



## **Развитие электронной коммерции: роль платежных систем в современных онлайн-трендах**

**Гарнов А.П.**, д.э.н, профессор

ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Москва, Россия

**Турсунов Б.А.**, к.э.н., доцент кафедры мировых финансовых рынков и финтеха

ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Москва, Россия

**Аннотация.** Статья «Развитие электронной коммерции: роль платежных систем в современных онлайн-трендах» исследует важность платежных систем в современных онлайн-трендах и их значительное влияние на развитие электронной коммерции. Автор освещает различные аспекты, включая функции платежных систем, их роль в обеспечении безопасности покупок онлайн, а также влияние на удобство и скорость проведения сделок.

Статья анализирует, какие платежные системы наиболее популярны среди потребителей и какие платежные инструменты предпочитают компании при разработке своих онлайн-платформ. Автор также рассматривает новейшие технологии в области электронной коммерции, такие как мобильные платежи и криптовалюты, и оценивает их влияние на развитие рынка.

С помощью обширной статистики и аналитики, статья предоставляет доказательства растущего значения платежных систем для современной электронной коммерции. Она также уделяет внимание вопросам безопасности и приватности данных, а также значимости обработки онлайн-транзакций.

**Ключевые слова:** экономика, платежные системы, электронная коммерция, онлайн-тренды.

**The development of e-commerce: the role of payment systems in modern online trends**

**Garnov A.P.**, doctor of Economics, Professor

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Tursunov B.A.**, candidate of economic sciences, associate professor department of world financial markets and fintech

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Annotation.** The article «The development of e-commerce: the role of payment systems in modern online trends» explores the importance of payment systems in modern online trends and their significant impact on the development of e-commerce. The author highlights various aspects, including the functions of payment systems, their role in ensuring the safety of online purchases, as well as the impact on the convenience and speed of transactions.

The article analyzes which payment systems are most popular among consumers and which payment tools companies prefer when developing their online platforms. The author also examines the latest technologies in the field of e-commerce, such as mobile payments and cryptocurrencies, and assesses their impact on market development.

With the help of extensive statistics and analytics, the article provides evidence of the growing importance of payment systems for modern e-commerce. She also focuses on data security and privacy issues, as well as the importance of processing online transactions.

**Key words:** economics, payment systems, e-commerce, online trends.

**1. Введение.** Современный мир с каждым днем становится все более информационным и технологичным. Всемирная паутина стала неотъемлемой частью нашей жизни, позволяя нам осуществлять различные действия, включая покупки и продажи товаров и услуг, с помощью электронной коммерции. Этот процесс продвигает технологический прогресс и меняет наш образ жизни. Вместе с тем, платежные системы играют ключевую роль в развитии электронной коммерции и оказывают существенное влияние на онлайн-тренды.

Значение электронной коммерции не может быть недооценено. Согласно исследованиям, объем глобальной электронной коммерции составил 3,53 триллиона долларов США в 2019 году и ожидается увеличение этого показателя в ближайшее время. Однако, без надежных и безопасных платежных систем все это не было бы возможно.

Платежные системы играют центральную роль в обеспечении безопасности и комфортности онлайн-платежей. Одна из самых популярных платежных систем в мире - PayPal - была создана в 1998 году и постепенно стала предпочтительным выбором многих интернет-пользователей. Фактически, в 2019 году PayPal обслуживал более 305 миллионов активных пользователей по всему миру и обеспечивал более 15 миллиардов онлайн-транзакций. Эта платежная система обеспечивает безопасность транзакций и защиту данных пользователя.

Кроме того, значительным достижением в области платежных систем стало внедрение технологии Near Field Communication (NFC), которая позволяет осуществлять бесконтактные платежи. Показания, представленные в исследовании «TrendForce», свидетельствуют о росте доли бесконтактных платежей на мировом рынке. В 2018 году их доля составляла 23%, а в 2025 году ожидается, что она составит уже 50%. Примером такой платежной системы является Apple Pay, которая стала одним из наиболее популярных методов оплаты для владельцев iPhone. Она предлагает удобство и безопасность, что также способствует развитию электронной коммерции. [7].

Кроме того, перейдя к рассмотрению роли платежных систем в современных онлайн-трендах, стоит отметить значимость развития криптовалюты. Биткоин, самая известная и широко используемая криптовалюта, потенциально может изменить платежные системы и электронную коммерцию в целом. Это связано с тем, что использование криптовалюты позволяет осуществлять платежи без посредников, обеспечивая большую приватность и меньшие комиссии. В настоящее время в мире существует множество платежных систем, основанных на криптовалюте, например, BitPay. Компании такие, как

Microsoft и Dell, уже принимают биткойн в качестве платежного средства, что демонстрирует потенциал этой технологии. [10].

Однако, несмотря на значительные достижения и потенциал развития платежных систем, им все еще предстоит решить некоторые ограничения и проблемы. Например, многие платежные системы требуют от пользователей предоставлять личные данные, что вызывает опасение в отношении конфиденциальности. Согласно исследованию, проведенному Ipsos, 77% респондентов беспокоятся о безопасности и конфиденциальности своих финансовых данных при использовании платежных систем. Это показывает необходимость создания более безопасных и надежных платежных систем, которые способны обеспечить конфиденциальность и защиту данных. [10].

Платежные системы играют важную роль в развитии электронной коммерции и влияют на современные онлайн-тренды. Они обеспечивают безопасность и удобство онлайн-платежей, осуществляют новые технологии, такие как бесконтактные платежи и криптовалюта, и помогают преодолевать возникающие проблемы.

Одной из основных проблем, с которыми сталкиваются пользователи при совершении онлайн-платежей, является риск мошенничества. Платежные системы разрабатывают и внедряют инновационные методы защиты, чтобы минимизировать этот риск. Они используют высокотехнологичные системы фильтрации и анализа, которые способны обнаружить подозрительную активность и предотвратить попытки мошенничества.

Платежные системы осуществляют новые технологии, которые делают процесс оплаты еще более удобным и быстрым. Бесконтактные платежи, например, позволяют совершать покупки, просто прикладывая смартфон или банковскую карту к терминалу. Это уменьшает время, затрачиваемое на оформление платежа, и делает процесс оплаты более эффективным.

**2. Методы исследования.** В развитии электронной коммерции играют важную роль платежные системы, которые обеспечивают безопасные и удобные онлайн-транзакции. Современные онлайн-тренды направлены на упрощение и ускорение процессов покупки и продажи товаров и услуг через интернет.

Эволюция платежных систем и их влияние на развитие электронной коммерции являются объектом интереса ведущих исследователей и экспертов в этой области.

Одним из основных методов исследования в данной области является анализ статистических данных и отчетов. Например, исследование компании Statista показало, что объем электронной коммерции в мире превысил 3.53 трлн долларов в 2019 году [1]. Также, исследование Ecommerce Foundation выявило, что 88% пользователей интернета ищут товары и услуги онлайн, прежде чем совершать покупку [2]. Данные исследований помогают понять размеры и тенденции развития электронной коммерции.

Другими методами исследования являются анализ тенденций рынка и опросы пользователей. Например, исследование Deloitte показало, что одним из основных трендов в электронной коммерции является увеличение числа мобильных платежей [3]. Также, опросы пользователей позволяют выявить их предпочтения и потребности. Например, опрос компании Visa показал, что 45% российских пользователей интернета предпочитают оплачивать товары и услуги онлайн [4]. Эти данные помогают понять поведение и предпочтения пользователей и рассмотреть соответствующие тренды в платежных системах.

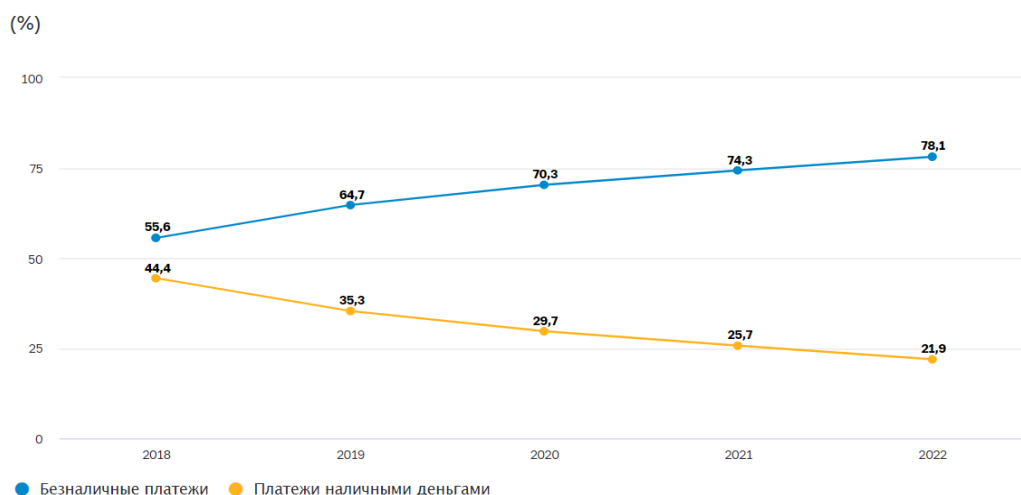
Еще одним методом исследования является анализ экспертных мнений и исследований, которые публикуются в академических журналах и специальных публикациях. Например, исследование Gartner выявило, что блокчейн-технологии могут существенно изменить платежные системы, упростив и обезопасив процессы транзакций [5]. Экспертное мнение помогает оценить перспективы развития платежных систем и прогнозировать будущие тренды.

Примерами платежных систем, играющих важную роль в современных онлайн-трендах, являются PayPal, Stripe и Alipay. PayPal – одна из самых популярных платежных систем, которая предоставляет безопасные и удобные решения для онлайн-транзакций. Stripe – мощная платежная система, которая позволяет принимать платежи в различных валютах и с разных платежных каналов. Alipay – китайская платежная система, которая является ключевым инструментом для электронной коммерции в Китае. [9].

Роль платежных систем в современных онлайн-трендах не может быть переоценена. Они обеспечивают безопасность и удобство для покупателей и продавцов, упрощают процессы транзакций и способствуют развитию электронной коммерции. Понимание тенденций и развитие платежных систем позволят максимизировать потенциал электронной коммерции и создать выгодные условия для бизнеса и потребителей.

**3. Результаты.** В современном мире электронная коммерция является неотъемлемым элементом бизнес-стратегии большинства компаний. С каждым годом все больше и больше людей предпочитают делать покупки онлайн, заменяя традиционные способы шопинга. Возможность заказывать товары и услуги прямо из дома, с мобильного устройства или компьютера, делает покупки более удобными и доступными, таким образом за 2023г., объем рынка электронной коммерции достиг 6.36 трл.рублей, что на 28% больше чем в 2022г. Исследования, проведенные Ассоциацией компаний интернет-торговли (АКИТ), и большой спрос к электронной коммерции дают импульс к серьезным рывкам в развитии электронной коммерции. Однако, чтобы совершить успешную онлайн-транзакцию, необходимы надежные и безопасные платежные системы.

Результаты исследований подтверждают тот факт, что рост электронной коммерции неразрывно связан с развитием платежных систем.



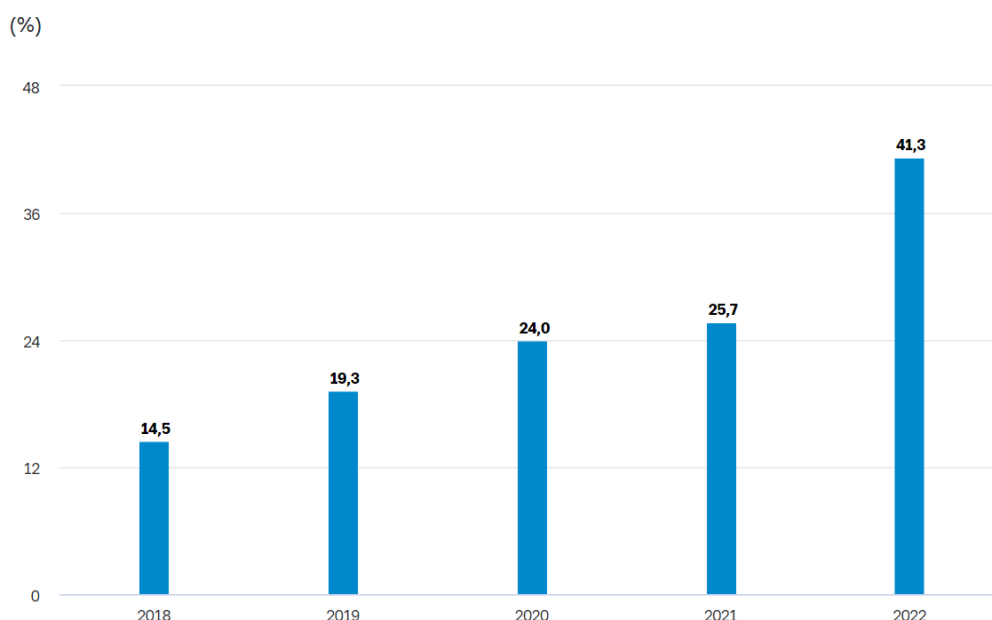
**Рис. 1 – Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте**

Источник: Банк России

Объём безналичных платежей растёт с каждым годом и за 2022 год доля оборота увеличилась до 78.1% и продолжается рост доли безналичной оплаты товаров и услуг в розничном обороте. Это говорит о доступности платежных сервисов и доверии к ним потребителей. Несколько лет назад люди часто опасались использовать онлайн-платежи, опасаясь возможного мошенничества и утечки личной информации. Однако, с развитием технологий и появлением новых платежных систем, доверие к онлайн-покупкам значительно выросло [13].

Карточные операции и система быстрых платежей набирает на рынке безналичных платежей тенденцию роста:

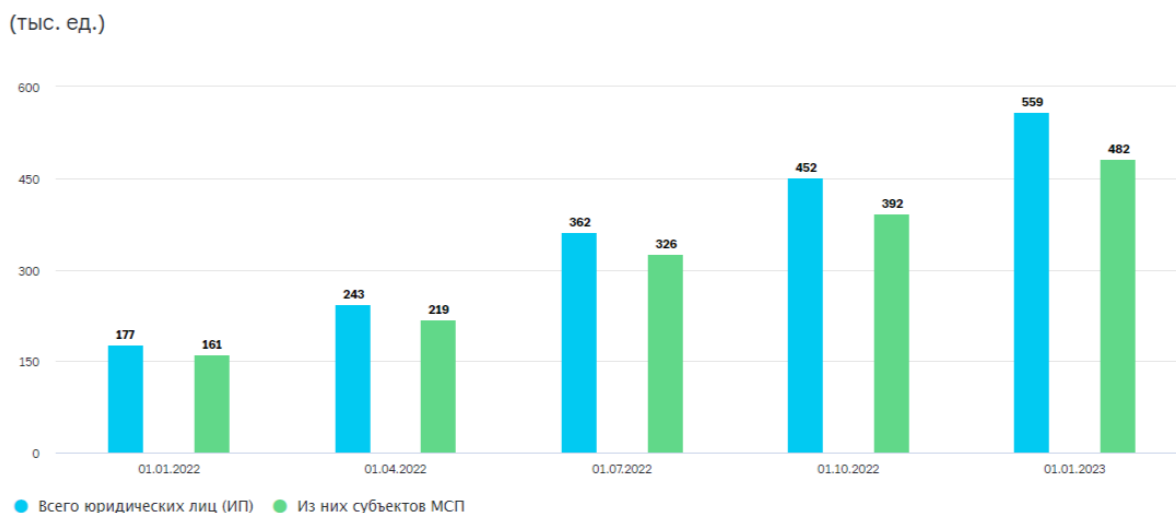
Карточные операции за 2022 год по количеству выросли на 11% это в 1.6 раз больше, 182,3 млн карт на 1 января 2023 года, а по объёму на 16%.



**Рис. 2 – Доля карт «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций платежными картами в 2022 году**

Источник: Банк России

Динамичный рост наблюдается и в системе быстрых платежей (СБП). Число пользователей достигает до 82 млн человек, количество операций растёт в 3,5 раза, а объём в 2,9 раза, становясь одним из самых активно растущих сервисов в России [12]



**Рис. 3 – Количество торговых точек, подключившихся к приему оплаты через СБП**

Источник: Банк России

За последние пару лет (2021-2022-2023гг), самыми активно растущими сервисными системами становятся оплата услуг и товаров. Сегмент оплаты товаров и услуг за конец 2023г. по сравнению с 2021 годом вырос в 27 раз. За год торгово-сервисные предприятия подключились в количестве 382 тыс. В общем их количество достигает до 559 тыс. Однозначно большой темп участников и популярность пользования СБП была смотивирована со стороны Правительства РФ в виде выгодных тарифов и льготных программ (компенсация банковских комиссий по операциям в СБП) для малых и средних предприятий [12].

Одной из ключевых ролей платежных систем в современной электронной коммерции является обеспечение безопасности транзакций. Когда клиент делает покупку онлайн, ему необходимо быть уверенным в том, что его данные не попадут в руки злоумышленников. В этом вопросе многие платежные системы внедрили многоуровневую систему проверки и шифрования данных, чтобы обезопасить своих пользователей. Например, системы 3D-Secure позволяют подтверждать транзакции с помощью одноразовых паролей или смс-сообщений, что делает мошенничество практически невозможным.



Мировые платежные системы также играют важную роль в современных онлайн-трендах. Они диктуют условия сотрудничества для множества интернет-магазинов и веб-сервисов, создавая единые стандарты и возможности для всех участников электронной коммерции. Например, PayPal является одной из самых популярных платежных систем во всем мире и предоставляет возможность совершать транзакции в различных валютах, что помогает росту интернациональной торговли. Множество интернет-магазинов и сервисов также предлагают своим клиентам различные варианты платежных систем, такие как Apple Pay, Google Pay, AliPay и т.д., чтобы сделать процесс оплаты удобным для каждого клиента. [9].

Однако, важно отметить, что не все платежные системы идеальны. Существуют проблемы с высокой комиссией за обработку транзакций, задержками в выплате средств, а также сложности при работе с некоторыми платежными системами для небольших и начинающих бизнесов. В связи с этим, компании и профессионалы в области электронной коммерции должны тщательно выбирать платежные системы, учитывая особенности своего бизнеса и потребности клиентов.

Платежные системы обеспечивают безопасность и надежность транзакций, способствуют росту интернет-торговли и создают удобные условия для клиентов и продавцов. Однако, необходимо помнить о недостатках некоторых платежных систем и искать наиболее подходящие варианты для своего бизнеса. Все это в совокупности способствует дальнейшему развитию электронной коммерции и созданию увлекательных онлайн-трендов.

**4. Обсуждение и заключение.** В современном мире электронная коммерция становится все более популярной и востребованной. С развитием информационных технологий и доступа к интернету, многие люди предпочитают делать покупки онлайн, вместо похода в магазины. Магазины также весьма заинтересованы в создании своих онлайн-присутствий, чтобы привлечь больше клиентов и увеличить свои продажи. В этом контексте

платежные системы играют важную роль в процессе электронной коммерции, обеспечивая безопасные и удобные способы оплаты товаров и услуг.

Важным аспектом электронной коммерции является способ оплаты. Пользователи интернета ожидают от магазинов удобных и безопасных платежных систем, которые позволят им совершать покупки с минимальными сложностями и рисками. Из-за этого многие магазины интегрируют различные платежные системы на своих платформах, чтобы удовлетворить потребности клиентов и обеспечить безопасность финансовых операций.

Одной из наиболее популярных платежных систем в мире является PayPal. Она предоставляет пользователям возможность отправлять и получать деньги онлайн без необходимости раскрывать свои банковские данные. Это делает оплату онлайн-покупок более безопасной и удобной для клиентов. Многие магазины уже интегрировали PayPal в свои системы, чтобы упростить процесс оплаты и привлечь больше клиентов.

Кроме PayPal, существует и другие платежные системы, такие как Stripe, Apple Pay, Google Pay, AliPay и многие другие. Они также предлагают удобные способы оплаты и обладают своими особенностями и преимуществами. Например, Apple Pay и Google Pay позволяют пользователям совершать покупки просто прикоснувшись к своему мобильному устройству, что особенно удобно для пользователей смартфонов. Stripe является платформой для обработки платежей, которая предлагает разные способы оплаты в зависимости от предпочтений клиента. Все эти платежные системы стремятся улучшить опыт покупок онлайн и увеличить доверие клиентов к электронной коммерции. [7].

Помимо прямых платежных систем, часто в электронной коммерции используются также электронные кошельки. Например, популярный в России система «Яндекс.Деньги» позволяет пользователям пополнять свой аккаунт и совершать покупки в различных интернет-магазинах. Такие кошельки обычно связаны с банковскими счетами и предлагают удобные способы управления финансами.

В современных онлайн-трендах можно наблюдать рост популярности

биткойна и других криптовалют. Многие магазины и интернет-платформы уже принимают биткойны в качестве средства оплаты. Такие транзакции обычно проходят быстро и анонимно, что представляет значимое преимущество для пользователей, которые предпочитают сохранять конфиденциальность своих данных.

Важным аспектом развития платежных систем является улучшение безопасности финансовых операций. С развитием технологий и доступности интернета, растет и угроза мошенничества и кибератак. Платежные системы постоянно совершенствуют свои механизмы защиты, чтобы обеспечить клиентам безопасность и предотвратить возможные финансовые потери. Это включает в себя использование двухфакторной аутентификации, шифрования данных и мониторинг подозрительной активности.

Исследования показывают, что с ростом общего объема электронной коммерции и изменением потребительского поведения, платежные системы будут продолжать развиваться и становиться все более важной составляющей процесса онлайн-покупок. Они помогут увеличить доверие к электронной коммерции и сделают процесс оплаты более удобным и безопасным для клиентов.

### **Библиографический список:**

1. Балабанов И.Т. Электронная коммерция. СПб.: Издательство: Питер-Юг. Учебник для вузов. – 2021. – 336 с.
2. Белянчикова Т.В., Гарнов А.П., Марков М.А. / Расчетные и платежные системы // Учебное пособие / Русайнс – 2022. – С. 156.
3. Электронная коммерция: учебник / Л.А. Брагин, Г.Г. Иванов, А.Ф. Никишин, Т.В. Панкина.-Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, – 2020. – 192 с.
4. Гаврилов Л. П. Электронная коммерция: учебник и практикум для вузов. 3-е изд., доп. М.: Издательство Юрайт. – 2019. – 477 с.
5. Гарнов А.П. / Цифровой рубль и криптовалюта: отличие и значимость для современной экономики / Банковское дело. – 2023. – № 11. – С. 18-23.

6. Гончарук И. В. Обзор исследований о влиянии пандемии COVID-19 на развитие мировой и российской электронной торговли // Таможенная политика России на Дальнем Востоке. – 2021. – № 1(94). – С. 66–82.

7. Делибалтова М. Электронная торговля: современные проблемы развития и пути их решения посредством развития каналов взаимодействия с клиентами // Креативная экономика. – 2021. – Том 15. – № 5. – С. 2063–2078. doi: 10.18334/ce.15.5.11213.

8. Кондрашова Е.А., Броварь Н.А. Электронная торговля как индикатор развития цифровой экономики // ДонАУиГС. СНР серии «Финансы, учет, аудит». Выпуск 14. – 2019. – С. 110-119.

9. Официальный сайт Ассоциации компаний интернет-торговли [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://akit.ru/internet-torgovlya-v-rossii-2020/>

10. Официальный сайт Национальной ассоциации дистанционной торговли [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ecomrussia.ru/dlya-biznesa/issledovaniya/>

11. E-commerce, trade and the COVID-19 pandemic. [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.wto.org/english/tratop\\_e/covid19\\_e/ecommerce\\_report\\_e.pdf](https://www.wto.org/english/tratop_e/covid19_e/ecommerce_report_e.pdf).

12. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/)

13. Турсунов Б.А., Мамахатов Т.М., Масрур К. Оценка практики взаимодействий Банка России с кредитными организациями // Финансовый менеджмент. – № 3. – 2019 – С. 93-101

## **References:**

1. Balabanov I.T. Electronic commerce. St. Petersburg: Publishing House: Peter is the South. Textbook for universities. – 2021. – 336 p

2. Belyanchikova T.V., Garnov A.P., Markov M.A. / Settlement and payment systems // Textbook / Rusigns – 2022. – pp. 156.
3. Electronic commerce: textbook / L.A. Bragin, G.G. Ivanov, A.F. Nikishin, T.V. Pankina. – Moscow: FORUM: INFRA-M, – 2020. – 192 p.
4. Gavrilov L.P. E-commerce: textbook and workshop for universities. 3rd ed., add. M.: Yurayt Publishing House. – 2019. – 477 p.
5. Garnov A.P. / Digital ruble and cryptocurrency: difference and significance for the modern economy / Banking. – 2023. – № 11. – pp. 18-23.
6. Goncharuk I. V. Review of studies on the impact of the COVID-19 pandemic on the development of global and Russian electronic commerce // Customs policy of Russia in the Far East. – 2021. – № 1(94). – pp. 66-82.
7. Delibaltova M. Electronic commerce: modern development problems and ways to solve them through the development of channels of interaction with customers // Creative Economics. – 2021. – Volume 15. – № 5. – pp. 2063-2078. doi: 10.18334/ce.15.5.11213.
8. Kondrashova E.A., Brovar N.A. Electronic commerce as an indicator of the development of the digital economy // DonAUiGS. SNR series «Finance, accounting, audit». Issue 14. – 2019. – pp. 110-119.
9. Official website of the Association of Internet Trade Companies [Electronic resource] / Access mode: <https://akit.ru/internet-torgovlya-v-rossii-2020/>
10. The official website of the National Association of Distance Trading [Electronic resource]. Access mode: <http://ecomrussia.ru/dlya-biznesa/issledovaniya/>
11. E-commerce, trade and the COVID-19 pandemic. [Electronic resource] / Access mode: [https://www.wto.org/english/tratop\\_e/covid19\\_e/ecommerce\\_report\\_e.pdf](https://www.wto.org/english/tratop_e/covid19_e/ecommerce_report_e.pdf) .
12. Official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. Access mode: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/)

13. Tursunov B.A., Mamakhatov T.M., Masrur K. Assessing the practice of interactions between the Bank of Russia and credit institutions // Financial management. – № 3. – 2019 – pp. 93-101

**Для цитирования:** Гарнов А.П., Турсунов Б.А., Развитие электронной коммерции: роль платежных систем в современных онлайн-трендах / Российский экономический интернет-журнал. – 2024. – № 1. URL:  
© Гарнов А.П., Турсунов Б.А., Российский экономический интернет-журнал, 2024, № 1