

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Подгорнова Анастасия Сергеевна

студентка

Белкина Юлия Сергеевна

студентка

Пшеницына Евгения Ивановна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК

Аннотация: в данной работе рассмотрены возможность использования электронных платежей, их преимущества по сравнению с банковскими платежами, а также сокращение транзакционных издержек рыночного механизма и транзакционные издержки платежей.

Ключевые слова: транзакционные издержки, электронные платежи, онлайн-перевод, банк, электронные деньги.

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.

Развитие систем электронных денег расширяет возможности, как продавцов, так и покупателей, сокращая их транзакционные издержки, позволяя тратить гораздо меньше времени и денежных средств на поиск информации, организацию сотрудничества с посредниками, упрощая их систему взаимодействия.

Рассмотрим динамику денежной массы за последние 10 лет: как изменялась ее структура, какое место занимают безналичные денежные средства и электронные деньги:

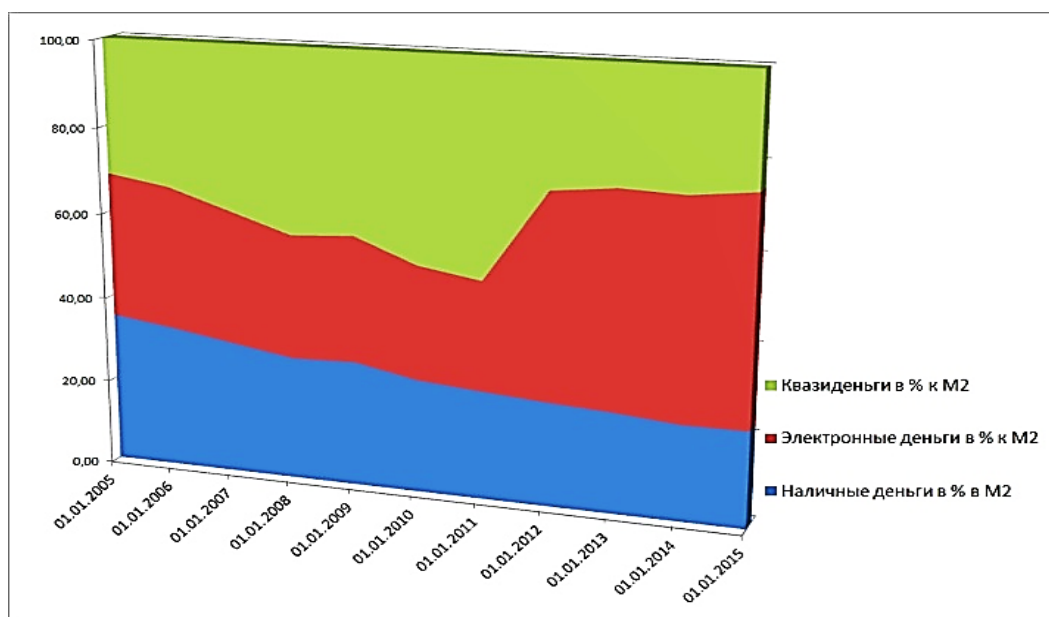


Рис 1. Динамика денежной массы (млрд руб.) [8]

Как безналичные денежные средства, так и электронные денег, как составляющая безналичных средства, с каждым годом увеличиваются. Так, за последние 10 лет (с 2005 по 2014 гг.) безналичные средства выросли в 8,8 раз, темп прироста составил 784,6%. Электронные деньги развиваются еще быстрее: их темп прироста составил 1043,13%, а количество увеличилось в 11,4 раза (см. рис. 1). Более того, за последние три года объем переводов через системы электронных денег стремительно растет, как и безналичных переводов в целом (см. рис. 2).

Отмеченная тенденция заставляет задуматься над причиной такого интереса к безналичным формам денег в целом и к электронным деньгам в частности. Для начала разберёмся, что из себя представляют электронные деньги.

Электронные деньги – «хранимая» электронно-денежная стоимость, которая представлена требованием к эмитенту, выпускаемое при получении денежных средств эмитентом для совершения платежей, и которое принимается в качестве средства платежа другими учреждениями, отличными от эмитента «электронных денег».

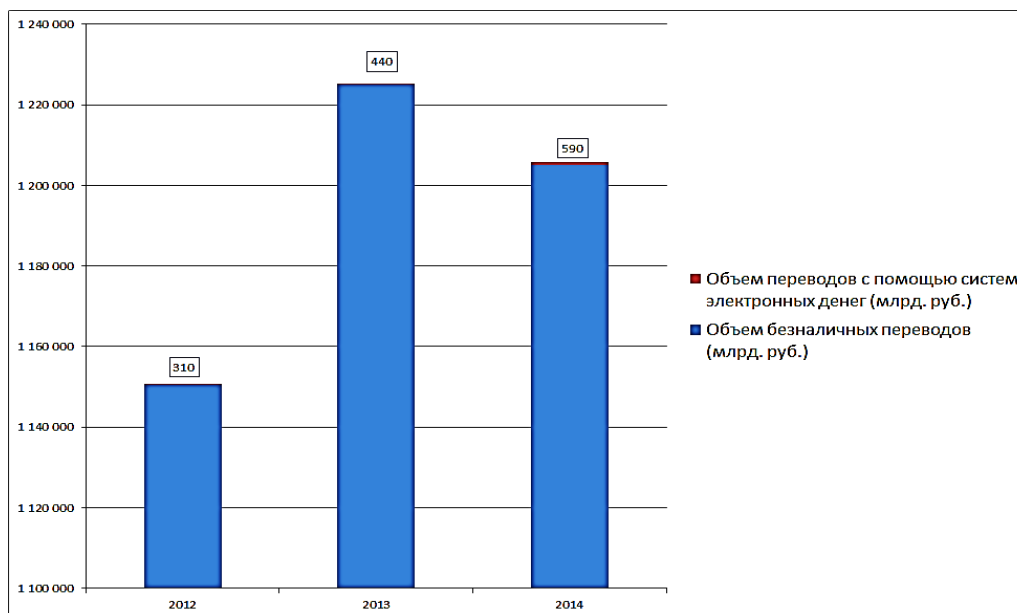


Рис. 2. Объем безналичных переводов [5]

Электронные деньги можно разделить на три группы:

- электронные кошельки – это предоплаченные карты для многоразового 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 размещается как на персональном компьютере пользователя, так и на серверах, а переводы средств совершаются при помощи Интернета (других телекоммуникационных сетей);

- 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.

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 устройство на другое, без вмешательства эмитента.

Электронные деньги не получили бы распространение и широкое применение, если бы их использование, несмотря на удобство, было бы дорогостоящим и не приносило их пользователям ощутимую выгоду над издержками по их использованию. Издержки преимущественно возникают при законодательном урегулировании систем электронных денег, клиринге, (система по определению и зачету взаимных обязательств), требующих контроля за электронными платежами со стороны финансовых институтов и центрального банк, выполняющих функции по регулированию межбанковских финансовые расчетов, связанных с электронными транзакциями.

Безналичные переводы, в принципе, способствуют сокращению транзакционных издержек рыночного механизма.

Транзакционные издержки рыночного механизма – это издержки координации деятельности экономических агентов и снятия распределительного конфликта между ними [3].

Исторически первыми были наличные деньги в форме банкнот, чеков и складных, в последствие резвившиеся в купюры и денежно-кредитные символы. Новая институциональная теория полагает, что деньги, прежде всего, появились как средство экономии на транзакционных издержках, а их сокращение является внутренним ресурсом экономического роста, так как появляется дополнительное время и средства для обеспечения наиболее эффективного использования товара.

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 трансакционные 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 трансакционные 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 [7]

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

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

Прямые транзакционные издержки платежей в основном представляют собой передачу прав собственности и перевод денежных средств из одних мест в другие (операции расчета). 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.

Стоит отметить, что банковская система, в силу высоких транзакционных издержек платежей, которая сама же и создала, себя оправдывает только при крупных финансовых переводах. Однако, наибольшую часть рынка составляют микроплатежи, которые даже при наличии банковской комиссии, не позволяют покрыть издержки банковской системы, становясь особенно невыгодными в случае небольших, хотя и не единоразовых платежей. В случае с электронными деньгами, главной их особенностью является, то, что они предоставляются obligated лицу без открытия банковского счета, а значит не требует предоставления услуг посредниками, в лице банков, которые взимают дополнительные комиссии, что и приводит к сокращению прямых транзакционных издержек, при этом сохраняя косвенные транзакционные издержки в размерах не больше, а иногда меньше аналогичных издержек банка. Тем самым электронные деньги предоставляют наиболее выгодные условия экономическим агентам, обменивающимися правами собственности.

Однако, проблема косвенных транзакционных издержек платежей в последнее время все более обостряется, в силу нарастающей популярности электронных систем платежей. Более того, данную проблему осложняет отсутствие четкое определения самого понятия электронных денег, систем их регулирования в законодательстве РФ и полное отсутствие превентивных мер по регулированию его нарушений.

Рассмотрев сущность, структуру, преимущества и недостатки систем электронных денег, можно сделать вывод, что электронные платежи сокращают транзакционные издержки, становясь более доступными, увеличивая свой оборот с каждым годом. Электронные платежи несут в себе ряд преимуществ перед банковскими платежами, позволяя экономить пользователю на комиссии 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.
4. Деньги и трансакционные издержки // Экономический портал uamconsult.com [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.uamconsult.com/book_764_chapter_53_7.4._Dengi_i_transak%D1%81ionnye_izderzhki.html
5. Краткий обзор российского рынка электронных денег по итогам первого полугодия 2014 года // JSON TV [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/kratkiy-obzor-rossiyskogo-rynka-elektronnyh-deneg-po-itogam-pervogo-polugodiya-2014-goda-20141205043004
6. Перспективы распространения безналичных розничных платежей // Банк России cbr.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/trachuk_07_12.pdf
7. Развитие платежных систем // business.rin.ru: rin.ru, 2002–2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://business.rin.ru/cgi-bin/search.pl?action=view&num=342453&razdel=26&w=0>
8. Статистика национальной платежной системы // Банк России cbr.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf>