

УДК 336.7

## **ФИНАНСОВЫЙ АСПЕКТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Козячая А.В., студентка 2 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Вечканова В.С., ассистент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *цифровая экономика, электронные деньги, безналичные способы оплаты, интернет-банкинг, банковские карты.*

*Работа посвящена выявлению преимуществ и недостатков использования безналичных способов оплаты товаров и услуг посредством банковских карт и интернет-банкинга.*

В последнее время словосочетание «цифровая экономика» стало одним из самых упоминаемых как в прессе, так и на многочисленных форумах. Во многом это связано с явным интересом к данной теме В.В. Путина, неоднократно публично озвучившего необходимо движения России в соответствующем направлении [1, с.15].

Что же такое «Цифровая экономика»? Цифровая или электронная экономика – экономическая деятельность, основанная на цифровых технологиях, связанная с электронным бизнесом и электронной коммерцией, и производимых и сбываемых ими электронными товарами и услугами. Расчеты за услуги и товары электронной экономики производятся зачастую электронными деньгами [2].

Электронные деньги – это цифровой аналог наличных денег, которые могут быть куплены, они хранятся в электронном виде в специальных устройствах и находятся в распоряжении покупателя. В качестве устройства хранения используется смарт-карты или специальные компьютерные системы [3, с.206].

Говоря простым языком, электронные деньги – это одна из форм безналичной оплаты, которая имеет свой «кошелек».

На сегодняшний день существуют следующие безналичные способы оплаты:

- банковскими картами. В последние года пластиковые карты с магнитной полосой стали уступать место картам с чипом. Для проведения операции карта с чипом вставляется в POS-терминал, а карта с магнитной полосой «протягивается» через него. Также при необходимости вводится ПИН-код, после чего со счета держателя списываются

средства, и покупка становится оплаченной;

- банковскими картами, поддерживающими технологии Pay Wave (Visa) и PayPass (Mastercard). Такая карта не вступает в прямой контакт с POS-терминалом, а лишь подносится к нему;

- виртуальные платежи по реквизитам банковской карты, этот способ применяется при покупке товаров и услуг в интернет-магазинах и на специализированных сайтах. Для проведения операции покупатель должен ввести реквизиты;

- оплата электронными деньгами путём списания средств с кошелька QIWI, Яндекс.Деньги, Webmoney и других систем. Для проведения операции покупатель должен открыть электронный кошелек и перевести нужную сумму на электронный кошелек, карту или банковский счёт получателя, либо оплатить выставленный ему счёт, в зависимости от формы расчётов, установленной поставщиком товаров (услуг);

- платежи мобильным телефоном. Смартфон, поддерживающий технологию NFC (ближняя бесконтактная связь), необходимо поднести к считывающему устройству. Средства будут списаны с банковской карты, которая привязывается к мобильнику через специальные приложения (Android Pay, Samsung Pay и др.);

- банковский перевод со счёта. Можно воспользоваться банкоматом, системой интернет-банкинга или приложением для мобильного устройства. В этом случае банк отправителя списывает средства со счёта одного лица, а банк получателя после проведения межбанковских расчётов зачисляет их на счёт второго. Последний имеет возможность получить денежные средства и наличными через системы банковских переводов Юнистим, Вестерн Юнион и др[5].

Явным преимуществом таких способов оплаты можно выделить безопасность. Пользователю не нужно носить наличность, все умещается в кармане. При использовании технологии Pay Wave (Visa) и PayPass (Mastercard) никто не сможет узнать ПИН-код карты, не говоря уже о технологии NFC.

Разумеется, следующим преимуществом нужно выделить простоту и удобство использования банковских карт: покупки совершаются быстро, не выходя из дома, все деньги хранятся на одном счёту, можно с легкостью проследить все расходы и поступления.

Использование интернет-банкинга также имеет ряд положительных особенностей от повышения финансовой грамотности населения, расширения сферы банковских услуг до самостоятельного проведения клиентами банковских операций. При использовании онлайн-банка

пользователь проходит несколько этапов шифрования данных ради обеспечения сохранности информации от несанкционированного доступа.

К сожалению, на каждое преимущество существует свой недостаток.

Так, наличные деньги все еще необходимо держать в кошельке. Не смотря на прогрессирующий этап цифровизации социально-экономических отношений, не во всей сфере услуг используются безналичная оплата. К тому же, нельзя забывать о перебоях электроснабжения.

Снятие наличности сопутствуют свои минусы. Во-первых, это комиссия при списании денежных средств с банковского счета и проведении других денежных операций, а, во-вторых, необходимость добрать-ся до банка или терминала самообслуживания.

Использование интернет-банкинга требует хорошего интернет-соединения. Помимо этого, могут возникнуть проблемы с сервером у самого банка. В этом случае могут возникнуть трудности использования оплаты, перевода и т.п. при помощи банковской карты.

Но, несомненно, главным минусом и большим риском остается мошенничество и киберугроза для пользователей интернет-банкинга, в частности. В целях избегания киберриска (в банках это называют списанием денег в результате несанкционированных бесконтактных платежей со смартфонов клиентов либо в результате заражения телефонов вредоносным софтом) Сбербанк начал страхование банковских карт. Для этого покупателям страховки установят на смартфон «защитное решение от «Лаборатории Касперского».

Совершенствование безналичных способов оплаты товаров и услуг все еще продолжается. Удобство, легкость и популярность банковских карт и электронных денег как в России так и в мире порождает перспективы развития и улучшения данной системы расчетов.

#### *Библиографический список:*

1. Устюжанина, Е.В. Цифровая революция и фундаментальные изменения в экономических отношениях / Е.В. Устюжанина, А.В. Сигарев, Р.А. Шеин // Вестник Челябинского государственного университета. – 2017. – С. 15-25.
2. Электронная экономика [Электронный ресурс] : Википедия – свободная энциклопедия. - Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная\\_экономика](https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная_экономика).
3. Мусаева, С.А. Электронные деньги и платежные системы / С.А. Мусаева, С.А. Шанина // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4. – С. 206-208.

4. Классификация способов оплаты [Электронный ресурс] : INGURU – вся правда про МФО, банки их услуга. - Режим доступа: <https://money.inguru.ru>.
5. Сбербанк начал страховать банковские карты от кибератак [Электронный ресурс] : Здесь зарабатывают на технологиях. - Режим доступа: <https://rb.ru>.
6. Голубева, С.А. Проблемы развития электронных денег в России / С.А. Голубева, Е.А. Голубева // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. - 2012. - Т. 3. - С. 53-59.
7. Голубева, С.А. Современное состояние электронных денег в России / С.А. Голубева, С.В. Голубев, Е.А. Голубева, Н.П. Аюгин // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 7 (96). - С. 180-182.
8. Голубева, С.А. Актуальность создания национальной платежной системы РФ / С.А. Голубева, С.В. Голубев // Материалы IV Международной научно-практической конференции молодых ученых. - 2014. - С. 44-47.
9. Бердяева, А.А. Новые возможности пластиковых карт / А.А. Бердяева, И.Г. Нуретдинов // Материалы V Всероссийской студенческой научной конференции (с международным участием). - 2016. - С. 115-117.
10. Голубева, С.А. Национальная платежная система на современном этапе / С.А. Голубева, В.С. Разина // Экономика и социум. - 2016. - № 6-1 (25). - С. 576-579.
11. Пчеляков, А.В. Криптовалюта – мыльный пузырь или актуальная валюта / А.В. Пчеляков, С.А. Голубева // Материалы II Международной студенческой научной конференции. - 2018. - С. 261-264.

## THE FINANCIAL ASPECT OF THE DIGITAL ECONOMY

*Kozyachaya A. V.*

**Keywords:** *digital economy, electronic money, non-cash payment methods, Internet banking, Bank cards.*

*The work is devoted to identifying the advantages and disadvantages of using non-cash methods of payment for goods and services through Bank cards and Internet banking.*