

УДК 352.071

***ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: АНАЛИЗ, ПРАКТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И  
ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ В РЕГИОНЕ***

***Волненко А. А.***

*Алтайский государственный аграрный университет,*

*Барнаул, Россия*

***Тиньгаев А. В.***

*д.т.н., доцент,*

*Алтайский государственный аграрный университет,*

*Барнаул, Россия*

**Аннотация:**

С повышением эффективности и надежности функционирования платежных систем возникла необходимость в использовании электронных денег.

Анализируя систему электронных платежей Алтайского края, отметим, что жители края все чаще стали использовать безналичный расчет. За 2017 год жители и гости Алтая осуществили расчет картами за услуги и товары 18,5 млн. раз на сумму более 10 млрд. руб.

Реализация программ, направленных на расширение использования платежных систем в Алтайском крае позволило увеличить объемы и количество совершаемых электронных платежей гражданами. Так, в рамках региональных программ края расчет оплаты транспортных услуг городского и пригородного сообщения осуществляется посредством использования платежных карт.

На основании предложенных направлений развития и организации использования электронных денежных средств, их использование позволит повысить качество денежного обращения, создаст условия для развития благоприятной среды, позволит активно внедрить инновации в сфере платежных и расчетных технологий.

**Ключевые слова:** электронные деньги, центральный банк, платежные системы, Алтайский край.

***ELECTRONIC MONEY: THE ANALYSIS, PRACTICE OF USE AND THE FORECAST OF DEVELOPMENT IN THE REGION***

***Volnenko A. A.***

*Altai state agricultural university,*

*Barnaul, Russia*

***Tingayev A. V.***

*Dr.Sci.Tech., associate professor,*

*Altai state agricultural university,*

*Barnaul, Russia*

**Annotation:**

With increase in efficiency and reliability of functioning of payment service providers there was a need for use of electronic money.

Analyzing the system of electronic payments of Altai Krai, we will note that residents of the region even more often began to use non-cash payment. For 2017 inhabitants and guests of Altai performed calculation by cards for services and goods of 18.5 million times for the sum more than 10 billion rubles.

Implementation of the programs directed to expansion use of payment service providers in Altai Krai allowed to increase volumes and the number of the made electronic payments by citizens. So, within regional programs of edge calculation of payment of transport services of the city and suburban message is carried out by means of use of payment cards.

On the basis the quality of monetary circulation will allow to increase the development offered the directions and the organization of use of electronic money, their use, will create conditions for development of the favorable environment, will allow to introduce actively innovations in the sphere of payment and estimated technologies.

**Keywords:** electronic money, central bank, payment service providers, Altai Krai.

С повышением эффективности и надежности функционирования платежных систем возникла необходимость в использовании электронных денег. За последнее время наблюдается стремительная эволюция денежных реформ. Рационализация платежных систем оказала влияние на систему управления кредитных организаций. Снижение затрат в системе управления наличным денежным обращением повлияло на рост конкурентной борьбы за денежные ресурсы между различными финансовыми институтами, учитывая дальнейшие успехи в области информационных и финансовых технологий. Учитывая преимущество использования электронных денег, доля платежей традиционными наличными остается достаточно высокой и составляет 50% рынка безналичных платежей [1].

Анализируя систему электронных платежей Алтайского края, отметим, что жители края все чаще стали использовать безналичный расчет. За 2017 год

жители и гости Алтай осуществили расчет картами за услуги и товары 18,5 млн. раз на сумму более 10 млрд. руб.

Данный показатель был увеличен в сравнении с 2016 годом на 20%. Развитие электронных платежей произошло за счет развития терминальной сети в регионе. На 01.01.2018 года в Алтайском крае осуществлен выпуск более 333,4 тысяч платежных карт, 16% из которых составляют карты платежной системы «Мир» [3].

В Алтайском крае наибольший удельный вес среди платежных систем в рамках совершаемых электронных платежей составляют карты Visa (45%) и MasterCard (50%). На долю «Золотой короны» приходится всего лишь 8% совершенных электронных транзакций.

В общей структуре платежей наибольший удельный вес занимают операции по получению наличных денежных средств: в целом по России данный показатель составляет 72,5%, в Алтайском крае данный показатель составляет 84,5%. Доля совершаемых операций с использованием электронных денежных средств составляет 15,5% [3]. Проанализируем институциональную обеспеченность платежными услугами Алтайского края за период 2012-2017 год (Таблица 1).

Таблица 1 - Динамика обеспеченности платежными услугами Алтайского края за период 2012-2017 год, ед. [2]

Перечень показателей	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение 2017 года от 2016 года	Темп роста за 2017 год, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Общее количество учреждений банковской системы	954	951	929	794	750	680	-70	90,6
Учреждений	7	7	4	4	3	3	0	100,0

Банка России								
Кредитных организаций	7	7	7	5	5	4	-1	80,0
Филиалов кредитных организаций	21	19	13	7	7	4	-3	57,2
Дополнительных офисов кредитных организаций	261	278	257	260	246	218	-28	88,6

В соответствии с представленными данными отметим, что общее количество учреждений банковской системы за 2017 год снизилось в сравнении с 2016 годом на 70 единиц. Сокращение количества учреждений банковской системы сопровождалось отзывом лицензий центральным Банком России. Тенденция снижения количества банковских учреждений сопровождалась в большей степени по дополнительным офисам кредитных организаций. Проанализируем динамику совершенных переводов с помощью использования электронных средств в Алтайском крае через платежную систему Банка России за период 2012-2017 год по количеству (Рис.1).

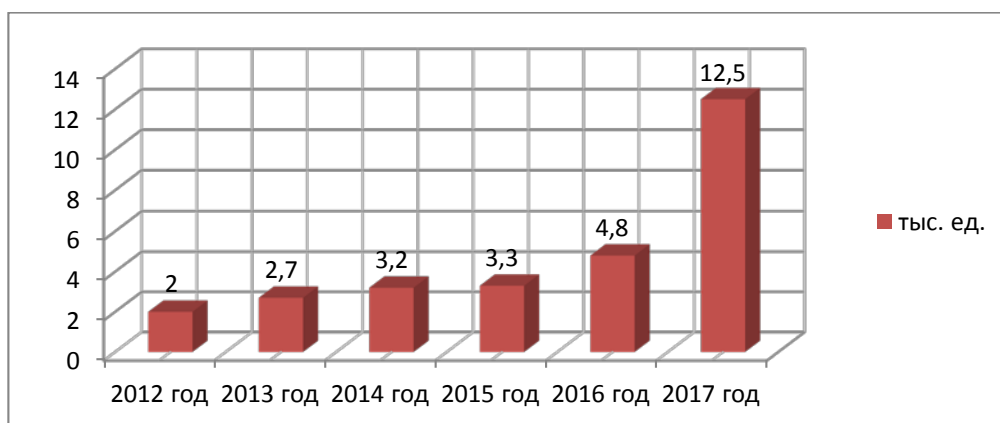


Рисунок 1 - Динамика совершенных переводов с помощью использования электронных средств в Алтайском крае через платежную систему Банка России за период 2012-2017 год по количеству электронных транзакций, тыс. ед.[2]

Согласно представленных данных, отметим, что увеличение количества совершенных платежей с использованием электронных денежных средств в Алтайском крае за период 2017 года в сравнении с 2016 годом возросло на 7,7 тыс. единиц. К 2012 году данный показатель возрос на 10,5 тыс. единиц, что обусловлено стремительным ростом популярности совершаемых электронных платежей через различные платежные системы. Проанализируем динамику объема совершенных электронных платежей в Алтайском крае за период 2012-2017 года (Рис.2).

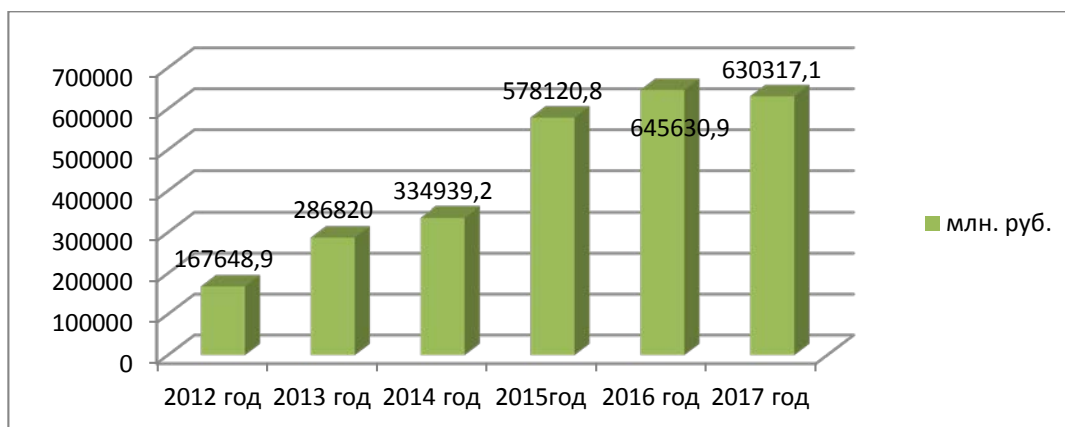


Рисунок 2 - Динамика роста объема совершенных платежей с использованием электронных средств в Алтайском крае за период 2012-2017 год, млн. руб.[2]

Согласно приведенных данных отметим, что объем совершенных платежей с использованием электронных средств за 2017 год снизился в сравнении с 2016 годом на 15313,8 млн. руб. В сравнении с 2012 годом данный показатель возрос на 462668,2 млн. руб. Тенденция небольшого снижения объема совершенных электронных платежей сопровождалась нестабильностью работы платежных систем, ростом инфляции и нестабильностью экономической ситуации в стране.

На основании вышеизложенного можно отметить, что абсолютными лидерами платежных систем, используемых для совершения электронных

платежей, являются Visa, MasterCard и платежная система «Мир». Реализация программ, направленных на расширение использование платежных систем в Алтайском крае позволило увеличить объемы и количество совершаемых электронных платежей гражданами. Так, в рамках региональных программ края расчет оплаты транспортных услуг городского и пригородного сообщения осуществляется посредством использования платежных карт. Это, в свою очередь, позволяет повысить уровень защиты платежных операций и обеспечить аккумулирование средств через общий доступ платежных систем. Возможность оплаты коммунальных услуг позволяет совершать электронные платежи в онлайн-режиме. В соответствии с этим, отметим, что эффективность использования платежных систем в Алтайском крае ежегодно возрастает, что оказывает непосредственное влияние на объем электронного оборота виртуальных средств.

В настоящее время в качестве основных эмитентов электронных денег выступают коммерческие банки. Учитывая использование технических устройств, на которых могут храниться электронные деньги можно сказать, что их хранение может происходить не только на пластиковой карте, но и на жестком диске персонального компьютера. Однако, электронные деньги не являются законным платежным средством, являясь обязательствами банка. Это, в свою очередь, значительно сокращает сферу и обращения. Электронные деньги наиболее успешно функционируют в рамках действующей локальной системы, в которой выступают основным платежным средством. Причинами данного явления могут выступать: наличие операционных трудностей, несовершенство применяемых технологий, обеспечение технической оснащенности [4, с.61].

1) В рамках эффективного использования электронных денежных средств основным эмитентом и организатором обращения электронных денег должны выступать Банк России. Это позволит:

- ускорить процесс обращения электронных денежных средств;
- обеспечить стабильность работы платежной системы;
- повысить доверие граждан к электронным денежным средствам;
- повысить роль Банка России в регулировании операций, совершаемых с помощью электронных денежных средств.

2) Схема обращения электронных денежных средств должна являться альтернативной, не нарушая при этом сложную систему расчетов. Обеспечение равных прав плательщиков на начальном этапе обращения наличных и безналичных денежных средств позволит осуществить выбор более оптимального варианта совершения платежей.

3) Создание условий для перевода электронных денежных средств из одного устройства на другое. Два устройства должны быть соединены клеммами. Плательщик производит сумму платежа на дисплее и нажимает далее кнопку «Оплатить». При данных условиях перевод электронных денег осуществляется на счет получателя. Все это позволит уменьшить время платежа и повысить уровень безопасности совершаемых операций [3,с.52].

4) Обеспечение программно-технических вопросов поддержки проводимых платежей с использованием электронных денег позволит создать эффективные каналы циркулирования электронных денег.

5) Расширение работы платежных систем с использованием электронных денег позволит удешевить денежный оборот и создать удобства для пользователей;

6) Работу по генерации электронных денег должен взять на себя вычислительный центр офиса Банка России. Это, в свою очередь, обеспечит распространение электронных денег по информационным сетям Банка во все регионы России.

В целях совершенствования функционирования платежной системы безналичных расчетов ЦБ РФ, необходимо:



1) обеспечить централизованное осуществление безналичных расчетов и внедрить единый регламент функционирования платежной системы ЦБ РФ;

2) обеспечить централизацию функции мониторинга, а также оперативного управления платежной системой ЦБ РФ посредством внедрения единой информационно-аналитической системы платежной системы ЦБ РФ;

3) преобразовать действующую систему расчетов платежной системы ЦБ РФ в единую универсальную систему расчетов с целью улучшения сервиса для срочных и несрочных платежей с использованием необходимого количества расчетных документов;

4) обеспечить возможность для повышения консолидации ликвидности безналичных расчетов в платежной системе ЦБ РФ и реализацию механизма централизованного предоставления ликвидности кредитным организациям в системе реального времени;

5) обеспечить создание и реализацию условий для осуществления сквозной обработки платежной информации, а также расчетных документов, учитывающих единый клиентский интерфейс и международные стандарты.

В рамках укрепления нормативно-правового регулирования в системе безналичных платежей ЦБ РФ были разработаны и предложены следующие направления:

1) Усовершенствовать банковские информационные технологии, направленные на улучшение регламента технологических параметров действующих банковских автоматизированных систем, а также программных средств;

2) Обеспечить комплексную защиту банковской деятельности. Сюда следует отнести совершенствование нормативной базы, касающейся применения средств и методов защиты;

3) Разработать общие стандарты правил проведения безналичных расчетов, а также правил проведения банковских операций в режиме реального времени;

4) Обеспечить условия для дальнейшего развития мобильных технологий;

5) Разработать программу, обеспечивающую регулярное списание средств с платежных карт клиентов в режиме реального времени [5, с.77].

На основании предложенных направлений развития и организации использования электронных денежных средств отметим, что их использование позволит повысить качество денежного обращения, создаст условия для развития благоприятной среды, позволит активно внедрить инновации в сфере платежных и расчетных технологий.

#### **Библиографический список:**

1.Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015)// Собрание законодательства Российской Федерации -2011. -№ 8. –Ст.4227

2.Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

3. Жители Горного Алтая стали на 20% чаще пользоваться безналичным расчетом [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.amic.ru/news/412099/>

4. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития/ под ред. д-ра экон.наук, проф. Н.А. Савинской и д-ра экон.наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. – СПб.: изд-во СПб ГУЭФ, 2014.– 131с

5.Гулько А.А., Айвазова В.В. Современные тенденции налично-денежного обращения в России / Вектор экономики. – 2018. - №5. [Электронный ресурс] – Режим доступа:

[http://vectoreconomy.ru/images/publications/2018/5/financeandcredit/Gulko\\_Ayvazova.pdf](http://vectoreconomy.ru/images/publications/2018/5/financeandcredit/Gulko_Ayvazova.pdf)

*Оригинальность 91%*