УДК 336.741.225(470)

*Патиева Хади Магометовна*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

hadi.magometovna@gmail.com

Научный руководитель: *Цороева Марем Иссаевна*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

**Цифровые платежно-расчетные системы**

**Аннотация:** Статья анализирует развитие цифровых платежных систем как важного элемента для финансовых операций. Рассматривается динамика роста рынка электронных платежей в России, подчеркиваются ключевые преимущества, такие как скорость, удобство и высокая безопасность, обеспеченная современными технологиями, включая NFC и QR-коды. Также обсуждаются вызовы, связанные с безопасностью транзакций и киберугрозами, а также возросшие ожидания пользователей в отношении интуитивно понятных интерфейсов и дополнительных услуг.

**Ключевые слова:** цифровые платежные системы, финансовые операции, технологический прогресс, NFC, QR-коды, мобильные платежи, киберугрозы.

*Khadi M. Patieva*

Ingush State University, Republic of Ingushetia, Russia

hadi.magometovna@gmail.com

Scientific supervisor: *Marem I. Tsoroeva*

Ingush State University, Republic of Ingushetia, Russia

**Digital payment and settlement systems**

**Annotation:** The article analyzes the development of digital payment systems as an important element for financial transactions. The article examines the growth dynamics of the electronic payments market in Russia, highlights key advantages such as speed, convenience and high security provided by modern technologies, including NFC and QR codes. Challenges related to transaction security and cyber threats are also discussed, as well as increased user expectations for intuitive interfaces and additional services.

**Keywords:** digital payment systems, financial transactions, technological progress, NFC, QR codes, mobile payments, cyber threats.

Цифровые платежно-расчетные системы продолжают активно развиваться в нашем современном мире, предлагая пользователям не только высокую скорость, но и значительное удобство при проведении финансовых операций. Эти системы постепенно заменяют традиционные способы расчетов, становясь незаменимым инструментом в повседневной жизни как частных лиц, так и различных бизнес-структур. Появление и развитие цифровых платежных систем напрямую связано с технологическим прогрессом, который изменяет не только способы взаимодействия с деньгами, но и общие подходы к финансовым операциям. Кроме того, изменения в потребительских предпочтениях и динамика мировой экономики также играют ключевую роль в формировании и росте данного сегмента. В частности, в России рынок электронных платежей демонстрирует впечатляющие темпы роста, предоставляя широкий спектр решений, которые могут удовлетворить потребности как отдельных граждан, так и организаций, стремящихся к оптимизации своих финансовых процессов.

Цифровые платежные системы стали настоящей новой парадигмой для традиционных финансовых подходов. В настоящее время сфера финансовых услуг претерпевает кардинальные изменения, которые в значительной мере связаны с процессом цифровизации и внедрением новейших технологий. Это, в свою очередь, обеспечивает пользователям возможность осуществления более быстрых и безопасных транзакций. Современные цифровые платежные системы активно используют различные технологии шифрования, что гарантирует высокую степень защиты персональных данных пользователей и их финансовой информации. Такой уровень безопасности делает электронные платежи гораздо более привлекательными для клиентов, позволяя им совершать покупки в любое время суток и в любом месте, что абсолютно невозможно при использовании традиционных методов расчетов, требующих физического присутствия и дополнительных временных затрат. [1]

Увеличение числа смартфонов и расширение доступа к интернету в значительной мере способствовали росту и популяризации таких технических решений, как технологии NFC и QR-коды. Эти инновации были разработаны с целью создания более дружелюбного и удобного интерфейса для пользователей, при этом минимизируя время, необходимое для совершения различных транзакций.

Система мобильных платежей значительно облегчает процесс расчетов между покупателями и продавцами, обеспечивая более эффективное взаимодействие. Это особенно актуально в условиях современной экономики, в которой потребители все больше ценят скорость, удобство и простоту процесса совершения покупок, стремясь минимизировать временные затраты и сделать свои покупки максимально комфортными. [2]

Активное вовлечение финансовых учреждений в разработку собственных уникальных цифровых платежных систем приводит к возникновению жесткой конкурентной среды на рынке. Новые участники в этой области начинают применять инновационные подходы, предлагая более выгодные и привлекательные условия для пользователей. Это создает благоприятные предпосылки для дальнейшего роста и развития рынка, увеличивая его объемы и разнообразие предлагаемых услуг. Таким образом, использование электронных кошельков и систем мгновенных переводов становится обычным делом, и большинство пользователей уже не могут представить свою жизнь без возможности быстрой и удобной оплаты товаров и услуг. Эта тенденция подчеркивает важность адаптации к новым технологиям и требованиям рынка, что в свою очередь открывает новые горизонты для бизнеса и потребителей. [3]

Киберугрозы и мошенничество представляют собой одну из наиболее актуальных и волнующих проблем, с которыми сталкиваются как пользователи, так и поставщики услуг в современном цифровом мире. С каждым днем риски и угрозы становятся все более разнообразными и изощренными. В ответ на это, новейшие технологии безопасности, такие как многофакторная аутентификация и блокчейн, активно разрабатываются и внедряются, что помогает существенно минимизировать потенциальные риски. Тем не менее, пользователи также должны проявлять внимательность и осознанность в отношении своего финансового поведения, поскольку именно от их действий во многом зависит уровень общей безопасности.

Незащищенные данные, слабые пароли и пренебрежение основами кибербезопасности могут привести к серьезным утечкам информации. Это подчеркивает, насколько критически важной становится тема безопасности электронных платежей в наш век технологий и цифровизации, где защита личной информации приобретает первостепенное значение. [4]

Пользователи в наше время становятся всё более требовательными к различным электронным системам и сервисам. Они склонны выбирать те платформы и приложения, которые не только предлагают высокий уровень удобства в использовании, но и представляют дополнительные привлекательные услуги, такие как кэшбэк, всевозможные скидки, а также программы лояльности, направленные на удержание клиентов. Важно отметить, что менять привычные для пользователей подходы и поведение становится возможным лишь в том случае, если разработаны интуитивно понятные интерфейсы, позволяющие легко взаимодействовать с системой. Также необходимы доступные и четкие инструкции по использованию, которые помогут разобраться с функционалом.

Эти меры играют ключевую роль в обеспечении широкой аудитории и способствуют повышению уровня доверия к цифровым платежным системам, что, в свою очередь, является критически важным фактором для успешной работы таких сервисов. [5]

Цифровые платежно-расчетные системы становятся важным элементом современного финансового ландшафта. Их развитие, основанное на технологических достижениях и растущих потребностях пользователей, позволяет обеспечить удобные и быстрые способы осуществления платежей. Тем не менее, настоятельно необходимо учитывать риски, связанные с безопасностью транзакций, и продолжать работать над защитой данных пользователей. Инновации в области мобильных платежей и появление новых игроков на рынке создают здоровую конкуренцию, что может значительно повысить качество обслуживания и удовлетворенность клиентов. Успешное внедрение простых и интуитивных интерфейсов и дополнительных услуг будет способствовать растущему доверию пользователей к этим системам. В результате, будущее электронных платежных систем обещает быть динамичным и многообещающим, предоставляя новые возможности для всех участников финансового процесса.

**Список литературы**

1. Григорьев, И. В. Электронные платежные системы: новый взгляд на традиционные финансы / И. В. Григорьев // Финансовые технологии. - 2021.

2. Мартынова, Н. В. Эффективность мобильных платежных решений / Н. В. Мартынова // Экономика и финансы. - 2023.

3. Соколов, П. А. Рынок электронных платежей в России: анализ и прогноз / П. А. Соколов // Журнал финансовых технологий. - 2022.

4. Федорова, Т. С. Безопасность электронных платежей: современное состояние и тренды / Т.С. Федорова // Технические системы и технологии. - 2020.

5. Яковлева, А. Н. Электронные платежи: потребительские предпочтения и новые возможности / А.Н. Яковлева // Экономика и статистика. - 2024.