

Белоусова Маргарита Юрьевна

студентка

Фомичева Татьяна Леонидовна

канд. экон. наук, доцент

ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СЕКРЕТ ПОПУЛЯРНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

***Аннотация:** в статье рассмотрено положение электронных денег в современной денежной системе и раскрыты их достоинства. В данной работе проанализированы перспективы электронных денег и пути дальнейшего развития данных платежных систем.*

***Ключевые слова:** электронные деньги, платежные системы, денежная система, платежный оборот, электронификация.*

Процесс информатизации и компьютеризации современного общества неизбежно вызывает существенные изменения во всей денежной системе. Закономерным изменением явилось создание новой разновидности средств платежа – электронных денег. В начале XXI века необходимость роста уровня эффективности функционирования всей платежной системы, электронификация современного платежного оборота, а также потребность в снижении издержек денежного обращения в результате стала ключевым фактором постепенно растущего интереса к активному развитию различных электронных платежных систем и применению совершенно новых электронных платежных инструментов.

Своим появлением и развитием электронные деньги обязаны формированию благоприятной инновационной среды в области платежных технологий во многих развитых государствах. Что касается их места в общей денежной классификации, было бы неправильным однозначно расценивать электронные деньги как цифровой эквивалент наличных или же безналичных средств.

Электронные деньги рассматривают как постепенно формирующуюся форму кредитных денег, которая на данном этапе развития не способна функционировать независимо от наличного и безналичного денежного обращения.

Электронные деньги можно подразделяются на два ключевых вида: на базе современных компьютерных систем и на базе различных банковских карт. Каждый вид в свою очередь делится на анонимные системы, то есть такие, где определенная идентификация личности не обязательна, а также не анонимные, где необходимо всегда идентифицировать личность конкретного пользователя. Однако есть еще одна классификация, в строгом соответствии с которой современные электронные деньги делятся на фиатные и нефиадные электронные деньги.

Фиатные современные электронные деньги должны быть выражены в государственной валюте, они являются разновидностью денежных знаков платежных систем той страны, к валюте которых привязаны. В данной ситуации государство обязывается принимать фиатные деньги у граждан наравне с традиционными. Все операции, которые проводятся с фиатными электронными деньгами, четко регулируются действующим законодательством и Центральным банком государства.

Нефиатные электронные деньги – это электронные единицы определенной стоимости платежных систем, не подчиняющихся какому-либо конкретному государству. Все операции над данными электронными деньгами государством не регулируются.

Значительно возросшую популярность электронных денег, в том числе и в России, можно объяснить целым рядом их преимуществ перед другими платежными средствами. Во-первых, преимущество электронных денег состоит в скорости осуществления денежных операций. Осуществляется такая операция мгновенно, вне зависимости от того, где находятся получатель и отправитель. Для сравнения, банковские операции с валютой, например, как правило, занимают около трех дней. Во-вторых, преимущество электронных денег состоит в полной анонимности. Никто не может получить информацию о счёте. Без согласия клиента имя и фамилию узнать невозможно, что, собственно, ограждает

от мошеннических действий со счётом. В-третьих, преимущество в том, что все операции могут быть совершены без необходимости посещения банка или иного кредитного учреждения, что, несомненно, экономит огромное количество столь важных для человека ресурсов как время и приложенные усилия. Более того, электронные деньги невозможно подделать, поскольку зашифрованные коды имеют очень высокую степень защиты.

Таким образом, высокоразвитая система обращения современных электронных денег может сразу повысить несколько основных факторов конкурентоспособности государства, включая развитость финансового рынка, его масштабы и общий уровень технологического развития страны. Исходя из этого, нет ничего удивительного в том, насколько актуальными на сегодняшний день являются перспективы развития электронных денег.

В российском законодательстве нормативно-правовой базой положения электронных денег в системе денежного оборота явился Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», тем самым сделав возможным регулирование процесса проведения платежей с использованием электронных денег. В Российской Федерации, как и во многих государствах, шагнувших на путь проведения инновационной политики в сфере платёжных систем, электронные деньги с каждым годом набирают все большую популярность за счёт своей высокой портативности, безопасности использования и скорости осуществления операций. Среди наиболее востребованных платёжных систем России стоит выделить Яндекс.Деньги, WebMoney, Qiwi и PayPal. Все они отличаются удобным и практичным интерфейсом, надёжностью, разнообразными способами пополнения счёта и обширным количеством вариантов вывода денежных средств. Электронные деньги на данный момент особенно активно используются при совершении мелких бытовых сделок, включая оплату коммунальных услуг и покупки в интернет-магазинах.

Несмотря на недоверие банков к данной сравнительно молодой форме денег, считается, что в долгосрочной перспективе электронные деньги, на данный момент не раскрывшие в полной мере весь свой потенциал, будут способны

практически полностью заменить наличные расчёты, тем самым значительно снизив государственные затраты на управление наличным денежным обращением. Искусственные ограничения, касающиеся размеров суммы, содержащейся в электронном кошельке – мера предосторожности на случай несанкционированных нарушений безопасности платежной системы. Очевидно, при отсутствии прецедентов в ближайшем будущем можно ожидать значительное расширение возможностей функционирования электронных денег и их повсеместное распространение.

Список литературы

1. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2011. – №27. – Ст. 3872.

2. Безродняя О.А. Проблемы и перспективы развития электронных денег на современном этапе / О.А. Безродняя // Экономика, социология и право. – 2016. – №2. – С. 8–10.

3. Григорьева А.А. Правовые основы дивидендной политики / А.А. Григорьева, Т.Л. Фомичева // Новый юридический журнал. – 2012. – №3. – С. 93–96.

4. Петреев Н.А. Отдельные проблемы правового регулирования электронных денежных средств / Н.А. Петреев // Россия и ВТО: экономические, правовые и социальные аспекты: Сборник статей участников IV Междунар. науч. студенческого конгресса. – 2013. – С. 2019–2024.

5. Строителева Е.В. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития / Е.В. Строителева // Дискуссия. – 2014. – №6.

6. Швецов Ю.Г. Депозитные и электронные деньги / Ю.Г. Швецов // Проблемы учета и финансов. – 2014. – №4 (16). – С. 31–33.