

Электронные средства платежа: сущность и перспективы развития

Елфимова Айна Джумартовна¹

Ст. преп. каф. менеджмента и инноваций

ORCID: 0009-0004-0963-0698, e-mail: elfimovaad@mgsu.ru

Малиева Ферида Гаджиевна²

Канд. экон. наук, доц. каф. экономической безопасности, финансов и бухгалтерского учета

ORCID: 0000-0001-5581-2696, e-mail: fmalieva@ruc.su

¹Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет, г. Москва, Россия

²Российский университет кооперации, г. Мытищи, Россия

Аннотация

С развитием цифровых технологий и увеличением количества онлайн-транзакций электронные средства платежей (далее – ЭСП) становятся все более востребованными. Они удобны, безопасны и эффективны, что делает их привлекательными как для частных пользователей, так и для бизнеса. Вопросы регулирования инноваций в сфере финансовых технологий и внедрения цифровых валют центральными банками подчеркивают значимость этой темы. Таким образом, актуальность изучения ЭСП определяется их ролью в формировании универсальной платежной среды, которая объединяет покупателей и продавцов товаров и услуг. ЭСП являются важной составляющей рыночной экономики, и их значимость постоянно возрастает. Их изучение позволяет оценить степень воздействия данного феномена на экономику, жизнь и деятельность людей. В настоящем исследовании рассмотрены основные виды ЭСП, дана характеристика их основных преимуществ и недостатков. Проведен обзор ключевых нормативных актов, регулирующих различные аспекты безналичных расчетов. Проанализированы сведения о платежах в электронном виде, а также их количество в территориальном разрезе и т.д. Кроме того, по результатам исследования были предложены мероприятия, необходимые для повышения безопасности использования ЭСП.

Ключевые слова

Электронные средства платежей, безналичные деньги, электронные деньги, пластиковые карты, новые технологии, цифровая экономика, онлайн-бизнес, финансовые технологии

Для цитирования: Елфимова А.Д., Малиева Ф.Г. Электронные средства платежа: сущность и перспективы развития // Вестник университета. 2025. № 3. С. 87–98.

Electronic means of payment: essence and development prospects

Aina D. Elfimova¹

Senior Lecturer at the Management and Innovation Department
ORCID: 0009-0004-0963-0698, e-mail: elifimovaad@mgsu.ru

Ferida G. Malieva²

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Economic Security, Finance, and Accounting Department
ORCID: 0000-0001-5581-2696, e-mail: fmalieva@ruc.su

¹Moscow State University of Civil Engineering (National Research University), Moscow, Russia

²Russian University of Cooperation, Mytishchi, Russia

Abstract

With the development of digital technologies and increase in the number of online transactions, electronic means of payment (hereinafter referred to as EMP) are becoming more in demand. They offer convenience, security, and efficiency, which makes them attractive to both private users and businesses. The issues of regulation of innovation in the sphere of financial technologies, and adoption of digital currencies by central banks highlight the importance of this topic. Thus, the relevance of studying the EMP is determined by their role in the formation of a universal payment environment that unites buyers and sellers of goods and services. The EMP are an important component of a market economy, and their importance constantly increases. Studying them allows us to assess the degree of impact of this phenomena on the economy, life, and activities of people. In this study, the main types of the EMP are considered, and their main advantages and disadvantages are characterised. An overview of the key regulations governing various aspects of non-cash payments has been conducted. The information about payments in electronic form as well as their number in the territorial context, etc. are analysed. In addition, according to the results of the study, measures necessary to improve the safety of using the EMP are proposed.

Keywords

Electronic means of payment, non-cash money, electronic money, plastic cards, new technologies, digital economy, online business, financial technologies

For citation: Elfimova A.D., Malieva F.G. (2025) Electronic means of payment: essence and development prospects. *Vestnik universiteta*, no. 3, pp. 87–98.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время и на протяжении последнего десятилетия во всем мире наблюдается устойчивая тенденция роста популярности электронных средств платежей (далее – ЭСП). По мере развития цифровых технологий и увеличения популярности онлайн-платежей и мобильных банковских приложений безналичные и электронные деньги становятся все более востребованными. Население активно использует банковские дебетовые и кредитные карты, электронные кошельки, технологии бесконтактных платежей для совершения покупок, оплаты услуг, переводов денег и т.д. [1].

Электронные платежи – это способ оплаты товаров и услуг с помощью электронных методов. Они позволяют совершать покупки онлайн, оплачивать услуги и переводить деньги другим людям без использования наличных денег, то есть с помощью безналичных средств. Безналичные деньги – это средства, находящиеся на счетах физических, юридических лиц и государства.

С развитием интернета и технологий возникли электронные деньги. Здесь важно отметить, что безналичные и электронные деньги – это не одно и то же. Последние представляют собой цифровую форму стоимости, которая хранится в электронном виде и может применяться для оплаты товаров и услуг. Они не привязаны к банковскому счету и могут быть использованы для микроплатежей, существуют только в цифровом виде и не имеют физического носителя информации. Особенность электронных денег заключается в использовании исключительно компьютерных и электронных систем для их выпуска, передачи и хранения [2].

Таким образом, основное отличие между безналичными средствами и электронными деньгами заключается в том, что первые представляют собой реальные деньги, которые хранятся на банковских счетах и используются для осуществления платежей через банковскую систему, в то время как вторые являются лишь цифровой формой стоимости, применяющейся для проведения онлайн-платежей и не требующей доступа к банковской системе.

Электронные деньги – один из инструментов для проведения электронных платежей. Также безналичные средства и электронные деньги объединяет отсутствие физической формы.

Безналичные деньги имеют огромное значение в современной экономике. Они являются удобным, быстрым и безопасным способом оплаты и перевода средств, а также благоприятствуют цифровизации финансовых процессов, повышению доступности финансовых услуг, стимулируют развитие онлайн-бизнеса и многое другое.

Электронные платежи обладают рядом преимуществ:

- 1) они позволяют совершать операции с финансами в любое время и из любого места, где есть доступ к интернету или мобильной связи;
- 2) операции с электронными платежами, как правило, осуществляются мгновенно или в течение нескольких минут;
- 3) электронные платежные системы обеспечивают высокий уровень защиты данных и транзакций, что делает их безопасными для использования;
- 4) электронные платежи, как правило, сопровождаются детализированными чеками платежных систем, что упрощает отслеживание доходов и расходов, ведение учета финансов;
- 5) благодаря интернету и мобильным технологиям электронные деньги могут быть использованы практически в любой точке мира, что делает их удобным средством для международных платежей;
- 6) использование электронных денег экономит время и средства на комиссиях и других расходах, сопряженных с процессом посещения банковских отделений.

В современной Российской Федерации (далее – РФ, Россия) электронные платежи широко используются в различных сферах. Например, многие государственные и частные организации предлагают возможность оплаты услуг и коммунальных платежей через интернет с помощью электронных денег. Таким образом, граждане могут оплачивать счета за электричество, газ, воду, а также за интернет и мобильную связь и многое другое. Это позволяет существенно сэкономить время и силы, так как избавляет от необходимости посещать офисы для данных целей.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Законодательство РФ в сфере электронных систем расчетов в настоящее время активно развивается. Отметим ключевые нормативные акты, регулирующие различные аспекты безналичных расчетов.

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» регулирует деятельность операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и банков, предоставляющих услуги электронных денежных средств. Закон устанавливает правила для проведения безналичных расчетов и использования электронных денег¹.

2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Он требует обязательной идентификации клиентов при осуществлении безналичных расчетов, что помогает предотвращать незаконные операции и обеспечивает безопасность платежей².

3. Инструкции Центрального банка РФ (далее – ЦБ РФ, Банк России), регулирующие порядок проведения безналичных расчетов, стандарты безопасности и требования к платежным системам. Например, требования по защите информации и предотвращению мошенничества.

4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяет порядок деятельности банков, включая безналичные расчеты. Он устанавливает правила для осуществления межбанковских расчетов и использования электронных платежных инструментов³.

5. Гражданский кодекс РФ содержит положения, касающиеся договорных обязательств, в частности, связанных с безналичными расчетами. Кодекс регулирует правовые отношения между сторонами при осуществлении платежей и переводов денежных средств⁴.

Вышеперечисленные законы и нормативные акты создают правовую базу для безопасного и эффективного использования безналичных расчетов в России.

Основные виды ЭСП представлены в табл. 1.

Таблица 1

Основные ЭСП

Средства ДБО	Интернет-банкинг, который позволяет пользователям управлять своими банковскими счетами и совершать платежи через веб-интерфейс.
	Мобильные банки – приложения для смартфонов, предоставляющие доступ к банковским счетам и позволяющие совершать финансовые операции
Электронные деньги	Электронные кошельки (англ. e-wallets) – онлайн-сервис, благодаря которому пользователи могут хранить, использовать электронные деньги и управлять ими для различных финансовых операций
	Криптовалюты – децентрализованные цифровые валюты, основанные на технологии блокчейн, которые позволяют совершать анонимные и защищенные транзакции. Например, биткойн, эфириум, лайткойн
	Цифровые валюты центральных банков – разрабатываемые или уже существующие цифровые валюты, эмитируемые центральными банками для использования в национальных платежных системах. Например, цифровой рубль, цифровой доллар
Банковские карты и др.	Дебетовые и кредитные карты банков, а также платежные стикеры, платежные кольца и т.д.

Примечание: ДБО – дистанционное банковское обслуживание

Составлено авторами по материалам исследования

Каждый вид ЭСП имеет свои преимущества и недостатки, а также области применения, что позволяет пользователям выбирать наиболее подходящий вариант в зависимости от их предпочтений. Большой популярностью пользуются мобильные приложения банков, такие как «Сбербанк Онлайн», «Тинькофф Банк», «АльфаКлик» и многие другие. Они дают возможность выполнять различные операции, включая оплату коммунальных услуг, мобильной связи, товаров и услуг, переводы между счетами с мобильных устройств [3].

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 23.01.2025).

² Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 23.01.2025).

³ Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 23.01.2025).

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Часть первая. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 23.01.2025).

Электронные деньги также широко используются в России для онлайн-покупок и услуг. Например, электронные кошельки, такие как WebMoney и «ЮMoney», позволяют быстро и безопасно совершать покупки в интернет-магазинах, оплачивать самые разные услуги (например, билеты на различные мероприятия, транспортные или туристические услуги). Также можно оплачивать услуги онлайн-платформ, таких как стриминговые сервисы и игровые платформы.

Кроме того, активно используются и криптовалюты. Благодаря им граждане могут получать и отправлять деньги без участия банков и с небольшими комиссиями. Это особенно важно при международных переводах, которые часто связаны с большими комиссиями и длительными сроками ожидания. Криптовалютные транзакции гарантируют быструю и надежную передачу средств, а также повышенный уровень конфиденциальности и безопасности.

Таким образом, в настоящее время в России все чаще применяются безналичные и электронные деньги, хотя бумажные деньги не выходят из обращения.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Структура денежной массы, по данным Банка России, за период 2021–2023 гг. представлена в табл. 2.

Таблица 2

Структура денежной массы РФ

Элемент структуры	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Денежная масса M2, млрд руб.	58 652,1	66 252,9	82 388
Наличные деньги в обращении M0, млрд руб.	12 523,9	13 200,4	15 435,7
Безналичные средства, млрд руб.	46 128,2	53 052,5	66 952,3
Переводные депозиты, млрд руб.	19 261,7	22 808,3	28 582,8
Другие депозиты, млрд руб.	26 866,5	30 244,2	38 369,5
Удельный вес M0 в M2, %	21,4	19,9	18,7
Удельный вес безналичных средств в M2, %	78,6	80,1	81,3

Примечание: M0, M2 – денежные агрегаты

Составлено авторами по материалам источника⁵

Ниже на рис. 1 приведена статистика по сведениям о платежах, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном виде клиентами кредитных организаций и самой кредитной организацией.

По данным рис. 1 можно сделать выводы, о том, что:

1) в 2021 г. наблюдается устойчивый тренд применения электронных платежей: в IV квартале было использовано на 55 % больше безналичных денег, чем в I;

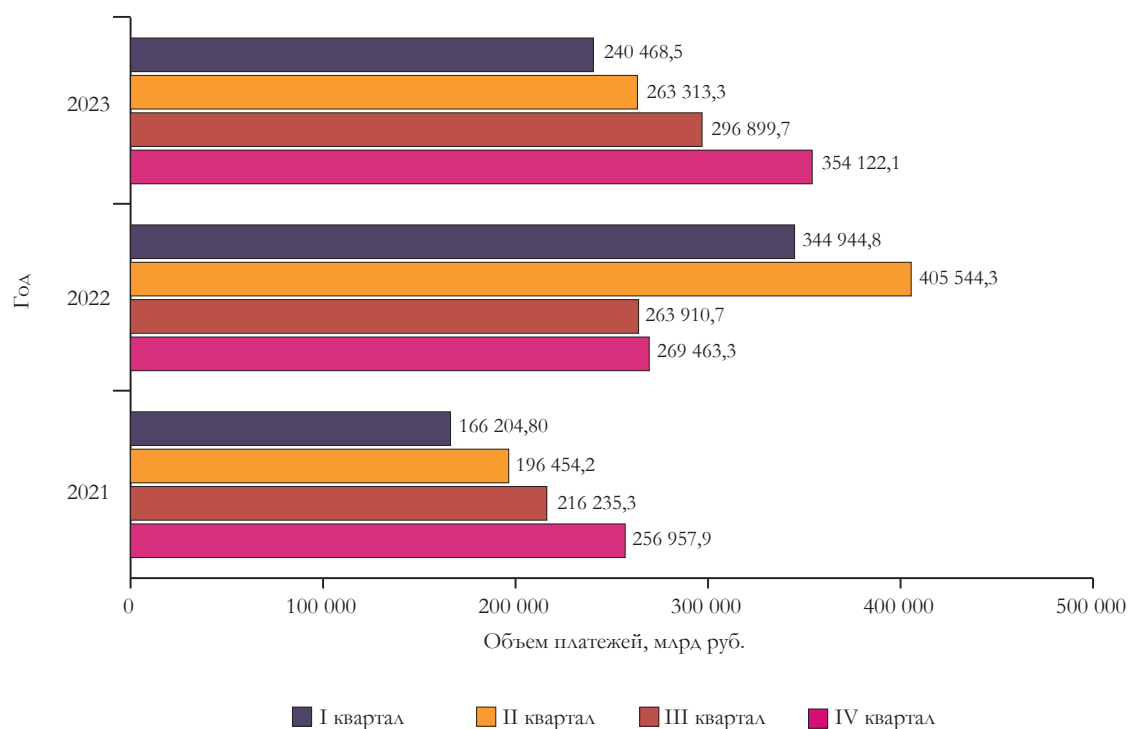
2) в 2022 г., в связи со сменой политической обстановки, вводом значительного количества западных санкций и уходом многих иностранных компаний с российского рынка, всплеск использования безналичных средств наблюдается именно в I и II кварталах. При этом во II квартале безналичные деньги применялись на 18 % больше, чем в I;

3) в 2023 г., в связи со стабилизацией экономической ситуации, также наблюдается постепенная положительная динамика: прирост использования безналичных средств в IV квартале по сравнению с I составил 47,5 %.

Ниже на рис. 2 рассмотрено применение безналичных денег в территориальном разрезе.

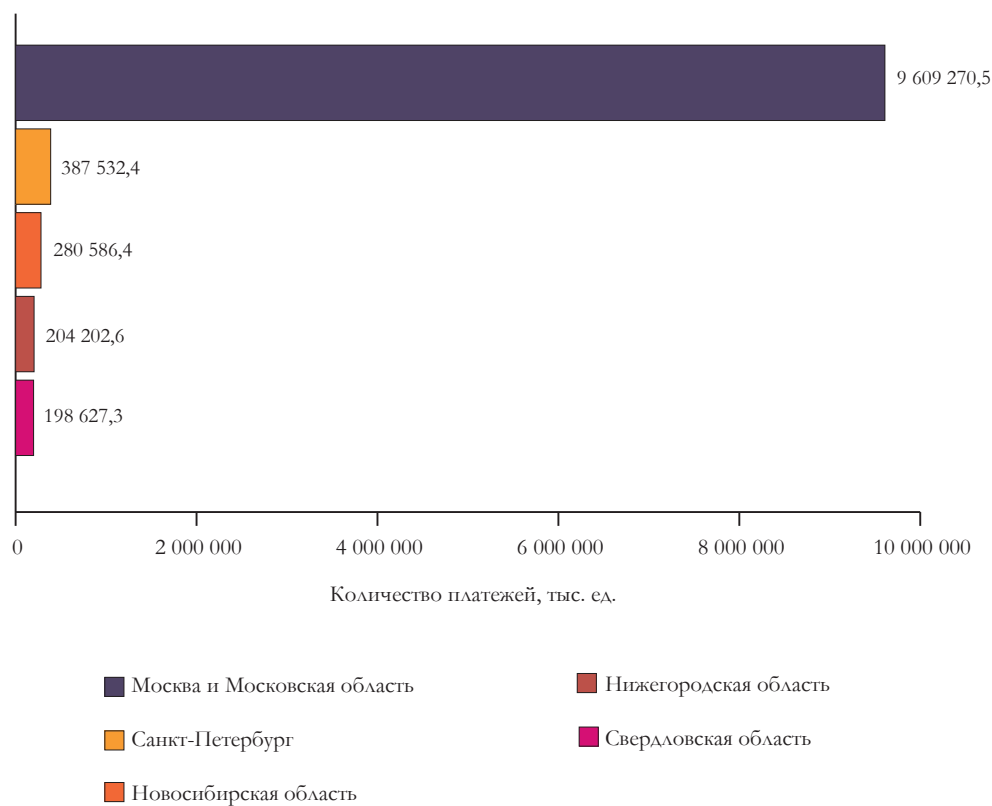
По данным ЦБ РФ, всего за 2023 г. в России проведено 12 188 117,5 тыс. ед. платежей в электронном виде. Из них 78,8 % (9 609 270,5 тыс. ед.) – в Москве и Московской области. На 2-м месте с большим отрывом по использованию электронных систем оплаты в РФ находится Санкт-Петербург – 3,2 % (387 532,42 тыс. ед.). Также в 5 регионов по количеству платежей в электронном виде входят Новосибирская, Нижегородская и Свердловская области – 2,3 %, 1,7 % и 1,6 % соответственно.

⁵ Федеральная служба государственной статистики. Российский статистический ежегодник. 2023 г. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994> (дата обращения: 23.01.2025).



Составлено авторами по материалам источника⁶

Рис. 1. Сведения о платежах в электронном виде за 2021–2023 гг.



Составлено авторами по материалам источника⁷

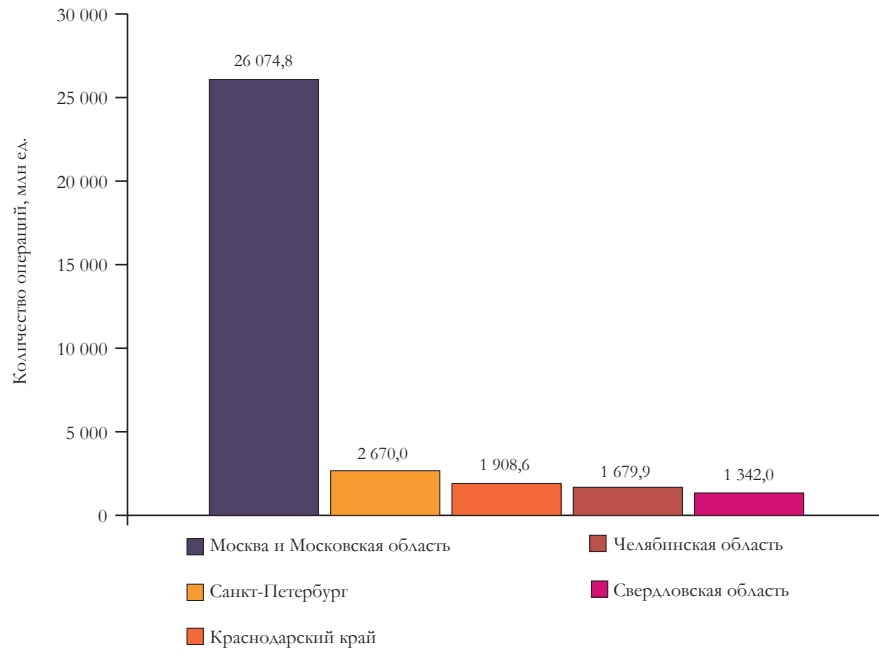
Рис. 2. Количество платежей в электронном виде за 2023 г. в территориальном разрезе (топ-5 регионов)

⁶ Банк России. Статистика национальной платежной системы. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 29.01.2025).

⁷ Там же.

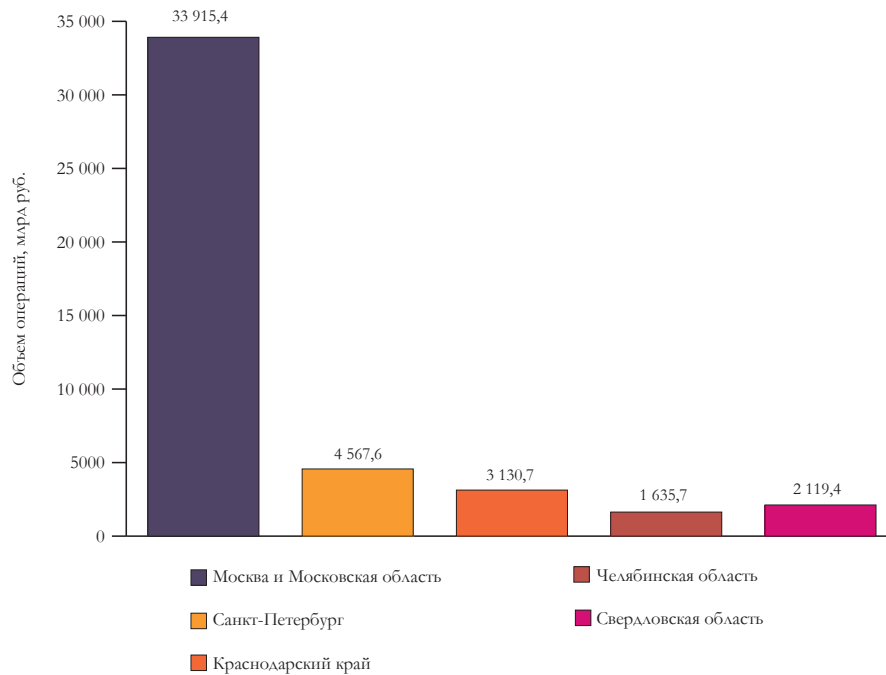
Операции, совершенные на территории региона с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами, представлены в территориальном разрезе на рис. 3.

Всего за 2023 г. на территории РФ было совершено 62 923,4 млн платежей с использованием платежных карт. На рис. 3 и рис. 4 наглядно видно, что Москва также является лидером по их применению (41,4 % от всех платежей). На 2-м месте Санкт-Петербург (4,2 %), далее – Челябинская (3 %) и Свердловская области (2,7 %), а замыкает 5 лидеров Краснодарский край (2,1 %).



Составлено авторами по материалам источника⁸

Рис. 3. Количество операций, совершенных на территории региона с использованием платежных карт за 2023 г.



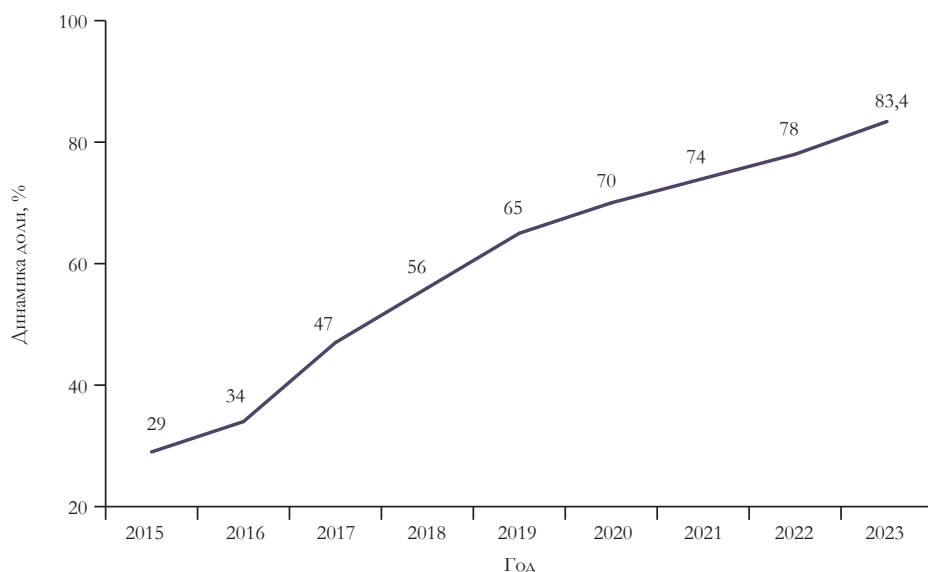
Составлено авторами по материалам источника⁹

Рис. 4. Объем операций, совершенных на территории региона с использованием платежных карт за 2023 г.

⁸ Банк России. Статистика национальной платежной системы. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 29.01.2025).

⁹ Банк России. Статистика национальной платежной системы. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 29.01.2025).

На рис. 5 продемонстрирована динамика доли безналичных расчетов в РФ за 2015–2023 гг.

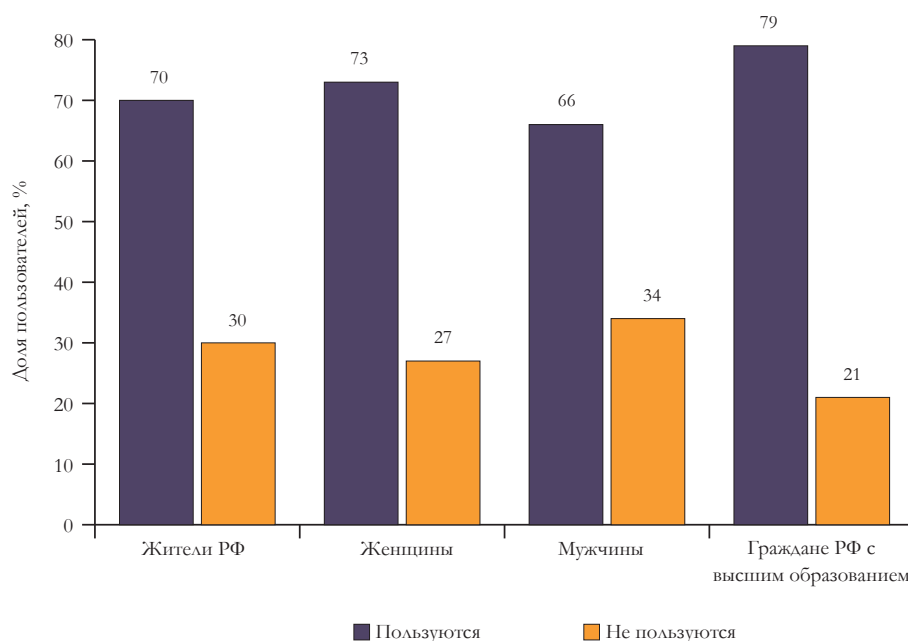


Составлено авторами по материалам источника¹⁰

Рис. 5. Динамика доли безналичных расчетов в России за 2015–2023 гг.

Взрывной рост применения безналичных расчетов в России пришелся на период с конца 2016 г. Он сопровождался следующими процессами:

- 1) начало работы сервиса Apple Pay в РФ;
- 2) запуск Системы быстрых платежей (далее – СБП);
- 3) запуск эмиссии карт «Мир» 15 декабря 2015 г., их растущая популярность и превышение порога в 70 млн карт в начале 2020 г.;
- 4) количество уникальных пользователей СБП, которое во II квартале 2021 г. превысило 60 млн чел.;
- 5) запуск сервиса «СБПэй» в апреле 2021 г.



Составлено авторами по материалам источника¹¹

Рис. 6. Доля пользователей мобильным банком в 2023 г

¹⁰ Банк России. Статистика национальной платежной системы. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 29.01.2025)..

¹¹ НАФИ. Доля пользователей мобильным банком выросла до 70 %. Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vyroslo-do-70/> (дата обращения: 29.01.2025).

Таким образом, доля безналичных расчетов в РФ с 2016 г. выросла на 49,4 %.

За последние 5 лет число людей-пользователей мобильного банка в России выросло вдвое: с 34 % в 2018 г. до 70 % в 2023 г. Кроме того, в 2,5 раза больше россиян стали совершать различные транзакции через интернет-банкинг: с 17 % в 2018 г. до 43 % в 2023 г.

Согласно опросу аналитического центра Национального агентства финансовых исследований, представленному в виде диаграммы на рис. 6, по состоянию на середину 2023 г. 70 % жителей России являлись пользователями мобильных банков. При этом среди женщин 73 % пользовались мобильными приложениями банков, в то время как среди мужчин – лишь 66 %. 79 % людей с высшим образованием и 73 % жителей крупных городов подключили себе мобильный банк. Наиболее популярными мобильные приложения являются среди россиян от 35 до 44 лет – 80 %.

За последние 5 лет доля пользователей мобильным банком увеличилась в два раза: в 2018 г. этот сервис применяла треть россиян (34 %). По сравнению с 2020 г. рост составил 21 п.п. (2020 г. – 51 %).

Сегодня 30 % россиян не пользуются мобильным банком. В основном это жители сел (33 %), небольших городов (35 %) и те, кто имеет среднее или среднее специальное образование (33 %)¹².

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Несмотря на все многочисленные плюсы использования ЭСП, в некоторых регионах и среди определенных групп населения наличные деньги по-прежнему играют важную роль.

Например, в ходе опроса, результаты которого компания Superjob представила 2 марта 2022 г., приняли участие 1 600 представителей экономически активного населения страны. Стало ясно, что трое из четырех жителей страны не готовы отказаться от использования наличных денег. Полностью на безналичный расчет перешли лишь 15 % населения. Больше всего желающих отказаться от монет и банкнот в пользу безналичных расчетов среди россиян до 34 лет и граждан с доходом от 80 тыс. руб. (по 22 %)¹³.

Пожилые люди, особенно те, кто не привык к современным технологиям, предпочитают наличные деньги. Это связано с их привычками и возможным недоверием к цифровым платежным системам, а также с отсутствием навыка использования современных гаджетов и в некоторых случаях – с отсутствием доступа к интернету.

В небольших городах и сельской местности доступ к банковским услугам и интернету может быть ограничен, что делает использование наличных денег единственным возможным вариантом. Некоторые малые предприятия и участники неформального сектора экономики (например, уличные торговцы, частные таксисты) предпочитают наличные расчеты, чтобы избежать банковских комиссий и ведения бухгалтерского учета. Низкий уровень дохода также может ограничивать доступ к банковским услугам и кредитным продуктам, поэтому наличные деньги являются предпочитаемым средством платежа для этой группы населения. Некоторые люди предпочитают использовать наличные для сохранения анонимности своих покупок и транзакций.

Вышеперечисленные группы населения способствуют сохранению некоторой доли наличных расчетов в России, несмотря на общий тренд к увеличению использования безналичных денег.

Однако, говоря об ЭСП, нельзя не сказать о недостатках в их применении. Если с законодательством в сфере безналичных денег все вполне определено, то ситуация с законодательным регулированием электронных денег совсем другая. Так, на данный момент в РФ отсутствует единый закон, регулирующий деятельность с электронными деньгами. Это означает, что правовые нормы, касающиеся этих сфер, разрознены по различным законам и постановлениям, что затрудняет их применение и контроль со стороны регуляторов. Необходимость соответствия международным нормам и требованиям создает дополнительные вызовы при разработке регулирующих актов и нормативной базы [4].

Неопределенность в правовом поле создает серьезные риски для граждан и лазейки для мошенников, борьба с которыми требует совместных усилий со стороны правоохранительных органов и представителей платежной индустрии.

Безопасность является крайне важной темой, когда речь заходит об использовании электронных денег [5]. К сожалению, пользователи нередко сталкиваются с различными угрозами, например с кибератаками, взломами аккаунтов, фишингом, кражей личных данных и т.д. Недостаточное регулирование этой области приведет к увеличению случаев мошенничества, что не может не нанести ущерб доверию пользователей и индустрии в целом.

¹² Там же.

¹³ Банк России. Статистика национальной платежной системы. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 29.01.2025).

Развитие международного сотрудничества в борьбе с незаконной финансовой деятельностью также является важным элементом на пути к повышению безопасности использования электронных денег. Координация действий между мировыми финансовыми регуляторами и организациями по борьбе с финансовыми преступлениями способствует формированию более надежной глобальной финансовой системы.

Таблица 3

**Мероприятия, необходимые для повышения безопасности
использования электронных денег**

Мероприятие	Содержание
Разработка и внедрение нормативно-правовых актов, направленных на предотвращение и пресечение незаконной деятельности	Такие нормативные акты могут включать в себя указания по ужесточению наказаний за финансирование терроризма, внедрение систем мониторинга и анализа транзакций, позволяющих выявлять подозрительные операции
Образовательные тренинги для работников финансовой сферы	Следует организовать образовательные тренинги для работников платежных систем, банков и других участников финансового рынка, посвященные методам обнаружения и предотвращения незаконной деятельности. Сотрудники, прошедшие такую подготовку, смогут успешнее бороться с преступностью в финансовой сфере
Внедрение современных технологических решений	Системы идентификации лиц, автоматизированные системы анализа данных и пр. помогут в борьбе с мошенническими действиями

Составлено авторами по материалам исследования

Подводя итоги, рассмотрим перспективы развития основных ЭСП.

1. Количество пользователей ДБО будет продолжать расти.

Нельзя не сказать о системных усилиях РФ в развитии собственной экономики в последнее время, что вызывает особое уважение в условиях беспрецедентных экономических санкций против России [6]. Несмотря на блокировку приложений российских банков в каталогах App Store и Google Play, мобильный банкинг остается самым востребованным вариантом электронных расчетов среди населения. Более того, приложение любого российского банка все еще можно установить на смартфон самостоятельно (как, например, в случае с акционерным обществом «Т-Банк») или обратившись в офис (например, публичного акционерного общества «Сбербанк»).

Ввиду вышеупомянутых блокировок, особую популярность в последнее время получил интернет-банкинг. Развитие веб-приложений действительно можно назвать трендом на российском рынке финансовых технологий, как сказал директор подразделения «Цифровые продукты для бизнеса» банка «Дом.рф» О.Г. Комлик¹⁴.

2. Прогнозируется стабильное развитие электронных денег.

2.1. Криптовалюты становятся важным элементом мировой финансовой системы. Главными вызовами для них являлись проблема массового принятия и сложность использования. Однако, несмотря на это, количество пользователей криптовалют продолжает расти.

2.2. Несмотря на уход крупных провайдеров электронных кошельков из России, их применение активно продолжится. Например, количество российских пользователей PayPal по-прежнему растет¹⁵. Также большую популярность приобрел и отечественный сервис «Ю.Мoney» (ранее – «Яндекс.Деньги»), ныне входящий в экосистему «Сбер».

2.3. Криптовалюты также имеют огромный потенциал для развития в России [7]. Основными барьерами остаются отсутствие четкой правовой базы и высокая волатильность. Кроме того, государство рассматривает создание национальной цифровой валюты для стимулирования прозрачности операций.

¹⁴ TAdviser. Мобильный банкинг. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Мобильный_банкинг (дата обращения: 29.01.2025).

¹⁵ Смирнов И. Какие электронные кошельки можно использовать в России вместо Qiwi: 5 лучших аналогов. Режим доступа: https://riamo.ru/articles/shpargalki/kakie-elektronnye-koshelki-mozhno-ispolzovat-v-rossii-vmesto-qiwi-6-luchshih-analogov/?from=inf_cards (дата обращения: 29.01.2025).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги исследования, можно сказать, что в последние годы наблюдаются тенденция к цифровизации финансовой сферы [8] и, как следствие, увеличение количества случаев использования безналичных денег.

Цифровое государственное управление и цифровая экономика являются ближайшей перспективой развития экономики государства и общества, поскольку они задают вектор в каждой стране [9]. С развитием цифровой экономики и финансово-технологических инноваций ЭСП становятся все более популярными. Несмотря на существующие недостатки, их растущая популярность объясняется преимуществами перед наличными деньгами: более высокая делимость и портативность, отсутствие затрат на эмиссию и необходимости в физической охране, фиксация момента платежа с точностью до секунды и т.д.

По данным ЦБ РФ^{16,17} и различных исследований, все больше россиян предпочитают совершать платежи с помощью банковских карт, мобильных приложений и других ЭСП. Например, в 2021 г. доля безналичных платежей в розничной торговле превышала 70 %, и эта цифра продолжает расти.

Несмотря на это, наличные деньги остаются важным средством платежа, особенно в небольших городах и сельской местности, а также среди определенных групп населения, которые менее склонны использовать современные технологии (например, среди пенсионеров).

Однако ЭСП играют важную роль в экономике, обеспечивая удобство и эффективность финансовых операций. Они позволяют осуществлять быстрые и безопасные платежи, снижают издержки на обработку наличных денег и могут быть использованы в любом месте, где есть доступ к интернету. Кроме того, они доступны круглосуточно. Все это способствует развитию электронной коммерции, финансовой интеграции, появлению новых продуктов и услуг, а также поддержке малого и среднего бизнеса.

Список литературы

1. Батяева А.Р. Электронные платежные системы в России и зарубежных странах. Образование и право. 2023;2:334–341. <http://doi.org/10.24412/2076-1503-2023-2-334-341>
2. Соколова С.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Инфра-М; 2019. 357 с.
3. Николаева Т.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. 2^е изд. М.: Флинта; 2020. 377 с.
4. Парасюк Н.Н., Архипова М.А. Электронные деньги: проблемы и перспективы. Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2014;14(350):38–42.
5. Хоменко Е.Г. Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах. Актуальные проблемы российского права. 2019;8(105):159–164. <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2019.105.8.159-164>
6. Перфилов А.А., Шарипов Ф.Ф., Дьяконова М.А. Управление проектами развития бизнеса в условиях цифровизации. Управление. 2024;4(12):70–78. <https://doi.org/10.26425/2309-3633-2024-12-4-70-78>
7. Васильев В.П., Рылин Д.А., Бабак А.В. Оценка влияния криптовалют на экономику. Вестник Академии знаний. 2024;4(63):429–431.
8. Туманова А.Е. Регулирование применения финансовых технологий при формировании цифровой экосистемы кредитной организации. Юридическая наука. 2023;11:279–283.
9. Цветков В.Я. Цифровая трансформация и цифровое государственное управление. E-Management. 2024;4(7):69–79. <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2024-7-4-69-79>

References

1. Batyaeva A.R. Electronic payment systems in Russia and foreign countries. Education and Law. 2023;2:334–341. (In Russian). <http://doi.org/10.24412/2076-1503-2023-2-334-341>
2. Sokolova S.V., Sokolov B.I. Money. Credit. Banks: textbook. Moscow: Infra-M; 2019. 357 p. (In Russian).
3. Nikolaeva T.P. Money, credit, banks: textbook. 2nd ed. Moscow: Flinta; 2020. 377 p. (In Russian).
4. Parasotskaya N.N., Arkhipova M.A. Electronic money: problems and prospects. Accounting in budgetary and non-profit organizations. 2014;14(350):38–42. (In Russian).

¹⁶ Банк России. Наличные или безналичные: предпочтения россиян в 2023 году. Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=18771> (дата обращения: 29.01.2025).

¹⁷ Банк России. Платежные предпочтения граждан меняются: новая статистика Банка России. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=23262> (дата обращения: 29.01.2025).

5. *Khomenko E.G.* Electronic payment systems in Russia and in foreign countries. Actual Problems of Russian Law. 2019;8(105):159–164. (In Russian). <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2019.105.8.159-164>
6. *Perfilyev A.A., Sharipov F.F., Dyakonova M.A.* Project management of business development in the context of digitalisation. Management. 2024;4(12):70–78. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/2309-3633-2024-12-4-70-78>
7. *Vasiliev V.P., Ryndin D.A., Babak A.V.* Assessment of the impact of cryptocurrencies on the economy. Bulletin of the Academy of Knowledge. 2024;4(63):429–431. (In Russian).
8. *Tumanova A.E.* Regulation of the use of financial technologies in the formation of the digital ecosystem of a credit institution. Legal Science. 2023;11:279–283. (In Russian).
9. *Tsvetkov V.Ya.* Digital transformation and digital public administration. E-Management. 2024;4(7):69–79. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2024-7-4-69-79>