

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В КАЗАХСТАНЕ

Ашим А.А.¹, Омарова А.²

¹Ашим Акниет Ахметалиулы – магистрант;

²Омарова Алина - магистрант,

направление: деловое администрирование

*Международная бизнес-школа при университете Нархоз,
г. Алматы, Республика Казахстан*

В мире многообразных и сложных взаимоотношений между гражданами, предприятиями, финансовыми институтами, государствами новым смыслом наполняется вопрос о природе, роли и функциях денег. Очевидно, что в современном обществе понятие денег претерпевает изменения, причем их генезис обуславливает переосмысление природы и значения этой категории в системе экономической теории. В современных условиях возрастает роль электронных денег, представляющих собой одну из форм эволюции денег, свойственной виртуальной экономике [2].

Необходимость снижения затрат на управление наличным денежным обращением, обострение конкурентной борьбы за денежные ресурсы между различными финансовыми институтами в совокупности с дальнейшими успехами в области информационных и финансовых технологий предопределили появление нового платёжного средства – электронных денег [2].

По своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчётах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надёжности и безопасности использования такого платёжного инструмента. Очевидно, при отсутствии негативных примеров этот лимит будет увеличиваться или совсем отменен [2].

В результате проведенного исследования в настоящей статье сформулированы следующие выводы и предложения:

1. Автором предложено следующее определение: «электронные деньги – это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя» [1].

2. На основе анализа взглядов различных экономистов выявлено, что исторический генезис электронных денег, не является следствием отдельных случайностей, а результат экономических закономерностей рыночной экономики [3].

3. Обосновано, что развитие электронных денег следует анализировать как интегральный рискообразующий фактор, который способствует возникновению рисков как отдельных субъектов, так и всей финансовой системы государства в целом [4].

4. Показано, что внедрение систем электронных денег в развитых странах происходит на фоне двух тенденций развития денежного обращения: тенденции к снижению налично-денежного оборота и замена его безналичными расчётами и тенденции замены безналичных бумажных кредитных денег небумажными кредитными деньгами [4].

5. Выявлено, что на основе анализа мирового опыта государственного регулирования этой сферы, наличие двух основных подходов к регулированию эмиссии и обращения электронных денег: либеральный и консервативный.

Различие подходов к регулированию электронных денег разными странами можно объяснить, по мнению автора, их желанием найти оптимальное решение дилеммы «эффективность-риск».

6. Основываясь на данных анализа происходящих изменений в структуре денежного оборота в развитых странах, автор пришёл к выводу, что в будущем рост использования электронных денег будет происходить за счёт снижения применения чеков, а также традиционных наличных. Основную конкуренцию за право быть использованным при совершении платёжных операций электронным деньгам должны составить пластиковые карты [2].

Выявлены в ходе изучения мирового опыта обращения электронных денег следующие причины, сдерживающие их развитие:

Во-первых, невысокая степень доверия к электронным деньгам со стороны потребителей и торговых предприятий.

Во-вторых, несовершенство самих систем электронных денег.

7. В целях повышения доверия потребителей к электронным деньгам и расширения практики их использования в Казахстане, по мнению автора, необходимо реализовать следующие мероприятия:

Во-первых, необходимо дополнить состав эмитентов электронных денег, финансовыми организациями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан по осуществлению

операций с использованием электронных денег, что, безусловно, простимулировало бы конкуренцию между эмитентами и повысило бы качество систем и распространение электронных денег [5].

Во-вторых, необходимо разработать и законодательно закрепить перечень операций, которыми могут заниматься финансовые организации – эмитенты электронных денег, кроме непосредственной эмиссионной деятельности.

В-третьих, необходимо подвергать эмитентов минимальному, но ясному и строгому регулированию, на основе создания дифференцированного регулирования деятельности эмитентов (банков и финансовых организаций).

В-четвертых, повысить прозрачность деятельности эмитентов электронных денег, обязать их предоставлять информацию широкому кругу лиц о финансовом положении, объеме принятых им на себя обязательств, по выпущенным электронным деньгам, в том числе погашении электронных денег.

В-пятых, в целях решения проблем взаимодействия различных казахстанских систем электронных денег между собой, создать единого интегратора, который позволил бы использовать и принимать электронные деньги одной системы параллельно функционирующих других систем[5].

Список литературы

1. *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцова Е.Б.* Современный экономический словарь. М. Инфра-М., 1999. с. 80.
2. *Горюков Е.В.* Электронные деньги: Анализ практики использования и прогноз развития.: Диссертация кандидат экономических наук. Иваново, 2004. С. 4-8.
3. *Бондарович Е.П.* Журнал: Актуальные вопросы экономических наук // Выпуск № 11-3, 2010. С. 16-17.
4. *Ковалева Ю.В.* Журнал: Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент // Выпуск № 10 (82), 2007. С. 33-37.
5. *Ураз Б.* Деньги и Финансы. Алматы, 2005.