

«Электронные деньги» в России: восприятие современных способов платежей

Новые платежные средства, новые виды денег, связанные с развитием информационных и коммуникационных технологий, с изменениями, происходящими в секторе денежного обращения, все чаще оказываются в центре различных дискуссий. Возникают предположения, что в будущем мире новых технологий современные электронные виды денег вытеснят привычные бумажные купюры. Их преимущества в виде универсальности, удобства расчетов, делимости приведут к появлению общества, свободного от наличных (cashless society). Признается, что в развитии подобных сценариев заинтересовано государство, поскольку производство наличных денег требует колоссальных затрат, которые по сути ложатся на плечи обычных налогоплательщиков, а, соответственно, сами люди должны быть заинтересованы в подобном развитии событий [например, см. Коптюбенко, 2006]. Помимо этого экономика, свободная от наличных, становится более прозрачной, в ней проще контролировать финансовые потоки, а, соответственно, подобные нововведения должны сократить неформальный сектор. Воплощение подобного сценария уже в ближайшем будущем возможно в Швеции, где предполагается отказ от наличности, поскольку 97% всех платежей в стране осуществляется по безналичному расчету.¹ В российской действительности также появились сигналы о движении в данном направлении: были озвучены планы по ограничению оплаты товаров и услуг за наличный расчет суммой в 600 тыс. рублей.² И хотя это только маленький шаг в сторону общества, свободного от наличных, возникает вопрос о том, возможно ли сценарии, в которых нет места физическим денежным носителям, а все денежные обмены совершаются только через электронный обмен данными, в российской действительности, где история применения только банковских карт значительно короче западной? Как воспринимаются различные виды электронных денег и каковы практики и масштабы их использования в России?

Что такое «электронные деньги»?

Можем ли мы говорить о том, что мы имеем дело с «электронными деньгами» в случаях, когда речь идет о пластиковых картах, использовании Интернет-банкинга, средствах в электронных кошельках, пользовании платежными терминалами или оплате с

¹ См.: [Швеция откажется от наличных... 2012]

² См.: [Ограничить наличную оплату... 2012]

помощью мобильного телефона? Какие виды возникающих новых денежных форм можно отнести к данному явлению?

Интерпретация данного понятия не очевидна и возможны различные его трактовки. В целом, в настоящее время при рассмотрении различных способов платежей на финансовых рынках понятие «электронные деньги» (electronic money, e-money) связано с определенным платежным продуктом и представляют собой те виды денег, которые выпускаются эмитентами, зачастую не принадлежащими банковской сфере. Это деньги, которые предполагают некоторый носитель, с записанной на нем информацией о количестве размещенных в системе средств. В отчете Европейского центрального банка «электронные деньги» определяются следующим образом: «Электронные деньги предполагают наличие технического устройства, на котором хранится электронная информация о денежных средствах, эти деньги можно использовать при расчете с организациями, не являющимися эмитентами, без вовлечения банковского счета для проведения транзакции»³ [European Central Bank, 1998, стр. 7]. Эти деньги противопоставляются деньгам на счетах пластиковых карт, которые считаются «безналичными» деньгами. В данном случае мы имеем дело с «узким» пониманием «электронных денег». Изначально термин «электронные деньги», возникший в 1970-х гг. использовался для обозначения технологических изменений в системе платежей, связанных с появлением цифровой подписи, и только к середине 90-х это понятие стало связываться с новыми видами электронных платежных систем [Кочергин, 2011]. Несмотря на спецификацию термина, четкого и единого определения «электронных денег» так и не появилось. Часто используются следующие интерпретации данного понятия: электронные деньги как дематериализованная форма банковского билета; электронные деньги в виде предоплаченного финансового продукта; или как средство обмена [Кочергин, 2005]. Помимо отсутствия единой терминологии, отсутствует и единый формат «электронных денег». Существуют разные формы, связанные с технологическими особенностями эмиссии и обращения: предоплаченные карты (электронные деньги на базе смарт-карт) и электронные деньги на базе программного обеспечения. В первом случае информация об

³ В российском законодательстве электронные деньги определяются как «электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа». См.: [О национальной платежной системе... 2011]

объеме денежных средств хранится на специальной карте, во втором - в специальных электронных кошельках на жестком диске.

«Электронные деньги» в данной интерпретации противопоставляются не только деньгам в форме банкнот и монет, выпускаемыми Центральным Банком, но кредитным и пластиковым картам. Однако деньги на банковских картах могут выполнять те же функции, и использоваться в той же сфере, что и «электронные деньги»: в сфере оплаты товаров и услуг он-лайн.

Помимо этого к электронным платежам можно приравнять и мобильные платежи, прогнозы, о возрастающей роли которых, все чаще звучат в последнее время, поскольку проникновение технологий мобильной связи в современном обществе достаточно высоко. Платежи с использованием мобильных телефонов имеют определенные преимущества перед банковскими картами, т.к. для использования карты нужны внешние для карты устройства (банкомат, POS-терминал), а в случае мобильных платежей – само устройство мобильного телефона может выполнять данную функцию, позволяя проводить платежи, основываясь на беспроводной мобильной связи. [Graig-Lees, Khan, 2009]

Разнообразие электронных форм денег, их сущность и связь с развитием телекоммуникационных технологий и Интернет порождает множество новых названий⁴, расширяя границы трактовки данного понятия. Принимая во внимание тот факт, что за различными формами электронных денег стоит разный порядок движения средств, разный балансовый учет проводимых операций, разное программное и технологическое обеспечение, мы, тем не менее, считаем возможным относить к «электронным» деньгам все перечисленные виды современных платежей, поскольку их главная схожесть заключается в отсутствии физического носителя платежного средства, а ценность денежных единиц представлена в виде электронной информации. Схожая позиция объединения под термином «электронные деньги» различных видов платежных средств присутствует в исследованиях С. Сингх (S. Singh), где «электронные деньги» рассматриваются в их широком понимании, как не-наличные и не-бумажные платежные инструменты: пластиковые карты и любые денежные переводы с использованием различных электронных каналов (банкоматы, Pos-терминалы, с использованием факса, телефона или посредством Интернет) [Singh, 2004, Singh, 1999].

⁴ Неоднозначность интерпретаций термина и разнообразие проявления феномена «электронных денег» порождает множество названий, которые отражают сущность новых денег. В литературе встречаются следующие названия electronic (электронные), digital (цифровые), «cyber-» (кибер-), virtual (виртуальные). Причем такими же терминами могут называться деньги, которые существуют в виртуальном мире ролевых он-лайн игр.

В нашей работе нас интересуют электронные формы денег⁵, которые рассматриваются как деньги, размещенные на «счетах», позволяющих производить дистанционные, электронные платежи за товары и услуги. Это деньги, хранящиеся на пластиковых «банковских» картах (счетах), а также использование различных платежных систем для оплаты товаров и услуг в Интернете. Можно сказать, что нас интересуют действия индивидов, связанные с различными видами безналичной оплаты товаров и услуг, в этом случае к «электронным деньгам» мы отнесем средства на покупку товара или услуги, оплаченные банковской картой непосредственно в магазине, и оплату счетов через банкомат, оплату счетов, перевод средств или покупку товаров и услуг как с помощью Интернет-банкинга, так и с помощью различных платежных систем. Использование счетов мобильных телефонов также попадает под наше определение⁶.

Теоретическая рамка исследования

Существующие традиции изучения денег можно классифицировать в два подхода. [Аникаева, 2008]. В первом деньги выступают как элемент системы товарно-денежных отношений, во втором – отрицается унифицированный характер денег, и главной становится «множественность денег», порождаемая социальными отношениями, в которые включены деньги.

Основные идеи в рамках первого подхода испытывали влияние классической политической экономии и неоклассической экономической теории, в результате чего признается однородность и универсальность денежных единиц. Деньги – это то, что выполняет определенные функции, являясь неким всеобщим эквивалентом [Маркс, 1988], универсальным посредником, воплощающим средства как таковые [Simmel, 2004].

В рамках первого подхода выделяют следующие тенденции. Рассматривает возрастающая однородность денег и унификация их предметных форм, посредством сокращения денежных единиц. А также признается, что деньги, будучи универсальным

⁵ Поскольку понятие «электронные деньги» имеет определенную коннотацию в сфере электронных платежных систем, мы предполагаем, что корректнее говорить об электронных формах денег, однако далее по тексту мы можем прибегать к словосочетанию «электронные деньги» как синониму. Для обозначения электронных денежных средств в терминологии платежной системы, будет использоваться термин «электронные платежные системы» или e-money.

⁶ Также стоит упомянуть о различных бонусных программах, за участие в которых предполагается начисление бонусов в виде денег или в другой форме (например, авиа мили), которые в дальнейшем могут быть использованы для оплаты товаров или услуг. По сути в этой ситуации бонусы выступают в виде электронных денег, однако мы не рассматриваем эту форму платежей.

посредником, обедняют социальный мир и делают его более однородным. [общие характеристики данного подхода см.: Аникаева, 2008, Зелизер, 2004].

Во втором подходе деньги не рассматриваются как средство рационализации социального мира, а, наоборот, являются отражением тех социальных отношений, в которых они укоренены. В результате вместо одинаковых, универсальных и всеобщих денег, мы встречаем множественность денежных единиц. Одним из ярких представителей данного подхода является В. Зелизер, которая отмечает, что люди наделяют деньги разными социальными смыслами. Различия в смыслах могут формироваться в зависимости от того, из какого источника они получены, кем будут использованы и на какие цели, они предназначаются [Зелизер, 2004]. Таким образом, речь идет о целевом распределении денег, которое рассматривается как социальный процесс.

При этом идея целевого предназначения денег восходит к трудам антропологов, которые выделяли различные типы денег в примитивных обществах, обладающие особой ценностью и качеством, не опосредованными количеством денег. Например, К. Поланьи, отмечал, что в традиционных обществах не было денег, которые можно было бы использовать для всех целей, различные группы предметов могли выступать в качестве денег, но только своим особым способом. Для расчета маленькими суммами пригодны ракушки, для передачи богатства – работы или скот [Поланьи, 2010]. При этом основная функция денег – функция платежа, поскольку именно платеж, а не обмен, характерный для современного рынка, составляет основу использования денег. М. Вебер также отмечал, что в докапиталистическую эпоху существуют одновременно разнородные деньги, т.к. в разных сферах хозяйства разным услугам соответствуют определенные блага, наделенные функциями платежа [Вебер, 2001].

Можно ли говорить о том, что «электронные деньги», в виде информации, представленной цифровыми кодами, становятся максимально универсальными? Или же унификация формы денег, предполагающая максимальную однородность и делимость, не отменяет их множественности и, на самом деле мы имеем дело с разнообразием новых платежных форм, опосредованных определенными социальными отношениями и институциональными условиями? Поскольку теория множественности денег основана на идее о том, что люди приписывают различным деньгам разный смысл, мы обратимся к тому, как люди воспринимают электронные деньги, и какие смыслы в них вкладывают. Мы предполагаем, что в восприятии людей электронные формы денег - один из видов «целевых» денег, соответствующих определенным целям, порождаемым новыми «электронными» технологиями и новыми рынками электронной коммерции. По крайней

мере, это в большей степени проявляется на этапе возникновения и становления новых электронных форм денег.

Далее, учитывая широкую трактовку «электронных денег», мы обратимся к анализу этого феномена с точки зрения экономической социологии и, в частности подхода множественных денег. Для начала мы рассмотрим представления людей об «электронных деньгах» и их отличиях от денег в обычном представлении, затем проанализируем распространенность использования различных видов электронных платежей и то, как формируются предпочтения выбора того или иного типа.

Информационная база исследования

В нашем исследовании мы используем данные, полученные в третьей волне «Мониторинга финансового поведения и доверия финансовым институтам» НИУ ВШЭ (октябрь-ноябрь 2011 г.). Дизайн выборки обеспечивает общероссийскую репрезентативность взрослого населения (старше 18 лет) РФ по полу, возрасту, образованию, типу населённого пункта и федеральным округам. Суммарный объём выборочной совокупности — 1600 чел., погрешность выборки 3,4%. Также в работе используются результаты трех фокус-групп, проведенных в рамках того же проекта в Москве, Новосибирске, Чебоксарах в октябре 2010 г. и четырех фокус-групп, проведенных в рамках того же проекта в декабре 2011 г. в Москве, Санкт-Петербурге, Воронеже и Екатеринбурге.⁷ -

«Электронные деньги» в представлениях людей и их целевое предназначение

Мы рассмотрели, что понятие «электронных денег» не имеет четкого определения, существуют различные его трактовки. В платежных системах электронные деньги рассматриваются в узком смысле: из них исключаются платежи по пластиковым картам и с помощью Интернет доступа к банковским счетам. Этому можно противопоставить широкое понимание данного явления, и тогда «электронные деньги» будут охватывать все виды платежей и счетов, которые не предполагают бумажного носителя. В данной ситуации нас интересует, какой смысл вкладывают люди в понятие электронных денег, существует ли различие в данных смысловых интерпретациях? Также мы обратим внимание, различаются ли в представлениях людей бумажные и электронные деньги и

⁷ В 2010 г. в фокус-группах участвовали мужчины и женщины, которые хотя бы один раз в последние полгода имели опыт оплаты товаров и услуг через Интернет, используя платежные системы типа Веб-мани или Яндекс-деньги, или банковские карты, в 2011 г. - мужчины и женщины, имеющие опыт использования банковских карт или электронных платежных систем. В группах участвовали люди в возрасте 25-50 лет, разных доходных групп и разных образовательных уровней

каким образом? Мы дадим ответы на эти вопросы на основании фокус-групп, проведенных в рамках нашего исследования в 2010-2011 гг.

Респонденты, определяя электронные деньги, в первую очередь, говорят об их свойствах, в том числе связанных с технологическими характеристиками «носителя» платежа. Под электронными деньгами в первую очередь понимаются виртуальные деньги, которые отличаются от бумажных тем, что не имеют физического носителя. Это форма платежа, выраженная в цифровом виде и связанная с различными электронными носителями.

«То есть, там носитель просто другой. Так, у нас есть бумага, на которой написано «тысяча рублей». А есть, как бы, некий виртуальный счет, который где-то учитывается в какой-то системе. То есть, так же, как фотография может быть на бумаге, а может быть в компьютере.» (Новосибирск, 2010)

«Вообще в моем понимании электронные деньги - это денежные обязательства человека, представленные в электронном виде. Они находятся на электронном носителе, и любой пользователь (естественно, при наличии доступа) может распоряжаться ими» (Воронеж, 2011).

«Если пластик или другие формы расчета, которые сейчас существуют, это все-таки электронные деньги, которые я не смогу пощупать, их фактически не существует, изменяются только цифры на счетах банках» (Екатеринбург, 2011).

Также электронные деньги – это те деньги, которые позволяют осуществлять платеж дистанционно, они обеспечивают присутствие человека в месте покупки посредством соответствующего технического обеспечения – компьютера и Интернет.

«бумажные деньги перевожу в электронные деньги. Они присутствуют виртуально, и их нельзя физически потрогать, но я могу при помощи них рассчитаться, например, с книжкой, которую у нас тут не купишь в городе, например, из-за границы» (Чебоксары, 2010)

Таким образом, главным отличительным свойством электронных денег становится их двоякая виртуальность. С одной стороны, виртуальность (отсутствие осязаемого) носителя, с другой стороны, это виртуальность места покупки или платежа, которая существенно сокращает пространство между покупателем и продавцом.

Виртуальность, как главная характеристика данного вида денег, определяет их функциональное значение, т.е. потребность в данном виде денег, скорее всего, возникает опосредовано в результате пользования современными технологическими устройствами, в первую очередь компьютером и системой Интернет.

По результатам проведенных фокус-групп можно сказать, что участники не разделяют понятие электронных и безналичных видов денег, все эти формы классифицируются как виртуальные, электронные, не принимая во внимания те технологические особенности, которые отличают данные виды платежей.

«Электронные (деньги на банковской карте). Потому что деньги я положил в банк. И они отображаются у меня в электронном виде» (Москва, 2011).

«Все средства, которые на безнале - это электронные» (Екатеринбург, 2011).

Мнение о том, что банковские карты не являются электронными деньгами, а являются безналичными платежами, также присутствует. Оно опосредовано представлениями о том, что банковская карта - является более универсальным платежным средством, и имеющим в конечном итоге некоторую физическую форму (сама карта), которая необходима для проведения платежа, электронные деньги существуют только в виде информации.

«Пластик, в моем понимании, как форма денег, то есть ими рассчитываешься, а электронные, ты их из кармана не достанешь..., это просто как код. Где-то есть электронные деньги, за товар можешь расплатиться. Я пользовался электронными деньгами исключительно, чтобы за единичный товар в интернете расплатиться, а пластиковая карта - это более универсальное, я считаю» (Екатеринбург, 2011).

«В принципе, электронными деньгами мы называем любые способы, которые позволяют оперативно с помощью электронных средств (в первую очередь через Интернет) производить различные операции. Обычно электронными деньгами называют системы не классические (банковские), а такие, как Веб-мани. Т.е. не то, что мы привыкли видеть в качестве классики» (Воронеж, 2011).

Следующий вопрос, который возникает в этом аспекте, как различаются электронные деньги и обычные деньги, выраженные в бумажных носителях.

Можно сказать, что деньги – это средство платежа, и существует определенное соответствие вида денег «месту» покупки. В отношении бумажных денег существует представление, что неправильно оплачивать небольшую по стоимости покупку крупной купюрой, требующей существенной сдачи. Точно также и «электронные» или «виртуальные» деньги могут быть использованы только при определенных условиях. В первую очередь, речь идет о покупке товаров или оплате услуг в сети Интернет. В этом смысле, «виртуальные» деньги создают новые преимущества: отменяются часы работы

организации, отсутствует необходимость физического присутствия в магазине, оплату можно сделать в любом месте.

«электронными деньгами удобнее часто рассчитываться в плане каких-то покупок. Ну, что сдачи, допустим, бывает нет... Тот же банк – кредит погасить – у банка определенное время работы. То есть, ты завязана на эти часы. Должен успеть прийти. А если ты электронный платеж дома осуществляешь – это удобно. То есть, в любое время. Хоть ночью ты проснешься – все равно у тебя банк примет эти деньги» (Новосибирск, 2010).

Но не смотря на расширение возможностей потребителя, когда время и место покупки не имеют значения, электронные деньги в то же время эти возможности ограничивают: если отсутствует доступ в Интернет или нет возможности расплачиваться картой, электронные деньги сразу же теряют свою ценность..

«А меня радует, то, что электронные деньги это есть как бы в классическом старом понимании обычные бумажные деньги, ими можно пользоваться по-разному. В чем их положительные и отрицательные стороны? Ну, возьмём электронные, нужен некий инструмент, для того чтобы купить какую-то услугу или продукт. То есть без инструмента, даже так скажем, не имея мобильного телефона, мы не можем перечислить деньги, с тех же самых платежных систем, яндекс деньги, либо веб мани, нужен некий инструмент. Не всегда можно этот некий инструмент иметь под рукой, тот же самый компьютер, то есть, допустим, я в поле нахожусь где-то возле своих кроликов, я не могу ими воспользоваться. Живыми деньгами я, зайдя в любой магазин, могу оплатить любую покупку.» (Чебоксары, 2010).

В качестве критериев отличий от обычных «реальных» денежных носителей респонденты выделяли удобство и безопасность. Однако в ответах мы видим, что обе характеристики присущи как «электронным», так и обычным деньгам. Нельзя сказать, что есть четкое разделение между этими видами, т.е. нельзя определить, что «электронные» деньги удобнее, чем обычные купюры и монеты и наоборот. Такая же ситуация наблюдается в отношении характеристики безопасности. Удобство и безопасность связаны с конкретной ситуацией. Например, «электронные деньги» не могут быть фальшивыми, в отличие от бумажных купюр, однако они могут быть объектом различного рода мошенничества. Удобнее держать наличность в кошельке, особенно в условиях, когда не все магазины принимают пластиковые карты к оплате, но при этом ими нельзя рассчитаться, если нужно погасить кредит после окончания работы офиса банка или при покупке товара из-за границы.

«С точки зрения сохранности, они по-моему одинаково не защищены. Что так, на улице, могут отобрать сумку, что вирус может завестись в компьютере и могут отобрать эти деньги» (Москва, 2010)

«Для меня важно, чтобы они были тогда, когда они мне нужны. Потому что бывает так, что когда нужно снять тебе, банкомата нет или он не работает или денег у него нет. Ситуации разные тоже бывают с электронными деньгами» (Новосибирск, 2010)

Таким образом, можно сказать, что «электронные» и обычные деньги – это всего лишь разные формы денег, расположенные на одном континууме. Это иллюстрирует идею о том, что определенной ситуации покупки может соответствовать определенная форма денег – электронная или обычная. В настоящее время все еще сложно представить ситуацию, в которой человек пошел на обычный рынок (базар) только с пластиковой картой в кармане.

Описанные смыслы, которыми наделяются электронные деньги, могут быть интерпретированы в рамках теории социальной множественности денег, предложенной В. Зелизер. Таким образом, наш пример иллюстрирует целевое предназначение денег, когда новый вид денег в сознании людей имеет определенное целевое предназначение. Востребованность «электронных» денег связана с определенными практиками. Если эти практики не присутствуют в вашей повседневной жизни, то и в использовании «электронных» денег не будет необходимости.

К тому же некоторые респонденты отмечали то, что если сопоставлять бумажные и электронные деньги, их использование оказывается опосредованным социальными отношениями. ЭД могут оказаться плохими помощниками в вопросах дружбы и помощи, контроля и власти над семейными ресурсами, или, наоборот, могут помочь, когда речь идет о безличных отношениях и устоявшихся нормах и правилах.

«Для меня бумажные деньги лучше, чем электронные. Они спокойно лежат в кармане. Я могу их дать товарищу в займы срочно. А в электронном виде такое не возможно. (Москва, 2011)».

«Кредитку свою жене бы не доверил... А так дам 3000, 5000, сколько ей нужно, например, на сумочку. А она просит кредитку (Москва, 2011)».

«Ну, и еще один из плюсов, которые я для себя заметил, когда в кафе, ресторане рассчитываешься, если тебе не понравилось обслуживание, то 10% со счета ты можешь не оставлять, то есть платеж банковской карточкой. Вот такой момент (Екатеринбург, 2011)».

Помимо этого само разнообразие форм электронных денег (карты, электронные платежные системы, мобильные финансы) поддерживает идею множественности денежных единиц. Как отмечает В. Зелизер, даже там, где на арену выходят на первый взгляд совершенно безличные и унифицированные средства денежного обмена в виде «электронных денег» и пластиковых карт, которые максимально деперсонифицированы и стандартизованы, мы встречаемся с новыми проявлениями дифференциации и целевого распределения денег. Поскольку «электронные деньги» - это программы, то они могут быть составлены с учетом существующего целевого предназначения. Например, родители могут давать детям электронные деньги, которыми можно будет расплатиться только в столовой школы за правильное питание, и нельзя будет потратить на вредные для здоровья продукты. В сфере банковских карт также нет единообразия. Существует множество партнерских проектов, по выпуску совместных карт (affinity cards), которые направлены на ту или иную группу потребителей или определенные сообщества⁸ [Zelizer 2011: 147].

Использование электронных форм денег

Обсуждение положения электронных форм денег в России невозможно без описания масштабов их применения, поскольку очевидно, что восприятие новых платежных средств опосредовано тем, насколько они распространены: если никто не использует современные деньги, то говорить о том, чем они являются для людей бессмысленно.

Данные опроса свидетельствуют о том, что наибольшее распространение получили электронные деньги в виде пластиковых банковских (банковская карта есть у 55% опрошенных). Однако мы не можем приравнивать факт наличия банковской карты к использованию электронных денег. Это связано с тем, что многие владельцы банковских карт ограничиваются только одним действием – снятием наличных в банкоматах, а учитывая распространённость зарплатных банковских проектов, карта и банкомат лишь подменяют процесс выдачи зарплаты в бухгалтерии.

Востребованность электронных платежных систем (например, Яндекс-деньги, Webmoney, PayPal и др.) не велика. В течение последнего года ими пользовались только 7% респондентов. Как видно, количество пользователей электронных платежных систем почти в 8 раз меньше доли владельцев пластиковых карт.

Также к электронным формам денег были отнесены мобильные платежи. Несмотря на то, что для контроля и управления за собственными финансами мобильный телефон

⁸ В Зелизер приводит пример «The Rainbow Card», выпущенной с ориентацией на сообщества геев и лесбиянок. В настоящее время проект закрыт. <http://www.rainbowcard.com/>

используют 25% респондентов, только 8% россиян с помощью мобильного телефона управляют своими денежными средствами

Таблица 1. Пользование электронными деньгами, % от всех респондентов, N=1600

Наличие банковской карты	55%
В том числе ее использование для:	
Только для снятия наличных	29%
Использование другим способом ⁹	26%
Пользование электронными денежными системами	7%
Использование мобильного телефона для контроля и управления собственными финансами	25%
В том числе для управления собственными финансами	8%

Если объединить все возможные формы электронных денег, тогда мы получим, что пользователями новых платежных средств в России являются 37% опрошенных, поэтому говорить о повсеместном распространении новых денежных форм не приходится.

Сравнение банковских карт и электронных платежных систем: что предпочтительнее?

Электронные деньги включают в себя разные по характеру способы платежа. Банковские карты и электронные платежные системы как инструменты проведения платежей, выполняя одни и те же функции, например, оплату товаров или услуг в Интернете, могут по-разному восприниматься пользователями данных услуг. В данной ситуации можно говорить о конкуренции этих инструментов, поэтому интересно выявить различается ли восприятие банковских карт и ЭПС, тем более, что сторонники денег в рамках электронных платежных систем (e-money) утверждают, что данные деньги обладают преимуществами перед картами, хотя бы с точки зрения того, что не нужно постоянно помнить и вводить многозначный номер карты, и оплата может быть произведена «в один клик». К тому же предпочтение той или иной формы платежей свидетельствует о дифференциации разных форм электронных денег в представлениях людей.

В ходе опроса респондентам необходимо было сравнить банковские карты и ЭПС по следующим критериям:

- сохранность персональных данных,
- удобство пользования,

⁹ К другим способам относятся те способы использования банковских карт, которые рассматриваются нами как проявления электронных денег: безналичная оплата товаров и услуг в России и за рубежом, погашение кредитов, хранение сбережений, оплата через банкоматы, в Интернете и по телефону

- стоимость услуг,
- надежность и отсутствие мошенничества.

Предпочтения банковским картам были отданы по всем четырем критериям. В большей степени банковские карты предпочтительнее по критериям «удобство» и «сохранность личных (персональных) данных».

Таблица 2.
Распределение ответов на вопрос «Какая альтернатива выглядит более предпочтительной...?», % от респондентов

	Удобство	Надежность и отсутствие мошенничества	Сохранность личных (персональных) данных	Стоимость оказываемой услуги (размер комиссии)
Предпочтительнее банковские карты	33	28	30	26
Предпочтительнее электронные платежные системы	7	8	6	7
В равной мере и те, и другие	17	18	17	16
Затрудняюсь ответить	43	47	48	51
Баланс предпочтений, п.п.	26	20	24	19

Почему банковские карты оказываются предпочтительнее электронных платежных систем? Такое положение может быть вызвано большей распространенностью банковских карт как источника электронных денег, и люди отдают им предпочтение, поскольку этот платежный инструмент более известен и более понятен тому, кто осуществляет платежи. Однако даже в группе тех, кто обладает опытом пользования и банковских карт, и электронных платежных систем, несмотря на сокращения разрыва в оценках, предпочтения остаются на стороне банковских карт.

Что еще может выступать в качестве источника преимущества данного вида электронных денег? Для этого мы снова обратимся к результатам проведенных фокус-групп. С точки зрения *удобства* карты предпочтительнее в силу большей универсальности данного вида платежей. Сфера применения денег на счетах электронных платежных систем не выходит за рамки виртуального пространства, применение карт чаще всего возможно и там, где можно расплатиться обычными бумажными купюрами, при условии, что данная точка продажи может принимать банковские карты к оплате.

«Банковские карты удобнее, потому что ими пользуемся везде... везде их принимают к оплате. Даже некоторые такси с собой терминалы возят» (Воронеж)

Предпочтительность банковских карт по критериям надежности и сохранности данных обусловлена более высоким уровнем доверия банкам, как организациям, способным в силу своих характеристик обеспечить более высокий уровень безопасности как денежных средств, так и личных данных, что является наиболее важным при использовании электронных форм денег. [Кузина]

«Потому что банку больше доверяешь. Есть служба безопасности, и личные данные хранятся в архиве, где-то под замком. Не то, что в Интернете, где-то могут они взломаться» (Воронез).

Данные результаты поднимают вопрос доверия электронным формам денег, поскольку все денежные транзакции основываются на доверии. Доверие деньгам – неотъемлемая характеристика денежных систем, оно формируется в результате взаимосвязи денег и тех социальных, политических и культурных условий, в которых происходит денежный обмен. Денежные транзакции связаны не с доверием конкретным индивидам, а к участникам процесса обмена и систем, в которых они происходят [Dodd 1994: 136]. Это ставит вопрос о том, как формируется доверие к электронным деньгам и какими факторами они вызвано? Что, помимо характеристики институтов, обеспечивающих функционирование новых форм денег (банков, электронных систем), влияет на доверие новым платежным средствам? Все эти вопросы могут быть предметом исследований, посвященных электронным формам денег.

Заключение

Нами были рассмотрены вопросы, связанные с использованием электронных денег в их широком понимании. Также мы обратились к вопросу о том, какие смыслы вкладывают люди в понятие «электронных денег».

С одной стороны, люди воспринимают все деньги, основанные на электронной информации, как электронные деньги, не обращая внимания на технологические различия, лежащие в основе их реализации. С другой стороны, можно отметить, что дифференциация разных форм платежей все-таки существует, и одно из оснований этой дифференциации – это доверие к системам, внутри которых осуществляются денежные транзакции.

Помимо этого мы можем говорить о том, что электронные формы денег являются отражением процессов целевого предназначения денег, и тогда электронные деньги необходимы только для электронных платежей, и в этом «смысле» деньги на банковских картах становятся электронными деньгами только в том случае, когда появляется потребность в дистанционных покупках или оплате услуг подобным способом. В

противном случае, эти средства должны быть переведены в привычную, бумажную форму.

Как только мы начинаем рассматривать «электронные» деньги как один из видов денег, которые люди наделяют определенным смыслом, поскольку они обладают специфическими целевым назначением, то в этом контексте ситуация, складывающаяся с использованием банковских карт, когда основная масса денег снимается в банкоматах, перестает быть проблематичной. Это может происходить не потому, что потребитель недостаточно информирован о способах использования данного финансового инструмента, его функциональных особенностях, не имеет опыта и достаточных навыков, а в силу того, что использование данного финансового инструмента не соответствует его денежным практикам. Если наличность занимает основное место в его привычках, если банкоматов не достаточно, а магазины не принимают карты или очень долго проводят операции по оплате банковской картой, если доступ в Интернет ограничен или отсутствует, а потребность в дистанционных покупках мала, то нет ничего удивительного в том, что люди предпочитают виртуальной форме денег привычные бумажные банкноты.

«Электронные деньги» могут выступать в качестве арены экономической, социальной, и символической борьбы, создавая для кого-то преимущества, а для кого-то, наоборот, трудности, выступая в качестве маркера социального статуса (например, различные типы банковских карт). В условиях, когда люди не пользуются и не готовы пользоваться различными «новыми» формами денег в силу отсутствия потребности в данных услугах, в том числе из-за низкого уровня благосостояния, возникают следующие вопросы: можно ли говорить, что речь идет о финансовой исключенности данных людей и может ли отсутствие доступа к «электронным деньгам» оказывать влияние на их социально-экономическое положение? Могут ли «электронные деньги» создавать преимущества для тех, кто ими обладает?

Литература

1. Аникаева Е.А. 2008. Основные подходы к исследованию денег в социологии Экономическая социология. Т.,9.-С. 114-124.
2. Вебер М. 2001. История хозяйства. Город / Пер. с нем.; Под ред. И. Гревса; Коммент. Н. Саркитова, Г. Кучкова. М.:КАНОН-ПРЕСС-Ц, Кучково поле.
3. Зелизер В. 2004. Социальное значение денег: деньги на булавки, чеки, пособия по бедности и другие денежные единицы / Пер. с англ. А.В. Смирнова, М.С. Добряковой под науч. ред. В.В. Радаева. М.: Дом интеллектуальной книги; Издательский дом ГУ–ВШЭ.

4. Коптюбенко Д.Б. 2006. Конкуренция на рынке денег: государство против частного бизнеса. *TERRA ECONOMICUS*. 4 (3): 112-124.
5. Кочергин Д.А. 2011. Электронные деньги: учебное пособие. М.: Маркет ДС, ЦИПСИР.
6. Кочергин Д.А. 2005. Проблемы интерпретации электронных денег. *Банковское дело*. 12: 18-22. URL: <http://www.bankdelo.ru/arhiv/bankdelo1205/index.php?page=3>
7. Кузина О. Е. 2011. Предпочтения и поведение потребителей на рынке розничных платежей. *Банковское дело*. 10: 73—78.
8. Маркс К. 1988. Капитал. Критика политической экономии. Т. I. Кн. I. Процесс производства капитала. М.: Политиздат.
9. О национальной платежной системе. 2011. 27 июня. Федеральный закон (161-ФЗ). URL: <http://www.rg.ru/2011/06/30/fz-dok.html>
10. Ограничить наличную оплату. 2012. URL: <http://www.interfax.ru/business/txt.asp?id=249950>
11. Поланьи К. 2010. Семантика использования денег // Поланьи К. Избранные работы. М.: Изд. дом «Территория будущего». С. 89-103.
12. Швеция откажется от наличных. 2012. URL: <http://www.gazeta.ru/financial/2012/03/23/4103109.shtml>
13. Craig-Lees M., Khan J. 2009. 'Cashless' transactions: perceptions of money in mobile payments. *International business & economics review*. 1 (1): 23-32.
14. Dodd N. 1994. *The Sociology of Money: Economics, Reason and Contemporary Society*. Cambridge: Polity Press.
15. European Central bank. 1998. Report on electronic money. URL: <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/emoneyen.pdf>
16. Simmel G. 2004. *The Philosophy of Money*. L.: Routledge & Kegan Paul.
17. Singh S. 2004. Impersonalisation of electronic money: Implications for bank marketing. *International Journal of Bank Marketing*. 22 (7): 504-521.
18. Singh S. 1999. Electronic money: Understanding its use to increase the effectiveness of policy. *Telecommunications Policy*. 23 (10-11): 753-773.
19. Solomon E. 1997. *Virtual Money: Understanding the Power and Risks of Money's High-Speed Journey into Electronic Space*. New York: Oxford University Press.
20. Zelizer V.A. 2011. *Economic Lives: How Culture Shapes the Economy*. Princeton: Princeton University Press