

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Корпоративные финансы и оценка стоимости бизнеса

(направленность(профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Совершенствование системы электронных платежей в организации (на примере торговых организаций, осуществляющих деятельность посредством Интернет)».

Студент

А.А.Номеровченко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

К.э.н., доцент, А.А.Шерстобитова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)



Тольятти 2022



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы систем электронных платежей.....	8
1.1 Экономическая сущность систем электронных платежей.....	8
1.2 Классификация систем электронных платежей и их функционирование.....	20
1.3 Организационно–методические аспекты функционирования и развития национальных электронных платежных систем.....	25
2 Анализ деятельности торговых организаций и оценка эффективности применения электронных платежей.....	31
2.1 Анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли.....	31
2.2 Сравнительный анализ электронных платежных систем, используемых торговыми организациями.....	48
2.3 Оценка эффективности применения электронных платежных систем торговыми организациями.....	52
3 Направления совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли.....	59
3.1 Разработка методики оценки эффективности электронных платежей организаций отрасли торговли.....	59
3.2 Применение методики количественной оценки электронных платежей организаций отрасли торговли.....	62
Заключение.....	68
Список используемой литературы	74
Приложение А Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз» за 2017–2019 гг.....	87
Приложение Б Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Интернет решения» за 2017–2019 гг.....	91

Приложение В Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Купишуз» за 2017–2019 гг.....	95
Приложение Г Показатели эффективности применения электронных платежей.....	100

Введение

Актуальность и научная значимость настоящего исследования состоит в том, что рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг. Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей. При этом выбор метода оценки эффективности электронных платежных систем организаций торговой отрасли является важным этапом самой оценки. Адекватность системы оценки влияет на процесс совершенствования систем электронных платежей, именно поэтому тема исследования очень актуальна.

«Информационные технологии, ускоряющие технологический прогресс стали уделять особое внимание сфере расчетов электронными средствами. Их применение актуально для реализации товаров для потребителей, особенно в условиях дистанционной торговли».

«Развивающаяся индустрия электронной коммерции требует создать такие платежные системы, которые удовлетворят все виды бизнеса и позволят осуществлять транзакции через Интернет».

«Цифровая экономика развивается с ускоренным темпом. В XXI веке цифровых технологий конкурентоспособность отдельных компаний и корпораций, а также в целом каждой страны зависит от уровня ее цифровизации. Стремительный темп роста цифровой экономики сильно влияет на развитие мировой экономики. Глобализация мирового рынка и активное развитие инновационных технологий привело к тому, что интернет-экономика стала неотъемлемой частью мировой и государственной экономики».

Объект исследования: организации отрасли торговли, осуществляющие деятельность посредством Интернет.

Предмет исследования: электронные платежные системы, используемые в организациях отрасли торговли, осуществляющих деятельность посредством Интернет и механизмы эффективности организации их внедрения и поддержки.

Цель исследования: совершенствование системы электронных платежей в торговой организации.

Гипотеза исследования состоит в том, что если правильно выбрать электронную платежную систему, то это будет способствовать повышению уверенности в сохранности денежных средств, а также снижению трудоемкости в организациях.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность систем электронных платежей и их классификацию;
- изучить организационно–методические аспекты функционирования и развития национальных электронных платежных систем;
- разработать методику оценки эффективности электронных платежей организаций отрасли торговли.

Теоретико – методологическую основу исследования составили положения, содержащиеся в работах отечественных и зарубежных ученых по вопросам эффективного использования электронных платежных систем, периодическая литература, аналитические и практические статьи российских и иностранных ученых, статистические данные, нормативно–правовые акты, данные сети Интернет.

Базовыми для настоящего исследования явились также:

- Основные понятия, методы и инструменты рынка электронных денег и платежных систем (В.А. Галанова, Е.И. Дюдиковой , Д. Хэнхока и других) ;

– Концепция национальных платежных систем и ее инструментария (Т. Балин, Б. Саммерс, К.А. Забродская, Ю.И. Лопух, Н.Ю. Танюшева и другие.).

Методы исследования:

– методы системного анализа (анализ электронных платежных систем);
– методы эконометрики и математической статистики (изучение и анализ инструментов совершенствования системы электронных платежей в организациях);

– метод группировки (соединение информации по компаниям – представителям анализируемой отрасли) и другие.

Опытно–экспериментальная база исследования состоит из статистических данных на основе опросов проведенных банками и другими организациями.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании теоретических и практических основ эффективного применения системы электронных платежей в организациях отрасли торговли посредством Интернет.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научного познания в области электронных платежных систем.

Практическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в работе выводы и рекомендации могут быть использованы при выборе, внедрении и использовании инструментов электронных платежных систем, призванных обеспечить эффективность крупных торговых систем, основанных на использовании цифровых технологий.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивались официальными данными организаций отрасли торговли, осуществляющих деятельность посредством Интернет, Банка России, Ассоциации компаний интернет–торговли, исследовательской компании Data Insight, аналитическими обзорами, Интернет–ресурсами.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в определении целей и задач исследования, поиске источников

информации, выборе предмета и объекта исследования. Теоретические положения, рекомендации и выводы, содержащиеся в диссертации, являются результатом самостоятельного исследования.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования. Его результаты докладывались на следующих конференциях:

– LIII Международная научно–практическая конференция «Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента» (Россия, г. Новосибирск, 01 декабря 2021 г.).

На защиту выносятся:

1. Уточнение понятия электронных платежей, применяемых в сфере онлайн–торговли;

2. Разработка поэтапной авторской методики выбора и оценки системы электронных платежей, основанной на качественных и количественных показателях и их экспертной оценке;

3. Построение рейтинга систем электронных платежей для предприятий торговой отрасли, осуществляющих деятельность посредством Интернет, на основе расчета интегрального индекса привлекательности.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, содержит 18 рисунков, 28 таблиц, список использованной литературы (116 источников), 4 приложения. Основной текст работы изложен на 105 страницах.

1 Теоретические основы систем электронных платежей

1.1 Экономическая сущность систем электронных платежей

«Информационные технологии, ускоряющие технологический прогресс стали уделять особое внимание сфере расчетов электронными средствами. Их применение актуально для реализации товаров для потребителей, особенно в условиях дистанционной торговли».

За последние несколько десятилетий наблюдается постоянный прогресс в области электронных платежей и систем электронных платежей благодаря их непревзойденному удобству. По мере того, как потребительский спрос резко возрос, предприятия начали следовать их примеру, поскольку необходимость и преимущества электронных платежей стали еще более очевидными после пандемии COVID–19. Появление COVID-19 в значительной степени нарушило способы перевода денег и осуществления платежей. По мнению многих, пандемия является переломным моментом для внедрения цифровых платежных технологий. Переход на электронные платежи может помочь организации быстро расплачиваться с поставщиками, снизить риски, усилить контроль и улучшить прозрачность. Есть причина, по которой тысячи предприятий среднего размера прокладывают путь к будущему, используя преимущества электронных платежей.

«Развивающаяся индустрия электронной коммерции требует создать такие платежные системы, которые удовлетворят все виды бизнеса и позволят осуществлять транзакции через Интернет».

«Цифровая экономика развивается с ускоренным темпом. В XXI веке цифровых технологий конкурентоспособность отдельных компаний и корпораций, а также в целом каждой страны зависит от уровня ее цифровизации. Стремительный темп роста цифровой экономики сильно влияет на развитие мировой экономики. Глобализация мирового рынка и

активное развитие инновационных технологий привело к тому, что интернет–экономика стала неотъемлемой частью мировой и государственной экономики».

По мере того, как использование смартфонов продолжает расти, растет и спрос на электронные платежи с использованием этих мобильных устройств. Молодое, более технически подкованное поколение возглавило эту тенденцию, широко используя системы онлайн–платежей для покупки онлайн–игр, создания платежных систем между людьми и заказа услуг совместного использования. Цифровые платежи являются одним из основных императивов роста экономики страны. Это может помочь повысить производительность и экономический рост, повысить прозрачность, увеличить налоговые поступления, расширить финансовую доступность и открыть новые экономические возможности для пользователей.

Когда вы покупаете товары и услуги в Интернете, вы платите за них с помощью электронного носителя. Этот способ оплаты без использования наличных денег или чека называется платежной системой электронной коммерции, а также известен как онлайн или электронные платежные системы. Растущее использование интернет–банкинга и покупок привело к росту различных платежных систем электронной коммерции, и были разработаны технологии для увеличения, улучшения и обеспечения безопасных транзакций электронных платежей. Безбумажные платежи в электронной коммерции произвели революцию в обработке платежей за счет сокращения бумажной работы, транзакционных издержек и расходов на персонал. Эти системы удобны в использовании и требуют меньше времени, чем ручная обработка, и помогают предприятиям расширять свое присутствие на рынке.

Основные понятия и требования к электронным платежным системам закреплены в Федеральном законе №161 «О национальной платежной системе», принятый 27 июня 2011 года. С 2012 года Центральный Банк России является надзорным органом электронных платежных систем.

Платежная система России работает на основе ряда механизмов (рисунок 1).



Рисунок 1 – Механизмы работы платежной системы России

Платежная система относится к механизмам, которые позволяют потребителям, предприятиям и другим организациям переводить друг другу средства, обычно хранящиеся на счетах в финансовых учреждениях. Они включают в себя платежные инструменты – наличные деньги, карты, чеки и электронные переводы средств, которые клиенты используют для осуществления платежей, а также обычно невидимые механизмы, обеспечивающие перемещение средств со счетов в одном финансовом учреждении в другое.

Безопасные, недорогие и доступные платежные системы и услуги помогают расширить финансовую доступность, способствовать развитию и поддерживать финансовую стабильность.

Платежные системы представляют собой механизмы, созданные для облегчения расчетов по денежным и другим финансовым операциям. Безопасные, надежные и эффективные платежные системы должны:

- поддерживать финансовую стабильность, снижая риски, связанные с финансовыми операциями, и способствуя беспрепятственному потоку платежей и эффективному функционированию финансовых рынков;

- повышать эффективность экономики, способствуя беспрепятственному потоку платежей, лежащих в основе экономической

деятельности, и способствовать развитию финансового сектора, повышая доверие потребителей к использованию денег и платежных услуг;

- способствовать прозрачности и эффективности на международных рынках денежных переводов.

Одним из видов платежных систем является электронная платежная система.

«Электронные платежные системы – это сайты, включающие в себя онлайн – систему финансовых расчетов между организациями и интернет – пользователями при покупке – продаже товаров или различных услуг».

Основной функцией платежной системы является создание стабильных, прозрачных, динамичных денежных потоков. Также эффективностью платежной системы является регулирование ликвидности, что позволяет контролировать потребность в резервах. Учитывая контроль ликвидности, процесс создания денежной программы ускоряется.

Важной составляющей электронной платежной системы являются электронные деньги. «Электронные финансы в современном экономическом смысле считаются требованием нашего времени, так как с их помощью можно легко проводить денежные платежи на всей территории земли, независимо от существующего расстояния между отправителем средств и получателем денег».

«Появление электронных денег изменило сознание и поведение людей, и на самом деле, облегчило проведение расчетов в форме электронных переводов, поскольку современные платежные системы позволяют мгновенно отправить деньги получателю, не только находясь возле банкомата, в банке или на почте, но и в любом другом месте, если в руках находится сотовый телефон. Расчеты электронными деньгами проводятся с помощью электроны сетей, смарт–карт, что официально признано нашим государством и приравнено к российской национальной валюте (рублю)».

«Прямые электронные расчеты запрещены между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Электронные денежные

средства владельца банк – оператор не в праве увеличивать, однако посредством расчетов, возможно, делать платежи по взысканиям, например, по налогам, сборам, пеням, штрафам».

Рассмотрим определение электронных денег с разных точек зрения (таблица 1).

Таблица 1 – Определения понятия электронных денег

Сущность определения	Краткая характеристика
С точки зрения их материальной формы	«Предполагают информацию в электронной форме, находящуюся в распоряжении собственника и хранящуюся на специальном устройстве (к примеру, персональный компьютер или на микропроцессорной карте)»
В экономическом смысле	«Предполагают собою платежный инструмент, обладающий в зависимости от схемы реализации свойствами, как традиционных наличных денег, так и традиционных платежных инструментов (банковские карточки, чеки и т.д.)»
С юридической точки зрения	«Предполагают собою бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом как после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств, так и форме предоставленного кредита»

Понимание того, как работает электронный платеж, может быть техническим, поскольку в нем много движущихся частей. Рассмотрим разбивку основных участников, необходимых для транзакции электронного платежа:

- эмитент – это финансовое учреждение, которое предоставляет держателю карты платежную карту. Обычно это банк держателя карты;
- потребитель – владелец карты, который покупает продукт или услугу в Интернете;
- продавец – это физическое или юридическое лицо, которое продает товары и услуги держателю карты;

– эквайер или поставщик торгового счета – это финансовое учреждение, которое открывает счет у продавца. Эквайер подтверждает легитимность счета держателя карты;

– процессор платежей – обрабатывает официальную транзакцию между держателем карты и продавцом;

– платежный шлюз – обрабатывает платежные сообщения продавца и использует протоколы безопасности и шифрование для обеспечения безопасности транзакций.

Благодаря использованию электронных платежей, инновационные инструменты проникают во все сферы экономики. При этом, развитие современных финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях позволяет обеспечивать ускоренное развитие финансового сектора и повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом.

С быстрым развитием платежных технологий электронные платежные системы заменяют традиционные способы оплаты. Электронные платежные системы предлагают множество преимуществ для бизнеса и клиентов. Электронные платежные платформы позволяют исследовать рынки. Все больше и больше людей начинают делать покупки в Интернете из-за появления веб-сайтов электронной коммерции. Клиентам не нужно стоять в длинных очередях за продуктами или услугами. Это удобство покупки может побудить клиентов покупать еще больше. Эта повторная покупка приведет к росту прибыли бизнеса. Продавцу становится легко привлечь больше клиентов по всему миру. Увеличение трафика онлайн-покупателей приводит к увеличению продаж. Это увеличение продаж приведет к росту бизнеса. Можно предлагать скидки, кэшбэк, промокоды своим клиентам с электронной платежной системой. Делая это, можно легко увеличить текущие продажи.

Электронные платежи и системы электронных платежей очень удобны как для бизнеса, так и для его поставщиков. В контексте кредиторской задолженности электронные платежи являются беспроблемным вариантом,

поскольку они сокращают затраты, улучшают отношения, повышают прозрачность и обеспечивают повышенную безопасность по сравнению с традиционными проверками. А именно:

- удобство: возможность совершения и получения платежей является ключевым фактором для определения приоритетности цифровых платежей. Онлайн-платежи исключают необходимость носить с собой наличные, а также экономят время, поскольку владельцам бизнеса и клиентам больше не нужно стоять в очереди к банкоматам. Платежные приложения также помогают отслеживать входящие и исходящие средства, что очень удобно при подаче деклараций;

- снижение затрат на обработку: чем больше платежей компания может обрабатывать в электронном виде, тем меньше она тратит на бумагу и почтовые расходы, а также время, необходимое для печати, подписи, заполнения и отправки чеков по почте. Фактически, переход к целостной стратегии электронных платежей может снизить затраты на обработку платежей до 80 процентов;

- укрепление отношений с поставщиками: предприятия могут улучшить отношения с поставщиками, способствуя более быстрым и безопасным платежам, которые включают подробные данные о денежных переводах для упрощения сверки;

- повышенная безопасность платежей: электронные платежи по своей природе более безопасны, чем бумажные чеки, а специальные методы, такие как виртуальные карты, обеспечивают еще большую защиту от мошенничества. Кроме того, лучшие в своем классе электронные платежные системы включают в себя дополнительные функции и элементы управления, помогающие обеспечить безопасность процесса платежей. Способы цифровых платежей защищены с помощью различных уровней шифрования и аутентификации данных. В большинстве способов оплаты включена двухфакторная аутентификация (TFA), чтобы добавить дополнительный

уровень безопасности. Кроме того, всегда проще и безопаснее носить с собой смартфон, чем пачки наличных;

– расширенная видимость: электронные платежные системы обеспечивают вашему бизнесу большую видимость статусов платежей, финансовых показателей и точных контрольных журналов. Они дополнительно снижают затраты и вероятность ошибок при вводе данных.

Рассмотрим результаты социологического исследования проведенного Банком России за 2020 год и сделаем основные выводы.

В 2020 году 30% граждан предпочли осуществлять повседневные расчеты с помощью наличных денег, в сравнении с 2014 годом этот показатель составлял 74 %. Это означает, что в 2020 году по большому счету в связи с пандемией коронавирусной инфекции и ее ограничениями население стало реже использовать наличные деньги при осуществлении розничных расчетов. Однако граждане все еще продолжают носить с собой наличные деньги, в основном банкноты на сумму от 300 до 1000 рублей.

В 2020 году 90% граждан имеют банковские карты, так как на счет карты получают заработную плату, пенсию или другой доход. Международные платежные системы, такие как Visa и Mastercard, прочно закрепились в регионе, хотя Россия ввела собственную национальную платежную систему МИР. В настоящее время Visa является предпочтительной платежной системой в России, занимая более 60% рынка. Как правило, карты используются для участия в традиционной электронной коммерции. Российские потребители комфортно покупают электронику и одежду онлайн с помощью своих платежных карт, а также оплачивают коммунальные услуги и денежные переводы.

Владельцы банковских карт выбирают безналичные расчеты (77% опрошенных), вторая часть опрошенных (23%) снимают наличные деньги для оплаты товаров и услуг. Это значит, что россияне стали чаще пользоваться картами, чтобы оплачивать товары и услуги, нежели снимать наличные деньги в банкоматах.

В 2020 году ежедневно с частотой 42% банковские карты используются как безналичные розничные платежи, в сравнении в 2018 году этот показатель составлял 34%.

На сегодняшний день практически уже во всех торговых центрах, супермаркетах преобладает безналичная оплата. Также такую форму оплаты используют для погашения кредитов, платежей в бюджет, передачи другому физическому лицу.

Оплата картами используется практически по всем видам услуг: услуги мобильной связи, гостиничные счета, счета в кафе, барах, ресторанах, услуги ЖКХ, услуги автосервисов и заправок.

На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн-покупателей так как количество онлайн-покупок с каждым днем растет и Интернет-торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

Осуществление электронного платежа через электронную платежную систему проходит в три этапа:

– действия клиента. Потребитель должен зарегистрироваться онлайн на конкретном веб-сайте, чтобы купить определенный товар или услугу. Идентификатор электронной почты, имя, адрес и другие данные клиента сохраняются и находятся в безопасности на веб-сайте. По соображениям безопасности «Учетная запись» покупателя и его «Корзина» защищены паролем. Когда покупателю нравится товар или услуга, он кладет товар в «корзину». Корзина для покупок дает запись обо всех товарах, выбранных покупателем для покупки, количестве единиц или количестве, которое необходимо купить для каждого выбранного товара, и цене за каждый товар;

– клиент оформляет продукт/услугу и выбирает способ оплаты для инициирования транзакции. В зависимости от способа оплаты клиент вводит необходимую информацию, такую как номер карты, CVV, личные данные, срок действия, PIN-код и т. д. Выбранный способ оплаты либо

перенаправляет клиента на внешнюю платежную страницу, либо на платежную страницу банка для продолжения процесса оплаты;

– аутентификация платежа оператором. Информация, предоставленная клиентом, вместе с другими данными, такими как платежная информация, информация об учетной записи клиента, аутентифицируется оператором. Оператором может быть платежный шлюз или любое другое задействованное решение. Если все проходит проверку подлинности, оператор сообщает об успешной транзакции. Наоборот, если есть какие-либо проблемы с любой из проверок аутентификации, транзакция завершается неудачно. После успешной транзакции клиент получает подтверждение платежа;

– оплата на счет продавца. После успешного процесса аутентификации платеж из банка клиента переводится на счет продавца поставщиком услуг онлайн-платежей.

Таким образом, за последние несколько десятилетий наблюдается постоянный прогресс в области электронных платежей и систем электронных платежей благодаря их непревзойденному удобству. По мере того, как потребительский спрос резко возрос, предприятия начали следовать их примеру, поскольку необходимость и преимущества электронных платежей стали еще более очевидными после пандемии COVID-19. Переход на электронные платежи может помочь организации быстро расплачиваться с поставщиками, снизить риски, усилить контроль и улучшить прозрачность. Есть причина, по которой тысячи предприятий среднего размера прокладывают путь к будущему, используя преимущества электронных платежей.

«Развивающаяся индустрия электронной коммерции требует создать такие платежные системы, которые удовлетворят все виды бизнеса и позволят осуществлять транзакции через Интернет».

«Цифровая экономика развивается с ускоренным темпом. В XXI веке цифровых технологий конкурентоспособность отдельных компаний и

корпораций, а также в целом каждой страны зависит от уровня ее цифровизации. Стремительный темп роста цифровой экономики сильно влияет на развитие мировой экономики. Глобализация мирового рынка и активное развитие инновационных технологий привело к тому, что интернет-экономика стала неотъемлемой частью мировой и государственной экономики».

Электронные платежи являются безопасным и быстрым способом оплаты, в отличие от банковских переводов, чеков и др. Для организаций-поставщиков товаров и услуг и для потребителей такой способ оплаты дает много преимуществ.

Рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг.

Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей. На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн – покупателей так как количество онлайн – покупок с каждым днем растет и Интернет-торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

По мере того, как использование смартфонов продолжает расти, растет и спрос на электронные платежи с использованием этих мобильных устройств. Молодое, более технически подкованное поколение возглавило эту тенденцию, широко используя системы онлайн-платежей для покупки онлайн-игр, создания платежных систем между людьми и заказа услуг совместного использования.

Цифровые платежи являются одним из основных императивов роста экономики страны. Это может помочь повысить производительность и

экономический рост, повысить прозрачность, увеличить налоговые поступления, расширить финансовую доступность и открыть новые экономические возможности для пользователей.

Когда вы покупаете товары и услуги в Интернете, вы платите за них с помощью электронного носителя. Этот способ оплаты без использования наличных денег или чека называется платежной системой электронной коммерции, а также известен как онлайн или электронные платежные системы.

Растущее использование интернет-банкинга и покупок привело к росту различных платежных систем электронной коммерции, и были разработаны технологии для увеличения, улучшения и обеспечения безопасных транзакций электронных платежей. Безбумажные платежи в электронной коммерции произвели революцию в обработке платежей за счет сокращения бумажной работы, транзакционных издержек и расходов на персонал. Эти системы удобны в использовании и требуют меньше времени, чем ручная обработка, и помогают предприятиям расширять свое присутствие на рынке.

Также для проведения международных транзакций электронные платежи более эффективны.

Рассмотрим классификацию основных электронных платежных систем и принципы их функционирования.

1.2 Классификация систем электронных платежей и их функционирование

Рассмотрим классификацию электронных платежных систем (рисунок 2).

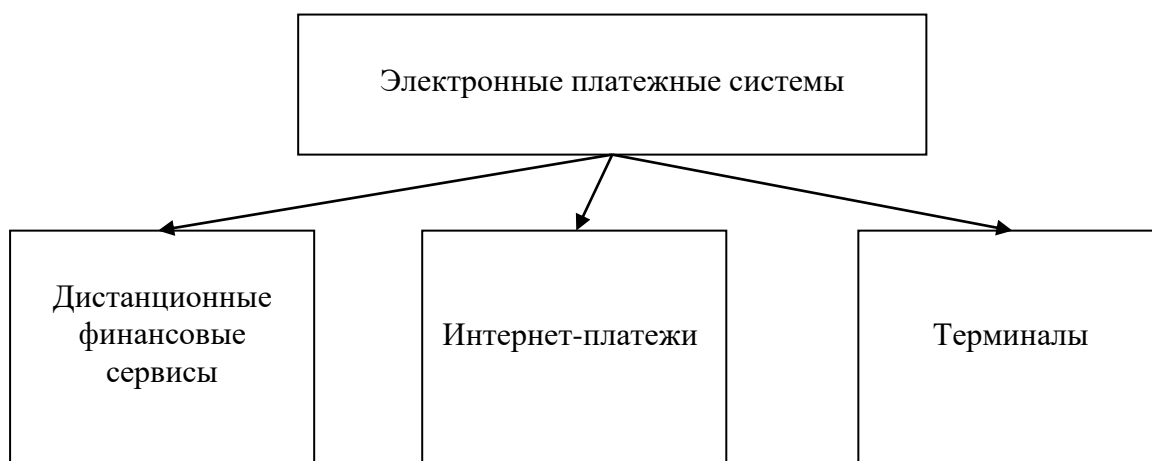


Рисунок 2 – Обобщенная классификация электронных платежных систем

Рассмотрим более подробно интернет платежи или по-другому онлайн платежные системы (рисунок 3).



Рисунок 3 – Классификация интернет-платежей или онлайн платежных систем

«Для оплаты Интернет–покупок потребители чаще всего используют один из трех типов платежных карточек – кредитные карточки, дебетовые карточки или расчетные карточки». «Никакой принципиальной разницы в отношении платежных операций между кредитной и дебетовой карточкой нет. Единственным отличием является происхождение денег на счете. На дебетовый счет средства вносит сам держатель карты, а на кредитную начисляются средства банка». «Расчетная карточка – пластиковая карточка, дающая своему владельцу право на приобретение товаров в кредит в пределах оговоренной суммы и, в отличие от обычных кредитных карточек, подразумевающая периодическое погашение накопленной задолженности в полном размере, обычно выдаются владельцам открытого счета в торговых центрах, ресторанах и тд., но выпускаются также банками».

Дебетовые и кредитные карты являются двумя самыми популярными способами оплаты. Кредитные карты произошли от традиции продавцов и поставщиков, позволяющих клиентам получать товары в кредит с ожиданием того, что остатки на счетах будут полностью оплачены в течение определенного периода времени.

Совсем недавно, в середине 20-го века, появляющаяся кредитная карта была известна как платежная пластина. Самые ранние образцы были сделаны из металла до того, как сегодняшние варианты из пластика стали стандартом.

Банковские дебетовые карты появились в 1960-х годах, хотя прошло еще два десятилетия, прежде чем этот метод стал более широко использоваться. Карты работают так же, как кредитные карты в том смысле, что они позволяют совершать покупки без наличных, но обычно они имеют личный идентификационный номер или PIN-код. Хотя многие поставщики используют дебетовые карты так же, как и кредитные, другие могут потребовать ввода PIN-кода для завершения транзакции.

Технология радиочастотной идентификации (RFID) повысила безопасность как дебетовых, так и кредитных карт. Он также используется

для других безналичных и бесконтактных способов оплаты, включая платежные приложения для смартфонов, смарт-часов и смарт-значков.

Электронные платежные операции делятся на два типа:

– одноразовые платежи поставщика – они обычно используются на веб-сайтах электронной коммерции. Владелец карты введет информацию о карте или банковскую информацию, когда дойдет до страницы оформления заказа в магазине. Затем эта информация будет одобрена их банком, если информация верна и у них достаточно средств;

– регулярные платежи продавца-покупателя. Эти платежи используются, когда держатель карты регулярно оплачивает товары или услуги. Вместо того, чтобы вводить свои данные каждый раз, вы вводите их один раз и выбираете вариант периодического выставления счетов. Это, как правило, используется для услуг подписки, оплаты счетов или для таких предприятий, как страховые агентства.

Обработка банковской транзакции в Интернет – магазине начинается после формирования корзины заказа. Рассмотрим информационную модель процесса. «Покупатель выбирает на сайте Интернет – магазина платежную систему и подтверждает информацию об оплате. Интернет – магазин перенаправляет покупателя на сайт операционного центра и одновременно передает серверу платежной системы собственную регистрационную информацию и номер заказа. При выборе формы оплаты картой покупатель будет переадресован на страницу с информацией о заказе, а также будут отражены поля для заполнения данных карты (номер карты, срок действия, имя и фамилия владельца карты и верификационный номер карты). Покупатель проходит процедуру авторизации в платежной системе и отдает распоряжение о перечислении денежных средств. Операционный центр передает информацию о плате в расчетный центр системы. Расчетный центр осуществляет распоряжение покупателя по списанию средств со счета, для чего передает транзакцию банку-эмитенту карточки. Если данные будут указаны, верно, покупатель будет перенаправлен на сайт банка-эмитента для

подтверждения оплаты. Необходимо будет ввести одноразовый код подтверждения платежа. Эмитент утверждает или отклоняет транзакцию платежа, платит эквайеру с помощью процедуры расчета сумму, равную стоимости операции за вычетом межбанковской комиссии и передает уведомление покупателю. Расчетный центр осуществляет распоряжение эмитента о переводе средств эквайеру. Эквайер переводит средства на счет продавца, о чем высылает уведомление Интернет – магазину. Далее оплата произойдет в течении нескольких секунд».

В то время как за всеми бесконтактными и безналичными способами оплаты стояло удобство и отсутствие необходимости носить с собой наличные деньги, Интернет сыграл значительную роль в потребности в вариантах, которые можно было бы использовать для онлайн-торговли. Интернет стал более доступным для более широкого круга людей, начиная с начала 90-х годов, и продавцы поняли необходимость упростить оплату покупок, сделанных в Интернете.

Платежные процессоры были введены в действие, чтобы разрешить использование дебетовых и кредитных карт. Некоторые онлайн-продавцы позволяют клиентам вводить информацию о текущем счете или использовать сторонние сервисы для снятия денег с банковского счета клиента.

Сегодня приложения позволяют оплачивать товары, используя все, от виртуальных кредитных и дебетовых карт до считывания физических карт. Все это еще больше снижает потребность в наличных деньгах для покупок. Электронные платежные системы работают для того чтобы мгновенно перемещать платежную информацию через логическую последовательность шагов – обычно всего за несколько секунд.

Рассмотрим эти шаги на примере покупки книги. Когда вы используете свою кредитную карту для заказа книги на веб-сайте поставщика, вам будет предложено ввести информацию о вашей кредитной карте, включая дату истечения срока действия, трехзначный проверочный код карты и адрес. Как только вы нажмете кнопку «Отправить», в игру вступит платежный шлюз.

Его основная работа заключается в утверждении или отклонении платежных запросов. Шлюз передает информацию между веб-сайтом или смартфоном и банковским счетом вашей кредитной карты. Он проверяет точность платежной информации и использует протоколы безопасности и шифрование, чтобы обеспечить безопасность транзакций. Платежный шлюз направляет ваш запрос на покупку компании-эмитенту кредитной карты вашей компании. Эта компания, в свою очередь, проверяет, достаточно ли денег на счету вашей кредитной карты для оплаты книги. Если это так, шлюз отправляет платеж поставщику.

Электронный кошелек можно реализовать либо в виде отдельного приложения, либо как службу, предоставляющую возможность владельцу кошелька совершать онлайн-транзакции. Программное обеспечение хранит данные о выставленных счетах, полученных товарах или услугах и платежах. Для практического воплощения используются различные технологии, в том числе, в виде встроенных компонентов (плагинов) или вспомогательных приложений или как серверные приложения. Впрочем, все представленные варианты можно дихотомически разделить на два класса: клиентские и серверные системы. Продолжая далее подобное деление, приходим к следующим двум типам приложений: работающие только с определенным продавцом и универсальные – независимые от конкретных коммерсантов.

Часто встречаются электронные кошельки, связанные с торговым порталом. В системах электронных кошельков таких как WebMoney, Яндекс.Деньги и др, оплата осуществляется в интернете цифровой наличностью или электронными деньгами, которые можно обналичить у данных электронных платежных систем. Так, чтобы оплатить товар или услугу с помощью электронного кошелька WebMoney необязательно проходить регистрацию. Необходимо для начала выбрать на сайте товар или услугу и в качестве средств оплаты выбрать WebMoney и далее заполнить форму для оплаты. Проверить введенные данные и подтвердить заказ.

Платежные посредники как PayPal это платежные онлайн – системы с помощью которых, физические и юридические лица могут совершать денежные переводы, а также открывать счета в любой валюте. Счет PayPal работает как электронный кошелек, с помощью которого можно совершать онлайн – платежи.

Получение счета продавца происходит почти также как и личного счета кредитной карты. Для этого необходимо предоставить финансовую информацию, которая будет включать:

- кредитную историю заявителя и его фирмы;
- срок существования бизнеса;
- род предполагаемых товаров и услуг;
- принимаемые к оплате платежные карточки;
- ожидаемый средний объем транзакции;
- ожидаемый ежемесячный объем транзакций.

Таким образом, для оплаты Интернет–покупок потребители чаще всего используют один из трех типов платежных карточек – кредитные карточки, дебетовые карточки или расчетные карточки.

1.3 Организационно–методические аспекты функционирования и развития национальных электронных платежных систем

«Информационные технологии, ускоряющие технологический прогресс стали уделять особое внимание сфере расчетов электронными средствами. Их применение актуально для реализации товаров для потребителей, особенно в условиях дистанционной торговли». «Развивающаяся индустрия электронной коммерции требует создать такие платежные системы, которые удовлетворят все виды бизнеса и позволят осуществлять транзакции через Интернет».

«Цифровая экономика развивается с ускоренным темпом. В XXI веке цифровых технологий конкурентоспособность отдельных компаний и

корпораций, а также в целом каждой страны зависит от уровня ее цифровизации. Стремительный темп роста цифровой экономики сильно влияет на развитие мировой экономики. Глобализация мирового рынка и активное развитие инновационных технологий привело к тому, что интернет–экономика стала неотъемлемой частью мировой и государственной экономики».

Основными требованиями к системе электронных платежей обуславливающих организационно–методические основы развития национальных электронных платежных систем являются:

- поддерживать прибыльность платежных операций;
- обеспечить равные условия использования системы платежей для каждого участника;
- контролировать существующие риски;
- создавать максимально удобные условия для управления денежными средствами.

По выделенным требованиям платежная система выполняет следующие задачи:

- обеспечивать незыблемую безопасность и надежность системы;
- гарантировать надежность и прочность алгоритма создания платежной системы, ее независимость от рисков прекращения работы системы;
- обеспечивать эффективный процесс движения денежных средств;
- реализовать рациональные подходы к выполнению требований участников системы.

Платежные системы необходимы для того чтобы создать стабильный, прозрачный, динамичный денежный поток. Также для того чтобы платежная система была эффективной необходимо регулировать ликвидность, т.е. контролировать потребность в резервах. Тем самым контролируя ликвидность, процесс создания денежной программы ускоряется.

Таким образом, системы электронных платежей – это современные инструменты развития, как финансовой сферы, так и экономики в целом. Они обеспечивают быстрое развитие электронной коммерции и, в том числе, торговли, рост банковского сектора, а также качество и доступность платежных услуг для всего населения.

Основной функцией платежной системы является создание стабильных, прозрачных, динамичных денежных потоков. Также эффективностью платежной системы является регулирование ликвидности, что позволяет контролировать потребность в резервах. Учитывая контроль ликвидности, процесс создания денежной программы ускоряется.

«Электронные платежные системы – это сайты, включающие в себя онлайн – систему финансовых расчетов между организациями и интернет – пользователями при покупке – продаже товаров или различных услуг». Основной функцией платежной системы является создание стабильных, прозрачных, динамичных денежных потоков. Также эффективностью платежной системы является регулирование ликвидности, что позволяет контролировать потребность в резервах. Учитывая контроль ликвидности, процесс создания денежной программы ускоряется.

«Появление электронных денег изменило сознание и поведение людей, и на самом деле, облегчило проведение расчетов в форме электронных переводов, поскольку современные платежные системы позволяют мгновенно отправить деньги получателю, не только находясь возле банкомата, в банке или на почте, но и в любом другом месте, если в руках находится сотовый телефон. Расчеты электронными деньгами проводятся с помощью электроны сетей, смарт–карт, что официально признано нашим государством и приравнено к российской национальной валюте (рублю)».

«Прямые электронные расчеты запрещены между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Электронные денежные средства владельца банк – оператор не в праве увеличивать, однако

посредством расчетов, возможно, делать платежи по взысканиям, например, по налогам, сборам, пеням, штрафам».

На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн-покупателей так как количество онлайн-покупок с каждым днем растет и Интернет-торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

По мере того, как использование смартфонов продолжает расти, растет и спрос на электронные платежи с использованием этих мобильных устройств. Молодое, более технически подкованное поколение возглавило эту тенденцию, широко используя системы онлайн-платежей для покупки онлайн-игр, создания платежных систем между людьми и заказа услуг совместного использования. Цифровые платежи являются одним из основных императивов роста экономики страны. Это может помочь повысить производительность и экономический рост, повысить прозрачность, увеличить налоговые поступления, расширить финансовую доступность и открыть новые экономические возможности для пользователей.

Когда вы покупаете товары и услуги в Интернете, вы платите за них с помощью электронного носителя. Этот способ оплаты без использования наличных денег или чека называется платежной системой электронной коммерции, а также известен как онлайн или электронные платежные системы.

Растущее использование интернет-банкинга и покупок привело к росту различных платежных систем электронной коммерции, и были разработаны технологии для увеличения, улучшения и обеспечения безопасных транзакций электронных платежей.

Безбумажные платежи в электронной коммерции произвели революцию в обработке платежей за счет сокращения бумажной работы, транзакционных издержек и расходов на персонал. Эти системы удобны в использовании и требуют меньше времени, чем ручная обработка, и помогают предприятиям расширять свое присутствие на рынке.

«Для оплаты Интернет–покупок потребители чаще всего используют один из трех типов платежных карточек – кредитные карточки, дебетовые карточки или расчетные карточки».

«Никакой принципиальной разницы в отношении платежных операций между кредитной и дебетовой карточкой нет. Единственным отличием является происхождение денег на счете. На дебетовый счет средства вносит сам держатель карты, а на кредитную начисляются средства банка».

«Расчетная карточка – пластиковая карточка, дающая своему владельцу право на приобретение товаров в кредит в пределах оговоренной суммы и, в отличие от обычных кредитных карточек, подразумевающая периодическое погашение накопленной задолженности в полном размере, обычно выдаются владельцам открытого счета в торговых центрах, ресторанах и тд., но выпускаются также банками».

Электронные платежи являются безопасным и быстрым способом оплаты, в отличие от банковских переводов, чеков и др. Для организаций–поставщиков товаров и услуги для потребителей такой способ оплаты дает много преимуществ.

В целом, благодаря использованию электронных платежей, инновационные инструменты проникают во все сферы экономики. При этом, развитие современных финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях позволяет обеспечивать ускоренное развитие финансового сектора и повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом.

Растущая доступность цифровых платежных систем, включая одноранговые платежи, мобильные кошельки, мобильные устройства для точек продаж и цифровые монеты, предлагает предприятиям и клиентам широкий выбор, каждый из которых обещает прозрачность, эффективность и удобство.

Системы безналичных платежей могут стимулировать экономический рост, делая платежи проще и удобнее и, следовательно, облегчая

потребление. Они также могут предоставить предприятиям возможности для экономии времени и средств за счет сокращения ручной сверки, подсчета и обработки наличных, а также снижения государственных расходов на выпуск наличных денег.

По сути, оцифровка процесса платежей выгодна тем, что теоретически любой человек, у которого есть смартфон, может совершать трансграничные платежи и покупки дешево и эффективно.

С другой стороны, несмотря на все существенные преимущества, которые предлагают различные альтернативы цифровым платежам, ключевая проблема заключается в их функциональной совместимости и интеграции предприятиями. В будущем, когда цифровые платежи широко распространены и во многом являются нормой, от пользователей может потребоваться использование нескольких услуг с остаточными последствиями, такими как снижение полезности таких платежей.

2 Анализ деятельности торговых организаций и оценка эффективности применения электронных платежей

2.1 Анализ финансовой деятельности организаций отрасли торговли

Проведем анализ финансового положения и эффективности деятельности организаций ведущих свою деятельность через Интернет. Рассмотрим такие компании как:

- ООО «Вайлдберриз»,
- ООО «Интернет Решения» (Ozon),
- ООО «КУПИШУЗ» (Lamoda).

Рассмотрим структуру имущества ООО «Вайлдберриз» и источники его формирования, используя данные бухгалтерского баланса компании за 2018–2020 годы (таблица А.1–А.2).

В структуре активов организации на 31.12.2020 г. внеоборотные активы к валюте баланса составили 15,7% а оборотные – 84,3%. Активы в целом увеличились значительно на 167,3% (таблица А.3). Стоит отметить что собственный капитал увеличился еще больше – на 169,6%. Данный фактор можно оценить как положительный.

На рисунке 4 представлены основные группы активов организации:



Рисунок 4 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» в 2018–2020 гг.,%

Увеличение активов организации связано с ростом запасов, дебиторской задолженности и основных средств.

В структуре пассивов организации на 31.12.2020 г. собственный капитал к валюте баланса составил 12,7%, долгосрочные обязательства – 0,2%, а краткосрочные обязательства – 87,1%.

Структура пассивов компании за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 5.

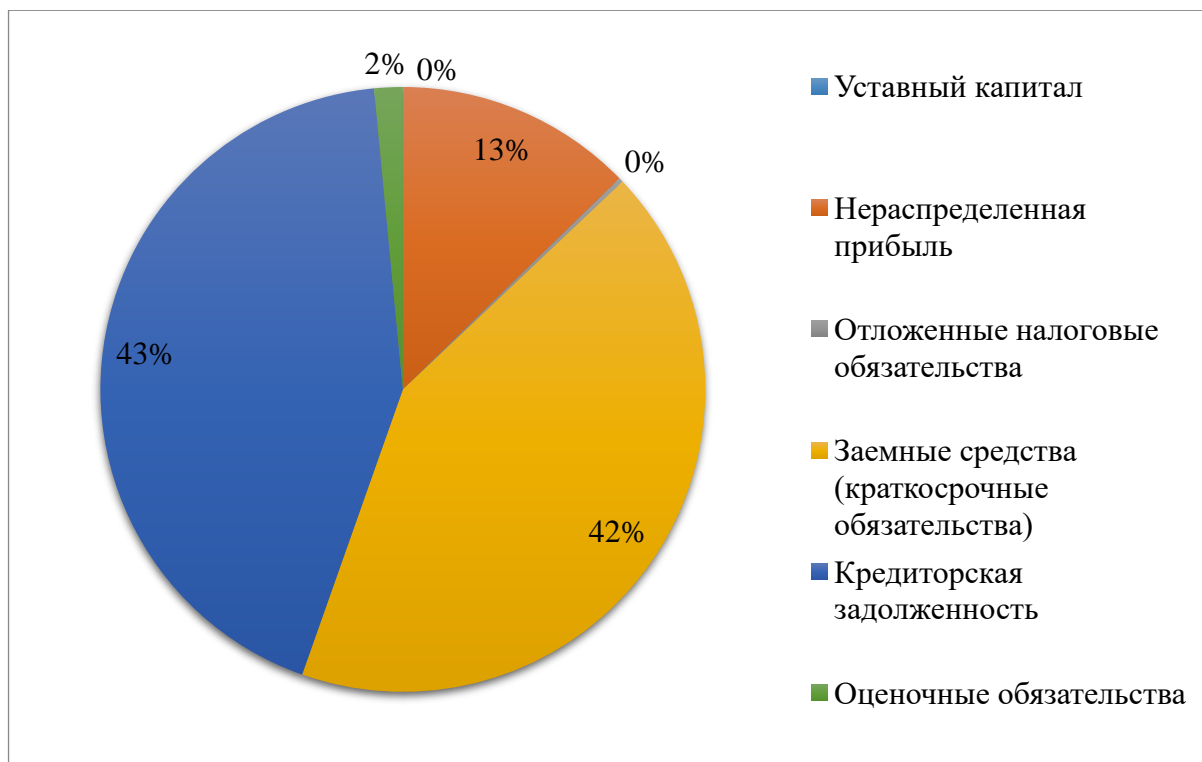


Рисунок 5 – Структура капитала ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., %

Увеличение пассивов организации связано с ростом краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности и нераспределенной прибыли.

Проведем оценку стоимости чистых активов организации (таблица А.4).

По состоянию на 31.12.2020 г. чистые активы организации в 947,6 раз превышают уставный капитал. Этот факт положительно характеризует финансовое положение ООО «Вайлдберриз», удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Чистые активы за весь период увеличились на 169,6%, из этого следует, что у организации хорошее финансовое положение.

Изменение чистых активов и уставного капитала представлено на рисунке 6.

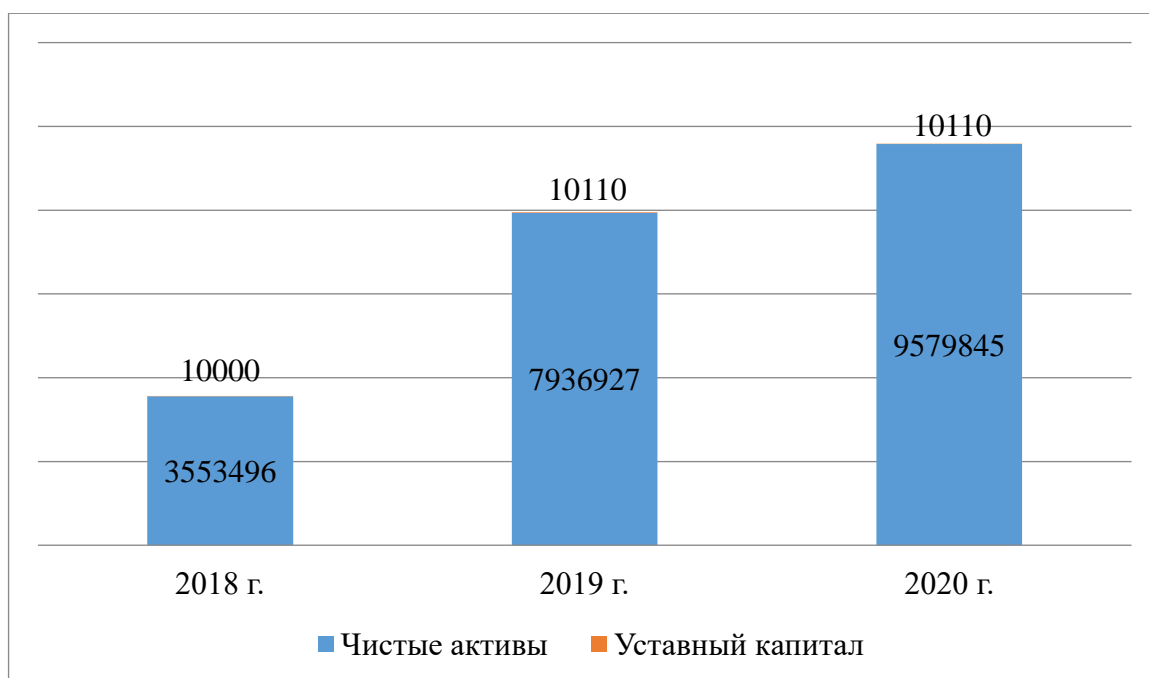


Рисунок 6 – Динамика чистых активов и уставного капитала ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Вайлдберриз» (таблица А.5).

Коэффициент автономии по состоянию на 31.12.2020 г. показывает, что организация зависима от заемных источников финансирования и имеет неустойчивое финансовое положение.

Коэффициент финансового левериджа по состоянию на 31.12.2020 г. этот показатель выше нормы, это указывает на большую зависимость организации от заемных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 г. отрицательный, это означает что все оборотные, а также часть внеоборотных активов созданы за счет кредитов и различных займов, в таком случае устойчивость организации минимальна.

Коэффициент покрытия инвестиций по состоянию на 31.12.2020 г. ниже нормы и это значит что организация возможно не сможет рассчитаться с кредиторами.

Проведем анализ ликвидности ООО «Вайлдберриз», для этого рассчитаем коэффициенты ликвидности (таблица А.6).

Коэффициент текущей (общей) ликвидности – отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Рассчитанный показатель ниже нормы, значит, организация имеет вероятные трудности в погашении своих текущих обязательств.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности – отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Рассчитанный показатель ниже, значит, ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, то есть, есть риск потери платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности – рассчитанный показатель ниже нормы, значит, у организации нет возможности своевременно погасить свои обязательства в случае если срок платежей наступит в скором времени.

Проведем анализ эффективности деятельности ООО «Вайлдберриз», для этого рассмотрим финансовые результаты деятельности организации (таблица А.7)

За три года выручка выросла до 100 264 023 тыс. руб. Прибыль от продаж за 2020 год составила 9 695 071 тыс. руб. Чистая прибыль выросла немного на 2 113 772 тыс. руб.

На рисунке 7 представлена динамика финансовых результатов ООО «Вайлдберриз».

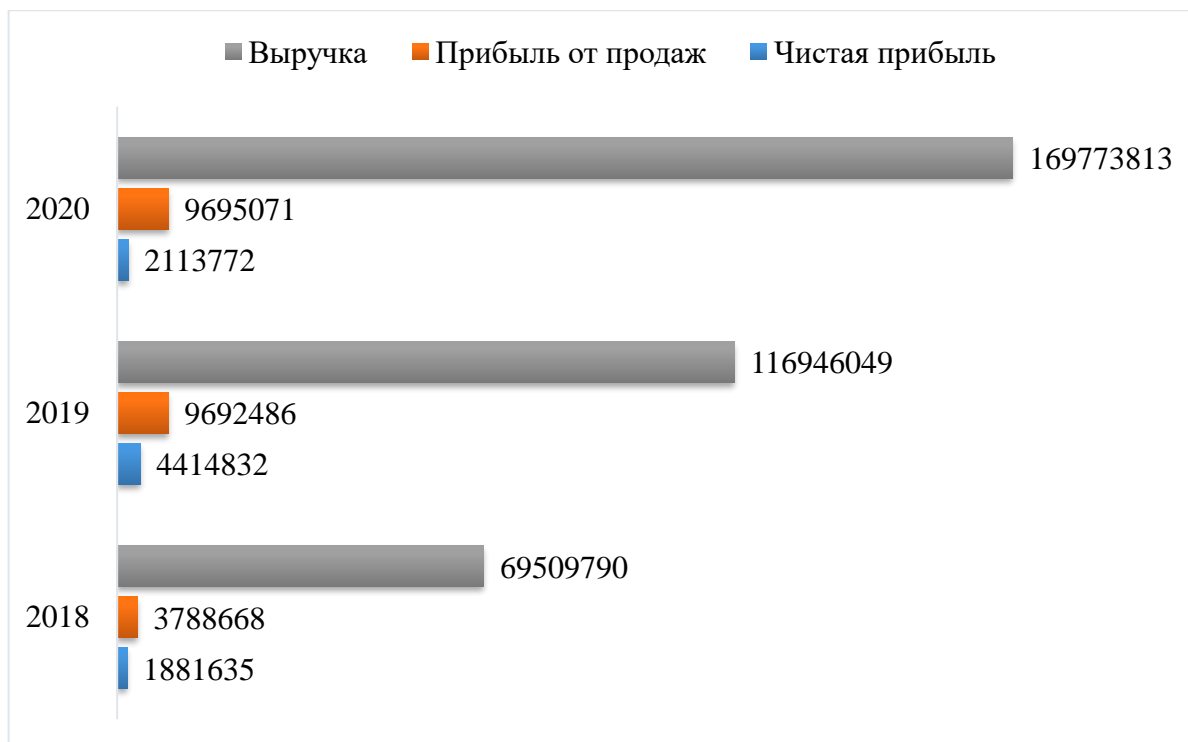


Рисунок 7 – Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 годы, тыс.руб.

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы о финансовом положении ООО «Вайлдберриз»:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за два года наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Рассмотрим структуру имущества ООО «Интернет решения» и источники его формирования, используя данные бухгалтерского баланса компании за 2018–2020 годы (таблица Б.1–Б.2).

По состоянию на 31.12.2020 г. внеоборотные активы к валюте баланса составили 18%, а оборотные – 82% (таблица Б.3). Активы в целом увеличились значительно в 4,2 раза. В меньшей мере увеличился собственный капитал – на 171,4% или в 2,7 раза. Данный фактор следует рассматривать как негативный.

На рисунке 8 представлены основные группы активов организации:

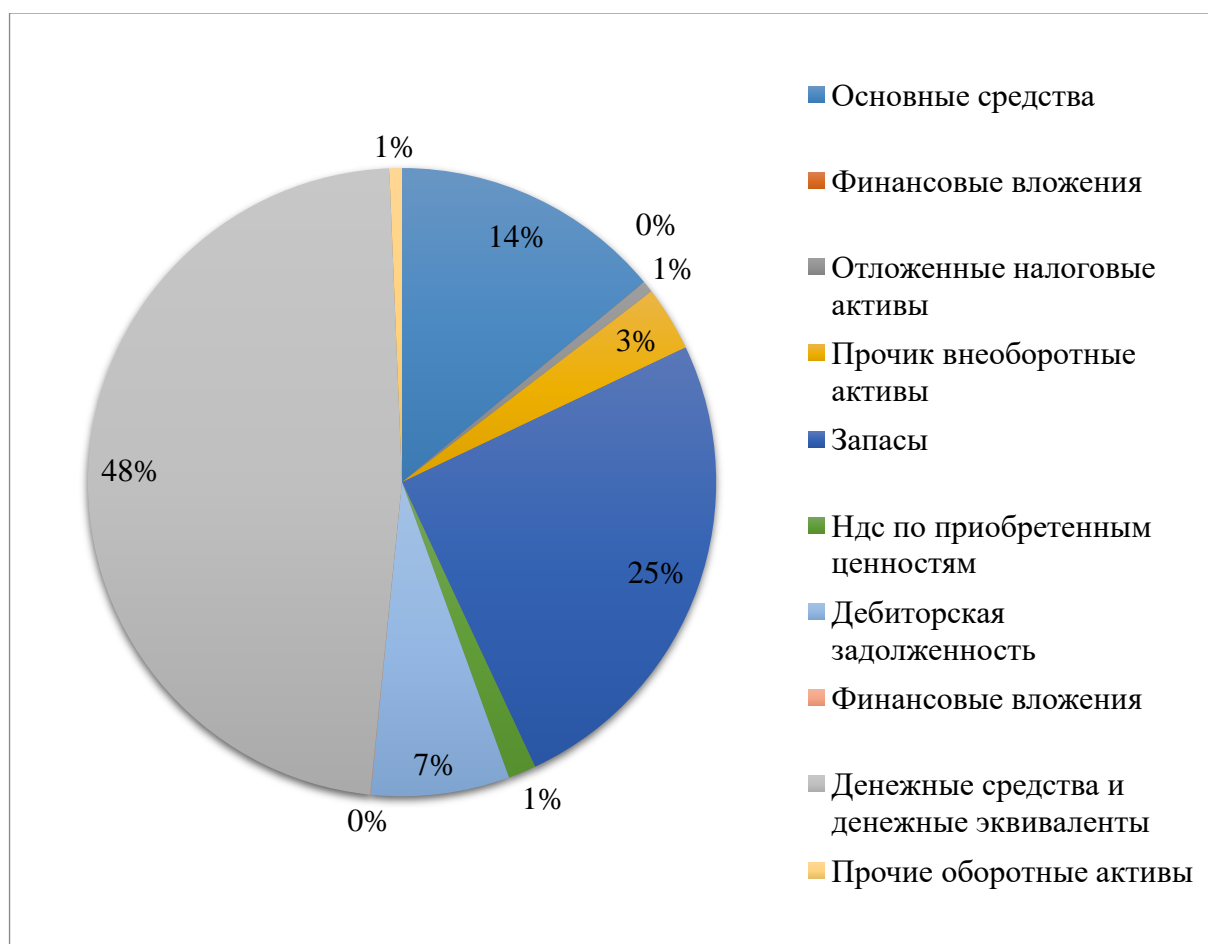


Рисунок 8 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг.

Увеличение активов организации связано с увеличением таких статей баланса как денежные средства и денежные эквиваленты, запасы, основные средства и дебиторская задолженность.

В структуре пассивов организации на 31.12.2020 г. собственный капитал к валюте баланса составил 5,5%, долгосрочные обязательства – 0,7%, а краткосрочные обязательства – 93,8%.

Структура пассивов компании за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 9.

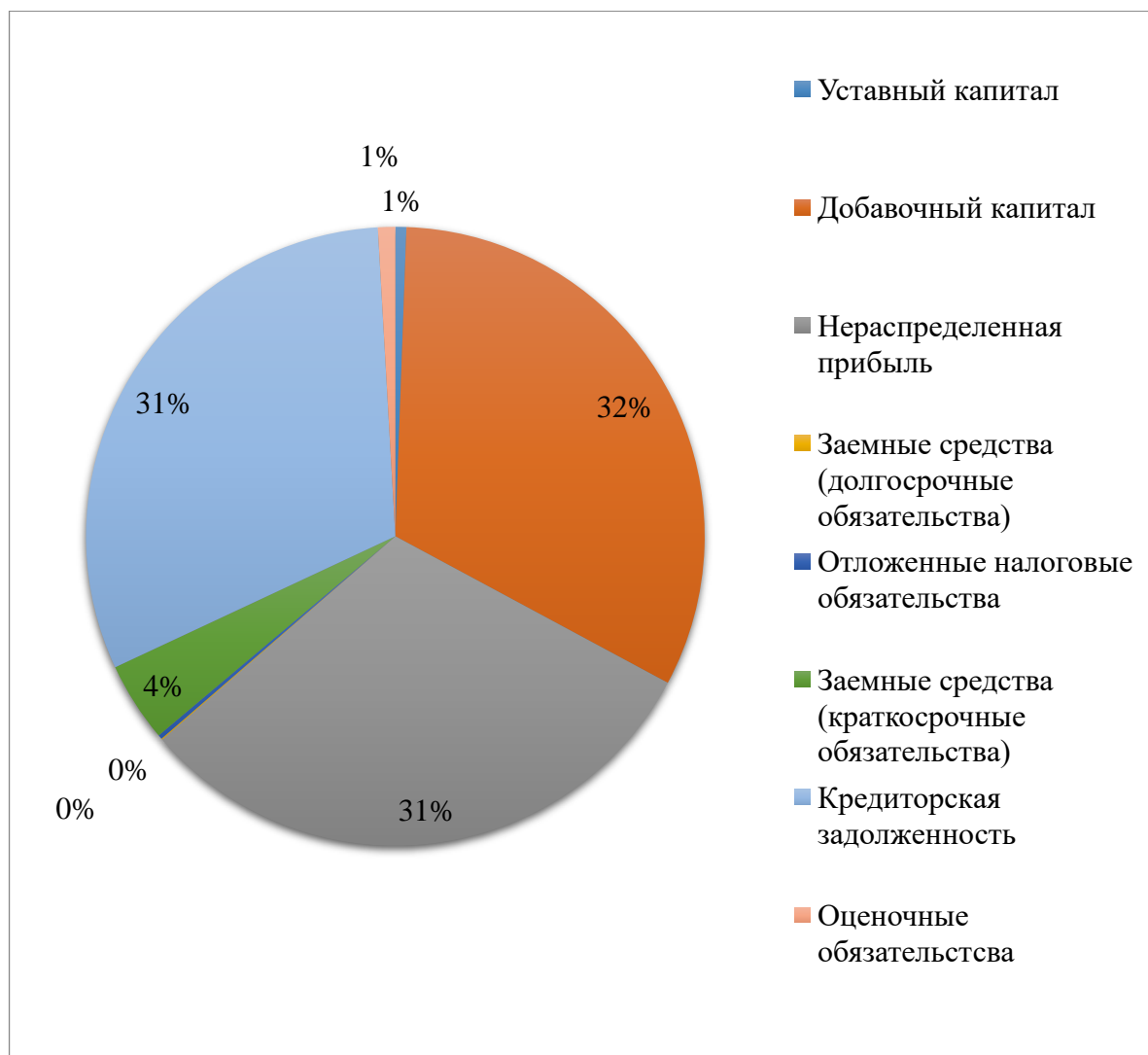


Рисунок 9 – Структура пассивов ООО «Интернет Решения» за 2018–2020 гг., %

Рост величины пассивов организации связан с ростом таких статей баланса как добавочный капитал, кредиторская задолженность и краткосрочные заемные средства.

Проведем оценку стоимости чистых активов организации (таблица Б.4).

По состоянию на 31.12.2020 г. чистые активы организации в 3,7 раз превышают уставный капитал. Этот факт положительно характеризует финансовое положение организации, удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Чистые активы за весь период увеличились на 171,4%, из этого следует, что у организации хорошее финансовое положение.

Изменение чистых активов и уставного капитала представлено на рисунке 10.

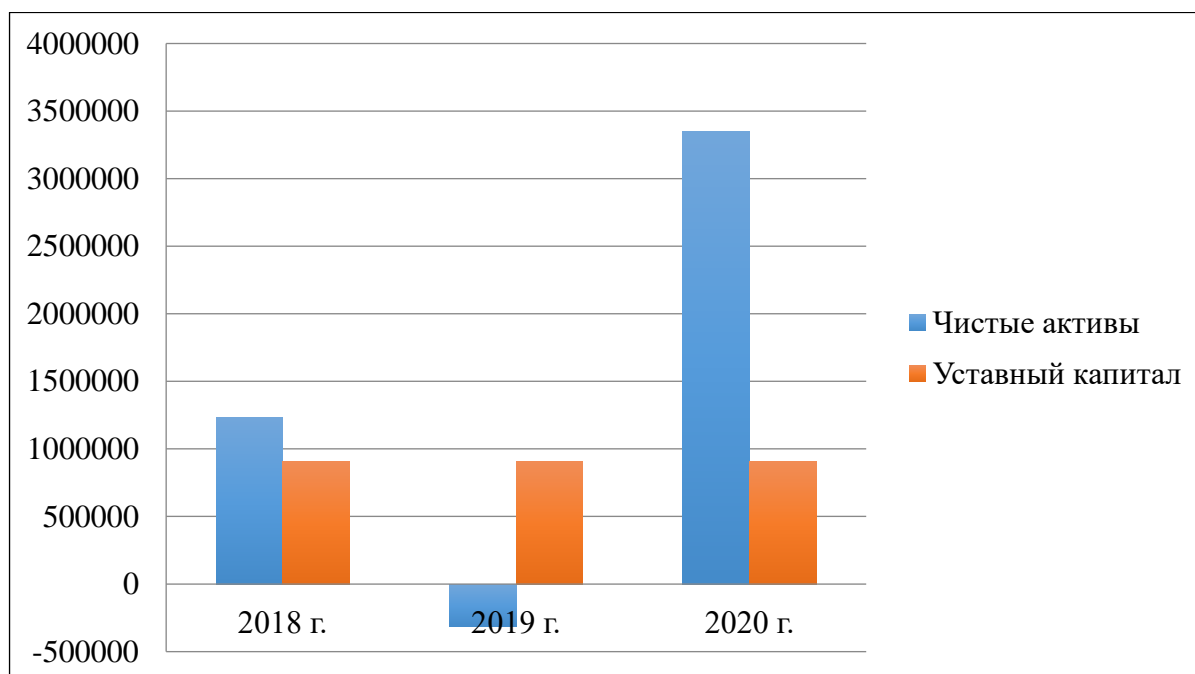


Рисунок 10 – Динамика чистых активов и уставного капитала ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Интернет решения» (таблица Б.5).

Коэффициент автономии по состоянию на 31.12.2020 г. показывает, что организация зависима от заемных источников финансирования и имеет неустойчивое финансовое положение.

Коэффициент финансового левиреджа по состоянию на 31.12.2020 г. выше нормы, это указывает на большую зависимость организации от заемных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 г. отрицательный, это означает что все оборотные а также часть внеоборотных активов созданы за счет кредитов и различных займов, в таком случае устойчивость организации минимальна.

Коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы и это значит что организация возможно не сможет рассчитаться с кредиторами.

Проведем анализ ликвидности ООО «Интернет решения», для этого рассчитаем коэффициенты ликвидности (таблица Б.6).

Коэффициент текущей (общей) ликвидности – отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель меньше нормы, значит у организации вероятные трудности в погашении своих текущих обязательств.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности – отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель ниже нормы, значит, ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, то есть, есть риск потери платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель соответствует допустимому значению и характеризует «мгновенную» платежеспособность организации.

Проведем анализ эффективности деятельности ООО «Интернет решения», для этого рассмотрим результаты деятельности организации (таблица Б.7).

Выручка значительно выросла на 74 702 383 тыс. руб. или на 199,56 %. Убыток от продаж за 2020 год составил –15 577 233 тыс. руб. Чистый убыток за 2020 г. составил –17 328 575 тыс.руб.

На рисунке 11 представлена динамика финансовых результатов деятельности ООО «Интернет решения».

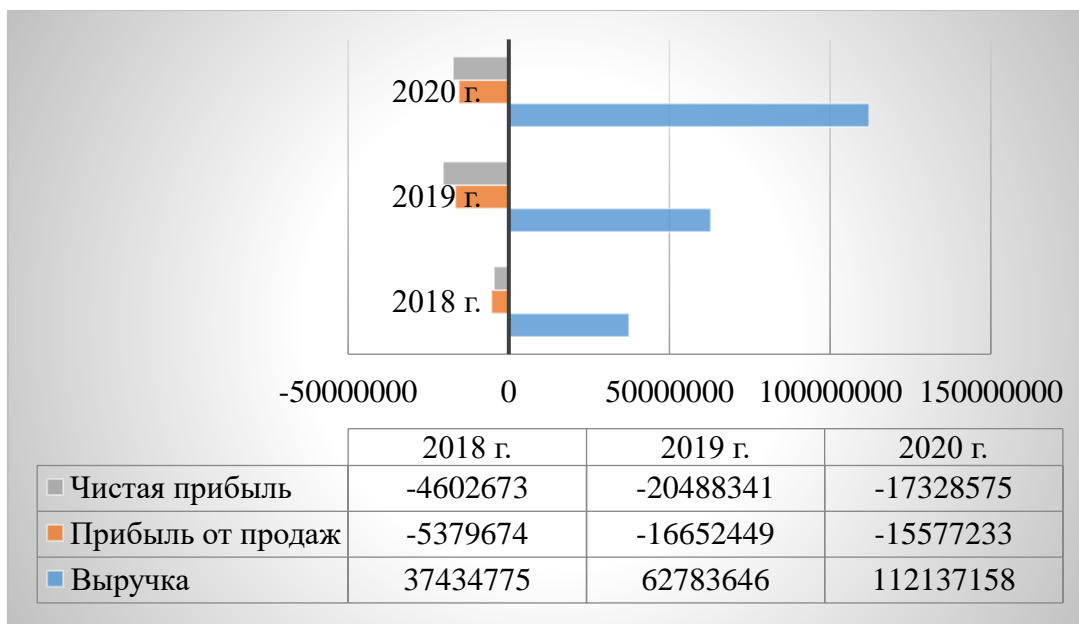


Рисунок 11– Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Интернет решения» за 2018–2020 годы, тыс.руб.

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы о финансовом положении ООО «Интернет решения»:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, характеризуется как не соответствующее принятому нормативу;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;

– не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

– убыток от финансово–хозяйственной деятельности за последний год составил – 17 328 575 тыс. руб. (+3 159 766 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);

– существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;

– коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы;

– критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;

– за 2020 год получен убыток от продаж (–15 577 233 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+1 075 216 тыс. руб.).

Рассмотрим структуру имущества ООО «Купишуз» и источники его формирования, используя данные бухгалтерского баланса компании за 2018–2020 годы (таблица В.1–В.2).

В структуре активов организации на 31.12.2020 г. внеоборотные активы к валюте баланса составили 32,1% а оборотные – 67,9% (таблица В.3). Активы организации практически остались на том же уровне. Однако при фактической неизменности величины активов собственный капитал уменьшился на 16,5%, это негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На рисунке 12 представлены основные группы активов организации:



Рисунок 12 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг.

Увеличение активов организации связано с увеличением статей баланса как дебиторская задолженность, запасы, прочие внеоборотные активы и отложенные налоговые активы.

В структуре пассивов организации на 31.12.2020 г. собственный капитал к валюте баланса составил 13,8%, долгосрочные обязательства – 3,3%, а краткосрочные обязательства – 82,9%.

Структура пассивов компании за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 13.

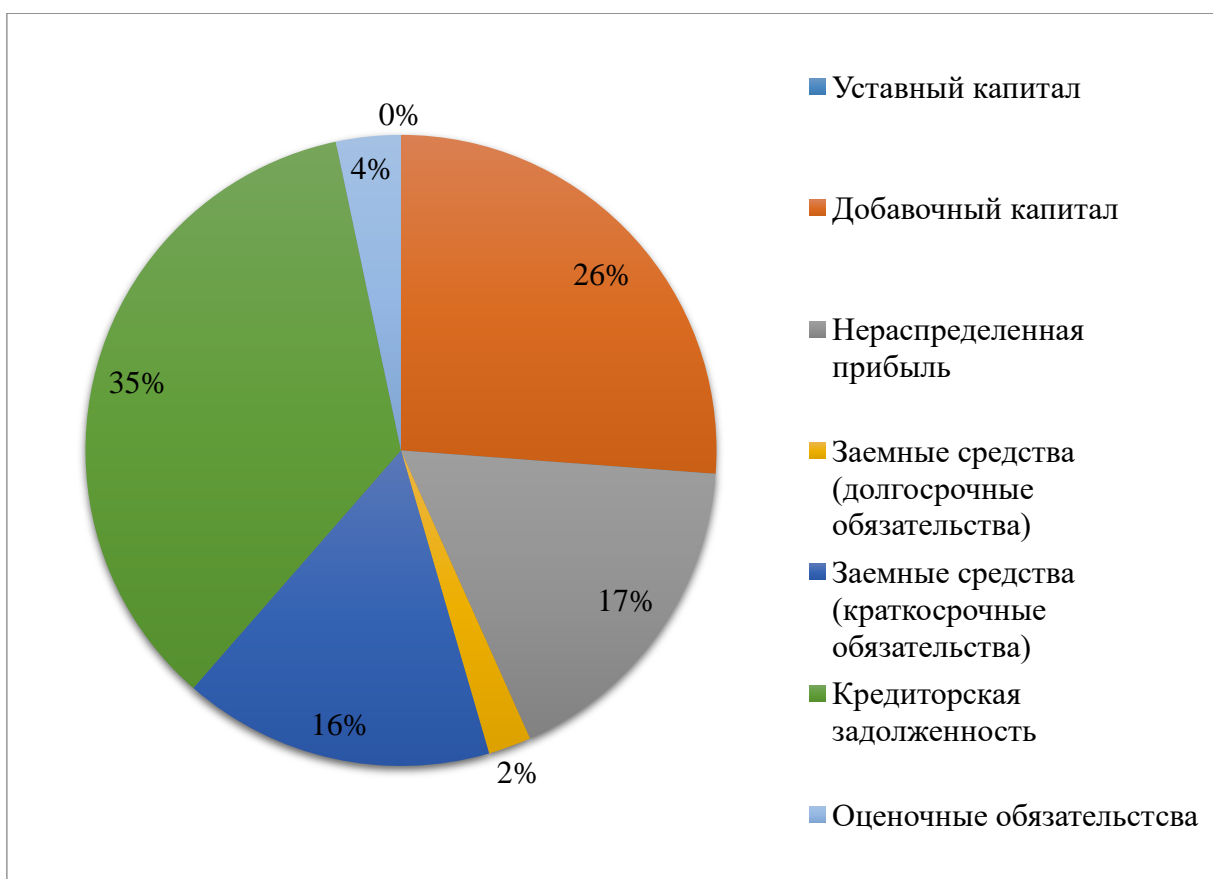


Рисунок 13 – Структура пассивов ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., %

Увеличение пассивов организации связано с ростом таких статей баланса как добавочный капитал, оценочные обязательства, краткосрочные и долгосрочные заемные средства.

Проведем оценку стоимости чистых активов организации (таблица В.4).

По состоянию на 31.12.2020 г. чистые активы организации в 187237,2 раза превышают уставный капитал. Этот факт положительно характеризует финансовое положение организации, удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Чистые активы за весь период уменьшились на 16,5%.

Изменение чистых активов и уставного капитала представлено на рисунке 14.

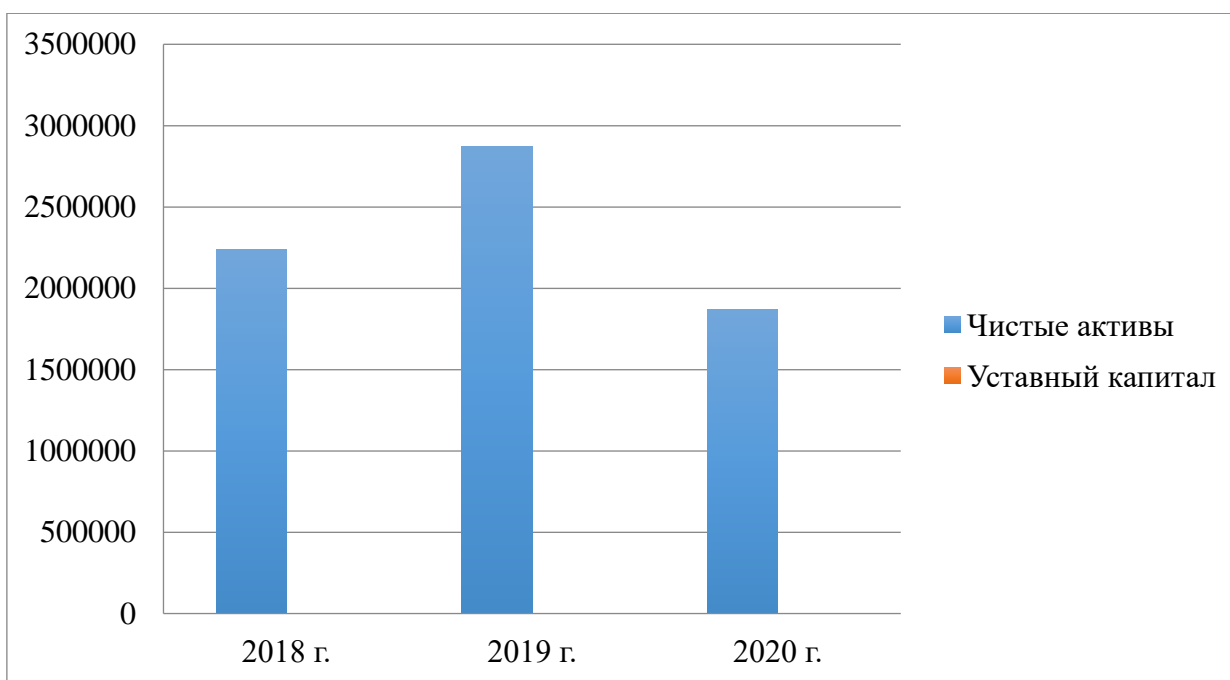


Рисунок 14 – Динамика чистых активов и уставного капитала ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Купишуз» (таблица В,5).

Коэффициент автономии по состоянию на 31.12.2020 г. показывает, что организация зависима от заемных источников финансирования и имеет неустойчивое финансовое положение.

Коэффициент финансового левериджа показывает долю собственного капитала организации в активах. По состоянию на 31.12.2020 г. этот показатель выше нормы, это указывает на большую зависимость организации от заемных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 г. отрицательный, это означает что все оборотные, а также часть внеоборотных активов созданы за счет кредитов и различных займов, в таком случае устойчивость организации минимальна.

Коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы и это значит что организация, возможно не сможет рассчитаться с кредиторами.

Проведем анализ ликвидности ООО «Купишуз», для этого рассчитаем коэффициенты ликвидности (таблица В.6).

Коэффициент текущей (общей) ликвидности – отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель меньше нормы, значит у организации вероятные трудности в погашении своих текущих обязательств.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности – отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель ниже нормы, значит, что ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит, риск потери платежеспособности существует.

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Данный показатель ниже нормы, значит, у компании нет возможности своевременно погасить свои обязательства в случае если срок платежей наступит в скором времени.

Проведем анализ эффективности деятельности ООО «Купишуз», для этого рассмотрим финансовые результаты деятельности организации (таблица В.7).

За три года произошел значительный рост выручки 10 593 373 тыс. руб. или на 35,61 %. Прибыль от продаж составила 2 686 265 тыс. руб. Чистый убыток за 2020 г. составил –1 578 251 тыс. руб.

Наиболее наглядно динамика ключевых финансовых результатов деятельности ООО «Купишуз» представлена на рисунке 15.

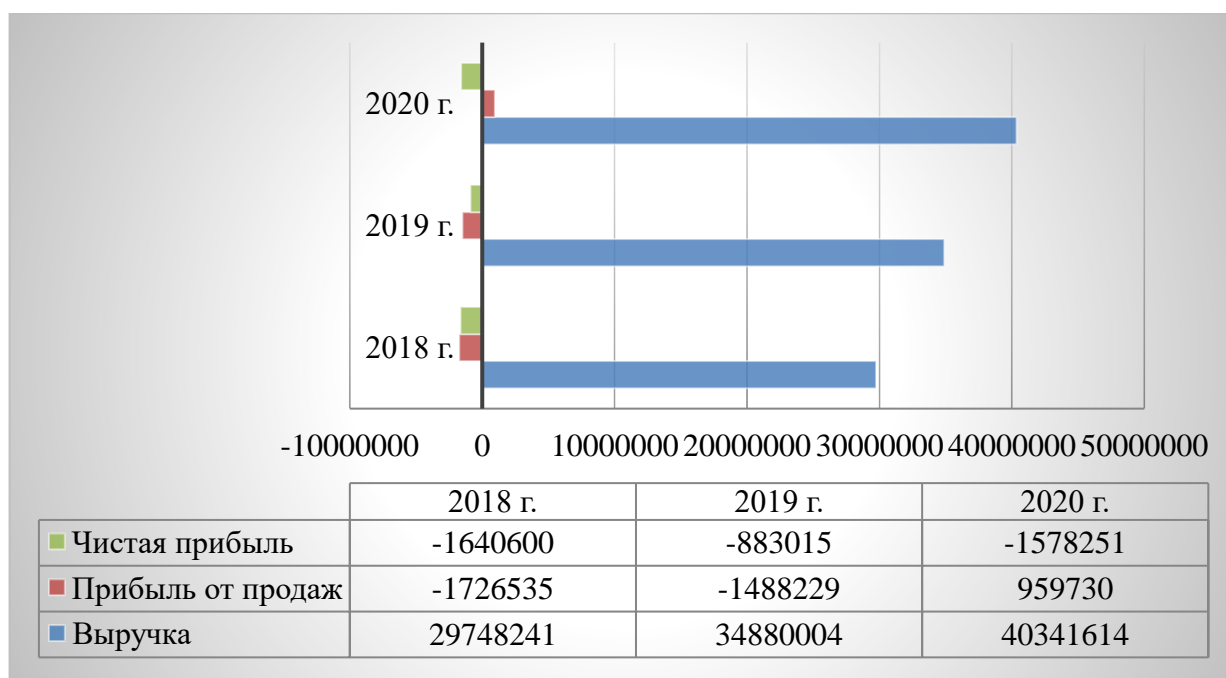


Рисунок 15– Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Купишуз» за 2018–2020 годы, тыс.руб.

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы о финансовом положении ООО «Купишуз»:

- за последний год получена прибыль от продаж (959 730 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+2 447 959 тыс. руб.);
- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение ;
- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы практически не изменились;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово–хозяйственной деятельности за 2020 год составил –1 578 251 тыс. руб.

Итак, по состоянию на конец 2020 года компании могут быть охарактеризованы как компании, имеющие крайне низкую финансовую устойчивость, т.е. зависимость этих компаний от заёмных источников финансирования достаточно высока.

Проведем сравнительный анализ основных платёжных систем.

2.2 Сравнительный анализ электронных платёжных систем, используемых торговыми организациями

По данным опроса Ассоциации компаний Интернет–торговли, объем российского рынка онлайн–ритейла по итогам 2020 года составил 3 221 млрд. руб. В 2020 год рынок увеличился на 58,5%: это больше, чем в 2019 году, когда этот показатель составил 23%.

Согласно совместного исследования рынка онлайн–платежей в России, проводимого в 2020 году Data Insight и RBK.money организации при выборе платёжной системы учитывают следующие факторы:

- размер комиссии,
- надежность платёжного решения,
- наполненность корзины услуг,
- оперативный вывод средств на счет компании,
- известность бренда,
- удобство покупателя,
- другое, например возможность приема оплаты социальными картами.

«В сегменте интернет–магазинов опции кредитования и рассрочки начинают быть востребованы при росте среднего чека выше 10–12 тысяч рублей. Установленная законом возможность вернуть неиспользованный товар в течение обусловленного срока приводит к желанию магазинов сделать возврат денег покупателю максимально простым, удобным и дешевым. Выбор платежной системы магазины осуществляют, учитывая несколько критериев. Основным является надежность работы решения, на втором месте – размер комиссии. Кроме этого, оценивают качество сервисной поддержки и наполненность корзины услуг. Зачастую выбирают из нескольких наиболее известных компаний или прибегают к совету партнеров или доверенных игроков рынка».

По мере того, как использование смартфонов продолжает расти, растет и спрос на электронные платежи с использованием этих мобильных устройств. Молодое, более технически подкованное поколение возглавило эту тенденцию, широко используя системы онлайн–платежей для покупки онлайн–игр, создания платежных систем между людьми и заказа услуг совместного использования. Цифровые платежи являются одним из основных императивов роста экономики страны. Это может помочь повысить производительность и экономический рост, повысить прозрачность, увеличить налоговые поступления, расширить финансовую доступность и открыть новые экономические возможности для пользователей.

Когда вы покупаете товары и услуги в Интернете, вы платите за них с помощью электронного носителя. Этот способ оплаты без использования наличных денег или чека называется платежной системой электронной коммерции, а также известен как онлайн или электронные платежные системы. Растущее использование интернет–банкинга и покупок привело к росту различных платежных систем электронной коммерции, и были разработаны технологии для увеличения, улучшения и обеспечения безопасных транзакций электронных платежей. Безбумажные платежи в электронной коммерции произвели революцию в обработке платежей за счет

сокращения бумажной работы, транзакционных издержек и расходов на персонал. Эти системы удобны в использовании и требуют меньше времени, чем ручная обработка, и помогают предприятиям расширять свое присутствие на рынке.

Рассмотрим подробнее системы электронных платежей, которые используют торговые организации.

Платежная система Yandex.Касса – это совместный проект компании Яндекс и Сбербанк. Однако в июле 2020 года они закрыли сделку по разделению активов и Сбербанк стал единственным акционером платежного сервиса Яндекс.Деньги. Было принято решение о ребрендинге и сервис стал называться YooMoney. YooMoney предлагает потребителям возможность пополнять свои электронные кошельки различными способами, включая банковский перевод, пополнение с помощью карточных платежей, баланса мобильного телефона или наличными.

«Особенность электронного кошелька в том, что при расчетах не используются ни наличные деньги, ни банковский счет.

Перечислим основные достоинства системы:

- простота и выгода,
- безопасность,
- скидки, бонусы и кэшбэк.

Как и у всех систем электронных платежей, есть и отрицательные стороны:

- на сумму остатка средств не начисляет процент,
- нет системы кредитования клиентов,
- для полноценного пользования кошельком, его необходимо идентифицировать».

Robokassa – электронный платежный сервис, позволяет принимать банковские карты, в том числе карты зарубежных банков, электронные деньги через «Юмани» и «Киви–кошелек», карты рассрочки, например «Халву», оплату с баланса телефона и наличными.

К достоинствам данной системы относятся:

- интеграция с популярными сервисами для создания сайтов;
- контрольно–кассовое обслуживание интернет–магазинов;
- поддержка оплаты банковскими картами, наличными в терминалах, электронными деньгами, со счета мобильного и др;
- собственное мобильное приложение;
- подходит ИП, юридическим лицам, самозанятым и физическим лицам, но наиболее выгодна для крупных компаний с оборотом от 500 тысяч рублей в месяц.

К недостаткам данной системы относятся:

- Подача заявки на прохождение проверки через официальный сайт;
- Недостаточно быстро проходят платежи.

PayPal является международной электронной системой, которая позволяет быстро осуществлять переводы денежных средств и помогает совершать быстрые покупки в сети Интернет. Основана в 1998 году, и с 2002 является подразделением компании Ebay. В начале PayPal использовался в качестве платежной системы для покупки в интернет–магазинах Ebay. По состоянию 2021 года финансовая организация работает в 202 странах и обрабатывает 25 основных валют.

К достоинствам данной системы относятся:

- позволяет рассчитываться практически с любыми пользователями интернета;
- возможность оплаты товаров и услуг на зарубежных сервисах;
- при помощи платежной карты можно быстро оплачивать покупки;
- нет комиссии при выводе денег на банковский счет;
- можно делать переводы за границу.

К недостаткам системы можно отнести:

- нет вывода средств на банковскую карту;
- низкая продуктивность технической поддержки;
- долгая привязка банковского счета и карты;

- возможность вывода средств только в рублях;
- невозможность осуществлять переводы внутри РФ;
- нельзя пополнять баланс счета с помощью банковской карты.

Рассмотрим, какие платёжные системы применяются в деятельности организаций отрасли торговли ООО «Купишуз», ООО «Вайлдберриз», ООО «Интернет решения» (таблица Г.1).

Следует отметить, что ООО «Купишуз» и ООО «Вайлдберриз» предлагают клиентам возможность оплатить заказ банковскими картами, в то время как ООО «Интернет решения» применяют в своей деятельности электронные кошельки.

Можно сделать вывод, организации при выборе платежной системы учитывают следующие факторы:

- размер комиссии,
- надежность платежного решения,
- наполненность корзины услуг,
- оперативный вывод средств на счет компании,
- известность бренда,
- удобство покупателя,
- другое, например возможность приема оплаты социальными картами.

Далее рассмотрим эффективность применения систем электронных платежей анализируемых организаций отрасли торговли.

2.3 Оценка эффективности применения электронных платежных систем торговыми организациями

В интернете есть крупные электронные платежные системы, которые специализируются на расчетах электронными деньгами. Они работают по защищенным каналам связи, имеют функционал электронного кошелька, систему терминалов, пункты обмена, работают с крупными банками,

выпускают собственные пластиковые карты. У каждой системы есть свои плюсы и минусы.

Рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг. Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей.

Рассмотрим какие затраты могут понести торговые организации применяя различные платежные системы при получении платежей (таблица Г.2).

Отметим, что от структуры платежей, полученных компанией от покупателей, непосредственно напрямую зависит эффективность использования организациями той или иной платёжной системы.

Проведём структурный анализ использования электронных платёжных систем по результатам 2020 года.

Проанализируем отчеты о движении денежных средств, в 2020 году поступления от текущих операций составили:

– в ООО «Купишуз» – 41 577 131 тыс. руб. (выручка 40 341 614 тыс. руб.);

– в ООО «Вайлдберриз» – 432 627 028 тыс. руб. (выручка 169 773 813 тыс.руб.);

– в ООО «Интернет решения» – 112 994 911 тыс. руб. (выручка 112 137 158 тыс. руб.).

Далее в таблице Г.3 рассмотрим структуру поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Купишуз», ООО «Вайлдберриз» и ООО «Интернет решения».

На рисунке 16 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Купишуз» за 2020 год.

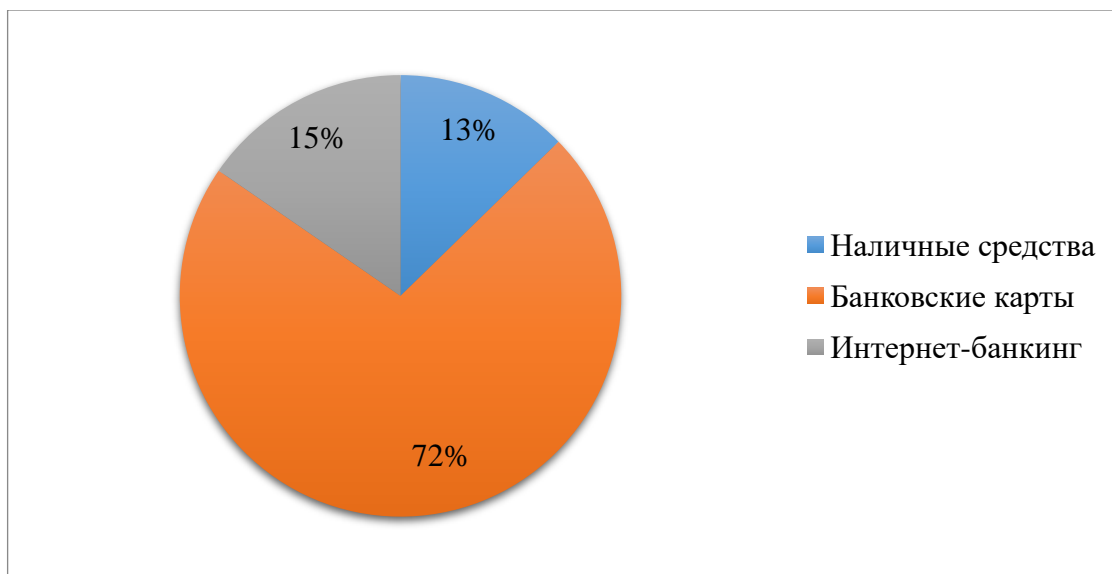


Рисунок 16 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Купишуз» за 2020 год.

На рисунке 17 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Вайлдберриз» за 2020 год.

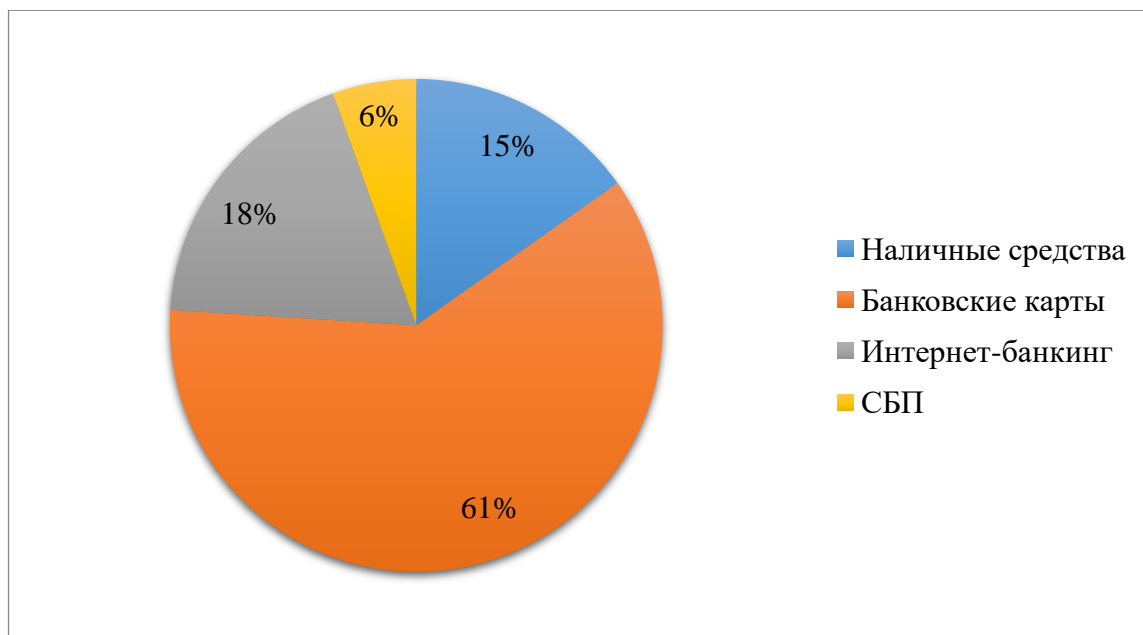


Рисунок 17 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Вайлдберриз» за 2020 год.

На рисунке 18 представлена структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Интернет решения» за 2020 год.

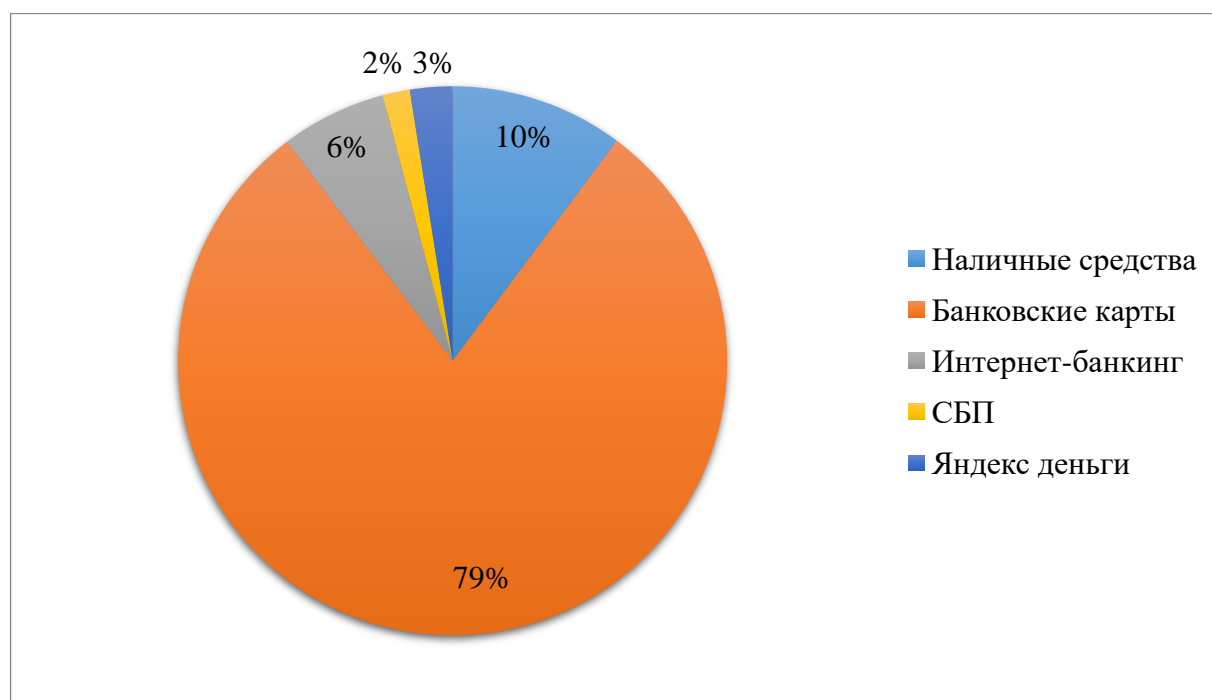


Рисунок 18 – Структура поступлений денежных средств через платёжные системы в ООО «Интернет решения» за 2020 год.

Делаем вывод, что для торговых организаций, осуществляющих деятельность через Интернет, основные платежи поступают с банковской карты и через онлайн-банкинг. Следовательно, применение только таких платежных систем ведет к ограничению возможностей покупателей, что, кроме того, влечет за собой снижение спроса, а это также показатель неэффективности используемых платёжных систем.

При этом организации торговой отрасли используют систему Яндекс.Касса с достаточно высокой процентной ставкой: 2,8% для банковских платежей, 3,5% для онлайн – банкинга. Часть платежей осуществляется через Яндекс.Деньги является несущественной, поэтому данной организации не рекомендуется использовать систему Яндекс.Касса, т.к. это недостаточно эффективно. Компания ООО «Купишуз» применяет оплату только банковскими картами, это приводит к ограничению

возможностей покупателей, что приводит к снижению спроса и свидетельствует об отсутствии эффективности применяемых платёжных систем.

В таблице Г.4 представлены затраты анализируемых предприятий, связанные с применением платёжной системы.

Таким образом, средневзвешенная ставка составила (без учета СБП, т.к. Яндекс.Касса не поддерживает СБП):

- для ООО «Купишуз»: $1061130 / 36296835 = 0,0292 = 2,92\%$;
- для ООО «Вайлдберриз»: $10166302 / 366867720 = 0,0277 = 2,77\%$;
- для ООО «Интернет решения»: $2845210/101469430=0,0280=2,8\%$.

Итак, затраты компаний на использование электронных платёжных систем составили 2,92% (для ООО «Купишуз»), 2,77% (для ООО «Вайлдберриз»), 2,8% (для ООО «Интернет решения»).

На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн–покупателей так как количество онлайн–покупок с каждым днем растет и Интернет–торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

Таким образом, системы электронных платежей – это современные инструменты развития, как финансовой сферы, так и экономики в целом. Они обеспечивают быстрое развитие электронной коммерции и, в том числе, торговли, рост банковского сектора, а также качество и доступность платёжных услуг для всего населения.

Вывод по второму разделу:

– проанализирована финансовая деятельность организаций отрасли торговли ООО «Купишуз», ООО «Интернет решения», ООО «Вайлдберриз». Данные компании обладают крайне низкой финансовой устойчивостью, то есть они зависимы от заёмных источников финансирования достаточно высоко;

– проанализирован рынок систем электронных платежей. В национальную платёжную систему входят более 30 платёжных систем. В

интернете есть крупные электронные платежные системы, которые специализируются на расчетах электронными деньгами. Они работают по защищенным каналам связи, имеют функционал электронного кошелька, систему терминалов, пункты обмена, работают с крупными банками, выпускают собственные пластиковые карты. У каждой системы есть свои плюсы и минусы;

– проанализировав структуру платежей, выяснилось, что для торговых организаций, осуществляющих деятельность через Интернет, основные платежи получают с банковских карт и через онлайн-банкинг.

Рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг.

Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей.

«Появление электронных денег изменило сознание и поведение людей, и на самом деле, облегчило проведение расчетов в форме электронных переводов, поскольку современные платежные системы позволяют мгновенно отправить деньги получателю, не только находясь возле банкомата, в банке или на почте, но и в любом другом месте, если в руках находится сотовый телефон. Расчеты электронными деньгами проводятся с помощью электроны сетей, смарт-карт, что официально признано нашим государством и приравнено к российской национальной валюте (рублю)».

«Прямые электронные расчеты запрещены между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Электронные денежные средства владельца банк – оператор не в праве увеличивать, однако

посредством расчетов, возможно, делать платежи по взысканиям, например, по налогам, сборам, пеням, штрафам».

Система электронных платежей с каждым годом развивается все более быстро и более эффективно. На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн-покупателей так как количество онлайн-покупок с каждым днем растет и Интернет-торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

В целом, благодаря использованию электронных платежей, инновационные инструменты проникают во все сферы экономики. При этом, развитие современных финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях позволяет обеспечивать ускоренное развитие финансового сектора и повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом.

3 Направления совершенствования системы электронных платежей организаций отрасли торговли

3.1 Разработка методики оценки эффективности электронных платежей организаций отрасли торговли

Во втором разделе было проанализировано финансовое положение и эффективность организаций отрасли торговли, а также в ходе анализа выявлено, что торговые компании в своей деятельности применяют неэффективные и затратные системы электронных платежей.

В целом, благодаря использованию электронных платежей, инновационные инструменты проникают во все сферы экономики. При этом, развитие современных финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях позволяет обеспечивать ускоренное развитие финансового сектора и повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом.

Рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг. Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей.

При выборе системы электронных платежей торговой организации необходимо подходить системно и комплексно. То есть, выбирая систему электронных платежей, торговой компании рекомендуется применять поэтапную методику выбора и оценки эффективности электронных платежей, которая основана на качественных и количественных показателях и их экспертной оценке.

Эффективность систем электронных платежей заключается и в экономических показателях, и в таких качественных характеристиках как скорость, доступность, информационная безопасность и др.

На сегодняшний день практически уже во всех торговых центрах, супермаркетах преобладает безналичная оплата. Также такую форму оплаты используют для погашения кредитов, платежей в бюджет, передачи другому физическому лицу.

Системы электронных платежей – это современные инструменты развития, как финансовой сферы, так и экономики в целом. Они обеспечивают быстрое развитие электронной коммерции и, в том числе, торговли, рост банковского сектора, а также качество и доступность платежных услуг для всего населения.

«Электронные платежные системы – это сайты, включающие в себя онлайн – систему финансовых расчетов между организациями и интернет – пользователями при покупке – продаже товаров или различных услуг».

Основной функцией платежной системы является создание стабильных, прозрачных, динамичных денежных потоков. Также эффективностью платежной системы является регулирование ликвидности, что позволяет контролировать потребность в резервах. Учитывая контроль ликвидности, процесс создания денежной программы ускоряется.

Рассмотрим для применения организациями метод оценки системы электронной системы платежей организаций, на основе измерения качественных и количественных характеристик, состоящий из следующих этапов:

- качественная оценка,
- количественная оценка,
- комплексный анализ полученных данных на основе критериального подхода либо экспертного.

Рассмотрим 1 этап. Электронные платежные системы для внесения платы для пользователя и для торговой организации в использовании должна

быть простой и комфортной. При этом торговая организация должна учитывать следующие факторы:

- технологическую базу платежного сервиса;
- условия тарификации за обслуживание;
- стабильная работа системы;
- простая навигация и интеграция;
- максимальная защита от информационных угроз, соответствующая мировым стандартам безопасности;
- желательно круглосуточная поддержка клиентов и партнеров;
- разнообразие методов оплаты.

Рейтинг платежного сервиса и сроки его работы имеют большое значение. Нужно отдавать предпочтение давно созданным и проверенным ресурсам с привлекательными условиями сотрудничества.

На основе изученных трудов зарубежных и российских ученых используя экспертный подход, определили показатели, отражающие качественные характеристики электронных платежных систем.

Экспертное исследование определило показатели, которые невозможно измерить статистическими методами, например, информационную безопасность электронных платежных систем, определяющуюся по шкале от 1 до 10.

В таблице Г.5 приведем показатели оценки систем электронных платежей, которые востребованы в сфере торговли через Интернет, на примере систем Яндекс.Касса, Robokassa, PayMaster, в расчете за 2020 год.

Далее рассчитаем частные и комплексные индексы по показателям привлекательности систем электронных платежей, которые представлены в таблице.

Частные индексы рассчитываются по следующей формуле:

$$K_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max\{a_{ij}\}}, \quad (1)$$

где, K_{ij} – относительный i -й показатель развития j -й системы электронных платежей;

a_{ij} – частный i -й показатель развития j -й системы электронных платежей;

$\max\{a_{ij}\}$ –максимальное значение среди i -х показателей развития системы электронных платежей.

Индекс времени перевода рассчитывается по формуле:

$$K_{ij} = 1 - \frac{a_{ij}}{\max\{a_{ij}\}} \quad (2)$$

Расчет показателей был произведен с помощью Microsoft Excel. Результаты расчета частных индексов показателей приведены в таблице Г.6.

При анализе полученных результатов, делаем вывод, что представленные электронные платежные системы имеют конкурентный потенциал. Определим среднее значение качественного показателя развития электронной платежной системы чтобы определить эффективность платёжной системы (таблица Г.7).

По результатам расчетов, делаем вывод, что платёжная система Яндекс.Касса является наиболее привлекательной по качественным показателям. Далее рассмотрим второй и третий этапы предлагаемой комплексной поэтапной методики.

3.2 Применение методики количественной оценки электронных платежей в организациях онлайн–торговли

Выбирая платежную систему, торговые организации учитывают несколько критериев. Основной критерий – надежная работа, дополнительный – размер комиссии. Кроме того оценивается качество сервисной поддержки и наполненность корзины услуг. Зачастую

организации выбирают платежные системы из наиболее известных им или прислушиваются к совету знакомых партнеров.

Для владельца бизнеса, удовлетворение потребностей клиентов является главной целью. Это потому, что он хочет, чтобы его клиенты получили отличный опыт и продолжали возвращаться, чтобы иметь с ним дело. Но обработка платежей клиентов может стать трудным и трудоемким процессом. В большинстве случаев это связано с тем, что предложенные им варианты оплаты более удобны для него, чем для его клиентов.

Предлагая различные варианты оплаты, клиенты могут выбрать предпочтительный способ оплаты, который позволит владельцу бизнеса получить оплату быстрее. Добавление онлайн-платежей к его вариантам дает клиентам возможность платить наиболее удобным для них способом. Владельцы бизнеса и потребители могут по-разному извлекать выгоду из способов цифровых платежей.

Организациям онлайн-торговли рекомендуется использовать системы электронных платежей с наименьшими комиссиями через наиболее часто используемые покупателем системы, т.е. через банковские карты и онлайн-банкинг. Переход на электронные платежи может помочь организации быстро расплачиваться с поставщиками, снизить риски, усилить контроль и улучшить прозрачность. Есть причина, по которой тысячи предприятий среднего размера прокладывают путь к будущему, используя преимущества электронных платежей.

Платёжные системы PayMaster и Robokassa в экономическом плане являются самыми выгодными для предприятий торговой отрасли. Комиссия по платежам банковскими картами у данных платежных систем от 1,8% и за переводы через онлайн-банкинг – от 2 до 3%, поэтому, тарифы, предложенные платежными системами, эффективны для крупнейших торговых предприятий.

Многие системы электронных платежей используют кэшбэк–системы, поэтому рекомендуем также их активно использовать в своей работе, это приведет к снижению затрат при применении систем электронных платежей.

Проанализируем потенциальные расходы организаций отрасли торговли при использовании систем PayMaster и Robokassa (таблицы Г.8–Г.9).

Таким образом, средневзвешенная ставка составит:

- для ООО «Купишуз»: $730177 / 36296835 = 0,0201 = 2,01\%$;
- для ООО «Вайлдберриз»: $7302311 / 366867720 = 0,0199 = 1,99\%$;
- для ООО «Интернет решения»: $1938652 / 101469430 = 0,0191 = 1,91\%$.

Таким образом, средневзвешенная ставка составит (без учета СБП, т.к. Robokassa не поддерживает СБП):

- для ООО «Купишуз»: $975690 / 36296835 = 0,0268 = 2,68\%$;
- для ООО «Вайлдберриз»: $9651476 / 366867720 = 0,0263 = 2,63\%$;
- для ООО «Интернет решения»: $2579107 / 101469430 = 0,0254 = 2,54\%$.

Далее проведем анализ расходов торговых организаций, использующих системы платежей Яндекс.Касса, PayMaster и Robokassa (таблица Г.10).

Итак, проведен анализ эффективности электронных платежных систем, применяемых анализируемыми предприятиями торговой отрасли.

В результате проведенного анализа делаем вывод о том, что платёжная система PayMaster в экономическом плане является наиболее выгодной системой для торговых предприятий, осуществляющих торговлю через Интернет.

Рассчитаем количественные показатели эффективности использования платежных систем.

Рассчитаем частные индексы по показателям привлекательности электронных платежных систем по формуле 1, опираясь на данные, представленные в пункте 3.1. Результаты расчета частных индексов эффективности электронных платежных систем в плане экономической эффективности приведены в таблице Г.11.

Рассчитаем комплексный показатель оценки электронных платежных систем, в котором будут учитываться качественные и количественные (экономические) характеристики платёжной системы. Расчет приведен в таблице Г.12.

Если рассчитывать интегральные показатели эффективности платежных систем можно сделать вывод, что платежная система PayMaster – является наиболее эффективной платёжной системой для торговой отрасли, далее системы Яндекс.Касса и Robokassa. С учетом показателей экономической эффективности и интегральной оценки PayMaster является приоритетной системой. Однако платежная система Яндекс.Касса является лидером по качественным характеристикам платёжных систем.

Итак, в результате проведенных расчетов и полученных данных качественной и количественной оценки платежных систем рекомендуем предприятиям интернет – торговли использовать системы электронных платежей PayMaster и Яндекс.Касса с высокими качественными характеристиками и сочетающимися в себе финансовые преимущества применения.

Сделаем выводы по третьему разделу.

Рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг.

Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей.

«Появление электронных денег изменило сознание и поведение людей, и на самом деле, облегчило проведение расчетов в форме электронных переводов, поскольку современные платежные системы позволяют

мгновенно отправить деньги получателю, не только находясь возле банкомата, в банке или на почте, но и в любом другом месте, если в руках находится сотовый телефон. Расчеты электронными деньгами проводятся с помощью электроны сетей, смарт-карт, что официально признано нашим государством и приравнено к российской национальной валюте (рублю)».

«Прямые электронные расчеты запрещены между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Электронные денежные средства владельца банк – оператор не в праве увеличивать, однако посредством расчетов, возможно, делать платежи по взысканиям, например, по налогам, сборам, пеням, штрафам».

Системы электронных платежей – это современные инструменты развития, как финансовой сферы, так и экономки в целом. Они обеспечивают быстрое развитие электронной коммерции и, в том числе, торговли, рост банковского сектора, а также качество и доступность платежных услуг для всего населения.

Основной функцией платежной системы является создание стабильных, прозрачных, динамичных денежных потоков. Также эффективностью платежной системы является регулирование ликвидности, что позволяет контролировать потребность в резервах. Учитывая контроль ликвидности, процесс создания денежной программы ускоряется.

Выбирая платежные системы, магазины учитывают надежность работы системы, размер комиссии, качество сервисной поддержки и наполненность корзины услуг. Зачастую организации выбирают платежные системы из наиболее известных им или прислушиваются к совету знакомых партнеров.

При выборе систем электронных платежей организации торговой отрасли необходимо подходить системно и комплексно. То есть, выбирая систему электронных платежей, торговой компании рекомендуется применять поэтапную методику выбора и оценки эффективности электронных платежей. В диссертации разработана поэтапная методика оценки электронной платежной системы предприятия на основе измерения

качественных и количественных (экономических) характеристик электронных платежных систем.

Электронные платежные системы предлагают множество преимуществ для бизнеса и клиентов. Электронные платежные платформы позволяют исследовать рынки. Все больше и больше людей начинают делать покупки в Интернете из-за появления веб-сайтов электронной коммерции. Клиентам не нужно стоять в длинных очередях за продуктами или услугами. Это удобство покупки может побудить клиентов покупать еще больше. Эта повторная покупка приведет к росту прибыли бизнеса. Продавцу становится легко привлечь больше клиентов по всему миру. Увеличение трафика онлайн-покупателей приводит к увеличению продаж. Это увеличение продаж приведет к росту бизнеса. Можно предлагать скидки, кэшбэк, промокоды своим клиентам с электронной платежной системой. Делая это, можно легко увеличить текущие продажи.

Проанализирована эффективность электронных платежных систем, применяемых рассмотренными организациями торговой отрасли. На основе проведенного анализа сделан вывод, что система электронных платежей PayMaster в экономическом плане является самой выгодной для торгового предприятия, осуществляющего деятельность через Интернет.

Построен рейтинг электронных платежных систем для организаций отрасли онлайн – торговли на основе расчета интегрального индекса оценки электронных платежных систем.

Заключение

В результате магистерского исследования была достигнута цель, заключающаяся в совершенствовании системы электронных платежей в организации торговой отрасли.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотрена экономическая сущность электронных платежных систем и их классификация;
- изучены организационно–методические особенности функционирования национальных систем электронных платежей и их развития;
- разработана методика оценки эффективности электронного платежа организаций торговой отрасли.

Получены следующие результаты, выносимые на защиту:

- уточнены понятия электронных платежных систем, применяемых в сфере интернет–торговли;
- разработана поэтапная авторская методика выбора и оценки электронных платежных систем на основе качественных и количественных показателей и их экспертной оценке;
- построен рейтинг электронных платежных систем для торговых организаций, которые осуществляют деятельность через Интернет, исходя из расчета интегрального индекса привлекательности.

В результате проведенного в магистерской диссертации исследования сделаны следующие выводы.

В первом разделе диссертации выявлено, что рынок платежных услуг постоянно развивается и в данный момент на него оказывает значительное влияние цифровизация экономики. Платежные системы на данный момент включают системы электронных платежей, которые, в свою очередь, помогают поддерживать конкурентоспособность на рынке платежных услуг. Организации торговой отрасли в значительной степени зависят от

доступности, скорости и удобства платежей, поэтому развитие и совершенствование систем электронных платежей является для них важной задачей. При этом выбор метода оценки эффективности электронной платежной системы торговой отрасли является важным этапом самой оценки. Адекватность системы оценки влияет на процесс совершенствования систем электронных платежей, именно поэтому тема исследования очень актуальна.

«Информационные технологии, ускоряющие технологический прогресс стали уделять особое внимание сфере расчетов электронными средствами. Их применение актуально для реализации товаров для потребителей, особенно в условиях дистанционной торговли».

За последние несколько десятилетий наблюдается постоянный прогресс в области электронных платежей и систем электронных платежей благодаря их непревзойденному удобству. По мере того, как потребительский спрос резко возрос, предприятия начали следовать их примеру, поскольку необходимость и преимущества электронных платежей стали еще более очевидными после пандемии COVID–19. Переход на электронные платежи может помочь организации быстро расплачиваться с поставщиками, снизить риски, усилить контроль и улучшить прозрачность. Есть причина, по которой тысячи предприятий среднего размера прокладывают путь к будущему, используя преимущества электронных платежей.

«Развивающаяся индустрия электронной коммерции требует создать такие платежные системы, которые удовлетворят все виды бизнеса и позволят осуществлять транзакции через Интернет».

«Цифровая экономика развивается с ускоренным темпом. В XXI веке цифровых технологий конкурентоспособность отдельных компаний и корпораций, а также в целом каждой страны зависит от уровня ее цифровизации. Стремительный темп роста цифровой экономики сильно влияет на развитие мировой экономики. Глобализация мирового рынка и активное развитие инновационных технологий привело к тому, что

интернет–экономика стала неотъемлемой частью мировой и государственной экономики».

По мере того, как использование смартфонов продолжает расти, растет и спрос на электронные платежи с использованием этих мобильных устройств. Молодое, более технически подкованное поколение возглавило эту тенденцию, широко используя системы онлайн–платежей для покупки онлайн–игр, создания платежных систем между людьми и заказа услуг совместного использования. Цифровые платежи являются одним из основных императивов роста экономики страны. Это может помочь повысить производительность и экономический рост, повысить прозрачность, увеличить налоговые поступления, расширить финансовую доступность и открыть новые экономические возможности для пользователей.

Когда вы покупаете товары и услуги в Интернете, вы платите за них с помощью электронного носителя. Этот способ оплаты без использования наличных денег или чека называется платежной системой электронной коммерции, а также известен как онлайн или электронные платежные системы. Растущее использование интернет–банкинга и покупок привело к росту различных платежных систем электронной коммерции, и были разработаны технологии для увеличения, улучшения и обеспечения безопасных транзакций электронных платежей. Безбумажные платежи в электронной коммерции произвели революцию в обработке платежей за счет сокращения бумажной работы, транзакционных издержек и расходов на персонал. Эти системы удобны в использовании и требуют меньше времени, чем ручная обработка, и помогают предприятиям расширять свое присутствие на рынке.

«Появление электронных денег изменило сознание и поведение людей, и на самом деле, облегчило проведение расчетов в форме электронных переводов, поскольку современные платежные системы позволяют мгновенно отправить деньги получателю, не только находясь возле банкомата, в банке или на почте, но и в любом другом месте, если в руках

находится сотовый телефон. Расчеты электронными деньгами проводятся с помощью электроны сетей, смарт–карт, что официально признано нашим государством и приравнено к российской национальной валюте (рублю)».

«Прямые электронные расчеты запрещены между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Электронные денежные средства владельца банк – оператор не в праве увеличивать, однако посредством расчетов, возможно, делать платежи по взысканиям, например, по налогам, сборам, пеням, штрафам».

Благодаря использованию электронных платежей, инновационные инструменты проникают во все сферы экономики. При этом, развитие современных финансовых технологий, основанных на цифровых технологиях позволяет обеспечивать ускоренное развитие финансового сектора и повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом.

«Электронные финансы в современном экономическом смысле считаются требованием нашего времени, так как с их помощью можно легко проводить денежные платежи на всей территории земли, независимо от существующего расстояния между отправителем средств и получателем денег».

На сегодняшний день системы электронных платежей необходимы для онлайн–покупателей так как количество онлайн–покупок с каждым днем растет и Интернет–торговля развивается, вследствие чего процессы покупок стали быстрыми, доступными и эффективными.

«Для оплаты Интернет–покупок потребители чаще всего используют один из трех типов платежных карточек – кредитные карточки, дебетовые карточки или расчетные карточки».

Во втором разделе диссертации проанализирована финансовая деятельность торговых организаций. Эти компании обладают низкой финансовой устойчивостью, т.е. они слишком зависимы от заемных источников финансирования.

В ходе проведения сравнительного анализа платёжных систем выявлено, что организации при выборе платежной системы учитывают следующие факторы:

- размер комиссии,
- надежность платежного решения,
- наполненность корзины услуг,
- оперативный вывод средств на счет компании,
- известность бренда,
- удобство покупателя,
- другое, например возможность приема оплаты социальными картами.

В России существуют такие способы оплаты как Яндекс.Касса и Robokassa, они являются самыми популярными. Также рассмотрено, какие системы электронных платежей используют предприятия торговой отрасли ООО «Интернет решения», «Купишуз», ООО «Вайлдберриз». Важно отметить, что компании ООО «Купишуз» и ООО «Вайлдберриз» предлагают клиентам возможность оплатить заказ банковскими картами, в то время как ООО «Интернет решения» применяют в своей деятельности электронные кошельки. Выбирая платежные системы магазины учитывают надежность работы системы, размер комиссии, качество сервисной поддержки и наполненность корзины услуг. Зачастую они выбирают несколько самых известных предприятий или обращаются к советам партнеров и доверенных участников рынка».

Далее была проведена оценка эффективности использования систем электронных платежей предприятиями торговой отрасли работающих через Интернет, таких как ООО «Интернет решения», «Купишуз», ООО «Вайлдберриз».

Основные платежи торговым компаниям, осуществляющим деятельность через Интернет, поступают с банковской карты и через онлайн-банкинг. Организации этой отрасли используют систему Яндекс.Касса, с

высокой процентной ставкой (2,8% для оплаты банковской картой, 3,5% для онлайн – банкинга), но недостаточно эффективная.

Затраты на пользование электронными платежными системами торговых организаций составили 2,92% (для ООО «Купишуз»), 2,77% (для ООО «Вайлдберриз»), 2,8% (для ООО «Интернет решения»).

Платёжные системы PayMaster и Robokassa с экономической точки зрения являются наиболее выгодными для торговых организаций. Комиссия по платежам банковскими картами у этих платежных систем начинается от 1,8%, а за переводы через онлайн–банкинг – от 2 до 3%, поэтому тарифы предложенные платежными системами, эффективны для крупнейших торговых организаций.

В третьем разделе диссертации была разработана авторская методика оценки электронной платежной системы в компании на основе измерения качественных и экономических характеристик электронных платежных систем. На основе расчета интегрального индекса привлекательности платежных систем для торговых предприятий создан рейтинг платежных систем для торговых предприятий в том числе таких систем, как PayMaster, Яндекс.Касса и Robokassa.

Анализируя интегральные показатели эффективности платежных систем, выяснилось что самая эффективная система для торговли является PayMaster, Яндекс.Касса, Robokassa. Система PayMaster является приоритетной по показателям экономической эффективности и по интегральной оценке. Однако лидером по качественным характеристикам платёжных систем является система Яндекс.Касса.

Зачастую организации выбирают платежные системы из наиболее известных им или прислушиваются к совету знакомых партнеров. Исходя из этого, в результате исследования предложено компаниям применять в работе такие электронные системы как PayMaster и Яндекс.Касса имеющие все преимущества в использования.

Список используемой литературы

1. Актуальные проблемы молодежной науки (II раздел) : сборник научных трудов / под редакцией В. А. Солопова [и др.]. – Воронеж : Мичуринский ГАУ, 2016. – 682 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/157769> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Анализ и статистика: платежные системы Официальный сайт Банка России [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>,
3. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие /Л.Л. Ермолович [и др.]; Под ред. Л.Л. Ермолович. Минск: Современ. шк., 2016. 736 с.
4. Баканов М. И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник / Под ред. М.И. Баканова; 8–е изд. М.: Финансы и статистика, 2017. 536 с.
5. Банк России. Официальный сайт [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
6. Батаев А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в России // Молодой ученый. – 2017, №14. –С.450–453. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://moluch.ru/148/41477>
7. Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. – Краснодар : КубГТУ, 2020. – 251 с. – ISBN 978–5–8333–0990–2. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/167036> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
8. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова.М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К», 2017.400 с.
9. Белоусов, А.С., Вадимова, С.А. К оценке финансового итога работы банковского учреждения // инновационное развитие экономики. –2014. – №10. –С. 93–98.

10. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА–М, 2014. 215 с.
11. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2016. 206 с.
12. Борисова Н.А. Совершенствование управления розничными торговыми организациями на основе контроллинга // Лучший молодой 89 менеджер–предприниматель. Сборник проектов Национального конкурса. М.: Изд. Центр ГОУВПОГУУ, 2014. С. 14–18.
13. Вакуленко, Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений – Москва – Санкт–Петербург, «Издательский дом Герда», 2015.
14. Веселов, А.И. Регулирование прибылью банковского учреждения в средне–и долгосрочной перспективах // Финансовая аналитика: проблемы и решения. –2016. –№24. –С. 34–37.
15. Ветцель, К. Я. Интернет–маркетинг : учебное пособие / К. Я. Ветцель. – Красноярск : СФУ, 2018. – 176 с. – ISBN 978–5–7638–4010–0. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/157667> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
16. Винокурова, С.А. Оценка финансовых итогов и результативности работы банковского учреждения // Регулирование экономическими системами: электронный научный журнал. –2017. –№33. – С. 13.
17. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник/А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов. М.: НИЦ ИНФРА–М, 2015.368 с.
18. Вольфсон, М. Б. Организация электронного бизнеса : учебное пособие / М. Б. Вольфсон. – Санкт–Петербург : СПбГУТ им. М.А. Бонч–Бруевича, 2014. – 259 с. – ISBN 978–5–89160–111–6. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL:

<https://e.lanbook.com/book/180366> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

19. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. М.: НИЦ ИНФРА–М, 2017. 416 с.

20. Галанов, В.А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. –2–е изд, перераб. и доп.–М. : ИНФРА–М, 2017. –221 с.

21. Гендина, Н. И. Информационная культура личности: технология продуктивной интеллектуальной работы с информацией в условиях интернет–среды : учебное пособие : в 2 томах / Н. И. Гендина. – Кемерово : КемГИК, 2020 – Том 1 – 2020. – 357 с. – ISBN 978–5–8154–0519–6. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/174716> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

22. Голдовский И.М. Платежные карты: Бизнес–энциклопедия / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев. М.: ЦИПСИР, 2018. 560 с.

23. Головенчик, Г. Г. Цифровая экономика : учебно–методическое пособие / Г. Г. Головенчик. – Минск : БГУ, 2020. – 143 с. – ISBN 978–985–566–847–4. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/180524> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

24. Горчаков, Н.Н. Результативность работы многопрофильного банка: определенные вопросы и оценки // Интеграл. –2013. –Т. 50. –№6. –С. 68–69.

25. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51–ФЗ [Электронный ресурс] // www.consultant.ru.

26. Деверадж С., Кохли Р. Окупаемость ИТ: Измерение отдачи от инвестиций в информационные технологии / М.: Новый издательский дом, 2015. 178 с.

27. Дюдикова, Е.И. Перспективы внедрения криптовалюты в национальную платежную систему России / Е.И. Дюдикова, Н.Н. Куницына /

Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов: материалы I научно–практической конференции. –Махачкала: ФГБОУ ВО ДГУ, 2016. –С. 215–221.

28. Дюдикова, Е.И. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Е.И.

29. Дюдикова, Н.Ю. Танющева // Финансы и кредит. –2016. –No 29(701). –С. 11–29.

30. Жарковская Е.П.Банковское дело / Е.П. Жарковская. М.: Омега – Л, 2016.479 с.

31. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги/ Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ, 2015.431 с.

32. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий.М.:ЮРАЙТ, 2015.592 с.

33. Иванова В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата/ В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.:Юрайт, 2015.371 с.

34. Инфраструктурные аспекты социально–экономической динамики : монография / И. Ю. Сольская, О. И. Русакова, А. В. Басова, Л. С. Бородавко ; под редакцией И. Ю. Сольской. – Иркутск : ИрГУПС, 2020. – 272 с. – ISBN 978–5–98710–386–9. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/200201> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

35. Казак А.Ю. Деньги, Кредит, Банки: учеб. для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А.Ю. Казак [и др.]; под ред. А.Ю. Казака, М.С.Марамыгина.М.: Экономистъ, 2017.655 с.

36. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К», 2015. 304 с.

37. Калужский М. Л. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России / М.Л. Калужский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. No 2. С. 8–19.

38. Карпов А.В., Мазикова Е.В. Анализ проводимой Банком России политики в рамках развития платежной системы Российской Федерации // Молодой ученый. [Электронный ресурс]. –2016, No20. –С. 282–284.

39. Карта «Мир» –особенности и плюсы. [Электронный ресурс]. http://www.nspk.ru/about/press/about_us/karta-mir-osobennosti-i-plyusy/

40. Кетько, Н. В. Электронный бизнес : учебное пособие / Н. В. Кетько, А. В. Копылов, Н. Н. Скитер. – Волгоград : ВолгГТУ, 2020. – 80 с. – ISBN 978-5-9948-3612-5. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/157201> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

41. Кипкеева, А.М., Боташева, Ф.Б. Регулирование прибылью и рентабельностью банковского учреждения на базе мультипликационных моделей // Актуальные проблемы современной науки. –2016. –No3. –С. 35–38.

42. Ковшова, М.В., Куцеба, С.М. Регулирование прибылью и доходного поступлениями банка// Финансовая жизнь. –2014. –No1. –С. 55–58.

43. Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. – Москва : РТУ МИРЭА, 2020. – 112 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/163893> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

44. Кокин А.С. Корпоративные финансы: учебное пособие / А.С. Кокин, Н.И. Яшин, С.Н. Яшин. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.369 с.

45. Колоскова, Н.В. Разработка моделей прибыли банковского учреждения на базе коэффициентов рисков // Вестник Южно-Российского

гос. техн. ун-та Серия: Социально-финансовые науки. –2016. –№1. –С. 119–122.

46. Комиссаров М.П. Пластиковые карты: вопросы внедрения /М.П.Комиссаров // Банки и технологии, 2014.–№2, –С.28.

47. Коробова Г.Г. Банковские операции: учебное пособие / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова, Ю.И. Коробов.М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015.448 с.

48. Косой А.М. Принципы безналичных расчетов. //Деньги и кредит. –2015. №6. –с.54–63.

49. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие/Л.П. Кроливецкая.М.: КНОРУС, 2016.414 с.

50. Кроливецкая Л.П. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие/ Л.П. Кроливецкая. М.: Юрайт: Высшее образование, 2017.158 с.

51. Кувшинова, Ю.А., Филимонова, Н.Н., Вершинина, О.В. Количественный анализ динамики институциональных участников финансового рынка // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. [текст]–2017.

52. Кузнецов С.Б. Опыт использования S.W.I.F.T. при создании национальных платежных систем// по материалам X Северозападной межбанковской конференции. 2014. с.73–75.

53. Лаврушин О.И. Банковское дело/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. М.:КНОРУС, 2018.800 с.

54. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: учебное пособие/ О.И. Лаврушин. М.: КНОРУС, 2016. 554 с.

55. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. М.:КНОРУС, 2015.448 с.

56. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов: Пер. с англ./М.: Финансы и статистика, 2014. 269с.

57. Лямин Л.В. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес–энциклопедия / Л.В. Лямин, Н. Пятиизбянцев, А.В. Пухов и др. М.: 48Интеллектуальная Литература, 2016.345 с.
58. Маркова О.М. Операции сберегательных банков: учебное пособие / О.М. Маркова.М.: ИД «ФОРУМ», 2015.288 с.
59. Мельникова О.В., Бурда Е.А. Анализ динамики развития и выявления основных проблем рынка банковских карт в России на современном этапе /О.В.Мельникова и др. // Молодой ученый. –2016, No24.– С.199–201. [Электронный ресурс]. <https://moluch.ru/128/35425/>
60. Милош Д.В., Каминская В.И. Современные тенденции развития электронных денег в цифровой экономике // Научные записки молодых исследователей. –No4.–2018. –С. 66–81.
61. Молодые финансисты XXI века : материалы конференции. – Улан–Удэ : ВСГУТУ, 2019. – 260 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/158558> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
62. Муссель, К.М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно–популярное издание / К.М. Муссель. М.:ЦИПСиР, 2015.288 с.
63. Национальная платежная система (НПС): итоги 2017 года. // НП «Национальный платежный совет» [Электронный ресурс]. <https://arb.ru/> .
64. Нешиной А.С. Финансы и кредит / А.С. Нешиной. М.: Дашков и К, 2017.576 с.
65. Никитина В. Л. Проблемы мониторинга универсальных электронных карт в национальной платежной системе / В.Л. Никитина // Правовая информатика. [текст]–2012, No 3. –С.31–32.
66. Никонец О.Е., Чеснокова Е.М., Марковцова В.А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования /О.Е.Никонец др.// Научно–методический электронный журнал Концепт. [текст] –2016, No 12. С.191–195.

67. НСПК –Национальная система платежных карт: официальный портал. [Электронный ресурс]. <http://www.nspk.ru>

68. Ольховский В. А., Галимова Г. А. Роль платежно–расчетных систем в обеспечении стабильности и развития рынка финансовых услуг / В. А. Ольховский, Г. А. Галимова // Фундаментальные науки. [текст] –2016, №9. С.1579–1584.

69. Омаров О.М., Исаева Ш.М. Анализ финансовых показателей как путь наращивания результативности регулирования банковским учреждением /О.М.Омаров и др.// Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. [текст] –2013. –№3–4. –С.103–107.

70. Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161–ФЗ «О национальной платежной системе» Информация Центрального Банка России от 22.11.2013 года. // «Нормативные акты для бухгалтера» [Электронный ресурс].– <http://na.buhgalteria.ru/document/n123906>, –2016.

71. Плаксенков Е.В. Безналичная экономика в России: тенденции, перспективы, возможности/ Е.В. Плаксенков // Институт исследований развивающихся рынков бизнес–школы Сколково. 2015. №2.С. 1–26.

72. Пластиковая карта «Мир» намерена потеснить привычные для россиян Visa, MasterCard. [Электронный ресурс]. <http://www.zrpress.ru/business/card.html>

73. Платежные и расчетные системы: издание Банка России / [электронный ресурс] –Режим доступа: www.cbr.ru,

74. Платежные системы как фактор риска // Финансист. –2016. – №22. –с.28–29.

75. Плешков К.В. Оценка качества услуг банка / К.В. Плешков // Фундаментальные исследования. 2016.№11.С. 1061–1065.

76. Подходы к наблюдению за провайдерами критически важных услуг: российская практика/ [электронный ресурс] –Режим доступа: www.cbr.ru.

77. Правовое просвещение: диалог теории и практики : материалы конференции. – Чебоксары : ЧКИ РУК, 2020. – 420 с. – ISBN 978–5–907246–46–1. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/237224> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

78. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".

79. Принципы для инфраструктур финансового рынка. Письмо Банка России от 29.06.2012 No 94–Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам» [Электронный ресурс] –Режим доступа: www.cbr.ru.

80. Пушко А.Ф. Тенденции развития рынка платежных карт России // по материалам X Северо–западной межбанковской конференции. 2014. с.76.

81. Работа банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. –Ростов н/Д: «Феникс», 2016. –384 с.

82. Радковская, Н.П. Прибыль и государственное регулирование работы кредитных организаций / Н.П.Радковская // Известия Иркутской гос.экон.академии. [текст] –2016. –No3–4. –С. 13–15.

83. Ращепкина К.О. Возникновение и развитие безналичных расчетов в РФ / К.О. Ращепкина // Новый университет.2016. No4. С. 80–83.

84. Регулирование работы банковского учреждения (банковский менеджмент) / Под ред. д–ра финансовых наук, проф. О.И. Лаврушина. [текст] –М.: Юристъ, 2016. –688 с.

85. Руль, Е.С. Прибыль банковских учреждений с государственным капиталом /Е.С.Руль // Вестник Самарского гос. ун–та. [текст] –2016, No87. – С.74–80.

86. Сайбель Н.Ю., Данилова Ю.А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. –2017, No1. –С. 257–260. [электронный ресурс] –Режим доступа <https://moluch.ru/135/37800/>.

87. Самылин А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты: учебник / А.И. Самылин. Москва: ИНФРА–М, 2017.472 с.
88. Склярова, Ю. М. Банковское дело : учебно–методическое пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – Ставрополь : СтГАУ, 2020. – 944 с. – Текст : электронный // Лань: электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/169703> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
89. Сквиков, А. Г. Цифровая экономика. Электронный бизнес и электронная коммерция : учебное пособие для вузов / А. Г. Сквиков. – 3–е изд., стер. – Санкт–Петербург : Лань, 2022. – 260 с. – ISBN 978–5–8114–9249–7. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/189400> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
90. Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. М.: НИЦ ИНФРА–М, 2016.288 с.
91. Спильниченко В.К. Трансформация банковских платежных систем в экономике России/ В.К. Спильниченко // Экономический журнал. 2018. №2.С. 56–64.
92. Саркисянц А. Виртуальное будущее денег: Банковские технологии. //Бизнес и банки. 2014. –№34. –с.8.
93. Смородинская Н.В. Расчетно–платежные системы: аналитическое представление. //Банковские услуги. 2014. –№7. –с.4–5.
94. Стариков, А. И. Электронный бизнес : учебное пособие / А. И. Стариков. – Киров : ВятГУ, 2015. – 167 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/174069> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

95. Статистика национальной платежной системы, Центральный банк России [электронный ресурс] –Режим доступа www.cbr.ru/statistics/rtId=psrf, 2018.

96. Столяров, Д. Ю. Сетевая экономика : учебное пособие / Д. Ю. Столяров, И. Ю. Столярова, И. С. Сыркова. – Сочи : СГУ, 2019. – 106 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/147844> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

97. Сычева–Передеро, О. В. Финансовая грамотность : учебное пособие / О. В. Сычева–Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. – Кемерово : КемГУ, 2021. – 116 с. – ISBN 978–5–8353–2814–7. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/186377> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

98. Тавасиев А.М. К вопросу о содержании понятий "расчеты" и "платежи". //Бизнес и банки. 2014. –№9. –с. 1–2.

99. Танюшева Н.Ю. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее / Н.Ю. Танюшева // Финансы и кредит. –2016. –№ 29(701). –С. 11–29.

100. Тарасова, Н. В. Деньги и денежное обращение: ситуации, задачи, тесты : учебное пособие / Н. В. Тарасова. – Москва : РТУ МИРЭА, 2021. – 89 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/182455> (дата обращения: 01.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

101. Товмасын Р.Э. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов / Р.Э. Товмасын // Вестник Адыгейского государственного университета. 2016. No2.С. 164

102. Тютюнник А. Международные тенденции развития платежных систем. //Банковское обозрение. 2017 –№5(23).

103. Указание Банка России от 09.06.2012 N2831–У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» [электронный ресурс] – Режим доступа www.cbr.ru/statistics, (дата обращения: 15.05.2022).

104. Федеральный закон от 02.12.1990 №395–1 (ред. от 20.04.2016) «О банках и банковской работе» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru.

105. Федеральный закон от 27.06.2011 №161–ФЗ: по сост. на 01.12.2018 «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – 04 июля. – №27. – Ст. 3872.

106. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии : учебное пособие / М. Ю. Федотова. – Пенза : ПГАУ, 2020. – 262 с. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/170974> (дата обращения: 15.06.2022). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

107. Фольмут Х.Й. Инструменты контроллинга от А до Я. М.: Финансы и статистика, 2015. 288 с. 71. Формирование национальной системы пластиковых карт России в условиях международной конкуренции: монография / Д. С. Хаустов, В. М. Ягодкина. [текст]–Иркутск: Изд–во БГУЭП, 2014.

108. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы. //Деньги и кредит. 2016. No3. –с.48–57.

109. Шамраев А.В. Общий теоретический анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени зарубежных стран. //Деньги и кредит. 2014. –No1. –с.47–57.

110. Юнышева И. Ю. Некоторые аспекты развития банковских платежных карт в России / И.Ю.Юнышева// Молодой ученый. –2016. –No17.

– С. 367–370. [электронный ресурс] – Режим доступа <https://moluch.ru/76/12926/> (дата обращения: 15.05.2022).

111. A Survey of Cyber–Physical Systems // Researchgate.net, [Электронный ресурс]. [www.researchgate.net/ publication](http://www.researchgate.net/publication), (дата обращения: 15.05.2022).

112. Alan Greenspan "Remarks on Evolving Payment System". Journal of Money, Credit and Banking. 2016. –November, vol.28, number 4, part 2.

113. Allen N. Berger, Diana Hancock, Jeffrey C. Marquardt "A Framework for Analyzing Efficiency, Risks, Costs, and Innovations in the Payments System". Journal of Money, Credit and Banking vol.28 (November 2016, Part 2).

114. Capital Legal Services Advises on Supermarket Transaction in Russia [Электронный ресурс]. <https://www.cls.ru/press-centre>, (дата обращения: 15.05.2022).

115. Devlin B. Business unIntelligence: Insight and Innovation beyond Analytics and Big Data. Technics Publications, 2017.

116. International Financial Reporting Standard [Электронный ресурс]. http://mvf.klerk.ru/msfo/ias08_217.htm, (дата обращения: 15.05.2022).

Приложение А

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз» за 2017–2019 гг.

Таблица А.1 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Актив				
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	17 548	823	867
Основные средства	1150	6 283 416	3 162 394	1 388 103
Финансовые вложения	1170	1 500 160	135	135
Отложенные налоговые активы	1180	8 201	7 191	5 030
Итого по разделу I	1100	7 809 325	3 170 543	1 394 135
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	38 549 414	17 465 946	15 046 450
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	251 254	116 318	243 738
Дебиторская задолженность	1230	7 260 693	5 510 985	2 068 628
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	70 045	15 608	4 730
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 299 150	1 884 141	851 328
Прочие оборотные активы	1260	46 865	32 987	15 581
Итого по разделу II	1200	49 477 421	25 025 985	18 230 455
БАЛАНС	1600	57 286 746	28 196 528	19 624 590
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10 110	10 000	10 000
Нера распределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 926 817	3 543 496	1 687 147
Итого по разделу III	1300	7 936 927	3 553 496	1 697 147
Нера распределенная прибыль (непокрытый	1370	7 926 817	3 543 496	1 687 147
Итого по разделу III	1300	7 936 927	3 553 496	1 697 147
IV. Долгосрочные обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	144 585	12 665	13 398
Итого по разделу IV	1400	144 585	12 665	13 398
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	17 242 793	4 305 263	3 455 916
Кредиторская задолженность	1520	31 358 608	20 162 404	14 417 426
Оценочные обязательства	1540	603 833	162 700	40 703
Итого по разделу V	1500	49 205 234	24 630 367	17 914 045
БАЛАНС	1700	57 286 746	28 196 528	19 624 590

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Данные отчетов о финансовых результатах ООО «Вайлдберриз» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.	За 2017 г.
Выручка ⁴	2110	116 946 049	69 509 790	47 470 895
Себестоимость продаж	2120	(72 144 783)	(47 155 086)	(33 622 709)
Валовая прибыль (убыток)	2100	44 801 266	22 354 704	17 848 186
Коммерческие расходы	2210	(34 928 982)	(18 094 209)	(11 934 066)
Управленческие расходы	2220	(179 798)	(471 827)	(355 937)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 692 486	3 788 668	1 558 183
Проценты к получению	2320	15 411	295	176
Проценты к уплате	2330	(742 930)	(310 650)	(406 282)
Прочие доходы	2340	2 046 408	498 261	213 124
Прочие расходы	2350	(4 443 740)	(1 553 995)	(832 265)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 567 635	2 422 579	532 936
Налог на прибыль ⁵	2410	(1 410 104)	(490 956)	94 950
в т.ч.:				
текущий налог на прибыль	2411	(1 279 194)	(493 850)	2 673
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	(130 910)	2 894	-11 129
Прочее	2460	(742 699)	(49 988)	-769
Чистая прибыль (убыток)	2400	4 414 832	1 881 635	428 253
Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	4 414 832	1 881 635	428 253

Таблица А.3 – Анализ динамики разделов бухгалтерского баланса ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста.% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
<u>I.Внеоборотные активы</u>	3170543	7809325	11807824	8637281	272,42
II.Оборотные активы	25025985	49477421	63562426	38536441	153,99
III.Капитал и резервы	3553496	7936927	9579845	6026349	169,59
IV.Долгосрочные обязательства	12665	144585	171313	158648	1252,65
<u>V.Краткосрочные обязательства</u>	24630367	49205234	65619092	40988725	166,42
Баланс	28196528	57286746	75370250	47173722	167,3

Продолжение Приложения А

Таблица А.4 – Оценка стоимости чистых активов ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	± %
	31.12.18	31.12.19	31.12.20	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Чистые активы	3 553 496	7 936 927	9 579 845	12,6	12,7	+6 026 349	+169,6
Уставный капитал	10 000	10 110	10 110	<0,1	<0,1	+110	+1,1
Превышение чистых активов над уставным капиталом	3 543 496	7 926 817	9 569 735	12,6	12,7	+6 026 239	+170,1

Таблица А.5 – Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.–2018г.	2020г.–2019г.	2020г.–2018г.
Коэффициент автономии >0,5	0,13	0,14	0,13	0,01	–0,01	0
Коэффициент финансового левериджа <=1	6,93	6,22	6,87	–0,71	0,65	–0,06
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами >=0,1	0,01	0,002	–0,03	–0,008	–0,032	–0,04
Коэффициент покрытия инвестиций >=0,7	0,13	0,14	0,13	0,01	–0,01	0

Продолжение Приложения А

Таблица А.6 – Относительные показатели ликвидности ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.– 2018г.	2020г.– 2019г.	2020г.– 2018г.
Коэффициент текущей (общей) ликвидности =>2	1,02	1,01	0,97	-0,01	-0,04	-0,05
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности = >0,8	0,08	0,07	0,02	-0,01	-0,05	-0,06
Коэффициент абсолютной ликвидности =>0,2	0,08	0,07	0,02	-0,01	-0,05	-0,06

Таблица А.7 – Анализ финансовых результатов ООО «Вайлдберриз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста.% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Выручка	69509790	116946049	169773813	100264023	144,24
Себестоимость продаж	(47155086)	(72144783)	(103362899)	(56207813)	119,2
Валовая прибыль (убыток)	22354704	44801266	66410914	44056210	197,08
Коммерческие расходы	(18094209)	(34928982)	(56478985)	(38384776)	212,14
Управленческие расходы	(471827)	(179798)	(236858)	234969	49,8
Прибыль (убыток) от продаж	3788668	9692486	9695071	5906403	155,9
Проценты к получению	295	15411	29987	29692	10065,08
Проценты к уплате	(310650)	(742930)	(1132947)	(822297)	(264,7)
Прочие доходы	498261	2046408	1900556	1402295	281,44
Прочие расходы	(1553995)	(4443740)	(7918831)	(6364836)	(409,58)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2422579	6567635	2573836	151257	6,24
Чистая прибыль (убыток)	1881635	4414832	2113772	232137	12,34

Приложение Б

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Интернет решения» за 2017–2019 гг.

Таблица Б.1 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Интернет решения» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	29 695	58 960	25 996
Основные средства	1150	3 461 379	1 083 742	422 356
Финансовые вложения	1170	7 289	7 139	7 139
Отложенные налоговые активы	1180	368 997	2 671 429	1 552 088
Прочие внеоборотные активы	1190	1 775 766	346 805	168 175
Итого по разделу I	1100	5 643 126	4 168 075	2 175 754
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	10 760 574	6 330 609	3 029 815
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 116 876	261 842	8 710
Дебиторская задолженность	1230	3 514 686	1 808 337	924 233
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 275 539	1 859 055	2 269 222
Прочие оборотные активы	1260	305 217	140 194	89 220
Итого по разделу II	1200	17 972 892	10 400 037	6 321 200
БАЛАНС	1600	23 616 018	14 568 112	8 496 954
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	907 114	907 114	907 114
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	30 183 754	11 244 754	7 024 754
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-31 405 009	-10 916 668	-6 313 995
Итого по разделу III	1300	-314 141	1 235 200	1 617 873
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	295 874	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	210 193	106 128	39 232
Итого по разделу IV	1400	506 067	106 128	39 232
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	9 067	-	-
Кредиторская задолженность	1520	22 665 002	12 781 465	6 599 903
Оценочные обязательства	1540	750 023	444 356	239 552
Прочие обязательства	1550	0	963	394
Итого по разделу V	1500	23 424 092	13 226 784	6 839 849
БАЛАНС	1700	23 616 018	14 568 112	8 496 954

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.2 – Данные отчетов о финансовых результатах ООО «Интернет решения» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.	За 2017 г.
Выручка	2110	62 783 646	37 434 775	21 497 342
Себестоимость продаж	2120	51 133 615	28 647 071	15 455 043
Валовая прибыль (убыток)	2100	11 650 031	8 787 704	6 042 299
Коммерческие расходы	2210	25 328 594	13 396 614	7 417 925
Управленческие расходы	2220	2 973 886	770 764	305 955
Прибыль (убыток) от продаж	2200	- 16 652 449	- 5 379 674	- 1 681 581
Проценты к получению	2320	120 403	142 767	89 045
Проценты к уплате	2330	16 225	-	-
Прочие доходы	2340	395 178	164 747	96 502
Прочие расходы	2350	1 928 751	582 954	194 230
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	- 18 081 844	- 5 655 114	- 1 690 264
Налог на прибыль	2410	118 562	-	-
Прочее	2460	- 2 525 059	- 4	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	- 20 488 341	- 4 602 673	- 1 371 434
Совокупный финансовый результат периода	2500	- 20 488 341	- 4 602 673	- 1 371 434

Таблица Б.3 – Анализ динамики разделов бухгалтерского баланса ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста,% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
I. Внеоборотные активы	4168075	5643126	10972112	6804037	163,24
II. Оборотные активы	10400037	17972892	50102789	39702752	381,76
III. Капитал и резервы	1235200	(314141)	3352284	2117084	171,4
IV. Долгосрочные обязательства	106128	506067	440708	334580	315,26
V. Краткосрочные обязательства	13226784	23424092	57281909	44055125	333,08
Баланс	14568112	23616018	61074901	46506789	319,24

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.4– Оценка стоимости чистых активов ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	± %
	31.12.18	31.12.19	31.12.20	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Чистые активы	1235200	– 314141	3352284	8,5	5,5	+2117084	+171,4
Уставный капитал	907114	907114	907114	6,2	1,5	–	–
Превышение чистых активов над уставным капиталом	328086	– 1221255	2445170	2,3	4	+2117084	+7,5 раз

Таблица Б.5 – Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.– 2018г.	2020г.– 2019г.	2020г.– 2018г.
Коэффициент автономии	0,08	–0,05	0,04	–0,13	0,09	–0,04
Коэффициент финансового левериджа	10,79	–76,18	17,22	–86,97	–61,96	6,43
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–0,28	–0,33	–0,15	–0,61	0,18	0,13
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,08	0,62	–0,01	0,54	0,53

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.6 – Относительные показатели ликвидности ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.– 2018г.	2020г.– 2019г.	2020г.– 2018г.
Коэффициент текущей (общей) ликвидности =>2	0,81	0,79	0,89	–0,02	0,1	0,08
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности =>0,8	0,16	0,11	0,53	–0,05	0,42	0,37
Коэффициент абсолютной ликвидности =>0,2	0,14	0,1	0,52	–0,04	0,42	0,38

Таблица Б.7 – Анализ финансовых результатов ООО «Интернет решения» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста.% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Выручка	37434775	62783646	112137158	74702383	199,56
Себестоимость продаж	(28647071)	(51133615)	(79845085)	(51198014)	(178,72)
Валовая прибыль (убыток)	8787704	11650031	32292073	23504369	267,47
Коммерческие расходы	(13396614)	(25328594)	(42191435)	(28794821)	(214,94)
Управленческие расходы	(770764)	(2973886)	(5677871)	(4907107)	(636,65)
Прибыль (убыток) от продаж	(5379674)	(16652449)	(15577233)	(10197559)	(189,56)
Проценты к получению	142767	120403	232643	89876	62,95
Проценты к уплате	–	(16225)	(627774)	–	–
Прочие доходы	164747	395178	2602406	2587659	1570,69
Прочие расходы	(582954)	(1928751)	(3805253)	(3222299)	(552,75)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5655114)	(18081844)	(17175211)	(11520097)	(203,71)
Чистая прибыль (убыток)	(4602673)	(20488341)	(17328575)	(12725902)	(276,49)

Приложение В

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Купишуз» за 2017–2019 гг.

Таблица В.1 – Данные бухгалтерского баланса ООО «Купишуз» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Актив				
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	60 463	49 976	56 893
Прочие		0	944	318
Программное обеспечение		3 097	8 150	27 842
Видеоролик		48 238	38 359	26 210
Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов		8 408	2 523	2 523
Основные средства	1150	2 774 211	2 804 357	2 088 388
Машины и оборудование (кроме офисного)		1 583 650	1 829 897	1 621 120
Капитальные вложения в арендованное имущество		410 250	134 407	99 302
Транспортные средства		429 360	326 466	220 291
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств		75 411	314 302	-
Сооружения		22 453	13 206	5 676
Производственный и хозяйственный инвентарь		39 054	19 451	13 109
Другие виды основных средств		66 998	54 458	13 989
Офисное оборудование		147 035	112 170	114 901
Финансовые вложения	1170	102 049	102 049	23 868
Вклад в Уставный капитал		102 049	102 049	23 868
Отложенные налоговые активы	1180	1 311 599	1 236 339	1 255 560
Прочие внеоборотные активы	1190	258 304	299 329	462 716
Итого по разделу I	1100	4 506 626	4 492 050	3 887 425
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	6 114 430	5 372 073	4 779 342
Товары для перепродажи		5 996 615	5 263 314	4 684 448
Сырье и материалы		117 815	108 759	94 894
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	417 382	1 237 912	1 442 111
Дебиторская задолженность	1230	3 250 209	1 777 944	1 838 021
Прочая дебиторская задолженность		54 824	106 984	110 558
Расчеты с персоналом		11 356	10 502	10 312
Задолженность по налогам и сборам		719 802	2 886	4 365
Авансы выданные		388 515	200 203	255 831
Торговая дебиторская задолженность		2 075 712	1 457 369	1 456 955
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	320 500	54 400	3 100
Займы		320 500	54 400	3 100
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	192 152	175 833	205 510

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Прочие оборотные активы	1260	152 781	252 501	240 998
Итого по разделу II	1200	10 447 454	8 870 663	8 509 082
БАЛАНС	1600	14 954 080	13 362 713	12 396 507
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 825 149	3 314 226	(42 592)
Нера распределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(1 956 162)	(1 073 146)	567 454
Итого по разделу III	1300	2 868 997	2 241 090	524 872
IV. Долгосрочные обязательства				
Итого по разделу IV	1400	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	2 019 122	1 930 378	2 180 496
Кредиторская задолженность	1520	9 814 311	9 085 090	9 444 426
Задолженность по налогам и сборам		184 364	119 178	78 962
Лизинг		281 191	231 082	162 028
Торговая кредиторская задолженность		7 618 310	7 548 229	8 140 076
Прочая кредиторская задолженность		1 710 897	1 184 928	1 061 712
Расчеты с персоналом		2 286	1 321	1 310
Авансы полученные		17 262	352	338
Оценочные обязательства	1540	251 650	106 155	246 713
Итого по разделу V	1500	12 085 083	11 121 623	11 871 635
БАЛАНС	1700	14 954 080	13 362 713	12 396 507

Продолжение Приложения В

Таблица В.2 – Данные отчетов о финансовых результатах ООО «Купишуз» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.	За 2017 г.
Выручка ⁴	2110	34 880 004	29 748 241	27 381 527
Себестоимость продаж	2120	(22 120 596)	(19 706 824)	18 001 048
Валовая прибыль (убыток)	2100	12 759 408	10 041 417	9 380 479
Коммерческие расходы	2210	(11 950 646)	(9 898 588)	8 873 658
Управленческие расходы	2220	(2 296 991)	(1 869 364)	2 054 775
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 488 229)	(1 726 535)	(1 547 954)
Проценты к получению	2320	29 407	18 845	37 591
Проценты к уплате	2330	(140 747)	(147 682)	72 069
Прочие доходы	2340	1 522 624	1 759 010	153 343
Прочие расходы	2350	(881 330)	(1 521 533)	1 153 310
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(958 275)	(1 617 895)	(2 582 399)
Прочее	2460	(988)	(3 484)	(149 552)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(883 015)	(1 640 600)	(2 430 813)
Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	(883 015)	(1 640 600)	(2 430 813)

Таблица В.3 – Анализ динамики разделов бухгалтерского баланса ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста.% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
I. Внеоборотные активы	4492050	4506626	4356524	-135526	-3,02
II. Оборотные активы	8870663	10447454	9226200	355537	4
III. Капитал и резервы	2241090	2868997	1872372	-368718	-16,45
IV. Долгосрочные обязательства	–	–	453962	453962	–
V. Краткосрочные обязательства	11121623	12085083	11256390	134767	1,21
Баланс	13362713	14954080	13582724	220011	1,65

Продолжение Приложения В

Таблица В.4 – Оценка стоимости чистых активов ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	± %.
	31.12.18	31.12.19	31.12.20	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые активы	2 241 090	2 868 997	1 872 372	16,8	13,8	-368 718	-16,5
Уставный капитал	10	10	10	<0,1	<0,1	–	–
Превышение чистых активов над уставным капиталом	2 241 080	2 868 987	1 872 362	16,8	13,8	-368 718	-16,5

Таблица В.5 – Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.–2018г.	2020г.–2019г.	2020г.–2018г.
Коэффициент автономии	0,17	0,19	0,14	0,02	-0,05	-0,03
Коэффициент финансового левериджа	4,96	4,21	6,25	-0,75	2,04	1,29
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,48	-0,16	-2,68	0,32	-2,52	-2,2
Коэффициент покрытия инвестиций	0,17	0,19	0,17	0,2	-0,02	0

Продолжение Приложения В

Таблица В.6 – Относительные показатели ликвидности ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.– 2018г.	2020г.– 2019г.	2020г.– 2018г.
Коэффициент текущей (общей) ликвидности =>2	0,81	0,88	0,84	0,07	–0,04	0,03
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности =>0,8	0,04	0,06	0,05	0,02	–0,01	0,01
Коэффициент абсолютной ликвидности =>0,2	0,02	0,04	0,04	0,02	0	0,02

Таблица В.7 – Анализ финансовых результатов ООО «Купишуз» за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.			Абс.изм., тыс.руб. 2020 г./2018 г.	Темп прироста,% 2020 г./2018 г.
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Выручка	29748241	34880004	40341614	10593373	35,61
Себестоимость продаж	(19706824)	(22120596)	(23251987)	3545163	17,99
Валовая прибыль (убыток)	10041417	12759408	17089627	7048210	70,19
Коммерческие расходы	(9898588)	(11950646)	(13481794)	3583206	36,2
Управленческие расходы	(1869364)	(2296991)	(2648103)	778739	41,66
Прибыль (убыток) от продаж	(1726535)	(1488229)	959730	2686265	44,41
Проценты к получению	18845	29407	39056	20211	107,25
Проценты к уплате	(147682)	(140747)	(162400)	(14718)	9,97
Прочие доходы	1759010	1552624	145904	(1613106)	(91,71)
Прочие расходы	(1521533)	(881330)	(2739442)	(1217909)	80,04
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1617895)	(958275)	(1757152)	(139257)	8,61
Чистая прибыль (убыток)	(1640600)	(883015)	(1578251)	62349	3,8

Приложение Г

Показатели эффективности применения электронных платежей

Таблица Г.1 – Электронные платёжные системы, применяемые торговыми организациями, осуществляющими деятельность посредством Интернет

	ООО « <u>Купишуз</u> »	ООО « <u>Вайлдберриз</u> »	ООО «Интернет решения»
Используемые платёжные системы	Наличные, Банковские карты	Банковские карты, СБП (Системы быстрых платежей)	Банковские карты, <u>Яндекс Деньги</u> , <u>ApplePay</u> , <u>GooglePay</u> , СБП (Системы быстрых платежей)

Таблица Г.2 – Сравнительная характеристика тарифов отдельных электронных платёжных систем

Электронная платёжная система	Банковские карты (Visa, <u>Mastercard</u> , МИР, Maestro)	<u>Яндекс Деньги</u>	<u>WebMoney</u>	<u>Qiwi</u> кошелек	Интернет-банкинг	Мобильная коммерция
<u>Яндекс Касса</u>	2,8%	3%	5%	5%	3,5%	7%
<u>Robokassa</u>	От 2,3%	7%	От 3,5%	От 3,5%	4,5%	5%
<u>PayMaster</u>	От 1,8%	От 3,5%	От 5%	От 3,5%	2–3%	От 7%
<u>Qiwi Касса</u>	2,5% (возможно снижение при больших оборотах)			3% (возможно снижение при больших оборотах)		
<u>WebMoney Transfer</u>			3,5% + 15 руб. а операцию			
PayPal	От 2,9% до 3,9% от стоимости товара + 10 руб. за операцию					

Продолжение Приложения Г

Таблица Г.3– Структура поступлений от операционной деятельности через платёжные системы по итогам 2020 года

	ООО « <u>Купишуз</u> »		ООО « <u>Вайлдберриз</u> »		ООО « <u>Интернет решения</u> »	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
Наличные средства	5280296	12,7%	65759308	15,2%	11525481	10,2%
Банковские карты	29893957	71,9%	263037233	60,8%	89830954	79,5%
<u>Яндекс деньги</u>	0	0	0	0	2824873	2,5%
<u>Интернет-банкинг</u>	6402878	15,4%	80036000	18,5%	7005684	6,2%
СБП (система быстрых платежей)	0	0	23794487	5,5%	1807919	1,6%
	41577131	100%	432627028	100%	112994911	100%

Таблица Г.4 –Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем по итогам 2020 года

Платёжная система	Оборот, тыс.руб.	Тариф	Затраты, тыс.руб.
1	2	3	4
<u>ООО «Купишуз» (Яндекс.Касса)</u>			
Банковские карты	29893957	2,8%	837030
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	6402878	3,5%	224100
Итого	36296835		1061130
<u>ООО «Вайлдберриз» (Яндекс.Касса)</u>			
Банковские карты	263037233	2,8%	7365042
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	80036000	3,5%	2801260
Итого	366867720		10166302
<u>ООО «Интернет решения» (Яндекс.Касса)</u>			
Банковские карты	89830954	2,8%	2515266
<u>Яндекс.Деньги</u>	2824873	3%	84746
<u>Интернет-банкинг</u>	7005684	3,5%	245198
Итого	101469430		2845210

Продолжение Приложения Г

Таблица Г.5 – Показатели развития систем электронных платежей за 2020г.

Показатель	<u>Яндекс Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster</u>
Интернет–активность, тыс. запросов	215000	157000	150000
Время перевода, сек.	20	25	25
Способы покупки электронных денег	4	3	3
Количество систем, на валюту которых возможен обмен	14	14	9
Количество эмитируемых валют	10	10	10
Теория распространения	91	85	84
Количество бесплатных операций	7	5	5
Количество функций	27	25	20
Информационная безопасность (1–10)	9	9	8

Таблица Г.6 – Частные показатели развития систем электронных платежей

Показатель	<u>Яндекс Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster</u>
Интернет–активность	1	0,73	0,7
Время перевода	0,2	0	0
Способы покупки электронных денег	1	0,75	0,75
Количество систем, на валюту которых возможен обмен	1	1	0,64
Количество эмитируемых валют	1	1	1
Теория распространения	1	0,93	0,92
Количество бесплатных операций	1	0,71	0,71
Количество функций	1	0,93	0,74
Информационная безопасность (1–10)	1	1	0,89

Продолжение Приложения Г

Таблица Г.7 – Среднее значение качественных показателей развития систем электронных платежей

Показатель	<u>Яндекс Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster</u>
Среднее значение качественных показателей развития систем электронных платежей	0,91	0,78	0,71

Таблица Г.8 – Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем при использовании системы PayMaster

Платежная система	Оборот, тыс.руб.	Тариф	Затраты, тыс.руб.
1	2	3	4
<u>ООО «Купишуз» (PayMaster)</u>			
Банковские карты	29893957	1,8%	538091
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	6402878	3%	192086
СБП	–	–	–
Итого	36296835		730177
<u>ООО «Вайлберриз» (PayMaster)</u>			
Банковские карты	263037233	1,8%	4734670
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	80036000	3%	2401080
СБП	23794487	0,7%	166561
Итого	366867720		7302311
<u>ООО «Интернет решения» (PayMaster)</u>			
Банковские карты	89830954	1,8%	1616957
<u>Яндекс.Деньги</u>	2824873	3,5%	98870
<u>Интернет-банкинг</u>	7005684	3%	210170
СБП	1807919	0,7%	12655
Итого	101469430		1938652

Продолжение Приложения Г

Таблица Г.9 – Затраты торговых компаний на использование электронных платёжных систем при использовании системы Robokassa

Платёжная система	Оборот, тыс.руб.	Тариф	Затраты, тыс.руб.
1	2	3	4
<u>ООО «Купишуз» (Robokassa)</u>			
Банковские карты	29893957	2,3%	687561
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	6402878	4,5%	288129
Итого	36296835		975690
<u>ООО «Вайлдберриз» (Robokassa)</u>			
Банковские карты	263037233	2,3%	6049856
<u>Яндекс.Деньги</u>	–	–	–
<u>Интернет-банкинг</u>	80036000	4,5%	3601620
Итого	366867720		9651476
<u>ООО «Интернет решения» (Robokassa)</u>			
Банковские карты	89830954	2,3%	2066111
<u>Яндекс.Деньги</u>	2824873	7%	197741
<u>Интернет-банкинг</u>	7005684	4,5%	315255
Итого	101469430		2579107

Таблица Г.10 – Сравнительная характеристика затрат торговых компаний при использовании платёжных систем (без учета СБП), %

Показатель	<u>Яндекс Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster (без учета СБП)</u>
ООО «Вайлдберриз»	2,77	2,63	2,07
ООО «Купишуз»	2,92	2,68	2,01
ООО «Интернет решения»	2,80	2,54	1,93
Средневзвешенное значение по отрасли	2,83	2,62	2,00

Таблица Г.11 – Частные показатели эффективности систем электронных платежей с точки зрения экономической эффективности

Показатель	<u>Яндекс Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster</u>
Среднее значение показателей эффективности систем электронных платежей с точки зрения экономической эффективности по отрасли	0	0,07	0,29

Продолжение Приложения Г

Таблица Г.12 – Расчёт интегрального показателя эффективности платёжных систем

Показатель	<u>Яндекс.Касса</u>	<u>Robokassa</u>	<u>PayMaster</u>
Индекс (качественные характеристики)	0,91	0,78	0,71
Индекс (количественные характеристики)	0	0,07	0,29
Среднее значение (интегральный показатель эффективности)	0,455	0,425	0,5
Рейтинг	2	3	1