

Янкова Виктория Андреевна

студентка

Сейтмеметов Ибрам Сейтмеметович

студент

Аджимет Гульнара Халидовна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ГБОУ ВО РК «Крымский инженерно-

педагогический университет»

г. Симферополь, Республика Крым

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК

***Аннотация:** авторы отмечают, что в современном мире информационные технологии не стоят на месте, они развиваются и внедряются в различные сферы жизни общества. Не стала исключением и финансовая сфера – разработке новых финансовых инструментов уделяется всё больше внимания. Существенное развитие приобрели безналичные платежи, электронные деньги, без которых трудно представить настоящую действительность с появлением всемирной сети, интернет-магазинов, онлайн-расчетов и онлайн-переводов денежных средств.*

***Ключевые слова:** электронные деньги, электронный кошелек, транзакционные издержки, сетевые деньги, электронные платежные системы.*

Электронные деньги можно разделить на три группы:

– электронные кошельки – это предоплаченные карты для многократного использования, хранящие электронную стоимость, которая используется для совершения платежей. Электронные кошельки выпускаются в закрытых циркулирующих системах, в которых нет возможности многократных переводов одной и той же стоимости от одного агента к другому:

– сетевые деньги – это предоплаченный продукт, позволяющий использовать средства с помощью специального программного обеспечения, которое раз-

мещается как на персональном компьютере пользователя, так и на серверах, а переводы средств совершаются при помощи Интернета (других телекоммуникационных сетей) [1];

– мобильные деньги – это предоплаченный продукт, позволяющий использовать средства с помощью терминала или мобильного телефона, обновление программного обеспечения и пополнение средств происходит по радиоканалу, в отличие от сетевых денег, где используется Интернет, в данном случае, он не требуется, запросы от мобильных устройств и привязанных к определенному месту терминалов обрабатывают беспроводные платежные системы [2].

Большинство электронных платежных систем на сегодняшний день являются закрыто циркулирующими, то есть, требуют вмешательство третьего агента – эмитента, электронные деньги не могут свободно обращаться между агентами. Но также разрабатываются и открытые системы, позволяющие осуществлять платежи с одного мобильного устройства на другое, без вмешательства эмитента.

Деньги облегчают и ускоряют обмен товарами и услугами, поэтому деньгами, прежде всего, становился товар, облегчающий обмен в наибольшей степени. Переход от товарных денег к денежно-кредитным несет в себе ряд преимуществ. Таких, как удобство использования и высокая ликвидность. Однако, снижая транзакционные издержки рыночного механизма, наличные деньги порождают ряд других проблем.

Во-первых, наличные деньги, бумажные или металлические сами по себе не несут указанной на них стоимости, они нуждаются в обеспечении, которое не всегда легко проконтролировать.

Во-вторых, низкая степень безопасности: наличные деньги возможно подделывать, их легко украсть, а анонимность их использования не позволит их восстановить.

В свою очередь электронные деньги исключают вышеуказанные проблемы, тем самым сокращая транзакционные издержки рыночного механизма. Но это не

значит, что они исключают их полностью. Электронные платежные системы выпускают собственные электронные деньги под драгоценные металлы или денежные средства, депонированные в банке. При расчете электронными деньгами не происходит обмен реальными денежными средствами, а происходит уступка права требования. Дебитором выступает оператор электронной платежной системы, а кредитором сама эта система. По завершению сделки электронные деньги обмениваются на банковские деньги. Однако, для рядового пользователя существует проблема обмена электронных денег на банковские. При выводе денег платежной системой устанавливается комиссия. Также многие платежные системы для совершения подобной операции требуют паспорт у клиента и другие документы, например, идентификационный номер налогоплательщика.

Таким образом, электронные деньги обладают рядом преимуществ:

Во-первых, это доступность: каждый пользователь Всемирной Паутины может открыть свой электронный счет, для которого не требуется особых знаний.

Во-вторых, это мобильность: финансовые операции можно осуществить в любом месте, где есть Интернет.

В-третьих, безопасность: информация надежно защищена различными криптографическими алгоритмами.

В-четвертых, оперативность: перевод электронных денежных средств производится за несколько минут.

Наряду с преимуществами, электронные деньги имеют и ряд недостатков:

Один из недостатков – это невозможность осуществления платежа без персонального компьютера и доступа в Интернет.

Второй недостаток – это человеческий фактор: привычки, недоверие к электронным деньгам [2].

Таким образом, электронные деньги и электронные переводы позволяют экономическим агентам сократить время на осуществление денежных переводов и не требует специальных условий их осуществления, т.е. сокращают транзакционные издержки рыночного механизма. Однако, создают дополнительный вид транзакционных издержек – транзакционные издержки самих платежей.

Трансакционные издержки платежей – это расходы, которые возникают при передаче прав собственности от одного экономического агента другому. Трансакционные издержки платежей можно разделить на прямые и косвенные [1].

Прямые трансакционные издержки платежей в основном представляют собой передачу прав собственности и перевод денежных средств из одних мест в другие (операции расчета) [3]. Организация производит оплату товара или услуги, переводя деньги на счет продавца со своего счета. В качестве посредника выступает банк, который гарантирует полную передачу прав собственности от продавца к покупателю, снижая риск оппортунистического поведения, требуя за свои услуги комиссию.

Косвенные издержки платежей – это возникающие проблемы в процессе оплаты, такие как сбой системы, лаги в расчетах. В таком случае покупатель понесет издержки несвоевременного получения товара или услуги. А в случае, если товар и услуга является промежуточным звеном между этапами производства, подобные проблемы могут повлечь за собой дополнительный ряд издержек для покупателя, не позволяя предприятию перейти к следующему шагу.

Рассмотрев сущность, структуру, преимущества и недостатки систем электронных денег, можно сделать вывод, что электронные платежи сокращают трансакционные издержки, становясь более доступными, увеличивая свой оборот с каждым годом. Электронные платежи несут в себе ряд преимуществ перед банковскими платежами, позволяя экономить пользователю на комиссиях за совершение операции, а их мобильность позволяет совершать платежи из любой точки мира и в любой момент времени при наличии Интернета. Для более эффективной работы электронных систем следует усовершенствовать законодательное регулирование и программное обеспечение, чтобы исключить как асимметрию информации, так и технические неполадки.

Список литературы

1. Аксенов В.С. Трансакционные издержки платежей / В.С. Аксенов, Д.Д. Дудин // Экономический журнал. – 2010.

2. Средство платежа. Электронные деньги: Учебник / Под ред. Д.А. Кочергина. – 2006.

3. Институциональная экономика: Учебник / Под ред. Е.В. Устюжаниной. – М.: Издательство РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015.