

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <https://naukovedenie.ru/>

Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/vol9-6.php>

URL статьи: <https://naukovedenie.ru/PDF/133EVN617.pdf>

Статья опубликована 15.02.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Горбунова О.А., Асон Т.А. Перспективы развития новых форм платежей в электронной коммерции // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/133EVN617.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

К 100-летию Финансового Университета при Правительстве Российской Федерации

УДК 339.9

Асон Татьяна Анатольевна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Россия, Москва
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: tatiana_ason@mail.ru

Горбунова Ольга Анатольевна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Россия, Москва
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: gor_olga77@inbox.ru

Перспективы развития новых форм платежей в электронной коммерции

Аннотация. Современная мировая финансовая система является динамично развивающимся элементом финансовых и экономических отношений. Участники мировой финансовой системы постоянно сталкиваются с проблемой выбора определенных форм платежей. Вариативность способов платежей на сегодняшний день огромна, и предшествующие формы платежей все также имеют место быть в современных экономических отношениях, но просто в меньшей доле, нежели это было ранее. Появление новых форм платежей связано с наличием недостатков у существующих форм, которые необходимо учитывать при выборе способов и инструментов расчетов. В современных условиях особую значимость приобрели электронные деньги, которые могут устранить некоторые недостатки платежных карт. Стоит отметить, что рынок электронных денег за свою двадцатилетнюю историю бурно развивается, что видно по динамике числа активных пользователей и суммарному объему транзакций как крупнейших мировых (PayPal, WebMoney), так и крупнейших российских компаний и ЭПС (Visa QIWI Wallet, Яндекс.Деньги).

В статье авторы рассмотрели рынок электронной коммерции с точки зрения форм платежей, выявив, что банковские карты уходят в прошлое, уступая место электронным кошелькам. Показатели об объеме расчетов тем или иным методом отражены в разрезе по основным регионам: Северная Америка, Латинская Америка, Азия и Океания, а также Европа, Ближний Восток и Африка. Также в статье рассмотрены проблемы наличного обращения и показаны направления развития электронных денег в перспективе.

В ходе написания статьи были изучены законодательные и нормативные акты Российской Федерации, работы российских авторов по международной финансовой системе, таких как Красавиной Л. Н., Звоновой Е. А., Эскиндарова М. А., Абрамовой М. А. и др.

Ключевые слова: электронные деньги; Интернет-торговля; формы платежей; финансы; расчеты; криптовалюта; денежный агрегат; банковский сектор

В реалиях современных экономических отношений и постоянном активном росте Интернет-торговли, когда доля Интернет-торговли в общем рынке ритейла достигает 10 % во многих развитых странах, экономисты уделяют огромное внимание изучению данного сектора. При этом, по оценкам многих специалистов, наблюдается положительная динамика роста электронной коммерции. По данным Ассоциации компаний Интернет-торговли (АКИТ) российский рынок Интернет-торговли в первом полугодии 2017 года вырос на 22 % по сравнению с аналогичным показателем прошлого года, до 498 млрд руб.

Среди национальных рынков лидирует Великобритания, где объем продаж в e-commerce составит в этом году €197 млрд. На втором месте – Германия – €86 млрд, на третьем – Франция – €82 млрд. Россия делит четвертое место с Испанией: в обеих странах эксперты прогнозируют объем продаж в €28 млрд.

Если рассматривать рынок электронной коммерции с точки зрения форм платежей, то нельзя не отметить, что именно в данном секторе ритейла можно наиболее быстро и эффективно внедрять новинки, связанные с компьютерными технологиями, а так как электронные деньги и криптовалюта тесно связаны с компьютеризацией, то именно в данном секторе можно наблюдать адекватную динамику популярности той или иной формы платежей. Абсолютно очевидно, что долгое время расчеты с помощью пластиковых карт лидировали среди различных способов платежей, однако, помимо пластиковых карт существуют и прочие альтернативные способы платежей, анализ которых представляет интерес с точки зрения использования в секторе Интернет-торговли.

Для анализа объема платежей альтернативными способами платежей были выделены несколько групп:

1. Банковские карты, которые делятся на расчетные карты, кредитные карты, дебетовые карты, карты предоплаты.
2. Банковский перевод.
3. Наложный платеж.
4. Прямое дебетование.
5. Счета. Примеры: Klarna, AfterPay.
6. Электронные кошельки: PayPal, Qiwi, Yandex.Money
7. Сервисы предоплаты
8. Постоплата.
9. Прочие способы платежей.

По мнению большинства экономических и рейтинговых агентств, 2014 год признали годом полноценного выхода из кризиса развитых стран, а, соответственно, показатели, отраженные за 2014 год можно называться наиболее справедливыми за последнее десятилетие. Именно этим обуславливается выбор 2014 года для сравнения с фактическими данными 2016-2017 гг. по альтернативным методам расчетов, а также интересен для изучения стратегический прогноз по объему расчетов разными методами, сформированный на 2021 год. Также показатели об объеме расчетов тем или иным методом отражены в разрезе по основным регионам: Северная Америка, Латинская Америка, Азия и Океания, а также Европа, Ближний Восток и Африка. Данное разделение поможет максимально точно проанализировать готовность регионов применять новшества в сфере международных экономических и финансовых отношений, а также оценить реальную вероятность внедрения электронных денег и криптовалют в общее пользование повсеместно.

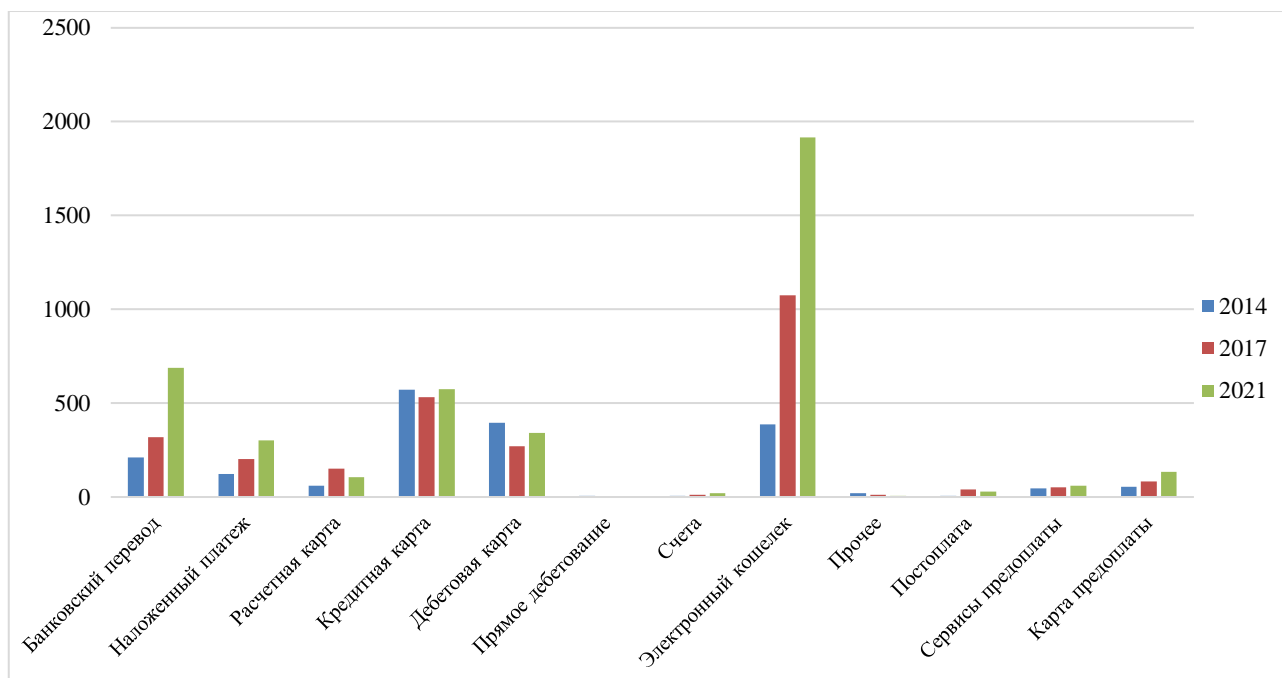


Рисунок 1. Данные по объему расчетов различными методами за 2014, 10 месяцев 2017, прогнозный 2021 года, млрд \$¹

Сравнительный анализ фактических данных на 2014, 10 месяцев 2017 гг. и прогнозных данных к 2021 году является наглядным отражением текущей ситуации, связанной с внедрением новых форм платежей и текущих тенденций в секторе онлайн-торговли (рисунок 1). В 2014 г. наиболее существенной альтернативой в области международных расчетов на потребительском рынке электронной коммерции были кредитные карты, с помощью которых совокупный объем расчетов был осуществлен более чем на 570 миллиардов \$, в 2017 году лидирующую позицию занял электронный кошелек. При этом кредитные карты за 10 месяцев 2017 г. имеют совокупный фактический объем практически на том же уровне, что и ранее, но по сравнению с объемом расчетов с помощью электронных денег он оказался в два раза меньше. Объем расчетов с этими картами составлял лишь 19,3 % от общего объема платежей, а еще на треть от кредитных карт отстают дебетовые карты и банковский перевод. Сравнивая фактические данные по онлайн-платежам с помощью электронных кошельков очевидно, что данный способ расчетов уже не только в 2014 г. сравнялся с дебетовыми картами и имел совокупный объем в почти 400 млрд \$. 10 месяцев 2017 года показали, что объем платежей через электронный кошелек не только превысил планку 1,076 млрд \$, но и вышел на первое место по методам расчетов. При этом к прогнозному 2021 г. оду объем платежей через электронный кошелек составит уже 1,916 млрд \$, и составит 45,9 %, т. е. половину от общего объема платежей. Что удивительно, расчеты в наличной форме при курьерской доставке на 2017 год составляли всего 202 млрд \$, хотя нельзя не отметить тот факт, что во многих развивающихся странах, а также при совершении электронной покупки внутри одного города, наложенные платежи являются достаточно эффективным способом, особенно для тех людей, которые боятся за сохранность своих данных и не доверяют современным средствам. К 2021 г. прогнозируется рост расчетов наличными до 301 млрд долл.

Если говорить о причинах такой динамики, то нельзя не отметить существенную популяризацию электронных кошельков за счет внедрения данного способа расчетов в массы,

¹ График построен на основе данных отчета Global Payments Report 2017.

благодаря достаточно простому обращению с электронными кошельками. Более того, как уже отмечалось ранее, электронные кошельки смогли устранить ряд недостатков, связанных с банковскими картами, например, комиссия и срок транзакций, что поможет привлечь часть аудитории, которая могла бы пользоваться кредитными и дебетовыми картами. При этом за счет такого оттока пользователей, объемы расчетов с помощью пластиковых карт значительно уменьшатся, чего нельзя сказать о банковских переводах и наличных платежах, которые никак не пересекаются своей целевой аудиторией с электронными кошельками. Таким образом, следует вывод о том, что по прогнозам компании WorldPay и сравнительной динамике фактических данных за 2014 и 2017 года и прогнозных показателей к 2021 году электронные деньги смогут увеличить свою целевую аудиторию, что поможет им самоутвердиться как новой форме платежей, однако этот прирост не будет иметь колоссальное значение для международных экономических и финансовых отношений, а лишь увеличит конкуренцию между способами расчетов.

Еще одним важным условием данной тенденцией можно считать глобальную экономическую позицию монетарных регуляторов. По мнению большинства экономистов, крупнейшие страны стоят на пороге тенденции к сокращению наличного платежа в сторону безналичного, что продолжит стимулировать рост различных способов безналичного расчета.

Если касаться отдельно электронных кошельков, то сама идея анонимности расчетов является достаточно актуальной для пользователей, которые стараются максимально конфиденциально вести свою активность в сети Интернет, а в том числе и в электронной коммерции. Таким образом, если наличный оборот будет сокращаться, то единственной высокоразвитой альтернативной формой расчетов с сохранением конфиденциальности будут электронные кошельки и криптовалюты. Более того, отсутствие комиссий и простота в обращении с электронными кошельками, а также отсутствие зависимости от посредников в лице банковских организаций, в совокупности с минимальными транзакционными и временными издержками продолжают стимулировать потребителей переходить на электронную форму расчетов с помощью электронных платежных систем и электронных денег.

Более наглядно конкуренция между способами онлайн-платежей видна на долевой диаграмме, расположенной ниже (рисунок 2). Здесь видна доля того или иного способа в 2014, 2016 или прогнозном 2021 году по отношению к общему объему движения денежных средств за товары и услуги, приобретенные через сеть Интернет. Мировой тренд показывает, что как на 2014 год, так и на 2016 и на планируемый 2021 г. выделяются четыре основных способа расчетов, а именно кредитные и дебетовые карты, банковский перевод, а также электронные кошельки. Совокупный объем лидирующих способов расчетов составляет более 70 % в 2016 г. и будет составлять более 80 % в 2021 г. от объема данного рынка. При этом, как уже отмечалось ранее, существенный рост к прогнозному 2021 году должны продемонстрировать предоплатные системы, банковские переводы и электронные кошельки – три независимых сегмента расчетов за онлайн-покупки, которые, к тому же, вызывают наименьшие сомнения в безопасности персональных данных за счет либо личного присутствия, либо анонимности кошельков и сервисов предоплаты. Анализ также показывает, что к 2021 г. прогнозируется резкое снижение доли расчетов с помощью кредитных карт с 29 % до 15 % от общего объема платежей, значительно снизится также объем расчетов с помощью дебетовых карт с 13 % до 8 %, тенденцию к снижению также имеют и расчеты наличными, постоплата и другие альтернативные способы платежей.

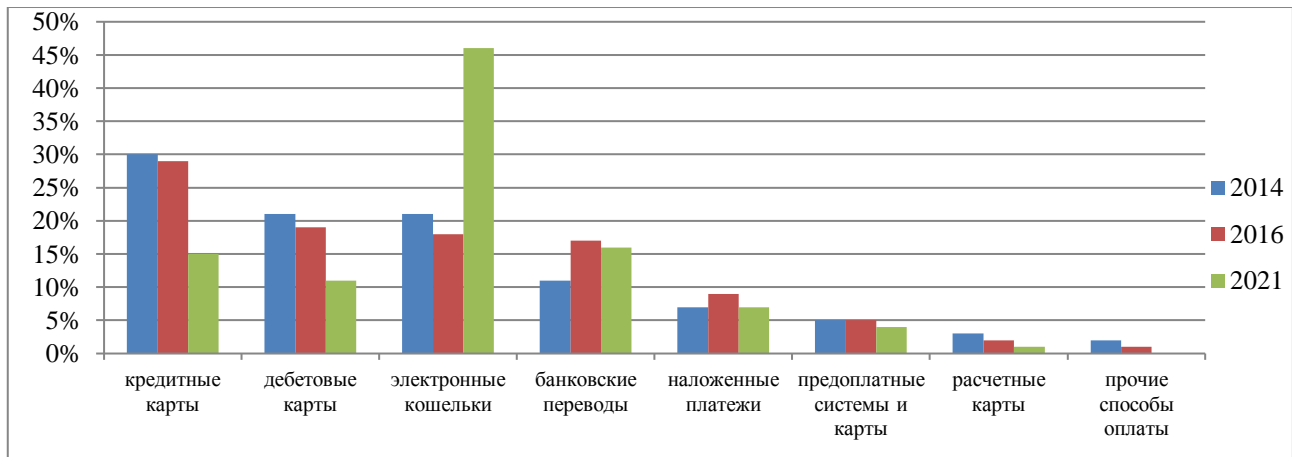


Рисунок 2. Долевое распределение методов расчетов во всем мире в 2014 году, 2016 году и в прогнозируемом 2021 году²

Если рассматривать Европу, Ближний Восток и Африку как единый регион, то можно заметить насколько отличается тенденция, касающаяся выбора средств оплаты за онлайн-покупки (рисунок 3). Сегмент кредитных карт изначально был значительно меньше, нежели суммарно по всему миру, в 2014 г. их доля составляла всего 12 % в общей доле расчетов, в 2016 г. объем вырос до 22 %, а к 2021 г. вновь прогнозируется его снижение до 14 %, что соответствует изменениям, происходящим в мире. Снижение объемов расчетов пришлось и на сегмент дебетовых карт с 21 % в 2014 г. до 18 % в 2016 г., и к 2021 г. их доля снизится еще до 16 %. Таким образом расчеты с помощью кредитных и дебетовых карт теряют свою популярность в данном регионе. Вместе с этим, в данном регионе отмечается схожая с общемировой тенденция к увеличению объема платежей с помощью электронных кошельков и банковских переводов. Данная тенденция обуславливается дешевизной банковского сегмента за счет региональной интеграции (Европейский Союз), где для резидентов комиссии по операциям значительно ниже, а также отсутствует необходимость в конвертации одной валюты в другую, а также обуславливается высоким научным потенциалом данных стран и высокой долей вовлечения молодежи и пенсионеров в процесс компьютеризации банковского и финансового секторов.

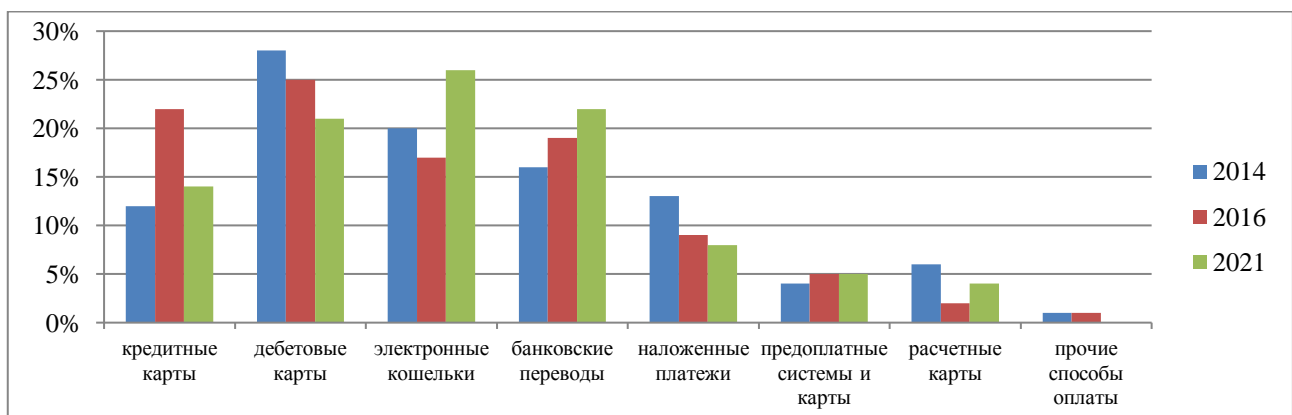


Рисунок 3. Долевое распределение методов расчетов в Европе, Ближнем Востоке и Африке в фактических 2014 и 2016 годах и в прогнозируемом 2021 году³

² График построен на основе данных отчета Global Payments Report 2017.

³ График построен на основе данных отчета Global Payments Report 2017.

Также для полноты картины представлен анализ прогнозируемого изменения долей каждого из методов расчетов в разрезе по регионам, для того, чтобы увидеть влияние каждого из методов расчета в целом и электронных денег, как новой потенциальной формы расчетов, в частности (рисунок 4). Данный график является наиболее показательным с точки зрения сравнения тенденций различных регионов и анализа влияния каждого из регионов на общемировую тренд.

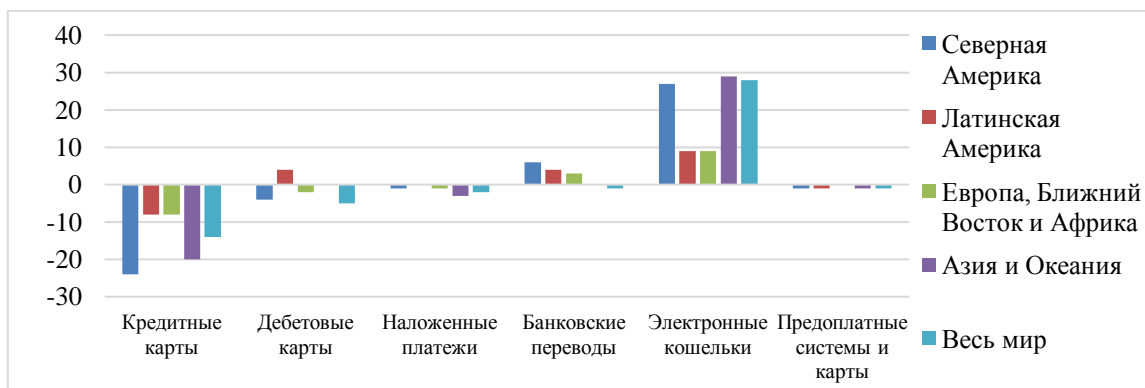


Рисунок 4. Предсказываемая динамика долевого изменения метода расчетов в общей массе к прогнозируемому 2021 году по отношению к фактическому 2016 году в разбивке по регионам и во всем мире в целом, в %⁴

Стоит отметить, что кредитные карты имеют тенденцию к наиболее заметному падению в прогнозируемом 2021 году по отношению к 2016 г., при этом вне зависимости от регионов, с колебаниями по кредитным картам от -2 % в Европе и Африке до -23 % в Северной Америке с мировым обобщенным показателем в -14 %, по дебетовым картам от роста на 4 % в Латинской Америке до снижения на 4 % в Северной Америке с мировым обобщенным показателем в -5 %. В первую очередь данная тенденция исходит из того факта, что стоимость обслуживания и использования кредитных, а также дебетовых карт не снижается на протяжении долгого времени, а в условиях кризисных рисков организации и потребители стараются максимально снизить транзакционные издержки, особенно в условиях появления альтернативных способов расчетов, которые устранили в себе недостатки кредитных и банковских карт. Более того, дебетовые карты имеют схожий тренд, хоть и несколько замедленный по отношению к кредитным картам. При этом, необходимо отметить, что в наибольшем выигрыше от данного предсказываемого перераспределения объема платежей различными способами окажутся электронные деньги и предоплатные системы. При этом основными движущими силами окажутся Северная Америка (рост 27 %), а также Азия (рост 29 %), что выглядит несколько необычно в условиях высокого уровня адаптивности новых технологических изобретений на территории Восточной и Юго-Восточной Азии.

Международный банковский сектор является одним из наиболее ярких противников внедрения электронных денег и криптовалют в международные экономические отношения, так как именно эти инструменты платежей стараются исключить из цепочки взаимоотношений потребителей и поставщиков любого посредника, которым и является банковская организация. При этом нельзя не отметить тот факт, что именно банковский рынок является достаточно объемным рынком денежных переводов, что будет стимулировать поиск взаимодействия между банковскими и небанковскими организациями в рамках осуществления платежей с помощью как электронных денег, так и криптовалют, а те банки, которые согласятся первыми на сотрудничество смогут, в случае успеха их кооперации, значительно увеличить свою

⁴ График построен на основе данных отчета Global Payments Report 2017.

капитализацию и оборот. Таким образом, в условиях проблематики признания электронных денег и криптовалюты как новых форм денег, именно банковским организациям и их влиянию будет уделено одно из лидирующих мест по степени важности в процессе принятия решений.

При этом именно центральные банки стран являются монетарными регуляторами, а значит именно от политики данных органов может зависеть дальнейшая тенденция развития электронных денег. Одним из наиболее ярких показателей политики ЦБ может выступать денежная масса и денежные агрегаты M0 и M2, которые отображают количество наличных денежных средств в обороте и денежных средств на счетах нефинансовых, финансовых не кредитных организаций и счетах физических лиц. Для наиболее глубокого изучения данной проблемы представлена динамика доли наличных денежных средств в обороте M0, в общем объеме денежных средств M2.

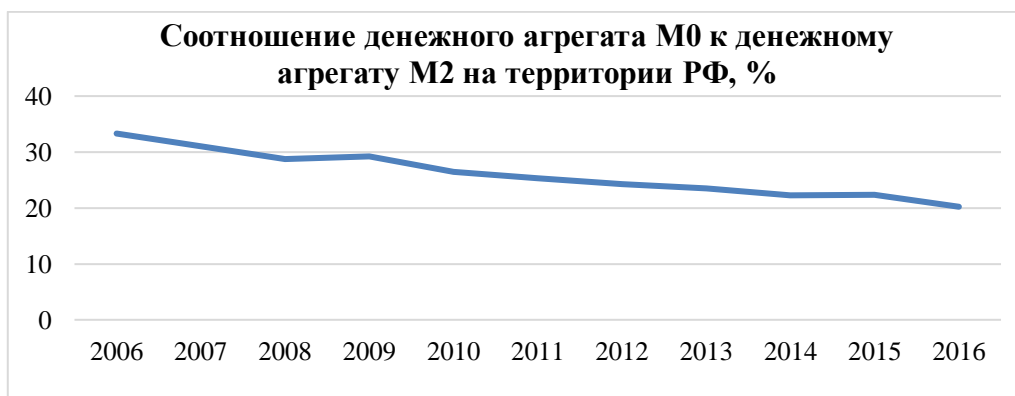


Рисунок 5. Соотношение денежного агрегата M0 к денежному агрегату M2 на территории РФ, %⁵

Как можно наблюдать, на территории Российской Федерации за последнее десятилетие объем денежных средств, находящихся в обороте продолжает стремительно расти, что связано, прежде всего, с развитием экономических отношений. Однако, несмотря на этот факт, есть более важная для определения экономической политики страны тенденция к сокращению объема наличных денежных средств в сторону увеличения безналичных расчетов. За десятилетие доля денежной массы M0 в объеме M2 сократилась более чем на 12 процентных пунктов с 33,3 % в 2006 году до 20,1 % в 2017.

Российская Федерация пытается оптимизировать платежный баланс страны, что должно привести к более устойчивому экономическому и социальному положению. При этом на текущий момент существует сразу несколько проблем у наличного обращения. В первую очередь это транзакционные издержки на обслуживание наличного обращения, а также временные издержки на изготовление и транспортировку банкнот и монет. Более того, эффективной проблемой наличного обращения является фальшивомонетчество, которое играет еще большую роль в случае крупных наличных сделок. С этой же проблемой в свою очередь сталкивалась Италия, которая ввела запрет на оплату наличными покупок на суммы свыше 1000 евро. Также, в условиях российской реальности, увеличенная наличная масса является катализатором роста коррупции, отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Таким образом, необходимо отметить тот факт, что почва для роста и развития электронных денежных средств, в целом и электронных кошельков и платежных систем, в частности является наиболее благоприятной именно на территории РФ. Именно в условия

⁵ <http://www.tradingeconomics.com>.

стабильного и значительного сокращения наличного денежного обращения происходит переход населения к безналичному. При этом у электронных денег имеются все шансы завоевать "переходящую" аудиторию, и тем самым увеличить свой собственный оборот.

Электронные деньги являются новой формой денег и, скорее всего, станут наиболее популярным средством расчета в краткосрочной перспективе, что будет реализовано за счет актуальных и почти полностью совершенных и безопасных технологий, которые распространяются высокими темпами как самими электронными платежными системами, так и компаниями, и потребителями, которые являются активными пользователями электронных денег и электронных кошельков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамова М. А., Деньги, Кредит, Банки. Денежный и кредитный рынки / под ред. Абрамова М. А., Александрова Л. С. // Издательство Юрайт. – 2017 год. – 378 с.
2. Греф Г. О., «Повсеместное применение «блокчейн» в России возможно через 2-2,5 года» // Газета «Ведомости», 17.02.2017.
3. Достов В. Л., «Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота (точка зрения)» // под ред. Достов В. Л., Кузнецов В. А., Шуст П. М. – Журнал «Деньги и кредит». – 2013. – №12.
4. Игнатова О. В., Белянчикова Т. В., Горбунова О. А., Прудникова А. А. Международные расчеты: учебное пособие / под ред. О. В. Игнатовой. – М.: Финансовый университет, 2016. – 108 с.
5. Красавина Л. Н., Международные валютно-кредитные отношения // Издательство «Юрайт». – 2017 год. – 299 с.
6. Логинов Е. А., «К вопросу о сущности и нормативном регулировании электронных денег: зарубежный опыт» / под ред. Логинов Е. А., Кузнецов В. А. // Журнал «Деньги и кредит». – 2016. – №4.
7. Толкачев С. А., История экономических учений // Издательство «Юрайт». – 2017 год. – 511 с.
8. Чалдаева Л. А., Финансы // Издательство «Юрайт». – 2017 год. – 2-е изд. – 439 с.
9. Чалдаева Л. А., Финансы, денежное обращение и кредит // Издательство «Юрайт». – 2017 год. – 3-е изд. – 381 с.
10. Эскиндаров М. А, Мировые финансы 1-й и 2-й том / под ред. Эскиндаров М. А., Звонова Е. А. // Издательство «Юрайт». – 2016 год. – 745 с.
11. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года № 161-ФЗ.

Ason Tatiana Anatol'evna

Financial university under the government of the Russian Federation, Russia, Moscow
E-mail: tatiana_ason@mail.ru

Gorbunova Olga Anatol'evna

Financial university under the government of the Russian Federation, Russia, Moscow
E-mail: gor_olga77@inbox.ru

Prospects for the development of new forms of payment in e-commerce

Abstract. The present world financial system is a dynamically developing component of the financial and economic relations. The participants of the world financial system are constantly faced with the problem of choosing certain forms of payments. The variability of payment methods today and previous forms of payments also have a place in modern economic relationships, but just in smaller proportion than it was previously. The emergence of new forms of payment associated with the presence of deficiencies in existing forms that must be considered when choosing methods and instruments, calculations. In modern conditions the special importance acquired electronic money, which can eliminate some of the disadvantages of payment cards. It should be noted that the market of electronic money in its twenty-year history is booming, as evidenced by the dynamics of the number of active users and total transaction volume as the world's largest (PayPal, WebMoney), and the largest Russian companies and EPS (Visa QIWI Wallet, Yandex.Money).

In the article the authors considered the e-Commerce market, in terms of forms of payment, showing that Bank cards are fading, giving way to e-wallets. Indicators about the volume of transactions by one method or another is reflected in the breakdown by key regions: North America, Latin America, Asia and Oceania, and Europe, middle East and Africa. The article also considers the problems of cash circulation and the directions of development of electronic money in the future.

In the course of writing the article were studied the legislative and regulatory acts of the Russian Federation, works of Russian authors in the international financial system, such as Krasavina L. N., Zvonova E. A., Eskindarov M. A., Abramova M. A. etc.

Keywords: electronic money; E-Commerce; payments; Finance; payment; cryptocurrency; money supply; banking sector