

УДК 336.7

DOI 10.51691/2500-3666_2022_4_4

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Балмина Д.Н.

Студентка,

Новосибирский государственный университет экономики и управления,

Россия, Новосибирск

Аннотация

В статье рассматриваются популярные электронные средства платежа, такие как банковские карты, бесконтактная оплата и электронные кошельки. Проанализированы объемы операций с использованием банковских карт, объемы операций с использованием бесконтактной оплаты, а также количество пользователей электронных кошельков. Так же сделан прогноз объема операций с использованием банковских карт на 2021 и 2022 года.

Ключевые слова: электронные деньги, денежные средства, электронные средства платежа, электронные кошельки, бесконтактная оплата.

DEVELOPMENT OF ELECTRONIC PAYMENT

Balmina D.N.

Student,

Novosibirsk State University of Economics and Management,

Russia, Novosibirsk

Annotation

The article discusses popular electronic means of payment, such as bank cards, contactless payment and electronic wallets. The volume of transactions using bank

cards, the volume of transactions using contactless payment, as well as the number of users of electronic wallets were analyzed. A forecast was also made for the volume of transactions using bank cards for 2021 and 2022.

Key words: electronic money, cash, electronic means of payment, electronic wallets, contactless payment.

Электронные средства платежа активно использовались на практике. В пандемию закрылось множество предприятий, кафе, магазинов и из-за таких условий пришлось перейти в онлайн-торговлю. С помощью этой системы развивается торговля через интернет с использованием ЭСП.

С развитием электронных технологий появились “электронные деньги” – это виртуальные денежные единицы посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет, так же электронные деньги часто называют: “цифровые деньги”. А вот электронные средства платежа (далее – ЭСП) – это сервис с помощью которого проводятся операции с электронными деньгами. Но более точное определение дано в Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О национальной платежной системе": электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств[1].

К ЭСП чаще всего относят интернет банкинг, банковские карты, платежные системы, мобильный банкинг, электронные деньги, электронные кошельки, но новые технологии появляются и их перечень изменяется.

Банковские карты – это пластиковая карта, привязанная к расчётному счёту в банке, используется для оплаты товаров и услуг, в том числе и через интернет, с использованием банковских технологий, а также снятие наличных.



Рис.1 – Объём операций с использованием банковских карт, млрд руб. [4].

Как видно из рис.1 объём операций с использованием банковских карт с каждым годом увеличивается. За последние пять лет прирост в общем составил на 73,57%. В 2016 году объём операций увеличился на 4,8 трлн руб., в 2017 году на 3,7 трлн руб., в 2018 году на 5,7 трлн руб., в 2019 году на 5,9 трлн руб., в 2020 году на 4 трлн руб. Из предоставленных данных можно сделать прогноз на 2021 и 2022 года с помощью функции в excel (таблица 1).

Таблицы 1 – Вид исходной таблицы данных

1	A	B
2	2015	33 222,6
3	2016	38 047,2
4	2017	41 845,6
5	2018	47 639,6
6	2019	53 605,9
7	2020	57 664,8
8	2021	Нет данных
9	2022	Нет данных

Чтобы определить предполагаемый объем операций на 2021 и 2022 года применяем следующую функцию (рис.2).

ПРЕДСКАЗ

<input checked="" type="checkbox"/>	X	A7	=	2021
	Известные значения_y	B1:B6	=	{33222,60221;38047,24691;41845,6083;47639...}
	Известные значения_x	A1:A6	=	{2015;2016;2017;2018;2019;2020}

= 62805,67859

Эта функция используется для обеспечения совместимости с Excel 2013 и более ранних версий.
Рассчитывает (или прогнозирует) будущее значение на линейном тренде на основании имеющихся значений.

X точка данных, для которой необходимо получить прогнозное значение. Она должна быть числовым значением.

Рис.2 – Использование функции “ПРЕДСКАЗ” [авторская разработка]

С помощью этой функцией очевидно, что в 2021 году предполагаемый объем операций составит около 62805,6 млрд руб., а в 2022 году составит 67796,5 млрд руб., – таким образом, спрос на карту будет расти это обусловлено следующими факторами:

- развитием “зарплатных проектов”;
- зачисление пенсий и стипендий на карту;
- из-за пандемии объем снятия наличных заметно снизился.

Стремительно развивается технология бесконтактной оплаты. Система, позволяющая быстро обменивать данные карты и терминала через радио интерфейс, а также отсутствие необходимости вставлять карту в ридер терминала. В 2020 году почти 70% выпущенных кредитными организациями платежных карт поддерживали функцию бесконтактной оплаты. Их количество выросло за год на 21% и на 01.01.2021 достигло 204,8 миллиона. В среднем на одного жителя приходилось 1,4 бесконтактной карты.

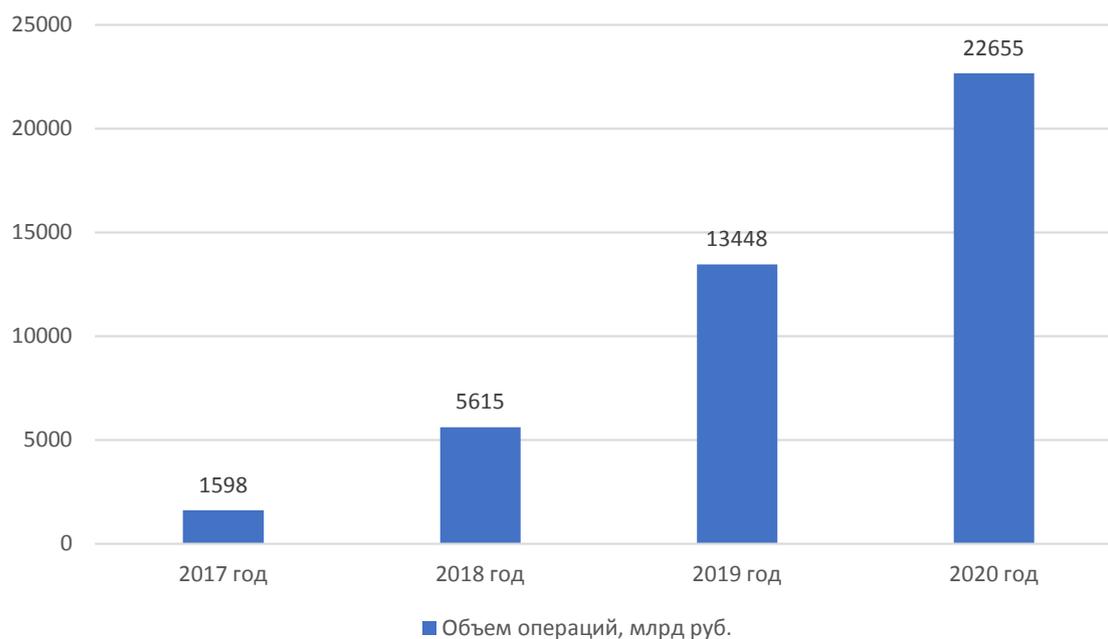


Рис. 3 – Объем операций с использованием бесконтактной оплаты, млрд руб. [4]

Как видно из рис. 3 объем операций с использованием бесконтактной оплаты с каждым годом заметно увеличился. За последние три года прирост в общем составил на 1317,7%. В 2017 году объем операций увеличился на 4 трлн руб., в 2018 году на 7,8 трлн руб., в 2019 году на 9,2 трлн руб. Таким образом, бесконтактная технология будет расти это обусловлено следующими факторами:

- удобством осуществления платежей;
- снижением риска передачи вируса;

Российская Федерация остается в числе мировых лидеров по уровню внедрения и использования бесконтактных технологий совершения платежей. Таким образом, с ростом бесконтактных платежей ожидаемо снизился оборот бумажных денег. В 2014 году большинство людей пользовались только наличными деньгами, и доля составляла 74%, но уже в 2018 году доля сократилась вдвое, но в настоящее время около 30% пользуются наличностью. По данным ЦБ РФ, в ноябре 2020 года объем банкнот в обращении за месяц сократился на 41,9 миллиарда рублей.

Электронные кошельки так же занимают заметное место среди платежных средств, которые выполняют две основных функции: проведение платежей и хранение денег. Наиболее популярные электронные кошельки являются: webmoney, яндекс.деньги, QIWI, так же они являются членами национальной ассоциации “Электронные деньги”.

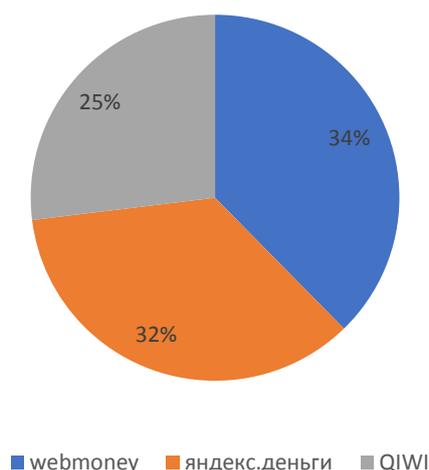


Рис.4 – Количество пользователей электронных кошельков, % [5]

56,6% пользователей интернета в России указали, что пользуются хотя бы одним электронным кошельком. При этом 34,4% отметили, что пользуются кошельком WebMoney, 32,3% – Яндекс.Деньгами и QIWI – 24,6% российских интернет-пользователей, а 9,7% указали, что пользуются платежной системой PayPal. Помимо выше перечисленных кошельков, существуют и другие популярные кошельки, но пользователи сами выбирают каким пользоваться в зависимости от своих целей: кому-то нужна определенная валюта, кого-то интересуют выгодные условия вывода средств, третьих волнуют проблемы безопасного сбора платежей от клиентов и так далее.

Стоит отметить что электронные кошельки теряют свою популярность, число кошельков QIWI за год сократилось на 4%, по данным 2020 года их количество составило 20,9 млн против 21,8 млн год назад. Данное снижение

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

произошло из-за новых ограничений на использование анонимных кошельков и последующей оптимизации определенных транзакционных процессов, а также расширения процедуры идентификации.

Таким образом, прослеживается положительная динамика объема операций с использованием платежных карт, это объясняется рядом преимуществ банковских карт перед наличными денежными средствами. В настоящее время темпы внедрения новых технологий очень высоки, и все больше людей в России начинают пользоваться бесконтактной оплатой, но использование банковских карт по-прежнему остаются на первом месте. А вот электронные кошельки немного теряют свою популярность.

Библиографический список

1 Балашев Н.Б., Д.В. Пономарев. Динамика развития электронных платежных технологий в РФ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2019. — № 11-3. — С. 199 — 123.

2 Болотнова Е.А., Позоян Д.П., Гомолко Н.В., Анализ развития электронных средств платежа // Вестник академии знаний. 2020. — № 3 (38). — С. 319 — 324.

3 О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 18.11.2021)

4 Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:<http://www.cbr.ru> (Дата обращения 18.12.2021)

5 Qiwi кошелек [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://qiwi.com> (Дата обращения 18.12.2021)

Оригинальность 93%