

ELECTRONIC MONEY: PROBLEMS AND PROSPECTS
Lapkova A.K. (Russian Federation) Email: Lapkova512@scientifictext.ru

*Lapkova Arina Konstantinovna – Student,
DEPARTMENT OF INFORMATICS AND MATHEMATICS, FACULTY OF
ECONOMICS AND FINANCE,
SIBERIAN INSTITUTE OF MANAGEMENT IS A BRANCH
RUSSIAN ACADEMY OF NATIONAL ECONOMY AND PUBLIC
ADMINISTRATION UNDER THE PRESIDENT OF THE RUSSIAN
FEDERATION, NOVOSIBIRSK*

Abstract: *this article discusses various types of the basic definition of electronic money in the Russian Federation (in legislation, in dictionaries and researchers in the sources). Will consider the main functions of electronic money. Also highlights the advantages of using electronic money and their serious shortcomings. Several activities are being put forward that will help in solving the problems associated with electronic money and their use through electronic payment systems in the Russian Federation.*

Keywords: *electronic money, electronic payment systems, non-cash payments, advantages and disadvantages of electronic money, non-cash money.*

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ
Лапкова А.К. (Российская Федерация)

*Лапкова Арина Константиновна – студент,
кафедра информатики и математики, факультет экономики и финансов,
Сибирский институт управления - филиал
Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск*

Аннотация: *в данной статье рассматриваются различные виды основного определения электронных денег в Российской Федерации (в законодательстве, в словарях и исследователями в источниках). Будут рассмотрены основные функции электронных денег. Также выделяются достоинства пользования электронными деньгами и их серьезные недостатки. Выдвигаются несколько мероприятий, которые помогут в решении проблем, связанных с электронными деньгами и их использованием через электронные платежные системы, в Российской Федерации.*

Ключевые слова: *электронные деньги, электронные платежные системы, безналичные расчеты, преимущества и недостатки электронных денег, безналичные деньги.*

В настоящее время, многие путают термин «электронные деньги» с понятием «безналичные деньги» (безналичные расчеты – платежи без использования наличных денег, путём перечисления по счетам в банках). А все потому, что на данный момент нет единого, точного и общепризнанного понятия электронных денег.

В Российской Федерации «электронные деньги» трактуются в законодательстве, в словарях и исследователями как:

- денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.[6]

- 1) безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и их клиентами, осуществляемые посредством компьютерной сети, систем связи с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки; 2) платежное средство, эмитированное какой-либо организацией, существующее исключительно в виде записей в специализированных электронных системах; как правило, все операции происходят через Интернет или мобильный телефон.[5]

- схема безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере» пересылаемых по банковским сетям.[1]

Большинство экономистов признают за электронными деньгами, как и за обычными деньгами, выполнение следующих общепринятых функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и мировых денег.

Для пользования электронными деньгами, существуют так называемые электронные платежные системы. Электронные платежные системы – это сервисы, где можно завести личный кабинет с привязанным к нему электронным кошельком, в котором отслеживается движение электронных денег.[4] Такие системы позволяют проводить те же денежные операции, что и в случае с обычной картой (вывод или перевод средств на любой банковский счет или карту; денежные сделки, которые проводятся по низким комиссиям). Также электронные платежные системы осуществляют обслуживание карт по установленным правилам, которые закреплены документами нормативно-правового характера, что обеспечивает защищенность и безопасность протекания финансовых операций.

Самые популярные платежные сервисы в России:

1. Яндекс.Деньги
2. WebMoney

3. QIWI (КИВИ)

4. PayPal

5. Arsenal Pay

К основным достоинствам электронных денег можно отнести:

- высокая портативность (электронные деньги не связаны с физическими качествами, такими как вес, размер);
- низкая стоимость эмиссии электронных денег (производство электронных денег практически ничего не стоит, нет необходимости изымать из обращения ветхие деньги и печатать новые);
- отсутствие необходимости в физическом пересчете денег (эта функция переносится на носитель стоимости или платежный инструмент);
- время платежных операций с точностью до секунд может фиксироваться электронными системами, что существенно упрощает идентификацию и локализацию каких-либо спорных событий, в том числе позволяет точно определить время сомнительных сделок;
- высокая долговременность (сохранность) электронных денег – они не теряют своих количественных и качественных свойств с течением времени.

Также электронные деньги обладают рядом недостатков.

Во-первых, правовое регулирование. Электронные деньги официально не приняты в большинстве стран, что накладывает ряд ограничений.

Во-вторых - обращение. Существуют определенные риски и отсутствие возможности, например, на электронные деньги вы не сходите в кафе или не сможете купить воды в киоске. Пока что свободно пользоваться этой валютой можно лишь в Интернете.

В-третьих — это приспособление. В отличие от обычных традиционных денег электронные, сильно привязаны к технологическим приспособлениям, без которых невозможно совершать транзакции.

Пожалуй, одной из главных проблем электронных денег, является отсутствие регулятора и нерешенность правовых вопросов в области операций с электронными деньгами. Даже несмотря на портативность, электронные деньги не могут существовать без специальных технологических и технических инструментов, в том числе без высокотехнологичных средств хранения и обращения. Электронные деньги, как и наличные, в случае физической утраты или хищения их носителя, восстановить невозможно.

Для преодоления некоторых проблем, связанных с электронными платежными системами в России, предлагается реализовать следующие мероприятия:

1) разработать и утвердить на законодательном уровне четкое определение понятия «электронные деньги», определить перечень возможных операций с ними и правовой состав участников систем электронных денег;

2) разработать и законодательно закрепить порядок выпуска, движения и пользования электронными деньгами;

3) контролировать отсутствие секретности деятельности кредитных организаций - эмитентов электронных денег, в том числе открытость структуры собственности и финансовых возможностей;

4) повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, которые осуществляют операции с помощью электронных денег;

5) разработать единые стандарты электронных денег и правила конвертации электронных денег из одного вида в другой;

6) для увеличения гарантии по возврату пользователям электронных денежных систем утвердить требования к резервным запасам на уровне 100 % от суммы эмиссии электронных денег [2].

Несмотря на все имеющиеся недостатки, объемы расчетов с использованием электронных денег постоянно увеличиваются, физическим лицам доступно все больше способов оплаты товаров и услуг через Интернет. Для дальнейшего развития необходимо решить проблему вывода электронных денег и их перевода, например, на банковскую карту.

Список литературы / References

1. *Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А.* Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика, 2016. № 5. С. 42-48.
2. *Гапаева С.У.* Перспективы управления электронными деньгами // Прорывные научные исследования: проблемы, закономерности, перспективы. Пенза: Наука и просвещение, 2017. С. 112-114.
3. *Иванова Е.И.* Электронные платежные системы и электронные деньги // Новая наука: проблемы и перспективы, 2017. № 1-1. С. 154-155.
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. *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.* Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М. ИНФРА-М, 2011.
6. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция).