

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические аспекты электронных денег и их значение в современной экономике	
1.1. Понятие, функции и значение электронных денег в экономике...5	
1.2. Историческое развитие электронных денег.....14	
Глава 2. Значение и перспективы развития электронных денег в современном мире	
2.1. Анализ использования электронных денег в товарообороте России и на мировом рынке.....20	
2.2. Перспективы развития электронных денег.....26	
Заключение.....	36
Список использованных источников.....	37
Приложение.....	39

ВВЕДЕНИЕ

В конце XX – начале XXI в. стремление к повышению эффективности функционирования платежных систем и снижению издержек денежного обращения способствовало появлению множества новых электронных платежных инструментов. Однако наиболее значимым результатом современной эволюции денег стало появление нового средства платежа – электронных денег.

Электронные деньги не являются по своей сути деньгами. Они представляют собой альтернативу использованию бумажных денег, обладающую такими преимуществами, как удобство, безопасность, легкость в применении. В настоящее время электронные деньги в Российской Федерации находятся на стадии активного развития.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что повышение эффективности и надежности функционирования платежных систем, в том числе розничных платежных систем, является одним из основных условий экономического роста любого государства.

Объектом исследования в данной курсовой работе выступают электронные платежные системы Российской Федерации, в частности электронные деньги. Предметом исследования является анализ использования электронных денег в России.

Целью написания данной курсовой работы является исследование тенденций развития и использования электронных денег в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе требуется решить следующие задачи:

- раскрыть сущность электронных денег;
- рассмотреть основные особенности электронных денег;
- проанализировать использование электронных денег в Российской Федерации;

- исследовать тенденции развития и использования электронных денег в Российской Федерации.

При написании курсовой работы были использованы такие методы исследования как системный, обобщенный методы, метод изучения документации, метод анализа и синтеза.

В ходе написания данной курсовой работы, использовалась широкая информационная база. В нее вошли нормативно-правовая база исследования, источники периодической печати и интернет-источники, некоторые работы отечественных ученых, таких как Кузнецов В.А., Коротаева Е.В., Савинская Н.А., учебное пособие Кочергина Д.А.

Курсовая работа включает в себя введение, обзорную и аналитическую главы, заключение, список использованных источников и приложение. В первой главе определена сущность электронных денег, а также рассмотрена их классификация. Во второй главе была проанализирована тенденция использования электронных денег в Российской Федерации, а также исследовано развитие их роста за последние 4 года. В качестве наглядного материала курсовая работа содержит таблицы и диаграммы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1. Понятие, функции и значение электронных денег в экономике

XXI век – век высоких технологий и инноваций. Экономика, как и многие другие сферы общественной жизни, претерпела немало изменений в своей структуре. Так, например, большинство субъектов экономики стали осуществлять свою деятельность, как в реальной экономической среде, так и в виртуальной. Такой подход позволил расширить способы взаимодействия с клиентами с помощью технических устройств – мобильных телефонов и персональных компьютеров. Так появилась необходимость в электронных деньгах.

В настоящее время нет единого понимания сущности электронных денег, и связывают это с рядом причин. Например, Савинская Н.А. обозначает две основные проблемы, связанные с интерпретацией электронных денег. Во-первых, это отсутствие в национальных законодательствах большинства стран унифицированного определения электронных денег, что является следствием многообразности и разносторонности данного феномена, ведущего к недостаточно взвешенным оценкам их возможного влияния на денежно–кредитную сферу. Во-вторых, преобладание функционального подхода к определению электронных денег, при котором основным критерием «денежности» средства, платежа выступает оценка экономическими агентами степени их ликвидности. Данный подход препятствует определению природы электронных денег, выпускаемых в рамках различных эмиссионных систем, а также выявлению их характерных особенностей. [7]

По мнению же Д.А. Кочергина, сложность понимания теоретической интерпретации электронных денег имеет место быть, так как появление электронных денег затрагивает проблемы, которые казались уже давно

решенными, а именно вопросы о сущности денег и основах банковской деятельности.

Из-за отсутствия единой точки зрения, что же такое электронные деньги, рассмотрим несколько их интерпретаций.

Под электронными деньгами как дематериализованной формы банковского билета понимается эмиссия денег, осуществляемая посредством превращения денежной стоимости, выраженной в бумажном билете, в электронную форму. [2; с. 40] Рабочая группа по платёжным системам Банка международных расчётов считает, что электронные деньги образуются из наличных денег, поэтому эмитент электронных денег в своей деятельности будет производить замену одной формы денег на другую. Данная точка зрения подтверждается тем, что при эмиссии электронных денег сумма, загружаемая в карту, совпадает с величиной эмиссии электронных денег. Основным недостатком данной интерпретации заключается в том, что в случае выдачи наличных денег через банкомат происходит уменьшение как активной, так и пассивной частей банковского баланса. В случае же с выпуском электронных денег происходит замещение одной пассивной статьи (задолженность по депозитам) другой пассивной статьёй (задолженность по электронным деньгам).

Также электронные деньги рассматриваются как финансовый продукт с предоплаченной стоимостью. В этом случае электронные деньги есть денежная стоимость, которая представляет собой требование к эмитенту. Данная стоимость хранится на электронном носителе, ее выпуск осуществляется на основе предварительного внесения денежных средств в размере не менее эмитируемой денежной стоимости, а прием такой стоимости производится третьими лицами, отличными от эмитента. [10; с. 138] Идея «предварительной оплаты», положенная в основу эмиссии электронных денег, сама по себе призвана исключать возможность рассмотрения электронных денег как новой денежной формы. Получается, что единственные деньги, которые фигурируют в операции по эмиссии

электронных денег, представлены депозитными деньгами, которые размещены на счёте эмитента. Основной недостаток такой интерпретации электронных денег – отсутствие ясности по поводу существования взаимосвязи между prepaid стоимостью и потоками электронных денег, которые задействованы в операции платежа.

Понятие электронных денег как средства обмена включает в себе обещание частного эмитента об уплате эквивалентной суммы в «традиционных» деньгах. [2; с. 47] То есть в случае электронных денег (электронные деньги не являются активом без риска) их получатель получает средство обмена, а не средство платежа. Недостаток данной интерпретации электронных денег заключается в том, что она применима лишь к закрыто циркулирующим системам. В случае с открыто циркулирующими системами электронных денег, в деятельности которых может участвовать Центральный Банк, необходимость в окончательном взаиморасчёте преодолевается путём создания разветвлённой системы эмиссии и обращения электронных денег, аналогичной системам, созданным для депозитных денег.

Согласно современному российскому законодательству электронные денежные средства есть «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта, 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». [1].

Одним из ключевых аспектов для интерпретации и правового регулирования электронных денег является их классификация. В настоящее время существует множество различных классификаций, которые достаточно сильно рознятся между собой. Один из наиболее популярных подходов к классификации электронных денег основан на способе хранения, подразделяющийся на два типа: на базе карт и на базе сетей.

Системы электронных денег, построенные на базе программно-сетевых продуктов, используют в качестве устройства хранения электронных денег на микрочип. В России наиболее известными представителями данного вида системы являются WebMoney и до недавнего времени Яндекс.Деньги, которые ориентированы на осуществление платежей в сети Интернет.

В системах электронных денег, построенных на базе удаленного доступа к серверам, денежная стоимость хранится на удаленном сервере, к которому осуществляется подключение при совершении платежа. Наиболее известными примерами данной системы являются PayPal, Moneybookers. В данном случае денежная стоимость приобретается посредством оплаты традиционной пластиковой картой и зачисляется на счет пользователя в системе PayPal. Впоследствии данная стоимость может использоваться для осуществления покупок в интернет-магазинах, принимающих платежи через PayPal, либо для перечисления на счет другого пользователя PayPal.[6; с. 392]

В свою очередь, и первый, и второй тип электронных денег подразделяется на анонимные и неанонимные системы. Анонимные системы разрешают проводить операции без идентификации пользователя, данные системы близки по сути к традиционному понятию наличных денег, неанонимные же системы требуют обязательной идентификации участников системы и похожи на безналичные средства в банке.[8; с. 11]

Следует также различать электронные фиатные деньги и электронные нефиатные деньги. Электронные фиатные деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Государство законами обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные деньги. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, ЦБ или других государственных регуляторов.

К фиатным электронным деньгам на базе сетей относятся:

- PayPal,

- Африканская платёжная система M-Pesa,
 - Украинская платёжная система Globalmoney,
- Фиатные электронные деньги на базе смарт-карт:
- Visa Cash,
 - Mondex, голландская система Chipknip.[13]

Электронные нефиатные деньги – электронные единицы стоимости негосударственных платежных систем. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные деньги) электронных нефиатных денег, происходят по правилам негосударственных платежных систем. Степень контроля и регулирования государственными органами таких платежных систем в разных странах сильно отличаются. Часто, негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефиатные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц. Электронные нефиатные деньги являются разновидностью кредитных денег. [5; с. 6]

Нефиатные электронные деньги на базе сетей:

- EasyPay
- ОКРАУ
- QIWI
- RBK Money
- WebMoney
- Деньги@Mail.Ru
- Единый кошелёк
- Элекснет
- Яндекс.Деньги [13]

В России выделяют три основные группы электронных денег:

1) интернет-деньги, или электронные кошельки (Яндекс.Деньги, WebMoney). Они требуют в зависимости от системы, установки на

компьютер программного обеспечения (интернет-кошелек) или заведения виртуального кошелька в Интернете, на сайте компании;

2) платёжные терминалы с функцией пополнения счёта в "Личном кабинете" без конкретной цели (КиберПлат, QIWI);

3) мобильные платежи для приобретения товаров и услуг, доставляемых не на телефон (i-Free).

Для большего понимания сущности электронных денежных средств рассмотрим формы их проявления, т.е. их функции. Большинство западных исследователей признано, что деньги имеют три основные функции: мера стоимости, средство платежа и средство сохранения стоимости. Однако Р.Миллер убежден в наличии четырех основных функций: мера стоимости, средство платежа, средство сохранения стоимости, а также средство обращения. Современные же исследователи, основываясь на классической модели К.Маркса, выделяют в экономике пять функций денег: средство обращения, средство платежа, мера стоимости, средство сбережения (накопления) и мировые деньги. [2; с. 30] Все эти функции присущи и электронным денежным средствам.

Деньги как мера стоимости измеряют стоимости товаров, устанавливая на них цены. Электронные деньги, выступающие мерой стоимости, выполняют эту функцию ограниченно, только в масштабах цен.

Функция денег как средства обращения состоит в их посредничестве в процессе обмена. Электронные деньги выполняют данную функцию, обращаясь между получателями, плательщиками и эмитентами.

Функция денег, в частности электронных, как средства платежа проявляет их преимущества. Во-первых, универсальность электронных денежных средств, заключающаяся в возможности их использования в Интернете. Во-вторых, безопасность в отличие от пластиковых карт и депозитных денег. И в-третьих, скорость оплаты при использовании электронных денег. [11]

Электронные денежные средства, выполняя функцию средства сбережения (накопления), сохраняются после продажи товаров и услуг, обеспечивая покупательскую способность в будущем.

Функция денег как мировых денег заключается в денежном обслуживании международных экономических отношений. Электронные деньги не применяются в расчетах между странами, однако их применение позволяет проводить расчеты не только на территории государства, которому принадлежит эмитент, но и за его пределами. [10; с. 139]

Несмотря на то, что функции обычных и электронных денег схожи, свойства их имеют отличия. Например, электронным денежным средствам присущи такие свойства, которыми не обладают традиционные деньги. Одним из таких свойств является анонимность – возможность получателей и отправителей оставаться неизвестными друг другу. Безопасность также свойство только электронных денег, подразумевающее защиту информации. Универсальность – возможность использования электронных денежных средств почти повсеместно. Такие же свойства электронных денег как ликвидность и долговечность естественным образом должны быть унаследованы электронными деньгами от традиционных денег.

Использование электронных денег обусловлено следующими аспектами :

1) Право конфиденциальной покупки – право каждого покупателя, приобретая различные товары, не давать никакой информации о себе;

2) Минимизация налогообложения операций и упрощение бухучета. Примером данного аспекта может служить компания – оператор, обслуживающая множество клиентов в своей стране и ежемесячно обрабатывающая массу платежей, поступающих от клиентов. Используя услуги зарубежной фирмы – процессора операций с электронными деньгами, компания начинает накапливать платежи своих клиентов в электронных деньгах на счетах такой фирмы – процессора, а при надобности переводит полученные средства на свои счета в реальных деньгах. При

этом, кроме упрощения бухучета, компания может планировать свое налогообложение, минимизируя его – ведь она может управлять размерами и периодами таких поступлений от иностранной фирмы – процессора. [4; с. 43]

Традиционные деньги были, есть и будут, но их вес по отношению к электронным деньгам с каждым днем становится меньше. Люди пока не привыкли пользоваться электронными кошельками, не оценили все преимущества виртуальных расчетов. Но со временем электронными деньгами начнут пользоваться более эффективно, ведь это удобно и к тому же выгодно государству. Выделяют следующие преимущества электронных денег над традиционными:

1) объединяемость и делимость – использование электронных денег позволяет обойтись без выдачи сдачи;

2) низкая стоимость эмиссии – отсутствует необходимость в чеканке монет, выпуске банкнот и затрат на краску, бумагу, металлы и другие материалы в связи с этим;

3) легкость в процессе расчетов – пересчитывать электронные деньги не нужно, так как этот процесс автоматически осуществляется при помощи платежного инструмента;

4) простота в организации физической охраны электронных платежных средств;

5) экономия пространства и времени – электронные деньги не нужно упаковывать, перевозить, пересчитывать или оставлять в хранилищах;

6) качественная однородность – электронные деньги невозможно повредить, как, например, банкноты или монеты;

7) идеальная сохраняемость – свои качества электронные деньги могут сохранять в течение длительного промежутка времени;

8) высокий уровень безопасности – электронные деньги защищены от изменения номинала, подделки или хищения, что обеспечивается с помощью электронных и криптографических средств.

Но, как и любой другой вид платежных средств, электронные деньги обладают и рядом недостатков:

1) отсутствие стабильного правового регулирования – сегодня многие страны еще не до конца определили статус электронных денег и, следовательно, не разработали ряд законов, которые могли бы регулировать процесс взаиморасчетов, осуществляемых посредством использования электронных платежных систем;

2) необходимость в использовании специальных инструментов обращения и хранения;

3) невозможность восстановления денежной стоимости при физическом уничтожении носителя электронных денег – впрочем, этого недостатка не лишены и наличные денежные средства;

4) отсутствие узнаваемости – сумму электронных денег невозможно определить без специальных технических средств;

5) высокая вероятность того, что персональные данные плательщиков могут отслеживать мошенники;

6) невысокий уровень безопасности – при отсутствии необходимых мер защиты электронные деньги достаточно легко украсть непосредственно со счета владельца.

На сегодняшний день электронные деньги находятся на стадии активного развития, несмотря на то, что многие их аспекты малоизучены. С каждым годом число пользователей электронных денежных средств растет. И это неудивительно, ведь, как показывает практика, такое пользование гораздо безопасней, проще и комфортней. Также нельзя не отметить влияние электронных денег на экономику в целом. Ведь их появление привело к образованию новой экономической отрасли – сетевой экономики, что очень значительно для Российской Федерации.

Активное развитие и внедрение электронных денег, а также становление сетевой экономики оказывает значительное влияние на качество жизни граждан, повышает конкурентоспособность страны, расширяет возможности

ее интеграции в мировую систему хозяйствования, повышает эффективность государственного управления.

Значительный интерес вызывает и тот факт, что электронные денежные средства могут принять на себя функции наличных денег при совершении разного рода платежей. Однако в настоящее время электронные деньги не могут быть по-настоящему деньгами, так как не обладают такими свойствами, как:

- делимость. Деньги должны быть легко делимыми на более мелкие (дробные) части;
- портативность (лат. porto – ношу). Для того чтобы их можно было широко применять, деньги должны быть удобными в использовании, легко переводиться, переноситься, обращаться, иметь небольшие размеры;
- долговременность. Чтобы не потерять свою стоимость (усохнуть, увянуть, испортиться, сломаться), деньги должны быть физически долговременными;
- узнаваемость. Деньги должны быть четко отделены от других ликвидных активов, иметь всеобщую ликвидность и легко распознаваться;
- стандартизированность. Любая денежная единица должна соответствовать по качеству другой денежной единице. [12]

1.2. Историческое развитие электронных денег

История электронных денег начинается с середины XX века. С этого времени электронные денежные средства находятся в постоянном развитии и проявляются в новых формах и видах. На протяжении второй половины XX – нач. XXI в. эволюцию денег связывают с появлением и развитием новых систем платежа. На данный момент электронные деньги еще находятся на начальной стадии своего развития. В развитых странах для разработки нормативных баз по регулированию электронных денег создаются специальные комитеты и комиссии. Под наблюдением Банка международных

расчетов, МВФ и других международных кредитных институтов обсуждаются вопросы будущего денег и реформирования денежно-кредитной системы.

Выделяется несколько этапов развития электронных денег.

Первый этап развития электронных денег пришелся на 1960-е – конец 1980-х годов и заключал в себе перевод оптовых платежей на электронную основу. Он характеризовался появлением клиринговых расчетных систем, автоматизированных расчетных палат, а также широким использованием систем электронных трансфертов. Первый этап развития электронных денежных средств позволил рационализировать систему управления платежами, снизить кредитные и расчетные риски на уровне оптовых платежей, стимулировать появление новых финансовых продуктов, разнообразить средства доступа к ним.[2; с. 17] Широкое использование систем электронных трансфертов стало базой для внедрения в обращение розничных электронных платежных средств, таких как кредитные и дебетовые карты. В результате этого удалось несколько снизить использование бумажных платежных средств в розничных расчетах.

Второй этап развития (с начала 1990-х – 2000-е гг.) состоит в переводе на электронную основу розничных платежей, внедрении в обращение смарт-карт или «карт с хранимой суммой». Данный этап характеризуется появлением новых платежных инструментов на базе электронного доступа к счетам и электронных денег, а смарт-карты рассматриваются в качестве одного из элементов электронных денег. Основными характеристиками отличия таких платежных систем являются способ хранения денежной стоимости и механизм, используемый для перевода стоимости.

Инструменты электронного доступа дают возможность потребителям использовать различные средства коммуникации, чтобы получить доступ к депозитным счетам и совершить платежные операции по ним. Все инструменты электронного доступа оперируют депозитными деньгами клиентов. Расчеты производятся с помощью перевода денег по счетам

согласно предварительно отданному приказу в системе электронного доступа . Преобладающими инструментами электронного доступа являются инструменты дистанционного банкинга, дебетовые и кредитные карты, электронные чеки и др. [2; с.19]

Наиболее значимым событием на данном этапе стала идея Дэвида Чаума. В 1993 г. он предложил принципиально новую технологию для реализации идеологии электронных денег. Это была система eCash, принцип действия которой заложен в большинстве существующих сегодня электронных платежных систем. Идея eCash состояла в том, что сама наличность хранилась, по сути, на жестком диске персонального компьютера , а для управления ею и совершения операций необходимы были специальное программное обеспечение и подключение к Интернету. Уже на следующий год после идеи Чаума в США была реализована первая покупка через интернет с использованием все той же технологией eCash (оператором являлась организованная Чаумом компания DigiCash, которая впоследствии обанкротилась по ряду причин, однако система eCash продолжает функционировать и в наше время). В одном из интервью Чаум сказал, что даже при незначительных платежах регистрация того, кто, когда и за что заплатил деньги, является нарушением права на конфиденциальность. Однако в то время технология eCash не получила большого распространения (к концу 95 г. к работе с системой удалось привлечь около 1000 клиентов и 90 розничных магазинов). К концу 90-х гг. по многим причинам, в частности, из-за слабой законодательной базы, большого количества финансовых афер, неудачных проектов, с рынка электронных платежей исчезло множество игроков.

На данных этапах, магнитные карты и смарт-карты не заменяют наличных денег, а лишь дают обладателям возможность более эффективно распорядиться своими счетами в банках. Современные системы безналичных расчётов обладают массой очевидных преимуществ, среди которых снижение издержек обращения, безопасность, удобство использования,

дополнительные льготы и т.д. Однако в свою очередь наличные деньги обладают рядом положительных со стороны плательщика качеств: во-первых, возможностью неограниченного распоряжения своими средствами, во-вторых, большей, по сравнению с системами электронных расчётов, оперативностью, в-третьих, анонимностью. Поэтому основной смысл внедрения в обращение электронных денег заключается в совмещении преимуществ наличного и электронного оборота денежной массы.

Третий этап развития электронной денежной формы (2000-2010-е гг.) характеризуется появлением новых видов электронных денег – «сетевых денег» (network money), которые позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени или «онлайн» в компьютерных сетях. Эти платежи становятся возможными благодаря специально разработанному программному обеспечению. Первоначально для оплаты товаров и услуг через Интернет можно было использовать только пластиковые карточки. Однако подавляющее большинство участников сети старается не использовать эти средства платежа без крайней на то надобности, это связано с тем, что при оплате товаров и услуг через Интернет кредитной картой владельцу карты приходится предъявлять неизвестному продавцу, ряд персональных сведений о себе: имя, номер пластиковой карты и срок действия карточки. Рискует при этом и покупатель, и продавец. Покупатель рискует тем, что данные о его карточке станут достоянием третьих лиц, что приведет к попыткам незаконно снять деньги с его счета, а продавец не знает, имеет ли он дело с законным владельцем карточки, либо же с преступником, который пытается использовать деньги с чужой карточки. Поэтому и для покупателей, и для продавцов требовался новый, более гибкий, удобный и защищенный механизм, который позволил бы без особых проблем и риска оплачивать товары и услуги через Интернет. Так и появились электронные деньги. Сегодня в мире действует несколько сотен платежных проектов (Visa Cash, Proton, PayPal, E-Gold и т.д.), существуют несколько соглашений (Visa International, MasterCard International), в задачу которых входит создание

унифицированных стандартов для расчетов с использованием электронных средств платежа. В России среди таких проектов можно выделить WebMoney и Яндекс.Деньги.

Сфера применения электронных денег постоянно расширяется, к электронным платежам и электронной коммерции прибавляются широко разрекламированная мобильная коммерция и мобильные платежи, то есть осуществление платежа при помощи мобильного телефона, когда используются денежные средства плательщика, размещенные у оператора связи.

«Электронные деньги» долгое время использовались для обозначения различных технологических изменений в банковском деле и системе платежей. Со второй половины 1990-х годов электронные денежные средства стали относить к новым электронным средствам платежа, фиксируемые в электронной форме на информационном носителе. [2] В настоящее время на территории Российской Федерации существует 97 операторов электронных денежных средств, представленные в приложении 1. [12]

Электронные деньги прошли долгий путь развития, будучи сначала просто синонимом безналичных расчетов и став в итоге новым самостоятельным способом осуществления платежей в наши дни. Эволюционный процесс продолжается, и какими будут электронные денежные средства в будущем, зависит и от пользователей, и от государства, которое может как стимулировать и давать почву для роста, так и искусственно ограничивать рост и ужесточать нормативное законодательство, противодействуя их развитию по разным причинам.[9; с. 43]

Современные электронные деньги являются денежным суррогатом, выступающие лишь в качестве средства обмена, которое предусматривает последующий расчет, а не новой формой кредитных денег. Однако это временное явление. Постоянно совершенствуются информационные и финансовые технологии, во многих странах разрабатывается новое или вносятся изменения в старое законодательство, регулирующие процесс

выпуска, обращения и погашения электронных денег, развивается телекоммуникационная инфраструктура, растут объемы электронной коммерции. Все это должно способствовать формированию новых систем электронных денег, которые действительно будут эффективными, мало рискованными и надежными, а значит и привлекательными для потребителей. Иными словами, электронные деньги будут функционировать и использоваться субъектами в будущем, хотя не в том виде, в котором они существуют сегодня.[5]

ГЛАВА 2. ЗНАЧЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

2.1. Анализ использования электронных денег в товарообороте России и на мировом рынке

Российский бизнес вступил на рынок электронных платежей тогда, когда этот рынок уже динамично и уверенно развивался и регулировался во всем мире. К моменту появления таких российских игроков – электронных негосударственных платежных систем, как WebMoney, Яндекс.Деньги, Единый кошелек, RBK Money, КредитПилот, Рапида, российский потребитель уже понимал, что представляют собой электронные деньги, и нуждался в электронных платежах. И тогда российские негосударственные платежные системы, в частности, упомянутые выше, начали осуществлять эмиссию электронных суррогатов денег, расширяя число участников, которые принимали эти средства платежа.

Российские платежные системы, выйдя на рынок, показали клиентам весьма привлекательными, а особенно их стремительный рост: многочисленные данные платежных систем показывают, что в настоящее время при оплате покупок каждый 15-й житель России пользуется электронными деньгами. С 2008 г. действует новый сегмент рынка электронных платежей – оплата услуг деньгами, которые заранее введены в систему моментальных платежей через «личный кабинет». Объем мобильных платежей (с помощью платных SMS) показывает ежегодное приращение в двукратном размере, и этот сегмент активно развивают сотовые операторы.

Все больше российских кредитных организаций добавляют интернет-транзакции в линейку своих услуг. Пользовательская аудитория в России и СНГ показывает непрерывный рост, также растет и спрос на такие операции.

Для России своеобразным отголоском проблемы разграничения приема платежей, с одной стороны, и эмиссии платежных инструментов – с другой, стало длительное обсуждение необходимости отнести операции систем

платежных терминалов к банковской деятельности. Учитывая, что ее итогом стало принятие Федерального закона №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами», можно сделать вывод о том, что российское законодательство скорее движется в русле американского опыта.

Созданная летом 2009 года Ассоциация участников рынка электронных денег (АЭД) свидетельствует о готовности основных игроков рынка электронных платежей к объединению для решения общих задач и говорит о зрелости отрасли.

Рынок электронных денег в России в 2014 году продемонстрировал высокие темпы роста. По оценке Ассоциации «Электронные деньги» (АЭД), число россиян, которые воспользовались «электронными кошельками», составило порядка 273 млн. человек. [14]

В 2016 году сохранялась наблюдаемая на протяжении последних лет положительная динамика развития каналов дистанционного банковского обслуживания клиентов, высокотехнологичных платежных сервисов и продуктов, которые способствуют повышению уровня доступности платежных услуг и расширению безналичных платежей. В отчетном году 95 из 100 безналичных платежей совершались клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось практически на треть (до 1432,9 млн. единиц), объем – на 10% (до 998,9 млрд. рублей). Прежде всего, это было достигнуто благодаря операциям физических лиц, годовой прирост которых составил почти 40% как по количеству, так и по объему. При этом каждый четвертый платеж физические лица производили с использованием сети Интернет и мобильных устройств связи, доля в общем объеме электронных платежей которых составила более 20%. В рамках действующей платежной системы Банка России около 42% от общего объема платежей, проведенных в 2016 году, приходилось на систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) (3,4 млн платежей), при этом количество

участников системы БЭСП уменьшилось в 1,2 раза (до 1741 участника) из-за проведения Банком России мероприятий по финансовому оздоровлению и ликвидации кредитных организаций, а также из-за мероприятий кредитных организаций по оптимизации собственной филиальной сети. [12] В таблице 1 представлены статистические данные по российским электронным платежам за 2013-2016 гг.

Таблица 1.

Статистика российских электронных платежей

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн. единиц (на конец периода)	320,5	350,0	317,6	315,5
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. единиц	594,7	1100,6	1152,4	1432,9
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд.рублей	661,5	856,1	903,0	998,9

*Материалы Центрального банка Российской Федерации

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что количество и объем использования электронных систем платежа с каждым годом растет. Таким образом, востребованность электронных денег среди пользователей ведет к их активному развитию и внедрению в товарно-денежное обращение.

На российском рынке электронных денег лидерами являются Яндекс. Деньги, WebMoney, PayPal и Qiwi.

Система Яндекс.Деньги вышла на рынок достаточно поздно, когда на нем уже действовали многие другие системы, поэтому развитие Яндекс.Деньги началось в жесткой конкурентной среде. Но благодаря участию в проекте портала Яндекс, который привлек немалую аудиторию, система Яндекс.Деньги обеспечилась значительной рекламной поддержкой и по сей день занимает высокие позиции.[3; с. 113] Яндекс.Деньги входит в тройку самых популярных способов онлайн-оплаты: данную систему используют 35% интернет-пользователей. С 2015 года количество пользователей Яндекс.Денег выросло на 20% и превысило 25 миллионов.

WebMoney Transfer(или просто WebMoney) – самая крупная СЭД в русскоязычном Интернете и одна из крупнейших в мире. WebMoney начала свою историю в 1998 году, когда об электронных деньгах еще мало кто знал, а первых пользователей приходилось стимулировать щедрыми бонусами. На сегодня количество пользователей WebMoney перевалило за 7 млн. человек и увеличивается с каждым днем примерно на 5–10 тысяч. Ежедневный оборот в системе – порядка 20–30 млн. долларов. Все показатели возрастают с каждым годом в 2–3 раза.

У другого крупного участника рынка – платежного сервиса QIWI (КИВИ) – объединяющего в себе такие категории рынка электронных денег как «мобильные, терминальные и интернет-платежи», число пользователей в 2016 году превысило 6 млн. человек, а ее платежный оборот вырос более чем на 35% до 872,6 млрд. рублей.

Тенденции активного расширения электронных систем позволяют сделать вывод о том, что электронные деньги «приобретают» массового пользователя. В подтверждение этому, косвенным свидетельством зрелости и перспективности российского рынка электронных денег можно считать экспансию таких западных платежных систем, как PayPal, MoneyBookers и UCash.

Интерес россиян к покупкам в интернете в 2016 году снова резко усилился после снижения темпов роста годом ранее. По итогам 2016 года

объем рынка электронной торговли в России вырос на 21%, до 920 млрд руб., говорится в исследовании Ассоциации компаний интернет-торговли и “Почты России”. Годом ранее рост составлял лишь 7%. В 2017 году объем рынка наконец превысит отметку 1 трлн руб. и вырастет до 1,1 трлн руб., прогнозируют эксперты. По прогнозам, к 2025 году интернет-торговля может составить почти 10% всего рынка. [15]

Россияне все чаще делают выбор в пользу покупок в зарубежных интернет-магазинах: трансграничный сегмент по темпам роста существенно опережает локальный. Так, в прошлом году импорт посылок, заказанных онлайн, увеличился на 37% в денежном выражении и составил 301,8 млрд руб., то есть 33% всего рынка интернет-торговли в России. Рост его доли составил 4 процентных пункта. При этом количество входящих международных отправок с товарным вложением в 2016 году выросло сразу на 102%, до 233 млн. АКИТ ожидает, что в 2017 году на товары из-за рубежа россияне потратят уже около 420 млрд руб., а количество входящих отправок составит около 400 млн штук. На внутреннем рынке число заказов в 2016 году выросло лишь на 6%. При этом доля “Почты России” в сфере доставки товаров, заказанных по интернету, растет. Если в 2014 году она составляла 39%, то в 2015-м — 51%, а в 2016 году — уже 62%.

По-прежнему больше всего товаров россияне покупают в Китае. Доля отправок из этой страны составила 90%, тогда как из Евросоюза — 4%, из США — 2%. Но в денежном выражении на Китай приходится лишь 52%, что говорит о невысоком среднем чеке товаров из этой страны. На Евросоюз приходится 23% в деньгах, на США — 12%. В целом более 64% покупок в зарубежных магазинах не превышают по стоимости €22, а более 96% не превышают €150.

Китайский AliExpress стал самым популярным среди россиян интернет-ритейлером. Он лидирует с большим отрывом по посещаемости от Ozon.ru — 22,194 млн уникальных пользователей в январе 2017 года против 8,987 млн

соответственно. Замыкает тройку самых популярных интернет-ритейлеров сайт “Эльдорадо” — 7,564 млн посетителей. [15]

Рейтинг самых покупаемых товаров в интернете представлен на рисунке 1.

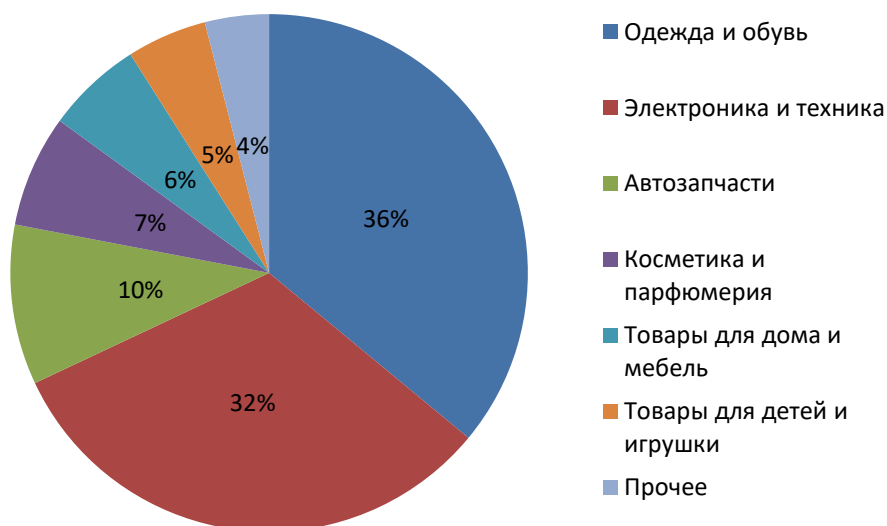


Рис.1. Рейтинг самых покупаемых товаров в интернете

Исходя из данных диаграммы, можно сделать вывод, что самые популярные интернет-товары у россиян – одежда и обувь, а также техника и электроника, на которые приходится 36% и 32% соответственно. Покупки автозапчастей в интернете составляют 10%, а косметики и парфюмерии – 7%. Товары для дома и мебель через интернет приобретает лишь 6% пользователей, и лишь 5% – товары для детей и игрушки. Оставшиеся 4% приходятся на прочие товары.

Существует мнение, что самые сильные игроки в Интернете – онлайн-магазины розничных сетей.

Электронных товаров сейчас продается через Сеть значительно меньше, чем материальных. Одним из самых перспективных, но в то же время проблемных направлений здесь является продажа программных продуктов через Интернет. Логично было бы продавать программные продукты в электронном виде, просто передавая их по Сети. Таким образом обычно покупают ПО в США и других западных странах. При этом продавцы

экономили бы на материальных носителях и дорогой доставке, а покупатели получали бы продукт по меньшей цене. Но в России подобная схема на данный момент практически не работает. С электронными товарами, которые распространяются через Интернет в виде файлов, возникают большие проблемы, так как в контексте закона «О защите прав потребителя» товар – это обязательно некая материальная вещь.

Хотя в Рунете процветают несколько десятков успешных интернет-магазинов, в целом этот сектор электронной экономики развивается недостаточно быстро. Причин тому множество. Главные преимущества онлайн-покупок, за счет которых они получили широкое распространение за рубежом – более низкие цены, быстрая и удобная доставка товара и широкий ассортимент. В России все хорошо только с третьим параметром.

В Европе и США покупателей больше всего заботит безопасность при совершении покупок в Интернете. Этот фактор даже важнее для покупателей, чем цена, удобство, сроки доставки и прочее. В нашей стране эта проблема пока не проявилась. Она большей частью касается способов электронной оплаты, которые у нас пока недостаточно развиты. К тому же безопасность российских систем достаточно высока.

2.2. Перспективы развития электронных денег

В настоящее время возникают благоприятные условия для развития электронной экономики, в том числе и электронных денег. Все большее количество людей, которые в большинстве случаев являются активными пользователями сети Интернет, доверяют электронным деньгам.

Основные перспективы развития электронной экономики, систем электронных денег и управления ими связаны в основном с мобильной коммерцией, локальными микроплатежами, а также активной интеграцией с универсальными персональными финансовыми сервисами.

Мощный и абсолютно неожиданный толчок к развитию новых форм торговли дали мобильные продажи контента. Отрасль с миллиардными оборотами, появившаяся практически из ничего за один год, без дополнительных инвестиций, с несформировавшимися правовыми рамками показала потенциал этого рынка. Без сомнения, все эти формы будут стремительно развиваться, равно как и появляться новые, еще более необычные. И это привело к появлению розничных электронных платежных систем (ЭПС), ориентированных на обслуживание данных сегментов, которые стали стремительно проникать в различные рынки и создавать новые.

Предлагаемые на рынке продукты в области электронной экономики ориентированы на использование в качестве общего многоцелевого эффективного платежного средства и предназначены для выполнения небольших встречных розничных платежей. Тем самым электронные деньги предлагают замену традиционным монетам и банкнотам. При этом электронные средства дополняют все традиционные инструменты розничной торговли (чеки, расчетные и кредитные карты).

Большинство информационных систем работает с пополняемыми электронными накопителями (картами), которые позволяют периодически пополнять балансы с банковских счетов через банкоматы, по телефону или путем вноса наличными. Во многих случаях установлены сравнительно низкие лимиты максимальной стоимости, хранящейся на карте. Также практически во всех программах отсутствует возможность перевода стоимости из одного кошелька в другой без участия эмитента.

В то же время в некоторых странах наблюдается тенденция объединения наличности с другими функциональными возможностями: кредитной или расчетной картой, идентификационным номером, удостоверяющим личность держателя. В нескольких странах программы банковских карт полностью адаптированы к платежам в сети Интернет.

Некоторые аналитики высказывают мнение, что в ближайшее время электронные средства расчетов практически полностью вытеснят с рынка традиционные наличные средства, банковские и прочие чеки, так как природа электронной наличности предлагает более удобные способы оплаты за товары и услуги. По подсчетам некоторых компаний уже сегодня каждая вторая покупка в розничной торговле совершается с использованием электронных средств оплаты. Традиционные наличные деньги остаются главным средством оплаты в классических магазинах лишь для трети покупателей.

Также можно заметить, что в то время, когда большинство онлайн-покупок совершается при помощи банковских карт, почти половина пользователей в электронной коммерции пользуется чеками и денежными почтовыми переводами.

В настоящее время наблюдается постепенное сокращение использования бумажных платежей – пятая часть покупателей заявляет, что они намерены отказаться от оплаты своих счетов по чекам для последующего использования электронных денег.

В то же время отдельные специалисты предупреждают об отдельных угрозах и конфликтах, которые могут возникнуть у банковской сферы. Например, в части электронного денежного обращения банки могут столкнуться с прямой конкуренцией со стороны существующих провайдеров финансовых услуг. Однако банкам необходимо на этот рынок, так как здесь открываются значительные перспективы как по потенциальному масштабу количества возможных электронных денежных транзакций, так и по качеству и удобству предоставляемых электронных услуг для обычного пользователя банковских услуг. [5]

Но, несмотря на положительное влияние преобладания электронных денег в обращении, есть много вопросов, связанных с ними, которые вызваны, в первую очередь, неуверенностью в надёжности и безопасности использования такого платёжного инструмента, а также возможностью

использования электронных денег преступниками. Во избежание различного рода конфликтов и угроз, необходимо улучшать государственное регулирование обращения электронных платежей.

В настоящее время существуют два наиболее эффективных метода государственного регулирования рынка электронных денег. Первый – нормативный. Он состоит в разработке и принятии на государственном уровне специального законодательства, регулирующего выпуск и обращение электронных денег. Второй – это кредитно-денежная политика, заключающаяся в разработке центральными банками специальных мер по регулированию денежного обращения, учитывая широкое использование электронных денег. От эффективности использования двух этих методов зависят результаты государственного контроля над рынком электронных денег.

Большинство вопросов, связанных с разработкой регулирующей политики государства в области электронных денег, в развитых странах ещё не решены. В частности, не решены вопросы, связанные со статусом электронных денег и их эмитентов, а также с правилами эмиссии электронных денег, так как нормативная база по электронным деньгам ещё не сформирована. Но на данный момент электронные деньги эмитируются рядом финансовых институтов, поэтому значение кредитно-денежных методов регулирования рынка электронных денег возрастает.

В ряде стран законодательные ограничения на выпуск электронных денег будет трудно объяснить, особенно ввиду осуществляемой ими политики дерегулирования и увеличения эффективности финансового сектора. Известно, что банкноты – дорогие средства обмена.

Электронные деньги позволяют значительно сократить издержки, связанные, в частности, с чеками. Американский экономист Д. Хамфри утверждает, что издержки электронных платежей составляют от 30 до 50% издержек платежей чеками или платежей «жиро». Ограничение развития и распространения различных видов электронных денег приведёт к

конкурентным потерям. Страны, совершенствующие разновидности электронных денег, в будущем займут лидирующие позиции как в области текущих платежей в реальной экономике, так и в области электронной коммерции в сети Интернет.

Центральные банки ряда стран могут начать самостоятельный выпуск электронных денег. Тем не менее, большая часть центральных банков остаётся пассивной в этом отношении. Кроме того, существуют серьёзные опасения, что центральные банки, выпускающие электронные деньги, могут ограничить конкуренцию и снизить побудительные мотивы у других эмитентов по разработке новых видов электронных денег. Ведь именно побудительные мотивы, состоящие в беспроцентном использовании остатков средств на «карточных» счетах, а также отсутствии государственного контроля перевода средств по таким счетам, послужили толчком к развитию новых электронных платёжных систем.

В настоящий момент наиболее вероятно, что центральные банки будут оставаться пассивными, и наблюдать за тем, займут ли электронные платёжные средства существенную долю платёжного рынка. Если это произойдет, они могут попытаться ввести законодательные ограничения на использование этого нового платёжного инструмента и установить резервные требования на электронные деньги, чтобы приостановить их дальнейшее распространение.

Убедительный рост объемов электронных платежей и увеличение числа вовлеченных участников, безусловно, не может не поставить на передний план такие вопросы, как: правила игры платёжных систем, взаимоотношения участников рынка электронных платежей, правовая сущность электронных денег, правовой режим, гарантии и конфиденциальность. Иными словами, требуется разработка правового регулирования рынка электронных денег в России.

Перед рассмотрением текущего состояния регулирования электронных денег в России, рассмотрим примеры регулирования электронных денег на

других рынках электронных платежей. Прежде всего, это Европейский союз, центробанки которого начали наблюдать за развитием электронных денег с момента их появления в 1993 г. Результатом этих наблюдений стало решение о необходимости постоянного мониторинга за стабильно растущим рынком электронных платежей.

Отсутствие правового регулирования в настоящее время приводит к незащищенности пользователей в части возможности востребования средств, размещенных в платежной системе, получения компенсации в случае программных сбоев, а также в части соблюдения конфиденциальности предоставленных личных данных. Вопросы социально-экономического характера, такие как защита прав потребителя, доступность, конкуренция, широта применения, вызывают особую озабоченность финансовых государственных органов.

Другим немаловажным аспектом регулирования является вопрос оценки присущих данным системам потенциальных рисков, последствия которых определены недостаточно. С уверенностью можно утверждать, что риски, присущие системам электронных денег, попадают под общие категории, свойственные традиционным розничным платежным механизмам, расчеты в которых осуществляются посредством платежных карт, чеков: операционный риск, риск потери репутации, стратегический риск и правовой риск.

Нарушение безопасности систем электронных денег опасно вероятностью мошенничества, приводящее к материальному ущербу потребителя электронных денег или их эмитента, раскрытию конфиденциальной информации.

Также системы электронных денег представляются привлекательными для реализации всевозможных схем, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (так называемое «отмывание» денег). Анонимность платежей может привести к тому, что эмитенты столкнутся с усиливающимися трудностями в применении традиционных методов обнаружения и предотвращения криминальной деятельности. Проблема

идентификации клиентов при совершении платежей с помощью электронных денег, особенно если платежи, согласно российскому законодательству и нормативным актам Банка России, подлежат особому контролю, представляется особенно актуальной.

Все вышесказанное показывает, насколько сильно назрела необходимость в правовом регулировании российского рынка электронных платежей. В октябре 2009 г. ведущие компании российского рынка электронных платежей в рамках круглого стола «Электронные деньги: в поисках регулирования» объявили о создании Ассоциации «Электронные Деньги» (АЭД). К Ассоциации присоединились компании i-Free, WebMoney, Яндекс.Деньги, платежный сервис QIWI (КИВИ), национальные индустриальные ассоциации НАУМИР и НАУЭТ.

Создатели ассоциации определили основную цель АЭД следующим образом: развитие рынка электронных денег как общедоступной финансовой услуги в интересах населения, государства и участников отрасли. Для достижения этой цели необходимы: серьезная работа над законодательными аспектами регулирования рынка электронных денег; расширение уровня взаимодействия участников рынка между собой, с иными хозяйствующими субъектами и государственными органами; повышение прозрачности рынка и выработка критериев лучшей деловой практики; а также популяризация услуг, предоставляемых на основе электронных денег, и защита прав их потребителей.

На семинаре «Ассоциации электронных денег», которая прошла 5 апреля 2017 года, были рассмотрены самые актуальные тенденции в регулировании платежных счетов. В связи с тем, что базовые финансовые услуги неизбежно становятся социально значимыми, потребители вынуждены нести высокие издержки на получение зарплаты, социальных пособий, оплату проезда и иных услуг, налогов без возможности открыть счет. Поэтому регуляторы начинают заимствовать подходы и инструменты из других отраслей и рынков.

Например, в Европе будут созданы специальные сайты-агрегаторы условий обслуживания в банке – по аналогии с Яндекс.Маркетом в электронной коммерции, Skyscanner или Expedia в авиаперевозках. Также европейские регуляторы упорядочили процедуру смены банка: потребителю будет достаточно обратиться в новый банк, который автоматически перенесет все автоплатежи, длительные поручения и иные настройки из старого банка, и в заранее оговоренную дату старый счет будет закрыт. Вооружившись опытом рынка сотовой связи, к 2018 году Европейская комиссия также изучит целесообразность введения в Европе системы переносимости номера банковского счета. При смене счета клиент сможет либо сохранить свои старые банковские реквизиты, либо просто перепривязать новый счет к неизменному идентификатору (например, номеру мобильного телефона). Дополнительно, на всей территории Европейского Союза будет введена единая терминология при описании услуг, связанных с платежным счетом.

Все эти подходы, в отличие от прямого тарифного регулирования, направлены на устранение неэффективных рыночных практик и создание корректных стимулов, побуждающих к более активной конкуренции на рынке. Такие решения применяются на финансовом рынке впервые.

Рассмотрим еще несколько моментов, которые необходимо учесть при выработке политики государственного регулирования в сфере электронных денег.

Во-первых, необходим надзор за деятельностью по выпуску электронных денег со стороны специального государственного органа, которым может стать в частности центральный банк. Также необходимо ввести обязательное лицензирование деятельности по эмиссии электронных денег. Надзорный орган должен, с одной стороны, контролировать выполнение пруденциальных норм финансовой устойчивости, ликвидности и риска, а с другой стороны, получать необходимую статистику для расчета параметров денежного регулирования.

Во-вторых, нужно обеспечить достаточный уровень безопасности потребителя и защитить его от финансовых махинаций. Во-первых, для этого необходимо четко сформулировать и закрепить юридическими санкциями права и обязанности участников платежных систем, которые используют электронные деньги (эмитентов и держателей, или потребителей), в частности обязать эмитентов обменивать электронные деньги на наличные или безналичные деньги по первому требованию клиента. Во-вторых, важно уделить внимание использованию достаточно стойких алгоритмов шифрования и защищенных протоколов передачи данных через Интернет, а также разработке стандартов функционирования платежных систем. Наконец, для ограничения риска потерь может применяться страхование эмиссии подобно страхованию депозитов. Такая схема, возможно, будет введена в ближайшее время во Франции и Италии.

В-третьих, придется скорректировать методы кредитно-денежной политики. Так, многими экономистами высказывается мнение о необходимости введения обязательных резервных требований по выпущенным в обращение электронным деньгам частных эмитентов. Однако эффективность такой меры является в определенной мере спорной. С одной стороны, резервы, перечисленные в центральный банк (или в любой другой контролирующий орган) дадут дополнительные рычаги для более эффективного управления денежной массой. С другой – эмитенты электронных денег будут изобретать все новые способы, чтобы обойти существующее законодательство, или выведут операции за пределы юрисдикции государства с жесткими пруденциальными нормами. Одним из новых методов регулирования в эпоху электронных денег, который в настоящее время успешно используется центральными банками Канады, Австралии и Новой Зеландии, может стать так называемая «канальная» система регулирования процентных ставок, когда центральный банк регулярно устанавливает ночную процентную ставку, исходя из которой

рассчитываются депозитная и кредитная ставки по операциям с коммерческими банками.

При рассмотрении мер по предотвращению негативных последствий распространения частных электронных денег нужно отметить, что государство само может начать выпускать электронные деньги и, как крайний случай, ввести собственную монополию на их выпуск, объявив электронные деньги законным платежным средством и наделив, например, центральный банк, эмиссионными полномочиями.

В российских условиях пути развития и степень распространения электронных денег будут определяться спецификой отечественной экономики. Хотя развитие информационных технологий в России находится на достаточно высоком уровне, что дает возможность внедриться соответствующим платежным системам, потенциальное количество их пользователей и объемы транзакций будут, скорее всего, гораздо ниже, чем на Западе. Причинами этого – низкий уровень заработной платы, нестабильность российской финансовой системы и, как следствие, недоверие к ней широких слоев населения, а также отсутствие надлежащей инфраструктуры и малая вероятность изыскания частными эмитентами достаточных финансовых ресурсов для ее создания. Кроме того, такие особенности функционирования отечественных предприятий как «расширка неплатежей», «оптимизация налогообложения» и др. очевидно внесет специфику в развитие платежных систем, в части которых участниками может быть сделан акцент на построении систем взаимозачетов между предприятиями или изобретении схем ухода от налогов. Наконец, в российских условиях необходимо особое внимание уделить вопросам безопасности потребителя и защите от финансовых махинаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе был проведен анализ использования электронных средств платежа. В частности исследовалась тенденция развития электронных денег в Российской Федерации за последние 4 года.

В результате проведенного анализа было установлено, что количество платежей с использованием электронных денежных средств с каждым годом увеличивается. Так, например, на 2016 год пришлось 95 из 100 безналичных платежей с использованием электронных технологий. По сравнению с 2015 годом количество таких операций увеличилось с 1152,4 до 1432,9 млн. единиц, а объем – с 903,0 до 998,9 млрд. рублей.

Также были определены наиболее популярные и часто используемые системы электронных платежей. К ним относятся: Яндекс. Деньги с 25 млн. пользователей, WebMoney с 7 млн. пользователей и Qiwi – система, имеющая в своем расположении 6 млн. пользователей. Также не менее используются и такие системы, как PayPal и Moneybookers.

В результате исследования были также выявлены часто покупаемые товары в сети Интернет с использованием электронных денег. Самыми популярными интернет-товарами являются одежда и обувь (36%), а также техника и электроника (32%). Далее идут покупки автозапчастей (10%), косметика и парфюмерия (7%), товары для дома и мебель (6%), товары для детей и игрушки (5%) и прочие товары (4%).

Таким образом, исследовав тенденцию развития электронных денег в Российской Федерации, можно сделать вывод о том, что система электронных денег активно развивается, и в будущем они станут крайне важным средством платежа денег, а система электронных кошельков будет развиваться все быстрее и качественней. Но на данном этапе их развития необходима разработка системы регулирования и правил произведения операции с электронными деньгами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе": [федер. закон принят Гос.Думой 14 июня 2011 года]

Литература

2. Кочергин Д.А. Электронные деньги: учебное пособие. – М.: Маркет ДС; ЦИПСИР, 2011. – 424с.

3. Кузнецов В.А., Шамраев А.В., Пухов А.В. Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег. – М.: Маркет ДС; ЦИПСИР, 2007. – 304с.

4. Никитин Т.В. Денежные системы и их развитие в процессе формирования электронной финансовой системы РК: практическое пособие. – М.: Лаборатория Книги, 2009. – 100с.

5. Пономаренко Ю.С. Рынок электронных денег в России. – М.: Лаборатория Книги, 2010. – 79с.

6. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. – М.: Статут, 2014. – 543с.

7. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития. – СПб.: Издательство СПбГУЭФ, 2011. – 131с.

8. Электронные деньги и мобильные платежи: энциклопедия. – М.: КНОРУС; ЦИПСИР, 2009. – 368с.

Периодические издания

9. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. – 2016. – №5. – С.43

10. Коротаева Н.В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике // Социально-экономические явления и процессы. – 2011. – №12. – С.138-139.

11. Пономаренко Е.В. Функции электронных денег // Финансы и кредит. – 2008. – №5. – С.49

Ресурсы Интернет

12. Материалы Центрального банка Российской Федерации. – <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 7.05.2017)

13. Материалы информационного сайта по экономике «ЕКportal». – <http://www.ekportal.ru> (дата обращения 7.05.2017)

14. Материалы Ассоциации «Электронные деньги». – <http://nraed.ru/RU/> (дата обращения 7.05.2017)

15. Материалы Ассоциации компаний Интернет-торговли. – <http://www.akit.ru> (дата обращения 7.05.2017)

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

ОПЕРАТОРЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

п/п	Регистрационный номер	Кредитная организация - оператор ЭДС
		Наименование
1	1455	АО "Автоградбанк"
2	2602	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
3	2659	ООО КБ "Алтайкапиталбанк"
4	2593	ООО КБ "Альба Альянс"
5	1326	АО "АЛЬФА-БАНК"
6	3443	ООО КБ "Анелик РУ"
7	2816	ПАО "БАНК СГБ"
8	2590	ПАО "АК БАРС" БАНК
9	1747	ПАО "БыстроБанк"
10	654	АО "Банк Воронеж"
11	101	АО "БКС Банк"
12	3287	Банк "ВБРР" (АО)
13	1000	Банк ВТБ (ПАО)
14	3252	ОАО "Газэнергобанк"
15	2490	АО "Генбанк"
16	2027	КБ "Геобанк" (ООО)
17	354	Банк ГПБ (АО)
18	843	ПАО "Дальневосточный банк"
19	3511-К	ООО НКО "Деньги/Мэйл/Ру"
20	969	ПАО "Евразийский банк"
21	3512-К	ООО РНКО "Единая касса"
22	1614	АО "Заубер Банк"
23	3255	ПАО Банк ЗЕНИТ
24	646	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)
25	1829	ООО "Инбанк"
26	2216	АО "Банк Интеза"
27	3520-К	ПНКО "ИНЭКО" (ООО)
28	2241	КИВИ Банк (АО)
29	1087	АО Банк "ККБ"
30	2271	АКБ "Кранбанк" (ЗАО)
31	3483-К	НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
32	1158	АО "Кузнецкбизнесбанк"
33	3177	ООО КБ "Лайтбанк"
34	3304-К	НКО АО "ЛИДЕР"
35	3523-К	ООО НКО "МОБИ/Деньги"

Продолжение Приложения 1

п/п	Регистрационный номер	Кредитная организация - оператор ЭДС
		Наименование
36	3522-К	ООО НКО "Мобильная карта"
37	3508-К	НКО "МОНЕТА/РУ" (ООО)
38	2748	АО "БМ-Банк"
39	3314-К	АО НКО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"
40	1978	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
41	2827	АО "БИНБАНК кредитные карты"
42	1751	ПАО МОСОБЛБАНК
43	2268	ПАО "МТС-Банк"
44	1949	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
45	2374	АО "НДБанк"
46	1293	БАНК "НЕЙВА" ООО
47	370	Банк "Новый Символ" (АО)
48	937	АО "ОРБАНК"
49	2209	ПАО Банк "ФК Открытие"
50	3532-К	НКО "Перспектива" (ООО)
51	3166-К	РНКО "Платежный Центр" (ООО)
52	3530-К	ООО НКО "Платежный Стандарт"
53	2347	ООО КБ "ПЛАТИНА"
54	650	ПАО "Почта Банк"
55	3514-К	НКО "Премиум" (ООО)
56	3001	ПАО АКБ "Приморье"
57	784	АКБ "Проинвестбанк" (ПАО)
58	3251	ПАО "Промсвязьбанк"
59	2551	АО Банк "ПСКБ"
60	3517-К	ООО НКО "ПэйПал РУ"
61	3518-К	ООО НКО "ПэйЮ"
62	3371-К	ООО НКО "Рапида"
63	2506	ООО "банк Раунд"
64	2749-К	ООО РНКО "РИБ"
65	3137	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)
66	3207	АО "РУНА-БАНК"
67	2289	АО "Банк Русский Стандарт"
68	3351	АО "РФИ БАНК"
69	436	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"
70	2048	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"
71	3324-Р	НКО РП СВМБ АО
72	1470	ПАО АКБ "Связь-Банк"
73	3332-К	АО НКО "Сетевая Расчетная Палата"

Продолжение Приложения 1

п/п	Регистрационный номер	Кредитная организация - оператор ЭДС
		Наименование
74	3245	ПАО БАНК "СИАБ"
75	963	ПАО "Совкомбанк"
76	554	ОАО КБ "Солидарность"
77	3368	АО "СМП Банк"
78	384-К	НКО "СПРП" (ООО)
79	588	ЗАО "СНГБ"
80	2304	Банк "Таврический" (ОАО)
81	2210	ТКБ БАНК ПАО
82	2673	АО "Тинькофф Банк"
83	3380	КБ "Тульский Расчетный Центр" (АО)
84	429	ПАО КБ "УБРИР"
85	2964	АО "УРАЛПРОМБАНК"
86	249	ПАО АКБ "Урал ФД"
87	1370	ООО КБ "Уралфинанс"
88	3502-К	АО РНКО "ФБ"
89	2799	АО "Банк ФИНАМ"
90	1885	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)
91	121	АО АКБ "ЦентроКредит"
92	1280	АКБ "Чувашкредитпромбанк" ПАО
93	3524-К	ООО НКО "УЭК"
94	3509-К	НКО "ЭПС" (ООО)
95	880	ПАО БАНК "ЮГРА"
96	3467	АО КБ "ЮНИСТРИМ"
97	3510-К	ООО НКО "Яндекс/Деньги"