

УДК 336.747.5

ОБЗОР ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ

Смольникова Е.В., студентка 2 курса экономического факультета

*Научный руководитель - Бунина Н.Э., кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *платёжная система, электронные деньги, карты, наличные, технология PayWave, PIN-код, смс-пароль, Visa, MasterCard, МИР, Яндекс Деньги.*

В статье дан анализ такого понятия, как электронные деньги. Рассмотрены электронные деньги на базе сетей и смарт-карт, дан краткий анализ характеристик платёжных систем в России.

Электронные деньги – это виртуальная валюта, которой можно рассчитываться за разные услуги и товары в интернете. Со временем у кредитных карт появился минус, они оказались не приспособлены для сети. Это привело к появлению различных систем платежей, которые стали набирать популярность.

Электронные деньги имеют большие преимущества по сравнению с обычными бумажными деньгами это: скорость передачи платёжных документов, лёгкая обработка банковской корреспонденции, сниженная стоимость обработки платёжной документации, компактность, минимальные затраты на эмиссию [1, с.24]. Но они так же имеют и недостатки это: обращение электронных денег не регламентируется единым законом, что создаёт риск злоупотреблений и произвола, ограниченность, так как не все продавцы готовы принимать электронные платежи, отсутствие государственных гарантий [2, с. 34].

Обычно электронные деньги делят на 2 типа: первый - это на базе смарт-карт и второй - на базе сетей. Эти два типа подразделяются на анонимные, где разрешается проводить различные операции без идентификации пользователя, и не анонимные, в которых требуется обязательная идентификация пользователя.

Так же электронные деньги бывают:

1. Фиатные (PayPal, Яндекс деньги, Visa Cash, Mondex и др.) они выражены в одной из валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств.

2. Нефиатные (EasyPay, QIWI, RBK, Деньги@mail.ru, единый кошелёк и др.) – это негосударственные электронные деньги, они же представлены в виде мировых валют, например, такие как: евро, доллар и т.д.

Электронная платёжная система – это сервис, который обеспечивает оплату электронными деньгами за какой-либо товар или услугу между пользователями в сети интернет или же между пользователем и организацией, сайтом [4, с. 241]. На сегодняшний день таких платёжных систем множество. Рассмотрим самые популярные и распространённые системы в нашей стране: Visa, MasterCard, МИР. Карты этих систем выпускают почти все банки и чаще всего принимают и оформляют почти везде.

Visa – одна из крупных международных платёжных систем, она действует в более чем 200 стран мира. Эта платёжная система предоставляет все виды и категории банковских карт и использует разнообразные инструменты для проведения платежей по ним. Основной валютой в системе является доллар США. Карты в системе чиповые или магнитно-чиповые, это позволяет использовать бесконтактную оплату по технологии PayWave. Так же для защиты платежей используется код безопасности CVV2 и подтверждение оплаты с PIN-кодом или смс-паролем.

MasterCard – также популярная в мире и России платёжная система. MasterCard, как и Visa располагает всеми необходимыми средствами для организации проведения безналичных платежей. В ней так же доступны дебетовые и кредитные карты разных статусных категорий, система так же выпускает чиповые и магнитно-чиповые карты, так же с поддержкой бесконтактной технологии PayPass. Основными валютами являются доллары США и евро. Платежи защищаются кодом CVC, PIN-кодом и смс паролями.

Еще одна Российская национальная платёжная система, которая к настоящему времени только набирает обороты и появилась совсем не так давно это МИР. К 2017 году почти все банки начали обслуживать и выпускать карты этой системы. Она работает во всех регионах и городах страны. На эту систему активно переводят пенсионеров, госслужащих и бюджетников. Так же заключила договоры с MasterCard, JCB, UnionPay для выпуска кобейджинговых карт, эти карты могут действовать внутри двух систем, поэтому принимаются и за границей. Основная валюта в этой системе: рубли. Все карты магнитно-чиповые и чиповые. У некоторых так же доступна бесконтактная оплата, за безопасность в интернете отвечает технология MirAccept.

Яндекс деньги – платёжная система, позволяющая проводить операции над электронными деньгами, основная валюта в системе — это рубль. По сравнению с предыдущими платёжными системами она может управлять кошельком прямо через браузер, не загружая каких-либо дополнительных программ. Деньгами можно расплачиваться в большинстве интернет магазинов и на сайтах. Данную систему можно привязать к существующей банковской карте или бесплатно заказать банковскую карту.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время электронные деньги и платёжные системы являются признаком развитой цифровой экономики. Но также существует ещё множество нерешённых проблем, таких как: отсутствие устоявшегося правового регулирования, многие государства ещё не определились в своём отношении к электронным деньгам. Но в будущем электронные деньги и платёжные системы займут лидирующее, значимое место в цифровой экономической сфере.

Библиографический список:

1. Бунина, Н. Э. Системы электронных платежей / Н. Э. Бунина, В. А. Аршинова // Инновационный и научный потенциал XXI века : материалы I Международной научно-практической конференции. – Саратов : Саратовский государственный технический университет, 2017. - С. 23-27.
2. Бунина, Н. Э. Анализ видов электронной коммерции / Н. Э. Бунина, Ю. А. Падиярова // Современное образование : плюсы, минусы и перспективы : материалы VIII Международной научно-практической конференции. – Саратов : Саратовский государственный технический университет, 2017. - С. 32-35.
3. Солнцева, О. В. Интерактивные методы изучения информационных систем в экономике / О. В. Солнцева, Н. Э. Бунина, О. А. Заживнова // Инновационные технологии в высшем профессиональном образовании : материалы научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава академии. – Ульяновск : УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. - С. 168-172.
4. Бунина, Н. Э. Тенденции развития цифровой экономики / Н. Э. Бунина, О. А. Заживнова, А. В. Коновалов // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы Национальной научно-практической конференции. – Ульяновск : УГАУ им. П.А. Столыпина, 2019. - С. 238 - 242.
5. Смирнская, Ж. С. Методы принятия управленческих решений как основа анализа финансового состояния предприятия / Ж. С. Смирнская, О. А. Заживнова, Н. Э. Бунина // Аграрная наука и образование на современном эта-

пе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы Национальной научно-практической конференции. – Ульяновск : УГАУ им. П.А. Столыпина, 2019. - С. 332 - 335.

6. Давыдова, Л. В. Тенденции развития национальной денежной системы: теория и практика / Л. В. Давыдова, Н. В. Тулайков ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловская региональная академия государственной службы». – Орел : ОРАГС, 2010. - 194 с.

PAYMENT SYSTEMS IN RUSSIA

Smolnikova E.V.

Keywords: *payment system, electronic money, cards, cash, visa, master-card, mir, yandex money.*

This article discusses the general issues that are associated with such a concept as electronic money. We will also consider electronic money based on networks and smart cards, and give brief characteristics of payment systems in Russia.