

THE ROLE OF THE BANKING OF ELECTRONIC MONEY IN THE MODERN ECONOMY

Fokin V.V. (Russian Federation) Email: Fokin237@scientifictext.ru

*Fokin Vladimir Vladimirovich – Graduate Student,
DEPARTMENT OF WORLD ECONOMY,
INSTITUTE OF ECONOMICS AND MANAGEMENT, SIMFEROPOL*

Abstract: *the twenty-first century money, that money e - this is no longer the slightest doubt. Paper money has exhausted itself completely, as has exhausted itself and the century of paper money-the twentieth century. The mechanism of electronic money is such that it allows you to pay for goods, to conclude transactions, to conduct commercial activities without leaving the computer. Electronic money is very similar to electronic payment cards, but you do not have a card and a pin code, but a login and password with which you can make money transactions.*

Keywords: *money, electronic payment transactions, cards, Internet payments, cashless payments.*

РОЛЬ БАНКОВСКИХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Фокин В.В. (Российская Федерация)

*Фокин Владимир Владимирович – магистрант,
кафедра мировой экономики,
Институт экономики и управления, г. Симферополь*

Аннотация: *деньги XXI века - это деньги электронные, в этом уже нет ни малейших сомнений. Бумажные деньги исчерпали себя полностью, как исчерпал себя и век бумажных денег - XX век. Механизм электронных денег таков, что позволяет, не отходя от компьютера, оплачивать товары, заключать сделки, вести коммерческую деятельность, инвестировать в ценные бумаги и крупные компании. Электронные деньги очень похожи на электронные платежные карты, только у вас не карта и пин-код, а логин и пароль с помощью которых вы можете совершать денежные и другие финансовые операции.*

Ключевые слова: *деньги, электронные платежные операции, карты, интернет-платежи, безналичный расчет.*

Электронными деньгами являются обязательства эмитента денежного характера в электронном виде, находящиеся на электронных носителях в распоряжении пользователя. Все электронные деньги условно подразделяют на две большие группы:

1. Электронные деньги на базе карт;
2. Электронные деньги на базе сетей.

Система электронных денег базируется на следующих принципах:

1. Принцип законности. Все электронные операции проводятся в соответствии с требованиями законодательства и осуществляются только рамках закона;
2. Принцип достаточности средств. Проведение всех расчетных операций должно быть обеспечено суммой, достаточной для осуществления платежей [1, с. 2];
3. Принцип акцепта. Этот принцип заключается в том, что без согласия или предварительного уведомления держателя счета никакие денежные средства не могут быть списаны со счета и т.д.

На сегодняшний день электронные деньги плавно вошли в современную жизнь. Большинство платежных операций, которые так или иначе связаны с денежными средствами, осуществляются по средствам электронных платежей.

Данные электронные платежные операции сформировали так называемую цифровую экономику, которая задействует многие мировые страны, в том числе и РФ.

Банковские кредитные организации в целях упрощения и оптимизации платежных операций, выпускают кредитные карты, по средствам которых осуществляется движение денежных средств. Данные карты можно применять не только на территории РФ, но и за ее пределами.

Как уже говорилось ранее, электронные карты и электронные деньги выполняют важную роль в современном цифровом экономическом пространстве. Роль электронных денег можно выявить по средствам реализации таких направлений как:

1. Упрощение платежной системы;
2. Автоматизация системы электронного платежного документооборота;
3. Развитие системы интернет-банкинга в условиях глобальной экономики и т.д.

Основными направлениями использования электронных денег в РФ можно назвать:

1. Оплата услуг;
2. Покупка товаров;
3. Финансово-расчетные операции.

Электронные деньги вошли в повседневный обиход жителей РФ. Сегодня многие жители РФ активно пользуются одним из направлений электронных денег, таким как интернет-банкинг.

В России Интернет-банкинг постепенно наращивает обороты. Он распространяется в регионах, где население имеет свободные средства, а также где высокоразвита инфраструктура, и уровень поставщиков услуг и товаров позволяет принимать Интернет-платежи. Как правило, это крупные города, такие как Москва, Екатеринбург, Санкт-Петербург, Самара, Новосибирск. В регионах пока еще не наблюдается много изменений.

В связи с нынешними условиями развития мировой экономики, электронные деньги в системе безналичного обращения РФ снижаются показатели проведенных безналичных кредитных платежей через платежную систему РФ, наблюдается значительное снижение прямых безналичных дебетов платежной системы РФ и т.д. Рассмотрим динамику вышеназванных показателей графически и отобразим их на рисунках.

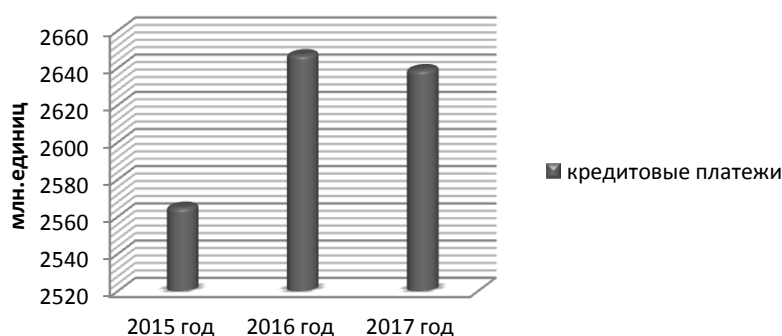


Рис. 1. Динамика количества кредитовых платежей платежной системы РФ в млн. ед. [2]

Как можно заметить из рисунка 1., динамика количества безналичных кредитовых платежей в платежной системы РФ пусть незначительно, но все же снизилась. Показатели пониженного тренда наблюдаются и в количестве прямых безналичных дебетов платежной системы РФ, схематично отображенной на рисунке 2.

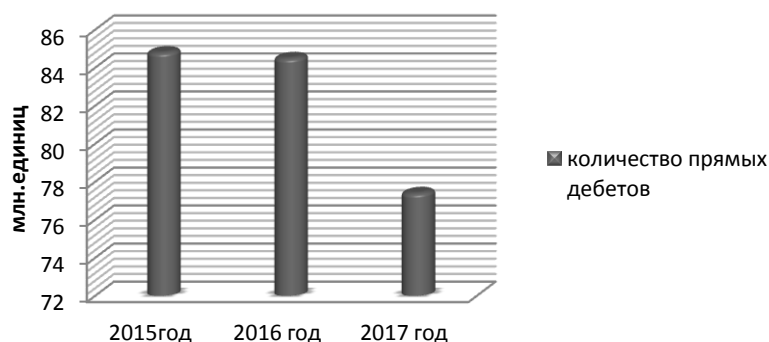


Рис. 2. Динамика количества прямых безналичных дебетов платежной системы РФ в млн. ед. [4]

В настоящее время 68,5% банков, функционирующих на территории РФ, осуществляют эмиссию и (или) эквайринг безналичных платежных карт. Количество эмитированных ими банковских карт по данным на 2017 г. составило 220,2 млн шт. [4, с. 93].

Активное развитие системы безналичного обращения в РФ способствует массовой эксплуатации безналичных пластиковых карт, посредством которых осуществляются различные платежные операции: расчетные, кредитные и т.д.

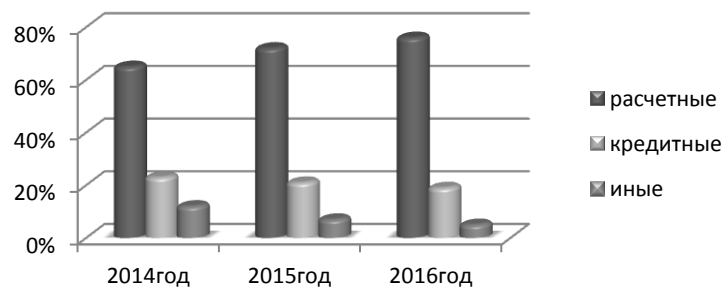


Рис. 3. Структура безналичных платежей в общей платежной системе РФ в % [2]

На сегодняшний день, система электронных денег РФ и вся система безналичного обращения в целом, несмотря на свое активное развитие, затруднена в связи с рядом проблем, среди которых:

1. Психологические проблемы.
2. Кадровые проблемы.
3. Финансовые проблемы.
4. Иные проблемы [5, с. 135].

Рынок безналичных расчетов России по сравнению с зарубежными банками пока находится на начальной стадии формирования и развивается скорее экстенсивно. Данное обстоятельство означает, что количество систем существенно опережает их качество, под которым подразумеваются объем предоставляемых сервисов, удобство использования, доступность и защищенность.

Частично это объясняется недостаточным уровнем развития сетей традиционного доступа к Интернету и инфраструктуры телекоммуникационных сетей в определенных регионах России. Можно выделить и другие факторы, препятствующие распространению системы интернет-банкинга в России:

1. психологические барьеры потенциальных клиентов, препятствующие распространению;
2. низкая финансовая грамотность населения;
3. ограниченные возможности интернет-банкинга и т.д.

Для того чтобы устранить имеющиеся проблемы, необходимо совершенствовать применение электронных денег и систему безналичного обращения. К мероприятиям, направленным на совершенствование системы безналичного обращения, можно отнести следующие:

1. Организовать и проводить постоянно рекламно-просветительскую кампанию, направленную на популяризацию системы безналичного обращения.
2. Устранить кадровые проблемы в системе банковского обслуживания населения.
3. Активно проводить работу по повышению финансовой грамотности населения.
4. Стимулировать кредитные организации по новаторству в области развития и совершенствования безналичных расчетов посредством платежных карт и т.д.

Несмотря на имеющиеся проблемы, электронные деньги и система безналичных расчетов развиваются очень быстрыми темпами благодаря развитию Интернета и мобильных телефонов. Активная реализация вышеназванных мероприятий позволит устранить имеющиеся проблемы в системе безналичного обращения в РФ и поможет развить и усовершенствовать уже имеющуюся систему.

Список литературы / References

1. *Абрамовский А.А.* Электронные деньги – деньги будущего // Молодой ученый, 2016. № 23-1. С. 2-3.
2. *Иванова Е.И.* Электронные платежные системы и электронные деньги // Новая наука: Проблемы и перспективы, 2017. № 1-1. С. 154-155.
3. *Николаева И.П.* Экономика банковского сектора. М.: Дашков и Ко, 2016. 328 с.
4. *Порублева Е.С., Гареева Г.А., Григорьева Д.Р.* Электронные деньги и электронные платежные сервисы в России в XXI веке // Символ науки, 2018. № 1-2. С. 89-92.
5. *Снегирева Е.В.* Электронные деньги, их функции и особенности применения // В сборнике: Научные исследования и разработки в эпоху глобализации, 2016. С. 133-138.
6. *Цвелева А.В., Коровкина А.А., Пятак Ю.А.* Электронные деньги, как средство функционирования финансового продукта // Современные тенденции развития науки и технологий, 2016. № 10. С. 129-131.
- 7.