

Баранова Маргарита Александровна

студентка

Научный руководитель

Тесленко Ирина Борисовна

д-р экон. наук, заведующая кафедрой

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный

университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых»

г. Владимир, Владимирская область

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ

Аннотация: в финансовый сектор экономики стремительно внедряются цифровые технологии. В статье приведены понятия электронных денег, динамики развития области электронных платежей в России. Рассмотрены основные проблемы в данной области и пути их решения.

Ключевые слова: цифровая экономика, электронные деньги, электронные платежи, цифровая валюта.

Развитие и распространение информационных и коммуникационных технологий способствует появлению новых видов угроз безопасности, таких как угрозы утечки конфиденциальных и персональных данных, новые виды мошенничества, в том числе кража электронных средств. В условиях цифровизации возникает необходимость в постоянном развитии и усовершенствовании систем безопасности на различных уровнях. Защита электронных средств является одной из основных задач в данной области [1].

Электронные деньги представляют собой цифровые платежные средства, которые эмитировала какая-либо организация. Электронные деньги могут быть выпущены банками, некоммерческими или другими организациями. Цифровая валюта – это электронные деньги, эмитированные непосредственно государством.

Сектор электронных платежей в России стремительно развивается и уже занимает значительную долю всех расчетов. За период с 2007 по 2018 год

наблюдается незначительный рост объема операций с наличными деньгами, в то же время темпы роста операций с безналичными деньгами постоянно увеличиваются (см. рис. 1) [2].

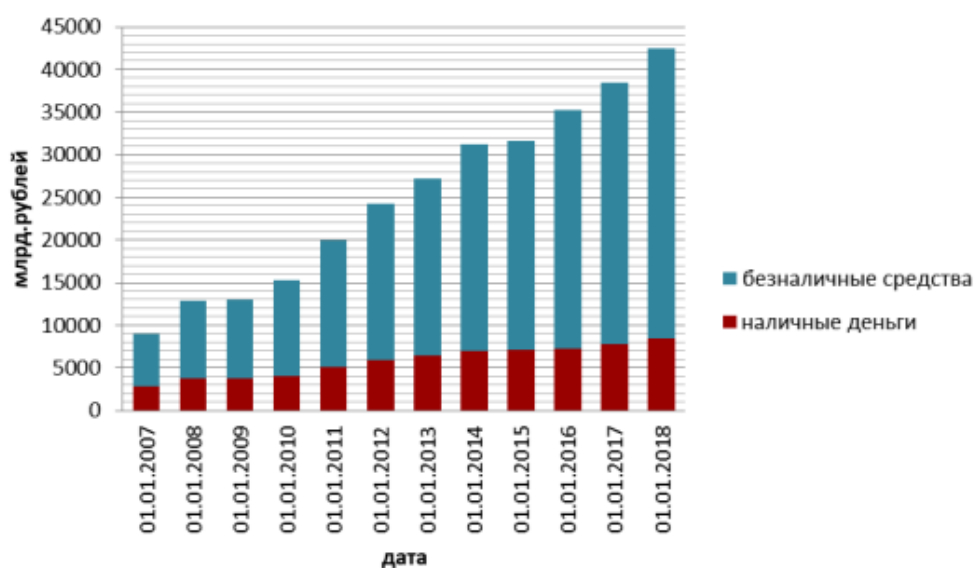


Рис. 1. Динамика изменения денежной массы (M2) в России

По данным компании Mastercard в РФ в 2021 году уровень применения бесконтактных платежей в России составил 78% от общего числа. В течение последнего десятилетия наблюдается непрерывный рост общей стоимости транзакций по платежным картам. На 2021 год этот показатель составил около 67,8 трлн российских рублей, продемонстрировав рост на 18% по сравнению со значением 2020 года. По данным исследования компании Statista, 1 января 2023 доля безналичных денежных источников в России оценивалась более чем в 81% [3]. Таким образом, рынок электронных платежей России демонстрирует устойчивое развитие более 10 лет и имеет тенденции к дальнейшему расширению.

В сфере электронных платежей России существует ряд основных сервисов для онлайн оплаты. По результатам опроса Mediascore в 2019 году «Как россияне платят онлайн», самой популярной платформой электронных транзакций является Сбербанк Онлайн, среди распространенных сервисов также выделяли Яндекс.Деньги, WebMoney, Qiwi. Рейтинг онлайн сервисов среди россиян представлен на рисунке 2.

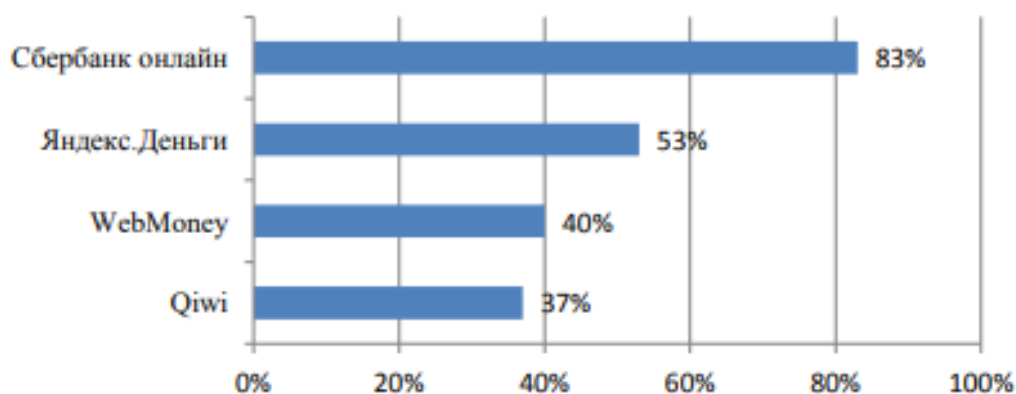


Рис. 2. Рейтинг сервисов для онлайн-оплаты россиянами в 2019 г.

Большая часть пользователей электронных платежных систем использует электронные платежи для оплаты мобильной связи (85,8%), покупок в интернет-магазинах (81%) и услуг ЖКХ (74%). Динамичный рост демонстрирует доля пользователей, которые платят онлайн за такси. За год значение выросло почти на 12% – с 45,4% в 2018 до 50,8% в 2019 году. Увеличилось также количество людей, использующих электронные платежи для бронирования отелей и покупки билетов на транспорт, – примерно на 3% в каждой категории [4].

Российские электронные платежные сервисы имеют большую привлекательность, как для потребителей, так и для инвесторов. Сейчас подавляющее большинство российских организаций старается добавлять в свои способы оплаты, услуги интернет-транзакции.

Специалисты аналитического агентства Research And Markets прогнозируют, ежегодный прирост индустрии мобильных платежей в России на 12,4%, и к 2025 году ее объем достигнет 83 671,1 млн долл. Помимо роста объема безналичных платежей, эксперты Центробанка продолжают увеличивать долю карт платёжной системы МИР (до 30% в 2023 г.) [5].

Внедрение систем электронных платежей способствует возникновению совокупности проблем, связанных с безопасностью данных, дополнительными финансовыми затратами, сокращением работников, изменениями конъюнктуры финансово-денежной структуры. Решение и предотвращение этих проблем необходимо для эффективного использования электронных платежных систем и цифровых денег.

Запуск цифровой валюты в России требует формирования соответствующей высокопроизводительной и надежной цифровой инфраструктуры, создание механизма обеспечения информационной защиты и сохранения конфиденциальности. Создание такой масштабной системы ставит перед ЦБ серьезные вызовы и может существенно снизить темпы внедрения цифрового рубля. В современных условиях формирование такой инфраструктуры также сталкивается с барьерами из-за ограничений в области экспорта в нашу страну высокотехнологичной продукции, например полупроводников, оборудования связи, чипов, микросхем и компьютеров.

Еще одним направлением развития, связанным с распространением систем электронных платежей и цифровых валют, является легализация этой области. В настоящее время нормативная база сферы электронного обращения денег находится в процессе разработки и доработки. Законопроект в этой области будет способствовать расширению круга пользователей. Также планируется разработка системы договоров пользователей электронных денег с государством для дополнительного регулирования виртуальных финансовых отношений. Помимо этого, регулирование электронного рынка платежей поможет предотвратить мошеннические и преступные операции.

Таким образом, цифровизация денежной системы является важным условием развития цифровой экономики. Согласно статистическим данным, сектор электронных платежей России демонстрирует устойчивое развитие более 10 лет и имеет тенденции к дальнейшему росту.

Развитие систем электронных платежей вызывает ряд проблем, связанных с безопасностью данных, дополнительными финансовыми затратами, повышением уровня безработицы, изменениями конъюнктуры финансово-денежной структуры. Решение и предотвращение этих проблем необходимо для эффективного использования электронных платежных систем и цифровых денег. Внедрение цифровой валюты в экономику требует создания сложной цифровой инфраструктуры и механизмов обеспечения информационной безопасности и сохранения конфиденциальности.

Список литературы

1. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf> (дата обращения: 18.03.2024).
2. Перспективы развития национального денежного обращения в условиях цифровой экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/75ECVN218.pdf?ysclid=lptd8hmev8503773743> (дата обращения: 18.03.2024).
3. Digital payments in Russia – statistics & facts [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/topics/6920/digital-payments-in-russia/#topicOverview> (дата обращения: 18.03.2024).
4. Динамика развития электронных платежных технологий в РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://intjournal.ru/wp-content/uploads/2019/12/Balashov.pdf?ysclid=lpu6nad3fq477833925> (дата обращения: 18.03.2024).
5. Перспективы мобильных кошельков в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kiosks.ru/index.php/perspektivy-mobilnyh-koshelkov-v-rossii/?ysclid=lpv1qc8xki826843123> (дата обращения: 18.03.2024).