

*ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В РОССИИ:
СТАНОВЛЕНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ*

А.В. БЕЛОХВОСТИКОВА¹, С. Ю. КУСМАКОВ², Е.Н. КЛОЧКО²

¹*Кубанский государственный технологический университет,
350072, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Московская, 2.*

²*Южный институт менеджмента,
350040, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 216.*

Усиленная информатизация всех областей человеческой жизни привела к усилению роли безналичных платежей в экономике. Однако существует ряд противоречий, возникающих в России при совершенствовании системы безналичных расчетов, посредством платежных карт и электронных денег. Предметом исследования выступают проблемы развития и становления электронных денег в России. В статье рассмотрены наиболее перспективные формы электронных расчетов и основные преимущества использования электронных денег перед наличными.

Ключевые слова: экономика, регион, электронные деньги, расчеты, финансовые операции, средства платежа.

К наиболее перспективной форме электронных расчетов можно отнести платежные карты и электронные деньги. К электронным деньгам относятся расчеты, проводимые с помощью электронных устройств и средств связи. Для юридических лиц – программно-технический комплекс банк-клиент. Для физических – WebMoney и Яндекс.деньги. С помощью них можно управлять собственным счетом через Интернет и мгновенно получать деньги за работу. Кроме того, существует мобильная система платежей, превращающая телефоны в кошельки.

Пластиковая карта выступает в качестве персонифицированного платежного средства, предназначенного для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банкоматах. На текущий момент Сбербанк выпускает карты международных платежных систем (таких как Visa и MasterCard), а также осуществляет эмиссию карт собственной платежной системы – автоматизированной системы (АС) Сбер-карт. В числе эмитируемых Сбербанком международных банковских карт значатся следующие: электронные карты Сбербанк-Maestro или Сбербанк-Visa Electron; карты классического типа Visa Classic или MasterCard Standart; золотые карты Visa

Gold или MasterCard Gold; Visa «Аэрофлот» (Gold или Classic); Visa Classic «Золотая маска»; Сбербанк-Maestro «Социальная»; Сбербанк-Maestro «Студенческая».

Многочисленные исследования, проведенные в разных регионах мира, позволяют сделать вывод о том, что рост объемов электронных платежей обеспечивает странам ощутимые экономические выгоды. Это обусловлено главным образом тем, что в большом масштабе электронные платежи намного эффективнее наличных расчетов с точки зрения затрат. По мнению президента VISA International Кристофера Родригеса общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей, составляют от 5 до 7% ВВП. Результаты исследований позволяют также заключить, что более высокая по сравнению с наличными расчетами эффективность электронных платежей способна обеспечить странам экономию в размере 1% ВВП, что в случае с Россией соответствовало бы 215,98 млрд. рублей. Развитые безналичные платежи повысили бы прозрачность проводимых в России финансовых операций, позволив правительству добиться уменьшения масштабов неофициальной экономики.

На сегодняшний день доля финансовых операций, проводимых в России с помощью безналичных платежей, составляет около 15 процентов. Цифра низкая, но неуклонно растущая [1] Выделим основные причины перехода россиян на безналичный расчет (рис. 1).

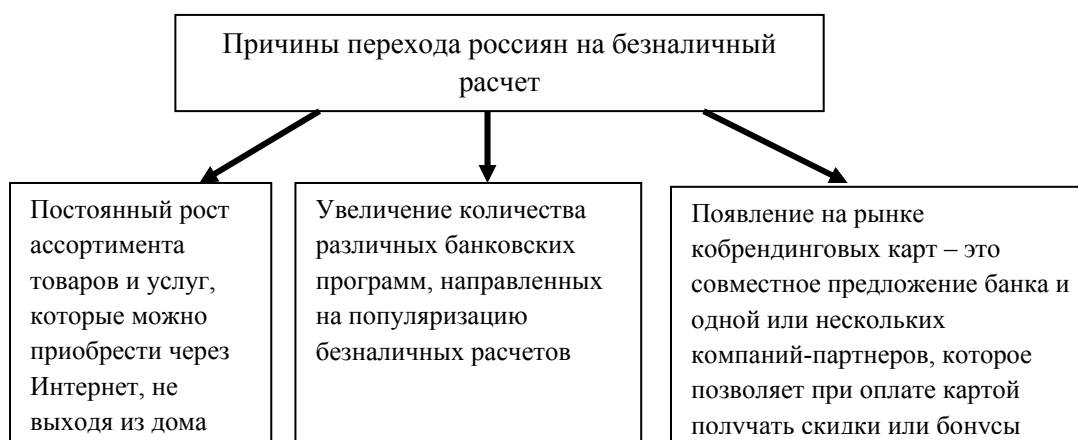


Рис.1 – Основные причины перехода россиян на безналичный расчет (разработано автором по материалам исследования)

Необходимо отметить, что в нашей стране появились игроки, которые занимаются популяризацией и продвижением электронных денег среди населения. В России в 2009 году была создана Ассоциация «Электронные деньги», объединившая ведущих участников российского рынка электронных платежей: WebMoney, «Яндекс.Деньги», QIWI, i-Free, а также организации НАУЭТ (Национальная ассоциация участников электронной торговли) и НАУМИР (Национальное партнерство участников микрофинансового рынка). Цель такой организации – развитие рынка электронных денег как общедоступной финансовой услуги. И в числе первостепенных задач стояла разработка нормативных документов по регулированию российского рынка электронных денег.

27 июня 2011 года Президентом РФ подписан закон «О национальной платежной системе», предусматривающий государственное правовое регулирование национальных платежных систем и утверждающий требования к деятельности оператора по переводу денежных средств и порядок перевода электронных денег. 29 сентября 2011 года вступила в силу первая часть закона «О национальной платежной системе», регулирующая правила электронных платежей. Теперь банк обязан возмещать клиенту ущерб за несанкционированные операции. Причем на клиента распространяется презумпция невиновности. Новые нормы закона об НПС призваны регулировать порядок электронных платежей: к ним, в частности, относятся операции с пластиковыми картами, использование электронных кошельков и услуги платежных терминалов.

По данным Банка России, количество банковских карт, выпущенных в России для физических лиц, по состоянию на 1 января 2011 года составило 144 млн. 112 тыс. штук против 125 млн. 787 тыс. карт на начало 2010 года. Активно растет и суммарный объем операций по банковским картам: по информации AnalyticResearchGroup, в прошлом году он достиг 12 094,1 млрд. руб., увеличившись за год на 27,7%, в то время как в 2009 году рост составлял лишь

8%. Однако, по сути, граждане карточками и не пользуются вовсе, а лишь снимают наличные.

Согласно исследованию Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), одной из основных причин нежелания граждан оплачивать товары карточками является ограниченное количество магазинов и учреждений, где принимаются эти самые карточки. На это указывает треть тех лиц, кто имеет банковскую карту, но не пользуется ей для оплаты товаров и услуг. Другая важная причина, по мнению россиян, состоит в том, что расходы труднее контролировать, если оплачивать покупки при помощи банковской карты.

Ведущий эксперт Центра развития Дмитрий Мирошниченко видит более глубокие причины сложившейся в России ситуации с пластиковыми карточками. «Россия это страна победившего нала, – сказал аналитик. – Многие торговые точки просто не могут пользоваться подобным средством платежа, иначе им придется платить налоги. Людей это тоже устраивает, поскольку они покупают товары и пользуются услугами по более низкой цене». Еще одна проблема, по мнению эксперта, связана с отсутствием нормальных каналов связи. «Многим знакома ситуация, когда вы пытаетесь расплатиться карточкой и стоите, ждете, пока банк ответит, – поясняет г-н Мирошниченко. – При этом любой потребитель, который пользовался карточкой в других странах, знает, что там транзакции проходят мгновенно. У нас же все наоборот: стоишь в магазине, за тобой стоит очередь людей с наличными, которые бубнят, мол, не можешь расплатиться как нормальный человек. Эта проблема касается даже Москвы, что уж говорить об отдаленных регионах». Таким образом, полагают эксперты, пока в России созданы условия, при которых гражданам просто-напросто невыгодно пользоваться карточками.

Перечислим основные преимущества использования электронных денег перед наличными:

- электронные деньги чрезвычайно эффективны при осуществлении массовых платежей небольших сумм;

- отличная делимость и объединяемость – при осуществлении платежей и переводе средств не возникает необходимость в сдаче;

- высокая портативность – размер суммы никак не связан с габаритными размерами или весовыми параметрами денег, как в случае с наличными;

- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег – себестоимость ничтожно в сравнении с затратами труда и материалов на выпуск стандартных металлических монет и бумажных банкнот;

- электронный учет. Не нужно физически пересчитывать деньги, все инструменты заложены непосредственно в системе;

- безопасность – обеспечить физическую безопасность электронных денег проще, чем в случае с наличными деньгами;

- снижается воздействие человеческого фактора при возникновении каких-либо ошибок, так как момент платежа фиксируется электронными системами;

- превосходная сохраняемость – электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;

- гарантированная защищенность от подделки, изменения номинала и т.п.

Но, не смотря на такой достаточно широкий список преимуществ, электронные деньги имеют и свои недостатки: не отрегулировано законодательно. Хотя попытки обеспечить государственное правовое регулирование платежных систем и предпринимаются, все же многие страны еще однозначно не определились в своем отношении к электронным деньгам; нет надежной защиты персональных данных. Теоретически, злоумышленники могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы; нет надежной защиты от хакеров, также теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

Как видим, все же основным недостатком и главным направлением совершенствования как отечественных, так и зарубежных электронных

платежных систем, является обеспечение максимальной надежности и безопасности совершаемых в сети финансовых операций.

По мнению Ковалевой О.А., электронные деньги станут гораздо более популярным продуктом, если эту услугу будут предоставлять банки:

1. Прямая привязка к расчетному счету позволит избежать вопросов пополнения электронного кошелька, и это удобство будет конкурентным преимуществом банковских электронных денег.

2. Возможность легкого подключения без первоначальных затрат для интернет-магазинов позволит за считанные месяцы создать уникальную по своему размеру и оборотам инфраструктуру электронной наличности.

3. Большая часть имеющегося оборота (150 млрд руб.) может быть перераспределена через эту вновь созданную инфраструктуру, что позволит банкам получить колоссальные прибыли.

4. Простота подключения и надежность станет ключевым фактором для людей, готовых создать новые интернет-магазины – это упростит разработку и введение в строй новых электронных торговых точек.

5. В интернет-торговлю будут привлечены новые пользователи, которые раньше не пользовались электронными деньгами и не совершали покупок в сети.

6. Потенциальный рост оборотов, предсказываемый всеми аналитиками и очевидный по темпам роста и проникновения интернета в России, дает основания предположить высокую прибыльность банковских электронных денег [2].

Основными причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами представлены на рисунке 5.

В этом году с российского рынка электронных платежей может уйти ряд участников – такой прогноз сделал директор по развитию WebMoney Петр Дарахвелидзе. Причина этого – требования к участникам рынка, предъявляемые федеральным законом «О национальной платежной системе». С 2012 г., в соответствии с законом «О национальной платежной системе»,

переводы электронных денег осуществляются только кредитными организациями, упрощенные лицензии которым выдает ЦБ РФ. Законодательно определена нижняя граница уставного капитала таких организаций – 18 млн руб. Положения этого закона вступают в силу поэтапно. До 29 сентября 2012 г. все операторы электронных денежных средств должны были получить статус кредитной организации. Но не все компании готовы к сопутствующим расходам.

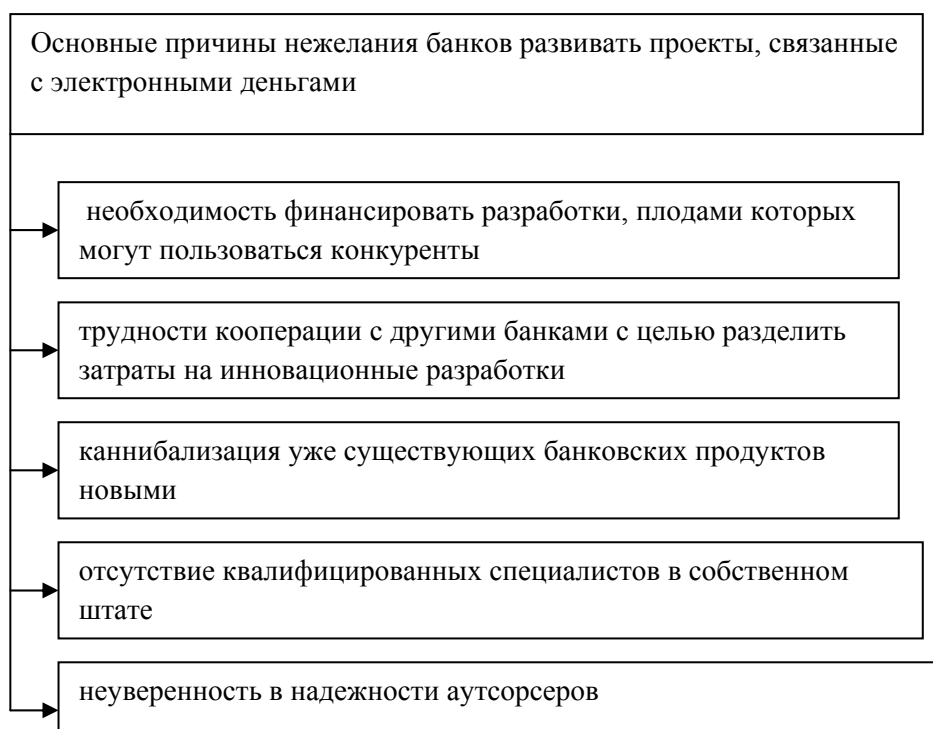


Рис. 2 - Основные причины нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами (разработано автором по материалам исследования)

По нашему мнению, электронные деньги не смогут когда-нибудь стать главенствующим средством платежа. Но вполне возможно, что с течением времени они будут являться одной из разновидностей формы денег. Так же вероятно, что в будущем все центробанки будут производить эмиссию электронных денег, так же как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зубченко Е. Страна победившего нала [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.newizv.ru/economics/2011-09-28/152042-strana-pobedivshego-nala.html> Новые известия. – 2011.

2. Ковалева О.А. Роль банковских электронных денег в современной экономике // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 1.С.75-79.

3. Отношение россиян к электронным деньгам. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://statistic.su>

4. TNS заглянула в электронные кошельки. [Электронный ресурс] - Режим доступа:URL: <http://www.banki.ru>

REFERENCES

1. Zubchenko E. Strana pobedivshego nala. <http://www.newizv.ru/economics/2011-09-28/152042-strana-pobedivshego-nala.html> Novie izvestiya -2011.

2. Kovaleva O.A. Rol bankovskikh elektronnykh deneg v sovremennoy ekonomike // Sotsialno-ekonomicheskie yavleniya i protsessy. 2013. № 1.S.75-79.

3. Otnoshenie rossiyan k elektronnyim dengam. [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: <http://statistic.su>

4. TNS zaglyanula v elektronnye koshelki. [Elektronnyy resurs] - Rezhim dostupa:URL: <http://www.banki.ru>

ELECTRONIC MONEY IN RUSSIA: FORMATION AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT

A.V. BELOKHVOSTIKOVA¹, S. YU. KUSMAKOV², E.N. KLOCHKO²

¹*Kuban State Technological University,
2, Moskovskaya st., Krasnodar, Russian Federation, 350072.*

²*Southern Institute of Management
216, Stavropolskaya st., Krasnodar, Russian Federation, 350040.*

The strengthened informatization of all areas of human life led to strengthening of a role of non-cash payments in economy. However there is a number of the contradictions arising in Russia at improvement of system of clearing settlements by means of payment cards and electronic money. As object of research problems of development and formation of electronic money in Russia act. In article the most perspective forms of electronic calculations and the main advantages of use of electronic money before cash are considered.

Key words: economy, region, electronic money, calculations, financial operations, instruments of payment.