную базу, контролирующую порядок использования и обработки данных и определяющую меры ответственности за нарушение законодательства.
- Повышение финансовой грамотности граждан.

- Государству следует содействовать развитию инфраструктуры электронных денег и способствовать их использованию представителями из других сфер бизнеса на законных и не ущемляющих чьих-либо прав основаниях.

Уже сегодня существует огромный перечень услуг и сервисов, оплатить которые можно данным платежным средством. Но, несмотря на это, пока рано говорить о том, что электронные деньги способны полностью вытеснить с рынка традиционные бумажные деньги.

Обладая рядом преимуществ, таких, как скорость совершения операций, портативность, делимость и высокая сохранность, они так же имеют немало недостатков, на которые мы просто не можем не обращать внимания, это слабая узнаваемость, отсутствие устоявшегося правового регулирования, а также возможность отслеживания персональных данных и несовершенства технологий защиты. Последнее, вместе с доверчивостью пользователей и изобретательностью преступников, нередко становится причиной мошенничества.

Но прогресс не стоит на месте. Электронные деньги продолжают развиваться и совершенствоваться, занимая все большую долю рынка. Появляются все новые и новые электронные платежные системы, которые пытаются устранять недостатки, связанные с обращением электронных денег.

Немалую роль в усовершенствовании электронных денег играет государство. Именно с его политикой связаны скорость и перспективы развития электронных платежей. [6]

Принятие закона «О национальной платежной системе» послужит толчком к более широкому распространению электронных денег в России. И, возможно, через пару десятков лет электронные деньги сумеют захватить большую часть рынка, вытеснив из нашей жизни традиционные бумажные деньги.

Таким образом, можно утверждать, что совершенствование обращения электронных денег во многом зависит от деятельности государства. Именно его политика определяет, как будут функционировать электронные платежи на территории страны.

Список использованной литературы

1. CD-ROM. Деньги. Кредит. Банки. Электронный учебник. Гриф МО. - Москва: Гостехиздат, 2018. - 712 с.
2. <https://fin-az.ru>
3. <https://mypetrovich.ru>
4. <https://mediascope.net>
5. <https://ezaym.info>

6. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 05.05.2014 N 112-ФЗ (последняя редакция).
КонсультантПлюс. 2018.