

Якимова Марина Александровна, студентка факультета экономики и бизнеса, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

РАЗВИТИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Аннотация: Актуальность темы развития применения электронных денег заключается в том, что по мере развития электронной торговли, развития процесса цифровизации экономики растет популярность использования электронных денег, что оказывает влияние на общее развитие денежного обращения. В статье проводится анализ определений электронных денег, по итогам которого формулируется авторское определение. Также в работе исследуется место электронных денег в системе денежного обращения, описываются преимущества и недостатки электронных денег, проводится анализ использования электронных денег в России в условиях политических и экономических санкций.

Ключевые слова: электронные деньги, безналичные операции, электронный кошелек, цифровизация, санкции.

Annotation: The relevance of the topic of the development of the use of electronic money lies in the fact that with the development of electronic commerce, the development of the process of digitalization of the economy, the popularity of the use of electronic money is growing, which affects the overall development of monetary circulation. The article analyzes the definitions of electronic money, based on which the author's definition is formulated. The paper also examines the place of electronic money in the system of monetary circulation, examines the issue of performing the functions of money by electronic money, provides a classification of

electronic money, describes the advantages and disadvantages of electronic money, and conducts a statistical analysis of the use of electronic money in Russia and the paper considers electronic money in the conditions of sanctions.

Keywords: electronic money, non-cash transactions, electronic wallet, digitalization.

Введение

Основой экономической жизни, как основы обмена, измерения стоимости и накопления, являются деньги, без которых невозможно существование экономики и общества. На протяжении многих лет деньги претерпевали значительные изменения: от использования товарных единиц в качестве меры стоимости до современных цифровых, электронных и безналичных денег, появившихся в результате цифровизации экономики.

В данной статье рассматривается проблема применения электронных денег в структуре современной денежной системы. Перед обществом встает важный вопрос — являются ли электронные деньги формой предложения денег или же они могут служить непосредственно деньгами, в конечном счете заменяя наличные деньги и депозиты. В связи с этим существует множество дискуссий, посвященных данной теме.

Таким образом, актуальность данной темы заключается в том, что по мере развития электронной торговли, развития процесса цифровизации экономики растет популярность использования электронных денег, что оказывает влияние на общее развитие денежного обращения. Более того, в современных реалиях в условиях политической нестабильности и экономических санкций по отношению к России эта тема приобретает большую актуальность, так как традиционная платежная система перестаёт полноценно функционировать.

Теоретические аспекты электронных денег

Существует следующая классификация современных денег: наличные и цифровые деньги. Последние в свою очередь подразделяются на депозитные

деньги, электронные деньги и цифровые валюты. В данной статье будут рассматриваться только электронные деньги ввиду того, что форма депозитных денег высоко распространена и достаточно изучена, а форма цифровых валют существует в виде проектов и не применяется на практике (включая цифровой рубль) либо получили недостаточное распространение (например, цифровой юань).

Электронные деньги – это относительно новое явление в экономической науке и практике. Существуют различные подходы к пониманию электронных денег. Некоторые авторы считают, что электронные деньги – это денежные средства в электронной форме, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства [6]. Однако данное определение подходит не только для описания электронных денег, но и депозитных денег, цифровых валют. Другие авторы пишут, что электронные деньги представляют собой эмитированные кредитной организацией денежные знаки, представленные в виде информации в памяти компьютера, выполняющие функцию как средства платежа, так и средства обращения, а также прочие функции денег и обладающие всеми основными свойствами традиционных наличных кредитных денег (банкнот и мелкой разменной монеты), процесс оплаты которыми происходит путем перевода (перезаписи) их из компьютера плательщика в компьютер получателя [4]. Данное определение является более полным, оно раскрывает сущность электронных денег, их функции, эмитента, а также механизм использования. При этом здесь не указывается главная особенность электронных денег – осуществление с их помощью перевода без открытия счета.

Итак, исходя из анализа вышесказанных определений, можно привести авторское определение электронных денег. Электронные деньги — современная форма цифровых денег, эмитентом которых выступают кредитные организации и которые обращаются без открытия банковского счета и выполняют все функции традиционных денег.

Электронные деньги без создания счетов в банке используются для

транзакций на глобальной основе. В то время как электронные деньги можно обменять на фиатную валюту (чем они отличаются от криптовалют), они в основном применяются через электронные банковские системы и контролируются с помощью электронной обработки. Важно понимать, что из-за того, что электронные деньги «работают» только в рамках конкретной платежной системы, они не являются общепринятым платежным средством [8].

Существует три категории, на которые подразделяются электронные деньги согласно законодательству РФ: персонифицированные (проводится идентификация клиента), неперсонифицированные (не осуществляется идентификация клиента), корпоративные (используются юридическими лицами).

В своей статье Швецов Ю.Г. и Мартенс А.А. выделяют другие виды электронных денег [9]: виртуальные деньги и электронные наличные. Главное отличие между ними заключается в том, что электронные наличные не предполагают появление новой валюты, национальные деньги просто переводятся в цифровой формат (например, Яндекс-деньги), а виртуальная валюта, наоборот, предусматривает выпуск в обращение до настоящего времени неизвестной валюты (электронные чеки, сертификаты- WebMoney).

Сейчас существует множество видов систем электронных денег. Например, PayPal (система мирового масштаба), QIWI, WebMoney, Яндекс.Деньги и др. Согласно статистике, приведенной Mediascope, самым популярным сервисом для онлайн-оплаты безналичными деньгами у пользователей в возрасте от 12 до 55 лет является Сбербанк Онлайн (83,2%), а Яндекс.Деньги (54,7%) оказались наиболее популярной электронной платежной системой (см. рисунок 1).

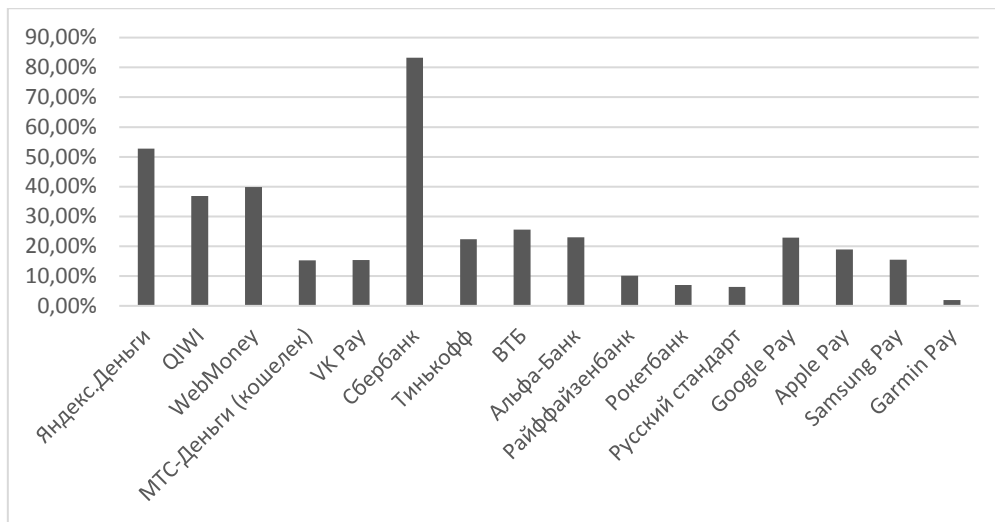


Рисунок 1. Популярность платежных сервисов у пользователей [10]

Дематериализация денег. Преимущества и недостатки электронных денег

Дематериализация денег – явление не новое. На протяжении веков «реальные» деньги (монеты, стоимость которых привязана к весу драгоценного металла, из которого они состоят) превращались в фидуциарные деньги (ценность которых «декларируется», основывается на доверии, а не является внутренней). Выпуск материальных средств платежа обходится дорого и эти затраты являются основной причиной, которая привела к появлению дематериализованных средств платежа – электронных денег, о которых было подробно изложено выше. Но можно ли предположить полную дематериализацию денег? Для того, чтобы ответить на этот вопрос, необходимо разобраться в чем преимущества электронных денег и какие недостатки они имеют.

Так как электронные деньги находятся на стадии развития, то у них есть как преимущества, так и недостатки. На основании статьи Марамыгина М.С. и др. [7] можно сказать, что среди преимуществ использования электронных денег обычно выделяют то, что электронные деньги легко хранить и использовать, их не нужно печатать, используя для этого большое количество ресурсов в виде рабочей силы, сырья, производственных мощностей, всего того, что имеет связь с большими капитальными затратами, то есть

электронные денежные средства обладают низкой стоимостью эмиссии, а также удобство расчета.

Другой положительной стороной является то, что электронные деньги имеют очень низкую транзакционную стоимость, особенно внутреннюю стоимость, то есть перевод с кошелька на кошелек одной платежной системы. Низкие транзакционные издержки, позволяют использовать электронные деньги для микроплатежей. Это преимущество со временем становится все более важным. То есть электронные деньги способствуют ускоренному и удобному переводу средств. Электронная оплата очень удобна по сравнению с традиционными способами оплаты, такими как наличные или чек. Поскольку можно оплачивать товары или услуги онлайн в любое время дня и ночи, из любой точки мира, клиентам не придется тратить время в очереди, ожидая своей очереди совершить сделку.

Также одним из главных преимуществ электронных денег является то, что их использование затрудняет мошеннические действия ввиду высокой степени контроля за проводимыми операциями. Многие случаи мошенничества происходят с использованием наличных денег, так как их движение труднее контролировать.

Рассмотрим теперь недостатки электронных денег.

Первым недостатком является потеря конфиденциальности. Каждая покупка, каждый экономический обмен регистрируется при оплате электронными деньгами. Хотя не каждая сделка купли-продажи является преступным деянием, многие пользователи электронных кошельков против такого контроля.

При использовании электронных денег могут возникать спорные сделки. Если кто-то незаконно использует электронные деньги компании, существует возможность идентификации незнакомой платы и подачи претензии в банк, онлайн-платежный процессор или компанию кредитных карт. Однако без достаточной информации о лице, совершившем сделку, может быть трудно выиграть иск и получить возмещение.

Спорным вопросом является безопасность. С одной стороны, безопасность электронных денег может быть высока. Отсутствие открытия счетов минимизирует риск кражи и, кроме того, платежные средства могут быть запрограммированы, чтобы сделать идентификационные системы более надежными. С другой стороны, в настоящее время уже процветает мошенничество с электронными деньгами ввиду развития технологий возможности «взлома» электронных кошельков. Достижение абсолютной безопасности использования электронных денег скорее всего невозможно, но она может быть увеличена до очень высокой степени.

Таким образом, электронные деньги все активнее входят в нашу жизнь. Их преимущества во многом преобладают над недостатками. Все больше и больше людей создают собственные электронные кошельки и пользуются ими чуть ли не больше, чем реальными. Кому-то удобно пользоваться электронными деньгами постоянно, а кто-то оплачивает с их помощью разовые покупки. Объемы электронных платежей продолжают расти с каждым годом [5]. Для более быстрого развития применения электронных денег необходимо создать благоприятный «климат», то есть должна быть дополнена законодательная база, проработана система безопасности платежей и конфиденциальности данных.

Электронные деньги в России, тенденции их развития

В настоящее время в России совершенствуется законодательная база, регулирующая обращение электронных денег. Государство принимает электронные денежные средства, приводит им определение. Положительный опыт такого государственного вмешательства в развитие электронных денег рассматривает Карлина Н. Ю. [3]. Она утверждает, что государственное вмешательство вызвано в первую очередь желанием защитить пользователей от мошенничества и хакерских атак.

Актуальность электронных денег возросла с началом пандемии коронавирусной инфекции, когда была важна самоизоляция и не было возможности совершать покупки оффлайн. В настоящее время возрастает

количество пользователей маркетплейсами, где можно легко и быстро оплачивать услуги и покупки. Клиентам создается электронный кошелек, куда переводятся деньги, и далее совершаются операции на электронных платформах. Кроме того, с электронного кошелька можно оплачивать услуги и в социальных сетях, а также зарабатывать электронные деньги в социальных сетях с возможностью перевода на банковский счет.

Нельзя не упомянуть о влиянии санкций 2022 г. на электронные деньги. В связи с блокировкой платежных систем Visa и Mastercard, люди столкнулись со следующей проблемой: отсутствие возможности переводов за границу, оплата российскими картами за рубежом невозможна — транзакции по картам недоступны за пределами страны. Вместе с вышеперечисленными платежными системами Россия осталась без американской — PayPal приостановила услуги. Электронные кошельки россиян стали заблокированы 18 марта 2022 г.. То есть оплата покупок стала невозможна. Чтобы люди могли совершать переводы или выполнять операции, приходится искать новые способы. Например, привязывать карты с отечественными платежными системами (МИР) к электронному кошельку и далее совершать операции, хотя и список стран ограничен для этого ввиду санкций. Также даёт возможность совершать операции с электронного кошелька за границей, совершать оплаты в сети Интернет китайская платежная система UnionPay.

Таким образом, в России существуют предпосылки перехода на электронные денежные средства, к которым относятся и электронные деньги наряду с депозитными деньгами и цифровыми валютами. Об этом свидетельствует увеличивающийся с каждым годом объем операций, которые совершаются с помощью электронных средств. Однако из-за недоверия некоторых людей к ним распространение электронных денег происходит не так быстро. Для этого требуется развитие законодательной базы и повышение безопасности электронных платежей и безопасности ведения электронных кошельков, что сможет сделать использование электронных денег еще более привлекательными для пользователей, так как электронные деньги – наиболее

удобный способ осуществления микроплатежей.

Заключение

Таким образом, электронные деньги – это сложный и неоднозначный термин, означающий денежные средства, которые хранятся в электронном виде в устройствах, таких как банковские компьютерные системы, выполняют функции традиционных денег. позволяют осуществлять переводы денежных средств без открытия счета, что упрощает проведение микроплатежей, и в отличие от криптовалюты обеспечиваются фиатной валютой, регулируются центральным органом власти.

Электронные денежные средства, которые считались ненадежными и сомнительными инструментами, теперь функционируют наравне с бумажными купюрами, что обуславливает возможность полной дематериализации денег в будущем посредством распространения депозитных и электронных денег, а также цифровых валют. Однако для этого необходимы условия: прозрачная законодательная база, защита от мошенничества, цифровое и техническое развитие общества, высокая финансовая грамотность населения.

Реальные статистические показатели говорят о развитии электронных денег в России, о том, что они стремительно набирают популярность, однако есть ряд факторов, которые затормаживают процесс внедрения данного вида оплаты. Один из факторов — санкции стран Запада. Электронные деньги станут востребованными, если государству удастся преодолеть проблему недоверия людей к электронной валюте, в том числе посредством развития законодательства.

Таким образом, можно предположить, что применение электронных денежных средств будет развиваться в Российской Федерации.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2020).
2. Банк России. Статистика национальной платежной системы

[Электронный ресурс] – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>_(дата обращения: 03.09.2021).

3. Карлина Наталья Юрьевна Правовое регулирование расчетов с использованием электронных средств платежа // Вопросы науки и образования. 2018. №18 (30). [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-raschetov-s-ispolzovaniem-elektronnyh-sredstv-platezha> (дата обращения: 05.09.2021).

4. Деньги, кредит, банки: учебник / Лаврушин О.И., Криворучко С.В., Абрамова М.А., Захарова О.В. — Москва: КноРус, 2019. — с.70-71 — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06881-6. — URL: <https://book.ru/book/931099> (дата обращения: 13.10.2021).

5. Есть ли жизнь без электронных денег [Электронный ресурс] – URL: <https://mcs.mail.ru/blog/est-li-zhizn-bez-ehlektronnyh-deneg> (дата обращения: 13.10.2021).

6. Казимагомедова З.А., Атемова А.З. Электронные деньги в современном мире // Экономические исследования и разработки. –2020. – № 4. – С. 36-42.

7. Марамыгин Максим Сергеевич, Прокофьева Елена Николаевна, Маркова Анастасия Александровна Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2016. №1. [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-elektronnyh-deneg-preimuschestva-i-nedostatki> (дата обращения: 02.09.2021).

8. Порублева Е.С., Гареева Г.А., Григорьева Д.Р. Электронные деньги и электронные платежные сервисы в России в XXI веке // Символ науки. 2018. №1-2. [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-i-elektronnye-platezhnye-servisy-v-rossii-v-hhi-veke> (дата обращения: 02.09.2021).

9. Швецов Юрий Геннадьевич, Мартенс Анна Андреевна Депозитные и электронные деньги в экономике // Налоги и финансы. 2019. №2 (42). [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/depozitnye-i->

elektronnye-dengi-v-ekonomike (дата обращения: 01.09.2021).

10. Электронные платежи россиян 2020 год [Электронный ресурс] – URL: <https://ict.moscow/static/ea146305-69ab-5117-9824-780a2ac948c6.pdf> (дата обращения: 05.09.2021).

11. Bloomberg: Швеция намерена отказаться от наличных [Электронный ресурс] – URL: <https://tass.ru/ekonomika/10239339> (дата обращения: 03.09.2021).

12. Mediascope [Электронный ресурс] – URL: <https://mediascope.net/en/> (дата обращения: 13.10.2021).