Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития

Статья посвящена актуальным проблемам развития безналичных способов расчета с использованием электронных денег – как одной из стратегических задач современного экономически развитого государства. На современную экономическую науку сильное влияние оказывает процесс информатизации. Тенденция расширения контроля, влияние и распространение коммерции за счет информатизации общества привели к возникновению нового явления – информационной экономики. Информационная экономика вызвала к жизни новые экономические явления, которые в силу их новизны недостаточно изучены. К таким явлениям современной сетевой экономики можно отнести электронные деньги.

Актуальность и, на наш взгляд, своевременность данной научной работы, заключающиеся в новизне данного безналичного способа оплаты, его перспективности и новаторстве в рамках безналичных способов расчетов. Авторы ставят своей целью – изучение проблем и перспектив развития электронных денег в Российской Федерации. В статье описаны теоретические основы функционирования электронных денег. Рассматриваются определения и классификации данного безналичного способа расчета, а также принципы функционирования электронных денег, затронуты вопросы их исторического развития.

Авторами проанализированы статистические данные по развитию электронных сервисов и каналов использования электронных денежных средств. Изучены особенности, преимущества и недостатки современного состояния рынка электронных денег.

Сделан акцент на тот факт, что в современных условиях значительное число экономических субъектов осуществляют свою деятельность, как в реальной среде экономики, так и в рамках виртуальной среды, что способствует расширению способов их

взаимодействия с клиентами посредством технических устройств персональных компьютеров, мобильных телефонов.

В статье обозначены общие проблемы и тенденции развития платежей с использованием электронных денежных средств, проведено исследование по оценке современного состояния и перспектив развития электронных денег и сервисов, которое позволило подтвердить аналитические выкладки маркетинговых агентств по данной проблематике.

Проведенное авторское интервьюирование позволило сделать выводы о разной степени известности об электронных деньгах, большинство респондентов отдает предпочтение другим способам безналичной оплаты, а именно картам и терминалам/банкоматам. Большинство респондентов планируют в дальнейшем пользоваться электронными деньгами, отрицательный опыт пользования электронными деньгами имеет лишь 2% опрошенных.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в выявлении перспектив развития электронных денег в Российской Федерации. Теоретической и информационной основой исследования послужили российские ученые по вопросам функционирования электронных денег, а также федеральный закон, и данные официальных сайтов организаций, специализирующихся в предметной области.

В данной статье использовались и нашли свое применение общенаучные методы сбора данных, способы исследования и методики оценки их достоверности и достаточности: количественный, сравнительный, логический анализа и синтез.

Ключевые слова: электронные деньги, электронные денежные средства, безналичные расчеты, эмиссия электронных денег, транзакция, электронный кошелек.

Tatiana G. Bondarenko, Ekaterina A. Isaeva

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

Electronic money in Russia: current state and problems of development

Article is devoted to urgent problems of non-cash methods of calculation development by using electronic money – as one of the modern economically developed state strategic tasks. On modern economic science strong influence appears informatization process. The control expansion tendency, influence and distribution of commerce due to informatization of society led to emergence of the new phenomenon – information economy. Information economy brought new economic events which owing to their novelty are insufficiently studied to life. It is possible to carry electronic money to such phenomena of modern network economy.

Relevance and, in our opinion, timeliness of this scientific work, consisting in novelty of this non-cash payment method, its prospects and innovation within non-cash methods of calculations. Authors set as the purpose – studying of problems and the prospects of development of electronic money in the Russian Federation.

In article theoretical bases of electronic money functioning are described. Determinations and classifications dismissed non-cash a method, and also the principles of electronic money functioning are considered, the questions of their historical development are raised.

Authors analyzed statistical data on development of electronic services and channels of their using. Features, benefits and shortcomings of the current state of the market of electronic money are studied.

The emphasis on that fact that in modern conditions considerable number of economic actors perform the activities, both in the real environment of economy, and within the virtual environment that promotes expansion of

methods of their customer interaction by means of technical devices of personal computers, mobile phones is placed.

In article common problems and tendencies of payments with using an electronic money are designated, the research on assessment of the current state and the prospects of electronic money development and services which allowed to confirm analytical calculations of the marketing agencies on this perspective is conducted.

The carried-out author's interviewing allowed to draw conclusions on different degree of popularity about electronic money, most of respondents gives preference to other methods of cashless payment, namely cards and terminals/ATMs. Most of respondents plan to use further electronic money; negative experience has only 2% of respondents.

The practical importance of the conducted research consists in identification the future of electronic money in the Russian Federation.

The Russian scientists concerning functioning of electronic money, and also the federal law, and data of the official sites of the organizations specializing in subject domain formed a theoretical and information basis of a research.

In this article were used and general scientific methods of data collection, methods of a research and a technique of assessment of their reliability and sufficiency found the application: quantitative, comparative, logical analysis and synthesis.

Keywords: electronic money, electronic money, cashless payments, issue of electronic money, transaction, e-wallet.

Введение

В настоящее время в России доля безналичных расчетов уверенно растет, включая в себя и расчеты с использованием электронных денег, в частности. По прогнозам экспертов, данная тенденция будет продолжаться и дальше. Отметим, что на рынке электронных денег, где прочные позиции уже имеют ряд компаний, такие как Web Money и Яндекс деньги, пробиваются и новые игроки, например, QIWI, которые стали функционировать не так давно, с 2011 г. Вместе с тем на российский рынок приходят и мировые гиганты – Pay Pal.

Необходимо отметить, что закон «О национальной платежной системе», регулирующий системы электронных денег вступил в силу в 2011 г., когда рынок электронных денег уже прочно укрепился и уверенно существовал. Но данный закон носит больше ограничительный характер, но никак не стимулирующий. Ввиду этого и многих других факторов, в РФ электронные деньги заняли свою небольшую нишу интернет-расчетов. Исходя из собственного исследования можно сделать вывод, что ими пользуются изредка (раз в месяц или два) и при необходимости на небольшие суммы денег, как правило, до тысячи рублей. Тем не менее, у электронных денег большое будущее, и определено, они будут развиваться и дальше.

Электронные деньги – новый и перспективный способ безналичных расчетов, который имеет как множество плюсов, так и множество минусов.

Основная часть

Согласно п. 18, гл. 1, ст. 3 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «электронные денежные средства – 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. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.»

Термин «электронные деньги» зачастую неточно используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей. Под понятием «электронные деньги» ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные микропроцессорные, так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товарах услуг», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями. Главная причина в ошибочности такого суждения – отсутствие точного определения понятия «электронных денег», раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также отсутствие четких критериев отнесения указанных продуктов к «электронным деньгам».

В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется с середины 1970-х годов. Многие отечественные экономисты в своих научных

трудах упоминали данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. Отдельные авторы понимают под термином «электронные деньги» схему безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере», пересылаемых по банковским сетям, другие используют указанный термин в качестве синонима термина электронные денежные переводы, отдельные авторы связывают «электронные деньги» только с банковскими картами.

Если говорить о способах существования и эмиссии электронных денег, то можно выделить две системы: закрытые и открытые. В первых эмиссия электронных денег осуществляется ровно для одной сделки, после которой происходит погашение электронных денег и осуществляются выплаты денежных средств, данные сделки носят триполярный характер (эмитент, плательщик «А», плательщик «Б»). Открытые системы же наоборот, эмитируют электронные деньги, которые проходят длинный путь на пути к погашению, минуя множество отправителей и получателей. Именно открытые системы в наше время и получили распространение.

Электронные деньги прошли долгий процесс развития, начиная с синонима безналичных расчетов, заканчивая новым самостоятельным способом осуществления платежей в наши дни. Эволюционный процесс продолжается, и то какими они будут в будущем, зависит как от пользователей, так и от государства, которое может или стимулировать и давать почву для роста, или искусственно ограничивать рост и ужесточать нормативное законодательство, противодействуя их развитию по разным причинам.

Решение большинства проблем электронных денег лежит в законодательной плоскости. Для этого следует законодательно дать более четкое определение электронным деньгам, определить перечень возможных операций с ними и состав возможных участников систем электронных денег. Также законодательно требуется закрепить порядок эмиссии, обращения и погашения электронных денег. По-

мимо этого, необходимо повышать прозрачность деятельности кредитных организаций – эмитентов электронных денег и повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющие операции с электронными деньгами. Кроме этого для успешного развития электронных денег требуется ввести единые стандарты и правила конвертации электронных денег.

Реализация указанных выше мер, в совокупности с экономическим развитием страны, повышением уровня благосостояния населения, развитием платежной инфраструктуры, позволит создать благоприятные условия для развития и использования электронных денег в России. Рост использования электронных денег должен привести к снижению доли банкнот и монеты в узкой денежной массе, а также к снижению доли использования банковских переводов.

В России рынок электронных денег появился в начале 2000-х годов, к этому времени во всем мире он успешно развивался. К моменту появления российских компаний, занимающихся электронными платежами – российский пользователь уже имел некоторые представление о подобных платежах. В этот же период появляются научные работы, которые содержат новый термин «электронные деньги». Уже в 2000 г. расчеты с использованием «электронных денег» набирают большую популярность. Крупными операторами электронных денег (они же сервисы электронных денег) являются «WebMoney», «Яндекс Деньги», «QIWI» и др.

Для анализа развития электронных денег в РФ за последние годы можно обратиться к исследованиям компании «TNS Россия» за 2012 г. и 2015 г. [6] Данные года являются наиболее показательными, данный срок в 3 года будет наиболее ярко отражать все те изменения, которые последовали после принятия закона о национальной платежной системе.

В обоих исследованиях участвовали идентичные по структуре и свойствам выборки людей. В исследованиях участвовали экономически активные пользователи в

Рис. 1. Знание безналичного способа оплаты в %

Источник: Составлено авторами по данным [5]

Рис. 2. Пользование безналичным способом оплаты, %

Источник: Составлено авторами по данным [5]

Рис. 3. Половозрастная структура пользователей электронных денег, %

Источник: Составлено авторами по данным [5]

возрасте от 18 до 44 лет из городов с населением от 700000 человек. В рамках исследования проводилось около 3500 интервью, из которых 1800 были произведены в Москве, помимо интервьюирования проводились и телефонные опросы.

На рис. 1 отчетливо видна тенденция роста по всем видам безналичных платежей. Осведомленность о безналичных платежах в крупных городах почти абсолютная, разве что о SMS банкинге знают меньше всего человек, 92% от числа опрошенных.

На рис. 2 очевиден взрывной рост по всем способам оплаты, за исключением офлайн терминалов, где и без того уровень пользования был на высоком уровне. Можно сделать вывод, если в 2012 г. осведомленность была и так высокая (~80%) по каждому способу оплаты, то к 2015 г. знание перетекло в использование. То есть физические лица за эти последние 3 года адаптировались к новым способам оплаты, смогли выявить все преимущества и начали активно ими пользоваться и не одним каким-либо способом, а буквально всеми, в том числе и электронными деньгами.

Если говорить о половозрастной структуре пользователей электронных денег (рис. 3), то наибольшей популярностью они пользуются у мужчин и женщин 25–34 лет. При этом динамика нам говорит о том, что популярность среди мужской половины за последние 3 года спала, когда как рост пришелся на женскую половину от 25 до 45 лет.

О роде занятий пользователей электронных денег можно сказать следующее: среди руководителей намечился значительный спад, в то время как среди специалистов значительный подъем. Также небольшой спад виден среди служащих, а небольшой подъем среди неработающих и домохозяек. Отсюда можно сделать вывод, что если электронные деньги раньше были популярны больше среди руководителей, людей, как правило, имеющих высшее образование и знание экономических основ, то в 2015 г. электронные деньги снизились до неискушенных слоев населения, таких как домохозяйки и безработ-

Рис. 4. Знание сервисов электронных денег, %

Источник: Составлено авторами по данным [5]

Рис. 5. Пользование сервисами электронных денег, %

Источник: Составлено авторами по данным [5]

ные, то есть электронные деньги пришли в дом к человеку. [4], [5]

Наиболее известным сервисом электронных денег являются «Яндекс Деньги», на втором месте идет Web Money, на третьем Qiwi Кошелек и замыкает четверку лидеров PayPal, при этом за эти 3 года виден значительный рост среди всех сервисов в плане узнаваемости (рис. 4).

В сегменте использования сервисов электронных денег лидером роста является Web Money, нарастивший свою долю за счет Qiwi Кошелька и PayPal, при неизменной доле Яндекса (рис. 5).

Исходя из анализа вышеприведенных данных, можно сделать вывод, что рынок электронных денег в РФ, вместе со всей безналичной индустрией, растет с каждым годом

выше и выше, и согласно прогнозам на среднесрочную перспективу данная динамика будет усиливаться. Необходимо отметить, что вместе с такими гигантами, как «Яндекс.Деньги» на данном рынке появляются и молодые компании, высокие темпы роста которых способствуют обеспечению здоровой конкуренции на рынке электронных денежных средств.

Для подтверждения или опровержения результатов выше представленного анализа авторами было проведено анонимное анкетирование в потоке студентов бакалавриата по направлению «Экономика». Характеристика выборки: количество респондентов – 192 человека, в возрасте от 21 до 24 лет, имеющие минимальный достаток в виде

Рис. 6. Результаты статистического исследования по вопросу «Чему Вы отдаете предпочтение при безналичном способе оплаты?»

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

стипендий, при этом значительная часть опрошенных (студенты 3 и 4 курса) имеет полноценно оплачиваемую работу, необходимо отметить, что в основной своей массе респонденты являлись высоко активными интернет пользователями.

На вопрос о том, знакомо ли им понятие электронных денег, абсолютное большинство респондентов ответили утвердительно, лишь 10% отвечавших ответили, что слышали об электронных деньгах, но не дадут точного определения этому термину.

Если говорить о предпочтениях респондентов при выборе безналичного способа оплаты, то результаты удручающие (рис. 6), абсолютное большинство делают свой выбор в пользу банковских карт, на втором месте находятся терминалы и банкоматы.

Электронные деньги (16%) находятся на четвертом месте, опережая лишь СМС банкинг. Также в данном вопросе предлагалось ответить письменно на вопрос о том, что лежит в основе их выбора. Абсолютное большинство респондентов в качестве ключевой характеристики отмечали удобство, на втором месте по популярности находилась мобильность и повсеместность оплаты. Также немаловажным фактором популярности являлось доверие к выбранному способу и скорость осуществления

транзакций. Тем не менее, подавляющее большинство опрошиваемых пользовались или пользуются электронными деньгами (рис. 7).

Рис. 7. Результаты статистического исследования по вопросу «Пользуетесь ли Вы электронными деньгами?»

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

Рис. 8. Результаты статистического исследования по вопросу «Какими сервисами электронных денег Вы пользуетесь?»

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

Ни разу не пользовались 27% респондентов. Но одновременно на постоянной основе электронные деньги используют только лишь 18% опрошиваемых, что говорит не о самой большой популярности электронных денег среди студентов-выпускников. В данном вопросе 27% респондентам ответившим, что они не пользовались электронными деньгами, предлагалось письменно указать причину. Абсолютное большинство отмечали, что у них либо не было нужды пользоваться ими, либо у них попросту существует недоверие к данному типу безналичных расчетов. Популярным ответом также была элементарная лень.

Далее для чистоты исследования в опросе участвовали те, кто утвердительно ответил на предыдущий вопрос. Следующим вопросом предлагалось указать, каким именно сервисам электронным денег респонденты отдают предпочтение (рис. 8). С явным лидерством на

первом месте оказался сервис Qiwi, на втором месте Яндекс деньги и на третьем PayPal. Отсюда можно сделать вывод, что почти каждый из выборки данного исследования, кто пользуется электронными деньгами, как минимум имеют один кошелек и скорее всего он находится в Qiwi.

Следующим вопросом предлагалось ответить, как много кошельков в сервисах электронных денег имеют респонденты. С явным лидерством лидировал вариант ответа с одним открытым кошельком, набрав 71% от опрошенных. Имеют два и более кошелька соответственно лишь 29%.

На вопрос о том держат ли респонденты денежный остаток в электронных деньгах, большинство ответило отрицательно, только 4% опрошенных имеют остаток свыше 1000р, остальные 38% имеют остаток ниже 1000р. В основном респонденты пополняют свои кошельки при помощи банковской карты, или терминала/банкомата, 60% и 44% соответственно (рис. 9).

В рамках проведенного статистического исследования далее предлагалось ответить на вопросы о примерной величине транзакции в рамках электронных денег за один календарный месяц и за одну транзакцию, в частности. Исходя из ответов, можно сделать вывод, что в основном примерная величина одной транзакции составляет от 100 р до 1000 р, вбирая в себя 78% ответов. Транзакции величиной ниже 100 р респондентами не проводились, тем не менее если говорить о среднем платеже за месяц, то транзакций ниже 100р составляют уже 11%, это объясняется тем, что большинство респондентов пользуются электронными деньгами реже одного раза в месяц, и тем самым они разделили суммы своих транзакции по месяцам, получив в среднем по 100р за месяц. Примечательно, что 27% отвечавших за месяц осуществляют платежей на сумму от 1000 р до 5000 р. Свыше 5000 р за транзакцию и по сумме переводов за месяц пользуются лишь по 4% респондентов. В основном отвечавшие оплачивают электронными деньгами покупки лишь на небольшие суммы.

Рис. 9. Результаты статистического исследования по вопросу «Как вы пополняете свои кошельки?»

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

Рис. 10. Результаты статистического исследования по вопросам «Текущего и перспективного направления оплаты электронными деньгами»

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

Если говорить о том, что оплачивают респонденты при помощи электронных денег и о том, что они будут оплачивать, то получается следующая картина (рис. 10): на текущий момент, большинство опрошенных оплачивает при помощи электронных денег различные покупки в интернет магазинах (76%).

На втором месте по популярности находится оплата услуг связи (40%) и на третьем переводы в пользу других физических лиц (29%). При этом, виден очевидный рост в процентах между тем что оплачивают сейчас, и тем, что соби-

раются оплачивать потом. Данный рост наблюдается по всем статьям, особо ярко выражен он в вопросе оплаты коммунальных платежей, где рост составляет 35%, с текущих 13% до 48%.

Заключение

Можно сделать следующие выводы: об электронных деньгах в той или иной степени в моей выборке знают все. При этом предпочтение отдается другим способам безналичной оплаты, а именно картам и терминалам/банкоматам. Около

трети опрошенных ни разу не пользовались электронными деньгами, когда как большинство пользовались хотя бы один раз в жизни. В основной своей массе люди пользуются электронными деньгами изредка, один или несколько раз в год, при этом большинство не держит там денежного остатка и подгружает деньги на кошелек при необходимости, для оплаты, в основном, в интернет магазинах на небольшую сумму до 1000 р. Используя чаще всего в качестве электронных денег сервис Qiwi и вряд ли что-то еще, так как 71% из опрошенных ответили, что имеют один кошелек. При этом пополнение чаще всего происходит через банковские карты или терминалы. Пользуются электронными деньгами в равной степени как через персональные компьютеры, так и через мобиль-

ные устройства. Большинство респондентов и дальше будут пользоваться электронными деньгами, когда как остальная половина не может пока ответить утвердительно на этот вопрос, примечательно, что отрицательный опыт пользования электронными деньгами имеет лишь 2% опрошенных.

Таким образом можно резюмировать, что электронные деньги заняли свою небольшую нишу в рамках безналичных форм расчетов и ими пользуются изредка и при необходимости. Ключевым параметром при выборе дистанционного варианта платежа, исходя из исследования, является удобство. И из ответов на вопросы видно, что электронные деньги удобны, так как большинство все же планирует ими пользоваться и дальше, но респонденты не видят тех причин, по которым им стоит сделать

выбор между банковскими картами и электронными деньгами в пользу последних, поскольку очевидно, что количество точек обслуживания банковских карт несравненно больше, чем точек, принимающих в качестве оплаты электронные деньги, а по степени удобства они находятся примерно на одном уровне. Выводы по предпочтению банковских карт электронным деньгам справедливо больше для столичной местности, в которой и проводился опрос, так как в столице концентрация банков относительно всей остальной страны запредельная. Если говорить о провинции, то главный плюс электронных денег, которым является доступность, даст о себе знать и предпочтения сместятся в сторону последних. Развитию электронных денег также мешает недоверие к ним.

Литература

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
2. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Электронные деньги: проблемы идентификации // Деньги и кредит. 2014. № 6. С. 39–44.
3. Николаева Т.П. О влиянии присоединения России к ВТО на банковский сектор // Экономика, статистика и информатика. – М.: Вестник УМО. – 2014. – № 5.
4. Информационный сайт по экономике ЕК portal. Электронные деньги. Виды и особенности [Электронный ресурс]. / Режим доступа: URL:www.ekportal.ru
5. Официальный сайт TNS Россия, Media & Custom Research [Электронный ресурс]. / Режим доступа: URL:http://www.tns-global.ru/
6. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ, [Электронный ресурс]. / Режим доступа: http://nacfin.ru/

References

1. The federal law of 27.06.2011 N 161-FZ “About a national payment service provider”.
2. Krivoruchko S. V., Lopatin VA. Electronic money: identification problems//Money and credit. 2014. No. 6. Page 39–44.
3. Nikolaev T.P. About influence of accession of Russia to the WTO on the banking sector//Economy, statistics and informatics. – M.: UMO bulletin.–2014.–№ 5.
4. The information website on EK portal economy. Electronic money. Types and features [An electronic resource]. / Access mode: URL:www.ekportal.ru
5. Official site of TNS Russia, Media & Custom Research [An electronic resource]. / Access mode: URL:http://www.tns-global.ru/
6. Official site of Analytical center NAFI, [Electronic resource]. / Access mode: http://nacfin.ru/

Сведения об авторах

Татьяна Григорьевна Бондаренко

к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело»,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Эл. почта: t.g.bondarenko@gmail.com
Москва, Россия

Екатерина Анатольевна Исаева

к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело», доцент,
ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова
Эл. почта: dipmesi@mail.ru
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Россия

Information about the authors

Tatiana G. Bondarenko

Candidate of Economic Sciences, Associate professor of the
Department of banking, Plekhanov Russian University of
Economics
E-mail: t.g.bondarenko@gmail.com
Moscow, Russia

Ekaterina A. Isaeva

Candidate of Economic Sciences, Associate professor of the
Department of banking, Plekhanov Russian University of
Economics
E-mail: dipmesi@mail.ru
Moscow, Russia