УДК: 336.74

БАЛАШЕВ НИКОЛАЙ БОРИСОВИЧ

к.т.н., старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»
(Тульский филиал Финуниверситета),
e-mail: balashevnb@mail.ru

ВОСКРЕСЕНСКАЯ ЛЮДМИЛА НИКОЛАЕВНА

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»
(Тульский филиал Финуниверситета),
e-mail: LNVoskresenskaya@fa.ru.

МЯСНИКОВА ЕЛЕНА БОРИСОВНА

к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит»
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»
(Тульский филиал Финуниверситета),
e-mail: EVMyasnikova@fa.ru

ОРЛОВА ВИКТОРИЯ ДМИТРИЕВНА

студентка 3-го курса, направления «Экономика», профиль
«Финансы и учет» ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве РФ» (Тульский филиал Финуниверситета),
e-mail: orlova_victoria01@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2021-8-161-170

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЦЕСС ИХ ДЕМАТЕРИАЛИЗАЦИИ

Аннотация. Цель работы. Целью научно-исследовательской работы является изучение сущности электронных денег и процесса дематериализации, а также анализ текущего состояния рынка электронных денег в России. **Метод или методология проведения работы.** При написании научно-исследовательской работы были использованы такие методы, как анализ и синтез литературных источников, методы индукции и дедукции, статистический анализ, математическая и графическая обработка данных, логистический анализ, прогнозирование. **Результаты.** В эпоху глобальной цифровизации наибольшей популярностью пользуются электронные деньги. Электронные деньги полностью изменили материальную форму денег. Их появление стало конечной точкой в процессе дематериализации, который привел к появлению электронных денежных средств. Особое внимание в статье уделяется рассмотрению положительных и отрицательных сторон электронных денег, анализу состояния рынка электронных денег в России и их основным направлениям развития в данный момент. **Область применения результатов.** Результаты данного исследования могут быть применены при планировании и внедрении электронных денег в российской экономике. **Выводы.** Делается вывод о том, что электронные деньги находятся в постоянном развитии. С каждым годом доля электронных платежей увеличивается, появляются новые направления развития электронных денег. Стоит отметить, что еще совсем недавно рынок электронных денег развивался неравномерно, но уже сегодня электронные деньги стали буквально неотъемлемой частью жизни современного человека.

Ключевые слова: электронные деньги, дематериализация денег, платежная система, криптовалюта, цифровой рубль, кибермошенничество.

BALASHEV NIKOLAY BORISOVICH

Ph. D. in Technics, senior lecturer of the Department "Finance and Credit"
of the Financial University under the Government of the Russian Federation
(Tula branch of the Financial University),

e-mail: balashevnb@mail.ru

VOSKRESENSKAYA LYUDMILA NIKOLAEVNA

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance
and Credit, Financial University under the Government of the Russian Federation
(Tula Branch of the Financial University),
e-mail: LVoskresenskaya@fa.ru

MYASNIKOVA ELENA BORISOVNA

Ph. D. in Economics, Associate Professor, Head of the Department
"Finance and Credit" of the Financial University under the Government
of the Russian Federation (Tula branch of the Financial University),
e-mail: EBMyasnikova@fa.ru

ORLOVA VICTORIA DMITRIEVNA

3rd year student, Economics, profile "Finance and Accounting"
of the Financial University under the Government of the Russian Federation
(Tula branch of the Financial University),
e-mail: orlova_victoria01@mail.ru

ELECTRONIC MONEY AND THE PROCESS OF ITS DEMATERIALIZATION

Abstract. The purpose of the work. The purpose of the research work is to study the essence of electronic money and the process of dematerialization, as well as to analyze the current state of the electronic money market in Russia. **The method or methodology of the work.** When writing a research paper, such methods as analysis and synthesis of literary sources, methods of induction and deduction, statistical analysis, mathematical and graphical data processing, logistic analysis, forecasting were used. **Results.** In the era of global digitalization, electronic money is the most popular. Electronic money has completely changed the material form of money. Their appearance became the end point in the process of dematerialization, which led to the emergence of electronic money. Special attention is paid in the article to the consideration of the positive and negative aspects of electronic money, the analysis of the state of the electronic money market in Russia and their main directions of development at the moment. **The scope of the results.** The results of this study can be applied in the planning and implementation of electronic money in the Russian economy. **Conclusions.** It is concluded that electronic money is in constant development. Every year the share of electronic payments increases, new directions of development of electronic money appear. It is worth noting that until recently, the electronic money market has developed unevenly, but today electronic money has literally become an integral part of the life of a modern person.

Keywords: electronic money, dematerialization of money, payment system, cryptocurrency, digital

Введение. Современная экономика крайне динамична: ее развитие предполагает постоянные изменения. В настоящее время как в России, так и во всем мире наибольший интерес вызывает развитие цифровой экономики. Технологии развиваются в стремительном темпе и с каждым днем все больше и больше распространяются на различные сферы жизни общества, в том числе и на экономику.

Использование электронных технологий в финансовой сфере обеспечивает конкурентные преимущества и способствует ее дальнейшему развитию. Одним из наиболее значимых проявлений цифровизации стало масштабное внедрение электронных денег, которые в настоящем являются самым распространенным экономическим ресурсом. Трансформация депозитных денег в электронные способствовала возникновению информационных денег. В результате процесса дематериализации произошел переход к электронным денежным средствам. Тема электронных денег заслуживает особого внимания, так как темпы распространения данной формы расчетов возрастают с каждым днем. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» утвердил понятие электронных денег, установил порядок предоставления платежных услуг и урегулировал порядок электронных расчетов.

Актуальность данной темы заключается в том, что благодаря слиянию масштабного развития информационных технологий и процесса дематериализации денежных средств появилась возможность создания новой формы денег – электронных денег, позволяющих заменить наличные деньги и многократно увеличивающих скорость безналичных платежей, что способствует сокращению теневой экономики и увеличению темпов роста ВВП.

Методы исследования. Современный мир не может существовать без денег. За все время своего существования деньги постоянно изменяли свою форму, размерность и материальные носители, прежде чем прийти к той форме, в которой мы их можем наблюдать сейчас. Появление компьютеров подтолкнуло общество к использованию нового прогрессивного вида денег – электронных денег. Электронные деньги стали продуктом бурного развития экономики, спутником цифровой экономики. Появление электронных денег доказывает, что стремительная цифровизация экономики создаёт новые формы денег. По статистике за прошедший 2020 год чуть менее половины (42 %) россиян предпочли электронные деньги наличным [12]. Электронные деньги полностью изменили материальную форму денег.

Появление электронных денег стало завершающим этапом в процессе дематериализации. «Дематериализация денег – это процесс, который привел к преимущественному использованию электронных денежных средств, которые не осязаемы и хранятся в памяти компьютера» [1, с. 201].

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ понятие электронных денег рассматривает как «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа» [9].

С точки зрения экономики сущность электронных денег заключается в том, что электронные деньги рассматриваются как денежные средства, выпущенные кредитной организацией и представляющие собой информацию, сохраненную в памяти компьютера и обладающую всеми основными особенностями наличных денег [8, с. 6].

Основные характеристики электронных денег:

1. Электронные деньги записаны в памяти электронного носителя на специально открываемых счетах.
2. Платеж с использованием определенной суммы является окончательным и может быть использован для разных целей.
3. Электронные деньги принимаются широким кругом организаций.

Одним из главных свойств электронных денег является анонимность. Анонимность позволяет пользователю оставаться неизвестным при осуществлении различных транзакций. Помимо анонимности, к основным свойствам электронных денег можно отнести делимость и портативность.

Стоит отметить, что в данный момент существует ограниченность оборота электронных денежных средств, вызванная проблемами безопасности, выраженными в несовершенстве технологий защиты персональных счетов и информации, а также присутствия в расчетах третьей стороны, возникающей при расчетах банковскими картами.

Схема платежей с использованием электронных денег состоит из нескольких взаимосвязанных этапов:

1. Покупатель заранее пополняет свой электронный счет в банке для дальнейших операций.
2. Покупатель отправляет электронные деньги на персональный счет продавца.
3. Банк проверяет денежные средства на подлинность. После проведенной проверки денежные средства отправляются на счет продавца. Покупатель получает оплаченный товар или услугу, а персональный счет продавца увеличивается на сумму приобретенного товара или услуги.

Для наибольшей наглядности на рисунке 1 представлена схема оплаты товаров и услуг посредством использования электронных денег.

При рассмотрении видов электронных денег стоит отметить, что обычно их классифициру-

ют по виду носителя, по эмиссии денежных знаков и по анонимности.

По виду носителя различают электронные деньги на основе пластиковых карт (смарт-карт)

Рис. 1. Схема расчетов с использованием электронных денежных средств [7].

Второй тип электронных денег по виду носителя – электронные деньги, основанные на базе сетей. Под электронными деньгами на базе сетей подразумевают электронные кошельки. Самыми распространенными сервисами на основе сетей считаются WebMoney, ЯндексДеньги, Qiwi-кошелек. По статистике, приведенной маркетинговой компанией Synovate common, около 58 % (примерно 42,2 млн чел.) пользователей Интернета используют для оплаты онлайн-кошельки.

По эмиссии денежных знаков различают фиатные, нефиатные и виртуальные электронные деньги. К фиатным относят любые деньги, выпущенные государством, в том числе и электронные, если они поддерживаются в законном порядке. Примером электронного фиатного денежного средства является международная платежная система PayPal [15, с. 55].

В отличие от фиатных электронных денег, нефиатные электронные денежные средства выпускаются и используются в частных институциональных системах, а именно в платежных системах. Платежные единицы в таких системах обычно равны национальной платежной единице. Государство в таких платежных системах никакого участия не принимает. Примером нефиатных электронных денег могут служить такие платежные системы, как WebMoney, QIWI, Яндекс.Деньги и т. д.

Виртуальные электронные деньги – это электронная валюта внутри социальных сетей [15, с. 56]. Выпуск виртуальных денег не ограничен, обмен виртуальной валюты на национальную невозможен. По статистике интернет-платформы «Яндекс.Деньги» пользователи социальных сетей в России за год увеличили свои траты на покупку виртуальных электронных денег в социальных сетях на 23 %. В среднем по статистике «Яндекс.Деньги» каждый пятый россиянин тратит около 660 рублей на покупку виртуальных привилегий. На основе статистики можно сделать вывод, что подобный вид электронных денег довольно популярен среди пользователей глобальной сети [7, с. 318].

Электронные деньги могут быть анонимными и персонифицированными. Платежная система самостоятельно устанавливает отсутствие или наличие анонимности. Многие страны тщательно следят за денежными средствами, поступающими на счет анонимных электронных кошельков [17, с. 4].

Как и бумажные деньги, электронные деньги имеют как положительные стороны, так и отрицательные. К положительным качествам электронных денег можно отнести то, что для своего функционирования они не требуют бумаги или благородных металлов, больших производственных мощностей, задействования рабочей силы. С развитием компьютерных технологий с каждым годом обслуживание электронных денег становится более дешевым.

Еще одним положительным качеством электронных денег, несомненно, является удобство. Они не обладают большим весом, по сравнению с банкнотами и монетами, отсутствует проблема сдачи при осуществлении различных платежей – после оплаты определенной покупки программа, содержащая электронные денежные средства, сама спишет сумму приобретенного товара. Электронные деньги упрощают сделки по всему миру, и деньги, действительно, становятся мировыми деньгами.

Еще одним преимуществом считается то, что отсутствует возможность износа, как это часто происходит с банкнотами. Электронные деньги со временем не теряют своих качеств. Одним основным преимуществом электронных денег является безопасность. Наличные деньги можно бесследно потерять, а при утрате карты, на которой хранятся электронные деньги, ее можно заблокировать и перевыпустить. Для этого достаточно обратиться в банк-эмитент.

Еще одним неоспоримым преимуществом электронных денег является возврат денежных средств с покупок в виде бонусов на карту. В дальнейшем, накапливая бонусы, их можно списать в магазинах, аптеках, кафе, где есть возможность оплаты бонусами. К примеру, пользователям платежных карт Сбербанка бонусы возвращаются в виде баллов «Спасибо». Подобные программы лояльности есть и у многих онлайн-кошельков.

К недостаткам электронных денег можно отнести то, что они не защищены от технических сбоев, а также есть вероятность кражи пин-кода. Несмотря на меры, применяемые платежными системами для предотвращения киберпреступности, мошенникам все равно удастся списывать денежные средства со счетов пользователей. В 2020 году возросло количество случаев

Рис. 2. Объем операций по переводу электронных денежных средств, произведенных без согласия клиентов [14, с. 23].

Еще одним существенным недостатком является то, что для осуществления каких-либо расчетов потребуется подключение к сети Internet. Все переводы между счетами пользователей происходят посредством подключения к Сети.

Важную роль в использовании электронных денег играет необходимость достаточного уровня знаний в качестве интернет-пользователя. Создание электронного кошелька, перевод денежных средств с одного счета на другой, пополнение персонального счета – все это требует определенного уровня знаний. По мнению экспертов, на данный момент сетью Internet в России пользуются около 78 % человек. К сожалению, не все возрастные категории могут свободно использовать электронные деньги, и это в определенной степени мешает их развитию и широкому распространению среди всех возрастных категорий.

Также среди недостатков можно выделить то, что переводы между электронными кошельками проводятся с комиссией, которая может достигать 5 % и более. При этом стоит отметить, что операции с использованием безналичных счетов в банке не требуют оплаты комиссии. Однако в начале 2021 года заместитель председателя ЦБ РФ заявила, что в дальнейшем планируется введение комиссии на банковские операции.

В последнее время анонимные электронные кошельки стали привлекательными для начисления денежных средств, полученных незаконным способом. Анонимные электронные системы могут стать преградой для предотвращения преступных деяний. Содержание Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» выделяет проблему распознавания владельцев таких электронных кошельков как актуальную проблему, подлежащую особому надзору со стороны государства.

Ну и одним из самых важных недостатков является то, что система регулирования оборота электронных денег со стороны ЦБ РФ является недостаточно разработанной.

Электронные деньги имеют ряд преимуществ, которые упрощают процесс расчетов. Электронные деньги уже заинтересовали многих пользователей своим удобством, поэтому возможно, что их недостатки будут тщательно прорабатываться для того, чтобы это стало общепри-

нятым платежным средством.

Для того, чтобы детально изучить состояния рынка электронных денег, в России потребуются наиболее глубоко рассмотреть результаты исследований ЦБ РФ за 2018–2020 год.

Рис. 3. Доля безналичных и наличных платежей в объеме платных услуг (%) [6, с. 9].

Возрастающая с каждым годом популярность дистанционных способов оплаты и повышение финансовой грамотности населения подтолкнули сокращение объема операций с преимущественным использованием наличных средств между физическими лицами в пользу безналичных платежей и переводов. По данным, представленным на сайте ЦБ РФ, в период с 2019 по 2020 год количество операций с использованием бесконтактной оплаты увеличилось в 1,8 раза (до 22,6 млрд операций) и в 1,9 раза по объему (17,2 трлн рублей) [6, с. 15]. В 2020 году увеличение доли безналичных платежей по большей мере было обусловлено пандемией новой коронавирусной инфекции.

Различают системно значимые и социально значимые платежные системы. Системно значимая платежная система – это платежная система, от которой зависит функционирование всей финансовой системы страны. Центральный банк РФ определяет системно значимые платежные системы по объему переводов не менее 15 трлн рублей за последние три месяца по осуществлению платежей в плане рефинансирования кредитных организаций и по осуществлению операций в рамках сделок на организованных торгах. Социально значимой платежной

Рис. 4. Объем переводов электронных денег в рамках платежных систем (%) [11, с. 12].

Помимо использования безналичных расчетов по карте, выпущенной определенным банком, при помощи онлайн-банкинга население широко использует электронные кошельки. На рисунке 5 изображены результаты исследований пользователей платежных сервисов агентства Marksw Webb Rank & Report в России за 2020 год.

Рис. 5. Количество пользователей электронных кошельков (млн человек) в России в 2020 году [17].

В целом, по приведенной диаграмме, можно сделать вывод, что электронные кошельки пользуются популярностью у населения и являются перспективным направлением в сфере электронных средств платежа [6, с. 23]. Для наглядного сравнения величины операций с использованием пластиковых карт и величины операций с использованием различных платеж-

Рис. 6. Сопоставление объема операций, совершенных с использованием платежных карт и операций, с использованием платежных сервисов [9, с. 19].

Диаграмма показывает, что оба средства платежа показывают положительную динамику развития. Однако следует отметить, что по сравнению с показателями использования платежных карт показатели использования ЭПС значительно ниже. В большинстве случаев различие в динамике обусловлено тем, что многие пожилые люди не могут в полной мере использовать технологии, которыми они располагают. Сейчас в основном электронные кошельки распространены среди молодежи. Помимо возраста, различие в динамике связано с комиссией, которая взимается при совершении операций с использованием электронных кошельков.

Еще несколько лет назад развитие рынка электронных денег происходило скачкообразно. Причиной этому послужила совокупность факторов: несовершенное правовое функционирование электронных средств платежа, скептический и недоверчивый взгляд населения, но уже сегодня большая часть населения отдает свое предпочтение электронным наличным [3, с. 35].

Рис. 7. Знание сервисов электронных средств платежа (%) в 2018 и 2020 годах [17].

Несмотря на удобство электронных денег, большинство центральных банков относятся с недоверием к развитию электронных денег. Прежде всего недоверие обусловлено возможным появлением злоупотреблений в данной сфере. До сих пор многие вопросы, касающиеся использования и дальнейшего развития электронных денег, остаются нерешенными. Например, к числу таких вопросов можно отнести: отсутствие стандартов выпуска электронных нефинансовых денежных средств, вероятность использования платежных систем лицами, имеющими преступный умысел, и многие другие.

Идея создания российской национальной платежной системы зародилась еще в 1993 году. Тогда благодаря усилиям нескольких банковских компаний в России появилась первая платежная система, получившая название «Юнион Кард». Одновременно с созданием «Юнион Кард» произошел запуск платежной системы «СБЕРКАРТ», выпущенной Сбербанком. К 2000 году платежная система СБЕРКАРТ включала в себя более 20 банковских организаций и обеспечивала выпуск около 3 млн платежных карт. В августе 2010 года Сбербанк объявил о закры-

Рис. 8. Показатели доли платежных систем в совокупном объеме бесконтактных платежей в России за 2020 год [9, с. 24].

В 2014 году произошел официальный запуск национальной платежной системы «Мир». Развитие платежных систем в России оказывает положительное влияние: из года в год увеличивается количество пользователей, а, соответственно, растет и объем электронных переводов. В 2020 году банки увеличили выдачу карт и выдали более 19,2 млн расчетных и кредитных карт. Это максимум за все время ведения статистики [4, с. 20].

По мнению большинства аналитиков, к 2025 году большинство стран смогут отказаться от наличных денег и перейти к масштабному внедрению электронных денег. В начале 2021 года ЦБ РФ объявил о возможном выпуске цифрового рубля. Одной из главных целей данной валюты станет возможность перевода денежных средств без привязки к банкам. Главное преимущество такого нововведения – использование в офлайн-режиме, без подключения к сети Internet. Один цифровой рубль будет равен одному наличному рублю, а также одному безналичному рублю. Многие эксперты считают, что введение цифрового рубля может повлечь потерю центральными банками роли участника финансового рынка, а также новая форма валюты может оказать давление на коммерческих игроков или вовсе быть ненужной [13]. По нашему мнению, эта позиция ошибочна, т. к. автоматизированный учет выпускаемых в обращение цифровых рублей позволит легко контролировать их объем, темпы роста и легализует теневой рынок, что только усилит влияние государства на экономическое развитие страны.

Сейчас в современном мире происходит возрастание интереса к криптовалютам.

Биткоин – это децентрализованная электронная денежная единица. У биткоина есть своя

электронная валюта – криптовалюта. Обработка транзакций, эмиссия производятся в одноразовой сети. Одной из главных особенностей биткоина является анонимность транзакций. Биткоин первым представил возможность передачи прав собственности от одного лица другому без привлечения гаранта, при помощи Интернета. Процесс передачи не представляет опасности, так как данная сеть защищает своих клиентов от мошенничества и оспаривания операций.

Несмотря на положительные стороны биткоина, Банк России предостерег граждан от использования криптовалюты и приравнял их к денежным суррогатам. Государственный регулятор заявил, что операции, совершающиеся с использованием криптовалюты, будут рассматривать как сомнительные. Биткоин не обеспечен реальной стоимостью, поэтому может грозить его пользователям потерей вложенных средств. Закон № 259-ФЗ от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» дал определение криптовалюте и запретил ее использование в России для оплаты товаров и услуг.

Дальнейшее развитие криптовалют может сделать огромный прорыв в сфере экономики, так как они имеют ряд неоспоримых преимуществ и обладают большими возможностями.

Согласно Стратегии развития национальной платежной системы на 2021–2023 год, изменения коснутся системы быстрых платежей карты «Мир». Как известно, карта «Мир» – это российская платежная система, впервые выпущенная в 2015 году. По объему платежей среди других платежных систем, распространенных на территории Российской Федерации, занимающая 17,5 % общего рынка [14]. Сейчас карту «Мир» выпускают и обслуживают большинство банков. В Стратегии развития на 2021–2023 год государство планирует выпустить мобильное приложение карты «Мир» для осуществления денежных переводов между пользователями, реализации платежей за различные товары и услуги. В дальнейшем планируется совершенствовать систему быстрых платежей для улучшения качества платежных услуг, предстоит упростить подключение к быстрым платежам, предполагается разработка новых технологических схем [4, с. 20]. Государство планирует запустить сервисы С2G и G2C, которые помогут бы гражданам совершать мгновенные платежи в различных целях. Сейчас у владельцев карты «Мир» пользуется популярностью мобильное приложение «Мир». Данное мобильное приложение позволяет пользователям возвращать часть денежных средств с покупок, а также дает возможность своим клиентам пользоваться выгодными предложениями от известных брендов.

Результаты. С каждым годом доля использования безналичных расчетов увеличивается. По данным ЦБ РФ, в промежуток с 2019 по 2020 год количество операций с использованием электронных денежных средств увеличилось в 1,8 раза. Количество операций с использованием пластиковых карт пока что значительно превышает количество операций с использованием электронных платежных сервисов.

Большинство экономистов считает, что к 2025 году многие страны смогут вовсе отказаться от наличных денег. Совсем недавно ЦБ РФ объявил о возможном выпуске цифрового рубля. Перемены ожидают и российскую платежную систему «Мир». Стратегия развития национальной платежной системы до 2023 года планирует скорый выпуск удобного мобильного приложения «Мир», а также разработку и развитие системы быстрых платежей. Сейчас в современ-

Литература

1. Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебное пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александровна. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 436 с.
2. Балашев Н. Б., Комарова Т. Д. Общество безналичных денег // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. №11-1(57). – С. 20–26. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения 18.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
3. Балашев Н. Б., Малащенко В. А. Современное состояние рынка электронных денег в России // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №10-1. – С. 32–36. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения 18.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
4. Балашев Н. Б., Сулова О. А. Бесконтактные платежи и их использование в России и Европе // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2019. – № 1-2. – С. 19–21. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения 18.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
5. Балашова О. Б., Балашев Н. Б. Сущность и виды банковских карт // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2018. – № 1. – С. 27–30. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения 01.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
6. Вестник Банка России. – 2020. – № 101. <https://cbr.ru> (дата обращения 08.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.

7. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 371 с.
8. Кочергин Д. А., Янгирова А. И. Центробанковские цифровые валюты: ключевые характеристики и направления влияния на денежно-кредитную и платежную системы // Цифровые финансовые активы. – 2019. – № 4. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения 09.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
9. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.
10. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31.07.2020 №259-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.
11. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. – 2020. <https://cbr.ru> (дата обращения 08.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
12. Почти половина россиян предпочитает электронные деньги. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://news.rambler.ru> (дата обращения 08.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
13. Свободно кодируемая валюта. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru> (дата обращения 10.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
14. Статистика национальной платежной системы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения 09.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
15. Строительева Е. В., Мигачев И. Б. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития // Журнал научных публикаций. – 2016. – № 6(47). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения 15.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
16. Шавтикова З. А., Глотова И. И. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития // Наука через призму времени. – 2017. – № 9. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения 14.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.
17. Internet Banking Rank 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.marksw Webb.ru> (дата обращения 15.05.2021), свободный. – Загл. с экрана.

References:

1. Abramova M. A. Den'gi, kredit, banki. Denezhnyj i kreditnyj rynki: uchebnoe posobie / M. A. Abramova, L. S. Aleksandrova. – М.: Izdatel'stvo YUrajt, 2021. – 436 s.
2. Balashev N. B., Komarova T. D. Obshchestvo beznalichnyh deneg // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. – 2019. №11-1(57). – S. 20–26. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru> (data obrashcheniya 18.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
3. Balashev N. B., Malashenko V. A. Sovremennoe sostoyaniya rynka elektronnyh deneg v Rossii // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. – 2019. – №10-1. – S. 32–36. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru> (data obrashcheniya 18.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
4. Balashev N. B., Suslova O. A. Beskontaktnye platyezhi i ih ispol'zovanie v Rossii i Evrope // Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta. – 2019. – № 1-2. – S. 19–21. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru> (data obrashcheniya 18.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
5. Balashova O. B., Balashev N. B. Sushchnost' i vidy bankovskih kart // Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta. – 2018. – № 1. – S. 27–30. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru> (data obrashcheniya 01.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
6. Vestnik Banka Rossii. – 2020. – № 101. <https://cbr.ru> (data obrashcheniya 08.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
7. Ivanov V. V. Den'gi, kredit, banki: uchebnik i praktikum dlya vuzov / V. V. Ivanov, B. I. Sokolov. – М.: Izdatel'stvo YUrajt, 2021. – 371 s.
8. Kochergin D. A., YAngirova A. I. Centrobankovskie cifrovye valyuty: klyuchevye harakteristiki i napravleniya vliyaniya na denezhno-kreditnyuyu i platezhnyuyu sistemy // Cifrovye finansovye aktivy. – 2019. – № 4. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru> (data obrashcheniya 09.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
9. O nacional'noj platezhnoj sisteme [Elektronnyj resurs]: feder. zakon ot 27.06.2011 №161-FZ (poslednyaya redakciya). [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
10. O cifrovyyh finansovyh aktivah, cifrovoj valyute i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii: feder. zakon ot 31.07.2020 №259-FZ (poslednyaya redakciya). [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
11. Obzor otchetnosti ob incidentah informacionnoj bezopasnosti pri perevode denezhnyh sredstv. – 2020. <https://cbr.ru> (data obrashcheniya 08.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
12. Pochti polovina rossiyan predpochitaet elektronnye den'gi. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://news.rambler.ru> (data obrashcheniya 08.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
13. Svobodno kodiruemaya valyuta. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://rg.ru> (data obrashcheniya 10.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
14. Statistika nacional'noj platezhnoj sistemy. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://cbr.ru> (data obrashcheniya 09.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
15. Stroiteleva E. V., Migachev I. B. Elektronnye den'gi: vidy, sushchnost' i perspektivy razvitiya // ZHurnal nauchnyh publikacij. – 2016. – № 6(47). [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/> (data obrashcheniya 15.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
16. SHavtikova Z. A., Glotova I. I. Elektronnye den'gi: vidy, sushchnost' i perspektivy razvitiya // Nauka cherez prizmu vremeni. – 2017. – № 9. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru> (data obrashcheniya 14.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
17. Internet Banking Rank 2020. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.marksw Webb.ru> (data obrashcheniya 15.05.2021), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.