

Мезенцева Ю.Р., доцент кафедры «Экономическая безопасность,
учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;
mezentseva.y.r@mail.ru

Климина К.В., студентка 5 курса кафедры «Экономическая
безопасность, учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;
klimina_m71@mail.ru

ПРОБЛЕМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Аннотация. Электронные деньги появились относительно недавно, именно это ставит под сомнение их массовое применение. В статье рассмотрены преимущества и недостатки электронных денег и бумажных, а также охарактеризованы положительные и отрицательные стороны их применения. Упоминается история создания электронной валюты и наиболее популярные платформы, которые применяют пользователи для оплаты товаров и услуг.

Ключевые слова. Электронные деньги, недоверие потребителей, система, платформа.

Mezentseva Y.R., Associate Professor of the department
"Economic security, accounting and law", DSTU, Rostov-on-don, Russia;
mezentseva.y.r@mail.ru

Klimina K.V., 5th year student of the Department "Economic security,
accounting and law", DSTU, Rostov-on-Don, Russia;
klimina_m71@mail.ru

THE PROBLEM OF USING ELECTRONIC MONEY

Annotation. Electronic money has appeared relatively recently, and this is what casts doubt on their mass use. The article considers the advantages and

disadvantages of electronic money and paper money, as well as describes the positive and negative aspects of their use. The history of the creation of electronic currency and the most popular platforms that users use to pay for goods and services are mentioned.

Keywords. Electronic money, consumer distrust, system, platform.

В 21-м веке стремительно развивается система электронных платежей, что дает возможность осуществлять операции приобретение товара услуг не выходя из дома. Данная возможность появилась благодаря изобретению всемирной паутины Интернет. Электронная система платежей также выступает способом приобретения товаров не зависимости от того, на каком расстоянии между собой находятся покупатель и продавец.

Стоит сделать акцент на том, что в нашей стране данная система только начинает внедряться в повседневную жизнь. По убеждениям многих пользователей банковских карт Visa и MasterCard, они по своей сути и являются электронными деньгами, но на самом же деле, банковские карты – это обычное средство доступа к персональному банковскому счёту.

История электронных денег начинается с 1950-х годов, когда суммы, которые лежали на банковском счёте, стали отражаться не только на бумажном носителе, но и дублироваться в электронном виде. В 1970-х годах Дэвидом Чоумом была разработана идея внедрения электронной наличности или, иными словами, электронных денег[2].

Согласно пункту 18 статьи Закона о НПС электронные денежные средства – это «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта, для использования денежных обязательств лица, предоставившего данные средства, перед третьими лицами в отношении которых, предоставивший денежные средства, имеет право передавать исключительно с использованием электронных средств платежа.»

Стоит сделать акцент на том, что электронные деньги имеют явные преимущества перед наличностью, несмотря на то, что первые недавно вошли в оборот. Самым выдающимся преимуществам электронных денег выступает простота в использовании и скорость расчёта.

К особенностям электронных денежных средств относят[4]:

1. Хранение на электронном носителе;
2. Возможность применения электронных денежных стоимостей;
3. Возможность рассчитаться с агентом не прибегая к использованию наличности.

Главная суть электронных денег проекте Чоума заключалась в том, чтобы была возможность использовать систему «слепой» цифровой подписи. Недостатком этого нововведения считается тот факт, что человек, который подписывает платёжный документ, предоставляется только часть информации на носителе, но в момент подписания, на самом же деле, он неосознанно заверяет под всю информацию, содержащуюся в документе. Второй же стороне, подписывающей договор, предоставляется информация только о размере купюры.

Вся система электронных денег подразделяется на два типа:

- электронные деньги на базе смарт – карт;
- электронные деньги на базе сетей.

В свою очередь данные системы подразделяются на анонимные и не анонимные. Анонимные операции совершаются без идентификации пользователя, в то время как не анонимные совершаются только после его распознавания[1].

Действия, которые применимы к электронным деньгам, ограничиваются только вводом и выводами их из системы. В то время, когда пользователь совершает операцию, используется консолидированный банковский счёт эмитента, а не счёт, который привязан к карте.

Второй по статистике ошибкой при проведении операции считается приравнивания авансированных одноцелевых карт к электронным деньгам. К

данному типу карт относят подарочные карты, топливные карты, телефонной карты. Использование вышеперечисленных карт не имеет никакого отношения к новому платежу. Реальный платёж совершается только в момент внесения наличности на карту или в момент приобретения самой карты. Списание баланс этих карт не осуществляет новый платёж, а лишь используют те денежные средства, которые ранее были на неё зачислены.

В системе электронных платежей выделяют фиатные и нефиатные денежные средства. Фиатные – обычные деньги, которые используют в повседневной жизни. Главным условием выступает то, что деньги должны быть в одной из государственных валют. В свою очередь государство в соответствии с действующим законодательством принудительно обязывает всех использовать фиатные деньги. Делая акцент на этом, стоит подчеркнуть, что выпуск электронных фиатных денег, их погашения и оборот строго регламентируется законодательством.

Электронные нефиатные деньги – это деньги которые не имеют материального вида. Они выступают эквивалентом стоимости и государственных платёжных систем. Такие деньги приравнивают курсом мировых валют, в то время, когда государство не гарантировать надёжность в их стоимости.

На территории Российской Федерации применяют ряд систем электронных денег:

1. Система WebMoney;
2. Система ЯндексДеньги;
3. Система RBK-Money;
4. Система E-Gold.

Система WebMoney. Данная система функционирует с 1981 года. Для совершения операций используются в веб – интерфейс либо приложения, разработанные специально для смартфона или компьютера. В системе возможно не только совершать операции и шифровать сообщения, но и использовать архив по совершенным платежам. За внесение и вывод средств

взимается незначительная комиссия. Все деньги, которые находятся в системе можно конвертировать в любую из валют, но для каждого вида необходимо создать свой кошелек. Например: для рублей-WMR-кошелек, для долларов-WMZ-кошелек, для евро-WME-кошелек.

Система ЯндексДеньги. Данная система разработана для проведения платежей в сети. Она функционирует на платформе RuPay.

Через неё возможность совершать ряд операций[3]:

1. оплата услуг в интернете;
2. оплата коммунальных услуг;
3. пополнение баланса телефона;
4. оплата online – покупок.

Система отличается тем, что при суммарном обороте менее 10 000 рублей не взимается комиссия.

Система E-Gold. Система действует по принципу транснациональной анонимной платформы. Все средства, которые вводятся на баланс данной системы, не хранятся ни в одной валюте, а конвертируются в драгоценные металлы. Для пользователей, находящихся на территории Канады и США предоставляется возможность вывода средств в виде этих металлов.

Система не до конца разработана и у неё есть явные недостатки:

1. Проблема пополнения – для того, чтобы пополнить счёт, необходимо приобрести электронные деньги за валюту страны фактического нахождения, либо перевести их через WebMoney.
2. Взимания дополнительной платы за сохранность средств.
3. За переводы взимается комиссия.

Явным преимуществом этой платформы является то, что за совершение операций выплачивается вознаграждение в виде процентов.

Рассмотрим проблемы и перспективы развития электронных денег[1].

Первая проблема – непопулярность. Суммарный объем пользователей, которые зарегистрированы в электронных системах данного типа, не превышает 10 %. По статистике средний возраст идентифицированных

пользователей 18 – 24 года в большей мере проживающих в Москве и Санкт-Петербурге.

Причины, по которым люди отказываются от перехода на электронные деньги:

1. Ненадёжность в конфиденциальности персональных данных. Ссылаясь на статистику – 48 % россиян предпочли бы банковские карты, и только 15 % – электронные деньги.

2. Высокие комиссии. Банки в среднем взимают 1 – 2 % от перечисляемой суммы, в редких случаях комиссия не взимается. 47 % пользователь банковских карт, исходя из этого критерия, отдают предпочтение им.

3. Удобство использования. 40 % голосов отдано за банковские карты, 29 % - за электронные деньги

Во-вторых, отсутствует заинтересованность банков в реализации и разработке проектов, в которых присутствует система электронного денежного оборота.

В-третьих, неготовность применять не банковские системы и регулировать их. Большинство банков нашей страны с особой осторожностью рассматривают инициативу развития и внедрения электронных денег, обосновывая это тем, что у них не будет возможности контролировать эмиссию. По-моему мнению, банки отказываются от данного нововведения, потому что осознают, что необходимо будет выделять огромные суммы денег на разработку платформ.

Но как каждая функционирующая система, электронные деньги имеют и свои преимущества.

В настоящей реалии электронные деньги рассматривают как аналог наличности для совершения мелких операций. Но если смотреть на перспективу, то у них есть все шансы частично или полностью заменить наличность. Электронные деньги удобны для проведения большого количества платежей, но маленькими суммами, например таких, как оплата

проезда в транспорте, покупка билета в театр. Сам механизм оплаты производится без особых сложностей, потому что нет необходимости совершать лишние действия[3].

По моему мнению, электронные деньги стоит приравнять к обычной наличности. Дело в том, что при проведении операций с безналичными деньгами, также как с электронными, известны реквизиты того человека или организации, которой предназначены деньги.

При проведения сравнительного анализа между электронными деньгами и наличными, можно выделить ряд явных преимуществ первых:

1. Отсутствие осуществления лишних расчётов;
2. Повышенное оперативность;
3. Нет необходимости преобразования натуральным вид;
4. Нет необходимости пересчета;
5. Повышенное сохранность; публичность;
6. Однородность;
7. Безопасности.

У электронных денег есть некое количество явных преимуществ, из-за которых данный вид денежных средств мог бы давно войти в обиход, но наряду с этим есть явные недостатки:

1. Нет чёткого регулирования, так как большинство государств не могут определить свое отношение к данному виду денег.
2. Необходимы специальные инструменты для хранения.
3. В момент утилизации носителя электронных денег нет возможности их восстановить.
4. Нет возможности напрямую отдать деньги другому человеку.
5. Разработка новых способов хищения денег.

Нет смысла спорить с тем, что у электронных денег существует огромный нереализованный потенциал. Если же делать акцент на преимуществах и недостатках, то достоинства достаточно значимым для введение их в оборот. Но банки против данного нововведения сами люди не

особо посвящены в суть электронных денежных средств .

Список литературы

1. Велиева Э. А. Влияние электронных денег на экономику и условия их функционирования// Экономика и социум. 2016. № 2. С.1–6.
2. Известия СПбГУЭФ: «Электронные формы денег и новые виды платежных систем» С. А. Белозеров – 2009. – № 3. – С. 5.
3. Китаев М. О. Влияние электронных денег на национальную экономику // Молодой ученый. 2016. № 1. С.250–255.
4. Семенова М. А., Марков А. В. Влияние электронных денег на экономику России// Новая наука: опыт, традиции, инновации. 2017. № 1. С.262–265.

References

1. Veliyeva E. A. The influence of electronic money on the economy and the conditions of their functioning// Economy and society. 2016. No. 2. p. 1-6.
2. IzvestiyaSPbGUEF: "Electronic forms of money and new types of payment systems" S. A. Belozarov-2009. - No. 3. - p. 5.
3. Kitaev M. O. Influence of electronic money on the national economy. 2016. No. 1. pp. 250-255.
4. Semenova M. A., Markov A.V. Influence of electronic money on the Russian economy// New science: experience, traditions, innovations. 2017. No. 1. pp. 262-265.