

ДЕБЕТОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РФ

© 2018 **Пантелеева Анжела Петровна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов

Псковский государственный университет

Псков, ул. Л. Толстого, дом 4

© 2018 **Петров Сергей Васильевич**

бухгалтер ООО «Машсервис»

E-mail: panteleeva.anzhela@mail.ru, pskov.20013@yandex.ru

Сегодня особую роль в осуществлении безналичных платежей играют дебетовые платежные системы, использующие электронные денежные средства, которые имеют существенное отличие от традиционных кредитных систем. В статье рассмотрены основные тенденции развития и проблематика внедрения дебетовых платежных систем в структуру денежно-кредитной политики России.

Ключевые слова: Безналичное денежное обращение, денежно-товарный оборот, криптовалюта, платежные системы.

Современный уклад жизни общества предполагает активное использование технологий, связанных с сетью интернет, которая стала ключевым источником получения необходимой информации, осуществления торговой, финансовой и других видов деятельности. В связи с этим возникает необходимость в наличии такого средства денежно-товарного обращения, которое было бы удобно для осуществления деятельности всех сторон, участвующих в обмене. Данная потребность обусловила возникновение значительного количества видов платежных систем, использующих различные методы осуществления денежных расчетов.

Одно из наиболее полных определений сущности платежной системы дано в трудах Рыбаковой Г.В.: «платежная система — совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота».

Становление платежной системы России делится на два основных этапа:

Во-первых, влияние процессов «перестройки» экономики СССР, связанное с появлением и развитием кредитной системы, основанной на безналичном денежном обращении, а с другой — необходимостью обеспечения оптимизации денежно-кредитной политики вновь образованного государства в 1991 году. Во-вторых, внедрение с конца 90-х годов элементов дебетовой платежной системы (история развития сетевой составляющей платежной системы началась с 1998 года, с появления PayCash — технологии,

позволяющей осуществлять платежи в режиме реального времени в сети Интернет или с помощью мобильного телефона. Спустя год появилась самая известная и распространенная на данный момент система платежей WebMoney), что было обусловлено развитием Интернет-технологий и их популяризацией во всем мире.

Современная платежная система РФ постоянно изменяется и совершенствуется: внедряются новые технические и информационные технологии, появляются и развиваются новые типы осуществления платежей (развитие технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО), разработка коммерческих платежных систем, основанных на технологиях «электронной наличности» и «криптовалют», и т.п.).

Широкая дифференциация данных систем вызвала существенную неопределенность в их выборе. В связи с этим возникает необходимость в их оптимизации с целью удовлетворения интересов разных групп потребителей.

Для наглядности, сегодня платежные системы классифицируют по двум основным направлениям (рисунок 1).

Кредитные платежные системы представляют собой традиционную совокупность участников, объектов, методов и способов осуществления безналичного денежного обращения в стране.

Дебетовые платежные системы — средство проведения расчетов в Интернете между различными организациями и пользователями в процессе купли-продажи с использованием электронных чеков и цифровых денежных зна-

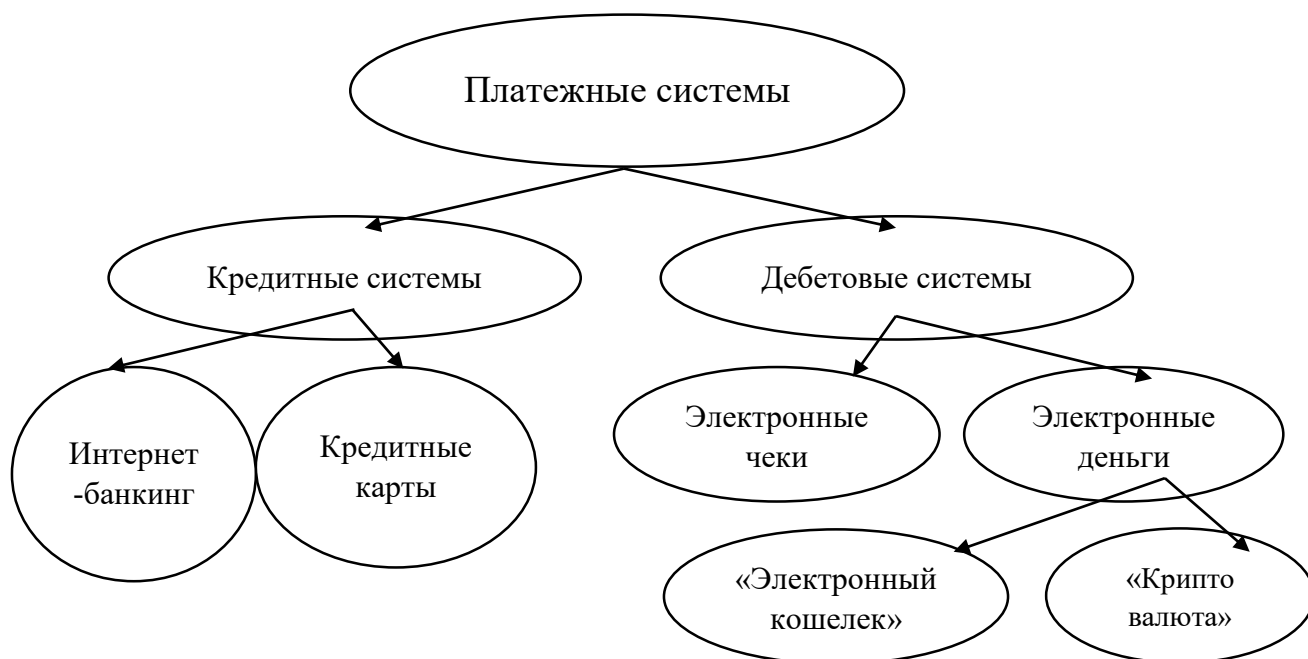


Рис. 1. Основные направления платежных систем

ков. Данное направление осуществления безналичных расчетов появилось и стало активно развиваться по мере роста заинтересованности современного общества в информационных технологиях. Наиболее активное развитие получили платежные средства, входящие в группу «электронные деньги». Данная группа включает в себя следующие типы осуществления платежей: «электронный кошелек» и криптовалюты.

Изучив представленную на рисунке 1 схему, возникает вопрос о взаимодействии дебетовой и кредитной платежных систем, возможность конвертации имеющихся денежных ресурсов одного направления в ресурсы другого, а также степень возможности их использования в осуществлении безналичных расчетов. Интерес к данной теме также возрастает в связи с значительными темпами роста стоимости денежных единиц криптовалютных систем в недавнем прошлом, а также активным внедрением

в повседневную жизнь человека «электронной наличности», находящейся в так называемых «электронных кошельках» (WebMoney, Яндекс Деньги, QIWI и другие).

В 2017 году происходит пик роста дебетовых платежных систем, что в первую очередь вызвано резким увеличением курса такого образца электронных денежных средств как «Bitcoin», «Ethereum», «Bitcoin Cash» и другие. В табл. 1 представлены курсы криптовалют в долларах США в целом за 2017 год и поквартально.

Как видно из выше представленной табл. 1. в рассматриваемом году популяризация данного вида безналичных денежных средств росла огромными темпами. Так, темп прироста стоимости самой дорогой и популярной криптовалюты «Bitcoin» достиг 1363,90%-ых пункта в год (рисунок 2).

Рост в 2017 году стоимости криптовалют вы-



Рис. 2. Темпы прироста «Bitcoin» поквартально и за год, 2017 г.

звал повышенное внимание к данному элементу платежных систем, к их обороту и возможности их использования как средства платежа. В некоторых странах (США, Дания и т.д.) это обусловило появление и развитие методов и ин-

струментов использования криптовалют в процессе использования как объекта инвестирования, купли-продажи товаров и услуг (табл. 2).

Исходя из полученных данных можно сделать вывод о том, что дебетовые платежные

Таблица 1. Курсы крипто-валют в долларах США

	Bitcoin	Ripple	Ethereum	Bitcoin Cash	Cardano	Litecoin	IOTA	NEM	Stellar	Dash
1 января 2017	964,0	0,0065	7,98	0,00	0,00	4,33	0,00	0,0037	0,0025	11,21
1 апреля 2017	1072,0	0,022	50,0	0,00	0,00	6,65	0,00	0,0149	0,0023	74,30
1 июля 2017	2493,0	0,263	293,0	0,00	0,00	40,4	0,40	0,160	0,0270	181,66
1 октября 2017	4341,0	0,20	301,6	433,4	0,02	55,1	0,62	0,24	0,01	326,94
1 января 2018	14112,0	2,30	755,8	2534,8	0,72	231,7	3,56	1,04	0,36	1054,1

Таблица 2. Страны, активно использующие крипто-валюты в процессе товарооборота

Страна	Факты использования крипто-валют
Чехия	Первый случай использования Bitcoin в Чехии в качестве платежного средства был зафиксирован в конце 2013 года, когда покупатель заплатил 0,02 BTC за тюбик крема для обуви. В данный момент на территории Чехии расположено более 20 Bitcoin-банкоматов. Некоторые рестораны и магазины Праги принимают Bitcoin для оплаты товаров и услуг.
США	Правовой статус крипто-валют в США лучше всего отражает фраза из заключения Верховного суда от 2016 года: «Bitcoin — это денежные средства в прямом смысле этого термина». Таким образом, Соединенные штаты являются одной из стран, где легализована криптовалюта. В октябре 2017 года чикагская биржа CME сообщила о скором запуске торговли фьючерсами на Bitcoin.
Дания	Дания стала первой страной, в которой была проведена сделка по продаже городской квартиры за Bitcoin в 2016 году.
Швеция	Шведские власти рассматривают крипто-валюту как платежное средство, но не закрепляют этот статус юридически. Прибыль от продажи и майнинга цифровых денег облагается налогом на прибыль. Шведские финансовые регуляторы признают легальность использования биткойн-банкоматов и обмена крипто-валюты частными лицами, однако подобные операции ограничены законом о противодействии отмыванию средств и пособничеству терроризму.
Швейцария	В 2016 году власти швейцарского города Цуг (Zug) начали принимать Bitcoin для оплаты государственных услуг. В феврале 2017 года власти Швейцарии анонсировали создание правовых «песочниц» (sandboxes) для развития крипто-валютных стартапов. Компании, которые получают от своих пользователей менее 1 миллиона франков (примерно \$1 млн.) в год, будут избавлены от необходимости получения лицензии на ведение бизнеса.

системы в развитых и европейских странах находят свое применение (или близки к этому) в качестве полноценных денежных средств, то есть происходит внедрение данных систем в структуру кредитно-денежной системы ряда государств.

Развитие «электронных кошельков» происходит по-другому: данные платежные средства используют в процессе безналичного денежного оборота только те денежные единицы, которые являются общепринятыми эквивалентами — валюты различных государств. На данное время существует разделение видов этих ЭПС на анонимный (не требует предоставления паспортных данных, только для физических лиц), персонализированный (предполагает прохождение владельцем процедур по идентификации личности, включая обязательную передачу паспортных данных) и корпоративный (предназначен в первую очередь для организаций и ИП и его открытие осуществляется на основании ИНН, а пополнять его можно лишь через счёт в банке). Наиболее известными в РФ «электронными кошельками» являются: WebMoney, Яндекс.Деньги, PayPal и другие.

В России же на данный момент дебетовое направление осуществления расчетов как элемент национальной платежной системы находится на раннем этапе развития. Электронные денежные эквиваленты могут выступать в роли средств платежа, однако существует ряд важных проблем и связанных с ними ограничений, представленный в табл. 3.

Запрет осуществления с помощью электронных средств платежа (ЭПС) расчетов между ИП и юридическими лицами. В настоящее время на территории России расчеты с использованием

денежных средств ЭПС могут осуществляться только в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Оплата издержек, связанных с налоговыми обязательствами хозяйствующего субъекта, не может производиться с использованием средств дебетовых платежных систем. По нормам Российского законодательства налоговые отчисления и сборы, уплачиваемые организациями, должны перечисляться с использованием расчетного счета. Индивидуальные предприниматели могут не иметь расчетный счет, однако наличие расчетов с использованием ЭПС (осуществляется только через корпоративный электронный кошелек) обязывает его открытие в банке. Криптовалюты также не могут выступать в роли денежных средств для оплаты налоговых отчислений и сборов, так как на данный момент в структуре имущества хозяйственного субъекта в РФ они представляют в большей степени не денежный эквивалент, а инвестиционный актив, то есть выступают в качестве товара.

Одной из важнейших особенностей криптовалют является их устойчивость по отношению к инфляции, вызванная тем, что объем данного вида платежных средств не может быть увеличен за счет дополнительного выпуска денежных единиц — эмиссии. Однако, при данном обстоятельстве, возникает проблема ограниченности средств платежа, то есть криптовалюта также, как и драгоценные металлы (золото, серебро) в XVII — XX вв., не сможет удовлетворять в пол-

Таблица 3. Проблемы и ограничения, связанные с введением дебетовых платежных средств в структуру национальной платежной системы РФ

Проблема	«Электронные кошельки»	Криптовалюты
Запрет осуществления с помощью электронных средств платежа (ЭПС) расчетов между ИП и юридическими лицами	+	+
Отсутствие возможности оплаты налогов через ЭПС	+	+
Эмиссионный процесс	*	+
Инвестиционная ориентированность	-	+
Слабое развитие потребительской ценности ЭПС	+	*
Привязанность ЭПС к иностранной валюте и курсовые разницы	-	+
Трудности, связанные с открытием и использованием счетов ЭПС для ИП и юридических лиц	+	+
Отсутствие информационной безопасности осуществления транзакционных операций	+	-

ной мере потребности экономики в средствах расчета и платежей.

В РФ на данный момент наблюдаются тезаврационные процессы, изымающие из денежного оборота накопления домохозяйств. При введении данных денежных эквивалентов в безналичный денежно-товарный оборот их общее количество будет постоянно уменьшаться, что вызвано ограниченностью их объема и желанием населения накопления денежных средств, не подверженных инфляционным процессам.

Проблема инвестиционной ориентированности, присущая такому направлению дебетового безналичного денежного обращения как «криптовалюты», проявляется в том, что денежные средства платежной системы в рыночной системе РФ рассматриваются в большей степени как средство накопления или как инвестиционный актив, доходность которого определяется стоимостной разницей между покупкой и продажей.

Слабое развитие потребительской ценности ЭПС также замедляет процесс внедрения дебетовых систем платежей в структуру национальной платежной системы России. Нежелание принимать в качестве оплаты, а иногда и непонимание сущности осуществления безналичных расчетов с помощью средств «электронных кошельков» со стороны продавцов являются негативными факторами, оказывающими влияние на становление и развитие ЭПС в России.

Привязанность ЭПС к иностранной валюте и курсовые разницы в первую очередь касаются денежных средств, представленных криптовалютами, что связано с высокой степенью изменчивости их курсовой стоимости, а также привязанностью их стоимости к иностранным (мировым) валютам. Это негативно влияет на становление криптовалют как платежное средство, а также не позволяет использовать их в качестве денежных единиц в РФ в ближайшем будущем (рисунок 3).

Одной из существенных проблем использования дебетовых платежных систем в расчетно-платежных операциях ИП и юридических лиц

является трудоемкость отражения данных активов в структуре бухгалтерского учета имущества. Во-первых, в п. 7 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» сказано, что бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Это означает, что стоимость криптовалюты необходимо будет сперва привести к эквивалентной стоимости в долларах (иной валюте), а затем по ставке ЦБ РФ на последнюю отчетную дату перевести в рубли и только после этого отразить в отчетности хозяйствующего субъекта. Во-вторых, наличие «электронных кошельков» у индивидуальных предпринимателей обязывает их открывать расчетный счет в банке (п. 3 ст. 7 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе»), что является в определенной степени проблемой для них. В-третьих, на всех видах «электронных кошельков» законодательно установлен лимит (для корпоративных — 600000,00 рублей) остатка денежных средств, при его превышении денежные единицы поступают на расчетный счет в «замороженном» виде (не могут быть использованы до того момента, пока снова не будут переведены на «электронный кошелек»).

Отсутствие информационной безопасности осуществления транзакционных операций предполагает, что любое физическое и юридическое лицо обладает информацией о наименовании (номер и т.п.) «электронного кошелька» другого лица, то оно способно просмотреть данные обо всем движении денежных средств этого лица. В ряде случаев такая информация способна оказать существенное влияние на дальнейшее развитие хозяйствующего субъекта, чьи данные были использованы другим лицом.

Таким образом, в настоящее время полноценное использование дебетовых систем и (или) дебетовых платежных средств в структуре денежно-товарного оборота России находится на начальном этапе развития. Некоторые из этих систем частично обеспечивают безналичное денежное обращение («электронные кошельки»),

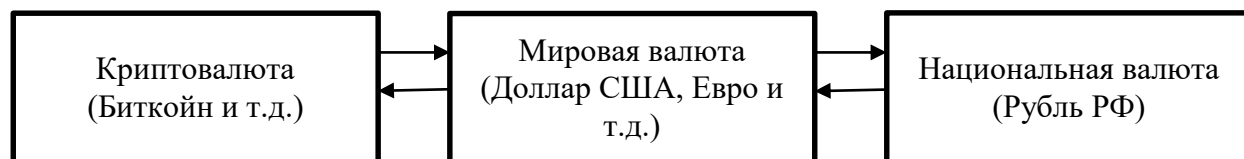


Рис. 3. Особенности преобразования криптовалютных ресурсов в денежные единицы государства (России)

другие — представляют собой доходный инвестиционный актив (криптовалюта).

В заключение, современное осуществление денежного оборота происходит по двум направлениям, каждое из которых имеет свои особенности: кредитные и дебетовые платежные системы.

Повышенное внимание к развитию дебетовых систем расчетов объясняется тем, что в по-

следние годы происходили активное внедрение электронных денежных средств в структуру товарооборота, увеличение их инвестиционной привлекательности и т.д.

Однако, полноценное внедрение дебетовых систем осуществления платежей в структуру денежно-кредитной политики РФ на данный момент невозможно.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс] / СПС Консультант Плюс // <http://www.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / СПС Консультант Плюс // <http://www.consultant.ru>.
3. *Бадртдинова И.И.* Электронные деньги и электронные платежные системы / И. И. Бадртдинова // Экономические науки. 2016. № 46.
4. *Калужский М.Л.* Институционализация платежной среды электронной коммерции в России / М.Л. Калужский // Финансовая аналитика. 2014.

Поступила в редакцию 07.06.2018 г