

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Проведено исследование развития и распространения использования новых электронных денег и платежных систем в современной экономике России. Определена экономическая сущность понятия "электронные деньги", выявлены преимущества и недостатки их использования, а также уточнены виды наиболее востребованных платежных систем.

***Ключевые слова:** деньги; электронные деньги; экономическая сущность электронных денег; платежные системы.*

В современной российской экономике, как и во всем мировом хозяйстве, прослеживается тенденция развития электронных денег и широкое распространение электронных платежных систем. Очевидно, что в Интернете присутствует весь набор, необходимый потребителям: товары, услуги, общение, возможность самовыражения, игры и т. д. Механизм электронных денег позволяет, не отходя от компьютера, оплачивать товары, заключать сделки, вести коммерческую деятельность. Поэтому проблема оптимального функционирования электронных денег и платежных систем является актуальной. В связи с этим, возникает необходимость в выявлении, осмыслении, уточнении нового экономического явления.

Целью данной работы является исследование развития и распространения использования новых электронных денег и электронных платежных систем в современной экономике России. Для этого определим экономическую сущность понятия "деньги"; уточним понятие "электронные деньги", определим преимущества и недостатки их использования, выявим виды современных электронных платежных систем.

Определим, что деньги – историческая категория, возникшая на стадии товарного производства [1]. Среди ученых-экономистов нет единого взгляда на основные мотивы, определившие происхождение денег. В настоящее время в науке существуют две концепции исследования: рационалистическая и эволюционная. Сторонники рационалистической концепции (П. Самуэльсон, Дж. Гэлбрейт) утверждали, что деньги воз-

ники в результате соглашения между людьми, которые считали, что их использование для совершения обмена удобно и выгодно. Они рассматривали деньги как искусственную социальную условность [2].

Представители эволюционной концепции (К. Маркс), наоборот, объяснили происхождение денег действием стихийных, неподвластных человеку рыночных сил. Они считали, что непосредственные предпосылки их возникновения и дальнейшего развития связаны с расширением создаваемых товаров, развитием специализации и разделения труда производителей. В условиях, когда товаров выпускается больше, чем необходимо каждому хозяйствующему субъекту для собственного потребления, часть их обменивается на товары других производителей [3].

Первоначальное появление денег как инструмента обмена и последующее историческое развитие их форм есть не что иное, как постоянное стремление расширить существующие рамки обмена, облегчить процедуру удовлетворения взаимных требований участников сделок. Возникновение каждой новой исторической формы денег способствовало, как правило, увеличению денежной эмиссии, сокращало затраты государства по выпуску и обслуживанию обращения денег, что создавало условия для расширения их использования в хозяйстве.

В процессе эволюции денег происходила последовательная смена их функциональных форм, каждая из которых соответствовала особенностям и потребностям людей на определенном этапе развития человеческого общества.

В современной теории денег выделяют пять таких форм: товарные деньги; металлические деньги; разменные на металл бумажные деньги (банкноты); неразменные на металл бумажные денежные знаки; кредитные деньги (электронные деньги).

Определим, что товарные деньги – это вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве регионального эквивалента, покупательная способность которых основывается на их товарной стоимости [4]. Ранней формой металлических денег были слитки разной формы с определённой массой. С появлением монеты общественно значимой стала информация, материальным носителем которой был кусочек металла. Деньги, являясь экономической информацией особого вида, воплощаются в серебре и золоте в качестве все-

общего материального носителя в течение тысячелетий. Бумажные деньги выполняют две функции: средства обращения и средства платежа. Они не могут быть обменены на золото.

Кредитные деньги возникают, когда купля-продажа производится в кредит. Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами. Их основная цель – способствовать развитию кредитных отношений. Постепенно с развитием капиталистических товарно-денежных отношений сущность кредитных денег изменилась. Кредитные деньги развивались постепенно: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки [5]. Банкнота – деньги, выпускаемые центральным банком [6]. В отличие от векселя банкнота означает бессрочное долговое обязательство, обеспечивается гарантией центрального банка, который во многих странах является государственным. Банкноты являются национальными деньгами на территории, данной страны.

В связи с расширением чекового обращения во второй половине XX века, стали требоваться новые формы платежей. Благодаря научно-техническому прогрессу и развитию вычислительной техники, стало возможным создание автоматизированных электронных установок для обработки чеков. Эти электронные устройства и возможность передачи сигналов на расстоянии без участия бумажных бланков способствовали появлению электронных денег. Электронные деньги, как и любые другие, нужны для выполнения ими функции денег, как средства платежа [7]. Проведенный генезис денег позволяет уточнить их экономическую сущность. Сущность денег заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Уточним понятие "электронные деньги". В экономической литературе электронные деньги определяют как:

- деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства;
- электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства;

– новое средство платежа, позволяющее совершать платежные операции и не требующее доступа к депозитным счетам;

– бессрочное денежное обязательство финансово-кредитного института, выраженное в электронном виде, удостоверенное электронной цифровой подписью и погашаемое в момент предъявления обычными деньгами и т. д.

Электронные деньги в широком смысле слова рассматриваются как совокупность подсистем наличных (эмиссия осуществляется без открытия персональных счетов) и безналичных денег (эмиссия осуществляется с открытием персональных счетов), либо как система денежных расчетов посредством использования электронной техники.

Электронные деньги в узком смысле представляют подсистему наличных денег, выпускаемых в обращение банками или специализированными кредитными институтами. Здесь главное отличие — необязательность использования при платеже банковского счета, когда операция осуществляется от плательщика к получателю без участия банка [8].

В аспекте проводимого исследования понятие "электронные деньги" более приемлемо в широком смысле слова.

Электронные деньги имеют свои преимущества и недостатки по сравнению с наличными деньгами. Преимущество электронных денег заключается в мобильности, т. к. имеют быстрый доступ через Интернет. Удобство, оперативность, скорость передачи платежа – это важные качества электронных денег для современного потребителя, для которого время играет важную роль в его повседневной жизни. Легкий обмен и сопряженность с другими платежными системами, возможность перевода денежных средств, простота использования делают электронные деньги незаменимым средством платежа. Анонимность, поддержка микроплатежей, долговечность (все деньги хранятся на нескольких независимых серверах, которые дублируют друг друга) – эти свойства электронных денег являются привлекательными для многих пользователей.

Вместе с тем, у электронных денег существуют и определенные недостатки. К ним относятся: обязательное наличие специальных информационно-технологических и технических инструментов, средств хранения и обращения. При физическом уничтожении носителя электронных денег, денежная стоимость не восстанавливается. Кроме того, возникает проблема узнаваемости электронных денег, т. к. без специальных электронных устройств невозможно легко и быстро определить сумму и другие ко-

личественные и качественные характеристики электронной наличности. Существует проблема в недостаточности средств защиты, которые сегодня применяются в информационных системах управления электронными деньгами, а также в использовании персональных данных заинтересованными лицами, которые смогут отследить электронное денежное обращение клиента вне банковской системы с возможными хищениями.

Электронные деньги – достаточно гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу их применения, но при условии наличия передовых инновационных технологий их использования и средств защиты прав потребителя, к которым относятся различные электронные платежные системы электронных денег.

Электронная платежная система – это средство платежа, имеющее двойную сущность: с одной стороны, веб-деньги позволяют совершать сделки купли-продажи реальных продуктов, но с другой – они сами по себе физически не существуют и выражаются в обязательствах их эмитентов (компаний, выдавших аккаунт в их платежной системе) производить оплату этих товаров и услуг реальными деньгами. То есть электронные деньги представляют собой записи в электронных кошельках, а движение реальных денег ложится на плечи компании, выдавшей аккаунт [9].

Система электронных денег представляет собой набор аккаунтов (электронных счетов), которые могут обмениваться электронными деньгами между собой. Эти системы представляют собой электронные версии традиционных платёжных систем. В настоящее время системы электронных платежей можно разделить на следующие виды: системы интернет-банкинг (примером может быть Сбербанк, предоставляющий такую услугу); процессинговые центры электронных платежей (интернет-эквайринг, приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг); электронные платежные системы. Самыми распространёнными способами оплаты являются электронные деньги, пластиковые карты, SMS – сообщения, платежные системы (терминалы). Остановимся более подробно на электронной платежной системе.

Понятие "электронная платёжная система" – это система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за различные услуги через Интернет. Электронные платежные системы делятся на дебетовые (работающие с электронными чеками и цифровой наличностью) и

кредитные (работающие с кредитными карточками). Инструментами электронного доступа являются платежные карты, электронные чеки, дистанционный банкинг и др. Современную практику банковских операций, торговых сделок и взаимных платежей проводят с применением пластиковых карт. Электронная пластиковая карта – это носитель информации, который идентифицирует владельца и хранит определенные учетные данные. Примером использования пластиковых карт являются операции по оплате коммунальных платежей, денежных переводов и других видов предоставления услуг, проводимых банками, которые с каждым годом пользуются у населения все большим спросом.

С появлением электронных платежных систем упростились финансовые операции продавцов и покупателей, особенно если дело касается покупок через сеть интернет. Интернет-кредитные системы – это аналогичные обычные системы, работающие с кредитными и дебетовыми картами.

Интернет-банкинг – это система дистанционного банковского обслуживания клиентов через Интернет. Современные интернет-технологии позволяют банкам существенно ускорить и упростить документооборот, сократив объем бумажной работы. Управление счетом через Интернет позволяет не только экономить время, но и приносит заметную выгоду. Так, некоторые банки снижают тарифы на операции через Интернет, другие вводят фиксированную ставку за операцию, а третьи – единую плату за любое число платежных поручений, что особенно выгодно для корпоративных клиентов.

Перечислим наиболее известные платежные системы.

PayPal (англ. "приятель, помогающий расплатиться") – крупнейшая дебетовая электронная платёжная система.

Visa Cash (электронный кошелек) – является предоплаченной смарт-картой.

MasterCard Worldwide – международная платежная система, объединяющая 22 тысячи финансовых учреждений в 210 странах мира. Штаб-квартира компании находится в Нью-Йорке, США. MasterCard выпускается как: MasterCard Electronic (карточный продукт, используемый в высоко рисковомой среде), Maestro (дебетовые карты с повышенной защищенностью, с обязательной проверкой PIN – кода), Mondex(электронные деньги, электронный кошелек), Citrus (принадлежащая MasterCard International торговая марка, объединяющая сеть банкоматов).

Теоретичні та прикладні питання економіки. – 2014. – №2 (29)

QIWI (КИВИ) – платёжный сервис, предназначенный для оплаты различных повседневных услуг. Особенность сервиса QIWI состоит в том, что оплата может производиться как наличными в сети платёжных терминалов QIWI, так и через интернет-сервис и приложение для мобильных устройств.

WebMoney или WebMoney Transfer – международная электронная платёжная система, обслуживающая по состоянию на начало 2013 года более 16 млн. счетов.

Яндекс.Деньги – электронная платёжная система, реализующая идею электронных денег. Обеспечивает проведение финансовых расчётов между участниками системы в режиме реального времени. Валюта расчётов – российский рубль. Система предоставляет возможность работать через веб-интерфейс.

Национальная система платёжных карт, (НСПК) – проект создания в РФ собственной национальной платёжной системы, которая станет альтернативой международным платёжным системам, а также ведомственным платёжным системам.

Очевидно, что предназначение выше перечисленных систем изначально предназначалось для бизнеса, а уже потом, получило свое развитие в повседневной жизни. Важнейшей задачей развития любой электронной платёжной системы является привлечение как можно большего количества клиентов, т.к. это удобно для пользователей и выгодно для банков.

Исходя из вышесказанного, следует отметить, что электронные деньги и электронные платёжные системы пользуются большой востребованностью, прежде всего из-за удобства использования. Оплата или денежные переводы осуществляются в короткий временной лаг, т. к. буквально за секунды деньги оказываются на счету получателя. В рамках же деятельности крупного бизнеса, отсутствует проблема с наличными деньгами, их подлинностью или пересчетом огромных сумм.

Таким образом, в процессе исследования были сделаны следующие выводы.

Сущность денег заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями производственного процесса.

Уточним понятие "электронные деньги". Электронные деньги в широком смысле слова рассматриваются как совокупность подсистем наличных (эмиссия осуществляется без открытия персональных счетов) и безналичных денег (эмиссия осуществляется с открытием персональных счетов), либо как система денежных расчетов посредством использования электронной техники.

Преимущество электронных денег заключается в мобильности, т. к. имеют быстрый доступ через Интернет. Удобство, оперативность, скорость передачи платежа – это важные качества электронных денег для современного потребителя, для которого время играет важную роль в его повседневной жизни. Легкий обмен и сопряженность с другими платежными системами, возможность перевода денежных средств, простота использования делают электронные деньги незаменимым средством платежа. Анонимность, поддержка микроплатежей, долговечность (все деньги хранятся на нескольких независимых серверах, которые дублируют друг друга) – эти свойства электронных денег являются привлекательными для многих пользователей.

Вместе с тем, у электронных денег существуют и определенные недостатки. К ним относятся: обязательное наличие специальных информационно-технологических и технических инструментов, средств хранения и обращения. При физическом уничтожении носителя электронных денег, денежная стоимость не восстанавливается. Кроме того, возникает проблема узнаваемости электронных денег, т. к. без специальных электронных устройств невозможно легко и быстро определить сумму и другие количественные и качественные характеристики электронной наличности. Существует проблема в недостаточности средств защиты, которые сегодня применяются в информационных системах управления электронными деньгами, а также в использовании персональных данных заинтересованными лицами, которые смогут отследить электронное денежное обращение клиента вне банковской системы с возможными хищениями.

В процессе исследования было выявлено, что наиболее востребованными платежными системами являются: PayPal, Visa Cash, MasterCard, Worldwide, QIWI (КИВИ), WebMoney Transfer, Яндекс.Деньги, Национальная система платежных карт и др.

Литература:

1. *Дьякова, М. Л.* Финансы и кредит: учебник / М. Л. Дьякова, Т. М. Ковалева, Т. Н. Кузьменко / под ред. проф. Т. М. Ковалевой. – 4-е изд., перераб и доп. – М : КНОРУС, 2008 г. – 384 с.
2. *Камаев, В. Д.* Учебник по основам экономической теории. – 4-е изд., доп. / В. Д. Камаев – М. : Владос, 1997–211 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Л. М. Максимова. А. В. Печникова и др., под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2000. – 622 с.
4. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М. : ТК Велби, Изд-во "Просп ект", 2006. – 376 с.
5. *Казимагомедов, А. А.* Банковские депозиты. Зарубежный опыт. / А. А. Казимагомедов – СПб. : Издательство СПбУЭФ, 1996. – 312 с.
6. *Сенчагов, В. А.*, "Денежная масса и факторы ее формирования" / В. А. Сенчагов / Вопросы Экономики "10 2005 г. – 29 с.
7. *Игнатенко, А. Д.* Правила денежно-кредитной политики Банка России 1999–2009 гг. / А. Д. Игнатенко / Финансы и бизнес № 1 2011 г. – 21 с.
8. Электрон. ресурс [режим доступа : – <http://www.grandars.ru/student/finansy/elektronnye-dengi.html>].
9. Электронный ресурс – [режим доступа]: http://hosting-business.info/sovremennye_platezhnye_systemy.php].

Reference:

1. *D'jakova, M. L.* Finansy i kredit: uchebnik / M. L. D'jakova, T. M. Kovaleva, T. N. Kuz'menko / pod red. prof. T. M. Kovalevoj. – 4-e izd., pererab i dop. M : KNORUS, 2008 g. – 384 s.
2. *Kamaev, V. D.* Uchebnik po osnovam jekonomicheskoj teorii. – 4-e izd., dop. / V. D. Kamaev – M. : Vlados, 1997–211 s.
3. Den'gi. Kredit. Banki: Uchebnik dlja vuzov / L. M. Maksimova. A. V. Pechnikova i dr., pod red. prof. E. F. Zhukova. – M. : JuNITI, 2000. – 622 s.
4. Den'gi. Kredit. Banki: Ucheb. / Pod red. V. V. Ivanova, B. I. Sokolova. – M. : TK Velbi, Izd-vo "Prosp ekt", 2006. – 376 s.
5. *Kazimagomedov, A. A.* Bankovskie depozity. Zarubezhnyj opyt. / A. A. Kazimagomedov – SPb. : Izdatel'stvo SPbUJeF, 1996. – 312 s.
6. *Senchagov, V. A.*, "Denezhnaja massa i faktory ee formirovanija" / V. A. Senchakov / Voprosy Jekonomiki "10 2005 g. – 29 s.
7. *Ignatenko, A. D.* Pravila denezhno-kreditnoj politiki Banka Rossii 1999–2009 gg. / A. D. Ignatenko / Finansy i biznes №1 2011g. – 21 s.

Теоретичні та прикладні питання економіки. – 2014. – №2 (29)

8. Jelektron. resurs [rezhim dostupa : – <http://www.grandars.ru/student/finansy/elektronnye-dengi.html>].

9. Jelektronnyj resurs – [rezhim dostupa] : – http://hosting-business.info/sovremennye_platezhnye_sistemy.php].

Надійшла до редколегії 27.02.14

Загайнова А. А., асп.
ФГБОУВПО "Поволзький державний
технологічний університет

ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ ТА ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ В СУЧАСНІЙ ЕКОНОМІЦІ РОСІЇ

Проведено дослідження розвитку та поширення використання нових електронних грошей і платіжних систем в сучасній економіці Росії. Визначено економічну сутність поняття "електронні гроші", виявлено переваги та недоліки їх використання, а також уточнено види найбільш популярних платіжних систем.

Ключові слова: гроші; електронні гроші; економічна сутність електронних грошей; платіжні системи.

Zagainova A. A. postgraduate student
FGBOUVPO "Volga National
University of Technology

E-MONEY AND ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS IN MODERN RUSSIAN ECONOMY

In the current environment, as well as throughout the world economy, there is a tendency of development of electronic money and widespread electronic payment systems. Obviously, the Internet is present the entire set of required consumers: products, services, communication, self-expression, games, etc. Mechanism allows electronic money without leaving your computer, pay for goods and negotiate contracts, conduct business. Therefore the problem of optimal functioning of electronic money and payment systems is urgent. In this regard, the need for finding , understanding, clarifying new economic phenomenon.

Key words: money; electronic money; economic essence of the concept of electronic money; payment systems.