

Клепикова Мария Викторовна,

Студент

4 курс, Факультет трансферных специальностей

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»

Россия, г. Ульяновск

Кузнецова Дарья Андреевна,

Студент

4 курс, Факультет трансферных специальностей

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»

Россия, г. Ульяновск

ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

***Аннотация:** Платежные системы занимают одну из ключевых ролей в системе отношений экономических субъектов. В современном мире расчеты между экономическими субъектами невозможно представить без использования электронных платежных систем. В связи со стремительным развитием новых технологий требования к таким системам постоянно растут.*

***Ключевые слова:** платежная система, безналичные расчеты, электронные деньги, банковские карты, распределенный реестр, криптовалюта.*

***Annotation:** Payment systems occupy one of the key roles in the system of relations of economic entities. In the modern world, settlements between economic entities cannot be imagined without the use of electronic payment systems. In connection with the rapid development of new technologies, the requirements for such systems are constantly growing.*

Key words: payment system, cashless payments, electronic money, bank cards, distributed register, cryptocurrency.

В современном мире система денежных расчетов организована как в наличной, так и в безналичной форме. Для организаций, осуществляющих коммерческую деятельность, расчеты в безналичной форме являются предпочтительнее, поскольку в таком случае достигается сокращение оборачиваемости средств и значительная экономия издержек обращения.

Организация безналичных расчетов в экономике происходит благодаря платежной системе - определенной совокупности принципов организации безналичных расчетов, требований их организации, форм, способов расчетов и связанного с ними документооборота. Существование такой системы необходимо для своевременности и бесперебойности проведения расчетов и платежей. [1, С. 104]

В современной экономике из-за стремительного развития IT-технологий появилось множество новых способов осуществления безналичных расчетов. Они представлены в основном в форме электронных платежей, которые являются более универсальными и позволяют совершать расчеты за приобретенные товары или услуги при помощи терминалов, мобильных приложений, электронных кошельков, банковских карт и т.п.

Электронные платёжные системы – это вид платежной системы, в рамках которой осуществляются транзакции электронных платежей через сети (например, интернет) или платёжные чипы. Платёжными средствами в таких системах могут выступать не только денежные средства, но и условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги.

Исследователями выделяется ряд преимуществ, которые имеют электронные платежные системы перед наличными расчетами. Среди них:

1. Максимальная делимость (при проведении платежа не возникает необходимости в сдаче).

2. Низкая стоимость эмиссии электронных денег.

3. Отсутствие необходимости в физическом пересчете денег.

4. Электронная фиксация платежей (определяется и фиксируется момент платежа, что позволяет определить время сомнительных сделок).

5. Безопасность в аспекте защиты от хищений и подделок. [2, С.154]

Как уже было сказано, современные платежные системы неразрывно связаны с информационными технологиями. Появление IT-инноваций неизбежно ведет к изменениям в экономике, в том числе в платежных системах. При этом игнорирование развития и применения новых технологий приводит к отставанию, как в самой платежной инфраструктуре, так и во всей экономике страны. Ярким примером можно считать технологическое преимущество США в карточных платежных системах, благодаря которому две американские компании Visa и MasterCard долгое время остаются мировыми лидерами в этой отрасли [3, С.384].

Говоря об электронных платежных системах нельзя не упомянуть, что при всем своем удобстве они обладают рядом недостатков.

Так, например, несмотря на то, что электронные деньги являются распространенным средством платежа, они не скоро смогут вытеснить наличные денежные средства. К тому же, благодаря тому, что электронные деньги позволяют осуществлять платеж дистанционно, такие платежи являются носителями рисков, связанных с использованием компьютерных сетей и Интернета. Электронные платежи могут страдать от вредоносных программ, взломов и т.д. В связи с этим люди предпочитают более традиционные средства платежа.

Следует также сказать и о платежных системах, функционирующих на основе банковских карт. Платежные карты являются одним из самых распространенных видов на данный момент видов безналичного расчета. При всем своем удобстве в использовании, они также являются незащищенными от преступных деяний, как и наличные деньги. Средства, хранящиеся на банковской карте, защищены от злоумышленников только кодом, в отличие от средств, к примеру, на банковском счету. К тому же несмотря на свою широкую

распространенность, есть много мест, где оплата с помощью карт невозможна до сих пор.

Говоря о банковских картах, нужно упомянуть и о том, что с 2018 г. в повсеместное пользование была введена российская платёжная система «Мир». Эта система была задумана как отечественная альтернатива международным платёжным системам.

Несмотря на очевидные достоинства национальной платежной карты «Мир», данная система не лишена недостатков. В частности, крупнейшие эмитенты карт «Мир» – Сбербанк и ВТБ – в настоящее время не предоставляют возможность своим клиентам пользоваться картой «Мир» не только на территории России, но и за рубежом. Для этого им необходимо открывать другие карты международных платежных систем, что является неудобным и приводит к удорожанию финансовых услуг для населения.

Поэтому для распространения карт «Мир» за пределами РФ, необходимо произвести интеграцию с другими странами, что требует больших затрат. Кроме того, еще не все коммерческие предприятия принимают к обслуживанию карты «Мир». Это касается и ряда интернет-магазинов. [4, С. 149]

Вместе с тем, существовать только в рамках одного государства национальная платёжная система не может ввиду процесса глобализации экономики, необходимости обмена товарами и инвестиционным вливанием, поэтому требуется заключение соглашений между различными странами для формирования единого платёжного пространства.

Одной из перспективных технологий в развитии платежных систем сейчас являются распределенные реестры.

Распределенный реестр – это база данных, которая распределена между несколькими сетевыми узлами или вычислительными устройствами. Каждый узел получает данные из других узлов и хранит полную копию реестра. Обновления узлов происходят независимо друг от друга.

Технологии распределенного реестра уже прошли многолетнюю успешную апробацию в платежных системах новых платежных средств -

криптовалют. Особенность криптовалют - использование технологии блокчейн (одного из видов распределенного реестра) для хранения и обмена цифровыми активами. В такой системе обмена цифровыми активами отсутствует центральный узел, отвечающий за расчеты и клиринг, все операции выполняются в режиме реального времени и записываются в единый реестр, который хранится у всех участников системы.

Криптовалюты имеют двойной статус в нынешних условиях. Правовой режим криптовалют, в частности системы «Биткойн», значительно различается в разных странах. В ряде стран официально разрешены операции с криптовалютами (в Германии или Японии). Однако многие эксперты отмечают, что криптовалюта может активно использоваться в Darknet как средство платежа. Поэтому во многих странах, в том числе в России, легитимность криптовалюты пока ещё не закреплена.

Многие правительства стран и банки пытаются сдержать распространение электронных денег, так как нерегулируемое положение таких платежных средств может привести к бесконтрольной эмиссии, ненадёжности поставщиков услуг и др. Несмотря на это, электронные деньги имеют преимущества в удобстве и скорости использования. Однако следует все же отметить, что полноценный переход от традиционных денежных средств к электронным деньгам возможен лишь при последовательной государственной реформе.

Использованные источники:

1. Архипова, Е.С. Сущность и принципы организации безналичных расчетов в современной платежной системе РФ // Достижения вузовской науки. – 2016. - № 25-2. – С. 103-107.
2. Кутовой, Н.Г. Основные виды современных электронных платежных систем в российской экономике // Новая наука: стратегии и векторы развития. – 2015. - № 5-1. – С. 153-156.

3. Уланова, Е.С. Современные платежные системы: понятие, требования, тенденции // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. - № 3(28). – С. 382 – 384.

4. Сазанович, М.А., Бобылева А.С. Банковские карты «МИР»: преимущества и проблемы использования на современном этапе // Сборник статей и тезисов докладов научно-практической конференции молодых ученых и преподавателей «Перспективные направления развития финансовых исследований и технологий в Российской Федерации». – 2018. – С. 145 – 151.