

*О.М. Петринич, Я.Н. Шкутович, 3 курс
Научный руководитель – Н.В. Лягуская, ассистент
Полесский государственный университет*

Бурное и стремительное развитие сети интернет, повышение скорости передачи данных, увеличение ресурсов глобальной сети, динамичное развитие электронной коммерции неминуемо ведет к появлению альтернативных форм расчетов. Одним из таких инструментов являются электронные деньги и электронные платежные системы.

Электронные деньги (ЭД) - хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов, как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения [1].

Электронные деньги разделяют на два типа: на базе смарт-карт (card-based) и на базе сетей (network-based), каждый из которого подразделяется на анонимные и не анонимные системы. С помощью анонимных систем разрешается проводить операции без идентификации пользователя, а не анонимные - требуют обязательной идентификации.

Если рассматривать сущность ЭД, то они имеют преимущества и недостатки. Преимущества в том, что ЭД по сравнению с традиционными дешевле, так как низкая стоимость совершения транзакций, анонимны и платежи совершаются в режиме реального времени. Недостатки их в том, что для каждой системы ЭД требуется соответствующее техническое оснащение и программное обеспечение, поэтому далеко не все продавцы товаров и услуг могут принимать их к оплате. Кроме этого со стороны населения присутствует недоверие к ЭД, потому что погашение ЭД гарантируется только эмитентом, а государство, в свою очередь, не дает никаких гарантий сохранения их платежеспособности. К тому же, безопасность систем ЭД можно считать в достаточной степени условной - ведь на любую систему защиты, какой бы совершенной она ни была, всегда найдется тот, кто сможет ее взломать.

С использованием ЭД в стране осуществляется оплата услуг связи сотовых операторов, товаров в интернет-магазинах и интернет-услуг, а также коммунальных услуг. Операции по оплате товаров и услуг проводятся в сети интернет, на автозаправках, с использованием мобильного телефона, программно-технических устройств по приему наличных денег.

В РБ ЭД пока не получили широкого распространения. В числе банков, которые работают с электронными деньгами, "Белгазпромбанк", "Технобанк", "Паритетбанк", "Приорбанк".

Основными факторами, влияющими на положительную динамику развития ЭД в Беларуси, являются следующие.

Во-первых – это развитие самой сети Интернет в Беларуси (Байнет) и увеличение числа пользователей в сети.

Во-вторых - стремительное развитие электронной коммерции. За счет низкой арендной платы и прочих накладных расходов товары в таких магазинах стоят значительно дешевле, что является неоспоримым преимуществом.

В-третьих – развитие самих платежных систем. Предоставление дополнительных услуг и возможностей, снижение процентных ставок комиссий – все это привлекает дополнительную пользовательскую аудиторию.

Однако большим барьером на пути развития ЭД в стране выступает наше законодательство. Основным документом, регулирующим операции с ЭД в Республике Беларусь, являются Правила осуществления операций с электронными деньгами, утверждённые Постановлением Правления НБ РБ от 26.11.2003 №201. Согласно данному документу эмиссию ЭД у нас в стране могут осуществлять только банки и только в белорусских рублях. Применение нерезидентами ЭД, номинированных в иностранной валюте, связано с необходимостью дополнительной конвертации валют, а в Беларуси конвертация электронных валют происходит только через Интернет, в то время как в России и за рубежом эти операции успешно выполняют банкоматы, платежные терминалы и также возможен обмен электронных валют в отделениях банков.

Можно назвать ряд ограничений на использование ЭД юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Юридическим лицам разрешено применять ЭД только для оплаты командировочных за границей и в пределах Беларуси, а оплачивать товары и услуги, связанные с финансированием текущей деятельности, они не имеют возможности. Поэтому во избежание спорных ситуаций юридические лица не рискуют связываться с ЭД, так как нет ясности в вопросах отражения в бухгалтерском учете операций с ЭД. То же касается и налогообложения. Ни в одной из бухгалтерских инструкций и методических указаний не фигурирует понятие электронных денег [2].

Кроме того, ограничены суммы самих операций с ЭД. Сегодня этот рубеж составляет 30 базовых величин (1 050 000 рублей). В случае покупки товара, стоимость которого превышает этот эквивалент, платеж будет разбит на несколько транзакций, где за каждую транзакцию взимается комиссия, что не выгодно для покупателя.

Ещё можно указать психологический фактор, связанный с недоверием некоторых пользователей к новшествам, подобным ЭД. Как показывает практика, наибольший удельный вес в структуре он-лайн платежей занимают платежи за услуги мобильной связи и интернет, что не требует прямого контакта с продавцом, а оплату же за приобретаемые товары большинство пользователей предпочитают осуществлять наличным и безналичным путем.

Основные участники на рынке электронных платежных систем в Республике Беларусь - WebMoney и EasyPay. На их долю приходится свыше 90% всего оборота он-лайн платежей в Беларуси. Какая из этих систем является лидером на рынке, сказать сложно из-за отсутствия официальной статистики. Платежные системы WebMoney и EasyPay дают возможность совершения покупок и оплаты услуг через интернет посредством интернет-кошельков. По оценкам экспертов, данный рынок растет в Беларуси на 10-30% в год и будет развиваться дальше по мере увеличения активных пользователей интернета [3].

Сегодня можно с уверенностью говорить о том, что развитие электронных денег и электронных платежных систем неотделимо от развития всемирной паутины, интеграции новых пользователей и расширения возможностей электронной коммерции. При этом определяющая роль в развитии электронных денег в нашей стране останется за государством. Создание благоприятного правового поля будет способствовать росту оборота электронных платежей и привлечению в этот сектор большого капитала. В свою очередь, на рынке появятся новые участники. Ужесточение конкуренции на рынке электронных платежных систем будет способствовать расширению возможностей платежных систем и снижению комиссионных расходов по обслуживанию данных платежей, что, в конечном счете, улучшит привлекательность данных систем для пользователей.

Список использованных источников

1. Постановление правления национального банка республики беларусь от 26 ноября 2003 г. N 201 «Правила осуществления операций с электронными деньгами» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 8 декабря 2003 г. N 8/10290 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 16.02.2007 N 52, от 29.06.2009 N 91).
2. Жилинская Т. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с электронными деньгами//Главный Бухгалтер. – 2007. - № 31. с. 58-69.
3. Аналитика. Электронные деньги. [Электронный ресурс]. <http://www.infobank.by/704/Default.aspx>. - Дата доступа: 05.02.2010.