

УДК 339.16.012.23

**Гулматова Евгения Николаевна**

бакалавр направления  
подготовки «Менеджмент»  
Государственный университет управления  
Россия, Москва  
e.n.gulmatova@mail.ru

**Yevgenia N. Gulmatova**

bachelor of the direction of  
preparation «Management»  
State University of management  
Russia, Moscow

**РОЛЬ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ  
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РАЗВИТИИ  
МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ<sup>1</sup>**

**THE ROLE OF THE INTRODUCTION OF  
ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS IN THE  
DEVELOPMENT OF THE WORLD ECONOMY**

**Аннотация**

Статья посвящена развитию электронной торговли в современных условиях. Оценена роль электронных транзакций в ведении национального хозяйства. Проанализирован отчет о мировых платежах за 2019 год международной консалтинговой компанией Capgemini. В исследовании использовались общенаучные методы (наблюдения, логический и структурно – функциональный анализ, опросы).

**Ключевые слова:**

электронная торговля, коммерция, электронные платежные системы, транзакция, рынок, объем платежей

**Abstract**

The article is devoted to the development of electronic commerce in modern conditions. The role of electronic transactions in the management of the national economy is evaluated. The report on global payments for 2019 by the international consulting company Capgemini has been analyzed. The study used general scientific methods (observations, logical and structural – functional analysis, surveys).

**Keywords:**

electronic trading, commerce, electronic payment systems, transaction, market, volume of payments

На современном этапе развития внешнеэкономической и национальной торговой деятельности уже постоянной частью экономических процессов стало осуществление расчётов и транзакций с использованием ЭПС. Однако еще в начале прошлого столетия общество даже не представляла возможность осуществления расчётов при помощи не материальных, а электронных денежных средств. Эволюция денег прошла многовековую историю и уже сегодня мы имеем удобный и наиболее целесообразный способ осуществления транзакций – путем безналичной, электронной оплаты. Это ускоряет процесс заключения и осуществления сделок, способствует снижению издержек обращения. Появилась возможность осуществления всех необходимых покупок, не отходя от компьютера, особенно это актуально в связи с эпидемиологическими событиями в мире за последние пару лет. Тем не менее, современный российский рынок ЭПС довольно молодой и недостаточно насыщенный, это связано с тем, что скорость распространение кредитных и дебетовых карт

<sup>1</sup> Научный руководитель: Смагулова Самал Мураденовна, доцент кафедры мировой экономики и международных экономических отношений, доцент, кандидат экономических наук, Государственный университет управления

довольно медленная (за исключением жителей больших городов). Несмотря на то, что большинство работодателей стремятся к выплате заработной платы на банковские карты, во многих удаленных от центров регионах в магазинах не принимают безналичную оплату, что побуждает жителей пользоваться предпочтительно физическими денежными средствами.

По результатам отчета о мировых платежах за 2019 год международной консалтинговой компанией Capgemini были сделаны следующие выводы [4].

В существующих реалиях есть тенденция к увеличению объема операций по безналичным платежам, особенно на развивающихся рынках Азии (рост на 32%) и EMEA: Центральная Европа, Ближний Восток и Африка (рост на 19%). По прогнозам, к 2022 году объем безналичных операций в мире превысит 1,046 миллиарда, что соответствует совокупным годовым темпам роста в 14%. Тем не менее, на рынке, определяемом инновациями, многие сотрудники скорее боятся, чем оптимистично настроены в отношении темпов и направления изменений. Во многих случаях они ссылаются на угрозу со стороны конкурентов, а также на то, что они используют открытые банковские услуги только в той степени, в какой этого требуют регулирующие органы, вместо того чтобы рассматривать их как возможность для дифференциации, удержания клиентов и лидерства на рынке.

Развивающиеся рынки лидируют по темпам роста в секторе безналичных платежей, прогнозируемый совокупный годовой темп роста составит 23,5% в период с 2017 по 2022 год. Развивающиеся рынки скоро будут диктовать и формировать глобальный платежный ландшафт с точки зрения инноваций, обработки транзакционных возможностей и отраслевых тенденций.

В 2017 году на эти рынки приходилось 35% мирового роста, и ожидается, что в ближайшие годы эта доля вырастет до 50%. Основными участниками являются Россия, где безналичные операции выросли на 40% в 2017 году, Индия (39%) и Китай (35%).

В отличие от этого, на зрелых рынках, включая APAC (Азиатско-тихоокеанский регион), Европу и Северную Америку, наблюдались более стабильные темпы роста в размере 7%. В глобальном масштабе объем безналичных транзакций вырос на 12% в 2016–2017 годах до 539 миллиардов.

Дебетовые карты были самым быстрорастущим безналичным платежным инструментом, объем транзакций вырос на 17% в 2017 году, опередив кредитные карты (11%) и кредитные переводы (10%).

Участники рынка настороженно относятся к открытому банковскому делу и новой конкуренции.

Ландшафт платежей становится все более сложным по мере того, как новые участники рынка и новые технологии стимулируют транзакции. Кроме того, меняющиеся потребительские ожидания и требования регулирующих органов вынуждают банки развивать свои бизнес-модели платежей, но многие по-прежнему опасаются изменений.

Несмотря на то, что банки постепенно, хотя и слишком медленно, переходят к более открытому, основанному на данных и облачному подходу, по-прежнему сохраняется нежелание полностью использовать открытые банковские услуги. 90% определили бизнес-модели, основанные на экосистемах, как ключ к долгосрочному успеху, однако только 44% выразили заинтересованность в создании и управлении собственной экосистемой.

Переход к конвергентной платежной экосистеме частично был обусловлен изменениями в законодательстве, направленными на стандартизацию и совместимость. Они включали общую платформу цифровой идентификации, рекомендации по взаимодействию и клиринг платежей в режиме реального времени.

«Большинство усилий по цифровой трансформации в 60% банков предпринимаются в ответ на соблюдение нормативных требований. Внедрение API (англ. application programming interface, API) – описание способов, которыми одна компьютерная программа может взаимодействовать с другой программой»[1], выходящих за рамки требований регулирования, достаточно медленно: большинство банков не планируют внедрять API, которые предоставляют данные в таких областях, как внутрибанковская выписка (53%), условные платежи (53%) и местоположение отделения/банкомата (67%). Там, где банкам не предписывается делиться большим количеством данных, они, как правило, предпочитают этого не делать. Открытый API рассматривается скорее, как игра по соблюдению нормативных требований, чем как возможность для роста.

Отчет о мировых платежах за 2019 год составлен с использованием Оценки банковского обслуживания платежей, которая иллюстрирует состояние банковского обслуживания с точки зрения платежей на 18 рынках. Это было подтверждено первичными исследованиями, включая онлайн-опрос, который был распространен

среди участников отрасли в банках, небанковских финансовых учреждениях и корпорациях в июне 2019 года.

Необходимо также рассмотреть динамику проведения безналичных операций в глобальном и региональном масштабах за 2014-2019 гг.

С темпом роста почти на 25% Азиатско-Тихоокеанский регион (АТР) возглавил мировое пространство безналичных операций с зарегистрированными объемами в 243,6 миллиарда долларов в 2019 году. Рост региона обусловлен быстрым ростом проникновения смартфонов, бурным развитием сегмента электронной коммерции, широким внедрением цифровых кошельков и инноваций - в первую очередь мобильных платежей и платежей с использованием QR-кодов.

Объемы безналичных транзакций в Европе выросли более чем на 12% с 2018–2019 годов.

Страны, не входящие в Европейский союз (не входящие в ЕС), выросли более чем на 19%.

Ближний Восток и Африка (МЭА) выросли на феноменальные 19%. Латинская Америка выросла на 8%, в то время как темпы роста в Северной Америке были стабильными на уровне 6% (рисунок 1).

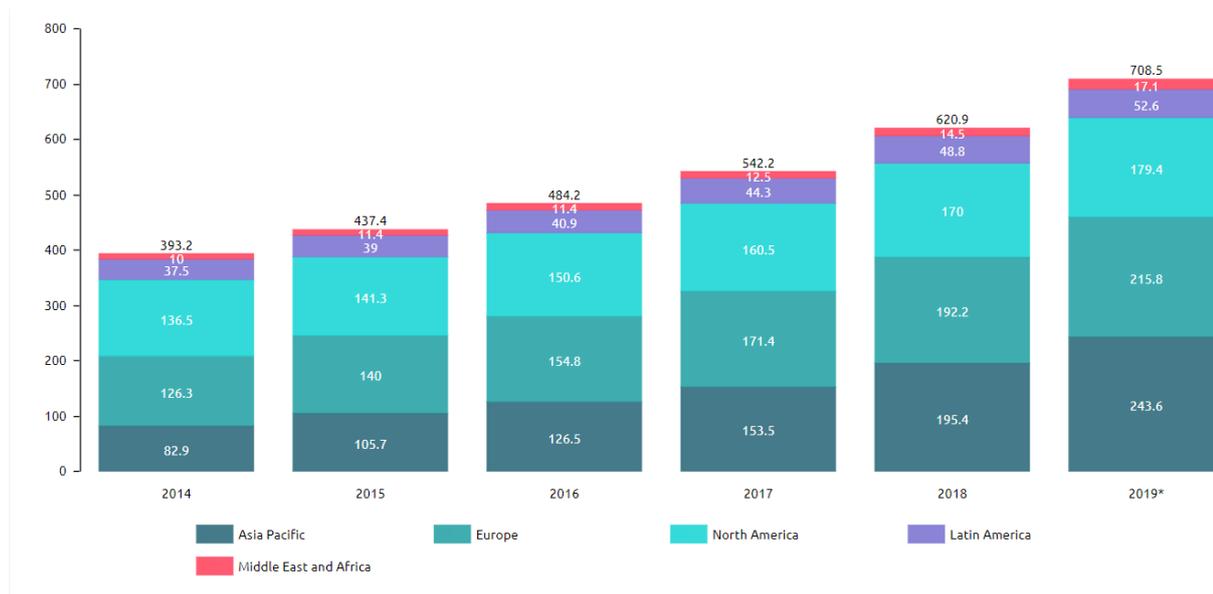


Рисунок 1 – Объем мировых безналичных операций (миллиарды долларов), в разбивке по регионам, 2014-2019 годы

Источник: Отчет о мировых платежах за 2019 год, Business wire, компания Berkshire Hathaway, дата обращения: 2021 год

На сегодняшний момент наибольшую популярность безналичные платежи имеют в азиатско-тихоокеанском регионе, а наименьшая доля пользователей онлайн торговли приходится на ближний восток. Безусловно, использование электронных платежных систем или виртуальных денег в принципе, имеет как свои преимущества, так и недостатки, однако, мировой опыт показывает, что рынок электронных денег продолжает развиваться и увеличиваться, темп этого развития особенно возрос в связи с появлением новой коронавирусной инфекцией Covid-19. И эта тенденция положительна, ведь электронные платёжные системы обладают неоспоримыми преимуществами, такими как удобство, высокая скорость совершения финансовых операций, простота использования, обеспечение полного контроля за платежами и их высокая безопасность.

Справедливо утверждение о резком и стремительном развитии систем электронных платежей в глобальном объеме у за последние 2 года. В связи с этим потенциал развития современных ЭПС и все большей цифровизации мировой экономики стремительно увеличивается.

#### **Список использованных источников**

1. API // Википедия [Интернет источник] URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/API> (дата обращения: 20.11.2021).
2. Васильев А. Электронные деньги: плюсы и минусы популярных в России электронных платежных систем // Информационно-аналитическое финансовое издание Банки Сегодня. 2018. № 22.
3. Детерминанты развития международной торговли в условиях гиперглобализации и цифровизации // Российский внешнеэкономический вестник. 2019. № 5. С. 26-40.
4. Отчет о мировых платежах за 2019 год: Безналичные платежи растут по мере Того, как Банки Сталкиваются с Изменениями // Business wire, компания Berkshire Hathaway, [Интернет источник] URL: <https://www.businesswire.com/news/home/20190916005920/en/> (дата обращения: 20.11.2021).