

УДК 336.717

*Родионова Т.С., старший преподаватель
Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины
Республика Беларусь, г. Гомель*

АНАЛИЗ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Аннотация: в статье проводится анализ состояния рынка электронных денег в Республике Беларусь, и определяются основные перспективы его развития.

Ключевые слова: банк, рынок, система обращения, электронные деньги, электронный кошелек.

*Rodionova T.S., senior lecturer
Gomel State University of Francisk Skorina
Republic of Belarus, Gomel*

ANALYSIS OF THE ELECTRONIC MONEY MARKET IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Annotation: the article analyzes the state of electronic money market in the Republic of Belarus. The main prospects for the development of the electronic money market in the Republic of Belarus are defined in this article.

Keywords: bank, market, circulation system, electronic money, e-wallet.

Электронные деньги, как хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов, являются современной эволюционной формой денег.

Наиболее распространенными направлениями использования электронных денег сегодня считаются операции, направленные на оплату услуг и покупка товаров, а также финансово-расчетные операции.

Операции с электронными деньгами на национальном рынке включают в себя: эмиссию, распространение, использование, погашение электронных денег.

Анализ международных отчетов и публикаций показывает, что наибольшее распространение в мировой практике получили различные инструменты и средства расчетов, включая электронные кошельки и электронные деньги. Так, на основе международного отчета «Global payments report preview 2019» выявлены следующие тенденции развития мирового рынка электронных денег:

– увеличение объемов транзакций с использованием электронных денег как безналичного способа оплаты, вследствие чего электронные деньги к 2020 году можно считать одним из наиболее популярных и широко используемых электронных средств платежа (рисунок 1);



Рисунок 1 – Показатели развития инструментов и средств платежа

– наиболее востребованными эмитентами электронных денег являются международные платежные системы VISA, MasterCard, Diners'Club и др.;

– наиболее распространенным направлением использования электронных денег является оплата услуг оператора сотовой связи, услуг провайдера, покупок в интернет-магазинах.

Республика Беларусь в настоящее время отстает от передовых государств в развитии инновационных средств платежа, в связи с чем особую важность приобретают мероприятия по внедрению электронных платежных инструментов во все сферы жизни и экономики. Большое внимание уделяется развитию банковских платежных карточек, электронных кошельков и электронных денег.

В настоящее время в Республике Беларусь разработана информационная технология представления сведений о проведенных банками операций с электронными деньгами, в соответствии с которой информация поступает в Национальный банк через Ассоциацию белорусских банков.

В 2020 году операции с электронными деньгами осуществляли девять белорусских банков по трем направлениям:

– выпуск в обращение электронных денег через различные системы их обращения (Берлио, Оплати, WebMoney Transfer, iPay и др.);

– погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами;

– распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами.

Обзор операций с электронными деньгами в Республике Беларусь, осуществляемых отечественными банками по итогам 2020 года, представлен в таблице 1 [1].

Таблица 1 – Обзор операций с электронными деньгами в Республике Беларусь

Наименование	Системы обращения электронных денег (электронные системы денег)	Погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами	Распространение и погашение физическим лицам на территории РБ электронных денег, эмитированных нерезидентами
ОАО «Белгазпромбанк»	«Берлио», «МТС Деньги», V-coin	Электронные деньги систем «Росберлио-Карт», Euroberlio	-
ОАО «Белинвестбанк»	«Оплати»	-	-
ОАО «Технобанк»	WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях	-	-
ОАО «Паритетбанк»	iPay	-	-
ОАО «Банк Дабрабыт»	«МТС Деньги»	-	
ЗАО «Банк «Решение»	iPay, QIWIБел	-	«QIWI»
ОАО «Сбер Банк»	ePay	-	«ЮMoney»
ОАО «АСБ Беларусбанк» и «Приорбанк» ОАО	Электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard	-	-

Обзор операций с электронными деньгами в Республике Беларусь позволяет сделать вывод о том, что наиболее распространенной практикой является использование электронных систем денег.

Анализ динамики объема операций с электронными деньгами в банках Республики Беларусь за 2018-2020 гг. (таблица 2), позволяет сделать вывод о том, что сумма эмитированных денег за данный период уменьшилась, как и сумма использованных электронных денег банков (не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег) постепенно сокращалась.

**Таблица 2 – Динамика объема операций с электронными деньгами в банках
Республики Беларусь за 2018-2020 гг.**

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Темп роста 2019 к 2018, %	Темп роста 2020 к 2019, %
1 Сумма эмитированных ЭД - всего, тыс. деноминированных бел. руб.	366 593,3	360 641,4	356 977,1	98,4	99
2 Сумма использованных электронных денег банков, бел. руб.	193 604,3	175 716,0	156 965,8	90,8	89,3
3 Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций	102 483,0	109 791,0	391 657,0	107,1	В 3,5 раза
4 Количество операций при использовании электронных денег банков (количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой, не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег) – всего	4 275 011,0	4 249 110,0	7 422 943,0	99,4	174,7
5 Сумма погашенных электронных денег банков - всего, тыс. деноминированных бел. руб.	376 852,4	358 270,5	355 022,8	95,1	99,1
6 Сумма электронных денег, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (за исключением агентов банков и нерезидентов), - всего тыс. деноминированных бел. руб.	177 753,0	144 280,9	132 261,1	81,2	91,7
7 Сумма электронных денег, погашенных физическим лицам, тыс. деноминированных бел. руб.	187 267,9	210 318,6	216 859,1	112,3	103,1

При этом количество операций при использовании электронных денег банков (количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой, не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег) увеличилось в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 74,7%.

Также значительно выросло количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций (в 2020 году по сравнению с 2019 годом в 3,5 раза). Сумма электронных денег,

погашенных клиентам, в исследуемом периоде показывает постепенное снижение, кроме суммы электронных денег, погашенных физическим лицам, которая в 2020 году по сравнению с 2018 годом выросла на 15,8%.

Основную долю операций составили переводы электронных денег между электронными кошельками юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) на цели, определенные законодательством (командировочные расходы, оплата топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях, расходы на содержание служебного автотранспорта, оплата платных дорог).

Основными направлениями использования электронных систем денег в Республике Беларусь, как показывает анализ, является оплата товаров физическими лицами.

Основными факторами, влияющими на положительную динамику развития электронных денег в Республике Беларусь, можно назвать следующие:

- развитие сети Интернет в Беларуси и увеличение числа пользователей в сети;
- стремительное развитие электронной коммерции;
- развитие электронных платежных систем.

Что касается перспектив развития расчетов электронными деньгами в Республике Беларусь, то можно отметить, что возможности использования электронных денег в стране расширяются. Это предусмотрено изменениями, внесенными в Правила осуществления операций с электронными деньгами в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 21 октября 2020 г. № 328.

Необходимо отметить и наличие факторов, сдерживающих развитие рынка электронных денег в Республике Беларусь:

- широкое применение банковских платежных карт;

– частичное отсутствие информации по системы регистрации электронных денег на территории Республики Беларусь, низкий уровень финансовой грамотности населения по этой теме;

– комиссия при обмене электронных денег на наличные денежные средства;

– необходимость обязательной идентификации владельца электронного кошелька;

– эмиссия электронных денег только банками и сохраняющееся ограничение широких возможностей по использованию электронных денег в сравнении с мировой практикой.

Проведенный анализ развития рынка электронных денег в Республике Беларусь позволяет сделать выводы о неоднозначной динамике операций с электронными деньгами в банках страны, свидетельствующей о наличии определенных проблем и рисков.

Учитывая взятый Республикой Беларусь курс на цифровизацию экономики, необходимо расширять использование электронных платежных систем, по возможности минимизировав риски для физических и юридических лиц, а также для коммерческих банков, использующих такие системы, что обуславливает необходимость обеспечения развития всех аспектов осуществления операций с электронными деньгами в банках, включая их организацию, бухгалтерский учет и аудит.

Использованные источники:

1 Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money/>. – Дата доступа: 05.12.2021.