

# **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ: ОТНОШЕНИЕ И СТРАТЕГИИ ПОЛЬЗОВАНИЯ**

---

В условиях усложнения финансовых рынков появляются новые виды денег. Помимо привычных бумажных купюр деньги приобретают новую «виртуальную» форму. Данный процесс вызван не только изменением на финансовых рынках, он также обуславливается и другими рыночными процессами, в результате которых востребованность электронных денег растет. Это, в первую очередь, связано с развитием телекоммуникационных технологий, Интернета и сопутствующим им развитием интернет-торговли.

## **Что такое «электронные деньги»?**

Понятие «электронные деньги» можно рассматривать в «узком» и «широком» смысле. В финансовой сфере к «электронным деньгам» относятся 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» [European Central Bank, 1998, p. 7]. Эти деньги противопоставляются деньгам на счетах пластиковых карт, которые считаются «безналичными» деньгами. В данном случае мы имеем дело с «узким» пониманием «электронных денег». При этом необходимо отметить, что в финансовой сфере не существует четкого определения «электронных денег». Часто используются следующие определения данного понятия: электронные деньги как дематериализованная форма банковского билета; электронные деньги в виде предоплаченного финансового продукта; или как средство обмена (что в большей степени соответствует трактовке денег в обычном понимании) [Кочергин, 2005].

Среди работ социологов эта тема не достаточно исследована. В существующих работах «электронные деньги» рассматриваются в их широком понимании, как наличные и небумажные платежные инструменты: пластиковые карты и любые денежные переводы с использованием различных электронных каналов (банкоматы, система электронных платежей в пункте продажи, с использованием факса, телефона или посредством Интернета) [Singh, 2004; Singh, 1999].

Под *электронными деньгами* мы будем понимать различные виды «счетов», которые позволяют производить дистанционные электронные платежи за товары и услуги. Это деньги, хранящиеся на пластиковых «банковских» картах (счетах), а также денежные средства на счетах различных платежных систем, используемые для оплаты товаров и услуг в Интернете. Можно сказать, что речь идет о различных электронных *формах* денег в самом общем их понимании.

Целью данного исследования является оценка распространенности использования «электронных денег», а также выявление определений, которые дают сами люди «электронным деньгам» в современной России. Сначала мы рассмотрим практики, связанные с использованием пластиковых карт. Далее мы рассмотрим электронные деньги в более широком контексте безналичных платежей. Затем перейдем к смыслам, которые люди вкладывают в понятие «электронных денег»<sup>1</sup>.

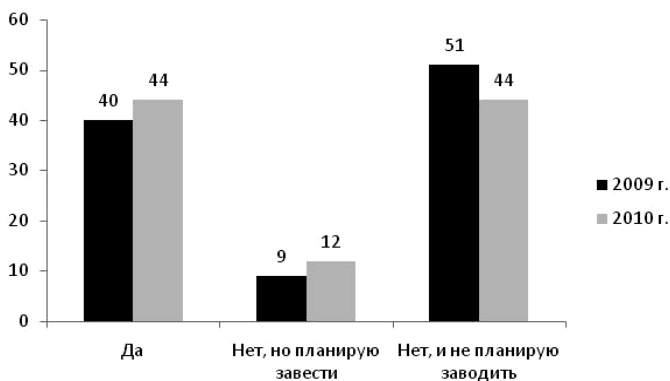
## **«Электронные деньги»: использование пластиковых карт**

Пластиковая банковская карта, а точнее средства, которые можно привлечь, используя пластиковую карту, может быть отнесена к «электронным деньгам», так как не требует бумажных денег при оплате товаров и услуг непосредственно в магазине, а также позволяет производить различные дистанционные платежи электронным способом.

Пластиковая карта есть у 44% респондентов, еще 12% планируют ее завести. За год число тех, кто не имеет пластиковой карты и не планирует ее завести, сократилось с 51 до 44%.

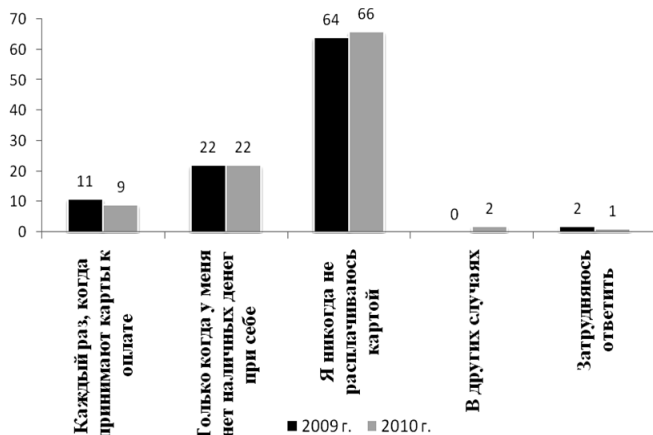
---

<sup>1</sup> Информационной базой данной статьи является исследование «Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения» (НИУ ВШЭ). Опрос проводился в 2009 и 2010 гг. на всероссийской выборке и составляет 1600 человек в каждой волне. Статистическая погрешность не превышает 3,4%. А также в работе используются результаты трех фокус-групп, проведенных в Москве, Новосибирске, Чебоксарах в октябре 2010 г. в рамках «Мониторинга доверия финансовым институтам и финансового поведения населения». Участники – 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.



**Рис. 1.** Распределение ответов на вопрос «У вас есть банковская (пластиковая) карта?», % респондентов

Основная функция данного финансового инструмента заключается в оплате товаров и услуг без использования привычных денежных носителей. В России данную функцию банковские карты чаще всего не выполняют. Только 9% респондентов, имеющих пластиковую карту, всегда расплачиваются ею в магазине, когда карта принимается к оплате, 22% делают это в том случае, если у них с собой нет наличных денег. Две трети владельцев пластиковых карт утверждают, что они никогда не используют карту для оплаты товаров. За год предпочтения в способе использования пластиковых карт не изменились.



**Рис. 2.** Распределение ответов на вопрос: «В каких случаях вы расплачиваетесь в магазинах банковской картой?», % респондентов, имеющих пластиковую карту

Основные причины неиспользования карт связаны с установками потребителей данной услуги. Каждый третий, кто не пользуется картой для оплаты товаров и услуг, объясняет свое нежелание расплачиваться картой трудностями по контролированию собственных расходов, еще 30% респондентов, имеющих карты, считают, что данный процесс связан с некоторыми неудобствами (например, на оплату таким способом уходит больше времени). Другой важной причиной, которая заставляет людей отказываться от оплаты товаров и услуг «пластиком», является отсутствие достаточного количества магазинов и услуг, где можно воспользоваться картой, – об этом сказали 28% опрошенных.

**Таблица 1.** Распределение ответов на вопрос «Скажите, пожалуйста, по каким основным причинам вы не пользуетесь банковской картой для оплаты товаров и услуг?», % респондентов, не использующих пластиковую карту для оплаты товаров и услуг в магазине. Сумма ответов превышает 100%, так как вопрос предполагал до двух вариантов ответа

| Неиспользование пластиковой карты при оплате в магазине                                                     | 2009 г. | 2010 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Труднее контролировать свои расходы                                                                         | 26      | 33      |
| Этот способ оплаты связан с некоторыми неудобствами (большая трата времени на оплату, забота о сохранности) | 27      | 30      |
| Ограниченное (недостаточное) количество магазинов и учреждений                                              | 23      | 28      |
| Другое                                                                                                      | 18      | 14      |
| Более высокая стоимость товаров и услуг                                                                     | 11      | 8       |
| Затрудняюсь ответить                                                                                        | 13      | 7       |
| Всего                                                                                                       | 118     | 119     |
| Всего респондентов, N                                                                                       | 405     | 459     |

## «Электронные деньги»: использование безналичных платежей

Пластиковые карты как частный случай «электронных денег» подразумевают безналичные формы оплаты. К тому же совершать платежи можно и другими безналичными способами, которые мы относим к электронным деньгам. Например, с использованием систем интернет-банкинга. Поэтому стоит обратить внимание, как часто россияне оплачивают товары и услуги безналичным способом.

Большинство респондентов не используют безналичные формы для оплаты товаров и услуг – о том, что они оплачивают покупки только наличными деньгами, сказали 88% респондентов. 10% россиян используют наряду с привычными бумажными деньгами и безналичные способы оплаты. Подобное распределение предпочтений в отношении формы оплаты товаров и услуг наблюдалось и в 2009 г.

В рамках нашего исследования необходимо обратить внимание на два момента. Только 21% держателей пластиковых карт расплачиваются за товар и наличными, и безналичным способами. Несмотря на рост потребителей пластиковых карт, большинство из них все равно не пользуются возможностью оплаты товаров и услуг безналичным, по сути, электронным способом. К тому же в нашей выборке есть небольшая доля тех, кто не имеет карты, но при этом использует безналичные способы оплаты. Возможно, что это люди, которые используют различные платежные системы или платежные терминалы<sup>2</sup>.

Используя электронные деньги, в частности банковские карты, можно не только оплачивать товары и услуги в магазинах, но также совершать ряд виртуальных операций, которые не требуют непосредственного присутствия человека в магазине, в кассе или офисе по продаже услуг.



**Рис. 3.** Распределение ответов на вопрос «Используете ли вы свою банковскую карту для...?», % респондентов, имеющих пластиковую карту

<sup>2</sup> Возможно, люди не всегда одинаково интерпретируют понятие безналичных платежей, в том числе могут не относить оплату товаров и услуг банковской картой к безналичным операциям, так как не задумываются о природе подобных платежей.

Банковские карты в качестве средства платежа за товары и услуги через Интернет или по телефону используются крайне редко – об этом заявили только 6 и 5% соответственно. Практика оплаты счетов через банкоматы намного более распространена – каждый четвертый владелец пластиковой карты прибегает к подобной возможности.

Рассмотрим группу людей, которые оплачивают счета с помощью банкоматов, подробнее, так как данный вид активности является ярким примером использования электронных денег, поскольку в отличие от оплаты товаров и услуг в магазине предполагает большую «виртуальность» происходящего и наибольшую дистанцированность потребителя от места продажи. Мы можем предположить, что эти люди должны чаще прибегать к оплате товаров и услуг посредством банковской карты.

Несмотря на то, что мы предполагаем, что это группа «продвинутых» пользователей такого финансового инструмента, как пластиковая карта, немногим более половины респондентов в данной группе заявляют, что при оплате товаров и услуг на территории России используют только наличные деньги. Доля тех, кто оплачивает товары и услуги и наличным, и безналичным способами, составляет 41% в этой группе. Если говорить о способах использования непосредственно пластиковых карт, то никогда не расплачиваются банковской картой 37% представителей выделенной группы, столько же прибегают к оплате по карте только в случае, если у них не оказалось наличных денег.

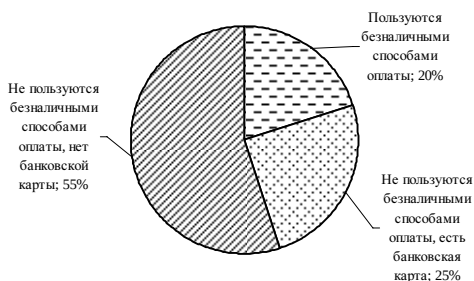
**Таблица 2.** Распределение ответов на вопрос «Скажите, пожалуйста, какую форму оплаты (наличную или безналичную) вы используете при приобретении товаров и услуг на территории России?», % респондентов, имеющих банковскую карту (N = 697)

|                                                           | Оплата счетов через банкоматы |     | В целом по выборке |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----|--------------------|
|                                                           | да                            | нет |                    |
| Оплачиваю только наличными деньгами                       | 55                            | 84  | 77                 |
| Оплачиваю только безналичным способом (банковской картой) | 2                             | 1   | 1                  |
| Оплачиваю и наличными деньгами, и безналичным способом    | 41                            | 14  | 21                 |
| Затрудняюсь ответить                                      | 2                             | 1   | 1                  |
| Итого                                                     | 100                           | 100 | 100                |

В результате мы наблюдаем противоречие, когда люди, оплачивающие счета через банкоматы, говорят о том, что товары и услуги на территории России они оплачивают только наличными деньгами или не используют пластиковую карту в процессе покупки.

Это позволяет нам сделать вывод, что понятие «безналичные платежи» респондентами понимается по-разному. Возникают вопросы о том, какие смыслы респонденты вкладывают в «безналичные способы оплаты» и какие из денежных операций относят к подобным платежам. Как следствие можно считать, что доля людей, использующих безналичную оплату, выявленная по результатам ответов на вопрос об использовании безналичных платежей, недооценена и требует уточнения.

Для этого мы выделили три группы по отношению к использованию безналичных способов оплаты<sup>3</sup>. В первую группу мы отнесли тех, кто является владельцем пластиковых карт и использует их хотя бы в одном из следующих вариантов: для безналичной оплаты товаров и услуг в России или за рубежом; для оплаты товаров и услуг через Интернет; по телефону; для оплаты счетов через банкоматы. Также в эту группу мы отнесли тех, кто не имеет пластиковой карты, но заявляет о том, что использует безналичные способы оплаты товаров и услуг на территории России.



**Рис. 4.** Использование безналичных платежей и пластиковых карт, % респондентов, N = 1600

Во второй группе присутствуют владельцы пластиковых карт, которые отмечали, что они только снимают деньги в банкомате, никогда не расплачива-

<sup>3</sup> Мы намеренно избегаем термина «электронные деньги», так как в большей степени это выделение связано с использованием банковских карт, а оценить использование платежных интернет-систем и других возможных разновидностей электронных денег в данном исследовании мы не можем.

ются картой в магазине, не оплачивают счета через банкоматы или Интернет и телефон. К третьей группе относятся те респонденты, которые не имеют пластиковой карты и не используют других безналичных способов оплаты товаров и услуг. В результате нашей оценки группа людей, использующих безналичные платежи, увеличилась в два раза по сравнению с субъективной оценкой подобных действий. Доля тех, кто не вовлечен в процесс пользования электронными формами денег, составляет чуть более половины всех россиян.

## **«Электронные деньги» в представлениях людей**

Рассмотрев вопросы использования пластиковых карт и безналичных платежей, мы выявили, что люди могут вкладывать разные смыслы в понятие «безналичных способов оплаты». В связи с этим мы хотели бы еще раз вернуться к вопросу определения понятия «электронные деньги». Далее мы рассмотрим, что такое «электронные деньги» в понимании людей, какой смысл вкладывают люди в понятие «электронные деньги».

Респонденты, определяя электронные деньги, в первую очередь говорят об их свойствах, в том числе связанных с технологическими характеристиками «носителя» платежа. Под электронными деньгами в основном понимаются виртуальные деньги, которые отличаются от бумажных тем, что не имеют физического носителя.

*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. То же самое. (Новосибирск)*

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

*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)*

Таким образом, главное свойство электронных денег – 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 является главной характеристикой данного вида денег, она определяет их функциональное значение, т.е. потребность в данном виде денег, скорее всего, возникает опосредованно в результате пользования современными технологическими устройствами, в первую очередь компьютером и системой Интернет.

В банковской сфере деньги на карточных счетах и на счетах платежных интернет-систем различаются. К электронным деньгам относятся только последние, банковские карты являются безналичными платежами. По результатам проведенных фокус-групп можно сказать, что в большинстве случаев участники не разделяли деньги на счетах платежных систем и банковские карты, относя к электронным деньгам и те, и другие виды.

Можно сказать, что деньги – это средство платежа, и существует определенное соответствие вида денег «месту» покупки. Даже в отношении бумажных денег существует представление, что неправильно оплачивать небольшую по стоимости покупку крупной купюрой, требующей существенной сдачи. Точно так же 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, так сказать. 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)*

Однако чтобы все это стало возможным, необходимо, как минимум, наличие специального устройства (компьютер, смартфон) и стабильный доступ в Интернет. Если же компьютера и свободного доступа в Интернет нет, а издержки, связанные с дистанционной покупкой, высоки (нужно ждать подтверждения наличия товара, ждать доставку, можно опасаться за качество, добросовестность продавца и не понимать механизмов возврата собственных средств в случае, если в итоге покупка не состоялась), тогда использование «виртуальных» денег теряет смысл.

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, чтобы человек пошел на обычный рынок (базар) только с пластиковой картой в кармане.

Описанные результаты и смыслы, которыми наделяются электронные деньги, могут быть интерпретированы в рамках теории социальной множественности денег, предложенной В. Зелизер. Согласно данной теории 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, 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.

## **Заключение**

Мы выявили, что более половины россиян не имеют пластиковых карт и не пользуются безналичным платежом, а многие из тех, кто является обладателем пластиковой карты, используют ее для снятия наличных. В связи с этим возникает вопрос о том, стоит ли относить банковскую карту к электронным деньгам и если да, то в каких случаях? Если считать, что люди наделяют деньги различными социальными смыслами в зависимости и от способов их получения, и от целей их будущего использования, то можно сказать, что 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 происходит 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.

## Литература

*Зелизер В.* 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; Изд. дом ГУ ВШЭ, 2004.

*Кочергин Д.А.* Проблемы интерпретации электронных денег // Банковское дело. 2005. 12. С. 18–22. (<http://www.bankdelo.ru/arhiv/bankdelo1205/index.php?page=3>)

European Central Bank. 1998. Report on Electronic Money. (<http://www.ecb.int/pub/pdf/other/emoneyen.pdf>)

*Singh S.* Impersonalisation of Electronic Money: Implications for Bank Marketing // International Journal of Bank Marketing. 2004. 22 (7). P. 504–521.

*Singh S.* Electronic Money: Understanding its Use to Increase the Effectiveness of Policy // Telecommunications Policy. 1999. 23 (10–11). P. 753–773.