

**ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

**ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF ELECTRONIC MONEY IN THE
KYRGYZ REPUBLIC**

УДК (336.747.5+004.9):575.2(045/046)

Суранаев Туратбек Джамалбекович
д.э.н., проф, КРСУ

Сардарбекова Айпери Руслановна
*магистрант университета Адам/БФЭА
г. Бишкек, Кыргызская Республика
e-mail: aiperi93-94@mail.ru*

Аннотация: в данной статье рассматриваются плюсы и минусы электронных денег в Кыргызской Республике, в котором раскрываются актуальные проблемы и преимущества электронных денег.

Ключевые слова: деньги; платежная система; денежные переводы; банковские услуги; электронная система.

Abstract: This article discusses the pros and cons of electronic money in the Kyrgyz Republic, which reveals current problems and the benefits of electronic money.

Keywords: money; payment system; Money transfers; Banking services; electronic system.

Актуальность работы очень высока, потому что деньги – это важный атрибут рыночной экономики. Во многом от степени функционирования денежной системы зависит стабильность экономического развития страны. За последние десятилетия, точнее за четыре последних, наблюдают стремительную эволюцию денежных форм, что повлияло на появление новых платежных средств, таких как наличные электронные деньги.

Электронные деньги на сегодняшнее время являются никак привычные всем нам деньги, а аналогом средства платежа, существующие в электронных системах. Но также электронные деньги существуют именно в той валютой, в которой они были выпущены. [1]

За тридцать лет, информационные технологии очень быстро развивались, что образовали свой так называемый мир. Конечно же, он не смог образоваться без личных средств расчета и появились электронные деньги. А конкретнее, они не являются деньгами, и представляют собой способ обмена без непосредственного применения кредитных денег.

В Кыргызстане рынок электронных денег появился тогда, когда он был уже довольно хорошо развит, и потребность в нем росла, так как это удобно, дешево и еще достаточно много плюсов их применения, что прочно закрепляют их на рынке на сегодняшний день.

Преимущества электронных денег – это небольшая стоимость транзакций по переводу денег, плюс, существует анонимность применения, не требует предъявлять такие документы чтобы создать электронный счет; проведение транзакций совершается мгновенно, то есть деньги обычно доходят на счет за считанные секунды; расстояние между разными кошельками совершенно одинаково, другими словами, можно перевести средства в пределах одного города, а самое важное – очень быстро. [2]

Недостатки электронных средств - золотой запас страны не поддерживается системой электронных платежей, а поддерживаются они только организацией, которая создала платежную систему. И это все может привести к тому, что электронная валюта не будет рекомендована для осуществления больших платежей, а еще для накопления крупных сумм в течении продолжительного времени. То есть, электронные деньги в основном можно считать платежным средством, а не накопительным. Также электронные деньги могут существовать исключительно в рамках системы, в которой они были номинированы. Но при этом, электронные деньги не являются общепринятым средством платежа, обязательным к приему. Другими словами, все платежи, которые мы можем сделать при помощи своих электронных денег, в конце концов, сводятся к определенному набору, который может нам предоставить оператор системы.

Центральные банки многих стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений. [3]

На данный момент существуют разных спорных вопросов именно внедрения электронных денег. Введение электронных денег вызывает много вопросов, это принципиально не решенные проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных денег, ненадежность об использовании электронных платежных систем для отмывания денег.

Для оборота электронных валют применяются довольно сложные технологии, и, коммерческие банки, самостоятельно не всегда хотят развивать новые продукты.

Главными основаниями и также причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами, являются:

- необходимость финансировать разработки, плодами которых могут пользоваться конкуренты;
- трудности кооперации с другими банками, с целью разделить затраты на инновационные разработки;
- каннибализация уже существующих банковских продуктов новыми;
- отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;
- неуверенность в надежности аутсорсеров.

На фоне проблем с реализацией проектов «электронных денег» коммерческими банками, на рынке появляются много небольших проектов, основными проблемами которых есть:

- пока очень небольшой размер реального рынка «электронных денег»;
- приоритетная ориентированность законодательств в области платежных систем на банковскую отрасль;
- неготовность регуляторов пустить на рынок платежных систем компании – «не банки»;
- большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов.

По всей вероятности, трудности пока нового рынка «электронных денег» могут решаться долговременным эволюционным путем, или же с помощью больших инфраструктурных проектов, инициируемых государствами.

Естественно, развитие и популярность электронной системы приводит к тому, что в наше время покрывается довольно очень широкий спектр разных бытовых платежей. Перевод денег в пределах одной системы на много дешевле, чем в разных системах. В нынешнем мире существует большое количество платежных систем, где мы можем открыть электронный кошелек. К наиболее популярным системам можно отнести: WebMoney, Элсом, QuickPay, QIWI, Terem Pay и другие. Многие из этих платежных систем вовсе не анонимные.

Хотелось бы рассмотреть преимущества электронных денег на примере наиболее популярной платежной системы, как WebMoney. Эта самая распространенная на сегодняшний день система, в особенности в странах СНГ, — которая была основана в 1998 году и за 18 лет объединила собой 28 миллионов человек по всему миру. Сегодня люди все чаще используют данную электронную наличность для оплаты покупок за рубежом, да и в своих странах. До определенного времени в Кыргызстане опасались использовать WebMoney и относились к этой системе с подозрением. Однако с появлением в республике первых «обменных бюро», монетизирующих виртуальные средства в реальные с рублевых, долларовых и евровых кошельков, популярность виртуальной валюты начала расти. Курс при обмене веб-валюты на наличность, естественно, отличается, однако незначительно. Многие фрилансеры сегодня предпочитают использовать WM при получении зарплаты (гонораров) из-за рубежа за написание статей (рерайт, копирайтинг, языковые переводы) или разработку программного обеспечения, а предприниматели и интернет-пользователи из Кыргызстана — при купле-продаже товаров в Сети. Что касается комиссии, то за каждый перевод средств система взимает с отправителя минимум 0,8% от суммы. Хранится наличность пользователей WM на веб-кошельках, которым при регистрации присваивается идентификационный номер, состоящий из латинской буквы (обозначающей используемую валюту) и 12 цифр. Воспользоваться WebMoney-кошельком можно, как уже говорилось выше, для конвертации в реальные деньги или онлайн-покупок либо потратить виртуальную наличность на оплату мобильной связи, доступа в Интернет, рассчитаться за коммунальные услуги, городской телефон и кабельное телевидение.

С системой Webmoney можно выполнять мгновенно быстрые переводы средств другим участникам системы. К тому же есть вероятность принимать не только платежи, но и оплачивать счета в интернете за разные услуги и товары, есть возможность получать и выдавать займы, также и корпоративно, обсуждать и проводить сделки при помощи WebMoney-почты, в том числе услуги оповещений, проводить коллективные выплаты, страховать возможные риски при проведении online – сделок, выпускать различные чеки и расплачиваться ими, проводить рекламные акции за WebMoney. Эта система активно развивается в нашей республике и постоянно вводит все новые сервисы и услуги. [4]

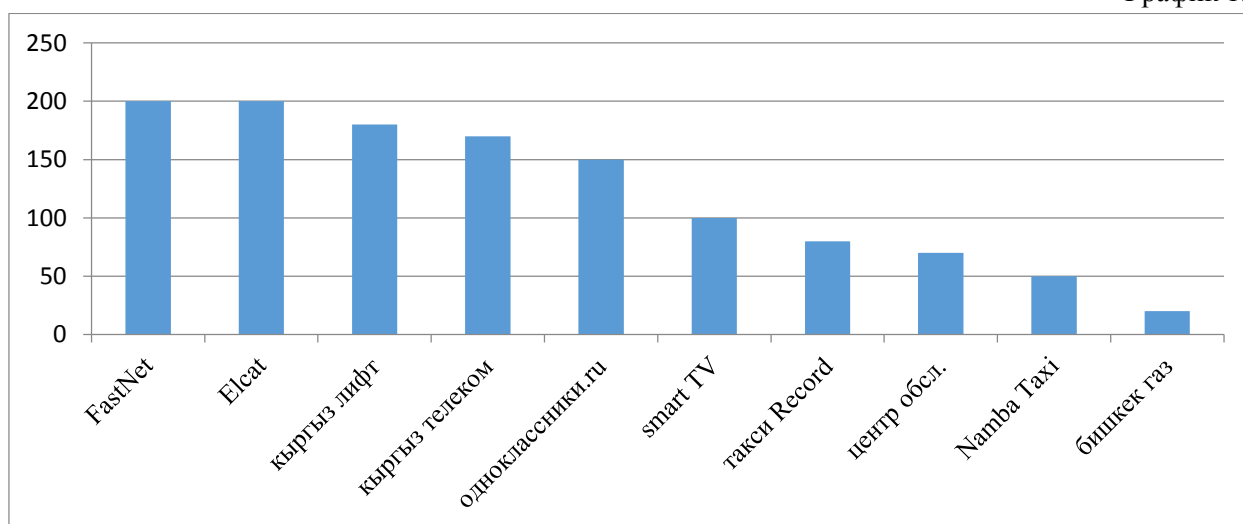
С недавнего времени в Кыргызстане появилась альтернатива WM в лице сервисов **QIWI**, «Яндекс.Деньги», **EasyPay** и **RBKMoney**, обналечить которые, к слову, будет чуть сложнее, чем «валюту» их основного конкурента. Однако что касается функционала виртуальных денег, то он ничем не отличается от WebMoney. Пополнять баланс своего электронного счета в Бишкеке, равно как и в других городах республики, можно через терминальную сеть.

Перспективы развития электронных денег огромны. В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров этот лимит будет увеличиваться или отменен

На данное время в Кыргызской Республики, посредством электронных денег можно оплатить довольно широкий спектр услуг: пополнить баланс на телефоне, услуги ЖКХ, оплатить дорожные штрафы, перевести деньги с одного счета на другой в разных странах и т.д. Удобство в том, что это можно делать, не выходя из дома, нет необходимости разменивать деньги.

По данным Национального Банка на 1 января 2016 года, представлен график основных услуг, оплачиваемых с помощью электронных денег:

График 1.⁸



Из графика видно, что большей популярностью услуг, оплачиваемых с помощью электронных денег, преобладает интернет связи, также услуги ЖКХ и так далее.

По состоянию на 1 января 2016 года банками представлены отчеты в соответствии с требованиями Национального банка, согласно которым в таблице приведены следующие показатели:

Таблица 1.⁹

Физические лица	Юридические лица
Количество пользователей – 274 215	Количество пользователей – 2 515
Оплата за товары и услуги: Количество транзакций – 1 403 878	Количество транзакций – 612 531
Пополнение электронных кошельков: Количество транзакций – 247 680	Пополнение электронных кошельков: Количество транзакций – 34 573

Итого количество пользователей составляет - 276 730.

Электронные деньги позволяют расширить и облегчить доступ населения к банковским услугам (платежи, переводы денег и др.), в частности в отдаленных районах и населенных пунктах, где отсутствуют отделения коммерческих банков и банковская инфраструктура (банкоматы, платежные

⁸ Данные представлены с официального сайта Национального банка КР <http://www.nbkr.kg/>

⁹ Официальный сайт Национального Банка КР <http://www.nbkr.kg>

терминалы, POS - терминалы) ввиду их нерентабельности. Коммерческие банки, увеличивая клиентскую базу и получая дополнительные доходы от осуществляемых пользователями транзакций, сокращают, оптимизируют издержки по открытию и функционированию филиалов в отдаленных регионах, обеспечивая для пользователей легкий доступ к банковским услугам через свои устройства. Кроме того, торгово-сервисные предприятия, став агентами коммерческих банков, получают дополнительные доходы, связанные с обслуживанием населения. В целом по стране развитие электронных денег дает дополнительный инструмент для проведения платежей, сокращения оборота наличных средств и увеличения безналичных расчетов, что приводит к уменьшению теневого сектора экономики и увеличивает соответствующие налоговые отчисления в бюджет республики. [5]

Итак, из всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы. Электронные деньги - понятие, которая уже прочно вошла в лексикон не только интернетчиков, но и финансистов. В системе электронных денег обращаются не безналичные и не наличные деньги, а электронные - учетные единицы, выпущенные самой системой. Они мгновенно передаются пользователями с одного электронного кошелька на другой через Интернет. Электронные платежные системы позволили многократно упростить финансовые операции между продавцами и покупателями в Интернет. Кроме того, они способствовали развитию электронной коммерции, так как позволяют совершать сделки мгновенно, как в реальной жизни: оплатил товар и (если он цифровой) тут же его получил. Электронные деньги - это незаменимая вещь в интернете. С их помощью можно делать покупки в сети, получать приобретенную продукцию прямо домой, осуществляя денежные операции, сидя за своим компьютером. За несколько минут можем, например, перевести деньги из Кыргызстана в Россию, оттуда в Казахстан и назад в Кыргызстан.

В заключение можно отметить, что круг вопросов, затрагиваемый внедрением и развитием электронных платежных систем достаточно широк. И будущее электронных денег еще не определено и, прогнозировать перспективы их распространения можно со значительной долей условности.

Список литературы:

1. Кочергин Д.А. Электронные деньги: Учебник. М.: Маркет ДС, 2014.
2. Прямые инвестиции №1(93) «Электронный кошелек», 2013.
3. Комаров А. Электронные деньги: преимущества и недостатки // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2008. — № 8 (февраль);
4. <http://www.webmoney.kg/>
5. <http://www.nbkr.kg>
6. Издательство: КноРус, ЦИПСИР, 2009
7. Л. П. Гаврилов, учебник: Основы электронной коммерции и бизнеса, Солон-Пресс, 2009.
8. Электронная всемирная энциклопедия «Википедия».
9. С.М. Голубицкий «Web Money. Ваш электронный кошелек» Издательство: НТ Пресс.
10. . Ely B. Electronic money and monetary policy: separating fact from fiction.th
11. Goodhart C.A. Can central banking survive the IT revolution? Conference «Future of monetary policy and banking»
12. Issing O. New technologies in payments a challenge to monetary policy. European Central Bank. Press division, 2000. - 17 p.
13. Directive 2000/46/EC of the European Parliament and of the Council, Official Journal L 275, 27/10/2000. – 39.
14. European Central Bank Report on electronic money, August 1998. – P.
15. Bank for International Settlements Survey of developments in electronic money and internet and mobile payments, May 2004. – P.
16. Белозеров С.А. Электронные формы денег и новые виды платежных систем // Известия. – 17 мая 2009 г. – С. 137.