

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ**  
**ЭЛЕКТРОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**«ЛЭТИ» ИМ. В.И. УЛЬЯНОВА (ЛЕНИНА)**  
**Кафедра прикладной экономики**

**ЭССЕ**  
**по дисциплине «Экономика»**  
**по теме «Развитие системы электронных платежей. Интернет-банкинг»**

Студентка гр. 3584

\_\_\_\_\_

Павлова С.В.

Преподаватель

\_\_\_\_\_

Олехова Н.И.

Санкт-Петербург

2025

В условиях современности тяжело представить жизнь общества без цифровых технологий. В последний десяток лет мы наблюдаем цифровизацию различных сфер, начиная от промышленности, заканчивая экономикой. В следствии развития цифровых технологий появилась система электронных платежей, без которой сейчас сложно представить повседневный быт человека. Эти технологии полностью изменили представление о финансовых операциях, сделав их удобными, быстрыми и, главное, безопасными. Современная экономика не может стабильно функционировать без такого механизма, как электронные платежи, обеспечивающие удобство в использовании и конфиденциальность данных. В данном эссе хотелось бы рассмотреть такие вопросы, как: появление системы электронных платежей, их развитие, преимущества и перспективы, а также влияние на современный мир.

**Платежная система** – совокупность правил и процедур, обеспечивающая проведение финансовых операций без наличных средств. Платежная система выступает в качестве промежуточного звена между плательщиком и получателем денег, например, между покупателем и магазином. Платежные системы «зарабатывают» на данном посредничестве, взимая, при оплате картой, комиссию.

По данным Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 2023 год, доля безналичных платежей достигла 82%, что не удивительно, ведь Россия – одна из самых развитых стран с точки зрения электронных финансовых операций.

Платежные системы разделяются по множеству признаков, в данном эссе рассмотрим конкретный вид – **электронная платежная система** – система, позволяющая осуществлять финансовые операции с помощью интернета. QIWI – одна из известнейших систем электронных платежей, которая позволяет оплачивать товары и услуги дистанционно, переводить средства на банковскую карту или другой онлайн-кошелёк. QIWI – небанковская платежная система, то есть система, которая работает с

электронными платежами и не требует открытие банковского счёта. Следовательно, банковская платежная система – система, требующая наличие счёта в банке, например, «Система быстрых платежей» (СБП).

**Интернет–банкинг** – совокупность технических решений, позволяющая проводить клиентам банка операции через мобильное приложение, к тому же, данная система обеспечивает и другие функции: перевод денег между личными счетами и другим лицам, проверка недавних транзакций, получение выписок со счетов. В пример можно привести приложение «Сбербанк онлайн».

Первые денежные переводы были осуществлены еще в 19 веке, с течением времени, в середине 20 века, были выпущены первые банковские карты. По ходу появления новых технологий запросы пользователей только увеличивались. Обществу хотелось получить нечто, чтобы бы позволило выполнять финансовые операции еще быстрее и удобнее. Ответом на это и стало создание системы электронных платежей. С развитием сети «Интернет» и появлением мобильной связи, началось и развитие системы электронных платежей. Первые шаги в развитии этой отрасли были сделаны в 90-х годах 20 века, а именно, Дэвид Чаум стал первопроходцем в данном вопросе и создал первую систему электронных платежей «Digicash». Позже банки массово начали предлагать своим клиентам доступ к счетам через интернет, с течением времени развитие данной технологии позволило основать ряд фирм («PayPal», «Alipay»), специализирующихся на электронных платежах. Сейчас, электронные платежи уверенно закрепились в повседневной жизни человека, они охватывают широкий спектр услуг: от оплаты услуг в интернет-магазинах до перевода между счетами в различные банки без комиссии. Я считаю, такую популярность у пользователей и повсеместное использование электронные платежи получили благодаря следующим преимуществам:

- **Скорость.** Мобильный банкинг обеспечивают быстроту финансовых операций. Традиционные финансовые операции занимают достаточно большую часть времени пользователя, в то

время как электронный способ оплаты позволяет свести процесс к нескольким минутам.

- **Конфиденциальность и безопасность.** Мобильные банки используют разные виды защиты данных: шифрование, двухфакторную аутентификацию, это и делает электронные платежи и данные пользователя в мобильном банке безопасными. В случае, использование наличных денег безопасность сводится к нулю и вся ответственность за сохранность денежных средств и их конфиденциальность несет человек.
- **Глобализация финансовых услуг.** Благодаря электронным платежам появилась возможность совершать переводы между странами и континентами намного удобнее и быстрее, что является важным в международной торговле.

Данные преимущества ярко описывают превосходство системы электронных платежей и то, почему данная система является такой востребованной среди пользователей. Но несмотря на преимущества можно выделить и ряд недостатков, как и в любой системе.

- **Кибербезопасность.** Не смотря на хорошее обеспечение безопасности в мобильных банках, с развитием новых технологий участились случаи мошенничества. Хотя и с наличными средствами такой риск тоже присутствует.
- **Технические проблемы.** Переводы в мобильных банках полностью зависят от стабильности и скорости интернета. В случае сбоя в работе банка пользователи полностью лишаются возможности распоряжаться своими денежными средствами и не всегда понятно на сколько масштабный сбой и как долго эта проблема будет оставаться нерешенной. В данном вопросе, наличные средства гарантируют стабильность в использовании.

Подводя итоги, можно однозначно сказать, что система электронных платежей подарила миру новые возможности и позволила взглянуть на финансовые операции с новой стороны. В дальнейшем, я думаю, у данной системы хорошие перспективы развития, благодаря возможностям современных технологий, надеюсь, что в дальнейшем все описанные риски сведутся к минимальным значениям.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Т.Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом. [Электронный ресурс]. URL: <https://vaael.ru/article/view?id=2490>
2. В.С. Чеканов, М.Ю. Егорова. Электронные платежные системы в современной России. [Электронный ресурс]. URL: <https://science-economy.ru/ru/article/view?id=1040>
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платежной системе». (Статьи 5, 20-24, 30.1) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)
4. Караоол А.Л. Определение природы и сущности электронных средств платежа. Экономический анализ: теория и практика. [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/xrotet>