

Иванова Анна Вячеславовна

студентка

Бачило Егор Павлович

студент

Хрипунова Марина Борисовна

канд. физ.-мат. наук, доцент

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ КАК ОСНОВА МИРОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

***Аннотация:** в статье рассмотрены аспекты влияния электронных платежей на процесс современной мировой глобализации. В данной работе также проанализирована связь нового вида валюты – криптовалюты – с этим процессом.*

***Ключевые слова:** электронные платежи, глобализация, криптовалюта.*

Электронная платежная система – это система, предназначенная для осуществления транзакций и оплаты товаров или услуг без использования наличных денег.

Понятие электронных платежей появилось в первой половине 1990-х годов. Первая финансовая организация Stanford Federal Credit Union, созданная в 1994 году, дала возможность пользователям сети Интернет получать услуги банковских организаций онлайн. Однако такая система не была удобна для ежедневного пользования. В наше же время число способов оплаты электронными деньгами возросло, что в значительной степени облегчило жизнь покупателям. Среди таких способов выделяют кредитные карты, электронные кошельки, электронные деньги, мобильные платежи и другие. Значение данного прогресса финансовой сферы нельзя не оценить. Более того, этот прогресс продолжается и по

настоящее время: появляется все большее количество электронных денег в связи с развитием сферы торговли, в том числе и в Интернет-пространстве.

Как было упомянуто ранее, существуют различные виды электронных денег. Рассмотрим их немного подробнее. Кредитные карты являются наиболее распространённым способом оплаты среди пользователей. Покупателям необходимо ввести номер и дату истечения срока действия их кредитной карты, для того чтобы оплачивать товары и услуги в Интернете. С усилением мер безопасности им теперь также необходимо указать дополнительный код защиты кредитных карт, трехзначный CVN (Credit Card Validation Number), вводимый при транзакциях в интернете.

Электронные кошельки также популярны у пользователей. Это специальная компьютерная программа, позволяющая сохранить электронные деньги и произвести впоследствии с их помощью безналичные расчеты в интернете. Электронный кошелек – это своеобразный аналог банковского счета. В наши дни электронные кошельки очень удобны для тех, кто совершает онлайн-покупки или зарабатывает в Интернете (фрилансеры). Используя такие кошельки, люди могут производить расчеты различного рода, впоследствии превратить виртуальные деньги в реальные и перевести их на банковский счет или пластиковую карту.

Следующий способ оплаты заключается в использовании электронных денег – средств, имеющих такую же ценность, как и реальные деньги. Такие деньги находятся на электронном носителе, и пользователь может распоряжаться ими в любое время. Сейчас очень распространена платежная система PayPal, базирующаяся на использовании именно электронных денег. Для пополнения своего электронного денежного счета в этой системе пользователи могут переводить деньги со своего личного банковского счета или кредитной карты.

Мобильная платежная система считается новейшей. Мобильный платеж (также называемый мобильными деньгами, мобильным денежным переводом и мобильным кошельком) обычно относится к платежным услугам, работающим под финансовым регулированием. Он осуществляется с помощью мобильного устройства или через него. Вместо того, чтобы платить наличными, чеками или

кредитными карточками, потребитель может использовать мобильный телефон для оплаты широкого спектра услуг и цифровых или жестких товаров.

Вместе с развитием новых технологий происходит и развитие электронных платежных систем. Возможно, уже завтра потребители смогут оплачивать покупки в магазинах, используя отпечатки пальцев или сетчатку глаза, что в миллионы раз ускорит и без того быстрые процессы оплаты.

Это очевидно, что появление электронных платежных систем способствовало развитию многих сфер деятельности: экономической, трудовой и других. Более того, повсеместное использование электронных платежных систем ускорило процесс глобализации и развитию мирового бизнеса.

Глобализация мировой экономики – это современная нам, всемирная стадия интернационализации хозяйственной жизни, в рамках которой мировое хозяйство приобретает качественно новые, неизвестные ранее характеристики и особенности своего развития.

Эксперты Международного валютного фонда (МВФ) определяют глобализацию мирового хозяйства как «растущую экономическую взаимозависимость стран всего мира в результате возрастания объема и разнообразия международных сделок с товарами, услугами и мировым потоком капитала, а также благодаря все более быстрой и широкой диффузии технологий».

Потоки денег и капитала являются одним из ключевых аспектов глобализации. В свою очередь, электронные платежи составляют основополагающую часть этих потоков. Ранее мировая торговля была полностью основана на наличных деньгах и некоторых специфических товарах, использовавшихся как средство обмена. С появлением и развитием электронных денег издержки на проведение транзакций резко уменьшились, что привело к увеличению объема торговли в странах, затронутых этим явлением. Очевидно, что электронные платежи устранили большинство факторов, препятствующих мировому движению денег. Это является свидетельством развития глобализации. Теперь рассмотрим более подробно связь между электронными деньгами и процессом глобализации.

В течение последних лет в мире появился новый вид валюты. Криптовалюта – это разновидность цифровой валюты, защищённой от подделки. Ее можно хранить в электронных кошельках, а также переводить с одного кошелька на другой.

Криптовалюта принципиально отличается от обычных электронных денег. Это отличие выражается в том, что для перевода обычных денег в электронный формат, нужно сначала внести их на счет физически: через банк или терминал. Криптовалюта же выпускается непосредственно в Интернете, то есть она не связана с обычной валютой или государственной валютной системой. Из этого можно сделать вывод, что криптовалюта – это новый вид электронных денег.

Известно, что уже сейчас активно используют криптовалюту более 5,8 миллионов человек, что на 4,5 миллиона превышает количество людей, заинтересованных в криптовалюте ранее. По сравнению с количеством населяющих планету Земля людей, которые используют криптовалюту, это не так много, но если взять в учет то, что совокупная рыночная стоимость такой валюты превышает 40 миллиардов долларов, окажется, что криптовалюта несмотря на небольшие обороты оказывает действительно серьезное влияние на мировую экономику.

Существует несколько факторов, которые позволили криптовалютам ускорить процесс глобализации. Первый заключается в снижении транзакционных издержек. Сейчас заграничным рабочим стало гораздо выгоднее переводить деньги домой. Перевод средств осуществляется банками и иными финансовыми организациями с комиссией. Недавний отчет, опубликованный Businessweek, показал, что средняя комиссия за перевод составляла 9% от переведенных денег, при этом конвертация наличных денег часто составляла дополнительные 5%. Трудящиеся-мигранты (или компании, работающие от их имени) теперь смогут использовать криптовалюту для перевода средств без комиссии.

Второй фактор – это децентрализация криптовалюты. Данный фактор вызывает большой интерес у пользователей. Особенно у стран с относительно слабой и нестабильной национальной валютой. Поскольку стоимость криптовалют не подвержена влиянию местного управления, это дает возможность людям иметь

стабильную валюту, которой пользуется весь мир (хотя есть небольшие различия в ценах криптовалют в разных странах). Люди разных стран могут делать торговлю на справедливой основе, а стоимость продукта не теряется при конвертации валюты. Поскольку финансовые проблемы правительств в свою очередь вызывают серьезные проблемы для их национальных валют, глобальные инвесторы ищут что-то более твердое, чем обещание центрального банка.

Третий фактор – это скорость транзакций: она составляет всего пару минут. Тем не менее при осуществлении сделки возможны задержки из-за суммы сделки, однако при увеличении комиссии за сделку данные задержки могут быть минимизированы. Для сравнения банковский перевод между разными странами может быть продолжительностью от нескольких дней до нескольких недель, однако при возникновении каких-то неполадок, нарушений или несоответствий данные переводы приостанавливаются на неопределенный срок или вообще прекращаются. То же самое и с межбанковскими переводами: длительность времени на подтверждение и согласование перевода может достигать нескольких недель.

Таким образом, криптовалюта имеет множество преимуществ по сравнению с другими видами платежей. Ее появление и дальнейшее развитие ускорило процесс мировой глобализации. Этот вид валюты является новым этапом в сфере развития электронных денег. Она в состоянии удовлетворить современные возрастающие требования, которые предъявляются к операциям, в которых задействованы электронные деньги. Однако должно пройти определенное время, чтобы криптовалюта стала популярна повсеместно, поскольку на данный момент ее использование никак формально не регламентируется. Для того, чтобы эта валюта расценивалась как средство обращения, нужно закрепить правила ее использования в законодательных нормах стран. Если этот шаг будет осуществлен, то мы с уверенностью сможем сказать, что за криптовалютой – будущее.

Список литературы

1. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги. – 2005.
2. Фаминский И.П. Глобализация экономики и внешнеэкономические связи России. – 2004.

3. Хрипунова М.Б. Прогнозирование показателей развития экономики региона: основные подходы и современные проблемы / М.Б. Хрипунова, А.С. Балджи // Экономика в условиях глобальных вызовов современности / Под ред. И.Б. Тесленко. – М., 2016. – С. 173–189.

4. Мировая экономика [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ereport.ru/articles/finance/kriptovalyuta-prodolzhaet-menyat-mirovuyu-ekonomiku.htm> (дата обращения 06.04.2018).

5. Криптовалюта.Tech [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cryptocurrency.tech/kak-rost-kriptovalyut-pomogaet-mirovoj-ekonomike/> (дата обращения 06.04.2018).