

Стрельчёнок Владимир,
Prof., Dr. sc. ing.
Балтийская Международная Академия,
str_riga@inbox.lv

ДОСТОИНСТВА ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ КРИПТОВАЛЮТ В БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

***Аннотация.** Современный бизнес немыслим без безналичных платежей, будь то перевод денег между клиентом и предприятием или филиалами единого международного предприятия. На данный момент, наиболее популярными способами перевода безналичных средств являются: прямой банковский платеж, банковские карты, а также международная система PayPal. У каждой из них есть свои преимущества и недостатки, но не существует единого универсального инструмента, который удовлетворял бы всем требованиям. В век информационных технологий появляется все больше альтернативных способов и один из наиболее перспективных, использование электронной криптовалюты «Bitcoin».*

***Ключевые слова:** безналичный расчет, электронная криптовалюта, Bitcoin.*

Введение

Любой бизнес немыслим без проведения платежей, будь то наличные или безналичные платежи. В современной рыночной экономике, безналичные платежи становятся все более популярными и постепенно вытесняют наличные денежные средства. Говоря о международных предприятиях, ситуация воспринимается еще более остро — здесь роль безналичных платежей становится ключевой, т.к. перечисление средств происходит не только между клиентом и компанией, но также и между ее филиалами.

В любой международной компании, оптимизация финансовой составляющей бизнеса является важной задачей, включающей в себя множество факторов: стоимость транзакций, безопасность платежей, а также скорость зачисления средств.

На данный момент, самыми популярными способами безналичного перевода денежных средств являются: прямой банковский платеж, банковские карты и международная система PayPal. Ниже рассматриваются достоинства и недостатки каждого из способов.

Результаты исследования

Оплата прямым банковским платежом является одним из наиболее популярных способов. Основными преимуществами которого является высокая надежность платежей, т.к. платеж производится через интернет-банк клиента, который в свою очередь может иметь несколько уровней защиты. Если требуется дополнительная защита платежа, у клиента есть возможность обратиться в любой из филиалов банка отправителя и сделать платеж там. Но у данного вида оплаты существует также множество недостатков, таких как:

- высокая комиссия — в среднем €30 за транзакцию, что при платеже в €1000 составляет 3%. В большинстве случаев комиссия банка за перевод денежных средств не зависит от переводимой суммы, таким образом оказывается выгоднее переводить большие суммы одновременно, а не делить их на множество платежей.
- низкая скорость зачисления средств — в среднем 2–4 полных рабочих дня с момента отправки денежных средств.
- сложности в использовании — для перевода денег клиенту необходимо вручную произвести множество операций, при этом автоматизация этого процесса практически невозможна.

Следующим по популярности способом оплаты является использование системы онлайн платежей PayPal. Основным преимуществом системы является скорость обработки платежей и удобство в использовании. Для отправки платежа достаточно войти в систему PayPal с помощью своей учетной записи, и подтвердить платеж паролем. Также у интегратора платежной системы есть возможность автоматически генерировать счета в системе PayPal, чтобы свести процедуру оплаты услуг клиентом до одного действия — подтверждения платежа. Таким образом, клиент своевременно получает оповещение о том, что от него требуется подтверждение очередного платежа с полной детализацией. Ему достаточно подтвердить платеж паролем и денежные средства в течении нескольких секунд окажутся на PayPal. Говоря о недостатках платежной системы PayPal, необходимо отметить следующие пункты:

- комиссия за перевод достаточно высокая — для компаний с низким оборотом (до €100,000) она составляет 2.9% от объема транзакции.
- высокий порог вхождения в систему — для начала работы с платежной системой PayPal необходимо зарегистрироваться, подтвердить свою личность, прислав документ удостоверяющий

ее и добавить пластиковую карту или счет в банке, пройдя специальную процедуру подтверждения.

- безопасность системы в целом находится на среднем уровне — для входа в систему используется обычная система авторизации с помощью электронной почты и пароля, что создает возможность для злоумышленников взломать учетную запись и воспользоваться денежными средствами.

- сложность вывода денежных средств — единственный способ вывести денежные средства со счета PayPal — на банковскую карту. Эта процедура занимает до 4 рабочих дней и обходится в €2 за транзакцию.

- обратимость транзакций — после подтверждения транзакции, пользователь может отменить ее, что создает возможность мошенничества, когда пользователь делает перевод денежных средств и в тот же момент требует возврат средств.

Наименее популярным видом оплаты является использование банковских пластиковых карт Visa, MasterCard, American Express. Основными преимуществами данного вида оплаты являются простота использования и широкое применение. Для их использования достаточно один раз запросить необходимую информацию у клиента, после чего можно снимать средства с карты клиента собственноручно. Такая система позволяет автоматизировать процесс оплаты и упростить работу клиенту. Что касается недостатков, то их можно выделить в несколько пунктов:

- высокая комиссия — стоимость перевода денежных средств может достигать 5%, что гораздо выше комиссии у других способов оплаты.

- низкий уровень безопасности — так как информация о карте хранится на серверах компании, возможность их взлома ставит под сомнения безопасность всей системы. Для уменьшения рисков часто используются специализированные системы расчетов, которые берут на себя обязательства по обработке платежей и обеспечения достаточного уровня безопасности. Такие системы действительно улучшают уровень безопасности, но все же предоставляют возможность для взлома, а вместе с тем и опасность для данных пластиковой карты.

В качестве альтернативной системы расчета возможно использовать электронные криптовалюты на примере самой популярной — «Bitcoin». Криптовалюта — это вид цифровой валюты, эмиссия и учет которой основаны на криптографических методах, а функционирование системы происходит децентрализованно

в распределенной компьютерной сети — сеть не имеет центрального администратора или какого-либо его аналога.

«Bitcoin» можно использовать для оплаты товаров или услуг у продавцов, готовых их принимать. Есть возможность обмена в традиционную валюту через специализированные площадки для торгов или обменные пункты.

Говоря о преимуществах «Bitcoin» необходимо отметить следующие:

- децентрализация и не возможность контроля — на первый взгляд отсутствие контролирующего центра и жестких правил не кажется преимуществом, но стоит понять, что подобная структура системы обеспечивает отсутствие коррупции и огромную устойчивость, а также исключает возможность закрытия системы и потери денежных средств.

- круглосуточная и ежедневная работа системы — так как «Bitcoin» использует распределенную систему по всему миру, у нее нет ни каникул, ни небанковских дней. Пока работает интернет, работает и вся система в целом.

- интернациональность — у системы «Bitcoin» нет географических или национальных ограничений и их появление невозможно.

- отсутствие комиссии — пересылка денежных средств с помощью «Bitcoin» не стоит ничего. В сети существует только опциональная комиссия, которая служит стимулом для более быстрой обработки платежей.

- максимальная анонимность — только при пополнении кошелька через специализированные обменники неанонимной платежной системой, данные пользователя могут быть зафиксированы. В остальных же случаях, все транзакции внутри системы анонимны.

- максимальная прозрачность — сеть «Bitcoin» максимально прозрачна. Любая когда-либо совершенная транзакция видна любому пользователю, при этом анонимность обеспечивается за счет отсутствия привязки кошельков к пользователям.

- безопасность — единственный способ для злоумышленника завладеть средствами пользователя, это получить непосредственный доступ к кошельку жертвы, который пользователь может обезопасить любым известным способом. В случае, если пользователь не хочет самостоятельно обеспечивать безопасность своего кошелька, он может воспользоваться одним из интернет-сервисов разработанных специально для этого.

- высокая скорость обработки платежей — обработка транзакции внутри системы происходит в течении 1 часа с момента создания платежа.

- необратимость транзакций — после подтверждения транзакции, пользователь не может отменить ее, что исключает возможность мошенничества, когда пользователь делает перевод денежных средств и в тот же момент требует возврат средств.

- низкий порог входа в систему — все, что необходимо для того чтобы начать пользоваться системой — это установить клиент сети «Bitcoin». Нет необходимости в заполнении форм регистрации и в прохождении идентификации личности.

- Не смотря на обширный список преимуществ, необходимо также отметить и недостатки:

- сильные колебания курса делают электронную валюту рискованным средством хранения крупных сумм;

- для начала работы с валютой необходимо приобрести ее на одной из существующих бирж, но с учетом растущего их количества и простоты работы, этот недостаток можно считать не существенным.

Заключение

Электронная криптовалюта «Bitcoin» удовлетворяет всем современным требованиям и может послужить отличной альтернативой современным средствам безналичных платежей. Не смотря на существующие недостатки «Bitcoin», уже сейчас успешно используется в корпоративном секторе.

Список использованных источников

1. *Andreas M. Antonopoulos, Mastering Bitcoin: Unlocking digital cryptocurrencies* — O'Reilly Media; 1 edition — 2013, 250 p.

V.Strelchonok, Prof., Dr.sc.ing.
Baltic International Academy
str_riga@inbox.lv

THE ADVANTAGES OF USING DIGITAL CRYPTOCURRENCIES IN CASHLESS PAYMENTS

***Abstract.** Modern business is impossible without cashless payments, whether it is a transfer between the client and the company or subsidiaries of a single international company. Currently, the most popular ways of non-cash assets transfer are: wire transfer, credit cards and international system — PayPal. Each has its own advantages and disadvantages, but there is no*

single universal tool that would satisfy all requirements. In the age of information technology more alternative ways appear and one of the most promising is the use of digital cryptocurrency «Bitcoin».

Keywords: *cashless payments, digital cryptocurrency, Bitcoin.*

Surmanidze Z. Ph.D Student of Economics
Batumi Shota Rustaveli State University, Georgia
zeinab.surmanidze@bsu.edu.ge

Tsetskhladze M. Ph.D of Economics
Batumi Shota Rustaveli State University, Georgia
murman.tsetskhladze@bsu.edu.ge

INTERNET IN EDUCATIONAL SYSTEM OF GEORGIA: CHALLENGES, PERSPECTIVES

Summary: *In the article online methods of receiving education, world experience related to remote teaching are discussed. Advantages of this new method of teaching compared to traditional one, world trends of its application are analyzed. Problems and future perspectives in this direction are manifested.*

Key words: *E-Learning, Digital Economy, Education, Internet.*

Introduction: In contemporary world, development of technology has fastened exchange of information and reduced the costs. As a result of online teaching receiving education became more simple and accessible. By using modern methods, education quality and accordingly, country development level is being increased.

Purpose. Goal of the article is to get introduced with remote teaching advantages, by considering world experience to elaborate recommendations, which will support raising education level and accordingly economic progress in a country with such a little size and small economy, as is Georgia.

Results. Competitiveness of any country at international markets depends on flexibility and quality of educational system. In the era of developing new information technologies, rate and quality of information exchange has increased eminently, which had a corresponding influence on the reforming policy of education systems, generated necessity of more active application of information technologies in the