

УДК336.74:004:330.35

Моисеева Анастасия Викторовна,

студентка 2 курса экономического факультета,

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарёва

anastas.mois2015@bk.ru

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Аннотация: В статье рассматриваются теоретико-методические основы функционирования электронных денег в системе экономической безопасности страны. В рамках статьи было проведено исследование на предмет оценки частоты использования электронных денежных средств жителями Республики Мордовия. Было выяснено, что более 50% респондентов пользуются электронными деньгами для оплаты товаров и услуг. Сделан вывод, что электронные деньги с каждым годом получают все большее доверие со стороны населения, а платежная система государства присваивает статус легитимных финансовых организаций.

Ключевые слова: электронные деньги, платежная система, денежная масса, кредитно-денежная система

Abstract: The article discusses the theoretical and methodological basis for the functioning of electronic money in the country's economic security. In the frames of the article was a study to assess the frequency of the use of electronic funds inhabitants of the Republic of Mordovia. It was found that more than 50% of respondents use electronic money to pay for goods and services. It was concluded that electronic money every year are gaining the confidence of the population, and the state of the payment system assigns the status of legitimate financial institutions.

Keywords: electronic money, payment system, the money supply, credit and monetary system

В современном мире такое явление как «электронные денежные средства» уже нельзя назвать новацией в экономической науке и хозяйственной практике, они стали полным эквивалентом «реальных» денег.

Их появление связано с именем американского специалиста по теории сложности Дэвидом Чоумом. Именно он в конце 70-х годов на основе создания первых систем цифровых подписей предложил идею «электронной наличности» или «электронных денег». В России электронные деньги появились в 1998 году. К этому моменту, во всем мире рынок электронных денег уже успешно развивался.

В настоящий момент не существует единой дефиниции данного определения. Как следствие, это приводит к разногласию относительно их влияния на кредитно-денежную систему. Одни считают, что «электронные денежные средства» - это бессрочные денежные обязательства банковской или другой компании, выраженные в электронном виде, удостоверенные электронной цифровой подписью, используемые как расчетное средство и погашаемые в момент их предъявления обычными деньгами[8]. Другие под термином «электронные деньги» понимают денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа[4]. Для третьих «электронные деньги» – это электронный аналог наличных денег, которые могут быть куплены, они хранятся в электронном виде в специальных устройствах и находятся в распоряжении покупателя. В качестве устройства хранения используются смарт-карты или специальные компьютерные системы[7].

В памятке «Об электронных денежных средствах» от 20.12.2013 дана следующая дефиниция:

Электронные денежные средства – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ [2].

Наиболее важным отличием между простыми и электронными безналичными деньгами считается то, что электронные деньги выпускаются той или иной

организацией, а простые деньги – Центральным Банком страны. Коммерческий банк может быть эмитентом электронных денег.

В последние несколько лет электронные деньги стали набирать популярность у населения России. Это связано с тем, что данная форма денег имеет ряд преимуществ в использовании по сравнению с «реальными», такие как:

1. Удобство в использовании.
2. Дистанционное управление. Все операции происходят в режиме онлайн и занимают мало времени.
3. Защита от подделок и кражи.
4. Государству легче вести налогообложение и борьбу с коррупцией.

Экономическая и социальная эффективность функционирования региональных систем напрямую зависят от характеристики социально-экономического и инфраструктурного потенциала (включая денежные потоки), который не только определяет место региона в территориальном разделении труда, но и обеспечивает конкурентоспособность выпускаемых в регионе товаров и услуг[5].

Бесспорно, электронные деньги упрощают и совершенствуют некоторые процессы нашей жизни. Однако они также имеют недостатки:

1. Система электронных денег требует соответствующее техническое оснащение и программное обеспечение, т.е. все соответствующие операции могут быть зафиксированы и отслежены, и эти данные возможно использовать в корыстных целях.
2. Использование электронных денег полностью зависит от интернет-пространства.

Несмотря на это, в настоящее время электронные деньги приравнены к «реальным». В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" электронные деньги получили официальный статус. В данном законе устанавливается, что перевод электронных денег приравнивается к форме безналичных расчетов, а сами электронные деньги - денежные средства, внесенные клиентами в кредитные организации, которые учитываются без открытия банковских счетов [4].

Таким образом, электронные деньги позволяют отслеживать перемещение огромного количества денежных масс, что исключает возможность уводить деньги в теневую часть экономики, которая в свою очередь является одной из актуальных угроз экономической безопасности России на современном этапе[6].

На настоящем этапе, электронные деньги имеют кредитную основу. Они осуществляют функцию средства платежа, накопления, обладают гарантированностью.

Выделяют две формы существования электронных денег по носителю: на базе карт и на базе сетей. Так же, электронные деньги классифицируют на анонимные и персонифицированные (не анонимные). Первые позволяют совершать операции не идентифицируя пользователя. К примеру, осуществление оплаты наличными деньгами в кафе, общественном транспорте, магазинах и т.п. Используя не анонимную систему, с помощью выписок из банка по карте или лога электронного кошелька, можно узнать, где и за что осуществлял платеж владелец счета. Выделяю еще одну не менее важную классификацию, благодаря которой все электронные деньги делятся на нефiatные и fiatные. Fiatные электронные деньги выражаются в валюте страны. Данный вид электронных денег является одной из существующих разновидностей денежных знаков платежной системы того государства, к валюте которого они привязаны. Таким образом, все проводимые операции регулирует законодательство и Центральный банк этой страны. Нефиатные электронные деньги – электронные единицы стоимости платежных систем, которые не подчиняются конкретному государству. Следовательно, все осуществляемые операции над деньгами государство не регулирует, а происходят они по определенно установленным правилам.

Первой электронной платежной системой считается «CyberPlat». Сейчас самыми распространенными платежными системами в России являются «WebMoney», «Яндекс.деньги» и «QIWI».

Для осуществления перевода электронных денежных средств разработаны платежные небанковские кредитные организации, так называемые «электронные кошельки». В России «PayCash» по праву называют первым электронным кошельком. Доступ к платежным системам может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

Количество оборотов платежей через электронные платежные системы и платежей через системы электронных денег в России ежегодно увеличивается. По данным Центрального Банка Российской Федерации на 27.11.2015 в перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (ЭДС) включены 101 действующая организация[3].

По оценкам J'son & Partners Consulting оборот платежей через системы электронных денег с каждым годом увеличивается, а среднегодовой темп роста за последние три года составил 53%. В 2014 году оборот платежей пользователей через системы электронных денег составил 0,6 трлн рублей, что на 34% превышает прошлогодний результат. По прогнозам J'son & Partners Consulting, стремительный рост рынка сохранится в ближайшие 5 лет, что позволит рынку превысить 1,1 трлн рублей к концу 2019 года (Рисунок 1).

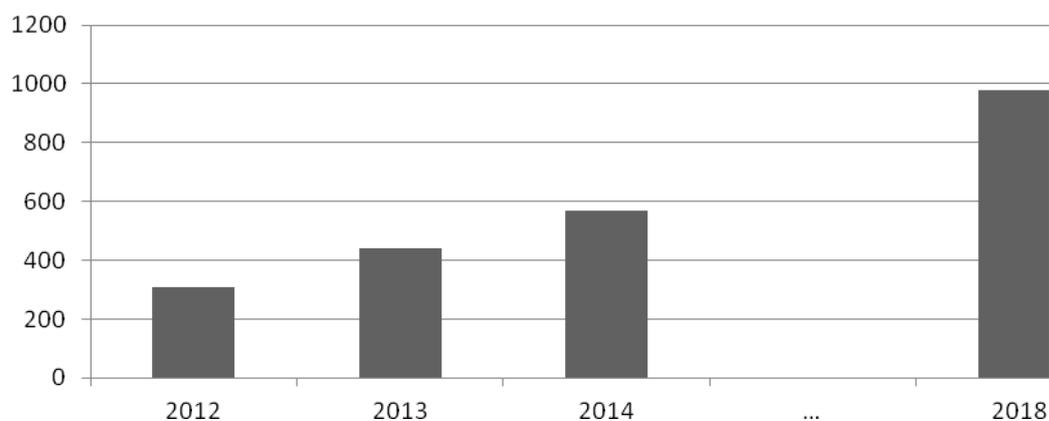


Рисунок 1 – Оборот платежей через системы электронных денег в России по данным J'son & Partners Consulting, млрд.руб

Стоит также отметить, что платежные системы страны имеют две основные тенденции. Первая способствует снижению налично-денежного и его замене безналичными способами расчета. Вторая – замена безналичных бумажных кредитных денег на небумажные.

Кроме того, развитие электронных денег подвергает денежную политику некоторым угрозам, а именно: развитие эмиссии электронных денег влияет на денежную массу, нарушается стабильность уровня цен и др.

Так же имеет место проблема защиты средств платежа. Грамотно и четко построенное законодательство для отрасли электронных платежных систем играет

очень значимую роль, так как это позволит усовершенствовать условия ведения бизнеса для населения и предпринимателей.

Многие экономисты утверждают, что электронные деньги имеют способность увеличивать скорость обращения денег, что в свою очередь ведет к росту инфляции.

По своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить наличные деньги при расчетах. Ранее, сумма, которая может храниться в электронном кошельке, постоянно искусственно ограничивалась. Это было связано с тем, что регуляторы не были уверены в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. После того, как электронные деньги получили поддержку со стороны законодательства, наблюдается увеличение данного лимита, и есть вероятность его полной отмены.

В рамках исследования степени популярности платежных систем у пользователей Республики Мордовия в ноябре – декабре 2015 года был проведен социологический опрос. В нем участвовало более 100 резидентов в возрасте от 18 до 30 лет (Рисунок 2).

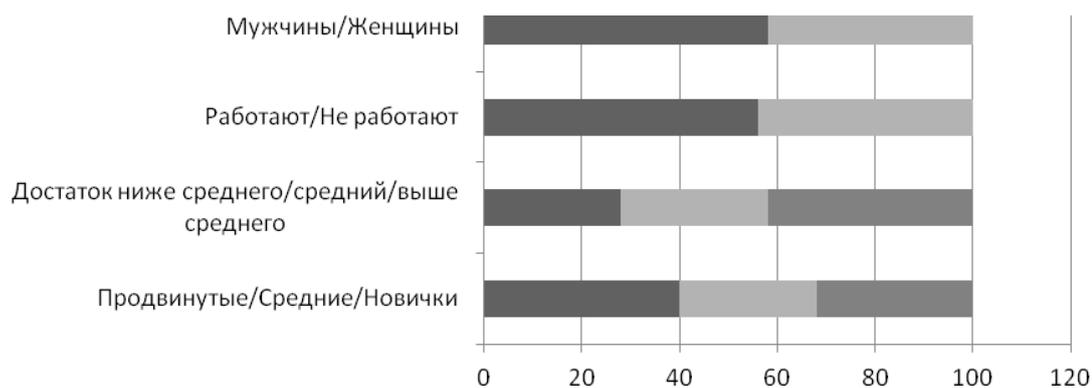


Рисунок 2 – Профиль пользователей платежных систем Республики Мордовия, %

По результатам исследования выяснилось, что абсолютно все участники опроса знают про электронные деньги, а 71% пользуются ими при оплате товаров и услуг (Рисунок 3).

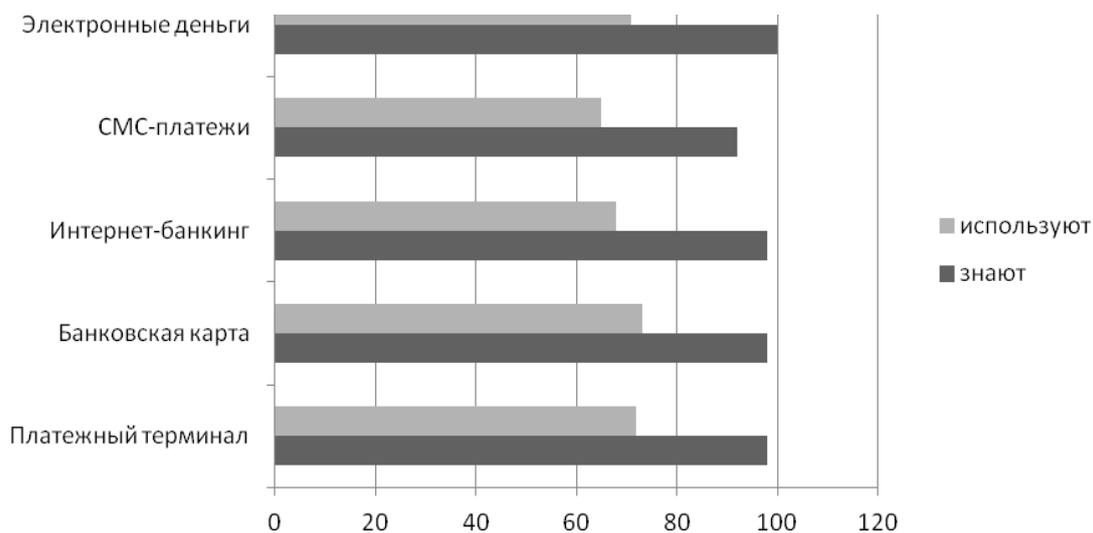


Рисунок 3 – Распределение ответов на вопрос: «Какие способы оплаты Вы знаете и используете?», %

По результатам анализа на следующий вопрос была выявлена частота использования электронных денег в Республике Мордовия. 39% респондентов пользуются электронными деньгами минимум раз в год, а более 50% – раз в месяц и чаще (Рисунок 4).

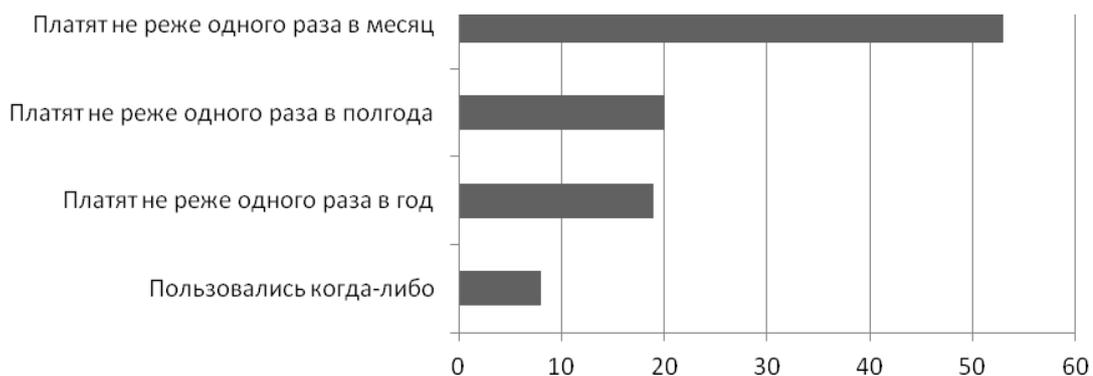


Рисунок 4 – Распределение ответов на вопрос: «Насколько часто Вы используете электронные деньги?», %

Участники опроса предпочитают использовать электронные деньги в качестве оплаты за заказы в интернет-магазинах – 37%, мобильную связь – 34%, покупки и денежные переводы – 30% (Рисунок 5).

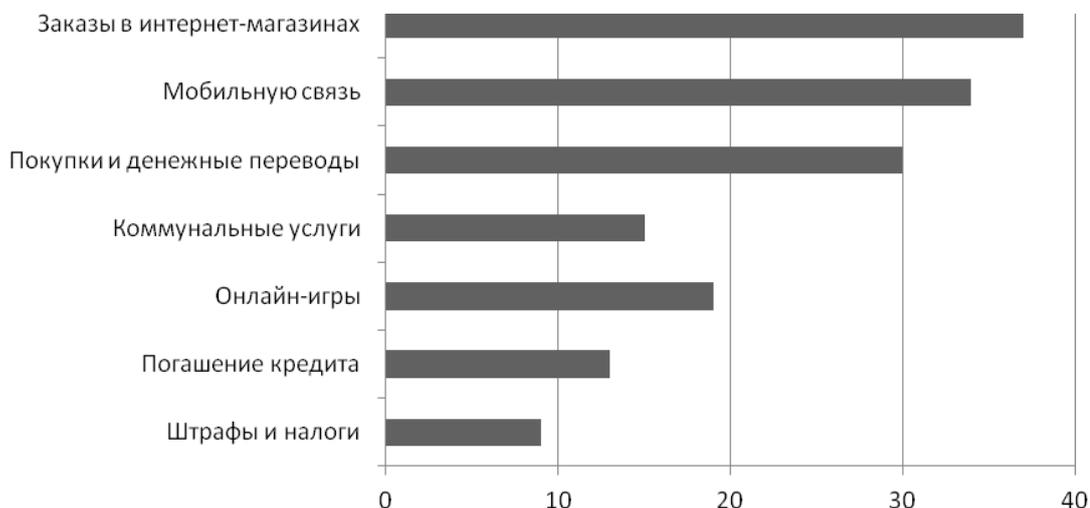


Рисунок 5 – Распределение ответов на вопрос: «Что вы оплачиваете с помощью электронных денег?», %

Также социологический опрос помог выяснить какие сервисы электронных кошельков пользуются наибольшей популярностью среди участников опроса. Первое место по узнаваемости и используемости среди респондентов занимают Яндекс.Деньги. С их помощью платят 43% интернет-пользователей в возрасте от 18-30 лет. Через WebMoney то же самое делают 42% жителей Республики Мордовия, через QIWI – 35%, PayPal – 34%(Рисунок6).

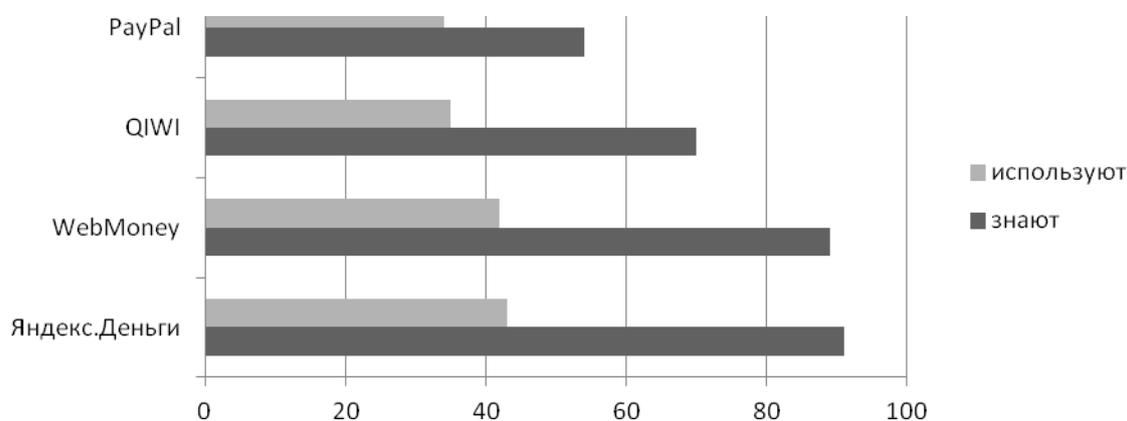


Рисунок 6 – Распределение ответов на вопрос: «Какие сервисы электронных кошельков Вы знаете и используете?», %

Подытожив все вышесказанное, можно сделать следующие выводы. Преимущества электронных денег настолько существенны, что такие деньги вполне могут полностью заменить все существующие формы денег. Ежегодно их популярность только возрастает, и они получают все большее доверие у населения как

Республики Мордовия, так и Росси в целом. Однако, не стоит забывать об их недостатках и исходящей потенциальной опасности.

На сегодняшний день государство способствует развитию инфраструктуры электронных платежных систем. Крупнейшие платежные системы уже получили статус легитимных финансовых организаций. Следует отметить, что наряду с такими гигантами, как Яндекс.Деньги на рынок уверенно выходят более молодые компании, чьи высокие темпы роста помогают обеспечивать здоровую конкуренцию на рынке электронных денежных средств. Кроме того, предлагаются возможности сотрудничества электронных платежных систем и их использование представителями из других сфер бизнеса на законных и не ущемляющих кого-либо основаниях. Таким образом, электронные деньги могут стать инструментом, комплексно воздействующим на большинство угроз экономической безопасности государства.

Библиографический список

1. Краткий обзор рынка электронных денег по итогам I полугодия 2014 года [Электронный ресурс] // Киоскс.фт. URL: <http://www.kiosksoft.ru/news/2014/12/09/3976.html>(Дата обращения: 3.12.2015)
2. Памятка «Об электронных денежных средствах» от 20.12.2013 [Электронный ресурс] // Центральный банк (офиц. сайт) http://www.cbr.ru/PSystem/files/e_money_flyer.pdf/(Дата обращения: 2.12.2015)
3. Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (ЭДС)1,2по состоянию на 27.11.2015 года [Электронный ресурс]// Центральный Банк Российской Федерации (офиц. сайт). URL: http://www.cbr.ru/psystem/?PrId=oper_zip (Дата обращения: 2.12.2015)
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс (офиц. сайт) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (Дата обращения: 2.12.2015)
5. Федонина О. В., Козлова К. Экономический потенциал и экономическое ядро региона (на примере Республики Мордовия)//Контентус. – 2014. – №12. [Электронный

ресурс.] – Режим доступа: <http://kontentus.ru/wp-content/uploads/2014/12/Козлова-Федонина.pdf> (дата обращения 10. 04.2015).

6. Федонина О. В. Конкурентоспособность российской экономики в меняющихся экономических условиях/В книге: Торговля в инновационной экономике *Елкин С.Е.* Сер. "Торговля в XIX веке" ГОУ ВПО "Российский государственный торгово-экономический университет", Кемеровский институт (филиал); под редакцией Ю.Н. Клещевского, И.А. Кудряшовой. Кемерово, 2010. С. 308-320.

7. Электронные деньги [Электронный ресурс]/ГЛОССАРИ.RU URL: http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_find.cgi?ph=%FD%EB%E5%EA%F2%F0%EE%ED%ED%FB%E5+%E4%E5%ED%FC%E3%E8&action.x=17&action.y=7/ (Дата обращения: 2.12.2015)

8. Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions» (OJL 275, 27.10.2000). — See. Article 1 (Директива Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» [Электронный ресурс] // Информационно-правовое обеспечение «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/2568904/> (Дата обращения: 2.12.2015)