

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ  
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**на тему**

**«ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА РАЗВИТИЕ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ»**

**Мамедли Самир Сахиб оглы**

**БАКУ – 2022**

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ  
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра  
Магистратуры и Докторантуры  
д.ф.э., доц. Ахмедов Фариз Салех оглы**  
Подпись \_\_\_\_\_  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ год

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**на тему**

**“ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА РАЗВИТИЕ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ”**

**Код и название специальности: 060403 «Финансы»**

**Специализация: Финансовый менеджмент**

**Группа: 647**

**Магистрант:  
Мамедли Самир Сахиб оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Научный руководитель:  
к.э.н., доц. Гушхани Рауф  
Насир оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Руководитель программы:  
к.э.н. Велиев Джабраил Халил оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Заведующий кафедрой:  
д.э.н. проф., Кялбиев Яшар  
Атакиши оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**БАКУ – 2022**

## **Elm andı**

Mən, Məmmədli Samir Sahib oğlu and içirəm ki, “Влияние пандемии коронавируса на развитие электронных денег” mövzusunda magistr dissertasiyasını elmi əxlaq normalarına və istinad qaydalarına tam riayət etməklə və istifadə etdiyim bütün mənbələri ədəbiyyat siyahısında əks etdirməklə yazmışam.

# KORONAVIRUS PANDEMIYASININ ELEKTRON PULUN İNKİŞAFINA TƏSİRİ

## XÜLASƏ

**Təqdimatın aktuallığı:** Müasir dövrümüzdə elektron pul vəsaitlərin köçürülməsi üçün ən səmərəli şərait yaratmaq, pulun maliyyə dövriyyəsinin əhatə dairəsini yaxşılaşdırmaq və bununla da iqtisadi fəaliyyət üçün əlverişli şərait yaratmaq qabiliyyətinə malikdir. Təhlilin müasirliyi, mövcud maliyyə dövriyyəsi sistemi ilə bağlı xərclərin azaldılması və risklərin azadılmasına sərf olunan vaxt hesabına maliyyə dövriyyəsinin səmərəliliyinin artırılması zərurətindədir.

**Tədqiqatın məqsədi:** Dissertasiya tədqiqatının gedişində əsas məqsəd elektron pulların davranışını, elektron pulların məzmununu və uyğunlaşmasını təhlil edərək, koronavirus pandemiyası zamanı onların inkişafının əsas istiqamətlərini müəyyən etmək, o cümlədən elektron pulların dövriyyəyə pandeviyadan əvvəl pandemiya zamanı və pandemiyadan sonra buraxılması haqqında öyrənməkdir.

**İstifadə olunmuş tədqiqat metodları:** Tədqiqat zamanı materialın təqdimatında təhlil, tarixi metodlar, məntiqi metodlar, qrafik metodlar, sintez, və izahat kimi üsullardan istifadə olunmuşdur.

**Tədqiqatın informasiya bazası:** Azərbaycan Respublikası Hökumətinin və Azərbaycan Mərkəzi Bankının normativ hüquqi bazası, habelə yerli və beynəlxalq ekspertlərin araşdırmaları, onların tövsiyələri, elmi və dövrü nəşrləri, dissertasiyaları, konfransların, seminarların seçilmiş metodların tətbiqi üçün məlumat dəstək rolu oynamışdır.

**Tədqiqatın məhdudiyyətləri:** Lazımi materialları tapmaq üçün araşdırma zamanı materiala heç bir məhdudiyyət qoyulmamışdır.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi və praktiki nəticələri:** Araşdırma zamanı koronavirusun elektron pula təsirinin nəticəsi onun inkişafı üçün müsbət olub. Koronavirus böhranı zamanı qabaqcıl rəqəmsal texnologiyalardan istifadə edən qida istehlakçıları arasında elektron puldan istifadə tendensiyaları müəyyən edilib.

**Nəticələrin istifadə oluna biləcəyi sahələr:** Elektron pulun inkişafı ilə bağlı bu araşdırmanın nəticələri bu gün dünyamızda metodoloji, praktiki, eləcə də elmi-nəzəri əsaslara təsirli təkan rolunu oynamış, bundan əlavə, bu sahədə yeni təkmilləşdirmələr olmuşdur. Elektron pul maliyyə münasibətlərinin baş verdiyi həyatın istənilən sahələrində istifadə edilə bilər.

*Açar sözlər: Elektron pul, ödəniş sistemi, rəqəmsal valyuta, nağdsız ödəniş.*

# ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

## РЕЗЮМЕ

Актуальность темы: Электронные деньги в наше время имеют способность в наибольшей степени эффективно создать условия для переводов финансовых средств, улучшая сферу финансовой циркуляции денег и создав таким образом благоприятное положения для экономической деятельности. Современность анализа заключатся в потребности повышения эффективности финансового оборота за счет времени потраченные на уменьшение издержек и сокращения рисков, относящихся к нынешней системе финансового обращения. Электронные деньги и электронные платежные системы по своей результативности быстро превосходят все традиционные платежные системы.

Цель исследования: Основной целью в ходе исследования диссертационной работы – это анализ поведения электронных денег, содержания и приспособления работы электронных денег для определения главных направлений их развития во время пандемии коронавируса, а также исследование состояния электронных денег до, во время и после пандемии.

Методы исследования: Во время проведения исследования в изложении материала будут применены такие методы как: анализ, исторические методы, логические, графические методы, синтез, сравнение и объяснение.

Информационная база исследования: Информационным обеспечением применения выбранных методов послужила нормативно-правовая база Правительства Азербайджанской Республики и Центрального Банка Азербайджана, а также исследования отечественных и международных экспертов, их рекомендации, научные и периодические издания, диссертации, материалы конференций, семинаров и круглых столов.

Ограничения в исследовании: Во время проведения исследования по сбору нужного материала, ограничений по материалу не встречалось.

Научная новизна и практические результаты исследования: В процессе исследования, результатом влияния коронавируса на электронные деньги оказалось положительным для его развития. Были выявлены тенденции в использовании электронных денег среди потребителей продуктов питания, использующих передовые цифровые технологии во время кризиса с коронавирусом.

Сферы применения результатов исследования: Результаты данного исследования по развитию электронных денег послужило результативному толчку в методологических, в практических, а также в научно-теоретических основах на сегодняшний день в нашем мире, вдобавок произошли новые модернизации в данной сфере. Электронные деньги могут быть использованы в любых сферах жизни, где происходят финансовые отношения.

*Ключевые слова: электронные деньги, платежная система, цифровая валюта, безналичный расчет.*

## **СОКРАЩЕНИЯ:**

<b>B2C</b>	Business-to-Consumer
<b>B2B</b>	Business-to-Business
<b>CDP</b>	Customer data platform
<b>D2C</b>	Direct-to-Consumer
<b>IBM</b>	International Business Machines
<b>AP</b>	Азербайджанская Республика
<b>ВВП</b>	Внутренний Валовый Продукт
<b>Др.</b>	Другие
<b>ЖД</b>	Жесткий диск
<b>МБ</b>	Малый бизнес
<b>МВФ</b>	Международный валютный фонд
<b>МСП</b>	Малые и средние предприятия
<b>НПС</b>	Национальная платежная система
<b>ПО</b>	Программное обеспечение
<b>ПС</b>	Платежные системы
<b>СНГ</b>	Содружество Независимых Государств
<b>Т.д.</b>	Так далее
<b>ЦБА</b>	Центральный Банк Азербайджана
<b>ЭД</b>	Электронные деньги
<b>ЭПС</b>	Электронные платежные системы

## СОДЕРЖАНИЕ:

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>I ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СУЩНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ИХ РОЛИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....</b>	<b>10</b>
1.1. Финансовая сущность электронных денег .....	10
1.2. Функции электронных денег и классификация их форм.....	20
1.3. Факторы развития электронных денег.....	25
<b>II ГЛАВА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В УСЛОВИЯХ COVID-19.....</b>	<b>36</b>
2.1. Анализ потребности электронных денег в условиях пандемии.....	36
2.2. Эмпирический анализ движения электронных денег в условиях COVID 19.....	50
<b>III ГЛАВА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ВО ВРЕМЯ ПАНДЕМИИ.....</b>	<b>60</b>
3.1. Увеличение популярности онлайн-переводов и бесконтактных платежей.....	60
3.2. Изменения банковских услуг во время коронавируса.....	69
3.3. Пути повышения эффективного использования электронных денег в течение пандемии коронавируса.....	78
<b>ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>83</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>85</b>
Список таблиц .....	90
Список рисунков .....	90
Список графиков.....	90

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы:** Электронные деньги в наше время имеют способность в наибольшей степени эффективно создать условия для переводов финансовых средств, улучшая сферу финансовой циркуляции денег и создав таким образом благоприятное положение для экономической деятельности. Современность анализа заключается в потребности повышения эффективности финансового оборота за счет времени потраченного на уменьшение издержек и сокращения рисков, относящихся к нынешней системе финансового обращения. Электронные деньги и электронные платежные системы по своей результативности быстро превосходят все традиционные платежные системы.

**Степень разработанности и изученности проблемы:** Прогресс цифровых денег изучали довольно много известных ученых, к примеру: А. Шамраев, В. Юровицкий, М.П. Березина, В. Усоскин, Ю.С. Крупнов, А. Генкин, Г. Матюсин, А. Обаева и др., были и иностранные ученые: Д. МакЭндрюс, О. Иссинга, А. Принс, К. Гудхарта, Д. Хамфри, Б. Коэна, Б. Фридмана, А. Берентсена посвящены на существенное влияние в развитии цифровых валют. В исследованиях местных и иностранных исследователей, важное внимание уделяется понятию «электронные деньги», изучению и анализу их преимуществ и недостатков, также были изучены вопросы, которые в свою очередь связаны с развитием электронных денег. Одновременно были исследованы вопросы, которые связаны с вероятностью риска потребителей в системе электронных денег, с их организацией, а также с их управлением, вдобавок преимуществами прогресса цифровых валют довольно часто выходят за пределы исследований.

**Цель исследования:** Основной целью в ходе исследования диссертационной работы – это анализ поведения электронных денег, содержания и приспособления работы электронных денег для определения главных направлений их развития во время пандемии коронавируса, а также исследование состояния электронных денег до, во время и после пандемии.



**Объект и предмет исследования:** Объектом исследования является система цифровых денежных средств, которые функционируют как на территории Азербайджана, так и во всем мире. Предметом исследования является перспективы развития электронных денег во время пандемии коронавируса.

**Методы исследования:** Во время проведения исследования в изложении материала будут применены такие методы как: анализ, исторические методы, логические, графические методы, синтез, сравнение и объяснение.

**Информационная база исследования:** Информационным обеспечением применения выбранных методов послужила нормативно-правовая база Правительства Азербайджанской Республики и Центрального Банка Азербайджана, а также исследования отечественных и международных экспертов, их рекомендации, научные и периодические издания, диссертации, материалы конференций, семинаров и круглых столов.

**Ограничения в исследовании:** Во время проведения исследования по сбору нужного материала, ограничений по материалу не встречалось.

**Научная новизна исследования:** В процессе исследования, были выявлены тенденции в использовании электронных денег среди потребителей продуктов питания, использующих передовые цифровые технологии во время кризиса с коронавирусом.

**Практическое значение результатов и сфера применения:** Результат влияния коронавируса на электронные деньги оказалось положительным для его развития. Результаты данного исследования по развитию электронных денег послужило результативному толчку в методологических, в практических, а также в научно-теоретических основах на сегодняшний день в нашем мире, вдобавок произошли новые модернизации в данной сфере. Электронные деньги могут быть использованы в любых сферах жизни, где происходят финансовые отношения.

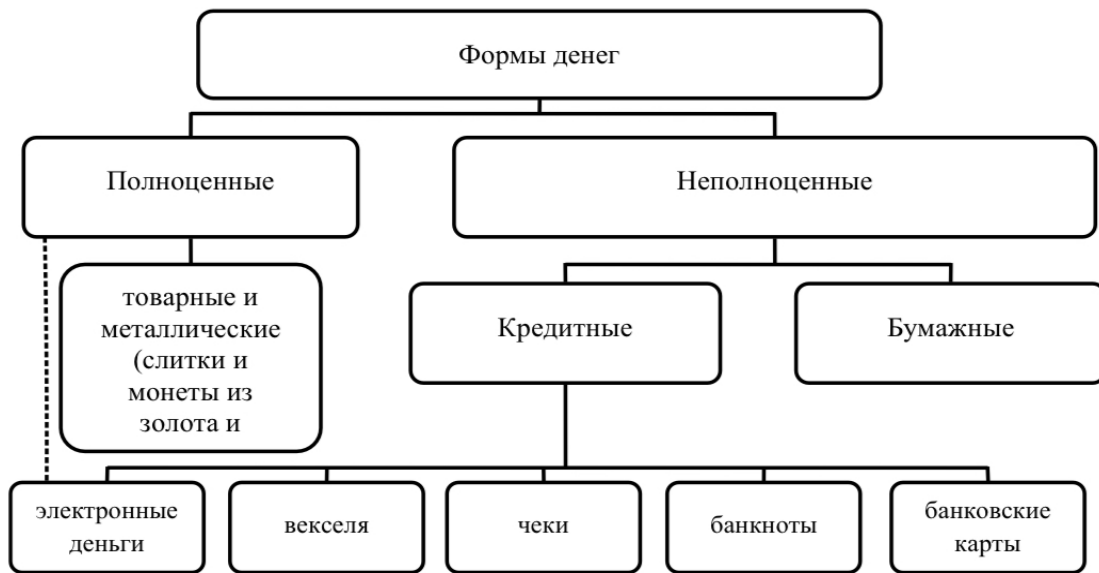
# **I ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ СУЩНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ИХ РОЛИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ**

## **1.1. Финансовая сущность электронных денег**

Есть достаточно много версий высказываний о вопросе сущности денег. Во всех этапах движения денег – с начала их появления до периода применения – проявляется основа их цены. Первоначальная особенность денег заключается в их целостной эквивалентности и всеобщего обмена.

Одним из первенствующих экономических событий, если взять точку зрения опыта, так и концепции банковского дела, стали цифровые (электронные) деньги. Их происхождение и введение происходит на фоне всеобщего снятия с ограничения финансового обращения в продвинутых странах и в их организациях, которые стимулируют активное введение нововведений в сфере технологий платежного и расчетного характера. В актуальной экономической дисциплине еще не полностью сложилась всеобщая теория цифровых денег. Присутствие публикаций в большом количестве, показывающие неординарные мнения о развитии цифровых денежных средств, а также вовсе не присутствуют основательные анализы, которые раскрывают смысловые основы функционирования электронных денежных средств (см. рисунок 1).

**Рисунок 1: Классификация форм денежных инструментов**



**Источник:** (Будникова Я.В., 2018, с.8)

Для каждого потребителя в отдельности цифровые валюты, представляют собой не более чем средство оплаты товаров или услуг. По этой причине обратим внимание на искусственно установленные законом рамки извлечения «выгоды» из использования электронных денег. Электронные деньги ни в коем случае не могут быть использованы в качестве средства накопления денежных средств и получения иных доходов (Дюдикова Е.И., 2017, с.10-11). Остаток электронных денег может быть увеличен только из представленных клиентом денежных средств независимо от их происхождения, например, даже если они получены тем же самым клиентом посредством кредитования счета у того же самого оператора цифровых денежных средств, но выступающего в качестве банка. Поэтому полагаем, что цифровые денежные средства не имеют возможности быть предоставленными в кредит.

Вследствие того, что цифровые деньги представляются как цифровое выражение обязательств оператора платежной системы перед клиентом на сумму предоставленных денежных средств осуществить по распоряжению последнего перевода цифровых денег, полагаем, что в электронных кошельках

невозможна аккумуляция денежных средств, поскольку цифровые деньги используются только для того, чтобы сделать оплату за товары, работы, а также услуги (Достов В.Л., 2013, с.7-8). Цифровые деньги как законное средство платежа можно рассматривать как в рамках определенной платежной системы между потребителями, которые в свою очередь находятся в виртуальном пространстве и участвуют добровольно на договорной основе.

История происхождения и развития электронных денег.

Что относится к истории прогрессу цифровых (электронных) денег, то эта история преодолевает следующие 4 стадии:

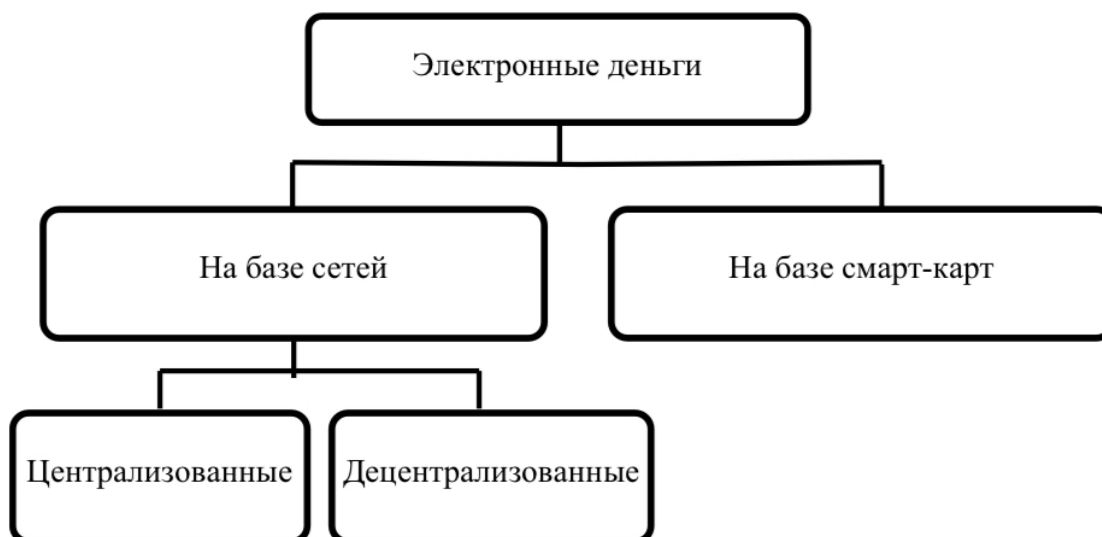
1. 60-е годы - начало 70-х годов XX века вводится в обращение дебетовые карты магнитного и кредитного характера, стартуют обширно применяться цифровые (электронные) системные платежи;

2. Вторая половина 80-х годов XX века. В обращение начинают применяться смарт-карты.

3. Середина 90-х годов XX века возникает новый вид электронных денежных средств – «сетевые деньги», которые дали возможность самостоятельно пользователям проводить оплаты личные в настоящее время или в онлайн-просторах компьютерной сети. Данные оплаты стали действительны для пользователей с помощью намеренно для этого созданному программному обеспечению (ПО) (см. рисунок 2).

4. Первая половина XXI века. Последующий прогресс в сфере электронных денег развивается даже сегодняшний день. На современной стадии в определённых развитых государствах осуществляется деятельность по добавлению к деньгам электронного статуса законного платежного способа.

**Рисунок 2: Виды электронных денег**



**Источник:** (Будникова Я.В., 2018, с.9)

Для полноценного освоения сущности цифровых (электронных) денег допустим исходя из исследований осуществляемых ими задач. ЭД совершают все те же задачи, что и обычные бумажные деньги: имеют ту же стоимость (ценность), средства накопления средства, обращения, используется для средства платежа, а также используется как средство мировых денег (Исаев М.Е., 2013, с.15).

Эволюция денег.

В 60-х и 70-х годах XX века большое количество государств поэтапно вводили систему карт в своих банках, и карточная система стала быстро распространяться по всему миру. В настоящее время, когда люди тратят в среднем 60-70 часов в течение 30 дней, то есть 1 месяц на телефонные разговоры, безналичные платежные средства вступают в новый этап своего развития. Например, по данным Банка международных расчетов, наличные составляют лишь 3% от общей денежной массы (Ali R., et al., 2014). Все больше и больше стран переходят от наличных платежей к более удобно подходящим, с минимальными затратами и продуктивному выбору безналичных платежей.

Электронные деньги – это распространенный инструмент покупок, расчет по которому возможен только в интернете. Как и в случае с банковской картой, многие операции осуществляются напрямую: оплата товаров и услуг в любой стране и даже переводы реальных денег в любой валюте. При создании виртуального кошелька необходимо учитывать различия.

Виды электронных денег.

Метод обновления:

- Банкомат, мобильный, карта.
- Комиссия за денежный поток.
- Валютная единица.
- Уровень безопасности пользовательских данных и переводов.
- Популярность сервиса.

О чем нам говорит термин «электронные деньги»? Большое количество интернет-пользователей уже активно работают с виртуальными деньгами, а специалисты по электронным системам делают все возможное, чтобы превзойти своих конкурентов с точки зрения обслуживания. Цифровые (электронные) деньги является термином, применяемый в нескольких смыслах:

- 1) Системы сбережения и перевода национальной и специальной валюты.
- 2) Обязанности начальствующего лица (ответственного) и сберегаются на цифровом носителе.

Платежные инструменты.

Виртуальные кошельки бесценны для тех, кто получает свой доход в денежной форме в Интернете. Эти кошельки работают с EPS – ЭПС (электронные платежные системы) которые в свою очередь действуют как виртуальный банк. Ряд сотрудников, в том числе взаимодействующих, позволяют клиенту делать перевод денежной суммы с кошелька одного пользователя на электронный кошелек другого. Они занимаются реализацией

пластиковых карт и принимаются терминалами (<https://fed.az/az/maliyye/nagdsiz-odenis-bize-ne-verecek-meqale-25441>, 2018).

Каковы главные преимущества безналичной оплаты?

Удобство.

Одним из главных и важных достоинств превосходства безналичных расчетов будут банковские карты, а может и другие виртуальные методы оплаты, поскольку присутствует простота их применения. Вам не нужно брать с собой большие суммы наличных денег, и вы можете оплачивать безналичным расчетом то, что приобретаете как внутри страны, так и зарубежом. Нет необходимости каждый раз снимать валюту своей или другой страны, обналичивать деньги в больших количествах или брать малую сумму.

Безопасность.

Корректное применение безналичного расчета является самым надежным методом оплаты любых типов товаров либо услуг.

1) Во-первых, электронные карты (кошельки) позволяют любому брать с собой большие денежные суммы, и не беспокоиться о своей безопасности.

2) Во-вторых, это исход событий при потере своего кошелька. Это может быть кража карты, повреждение ее, либо даже физическое уничтожение и так далее. Снижение возможной опасности потери денежных средств и вероятности их обратного возвращения позволяет пользователю этой карты иметь убежденность и быть спокойным в том, что его деньги будут защищены (Артимович Д., 2018).

Контроль расходов.

Инструменты безналичной оплаты предоставляют информацию обо всех платежах. Так, вы узнаете больше о расходах и на что были потрачены деньги. Ответом на данный вопрос будет информация об оплате товаров или услуг кредитной картой – уведомление об оплате с реального банковского счета его

владельца. Цифровая копия всех оплаченных вашей картой товаров и услуг поможет отслеживать необходимые транзакции (Безродняя О.А., 2016).

#### Бюджетная дисциплина.

Анализируя данные о расходах, вы можете лучше и эффективнее управлять своим бюджетом, а также заранее планировать свои расходы. Сегодня, помимо банковских выписок, существует множество мобильных приложений и других инструментов для отслеживания расходов. К примеру, можно легко получить информацию о балансе вашего аккаунта с помощью SMS-уведомлений. Это, в свою очередь, не только сэкономит деньги, но и приумножит их, а также существенно снизит ненужные расходы.

#### Дополнительные услуги.

В настоящее время банки и ряд поставщиков услуг предлагают специальные услуги, которые направлены на увеличение и улучшение надежности владельцев карт. В перечень этих услуг входят дисконтные программы для улучшения интереса к применению безналичных методов оплаты, бонусные баллы, доступ к специальным услугам определенных заведений, таких как аэропорт, отели, гостиницы и другие, а также такими бонусами являются беспроцентные оплаты товаров и услуг во всех странах земного шара.

Имеется два основных типа глобальных цифровых денег:

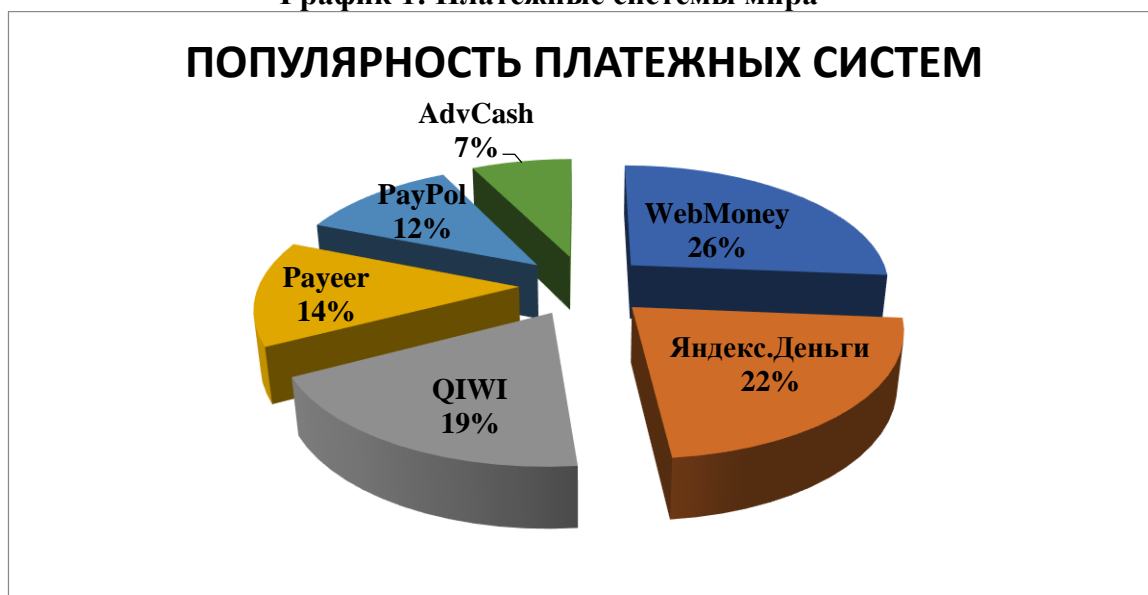
1) Одними из таких считаются платежные сертификаты, а также же они являются платежными чеками, схожими в цифровом виде. Они подписаны подписью цифровой организации и держат некоторый номинал, который держится в закодированном виде - цифровой аналог финансовых средств.

2) Ко второму типу показан тип учета по расчетному счету соучастнику системы, который демонстрирует довольно конкретное подобие безналичных средств. Расчеты происходят путем снятия средств с одного счета и записи их на другой (Тағйев X.R., 2017).



Действительно, оба типа действительно неразличимы и применяются примерно одинаково. В отличие от других стран, в странах СНГ этот рынок приступил к выполнению своих функций намного позже. В момент, когда в стране появились такие негосударственные платежные системы, как WebMoney, Яндекс. Деньги, Единый кошелек и другие, клиенты стран СНГ уже обладали некоторыми представлениями, как пользоваться ЭД и располагали знаниями об ЭД (см. график 1). Перечисленные ПС, то есть платежные системы начали прогрессировать быстрыми темпами параллельно с электронными финансовыми системами.

График 1: Платежные системы мира



**Источник:** составлено автором на основании электронного ресурса (<https://e-moneynews.ru/analytics/populyarnost-elektronnyx-deneg-v-rossii>, 2014)

Также одним из распространенных классификаций, является разделение цифровых денег на типы, такие как фиатные и нефигатные. Цифровые бумажные деньги выражаются в валюте страны и считаются разновидностью валюты этой страны. Соответственно, выпуск, обращение и вывод цифровых бумажных денег управляются законодательством страны их выпуска (Афони́на С., 2008, с.27-28). Расценивая цифровые деньги фиатными, страна гарантирует их защиту и

ценность. Цифровые нефтяные деньги не деноминированы в валюте какой-либо страны, а выпускаются неправительственными предприятиями (см. рисунок 3). Осуществление обязательств по таким электронным деньгам гарантирует только организация-эмитент. Обычно такие деньги электронные зависят от стоимости одной из мировых валют.

**Рисунок 3: Классификация электронных денег по форме эмиссии денежных знаков**



**Источник:** (Будникова Я.В., 2018)

Электронные деньги: прибыль и убыток.

У современных ЭД есть свои плюсы и минусы, по этой причине они пока не приобрели массовое распространение. Однако если системы электронных денег с каждым разом совершенствуются, таким образом, рейтинг популярности ЭД через определённые промежутки времени будет расти.

Преимущества электронных денег.

Даже если способ и метод платы в Интернете схож с платежами безналичного характера, цифровые деньги все же близки к наличным: их оборот индивидуализировано, реквизиты обеих сторон плательщика и получателя также известны (Исаев М.Е., 2013, с.20-21). Особенности цифровых денег дают им следующие превосходства:

- 1) Оплата производится с безупречной точностью.
- 2) Незначительная цена, поскольку для создания виртуальных денег не требуется большие объемы бумаги либо красок.

- 3) Пересчет денег вручную не требуется, это платежное средство.
- 4) Платежные системы.
- 5) Денежный эквивалент в кошельке хранится довольно долго, проценты за сервисную услугу оплачивать не нужно.

Недостатки электронных денег.

Применение цифровых денег не вызывает никакого беспокойства. Одна из самых частых этому причин это то, что их применение вызывает абсолютно зависимое положение от электронных технологий, причиной этого является то, что файлы запуска установлены на этих устройствах электронных (Piffaretti N., 1998). Таким образом, если ваш компьютер выйдет из строя – вы не сможете получить доступ к своему кошельку.

Есть также целый ряд других проблем с электронными деньгами:

1) Интернет-соединение для транзакций. Не у всех есть доступ к Интернету постоянно, по этой причине в определенных обстоятельствах использование средств ограничено.

2) Невозможность перевода денег напрямую от одного плательщика к иному получателю.

3) Неспособность защиты криптографического характера при массовом применении ЭД, над этой проблемой в данное время проводятся тестирования и исследования, однако результат пока неизвестен.

Но, невзирая на все привилегии цифровых денег и ЭПС, а точнее электронных платежных систем, есть много не до конца решенных аспектов и вопросов которые связаны, в первую очередь, со сбором начисленных пошлин, предоставлением возможности для эмиссии, обращением оборота цифровых денег (Дубов В.С, 2018, с.60).

На мой взгляд, больше внимания следует уделять совокупности норм и законов, у которых есть возможность должным образом управлять сферой цифровых денег и ЭПС, а точнее электронными платежными системами. Это

же, следующим этапом, создаст благоприятное условие быстрому развитию и масштабному увеличению применению цифровых (электронных) денег.

Однако, несмотря на все вышеперечисленные затруднения и проблемы, можно сказать с большой уверенностью, что с прогрессом технологий и усовершенствованием человечества платежи через сеть Интернет также будут увеличиваться.

## **1.2. Функции электронных денег и классификация их форм**

Электронные деньги бывают двух видов:

- на основе смарт-карт (на основе карты);
- на основе сети.

Группировка цифровых денег по типам носителей делится на:

- 1) анонимные системы, где операции могут выполняться без каких-либо идентификаций самого пользователя;
- 2) не анонимные системы, требующие обязательного распознавания пользователя.

Электронные деньги в самом в общепринятом понимании — это цифровое хранилище ценности денег в техническом устройстве (мобильном). Цифровые деньги основаны на смарт-картах, которые в свою очередь основаны на сетях (Коробейникова О.М., 2012, с.30). Цифровые деньги — это полная симуляция реальных денег, которыми мы пользуемся ежедневно. Затем они приобретаются владельцами, которые используют их для оплаты своих покупок, а затем продавец, у которого на счету электронные деньги забирает их у эмитента. При выпуске каждая валюта заверяется электронной печатью, которая в свою очередь проходит проверку структурой эмитента, перед возвратом (Коробейникова О.М., 2012). Одной из важных индивидуальностей физических денег, это их анонимность, то есть они не показывают, кто и в какое время ими пользуется. Определенные системы, аналогичные физическим системам, дают

возможность владельцу заполучить цифровые деньги без особой необходимости определять взаимосвязь между ними и деньгами. Это делается с применением метода слепой подписи.

Поэтому различные системы рекомендуют отличные методы обмена. Определенная часть открывает особые счета, куда можно переводить средства со счета потребителя в обмен на цифровые счета. Некоторые банки могут независимо сами снимать электронные деньги. В таком случае он выдается лишь по запросу владельца, со следующим зачислением его на его электронную технологию (компьютер или телефон), или же на карту собственника и снятием денежных средств со счета владельца. Делая слепую подпись, потребитель сам производит электронные счета, отправляет их в банк, где ставятся штампы, когда настоящие деньги зачисляются на счет и посылаются обратно покупателю (Ведута Е., 2017). Но имея существенные преимущества, вы должны знать и о некоторых минусах. Повреждение диска или смарт-карты становится невозможным лишением цифровых денег. При совершении любой покупки потребитель переводит электронные деньги за эту покупку на электронный кошелек продавца. Затем деньги предоставляются эмитенту, который проверяет их достоверность. Когда оригинальность счетов подтверждена, счет торговца возрастает до суммы покупки и товар отправляется приобретателю или предоставляется услуга.

Типы и функции электронных денег в современных научных литературах нам дают и разносторонние мнения о классических формах банковских платежей, к тому же подетально показывают типы и способы наличных и безналичных расчетов. Стоит подметить, что подтип цифровых денег, который уже перенесли довольно существенные изменения за последнее десятилетие, часто упускается из виду. Появились виртуальные деньги, криптовалюты, а также множество новых способов оплаты цифровыми деньгами. Для начала, требуется распознать место цифровых денег в денежной системе.

Электронные деньги стали одним из современных типов кредитных денег, суть которых еще четко и достаточно не определена. Некоторые ученые заявляют, что электронные деньги не являются наличными. Остальные предполагают, что это молодая форма наличных денег (Генкин А., 2011, с.185-186). Мы считаем, что электронные деньги не стоит относить ни к одной из существующих форм денег. Было бы целесообразным, если можно было бы отметить цифровые деньги как индивидуальный экономический подтип. В то время как электронные деньги можно было бы разделить на три формы – фиатные, нефиадные и виртуальные электронные деньги.

Инструменты платежной функции.

Деятельность платежного средства возникла в то время, когда возникла возможность отделить время отправки товаров или предоставления услуг от момента их оплаты во времени. Это означает, что в то время, когда деньги выполняют функцию платежного средства, их либо не существует, либо поток товаров, работ и услуг и денег во времени прерывается (Афоница С., 2008, с.58). Как средство оплаты, деньги принимают участие не только в движении товаров (работ и услуг), но и в самом движении капитала. Они применяются при проведении кредитных операций или нетоварных операций, не связанных с покупкой какого-либо эквивалента в обмен. Поскольку обмен товарами (работами, услугами) и деньгами происходит с разной периодичностью, этот процесс обмена опосредует долговое обязательство, а при оплате деньги выступают в качестве средства платежа.

Таким образом, деньги, будучи средством обмена, должны не только иметь ценность при обслуживании обменных операций, но также действовать как независимый представитель ценности, наделяемой им как законом, так и внутренней стоимостью, чтобы выполнять функцию средства от оплаты. Для определения способности электронных денег выполнять функцию платежного

средства целесообразно различать последние как средство платежа и функцию погашения долга.

В свете вышеизложенной гипотезы электронные деньги, которые на данном этапе своего существования не имеют внутренней стоимости и не являются окончательным законным платежным средством, не являются независимым представителем стоимости и, следовательно, не могут выполнять функцию погашения и являются долговым обязательством, требующим окончательного погашения. Однако транзакция, включая кредитную транзакцию или нетоварную транзакцию с использованием электронных денег, представляет собой изменение товара (работы, услуги) по денежному обязательству оператора системы электронных денег, которое впоследствии оплачивается на законных основаниях.

#### Платежные средства.

В этом случае электронные деньги служат средством платежа в полном объеме: продавец получает перевод денежного обязательства от третьего лица, а неисполнение денежного обязательства покупателем. Таким образом, сегодня электронные деньги служат ограниченным средством платежа. Их можно рассматривать только как средство расчета между противоборствующими сторонами сделки, между которыми покупатель, осуществляющий платеж электронными деньгами, не имеет дополнительных денежных обязательств перед продавцом (Мищенко С. В., 2010, с.69). Электронные деньги могут выступать в качестве средства полной оплаты лишь в том варианте событий, если они выступают в качестве законного платежного средства.

#### Функция мировых денег.

Как вы знаете, функция финансовых средств как интернациональных денег заключается в проведении услуг Всемирных расчетов и движении капитала между странами. Следует принять во внимание, что вероятность, процесс и правила применения цифровых денежных средств в международных

финансовых сделках и договорах ограничиваются национальным законодательством участвующих стран международных отношений. Вдобавок в настоящее время на международной арене нет глобальных электронных денег, ликвидность которых не зависит от воли участников принять решение об оценке их в стоимостной мере, инструмента обмена и оплаты. Электронные деньги выполняли разные денежные функции во время каждого этапа собственного развития.

Второстепенный вопрос насчет безопасности хранения и обмена данными в таком виде в настоящее время не определен, по этой причине, во время практики эти системы не получили широкого распространения. Во время развития IT технологий, развитием и быстрым прогрессом интернета не только карты, но и ЖД (Hard Disc) компьютера, а также сервера операторов системы цифровых денег стали выступать в качестве технических устройств для хранения и доступа к электронным деньгам (Артимович Д., 2018, с.209-210).

Электронные деньги стали одновременно не персонализированными и персонализированными. За относительно короткий исторический период электронные деньги претерпели значительное развитие. На стадии прогресса цифровых денег зародились новейшие технологии, а также методы отправки и сбережение данных о расчетах, еще расширилась область классификации электронных денег.

Существует разновидности цифровых денег, на основе возможности обращения в системе цифровых денег:

- Электронные деньги со способностью и без этих способностей многочисленных переводов между клиентами системы.

- У цифровых денег есть возможность быть цифровым финансовым активом, сумма средств денежных в виртуальной форме, который имеет возможность быть обращена между агентами, или же цифровым платежом,



который является переводом платежного инструмента от плательщика к покупателю с использованием виртуального платежного инструмента.

- Если есть система цифровых платежей, ЭД не могут обращаться между агентами.

- Электронные деньги делятся на полноценные (стоимость таких электронных денег может циркулировать между неограниченным количеством пользователей в системе) и дефектные (стоимость таких электронных денег не может быть передана более одного раза).

- Цифровые денежные средства, которые выступают в роли заранее оплаченного продукта финансового типа, представляют собой «долговые документы» с определенными параметрами и особенностями, одним из которых является наличие или отсутствие ликвидности в системе.

Следует также иметь в виду, что функций электронных денег могут влиять на социально-экономические отношения в обществе.

### **1.3. Факторы развития электронных денег**

Сегодня электронные платежи в нашей стране, как и в мире, растут благодаря простоте использования, безопасности и быстрому способу оплаты.

Цели перехода на безналичный расчет заключаются в следующем:

- 1) Модернизация платежной системы: Электронные платежи — это первый шаг к развитию и модернизации платежной системы. Эффективная и современная платежная система имеет положительную связь с экономическим развитием и создает ключевую возможность для экономического роста (Криворучко С.В., 2012, с.54).

- 2) Эффективные операции: увеличение финансовых доходов за счет применения более эффективных операционных возможностей для минимизации стоимости банковских услуг.

3) Управление инфляцией и темпами экономического роста: денежно-кредитная политика повышение эффективности управления инфляцией и экономического роста. Кроме того, денежно-кредитная политика направлена на предотвращение некоторых негативных последствий, связанных с широким использованием физических денег в экономике.

4) Высокая стоимость наличных денег: банки и корпорации несут высокие денежные затраты по всей цепочке создания стоимости; каждый несет большие расходы, связанные с суммой денег.

5) Риск использования наличных денег: наличные деньги связаны с ограблением и другими деньгами, это в свою очередь поощряет преступность (Криворучко С.В., 2012). Это также может привести к материальному ущербу в аварийных ситуациях. Их можно уменьшить за счет безналичных операций.

6) Неэффективность и коррупция: высокое использование наличных денег доступ к коррупции, контрабанде и отмыванию денег. Именно так можно сократить количество мошеннических действий с помощью безналичных платежей.

Переход мировой экономики к безналичному расчету впервые вызвал колебания, замешательство и беспокойство. Страны, которые хотят перейти к безналичной экономике, должны исходить из следующих условий:

а. Контроль: за правильное использование средств, важно усиливать контроль.

б. Состояние финансовой инфраструктуры: финансы страны, хорошее состояние инфраструктуры, безналичное хозяйство является ключевым фактором при переносе нагрузки. Банкоматы, точки продаж, мобильные, банковское дело и др. следует широко применять в экономике.

с. Инвестиции: технологии недешевы в финансовом отношении и много быстро меняется. Инфраструктура, образование, маркетинг, безопасность,

применение новых технологий в области защиты сети. Это требует миллиардов долларов инвестиций, что, в свою очередь, требует сотрудничества инвесторов.

d. Безопасность: Предлагаемые и доступные платежные системы безопасность пользователей от вредоносных программ, хакеров, мошенничество, вирусы и кража личной информации следует увеличить для защиты. Поэтому в законодательстве страны инновации и изменения должны быть внесены соответственно.

Уменьшение количества платежей наличными имеет ряд преимуществ, которые иногда невозможны при использовании традиционных способов оплаты; конфиденциальность, честность, операционная эффективность, гибкость, мобильность, низкий финансовый риск (Худагулиев Н.А., 2019).

Прежде всего, приносят ли электронные платежи макроэкономические преимущества?

Прогресс ПС в цифровой связи интернет начался, с начала 90-х годов с началом развития сети интернет и онлайн технологий, что дало толчок активному формированию рынка цифровых услуг платежного характера, которые основаны на применении специальных платежных инструментов особого назначения для юридических и физических лиц:

- 1) Схемы кредитных карты мировых ПС Visa, MasterCard и другие.
- 2) Схемы дебетования с использованием цифровых эквивалентов, чеков и наличных денег (NetCash, NetChex, NetBill и др.).
- 3) Цифровые (электронные) деньги (Ситибанк, DigiCash, WebMoney и другие), которые являются инструментом электронных платежных систем и распространяются преимущества реальных наличных денег в интернете.

Стоит отметить, что в 2010 году общий объем онлайн-покупок, оплаченных банковскими картами в странах СНГ, превысил 15 миллионов долларов. По мнению аналитиков, кризис 2008 года не только негативно повлиял на динамику рынка онлайн-покупок, но и способствовал ускорению его

развития, как по количеству пользователей, так и по объему транзакций, также возрос рост интернета в условиях появления предлагаемой новой категории товарных магазинов (Xudaquliyev H.A., 2019). В связи с дальнейшим проникновением интернета и банковских карт в регионы, а также ростом благосостояния граждан к 2012 году. Банки России дали прогноз о том, что рынок электронных платежей и покупок в соседней стране Азербайджан, только в самой России превысит 800 млрд. рублей, а прирост количества платежей значительно превысит обычные розничные покупки, ведь сейчас средняя стоимость покупки в интернете составляет примерно 60 манат (Tağıyev X.R., 2017). Разница между показателями объясняется только с психологической точки зрения: людям сложнее разделить деньги, заработанные на дебетовой карте, чем деньги, заработанные не в кредит. Кроме того, банки-эмитенты поощряют клиентов отдавать предпочтение кредитным картам, устанавливая процентные ставки выше, чем дебетовые карты, для снятия денег с кредитных карт, что психологически повышает их привлекательность.

Электронные деньги – это качественно новое явление для экономики нашей страны и процесс их внедрения в денежно-кредитную сферу происходил не эволюционным путем как в зарубежных странах, последовательными, ограниченными во времени шагами, а стремительно, почти одновременно с появлением других видов денег, денежных инструментов. Внедрение технологий использования электронных денег из мирового опыта способствовало активному прогрессу цифровой коммерции в «интернетных секторах». Цифровые деньги были результатом трех стадий эволюции нынешних денег.

Первый этап описывается образованием кредитных и дебетовых карт, используемых в традиционных платежных системах.

Второй этап характеризуется созданием смарт-карт с балансом, на основе которых созданы средства сегментных ПС. Тем не менее, эти виды денег не

были подменены на наличные для их владельцев, а только что было сделано, это управление банковскими счетами наиболее результативным и подходящим способом (Дубов В.С., 2018, с.62). Таким образом, хотя финансы в обращении получили привилегию как наличного, так и цифрового, то есть безналичного обращения, в то же время они не давали возможность производить расчеты в настоящем времени.

Третий этап описывается началом формирования интернет-денег, что позволило совершать онлайн-платежи, продемонстрировав основные особенности электронных денег в этой области. Электронные (цифровые) деньги — это электронный программный механизм, который позволяет продавцам (поставщикам услуг) и покупателям (потребителям услуг) обменивать товары на деньги через Интернет.

Преимущества электронной (безналичной) оплаты:

- 1) Безналичная оплата с точки зрения удобства финансовых операций избавляет от необходимости переводить деньги при оплате.
- 2) Не нужно стоять в длинных очередях в банке для совершения платежа.
- 3) Очень легко использовать во время путешествий.
- 4) Особенно полезно при неотложной медицинской помощи.
- 5) Возможна простая оплата в рабочее время.
- 6) Противодействие коррупции в направлении снижения рисков и прозрачности.
- 7) Помогает бороться с отмыванием денег.
- 8) Безналичная экономика снижает уклонение от уплаты налогов. В то же время, это обеспечивает большую прозрачность финансовой системы, а также устраняет «грязные деньги». Правительству следует принять другую стратегию, чтобы информировать людей о безналичной экономике и

разработать основу для обеспечения кибер-безопасности в стране (Безродняя О.А., 2016, с. 9-10).

Безналичная экономика будет эффективным средством решения проблем, с которыми правительство сталкивается в финансовом секторе. Переход на безналичную экономику и к базовым элементам, необходимых для такой реализации, по-прежнему не хватает. Стоит подчеркнуть, что инициатива безналичной экономики принесет значительную пользу экономическому развитию (Heybatov T., 2018).

Для характерной эффективности платежных систем для электронных платежей применяется единый методологический подход, предложенный в исследовании, который подчеркивает влияние сегментной платежной системы на экономическую среду и условия развития отдельных предприятий. Таким образом, влияние может быть отражено в развитии следующих направлений:

А) Коммуникационный аспект:

- организация альтернативных коммуникационных расчетов и платежных отношений между розничными торговцами и покупателями услуг и товаров в том числе;

- укрепление отношений между финансовыми институтами и поставщиками при помощи формирования специальных услуг с экономическими предпосылками чтобы сотрудничать;

- расширение (размытие) границ торговли и денежных переводов в резерве страны;

- облегчение общения и увеличения скорости обмена информацией;

- расширение финансовых и коммуникационных возможностей населения на потребительском и инвестиционных рынках.

Б) Экономический аспект:

- финансовая и технологическая поддержка, способствующая развитию высокотехнологичных направлений электронных коммуникаций и ускорение обращения в них денег (Генкин А., 2011, с.260);

- повышение экономической эффективности расчетов и платежей в экономике благодаря целостного укрепления конкурентоспособных условий в финансово-банковской сфере;

- снижение потребности в мелких монетах и банкнотах, денежного обращения;

- получение прямого экономического эффекта за счет увеличения объемов операционной деятельности субъектов рынка электронной коммерции;

- оптимизация налогообложения участников электронной коммерции, в первую очередь магазин работающих через интернет;

- минимизация затрат на инкассо и платежное обслуживание в платежной системе.

В) Инфраструктурный аспект:

- формирование нового сегмента по обслуживанию микроплатежей и открытие интернет-пространства для проведения платежных операций;

- создание альтернативной (т.е. связанной с традиционным банкингом) платежной инфраструктуры для удовлетворения финансовых потребностей участников электронной коммерции;

- расширение доступа к глобальным платежным системам и системам денежных переводов для провайдеров электронной коммерции и розничных продавцов;

- снижение востребованности элементов инфраструктуры платежной системы для физического приема платежей за счет переноса контактов плательщика и получателя денежных средств в виртуальное пространство (Adrian T., Mancini-Griffoli T., 2019).

Г) Социальный аспект:

- повышение финансовой грамотности населения;
- устранения цифрового неравенства и расширение доступа для людей ко всем видам услуг цифровой коммерции;
- разработка новых форм стимулирования платежеспособной потребности на товары, а также услуги потребительского характера, реализуемые через интернет;
- экономия времени и ресурсов покупателя при покупках и оплате через интернет;
- повышение качества обслуживания потребителей и плательщиков за счет повышения эффективности услуг и их ассортимента.

#### Д) Технический аспект:

- совершенствование технологии обеспечения безопасности, конфиденциальности и сбояв платежных систем в сети интернет;
- обеспечение законодательства по борьбе с отмыванием денег и ликвидацией преступных доходов;
- финансовые операции в реальном времени;
- гарантия невозможности несанкционированного вывода средств из ограниченной платежной системы определенным участникам.

Развитие безналичных счетов и электронных денег в Азербайджане.

Развитие безналичных счетов Центрального Банка Азербайджанской Республики в 2011-2015 годах привело к разработке новой государственной программы. Основная цель данной программы – «безналичное общество». Так как в стране есть большой потенциал, здесь была создана национальная электронная система. Основная задача госпрограммы - максимально использовать уже существующую инфраструктуру (Xudaquliyev H.A., 2019).

В методологической и институциональной сфере безналичных расчетов в рамках программы ожидается улучшение. В результате реализации госпрограммы будет обеспечена прозрачность расчетов и различных платежей.



## Результаты и рекомендации.

Обращение денег, необходимость расчетов между покупателями всегда было в центре внимания и возможно такие расчеты станут как наличными, так и безналичными. Рассмотрим советы государственных монополий на собственность. Основная часть расчетов в мире осуществляется в безналичной форме со счета на счет и в соответствии с правилами копирования. Такая ситуация обеспечивает прозрачность расчетов, а также строгий контроль денежной массы в обращении, которая создана для условий в своевременной доставке различных платежей (Коробейникова О.М., 2012, с.13). Субъектам бизнеса приходится рассчитывать в разных валютах как внутри страны, так и с иностранными партнерами, создавая различные деловые отношения. Во многих случаях такие расчеты производятся наличными, выполняются и перечисляются в другие фонды. По этой причине очень важно производить расчеты в безналичной форме и довести удельный вес других до минимума.

## Система безналичных расчетов в Азербайджане и их совершенствование.

Одним из текущих приоритетов является создание соответствующей инфраструктуры для безналичных расчетов, проведение стимулирующих мероприятий в этой сфере и повышение активности населения (Краснушкина М., 2018, с.3). В целях совершенствования инфраструктуры безналичных платежей анализируется последний международный опыт в этой области путем анализа нового поколения безналичных платежей в нашей стране и эти возможности применения оцениваются.

В рамках стимулирования безналичного снятия наличных, ряд банков учредил различные компании по стимулированию снятия денег с пластиковых карт. Также прилагаются усилия по информированию налогоплательщиков и их представителей о важности и преимуществах безналичных платежей.

Реализовать комплексные меры по повышению конкурентоспособности и системы безналичных расчетов в соответствии с концепцией развития

«Азербайджан 2020: видение будущего» поможет создать благоприятную среду для предпринимательской деятельности (Heybatov T., 2018). Стимулирование электронных платежей, переход на систему общего декларирования, а также реализация других важных проектов, которые помогут увеличить число транзакций электронными деньгами в целом. Для этого Центральный Банк должен обеспечить стабильность и развитие электронных платежных систем, завершить создание единого электронного платежного пространства, привлечь к активному использованию электронных платежных услуг население, малый и средний бизнес, а также усовершенствовать нормативно-правовую базу в этой сфере.

Вывод: динамичное развитие электронной коммерции и формирование рынка электронных платежных услуг, основанных на применении платежных инструментов в качестве денег электронного типа, происходит в три этапа:

- 1) создание смарт-карты с положительным балансом;
- 2) зарабатывать денег в интернете;
- 3) мгновенное совершение платежей.

На сегодняшний день рынок электронных денег демонстрирует устойчивый рост по необходимости в быстрых, безопасных и эффективных механизмах оплаты.

Финансовый механизм проведения цифровых платежей в интернете, с выделением трех вариантов расчета в зависимости от средств платежа конкретных субъектов платежной системы, бывает:

- пластиковый (дебетовый или кредитный);
- электронные чеки;
- электронные кошельки (цифровые деньги).

Особенность первого варианта заключается в том, что система выступает в роли агента по управлению транзакциями с карточным счетом, который открывает конфиденциальную информацию для доступа к дебетовому счету

сверх необходимой суммы. Кредитные карты также требуют дополнительной защиты и аутентификации.

Для второго варианта характерно использование электронных цифровых подписей и безбумажных форм чеков.

Третий вариант предполагает использование собственных выпущенных денежных единиц по обменному курсу, эквивалентному реальным деньгам, которые были внесены клиентом в электронный кошелек. Соответственно преимущества безопасности, большая прозрачность, более тесные отношения между потребителями, обеспечение уровня анонимности владельца.

Комплексное использование трех вариантов оплаты в среде с ускоренным использованием ресурсов, поддерживающих различные сегментные и глобальные платежные системы, а также финансовые инструменты в кассовой системе в целом и по отдельным хозяйствующим субъектам. Комплексная поддержка воздействия платежной системы основана на применении единого методологического подхода, выражающегося в разделении зон влияния на экономическую среду и условия развития отдельных предприятий.

Таким образом, платежная система представляет собой общий союз финансовых институтов, которые систематически действуют в экономике, а также в отдельных секторах посредством применения законов и нормативных актов в целях создания стабильного макроэкономического прогресса и социально-экономических показателей институтов.

## **II ГЛАВА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В УСЛОВИЯХ COVID-19**

### **2.1. Анализ потребности электронных денег в условиях пандемии**

Пандемия коронавируса COVID-19 в сегодняшние дни уже превратилась в испытание на силу прочности мировой экономики, а также институтов регулирования глобальной экономики. Главная цель нашей диссертации - показание анализов по экономике эпидемий, в том числе пандемии коронавируса и еще осознания происходящего для дальнейшего влияния COVID-19 на экономический прогресс государств. Влияние пандемии на электронные деньги и способы минимизировать нынешнюю усугубленную ситуацию.

Методологический подход нашей работы выходит за рамки нижней части экономики пандемии: мы вводим термин «глобальная экономика коронавируса», чтобы описать невиданное и широко распространенное влияние пандемии на движение электронных денег и ее влияние на экономику. В этом контексте серьезно пересматриваются многие теории экономического развития и механизмы торговой и инвестиционной политики. Анализ опубликованных исследований показал, что влияние COVID-19 на мировую экономику чрезвычайно низкое до начала глобального мониторинга кризиса 20-го века, и страна вовсе не готова к реагированию на пандемию и защите от последствий COVID-19 для международного сотрудничества.

Данная диссертация показывает уникальность современной пандемии, которая оказывает неположительное воздействие не только на мировой спрос и предложение, а еще на финансовую систему всего мира, опасную чрезвычайно с большими рисками из-за достаточно большой долговой нагрузки большого количества стран. Исследование также показало, что высокая

распространенность пандемии коронавируса как в медицинском, так и в экономическом контексте является результатом экономической глобализации.

Практическое значение результатов нашего исследования – возможность использования электронных денег во время пандемии, а также их дальнейшее развитие.

Подходы к анализу экономических каналов и результатов COVID-19. Еще до пандемии коронавируса экономика всего мира была готова к спаду: фондовые рынки ослабли, экономический рост в продвинутых странах начал замедляться. Стало ясно что мировая экономика медленно вступает в последующую рецессию, показывая экономический рост, но были большие ожидания, что в 2020 году ситуация станет лучше за счет крупной развивающейся экономики, а к 2021 году, может произойти возвращение к росту глобальному. Такого рода последствия задержали структурные реформы национальной экономики большого количества стран. МВФ огласил прогноз увеличения мирового ВВП на 2020 год на уровне 2,7% (Головин М. Ю., 2020, с.15). Сейчас данные прогнозы скорректированы в направлении уменьшения. На наш взгляд, пока рано делать окончательные краткосрочные прогнозы, цифры зависят от масштабов пандемии и ее сроков.

Мы полагаем, что если вирус будет дальше распространяться, то рост в экономике может еще больше замедлиться. Главный негативный риск в ближайшем будущем является то, что последствия коронавируса будут более длительными и сильными, чем ожидалось.

Прямым свойством воздействия COVID-19 на экономику является потеря уверенности со стороны клиентов, а также инвесторов. Также важна дефляция активов, слабый общий спрос, растущее долговое время и неравномерное перераспределение прибыли домохозяйств. Анализ специальной литературы позволяет систематизировать и выделить основные каналы вредоносных экономических итогов коронавируса:

## 1) Со стороны спроса:

1.1. Снижение доходов и изменение настроений потребителей на фоне вероятных сокращений не положительно скажется на частных компаниях, тем более если взять во внимание сферы услуг такие как туризм, общественное питание, а также развлечения.

1.2. Риски и неопределённости, возникающие в связи с пандемией, приводят к снижению потребления домашних хозяйств из-за переноса на черный день.

1.3. Классическая денежно-кредитная политика может компенсировать традиционные последствия кризиса, но в текущих условиях увеличение совокупного спроса в результате количественного смягчения и более низких процентных ставок, вероятно, будет умеренным, поскольку страны имеют долги в этом нет ничего нового. Но есть стимул для роста платежеспособного спроса (Есин П. А., 2020, с.160).

1.4. Кроме того, во время пандемии формируется спрос, а также расходы домашних хозяйств на основные оборудования, что действует как второстепенный фактор в отношении краткосрочного спроса и платежеспособности домашних хозяйств.

## 2) Со стороны предложения:

2.1. Неожиданное прекращение производства в пострадавших районах образует след в глобальных производственно-сбытовых цепочках, указывая на то, что продолжительность и масштаб COVID-19 уже истощили существующие запасы, которые могли бы временно поддержать поставки.

2.2. Массовые закрытия организаций, нарушающих глобальные производственно-сбытовые цепочки из-за нехватки промежуточных ресурсов, возможно даже в районах, которые меньше подвержены опасности распространения вируса.

2.3. Экспорт сырья и готовых продуктов, приступит к резкому сокращению, что скажется на доходах и занятости страны.

По причине пандемии возможны банкротства крупных организаций (такие как турагенства и авиакомпании, могут получить удар, а также иные сферы), что заморозит ликвидность и сократит портфели инвестиционного характера в самых уязвимых частях. Эксперты отмечают, что кризис ликвидности в первую очередь затрагивает периферийные страны, имеющие собственную валюту, курс которой обрушится и стимулирует бегство в резервные валюты – евро и доллар.

Из-за пандемии COVID-19 увеличилось количество случаев заболевания в странах, на которые приходится 60% мирового спроса и предложения (ВВП), 65% мирового производства и 41% мирового экспорта выпускаемой продукции. Если рассматривать со стороны финансовой устойчивости, растущие риски во время коронавируса, а также уход ликвидных активов, перед лицом данного риска, уже регулируют фондовые рынки, рынки облигаций и иностранной валюты, что приводит к их постоянной изменчивости. В наиболее тревожном положении останутся экспортеры, которые развиваются при помощи сырьевых товаров с большой задолженностью и сокращающимися денежными резервами (<https://www.sb.by/articles/virus-razoryaet-planetu.html>, 2019).

Таким образом, отсутствие спроса на фоне коронавируса из-за растущего неравенства доходов в мировой экономике дополняется шоками со стороны предложения (поскольку бизнес испытывает серьезные трудности из-за данных нарушений в экономике) и финансовой нестабильностью.

Эксперты определяют COVID-19 как канал экономической активности в странах, затронутых пандемией: временное снижение внутреннего потребления и инвестиций, туризма и деловых поездок и еще ослабление спроса на другие секторы через торговые и производственные связи. Перебои с поставками и результат для здоровья является повышение заболеваемости, также повышение

смертности, а также изменения в расходах на здравоохранение. Оценка воздействия COVID-19 в контексте экономической глобализации также важна, учитывая возможность того, что растущая пандемия может привести к увеличению национализма и изоляции и содействовать обращению вспять экономической глобализации. Напротив, пандемия может привести к расширению международного сотрудничества.

Так или иначе, COVID-19 можно охарактеризовать как кризис глобального управления и глобализации, восприятие и роль которого существенно изменится в будущем. В данных условиях все пострадавшие страны потратят большие деньги, что увеличит дефицит бюджета. Опасность неограниченных расходов в периоды бума состоит в том, что эти средства могут привести к рецессии, огромные затраты уйдут на пандемию и так далее. Глобальная экономика в целом движется текущим кризисом к разработке механизмов борьбы с синхронными рецессиями, которые всегда положительнее и глубже, чем рецессии, влияющие на экономику отдельных стран. Кроме того, способность эффективно реагировать и бороться с неизбежными экономическим ущербом, это варьируется от страны к стране. Следовательно, недостаточно использовать денежные и фискальные стимулы для уменьшения экономического воздействия пандемии: необходимы глобальные многосторонние ответные меры и координации. Только возвращение к многосторонним торговым переговорам может помочь увеличить инвестиции, которые во время пандемии обанкротятся в большей степени, чем международная торговля (мы объясняем этот тезис, характером самих инвестиций, которые часто требуют физического участия инвесторов и физического участия инвестиций в зарубежных странах) (Дробот Е.А., и др., 2020, с.144-145). В сравнении с международной торговлей, значительная часть уже осуществляется на онлайн-платформах, работающих в условиях пандемии.



Во время COVID-19 мировая экономика должна быть финансово стабильной и инклюзивной. Неположительное воздействие коронавируса на домашние хозяйства и корпоративные затраты может быть компенсировано растущим спросом государства на недорогие товары и услуги, такие как социальные услуги и строительство.

Для стабилизации экономического роста правительству необходимо увеличивать расходы до тех пор, пока спрос и занятость в частном секторе не вернуться к нормальным темпам роста.

COVID-19 вряд ли охватывает наименее развитые страны, но несмотря на способность ведущих экономистов, противостоять пандемии, а также распространение инфекции разрушает устоявшиеся «государства всеобщего благосостояния», отрицая многие недавние достижения (Гончарук И.В., 2021, с.79-80).

Парадоксально, но развивающиеся страны более успешно противостоят пандемии, потому что они постоянно сталкиваются с серьезными социально-экономическими и социально-политическими проблемами и вызовами. Мы должны ожидать дальнейшего расширения услуг электронных платежей, от доступа к различным типам государственных услуг до развития электронной демократии. Онлайн-сервисы будут развиваться от электронной коммерции до телемедицины и традиционной почты, что будет стимулировать клиентов к использованию технологий, которые могут сократить количество возможных контактов друг с другом и с персоналом почтового отделения. Когда многие потребители начали делать покупки в интернете, не желая выходить на улицу, электронные деньги неожиданно дали толчок развивающемуся сектору электронной коммерции.

С другой стороны, электронные технологии всё чаще используются для дисциплины граждан. Однако гаджеты и технологии сами по себе не программирует определенные типы социальных структур и соответствующие

методы дисциплинированного контроля. Всё зависит от того, кто использует доступные человечеству технологии и для каких целей. Электронные платежи экономят время и повышают безопасность, хотя, в отличие от многих видов наличных платежей, они составляют неизгладимый электронный след (Деревянко С.И., 2022, с.140). Наконец, большому количеству законопослушных граждан нечего скрывать, а противоречивые ситуации позволят им использовать технологии для подтверждения своего алиби. В то же время потребители электронных денег, которые ценят безопасность больше свободы, лучше используют дисциплинарные технологии. Но это не значит, что на этой основе они являются образом будущего, универсальной моделью для других обществ.

На первом этапе ограничений потребители получали медикаменты (маски для лица, средства для чистки рук, и др.) На втором этапе, после объявления пандемии, начали накапливаться запасы предметов первой необходимости, таких как средства личной гигиены и скоропортящиеся продукты, поскольку время реакции правительства на эпидемию было относительно неопределенным. Наконец, на 3 этапе было изолировано технологические товары, тренажеры, развлекательные образовательные услуги стали пользоваться высоким спросом на рынке. Этот этап более положительно сказался на странах Северной и Южной Америки, где розничные магазины были закрыты на более длительный период (месяц и более), чем в странах Азии и Европы, где режим изоляции действовал на короткое время.

Вторая стадия пандемии, которая началась в конце 2020 года, заставила многие страны усилить меры по повторному включению COVID-19. Хотя пандемия оказало негативное влияние на всемирную экономику в целом, пандемия оказала побуждающее воздействие на электронную торговлю. Розничные торговли онлайн заказов увеличилась во всём мире, а спектр покупок в значительной степени совпал со с недель со стадией коронавируса. Рост спроса привёл к росту цен на большее количество товаров,

часть из которых на короткое время были выведены со складов (Чудоядова А., Раздерищенко И., 2021, с.183). Таким образом, снижение рыночного предложения было вызвано рядом факторов. Во-первых, производство во многих странах снизилось из-за закрытия предприятий, а во-вторых, на скорость доставки товаров, купленных в интернете, повлияло закрытие границ и отмена пассажирских рейсов, что значительно снизило пропускную способность и скорость логистики за доставки международных почтовых отправок.

Международные транспортные и логистические услуги также пострадали от применения новых, более строгих санитарных правил, которые нарушают сроки доставки наземных воздушных и морских грузов. В результате многие клиенты сталкиваются с задержками или отменой бронирования. Сбои очки поставок, дефицит не повышенный спрос привели к внезапному росту цен в интернете (включая транспорт) на такие товары, как компьютеры, предметы домашнего обихода и медицинские принадлежности. По сравнению с началом 2020 года цены на эти товары в апреле выросли на 5-10% (Гончарук И.В., 2021, с.68).

Существуют разные оценки перспектив развития электронной коммерции, но в целом все источники отмечают, что глобальный пандемический кризис высветил важность развитие цифровых технологий толя электронной коммерции велика практически во всех странах. Общие розничные продажи, которые неуклонно росли на протяжении многих лет, резко увеличились в 2020 году. В разделе об изменениях в розничных продажах из-за резкого роста электронных продаж говорится, что покупатели, привыкшие к электронной коммерции, хотят иметь представление о продаваемых товарах во время покупок из реальных магазинов. Поэтому магазины должны привлекать покупателей с помощью рекламы в интернете и в социальных сетях. Это важен для онлайн и офлайн магазинов, поскольку 6 из 10 интернет пользователей

считают, что их личное финансовое положение улучшится в следующие 6 месяцев, при этом оценивая свои экономические перспективы.

Одним из нововведений, призванных стимулировать покупателей, ориентированных на мобильные устройства, является 5G, автомобильная система, которая помогает им совершать покупки с помощью голосовых технологий, а также новое достижение в области бесконтактных платежей «шопинг по всей стране» прямо в автомобиле.

Не только покупатели, ну и представители индустрии электронной коммерции ожидают роста онлайн продаж. Руководители компании, использующих онлайн каналы, заявили, что основными проблемами во время пандемии были сбои в цепочке поставок (около 57%), неспособность удовлетворить растущий спрос на товары, а также общая нехватка рабочих рук во время растущего спроса на товары. Большинство интернет компаний (около 70%) готовы вновь ввести ограничительный режим и стабильно работать, расширять свой бизнес в 2021 году, они намерены использовать следующие стратегии (Дробот Е.А., и др., 2020, с.144-145):

- диверсификация цепочки поставок (около 39% всех компаний);
- расширение доступности электронной коммерции (39%);
- улучшение цифровой инфраструктуры, приобретение новых программ и оборудования (36%);
- увеличение маркетингового бюджета (32%);
- наем большого количества сотрудников (29% всех компаний) и совершенствование политики надомного труда;
- финансирование клиентов, которое становится все более популярным (45%), поскольку позволяет компании расширять продажи, позволяет клиентам по покупать товары, которые им нужны сейчас и своевременно платить за них;
- прямые продажи из социальных сетей, которые удобнее для покупателя (42%).

Опрос IBM показал, что реальность для бизнеса радикально изменилась после COVID-19. Лидеры начали полагаться на более современные технологии, что привело к ускорению цифровой трансформации на 59% опрошенных организаций, причем 66% руководителей заявили, что им удалось завершить реорганизацию бизнеса, который ранее сталкивался с сопротивлением. 75% всех респондентов ожидают, что их бизнес будет расти и привлекать больше онлайн клиентов. Они отмечают, что возврата к нормальной жизни больше нет и не будет, но пандемия дала бизнесу новый опыт и перспективы развития (Чуб А.Ю., 2020). Руководители бизнеса всегда отмечали, что сложность организации и укомплектование персоналом являются основными препятствиями на пути к прогрессу. Улучшение навыков сотрудников и организация более гибких вариантов работы (различные гибридные модели удаленной и офисной работы) позволят вам работать с оптимальной и с меньшей нагрузкой, что в долгосрочной перспективе поможет укрепить доверие к организации и удержать нужных людей (покупателей) после пандемии. Использование искусственного интеллекта, автоматизация, облачных технологий сделает бизнес- процессы умнее.

Первый практический опыт, полученный интернет-компаний, работающим в формате B2C (бизнес для потребителя) желание работать онлайн с клиентами, обратная связь с потребителями, удовлетворять и формировать потребности клиентов, теперь используется B2B (бизнес для бизнеса) самих компаний (Гончарук И.В., 2021, с.68).

В итоге по всем уже довольно известным новостям прошлого года, вызвавших значительный экономический шок и трансформации, стремление к росту рынка цифровых продаж, возросла в несколько раз и укрепилась.

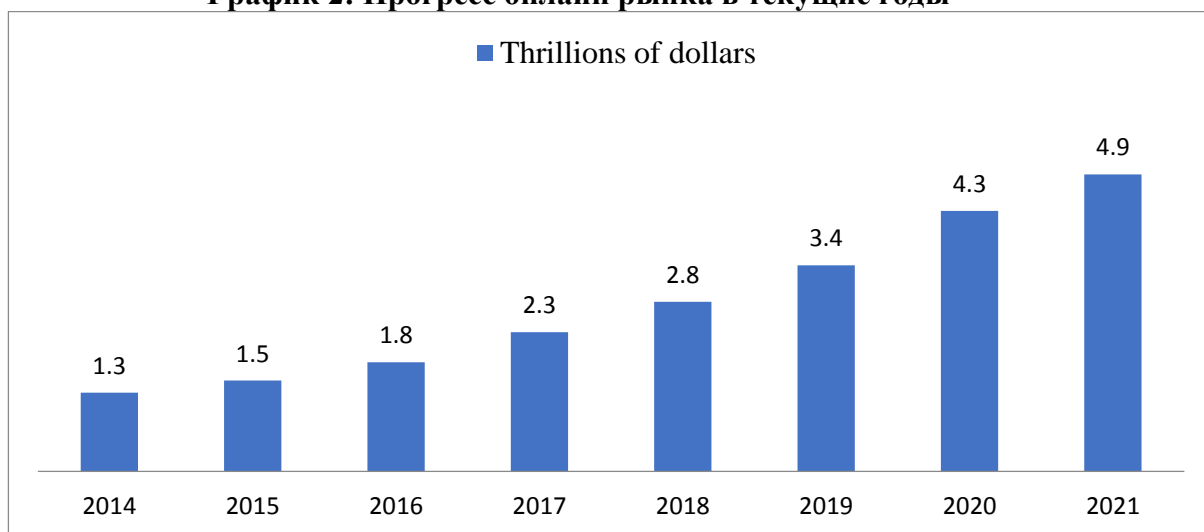
Во-первых, это неудивительно, потому что, чтобы ограничить число заразившихся, а также чтобы предотвратить распространение COVID-19

большое количество компаний вошли в положение, когда онлайн-торговля стала для них единственным возможным способом выживания.

Во-вторых, посещения офлайн рынков, которые менее известны в контексте пандемии, также повлияли на поведение потребителей в пользу покупок в интернете.

Все факторы заставляют экспертов прогнозировать ощущаемый прогресс онлайн рынка на ближайшие будущие годы. По анализам некоторых исследователей, к 2023 году онлайн продажи достигнут 6,5 трлн. Долларов, в то время, когда в самом 2019 году это показатель составил 3,5 трлн. (см. график 2).

**График 2: Прогресс онлайн рынка в текущие годы**



**Источник:** составлено автором на основании ресурса (Гончарук И.В., 2021)

Давайте поговорим об изменениях в 2020 году в рынке цифровой коммерции и к чему следовало бы быть готовым на последующие нам годы.

Факторы роста.

Факторы, вызванные пандемией и влияющие на развитие электронной коммерции, включают:

1. Поток новых покупателей. Обратите внимание, что некоторые из них начали делать покупки в интернете, потому что потеряли обычные возможности для покупок в офлайн магазинах. Некоторые из этих пользователей

перестанут использовать интернет для покупки товаров, как только предыдущий сценарий снова станет доступным, но большинство будет продолжать делать в интернете, оценивая удобство и преимущества такой услуги.

2. Удаленная занятость. По данным исследователей, к концу пандемии около 5,7 млн. человек продолжают работать удаленно. Определенный процент этих сотрудников уедет из города работодателя. В большинстве небольших городков, куда рабочие уезжают дальше, ассортимент товаров в обычных магазинах менее разнообразен. Это означает, что иммигранты будут искать интернет-магазинах знакомый ассортимент (Есин П. А., 2020, с.166-167).

3. Обязательная звукоизоляция. Часть населения будет выполнять указания местных органов здравоохранения даже после снятия ограничений. Используйте доставку на дом как самый безопасный способ избежать заказ товаров в интернете.

Что будет с электронной коммерцией в ближайшем будущем, быстрое развитие рынка цифровой коммерции, даст толчок к прогрессу и усилению новых тенденций.

Переход на D2C. Разрабатывается принципиально иная схема коммерческих отношений между покупателями и производителями. Обратим внимание, B2B и B2C – одно из самых распространенных направлений в бизнесе. В первом случае бизнес продает услуги или товары предприятию, а второй случай — это продажа физическому лицу. На сегодняшний день в сегменте B2B некоторые производители отказываются от этой модели и продают свою продукцию в виде розничного продавца, дистрибьюторства и дилерской помощи, без посредников. Такой вид системы имеет название D2C (Direct-to-Consumer) (см. рисунок 4) (Солдатова С.С., Пивкина К.Р., 2020, с.262).

В обход посредников продавец способен контролировать все стадии коммуникации с покупателем. Преимуществом в данном случае является то, что

брендовые компании всегда лучше разбираются в своих потребителях, то есть может более эффективно с ним общаться.

**Рисунок 4: Традиционный ритейл VS direct to-consumer**



**Источник:** Гончарук И.В., 2021, с. 75 (02.12.2021)

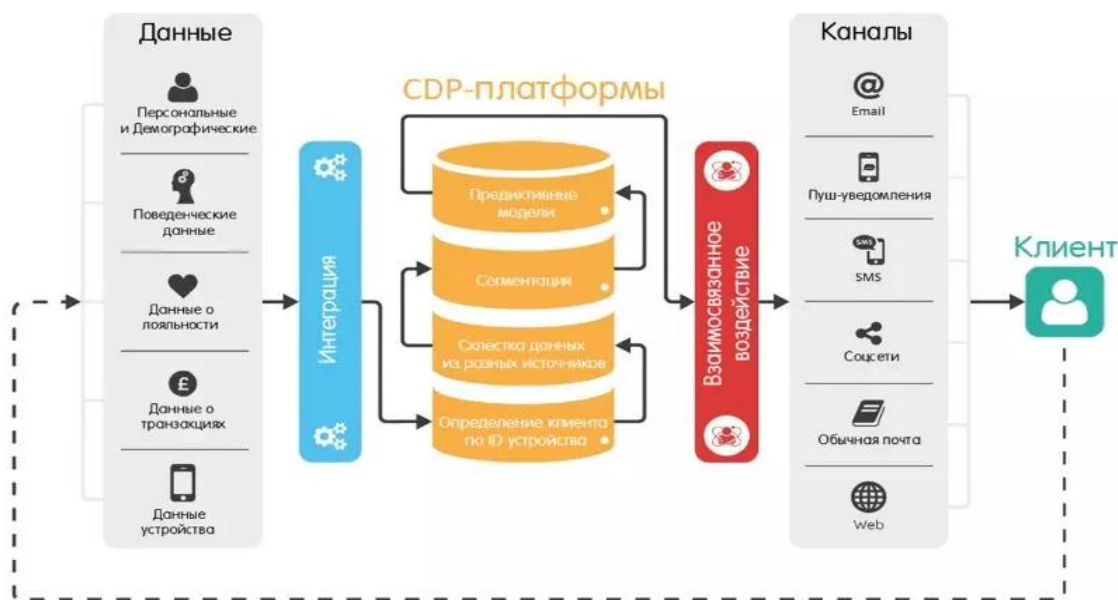
### Распространение CDP

Компании пытаются накапливать всячески больше и больше информации о покупателях товаров своих компаний, включая характеристики их действий в сети интернет и все пути связи с магазином. Поскольку большая часть взаимодействия покупателей осуществляется в сети интернет, также необходимы инструменты для сбора и структурирования данных о пользователях интернета (Чуб А., 2020, с.45).

CDP дает нам больше данных. Основная цель CDP – дать нам интегрированную информацию, дающая нам возможность осуществлять действия своей маркетинговой стратегией, распределять аудитории и создавать индивидуальные предложения для покупателей (см. рисунок 5).



Рисунок 5: CDP – платформы



Источник: <https://www.sb.by/articles/virus-razoryaet-planetu.html> (01.12.2021)

Таким образом, пандемия COVID-19 оказала стимулирующее влияние на развитие электронной коммерции, как в мире, так и в Азербайджане, определила наиболее чувствительные области этого бизнеса и способы решения этих проблем. Закрывание границ, отмена воздушных и железнодорожных рейсов, сбои в цепочках поставок из-за усиления фитосанитарного контроля на границах, увеличение сроков доставки и отмена некоторых заказов из-за логистических нарушений, что отрицательно сказалось на объеме трансграничных поставок. Это было серьезное испытание и при нормальных обстоятельствах потребуются несколько лет, чтобы изменить бизнес-процессы, происходящее в компаниях в этом году. После резкого увеличения числа глобальных компаний электронной коммерции, она сделала несколько стран мировыми лидерами и теперь составляет значительную часть глобальной электронной коммерции. Быстрый рост внутреннего онлайн-рынка в странах, во многом был обусловлен жесткими государственными мерами по ограничению распространения инфекции. Цифровизация экономики и применение современных методов торговли позволяют предприятиям, производящим как

потребительские товары, так и товары для бизнеса, использовать все возможности для развития местного рынка и выхода на международные рынки. Электронная коммерция должна стать одной из движущих сил экономического развития.

## **2.2 Эмпирический анализ движения электронных денег в условиях COVID-19**

Перенос обычных валют на электронные деньги имеет всевозможные особенности. Если посмотреть с одной стороны, цифровые деньги делают жизнь проще, а главное – безопаснее: отмывание денег ворами будет намного труднее. Скрытым образом вывести деньги за границу не получится. Государство возьмет на себя все операции, в то время как, имеет возможность моментально собирать налоги, тем самым сократив потери бюджета. Также присутствует другая часть монеты: разные исследователи экономические полагают, что полный государственный контроль всерьез лимитирует торговлю, что может привести к банкротству всех малых предприятий. Также, исследователи и эксперты усматривают в этом запрете личной свободы. Поскольку полный переход на цифровую валюту дает нам понять перевод абсолютно всех средств в руки банков. Это означает, что потребители уже не будут иметь ту возможность, которая даст им снимать наличные деньги или держать их в сейфе.

Общество, живущие в век IT, больше отягощено ежедневными заботами и поэтому старается сделать проще жизнь свою при помощи технологий, то есть интернета. Теперь через интернет можно осуществлять абсолютно любые транзакции, особенно платежи. Это существенно упрощает процесс оплаты не только для обычного пользователя, но и для юридических лиц, как интернет-магазины. С помощью этого метода оплаты, очень легко следить за транзакциями наличных денег, также данный метод должен обеспечивать

целостность и защищенность с транзакциями между теми, кто продает и покупает.

Сегодня компании, занимающиеся ЭПС, делают акцент на повышении качества кассового обслуживания, чтобы сделать его максимально удобным для потребителей. Но одних интересов компании недостаточно, потому что у технологии есть государство, законы определённые ограничения. Давайте разберём всё по порядку. На самом деле подразумевается механизм удаленной оплаты товаров, работ и услуг и еще приобретение денежных средств в наличном виде, с использованием неких устройств технических и каналов связи. Правовое управление ЭПС совершается при помощи контроля операций. Основное затруднение – это не присутствие конкретных законов лимитов. Поэтому работа данных платежных систем управляется только всеобщими правами положениями. Факторами, ограничивающими развития электронных платежных систем сегодня, являются:

- Не присутствие единогласного мнения к заключению ключевых вопросов в работе цифровых платежей. Неимение управленческой системы правового контроля означает, что государственный контроль в этой сфере непросто.

- Незнание населения о возможностях ЭПС. Предприятие могут забывать проинформировать покупателя о вероятных форс-мажорных происшествиях (например, приостановка обслуживания, неудачные попытки доступа или неспособность справиться с ограничениями на передачу данных через интернет) (Солдатова С.С., Пивкина К.Р., 2020, с.261).

- Отсутствие страхования рисков плательщика.

- Нестабильный доступ в интернет во многих регионах государства. Данный показатель напрямую воздействует на распространение услуг электронных платежей в стране. С увеличением количества регионов, подключенных к интернету, плюс насколько будет удовлетворительным

качество интернета, тем больше клиентов. Соответственно, прибыль компании увеличится.

Для проведения операций вне системы самого банка мы совмещаем электронные деньги с наличными, через счета, открытые в кредитных организациях. К примеру, могут быть безналичные расчеты с установленными платежными инструментами. С формальной стороны точки зрения электронные деньги – это информация, которая находится в цифровом виде, которое содержит специальное цифровое устройство (например, жесткий диск компьютера), эти электронные деньги находятся в распоряжении владельца и могут быть переданы третьему лицу.

Например, в виртуальных кошельках в интернете (аналог банковского счёта, используемого только для транзакции с электронными деньгами) это символы, связанные с обменным курсом, и они доступны только в интернете и больше нигде. Набор виртуальных кошельков, в которых находятся электронные деньги, для совершения платежей называется системой электронных денег (Оболенский В. П., 2020, с.30-31). В нашей стране электронные деньги в основном используются для скачивания платных программ для мобильных телефонов, оплаты услуг интернет - провайдеров и так далее. Хотя виртуальные деньги довольно удобны, местные интернет-магазины предпочитают расплачиваться наличными, с помощью оплаты наличным образом курьеру или делать оплату дебетовой картой.

Обратите внимание, что комиссия за ввод или вывод из системы виртуальных денег составляет от 1,5% до 10% от суммы. Транзакции, совершаемые в банкоматах вашего банка в то время, когда платежи по банковским картам осуществляется без комиссии, а снятие средств осуществляется бесплатно (Оболенский В. П., 2020). С другой стороны, банковские карты иногда менее безопасны. Опытные злоумышленник с утерянной картой может очень быстро использовать деньги и даже банк не успеет заблокировать

вашу карту. Потерять электронный кошелек практически невозможно, хотя опытный хакер может его взломать, но это почти невозможно. Электронный кошелек можно пополнить с помощью платежной карты, через платежный терминал или купив специальную квитанцию о пополнении. Несмотря на преимущества использования электронных денег, они не получили широкого распространения в мире. Рынок электронных денег характеризуется неравномерным распределением. Предложение цифровых денежных средств на рынке, имеет зависимость от мотивации для пользователей, продавцов, эмитентов и посредников чтобы использовать их, а также от факторов, которые могут препятствовать его развитию. Таким образом, простота использования устройств, на которых хранятся электронные деньги, конфиденциальность и безопасность платежей окажут положительное влияние на желание потребителей использовать электронные деньги. Возможный рост продаж, снижение затрат и благоприятные условия контрактов повлияют на решение продавцов принимать электронные деньги, особенно во время пандемии. Однако ключевым фактором как для потребителей, так и для трейдеров будет их желание использовать новые технологии.

На решение банка проводить операции с электронными деньгами может повлиять желание финансовых посредников, а также других участников электронных расчетов сохранить свое место на финансовом рынке, конфиденциальность и безопасность платежей являются важными вопросами (Давыдова О. А., 2020).

Факторы, препятствующие развитию систем электронных денег, включают:

- 1) Психологический (характеризуется низким уровнем доверия потребителей и трейдеров к новой валюте, привычка пользоваться традиционными платежными средствами).

2) Недостатки систем электронных денег (характеризуется отсутствием прогрессирующей сети метода и применения цифровых денег). Деньги общепринятые стандарты в области электронных денег и др.

Эволюция денег показала, что деньги должны обладать наиболее подходящими свойствами, а другие товары будут использоваться в качестве денег. Особенности электронных денег основаны на традиционных свойствах денег. Сфокусируемся на желаемых характеристиках электронных денег (Дервянко С.И., 2022):

1. Гибкость как во время их получения, так и при расчетах с ними.
2. Обеспечение целостности информации и защита от несанкционированного воспроизведения.
3. Анонимность плательщика и получается (хотя это свойство может подвергаться критике со стороны правоохранительных органов).
4. Возможность работы в сети для плательщика и получается.
5. Портативность (применение цифровых денежных средств не должно иметь зависимость от реального местонахождения их владельцев).
6. Возможность стать законным платежным средством, предоставляемая центральным банком.
7. Электронные деньги должны быть защищены от обесценивания или уничтожения (вывода из обращения).

Пока что не существует системы электронных денег со всеми перечисленными функциями. На наш взгляд, важным фактором, препятствующим использованию электронных денег, является укоренившееся привычка использовать наличные в розничных платежах. Люди, наблюдающие за развитием электронных денег, хотят обрести больше убежденности и доверенности к инновационным платежным средствам, чтобы они могли сами стали их применять. Потребление электронных денежных средств всех участников требует первоначальных вложений.

Да, потребитель должен покупать смарт-карту или программное обеспечение, подключение к интернету, а иногда для получения дополнительных знаний и навыков, можно приобрести специальное программное обеспечение или при помощи терминала иметь подключение к подходящим сетям чтобы обеспечить связь с эмитентом или агентом.

В настоящее время главный опрос – это перспективы электронных денег в экономической политике страны, как на фоне реального старта второй волны пандемии COVID-19 в нашей стране, так и с точки зрения необходимости введения цифровых денег для экономического роста страны, по ставкам. Институт экономики представил свое видение таких мер, включая разработку и принятие долгосрочной стратегии социально-экономического при помощи электронных денег, для развития страны, реализацию приоритетов социального развития, а также переориентацию фискальной и денежно кредитной политики на продвижение экономического роста через институты развития (Головин М. Ю., 2020).

Таким образом, первый этап развития электронных денег, связанное с распространением пандемии COVID-19, указывает на относительно большую роль некоторых факторов во время экономического спада. Основным негативным шоком для экономики стала временная остановка или же резкое сокращение производства ряда товаров и услуг из-за введения самоизоляции. В тоже время некоторые отрасли промышленности и сельского хозяйства все еще относительно успешны в условиях пандемии, потому что ведут свою деятельность при помощи доставки и получают свои доходы электронными деньгами. То же самое можно сказать и о банковской системе. Однако банки еще не полностью осознали риски увеличения «безнадежных долгов», поскольку соответствующие меры экономической политики могут привести к снижению реальных доходов в будущем. Но банки в нашей стране и это приняли во внимание и уменьшают риски, когда дают кредит с электронными деньгами.

Кроме того, нужны стимулы со стороны государства для увеличения инвестиционного спроса. Одна из основных угроз – это постоянно высокий уровень неопределенности, который требует от государства быть готовым поддерживать экономическую динамику на устойчивой основе. Кроме того, нужны стимулы со стороны государства для развития инвестиций в электронные деньги.

Что электронные деньги во время пандемии могут принести экономике мира?

Косвенное воздействие.

Классический перенос внешних шоков в реальную экономику происходит через рынки финансовые - они превращаются частью затруднений. Во время падения рынков из-за пандемии, электронные деньги стали развиваться, так как начался переход к онлайн продажам и такое влияние оказало сильное воздействие в позитивном направлении для экономики стран (Мартьянов В. С., 2020, с.11). Такое влияние может стать особенно сильным в странах, где экономика хорошо развита.

Прямое воздействие.

Хотя показатели финансового рынка и доверие потребителей сильно взаимосвязаны, долгосрочные данные показывают, что доверие потребителей электронным деньгам увеличиться по мере роста их использования и роста потребителей и рынка продавцов, которые принимают электронные оплаты.

Результат воздействий.

Два упомянутых выше пункта показывают нам влияние рынка, а также влияние хорошей экономики в стране на электронные деньги. По мере того, как вирус останавливает производство и отключает критически важные компоненты цепочек поставок, перебои становятся проблемой для предприятий в стране, также производство тоже может остановиться, могут начаться отпуска и сокращения. Между отраслями разными будут большие отличия, и мы делаем



такой вывод, что кризис займет достаточно времени и полагаю, что электронные деньги смогут быстрым темпом развиваться в таких условиях. История показала, что после крупного кризиса, такого как COVID-19, мировая экономика может измениться по ряду разных причин.

Итог данной главы – это показать влияние коронавируса на электронные деньги, а также на их движение во время пандемии. Также в данной главе мы выявили тенденции в использовании электронных денег среди потребителей продуктов питания, использующих передовые цифровые технологии во время кризиса с коронавирусом.

Результаты исследования.

По результатам опроса, проведенного среди населения, в поведении потребителей на рынке продуктов питания выявлены следующие изменения:

1) Под влиянием угрозы распространения инфекции коронавируса потребители стали активнее покупать продукты питания через электронные магазины за электронные деньги.

2) Возросла ценность современных цифровых технологий, которые воспринимаются потребителями как средство, чтобы избежать прямого физического контакта с другими людьми при покупке продуктов питания, тем самым обеспечивая безопасность их здоровья.

3) Режим самоизоляции, применявшийся к потребителям, когда они начали покупать некоторые продукты (замороженные продукты, консервы, рыбу, свежие овощи и фрукты), которые они ранее покупали в офлайн-магазинах, повлиял на структуру потребительской корзины онлайн в интернете (Мартьянов В. С., 2020, с.20). То есть благодаря быстрому развитию науки, с развитием информационных технологий сегодня люди могут оплачивать товары и услуги электронными деньгами.

По результатам исследования можно сделать следующие утверждения.

Цифровые деньги расширяют использование наличных денег и являются довольно умным инструментом. Для современного мира это самый распространенный вид денег, который можно использовать в любой ситуации. Одно из главных условий – это доступ в интернет. Сейчас не лучшее время в мире для вирусной эпидемии, поэтому этот способ оплаты может многим помочь. Заказывайте товары в интернет-магазине и расплачивайтесь с помощью цифровой платежной системы, отправляйте деньги родственникам или просто одолжите друзьям. Эти функции доступны всем, у кого уже есть мобильный телефон, компьютер, планшет, которые имеют доступ в интернет. Все цифровые деньги хранятся на цифровых носителях. Собственник этих денежных средств может распорядиться ими с помощью ЭПС. Операции с электронными деньгами очень просты в использовании и могут использоваться не только обычными клиентами, но и банками. Хотя электронные деньги были изобретены в Соединенных Штатах, сегодня это изобретение быстро распространяется по миру, и каждая страна внедряет это нововведение. Сегодня рынок ЭПС достаточно силен и не намерен останавливаться на достигнутом. Примером этого является большая конкуренция между предприятиями, особенно между теми, кто находится на вершине рынка.

Таким образом, анализ отечественного и международного законодательства позволяет сделать следующие выводы. С юридической точки зрения деньги – это постоянный финансовый долг эмитента перед лицом, представившим их в цифровой форме.оборот электронных денег осуществляется путем предоставления эмитенту права требования и порождение обязательства последнего в объеме предоставленных цифровых денег. Банк-эмитент получает от пользователя денежное обязательство выплатить ему некую сумму денежных средств, а пользователь располагает правом отправлять свои права третьему лицу (т.е. любому потребителю или продавцу) посредством расчетов электронными деньгами. Электронные деньги

с экономической точки зрения представляют собой комбинированный инструмент платежного характера, в соответствии от методов применения.

## **III ГЛАВА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ВО ВРЕМЯ ПАНДЕМИИ**

### **3.1 Увеличение популярности онлайн-переводов и бесконтактных платежей**

Электронный кошелек – это программа, которая установлена на телефон или другое электронное устройство, фактически являющаяся копией нашего банковского счета. Этот инструмент платежного характера, отлично подходит для тех потребителей, у которых заработки приходят из интернета и тратят они также в интернете: к таким профессиям относятся копирайтеры, работники средств массовой информации, переводчики, дизайнеры, программисты, а также других независимых профессионалов. При помощи данного электронного кошелька вы можете совершать любые виды платежей, оплачивать товары, даже онлайн услуги, переводить денежные средства на карту банковскую, либо же вывести в наличный счет.

Фактически, цифровой кошелек является самым простейшим и дешевым вариантом интернет банкингу, с самыми низкими комиссионными затратами и другими отчислениями, практически быстрой и бесплатной регистрацией в сети интернет. Различные электронные кошельки позволяют создавать виртуально-цифровую карту и использовать ее для того, чтобы оплачивать офлайн покупки, к примеру через POS-терминал с использованием таких мобильных технологий под названием «NFC» в супермаркете.

За последние месяцы, быстрое распространение коронавируса и связанный с ним изоляционный режим поменяли позицию общества к повседневным рутинам, таким как наличные деньги. Если прием во внимание то, что общество которые находятся далеко от технологий, они бы предпочли безналичный способ оплаты.

До недавнего времени было нормой бояться того, что в принципе многие не считали потенциальной опасностью. К примеру, многие из крупнейших интернет-магазинов пришли к решению прекратить принятия наличных во время пандемии, чтобы защитить клиентов и сотрудников от распространения коронавируса. Впрочем, многие магазины дают возможность своим потребителям бесконтактную доставку, чтобы снизить к минимуму контакты между поставщиками и потребителями. Наименее важные корректировки обычного образа жизни были внесены в режим самоизоляции: с помощью пожилых родителей легче расплачиваться с обязательствами, либо оказать материальную поддержку.

Все это, как и ожидалось, увеличило наш интерес к движению безналичных денежных средств, что позволяет нам быть ближе на дистанции и результативно исправлять появляющиеся финансовых задач. Но это не просто пандемия, начиная с последних лет цифровые технологии уже показали значительное воздействие на денежные привычки. По официальным статистикам и исследованиям в странах СНГ популярность безналичных расчетов активно растет уже несколько лет.

Что такое технология бесконтактного типа?

Бесконтактная технология позволяет избежать контакта с обществом и значительно сократить наше драгоценное время нахождения в местах общественного характера. При помощи NFC у потребителей есть возможность расплачиваться в пунктах оплаты, очень простым методом держа научные часы, телефоны либо же терминалы на какой-либо дистанции ([https://maff.io/neskontaktnye\\_tehnologii/](https://maff.io/neskontaktnye_tehnologii/), 2014). Бесконтактные технологии стали очень актуальны, с того времени, когда началась пандемия коронавируса, поскольку они начали вводить повседневные домашние дела на более высокий уровень с точки зрения комфорта и гигиены.

NFC – официальное наименование технологии бесконтактной связи. В буквальном переводе с английского NFC означает «несвязанное тесное общение» (Тимофеев А., 2020). Фраза «нет связи» означает, что для завершения транзакции не имеет требования контактировать прямо с другими: удаленная система дает возможность нам делать заказы прямо к себе домой, посещать места духовной культуры, не покидая свой дом, платить не касаясь карты, смартфона, терминала или других устройств.

Бесконтактные технологии позволяют нам сэкономить время, а также средства денежные, обеспечивая комфорт и гигиену во время работы и минимизирует контакт с другими лицами и поверхностями, несущими вирусы. Существуют специальные программы для более простого сбережения банковских и транспортных карт и надежных платежей без контакта. Самым известным из них является цифровой кошелек, который позволяет делать платежи или покупки через магазины.

Между тем пандемия коронавируса ощутимо оказало воздействие для развития бесконтактных технологий. В стране введен режим изоляции: закрыты учебные заведения, а также места духовного развития и люди стараются не выходить из дома. Бесконтактная технология позволяет безопасно и с пользой проводить время. Пользователи, которые ценят простоту и применения новых методов без ощущения опасности, вряд ли вернуться к старым.

Apple Pay, Google Pay – бесконтактная оплата электронными денежными средствами (NFC). Данные устройства дают возможность сделать оплату товаров и услуг в торговых магазинах, даже не имея доступа в интернет. Делать оплату возможно программными обеспечениями, а в интернет-магазинах поддерживается оплата как через терминал, также через терминал, не имея подключения к сети интернет (<https://ru.oxu.az/economy/493236>, 2021). Механизм оплаты прост: нужно преподнести к терминалу ваше устройство и дождаться отображения успешной транзакции.

Apple Pay дают возможность объединять до 8 карт банковских и поддерживает все банковские карты Азербайджана.

Google Play поддерживает все банковские карты. Всего в программе около 97 возможных способов бесконтактных оплаты. Вы можете комбинировать неограниченное количество карт.

Распространение мобильной связи и интернета, а также зависимость от облачной инфраструктуры увеличивает количество устройств, подключений и сетей, которые подвергаются атакам. В то же время правительства многих стран продолжают полагаться на старые системы и программы, не имеющие современных механизмов безопасности, что делает их уязвимыми для хакерских атак. Есть явные признаки роста киберугроз во всем мире. Кризис COVID-19 создал дополнительные киберриски, связанные с необходимостью удаленной работы и необходимостью использования услуг электронного правительства и мобильного банкинга (Волков И.С., 2021, с.96). По данным Международного Валютного Фонда (МВФ), количество кибератак значительно увеличилось, а государственные учреждения и финансовые службы стали одной из основных целей.

Результат.

Бесконтактная технология позволяет делать то, что вы знаете намного быстрее и защищенно. Вирусы долго остаются активными на поверхности, по этой причине применение бесконтактных методов оплачивания коммунальных услуг и заказа продуктов питания сводит к минимуму риск заразиться вирусом.

Электронные деньги в Азербайджане.

Рост безналичных платежей и внедрение новых механизмов цифровых платежей в последние годы значительно ускорились во время пандемии, которая вынудила население использовать виртуальные ресурсы. Кроме того, в этой области очень активно развивается не только электронный банкинг, но и платежные системы, использующие электронные кошельки и платежную

технологии NFC. Перспективы этого направления подтверждаются усилиями Центрального Банка Азербайджана (ЦБА), завершившего работу над законопроектом «Об услугах платежных систем».

Пандемический кризис, который начался в 2020 году, увеличил скорость процесса таких секретов как финансовые и банковские во всем мире. Данные процессы также затронули и нашу страну Азербайджан: ограничения из-за карантина существенно повлияли на деятельность банков нашей страны, большая часть которых активизировали работу с потребителями в сфере электронных банковских услуг, чтобы избежать данных задержек в очередях в филиалах. За последний год и более, количество граждан, особенно клиенты бизнес-сообщества, имеющих доступ к телефону и мобильным банковским услугам, виртуальному пополнению цифровых счетов, значительно увеличилось и были предоставлены услуги удаленного открытия счетов. В то же время увеличились нравы людей к небанковским виртуальным услугам ПС в стране (<https://ru.oxu.az/economy/493236>, 2021). Платежные системы Азербайджана заняли сильные позиции в таких сферах как коммунальные услуги, оплачивание разных категорий штрафов, оплата интернет сетей, мобильной связи и других IT услуг и все данные возможностей значительно превзошли аналогичные услуг и которые были известны еще в прошлом в банковском секторе. В последнее время небанковский сектор осваивает относительно те новшества Азербайджанской Республики, которые имеют направления как цифровые кошельки и по мнению исследователей, в будущем такие ресурсы будут играть важную роль в местном финансовом секторе.

НПС в Азербайджане.

НПС в Азербайджанской Республике начали формировать систему цифровых кошельков пару лет назад. В современное время на рынке наступательно работает электронный бумажник от ПС E-Money оператором данного терминала является «MilliÖN». Еще одним оператором электронных



кошельков международной системы является ПС E-Manat ([https://maff.io/neskontaktnye\\_tehnologii](https://maff.io/neskontaktnye_tehnologii), 2014). Сегодня продукты через филиалы Azərpoçt доступны всей стране, также в далеких селах, где отсутствуют банковские услуги, нет терминалов для того, чтобы сделать платеж, не имея подключения к интернету.

На сегодняшний день чрезвычайно важно знать, потому что в сегодняшние дни сокращение количества отделений банков в регионах, а также причина того, что нет платежных терминалов, в малых селах затрудняется применение пластиковых карт. Исследователи считают, что улучшение этого направления будет значительно расширено после снятия некоторых лимитов на финансовые операции с использованием цифровых кошельков. Также оплату можно сделать, не используя пластиковую карту, а через такие программы как Apple Pay, Google Pay, и другие. Есть ряд трудностей, которые препятствуют внедрению электронных кошельков от международных платежных систем. Эти и другие препятствия будут устранены после принятия закона «О платежных услугах и платежных системах», который в настоящее время дорабатывает ЦБА совместно с экспертами ассоциации финансовых технологий. Эти меры дадут повод для повышения конкурентоспособности рынка платежных систем, а также будут стимулировать потребителей рынка к внедрению новых продуктов и услуг.

Pasha Bank объявил насчет запуска платежей бесконтактным образом в таком ресторане как McDonald's. Сейчас все что вам нужно сделать, это прикосновение своей картой к терминалу для оплаты бесконтактным образом. Самые начальные бесконтактные платежи при помощи карты Visa pay-Wave и телефонов, у которых есть такая технология, под названием (NFC). McDonald's Azerbaijan это первый ресторан fast food питания в стране, который принимает в своем ресторане и в других своих филиалах карты с бесконтактными платежами (<https://banco.az/ru/article/pervye-beskontaktnye-platezhi-v-azerbaydzhane>, 2014).

На сегодняшний день, с помощью нового оборудования, который был установлен в сети ресторанов McDonald's, у потребителей, у которых будет возможность мгновенно и без всяких опасностей делать оплату заказов, используя платежные карты.

Дополнительно, для того чтобы совершать платежи с использованием карт платежного типа, потребитель сам выдвигает карту, либо же вводит ее в терминал. Во время оплаты бесконтактным образом, потребителям надо будет всего лишь приблизить карту к бесконтактному считывателю на терминале, при этом покупатель не дает ничего работнику кассы.

В отличие от банковских карт, данная технология в то же время имеет возможность быть использована на смартфонах, которые поддерживают бесконтактные платежи. Вы можете расплачиваться со своего смартфона на тех же терминалах, которые принимают бесконтактные карты. Данные технологии с бесконтактными платежами Visa, являются одним из самых быстрорастущих платежных технологий. Его применением предоставляет преимущества как для клиентов, так и для трейдеров, включая скорость, удобство и безопасность. То, что были созданы и введены бесконтактные платежи Visa pay-Wave, в сегодняшний день дает возможность продавцам ускорить процесс и улучшить качество обслуживания потребителей, сократить большие очереди в зале ожидания и позволяет увеличить число клиентов (Волков И.С., 2021, с.99).

В последнее время мы стали наблюдателями бурного прогресса различных секторов национальной экономики Азербайджанской республики и банковский сектор также не является исключением. Цифровые платежи являются очень важным фактором на данном этапе прогрессирования. Запуск проекта бесконтактного оплачивания в компании McDonald's которая в свою очередь является одним из современных партнеров Visa, начинает новый этап в развитии безналичных платежей в ресторанах всех стран. Создатели данного проекта уверены в том, что покупатели оценят функциональность данного

новейшего способа оплачивания и запуск данного проекта даст дополнительный эффект, а также стимул для роста в экономическом характере для Азербайджана. Pasha Bank стал одним из первых в нашей стране, кто начал выпуск и прием бесконтактных карт в сотрудничестве с обеими ведущими платежными системами и таким образом подтвердил свой статус и стал одним из самых инновационных банков страны. При помощи карт Visa, с которыми можно делать бесконтактные платежи, у потребителей появилась возможность расплачиваться в прямом смысле этого слова, не вводя PIN-код и не подписывая чек. Данный метод оплачивания стал актуальным для торгово-сервисных компаний с огромным количеством потребителей и относительно небольшой средне оплатой.

1) Это лимит применяется к транзакциям с картами Visa на территории Азербайджана, допустимая сумма неподписанного и непроверенного платежа может оплачиваться при совершении платежей в других странах. По этой причине стоит связаться с банком-эмитентом карты, для того чтобы узнать и быть удостоверенным в лимите суммы.

2) NFC – данная технология известна своей высокой качеством, а также своей беспроводной связью ближнего действия, которая позволяет устройствам обмениваться данными денежного характера между устройствами, которые находятся на небольшом расстоянии друг от друга (Тимофеев А., 2020, с.5).

Электронные деньги в других странах.

Восстановление денежных переводов от трудовых мигрантов во второй половине 2020 года и в начале 2021 года может быть вызвано несколькими причинами. В ряде исследований было высказано предположение, что трудящиеся мигранты могли использовать свои сбережения для отправки денег домой во время пандемии или что некоторые мигранты могли получать денежные пособия от правительств принимающих стран. Другие возможные

объяснения заключается в том, что денежные потоки переместились с неофициальных (незарегистрированных) каналов (люди, несущие деньги) на официальные (зарегистрированные) каналы. Недавние исследования показывают, что ограничения на передвижение людей через границу сделали электронные денежные переводы единственным жизнеспособным вариантом отправки денег. Поскольку электронные денежные переводы регистрируются центральными банками, количество официальных денежных переводов во многих странах за последние месяцы увеличилось. Однако неясно, как это структурное изменение повлияло на общий объем денежных переводов от трудовых мигрантов.

Выяснилось, что цифровизация государственного управления увеличивает потенциал государства. Внедрение электронных налоговых деклараций и систем электронных закупок увеличивает способность правительства собирать налоги и расходовать бюджетные средства за счет снижения затрат на обеспечение соблюдения налоговых требований, повышения собираемости налогов и повышения конкурентоспособности в сфере государственных закупок, а также снижения коррупции (Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А., 2020, с.85).

Исследователи установили, что показатели уровня развития электронного правительства (индекс электронного участия, индекс онлайн услуг, законы, регулирующие использование информационных и коммуникационных технологий) в основном связаны с эффективностью государственного управления и качеством правового регулирования. Исследователи приходят к выводу, что инвестиции в традиционные качество управления необходимы чтобы получить гарантированную прибыль от цифровой трансформации. Примеры конкретных стран позволяют выявить механизмы цифровизации, повышающие потенциал государства. Таким образом, введение электронных налоговых деклараций в Таджикистане снизило затраты юридических лиц на соблюдение требований законодательства, сократив время, которое они тратят

на выполнение налоговых обязательств. Кроме того, это сделало систему уплаты налогов более справедливой, поскольку подача налоговых деклараций в электронном виде значительно снижает шансы на снижение налогового бремени за счет взяточничества (Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А., 2020). В Индии цифровые финансовые платформы, предназначенные для отслеживания денежных переводов между государственными учреждениями, сократив расходы государственных программ.

Влияние цифровых технологий на государственное управление зависит от качества существующих институтов. Цифровые технологии, вооруженные мощными институтами, усиливают эти стимулы и могут стать очень мощным инструментом повышения качества благ, получаемых обществом. В итоге в стимулировании цифровизации, развитие самой цифровизации может принести много общих преимуществ, включая укрепление и улучшение государственного управления. Важно обеспечить, чтобы цифровые технологии и информационная революция могли быть эффективными, прозрачными, реагировать на потребности людей и укреплять доверие граждан, что оказывает прямое влияние на качество государственного управления. Цифровая революция может сделать решение задач, требующих интенсивной работы, дешевле, быстрее и удобнее. Однако он более ограничен, когда дело доходит до изменения задач, требующих человеческого суждения, интуиции и суждения для принятия наилучших решений. В результате для создания на денежных системах управления данными, требуется аналоговые приложения для максимального повышения качества управления, сбора и повторного использования данных для достижения амбициозных целей.

### **3.2 Изменения банковских услуг во время коронавируса**

Инновации всегда требовала всякого рода стратегии, такие как цифровой банкинг в банковском секторе была еще намного раньше пандемии. По мере

прогресса технологий предчувствия потребителей по отношению к банковским услугам возросли, по крайней мере, с помощью быстрым и персонализированным услугам, которые были предоставлены известными технологическими фирмами. Банковский сектор быстро рос за последние 20 лет с помощью прогрессирующей популярности технологических связи в сети интернет, а также технической грамотности клиентов, что позволило банкам быстро внедрить современные системы технологий. В контексте инфекции коронавируса, пандемии COVID-19 и последующего кризиса, вызванного широко распространенным эпидемиологическими ограничениями в мировой экономике, цифровизация банковских услуг становится необходимым, особенно для банковского сектора.

Пандемия COVID-19 также меняет поведение потребителей, заставляя их думать и узнавать о новых инструментах и технологиях. Если в 2019 году около 67% клиентов банка, дают предпочтение самим приходить в банк, а если учесть нынешнюю тенденцию. То мы увидим, что трансформация и прогресс цифровых услуг банка, а также изменения в поведении клиентов приведут к увеличению количества закрытых отделений: в повышении универсальности банковских услуг. Самым очевидным способом было практически перейти на модель онлайн-банкинга только через интернет-банкинг и мобильные приложения. Эта была предсказуемая трансформация, поскольку банки оцифровали свое взаимодействие почти со всеми клиентами поскольку банки оцифровали свое взаимодействие почти со всеми клиентами. Цифровая трансформация начинает менять бизнес-модели в банковской сфере. Таким образом, большое количество учредителей банка полагают, что в далеком будущем банкинг в такой сфере, как обслуживание юридических лиц, в скором времени станет частью сервисной платформы – Bank as a Service.

Ведущие банки активно используют инновационные технологии: чат-боты, снижающие стоимость колл-центров, искусственный интеллект, повышающий

скорость обработки информации и качество анализа данных. Дальнейшее внедрение новых технологий увеличит долю расходов банков на ИТ.

Внедрение новых технологий не повлияет на положение крупных банков, но дальнейшая консолидация сектора продолжится. Во время пандемии многие граждане уже научились пользоваться удаленными услугами банка, услуги банка были оценены очень позитивно, а также их удобство и планируют применять электронные услуги в будущем. Такого рода услуги, как открытие для себя депозита, сидя у себя дома удаленным образом, получать выписки и справки, регистрация заявок на получение кредита, теперь принимаются потребителями как необходимый перечень услуг, которые банк должен им предоставлять. Так в апреле 2020 года в период самоизоляции объем онлайн заявок на ипотеку увеличился на 9%, а количество заявок на автокредит выросло более чем вдвое (<https://frankrg.com/18684>, 2020).

Одним из последствий пандемии для банков стало усиление конкуренции в сфере предоставления цифровых услуг. Основное внимание уделяется использованию инноваций, напрямую влияющих на конкурентоспособность банка и постоянной модернизации обслуживания клиентов.

Благодаря цифровизации банковского сектора и развития виртуальных технологий, у клиентов возникает естественная потребность в новизне банковских услуг и продуктов. Появление также новых банковских услуг для потребителей и бизнеса, отвечающих нуждами виртуального мира, увеличивает возможность конкурировать в экономике страны в целом. В ближайшем будущем мы увидим бурное прогрессирование банковского сектора, который использует крупные экосистемы, основанные на использовании современных цифровых технологий.

Проблема надежных каналов удаленного обслуживания становится все более и более актуальной. У потребителей всегда была высокая потребность в услугах банковских, использующих онлайн услуги. Также был рост в кредитах,

которые были приобретены при помощи сети интернет и мобильных банкинг услуг, а также вклады в депозиты и все производилось при помощи удаленных каналов.

Цифровизация банковских продуктов, на сегодняшний день имеет возможность называться одним из основных тенденций. К примеру, банкинг с помощью мобильного телефона покрывает существенно много повседневных потребителей. Ежедневное появление новых кредитных продуктов, которые не требуют документации. Данная услуга относится как к индивидуальным клиентам, так и к предприятиям.

Онлайн кредитование электронными деньгами МБ (малых бизнесов), гарантии цифрового банкинга, удаленное открытие текущих счетов. Данные продукты поставляются на цифровую платформу, что позволяет банковскому процессу стать существенно удобным. Например чат-бота, помогающий и дающий нам возможность удаленно предоставлять кредиты МСБ. Дополнительно, банк представляет новый метод платежа при помощи системы мгновенной оплаты. Покупатели также имеют возможность делать покупки с мобильных устройств одним нажатием кнопки (<https://ekb.plus.rbc.ru/news/5ece26047a8aa9915a3ef33d>, 2020). Сегодня примерно все платежи возможно проводить онлайн, а также ипотечные и кредиты имеют возможность быть организованы клиентами при помощи доступа удаленных каналов.

В настоящее время главными обращениями потребителей являются условия преобразования существующих кредитов и предоставление электронных денег со стороны банковской поддержки в условиях пандемии.

Для МБ и учредителей индивидуального характера, некоторые банки в странах СНГ запустили меры по поддержке малых и средних предприятий (МСП). Для учредителей из секторов, которые сильно пострадали из-за COVID-19, некоторые банки предоставили такую мерку как «кредитный отпуск». Для



МСП, а также иных сфер было предусмотрено более простые преобразования ссудной задолженности, а итоговые результаты принимают на условиях индивидуального вида (Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А., 2020, с.82-83). По определенным кредитным процессам удаленной преобразования кредита осуществляется, не посещая офиса банка. Самое ответственное – это реализовать программу кредитования на короткий срок с нулевой процентной ставок для выплаты заработной платы работниками малых и микро-предприятий, которые пострадали от пандемии коронавируса.

В условиях кризиса, данная форма помощи является очень важной, которая в свою очередь даст возможность держателям денег сохранить главный актив и ресурс бизнеса. Собирая малый пакет документов онлайн, у потребителей появляется возможность оформлять кредит в электронный кошелек потребителя, без прихода самому в банк.

Правительство Азербайджанской Республики взяли во внимание нынешнюю ситуацию с вирусом, в стране начали приниматься меры для предотвращения от увеличения зараженных коронавирусом. Также в нашей стране начался строгий режим карантина, начали закрываться такие места как: магазины, торговые центры, рестораны, рабочие объекты, также были ограничения доступа в парки, а также в зоны отдыха, было приостановлено движение международного транспорта.

С апрель месяца в нашей стране были введены ограничения на передвижение граждан по улицам: выхлупить из дома возможно было только в магазины, аптеки, банки, на почту, на прием к врачу, либо же на похороны родственников. В среде, где люди стараются свести к минимуму контактирования людей друг с другом, на основной план начали входить в такие альтернативные варианты, как торговля и обслуживание, банковский сектор также не стал исключением для нас во время пандемии. Вчера обратившиеся в отделение банка, сегодня уже начали распространено

применяться мобильными телефонами и интернет-банкингом, еще с такими системами обслуживания самого себя, к ним относятся банкоматы и киоски.

На вопрос как изменился мир банковских услуг в период карантина и чего стоит ожидать в то время, когда ограничения во время карантина подойдут к концу? Что поменялось с применением терминалов во время карантина? В сегодняшнее время загрузка систем самообслуживания ощутимо выросла. Невзирая на, что часть Азербайджанских банков не прекращают работу, также как и в других странах, потребители делают все возможное, для того чтобы не посещать их без основных надобностей из-за высокой плотности населения. Они применяют банкоматы и платежные киоски для того, чтобы снять наличные деньги, пополнения счетов, оплаты аренды или осуществления денежных переводов (<https://banco.az/ru/news/kak-karantin-vliyaet-na-bankovskoe-obslyuzhivanie-v-azerbaydzhanе>, 2020).

Одновременно набирают популярность услуги, которые предстоит еще много работы в направлении с электронными услугами. Те, кто в свое время интенсивно инвестировали в цифровые каналы, теперь стали более популярны и развиты в этой сфере. Естественно, данный вирус проходит через всякую поверхность. Анализы исследований дали следующие результаты, что данный вирус (COVID-19) живет на металлических поверхностях 72 часов. Это означает, что для того, чтобы предотвратить распространение вируса через банкоматы стоит часто дезинфицировать все поверхности системных устройств, еще принимать во внимание следующие правила при применении терминалов.

Являются ли правдой, что вирус COVID-19 также может передаваться наличным деньгами?

По исследованиям всемирной организации здравоохранения, нет никаких оснований того, что вирус может передаваться через наличные. Если принять во внимание всю предосторожность, для того чтобы убрать опасности предстоящие, все банки на сегодняшний день следуют внутренним

инструкциям и рекомендациям Центрального Банка по дезинфекции банкнот и рекомендуют своим клиентам проводить все операции с наличными деньгами в перчатках. Некоторые финансовые учреждения даже отключили функцию рециркуляции наличных на устройствах самообслуживания, чтобы клиенты не подвергались риску заражения при использовании таких терминалов (Матвеевский С.С., 2020, с.135-136).

Изменилась ли работа компании, связанная с коронавирусом?

Наблюдаем небольшой рост отказов оборудования из-за увеличения нагрузки на терминалы. В частности, мы отмечаем рост звонков в банкоматы на 10-15%, но для нас это не критично. Думаю, что в аналогичной ситуации находятся коллеги из других сервисных структур. Другой вопрос, ужесточение требований к скорости решения технических проблем в период карантина. Задачей банков является своевременно и профессионально обслуживать клиентов, а также соблюдать все меры безопасности, необходимые во время карантина.

Что изменилось для банков? Какие технологические решения выходят на первый план?

Как уже было сказано, в связи со сложившейся ситуацией банки теперь вынуждены уделить больше внимания развитию каналов удаленного обслуживания. Делать это неделями и даже месяцами, это сложно, это отдельное стратегическое направление для каждого банка. Если мы говорим об устройствах самообслуживания, то финансовые учреждения в настоящее время пересматривают свой подход к видео-банкингу и использованию специальных терминалов, обеспечивающих видео связь между клиентом и сотрудником банка. Эти устройства позволяют не только получать персональную квалифицированную консультацию в защищенном формате, но и открывать банковские счет, заполнять заявки и принимать банковские карты, оплачивать различные услуги и т.д. В прошлом банки реализовали несколько подобных

проектов для банков страны. Уверен, что в ближайшее время актуальность решений видео-банкинга возрастает.

Растет спрос на банкоматы, позволяющие обслуживать бесконтактные карты. Для выполнения этой функции они оснащены специальным считывателем – NFC reader (считыватель бесконтактных карт). Для проведения операции достаточно поднести к ней карту и выбрать интересующую услугу. Такие банкоматы поддерживают все основные функции: снятия и внесения наличных, отчет о последних 10 транзакциях, информация о балансе карты и т.д. Еще одна тенденция, которую мы наблюдаем сейчас, возникла до введения карантина. Банки активно интересуются решениями по расширению спектра стандартных услуг в банкоматах. Автоматизация приема платежей, денежных переводов через банкоматы, снятия средств с помощью QR-кодов, созданных через мобильный банкинг (в этом случае для снятия наличных через банкоматы не нужна карта, а только мобильный телефон) – это то, представляет собой банковский сектор Азербайджана. Карантин лишь подчеркивает правильность ранее выбранной стратегии (<https://banco.az/ru/news/kak-karantin-vliyaet-na-bankovskoe-obslyuzhivanie-v-azerbaydzhanе>, 2020).

COVID-19 без всяких сомнений дал возможность вкладчикам пересмотреть свои цели и действия в будущем и поменять преимущества. Если не брать в счет предпринимателей, во время применения в стране ограничений, несмотря на снижение обеспеченности многих граждан по объективным и субъективным причинам, появились дополнительные деньги, в отличие от определенных слоев. Возникает своего рода предположения о том, какое предпочтение делают Азербайджанцы со свободными деньгами в то время, когда в стране происходит кризис из-за коронавируса и как их лучше всего использовать с учетом глобальных и локальных изменений?

Начнем с того, что из-за не присутствия в Азербайджане рынка ценных бумаг, который мог привлечь частных инвесторов, этот вариант мгновенно

исчезает и мы уверенно избегаем трудной ситуации на мировых биржах в 2020 году. Для нас не будет секретом сказать, что золото, а также недвижимость еще с исторических времен находились в приоритете предпочтений частных инвесторов в Азербайджане. В сегодняшние дни, в нынешней ситуации с пандемией, банковские депозиты удачно реализовывались. Но также сказалось негативно сокращения банковских взносов и сбережений населения, которая охватывает большое количество денежных оборотов и к большому сожалению данная проблема и нас она также вовлекла. По последним данным статистики центрального банка, если брать во внимание показатели в течении 10 месяцев в нашей стране, то увидим, что данный показатель снизился на 9,3%. При этом объем срочных вкладов закономерно уменьшился, а требуемые депозиты, наоборот растут каждым месяцем (Брейкина Е., 2020, с.55).

Естественно, на этот случай есть свои благоразумные объяснения: население дает предпочтение иметь у себя фонд резервного характера на разного рода событий, которые заранее не предвидены и несут за собой расходы, причинами являются заболевания и карантинного режима. С другой стороны, не следует забывать, что в этом году в Азербайджане закрылись четыре банка, похоже их бывшие вкладчики не спешат возвращаться на банковский рынок. Однако, по мнению экспертов, ситуация может улучшиться, если регулятор и правительство примут дополнительные меры для стимулирования доверия к банковскому сектору среди граждан.

Если посмотреть иначе, то исследователи настоятельным образом дают рекомендацию выбрать наиболее консервативные инструменты инвестирования, для того чтобы намного уменьшить потери в то время, когда происходит кризис в стране. Однако, согласно той же статистике, сегодня даже традиционные инвестиционные секторы Азербайджана переживают тяжелые времена (<https://banco.az/ru/article/pervye-beskontaktnye-platezhi-v-azerbaydzhane>, 2014). Таким образом, эксперты, изучающие рынок недвижимости, упоминают насчет

резкого снижения по всем позициям. Как говорят исследователи, сначала пандемия, затем вторая Карабахская война, в которой мы одержали победу коснулись большого количества потребителей рынка. Впрочем, ограничения, которые произошли летом из-за боязни заражения не давали разрешения проводить разные операции.

Подводя итоги, на сегодняшний день Азербайджанцы часто хранят свои свободные деньги «под матрасом» до хороших времен. При правильном построении политики в стране, может стать выгодно привлекать эти деньги в банковские депозиты, что в свою очередь даст возможность улучшить экономику и это даст повод на стимулирование, а также создания благих условий для развития бизнеса, участвовать в крупных проектах в качестве акционера, добавочно будет развитие в рынке ценных бумаг. Насколько бы сложно не были бы времена во времена кризиса, как бы он ни ломал обычные и устойчивые основы экономических прогрессов, ему еще далеко до полного кризиса. Напротив, новые возможности открываются для тех, кто умеет улавливать дух времени и умело распоряжаться своими финансами.

### **3.3 Пути повышения эффективного использования электронных денег в течение пандемии коронавируса**

Теоретически одним из наиболее интенсивных путей развития электронных денег во время пандемии является использование денежных средств, не приносящих вознаграждения. Вознаграждение средств, составляющих основу электронных денег, может сделать легче применение вознагражденных активов в транзакциях, что способствует объединению между такими активами как денежные и финансовые. Кроме того, путем эффективного увеличения применения электронных денег во время пандемии, способность цифровых денег заменять денежные средства центрального банка в качестве доминирующего средства розничных платежей предполагает, что дальнейший

процесс цифровых денег может привести к увеличению денежной массы. Распространения электронных денег повлиять на денежно-кредитную политику центральных банков, банковский надзор и контроль над платежной системой.

Очевидные преимущества эффективного использования электронных денег:

1) Полная автоматизация действий. Все переводы производятся системой и регистрируется. Человеческий фактор – исключение, вы не ошибетесь в своих расчетах и всегда сможете отследить, когда и на что и сколько у вас потрачены деньги.

2) Мобильность. У потребителей есть возможность взять с собой все деньги, не опасаясь их потерять. Быстрая возможность переводить деньги на другой счет с минимальной комиссией, пополнять баланс телефона, оплачивать услуги и делать любые переводы в другие страны.

3) Денежная безопасность. Вы не можете повредить их, вы не можете их порвать и это более гигиенично для использования, ведь мы не пользуемся банкоматами, а также наличными деньгами, потому что в наличных деньгах присутствуют бактерии, а также могут присутствовать вирус.

Несмотря на всевозможные последствия замены наличных денег электронными деньгами, в настоящее время нет Центрального банка, который существенно пагубно отразился бы на размере баланса, а также снизил бы доходы от акций. Однако по мере роста применение цифровых, денег денежно-кредитным властям не следует проявлять осторожность. Интерпретацию цифровых валют, можем называть как теоретически, так и практически. Чтобы развивать товарно-денежные отношения, а также обеспечить эффективную деятельность расчетных средств, а также ПС, улучшение механизмов денежно-кредитного управления и уменьшение инфляционной безопасности (Кочергин Д., 2001).

Определение цифровых денег имеет особое значение на институциональных и правительственных уровнях, поскольку в существенном уровне определяет государственную политику по стимулированию или лимитированию применения этого новейшего платежного средства во всей денежной системе страны. Далее будет представлена таблица путей повышения эффективного использования электронных денег (см. таблица 1).

**Таблица 1: Пути повышения эффективного использования и преимущества электронных денег**

<b>Наименование преимуществ</b>	<b>Сущность</b>
Удобство в использовании и низкая эмиссионная ценность	Цифровые валюты не нуждаются в печатании и в чеканке
Доступность в хранении	Средства ЭПС хранятся в цифровом виде, потому не нуждаются в упаковке, охраны, транспортировки и других факторов, которые необходимы для передвижения денег в бумажном формате
Независимость от банковских учреждений	Электронные денежные средства не могут исчезнуть по причине банкротства любого из банков
Уровень портативности	Количество суммы не связана с крупными объемами денег
Нужда в номинальном делении	Нет необходимости в выдачи остатка во время транзакции
Стойкость качества в течении длительного количества времени	Цифровые валюты не обесцениваются со временем
Мера защищенности	Электронные денежные средства в основном защищены от подделки изменения номинала и кражи и т. п.

**Источник:** Составлено автором на основании электронного ресурса (Брейкина Е., 2020)

Рассматривая такое финансовое явление, как электронный деньги, мы пришли к выводу, что эту форму денег можно рассматривать как особый объект, характеризующийся достаточно высокой эффективностью в расчетах и с большой ликвидностью на момент формирования экономики. Фактически главное преимущество этих денег. В настоящее время на практике отсутствует нормативная база, в том числе наличие электронных денег в части налогообложения, что усугубляется достаточно высоким риском расчетов с



использованием таких денег (Брейкина Е., 2020). Также в настоящее время эмитентами цифровых денег являются, как правило частные предприятия, которые в свою очередь никак не могут предоставить экономическую гарантию владельцам цифровых денег. Введение цифровых денег связано с бурным прогрессом технологий инновационного типа на рынке финансовых услуг, что в свою очередь привело к тому, что деньги сейчас стали выполнять такие функции как, наличные деньги при применении перечень расчетов.

Когда электронные деньги попадают в денежное обращение, можно сэкономить на расходах, связанных с выпуском и оборотом наличных денежных средств и еще добиться безопасности и прозрачности всех расчетов. Тогда по результатам экономика будет охарактеризована как инновационная. Без каких-либо сомнений, цифровые платежи мы смело можем назвать технологией XXI века, прогресс которого еще не достигло своего пика и в будущем они станут широко распространенным платежным средством. Оплаты различных стран показывают, что со временем доля безналичных фондов и инструментов денежного рынка растет (Волков И.С., 2021, с.98). Согласно официальной статистике, электронные деньги по-прежнему занимают большую долю в безналичном обращении (не более 5%). Исследование показало, что связь между электронными деньгами и денежной массой умеренная, что не позволяет говорить о прямом и достаточно сильном влиянии увеличения электронного обращения на инфляцию.

На самом деле, по опыту зарубежных стран, согласно статистике, объем электронных денег в такой стране как Япония ежегодно растет более чем на 30%. Некоторые аналитики полагают, что рынок наличных денег и чеков скоро в принципе будут заменены электронными деньгами, поскольку это самый удобный способ чтобы оплачивать товары и услуги. Система оплаты счетов с помощью онлайн-технологий приобрела значительный объем, так как многие пользователи начинают полагаться на эту платежную систему (Будникова Я.В.,

2018). Помимо прочего, снизился уровень наличных платежей, поэтому эксперты прогнозируют усиление конкуренции между банками и поставщиками финансовых услуг, поскольку провайдеры из года в год предоставляют своим потребителям новые и удобные возможности для проведения платежей.

Другими словами, уже четко выражена тенденция к замене традиционных денег электронными деньгами.

Подводя итоги, мы можем сделать следующие выводы:

1) Цифровые деньги – это новейший тип кредитных денег, которая представляется как электронные импульсы в устройствах технического образа и выполняет различные функции, типичные для наличных денег.

2) Природа цифровых денег многогранна.

3) Цифровые валюты в своем прогрессирующем развитии перешли от типа безналичного к наличному образу обращения. Одновременно линия разграничения безналичных и наличных цифровых денег сужается.

4) Цифровые деньги всегда будут развиваться, что отражается на разнообразии их форм и типов.

## **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

По итогам проведенного исследования в рамках данной магистерской диссертационной работы, можно прийти к следующим заключениям и сделать следующие выводы.

1) Электронные деньги на сегодняшний день стали высшей формой прогресса денег и являются наиболее подходящей моделью нынешних расчетов.

2) Цифровые деньги, являются денежными средствами, которые были выпущены в роли настоящих денежных валют.

3) Темп оборота цифровых валют, на сегодняшний день является самой высокой.

4) Цифровые деньги дают нам возможность совершать микроплатежи, а если накопить достаточную сумму, то появится возможность конвертировать их в настоящие денежные средства.

5) Поведенческие финансы расширяют пределы представления финансов, в том числе социологию, а также психологию и предполагают, что во время процесса одобрения человеком решения непосредственное влияние оказывают подсознательные факторы, такие как восприятие, ментальные модели, эмоции. При некоторых обстоятельствах, людям свойственно систематически допускать ошибки ментального характера во время мышления, которые в свою очередь могут допускаяют вероятность человеку вынести неправильное, предвзятое заключение относительно будущего.

6) Неоднородность подходов к анализу эффективности электронных денег порождает различные положительные системы финансовых показателей. Повышение эффективности электронных денег, приведет к постоянному получению положительных результатов в стране и положительного цифрового денежного оборота.

7) Развитые страны с каждым днем все больше прогрессируют в сфере электронных денег с новыми и перспективными новшествами для удобства как

компаниям, так и обычным людям, вслед за ними развивающиеся страны также приступили к применению электронных денег.

8) Также стоит отметить, что введение электронных денег во все государств, не изучив их экономику и потребительский спрос на электронные деньги, является очень опасным шагом для экономики этой страны, по этой причине стоит хорошо изучить положение страны и готовность ее к принятию нововведений.

Во время написания данной дипломной работы, хотелось бы внести и предложения в области регулирования электронных денег.

1) Создать программу чтобы популяризировать технологии интернет-расчетов, где будет разъясняться сущность электронных денег даже такому типу населения, которые далеки от интернетной и цифровой сферы, при помощи формирования позитивного имиджа у институтов цифровых денег.

2) Разработка рекомендаций, а также правил работы на рынке с электронными платежными системами.

3) Создание стандартов технологического вида, чтобы применять их во время электронных платежей.

4) Продвижение рекламных объявлений в сфере электронных денег, дабы увеличить спрос на них.

5) Добавление функций ввода и вывода денег в виде криптовалюты из ЭПС (электронных платежных систем).

6) Создание учебных заведений, чтобы будущие потребители в сфере цифровых валют получали полное образование, а также выдача сертификатов, для дальнейшей деятельности специалиста по данной сфере.

7) Создание онлайн уроков для изучения электронных денег во время карантина, в то время, когда люди не могут идти на занятия.

8) Введение конвертации валют Manat на стабильные криптовалюты.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### На азербайджанском языке

1. Tağıyev X.R., (2017). “Azərbaycan nağdsız ödənişlərin iqtisadi artıma təsirinin modelləşdirilməsi” (monoqrafiya), Bakı, “Unec dissertasiyalar”, 131 səh.
2. Xüdaquliyev H.A., (2019). “Nağdsız hesablaşmaların stimullaşdırılması yolları: Azərbaycan nümunəsi” (monoqrafiya), Bakı, “Unec dissertasiyalar”, 67 səh.

### На русском языке

1. Артимович Д. (2018) “Электронные платежи в интернете”, М.: ДеЛибри, 230 стр.
2. Афонина С. (2008) “Электронные деньги”, М.: Питер, 128 стр.
3. Безродняя О.А. “Проблемы и перспективы развития электронных денег на современном этапе”, Журнал “Экономика, социология и право”, 2016 №2, стр. 8-10.
4. Брейкина Е. “Влияние электронных денег на денежную систему”, Журнал “Тенденции развития бухгалтерского учета и аудита”, 2020, №2, стр. 59-66.
5. Ведута Е. “Цифровая экономика приведет к экономической киберсистеме”, Журнал “Международная жизнь”, 2017, №10, стр. 87-102.
6. Волков И.С. “Влияние пандемии коронавируса на цифровизацию банковской сферы”, Журнал “Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet»”, 2001, №3, стр. 95-100.
7. Газетная статья – Краснушкина М. (20 декабря 2018). “Цифровое образование выводят в массы. Растить новые кадры будут технологично”. Газета “Коммерсантъ”, стр. 3.
8. Газетная статья – Тимофеев А. (18 мая 2020 года) “Безналичное богатство: путешествия денег онлайн”, Газета.ru, стр. 5.

9. Генкин А. (2011) “Электронные платежи. Будущее наступает сегодня”, М.: Альпина Паблишерс, 284 стр.
10. Голикова Е. “Электронные платежные системы: правовые основы и учет”, Журнал “Финансы и закон”, 2011, №15, стр. 74-84.
11. Головин М. Ю. “Каналы воздействия пандемии COVID-19 на экономику России”, Журнал “Вестник Института экономики Российской академии наук”, 2020, №5, стр. 9-23.
12. Гончарук И.В. “Обзор исследований о влиянии пандемии Covid-19 на развитие мировой и российской электронной торговли”, Журнал “Таможенная политика России на Дальнем Востоке”, 2021, №1(94), стр. 66-81.
13. Гуркова Д.О. “Современное состояние и перспективы развития электронных платежных систем в России”, Журнал “Молодой ученый”, 2020, №28(318), стр. 241-246.
14. Давыдова О.А. “Специфика отражения влияния пандемии в бухгалтерском учете и финансовой отчетности организаций”, Журнал “Экономика и управление”, 2020, №7, стр. 766-774.
15. Деревянко С.И. “Электронные деньги: современное состояние и перспективы развития”, Журнал “Экономический вестник университета”, 2022, №1, стр. 138-142.
16. Диссертация кандидата экономических наук – Дюдикова Е.И., (2017), “Перспективы развития электронных денег как элемента национальной платежной системы Российской Федерации”, Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, том 1 (стр. 10-20).
17. Диссертация кандидата экономических наук – Исаев М.Е., (2013), “Оценка развития электронных денег при осуществлении розничных платежей”, Ивановской государственной химико-технологической университет, Иваново, том 1 (стр. 12-24).

18. Достов В.Л. “Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота”, Журнал “Деньги и кредит”, 2013, №12, стр. 7-13.
19. Дробот Е.А., Четыз Б.А. и Захарян А.В. “Влияние COVID-19 на экономику”, Журнал “International Journal of Humanities and Natural Sciences”, 2020, №11 (50), стр. 142-145.
20. Дубов В.С. “Показатели оценки развития цифровой экономики”, Журнал “Наука через призму времени”, 2018, №7 (16), стр. 59-65.
21. Есин П.А. “Сценарий развития мирового рынка в условиях коронавирусного кризиса”, Журнал “Известия высших учебных заведений. Прикладная нелинейная динамика”, 2020, №2, стр. 158-167.
22. Кисляк Д.Г. “Электронные деньги в системе электронного бизнеса”, Журнал “Экономика, право и проблемы управления”, 2012, №2, стр. 53-57.
23. Коробейникова О.М. “Платежные технологии в среде интернет”, Журнал “Финансы и кредит”, 2012, №47, стр. 29-38.
24. Коробейникова О.М. “Развитие современных платежных услуг в сфере связи и электронных коммуникациях”, Журнал “Финансовый бизнес”, 2013, №3, стр. 24-30.
25. Коротаева Н.В. “Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике”, Журнал “Социально-экономические явления и процессы”, 2011, №12, стр. 39-41.
26. Кочергин Д. (2001) “Электронные деньги”, М.: ЦИПСИР, 422 стр.
27. Криворучко С.В. “Особенности перевода электронных денежных средств”, Журнал “Деньги и кредит”, 2012, №9, стр. 50-57.
28. Магистерская диссертация – Будникова Я.В., (2018) “Электронные деньги как новая форма современного рыночного хозяйства”, Кубанский государственный университет, Краснодар, том 1 (стр. 18-23).

29. Мартьянов В.С. “После коронавируса: от оптимизированного старого к новому миру”, Журнал “Свободная мысль”, 2020, №3 (1681), стр. 9-28.
30. Матвеевский С.С. “Текущее состояние цифровой трансформации российских банков”, Журнал “Вестник университета”, 2020, №10, стр. 131-137.
31. Мищенко С.В. “Сущность и функции современных денег”, Журнал “Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов”, 2010, №6, стр. 32-45.
32. Оболенский В.П. “Экономика и внешняя торговля стран: полгода в условиях”, Журнал “Вестник Института экономики Российской академии наук”, 2020, №5, стр. 24-34.
33. Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А. “Банковский сектор до и после пандемии”, Журнал “Финансовые рынки и Банки”, 2020, №6, стр. 81-86.
34. Солдатова С.С., Пивкина К.Р. “Экономические последствия пандемии «COVID-19»”, Журнал “Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet»”, 2020, №2, стр. 260-266.
35. Строителева Е.В. “Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития”, Журнал “Дискуссия”, 2014, №6, стр. 54-60.
36. Хабекиров М.А. “Электронные деньги: понятие, сущность, особенности”, Журнал “Экономическая наука и практика”, 2017, №5, стр. 38-41.
37. Чуб А. “Использование современных цифровых технологий потребителями продуктового рынка в условиях пандемии COVID-19”, Журнал “Проблемы теории и практики управления”, 2020, №8, стр. 41-48.
38. Чудоядова А., Раздерищенко И. “Влияния и последствия пандемии Covid-19 на уровень безработицы в ряде стран”, Журнал “Journal of Economy and Business”, 2021, №5-3 (75), стр. 183-185.



### **На английском языке**

1. Adrian T., Mancini-Griffoli T. “The Rise of Digital Money”. FinTech Notes №19/001, 2019, Vol. 3, p. 3-20.
2. Ali R., Barrdear J., Clew R. and Southgate J. “Innovation in payment technologies and the emergence of digital currencies”. Bank of England Quarterly Bulletin. 2014, Vol. 54(3), p. 262-275.
3. Piffaretti N. (1998), “A theoretical approach to electronic money”. Working papers №302. University of Fribourg, Switzerland, 25 p.

### **Интернет ресурсы**

1. <https://banco.az/ru/article/pervye-beskontaktnye-platezhi-v-azerbaydzhane>, 2014.
2. <https://banco.az/ru/news/kak-karantin-vliyaet-na-bankovskoe-obsluzhivanie-v-azerbaydzhane>, 2020.
3. <https://ekb.plus.rbc.ru/news/5ece26047a8aa9915a3ef33d>, 2020.
4. <https://e-moneynews.ru/analytics/populyarnost-elektronnyx-deneg-v-rossii>, 2014.
5. <https://fed.az/az/maliyye/nagdsiz-odenis-bize-ne-verecek-meqale-25441>, 2018.
6. <https://finance.rambler.ru/other/43951429-pandemiya-uvolneniy-covid-19-plodit-bezrobotitsu-v-mire>, 2020.
7. <https://frankrg.com/18684>, 2020.
8. [https://maff.io/neskontaktnye\\_tehnologii/#Что\\_такое\\_бесконтактные\\_технологии](https://maff.io/neskontaktnye_tehnologii/#Что_такое_бесконтактные_технологии), 2014.
9. <https://ru.oxu.az/economy/493236>, 2021.
10. <https://www.sb.by/articles/virus-razoryaet-planetu.html>, 2019.
11. <https://www.sostav.ru/publication/mediascope-vyyasnila-kak-i-cto-oplachivayut=onlajn-v-2018-godu-33828.html>, 2018.

## Список таблиц

<b>Таблица 1:</b> Пути повышения эффективного использования и преимущества электронных денег.....	80
---	----

## Список рисунков

<b>Рисунок 1:</b> Классификация форм денежных инструментов.....	11
<b>Рисунок 2:</b> Виды электронных денег.....	13
<b>Рисунок 3:</b> Классификация электронных денег по форме эмиссии денежных знаков.....	18
<b>Рисунок 4:</b> Традиционный ритейл VS direct to-consumer.....	48
<b>Рисунок 5:</b> CDP – платформы.....	49

## Список графиков

<b>График 1:</b> Платежные системы мира.....	17
<b>График 2:</b> Прогресс онлайн рынка в текущие годы.....	46