

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

М.Ю. Антропов

Научный руководитель Л.А. Сараев

С появлением торговых отношений человек начал искать более удобные и эффективные способы для обмена. До появления электронных денег человечество сменило множество разнообразных средств для оплаты товаров и услуг, от обычного обмена товарами до банковских чеков и бумажных денег. Но с развитием технологий силу начали набирать электронные способы оплаты. Сегодня в распоряжении человека находится множество платформ и систем, предназначенных для хранения денежных средств, перевода их между счетами и оплатой ими различных товаров и услуг.

Так как безналичный расчет является совсем новым явлением, то и трактуют это понятие по-разному: одни считают, что это аналог обычных денег, которые могут быть куплены и находятся в полном распоряжении на электронных устройствах у покупателя; вторые полагают, что это бессрочные денежные обязательства, выраженные и заверенные в электронной форме, которые могут быть погашены в момент предъявления их обычными деньгами; третьи думают, что это определенная информация, которая передается с одного устройства на другое и эмитирует и несет свойства реальных купюр. Но на потребительском уровне люди чаще всего воспринимают за электронные деньги любую платежную систему, которая позволяет производить оплату тех или иных товаров и услуг. Как раз по своим потребительским свойствам первое описание подходит больше всего. Ведь электронные деньги также, как и физическую валюту можно: заработать, потратить, передать на хранение в банк, вложить передавать и получать их от других пользователей.

На сегодняшний день существует несколько видов цифровых денег:

- 1) Card-Based – на основе банковских карт
- 2) Network-Based – на основе сетей

Первый вариант представляет собой пластиковую карту с нанесенным чипом, на который впоследствии записывается определенный эквивалент денег, заранее оплаченный эмитенту этой карты. Но сами по себе карты не являются платежным средством, они лишь играют роль инструмента к доступу на лицевой счет, на который и поступает информация о наличии электронной валюты.

Сами карты можно поделить на несколько типов:

- 1) Преауторизованные карты – альтернатива электронному кошельку позволяющая загружать информацию о пополнении счета непосредственно на карту.
- 2) Дебетовые / кредитные карты – карта, позволяющая пользоваться средствами банка, зачисленными на лицевой счет абонента.
- 3) Электронные кошельки – условное ПО, позволяющее производить операции хранения, пополнения и вывода валюты.

Вторая группа цифровой валюты представляет собой сетевые деньги, они представляют собой определенный файл, хранящийся на жестких дисках компьютеров или других съемных носителях, который при оплате переносится по каналам связи, в том числе и через интернет. Такой тип электронных денег используют для оплаты товаров и услуг в сети Интернет.

Наглядные примеры легче подвергаются восприятию, именно поэтому я приведу принципы работы платежных систем на основе конкретных платежных систем. Яндекс.Деньги – самая популярная система безналичных платежей в РФ, именно поэтому за образец примем ее. Самое основное в подобных сервисах – это регистрация, именно после нее присваивается номер счета, который необходимо указывать при выполнении перевода взаимных расчетов. После этого счет считается зарегистрированным и полноценно функциональным, вы можете пополнять и выводить, принимать и переводить средства. Управление своими счетами происходит на сайте платежной системы в личном кабинете или мобильно приложении. Пополнение счета может производиться различными способами:

- 1) Пополнение с банковской карты
- 2) Перевод с другого платежного сервиса
- 3) Пополнение наличными в банках
- 4) Пополнение с мобильного

Вывод средств так же производится несколькими путями:

- 1) Перевод на банковский счет
- 2) Вывод на банковскую карту
- 3) Оплата товара или услуги
- 4) Вывод в банкоматах (при наличии привязанной банковской карты)

Прямо на сайте можно произвести оплату необходимых услуг, таких как: оплата штрафов, интернета, налогов, коммунальных услуг и многое другое. Возможность заказа и выпуска настоящей банковской карты, при помощи которой можно оплачивать товары в магазине и выводить деньги в банкоматах. Так как некоторые интернет магазины не всегда поддерживают оплату с конкретного сервиса, можно выпустить виртуальную версию банковской карты, которая позволит избежать этой проблемы. Комиссии, заочная проблема всех платежных сервисов, она взимается за всевозможные манипуляции с валютой, будь то пополнение или перевод средств. Чтобы не оказаться в проигрышной ситуации необходимо уточнять условия пользования. Электронные деньги и платежные системы – безусловно очень перспективный вид оплаты товаров и услуг, который в ближайшем будущем имеет все шансы полностью вытеснить «увядающие» физические способы оплаты, хранения и перевода денежных средств.

Список использованных источников:

1. http://www.neumeka.ru/elektronnye_dengi.html
2. <https://pammap.ru/elektronnye-platezhnye-sistemy-elektronnyj-dengi/>