

ДЕНЬГИ В ИНФОРМАЦИОННОМ ОБЩЕСТВЕ

Саркисян Лилиана Вардановна

студент

Всяких Юлия Владимировна

кандидат экономических наук, доцент

Белгородский технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород

Аннотация. В статье затрагивается тема денежного обращения в современном обществе. Проанализированы основные этапы его развития. В данной статье уделяется особое внимание внедрению в денежный оборот электронных средств обращения, которые продемонстрированы примерами, касающимися инноваций в данной сфере. Выявлены и обоснованы основные недостатки и преимущества использования электронных денег. Данный вопрос актуален и имеет многогранный характер.

Ключевые слова: денежные средства, пластиковые деньги, электронные деньги, финансовый контроль, инновации, преимущества и недостатки электронной формы денег.

MONEY IN THE INFORMATION SOCIETY

Sarkisyan Liliana Vardanovna

student

Vsyakih Uliya Vladimirovna

candidate economic sciences

Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov, Belgorod

Abstract. The article touches upon circulation of money in today's society. Analyzed the main stages of its development. This article pays special attention to the introduction in the cash flow of electronic treatment that demonstrated examples relating to innovation in this field. Identified and substantiated the main advantages and disadvantages of the use of electronic money. This issue is relevant and has a multifaceted character.

Key words: money, plastic money, electronic money, financial control, innovations, benefits and shortcomings of an electronic form of money.

Любопытный факт: более 50 тыс. лет своей истории люди вообще не имели каких-либо денег и не нуждались в них. В век информационных и коммуникационных технологий без них обойтись невозможно.

То, как продвигаются деньги в информационном обществе и экономической жизни можно продемонстрировать как становление на высшие этапы совершенствования современных денежных средств.

Первый этап – переход к безналичному обороту денег. Мы знаем, что наличные деньги – это, такие денежные средства, которые представлены в виде бумажных денег или знаков.

Что же такое безналичные деньги? Безналичные деньги – это денежные средства, которые выступают в форме записей на банковских счетах [1].

Второй этап становления безналичного способа платежа – **пластиковые деньги**. Так именуются платежные карточки всех видов, которые часто различаются по назначению, способу применения и внешнему виду. Применяются следующие виды пластиковых денег [2]:

- *Дебетовая карточка;*
- *Дисконтная карточка;*
- *Клубная карточка;*
- *Заправочная;*
- *Кредитная карта.*

Такие денежные средства имеют существенное распространение уже на международном уровне. В нашей стране также имеется данная тенденция внедрения пластиковых карточек для осуществления различных операций. Это существенное продвижение для развития информационного общества.

Третий этап – это **электронные** деньги. В данном случае, речь пойдет о таких системах денежных отношений, которые осуществляются с помощью использования современной электронной техники.

Расскажем немного о некоторых инновациях в сфере электронных денег, которые создаются в настоящее время для нашего удобства.

Уже сейчас оплачивать товары и услуги с помощью платежного сервиса ApplePay смогут владельцы карт Mastercard Альфа-банка, «МТС банка», Райффайзенбанка, «ВТБ 24», «Тинькофф банка», банка «Открытие», Бинбанка, банка «Санкт-Петербург», а также «дочки» Сбербанка «Яндекс.Деньги».

О запуске ApplePay в США корпорация объявила осенью 2014 г. Сервис позволяет владельцам смартфонов Apple (сейчас это iPhone 6 и более поздние модели – 6s, SE, 7), а также планшетов iPadPro и умных часов AppleWatch оплачивать товар и услуги со своих устройств с помощью технологии бесконтактных платежей (NFC). При этом деньги снимаются с их банковских карт, привязанных к приложению.

В России ApplePay появился в начале октября 2016 г. Первым партнером ApplePay стал Сбербанк. По словам сотрудников, одной из участвующих в проекте компаний, на Сбербанк приходится около 40 % рынка платежей по картам в России. Новые банки, подключенные к ApplePay, по его данным, обслуживают около 30 % рынка.

В ноябре 2016 г. ApplePay будет также доступен клиентам «Русского стандарта».

Представители Apple и Сбербанка отказываются говорить об итогах работы ApplePay в России. Apple не комментирует дальнейшие планы развития ApplePay в России. Расширение круга банков-партнеров происходит по мере их технической готовности, близкий к одной из платежных систем. Вице-президент Apple по ApplePay Дженнифер Бейли ранее рассказывала «Ведомостям» о десятках миллионов подписчиков по всему миру. По данным Apple, в июне 2016 г. их количество год к году выросло на 450 %.

29 сентября 2016 г. свою платежную систему в России запустил основной конкурент Apple – Samsung. По словам его представителя, еже-

недельно количество операций через SamsungPay растет на 10 %, а количество уникальных пользователей – на 15 %. Абсолютные цифры он не называет. Активнее всего SamsungPay пользуются владельцы смартфонов SamsungGalaxy S7 и S7 edge, а также A5.

ApplePay будет активно развиваться, но в ближайшие год-два потребуется время, чтобы клиенты могли привыкнуть. Планируется, что в первый год сервисом воспользуется около 30 000 клиентов [2].

В 2017 г. 20 % клиентов группы Бинбанка (у которых есть такая возможность – соответствующее устройство) будут пользоваться телефоном для оплаты покупок.

С помощью «Яндекс.Денег» пользователь может платить через ApplePay, даже если у него нет никакой банковской карты. Аудитория мобильного приложения «Яндекс.Денег» – более 4 млн пользователей, среди них 35 % – это владельцы устройств на iOS.

В декабре 2015 г. «Тинькофф банк» стал первым банком в мире, внедрившим функцию NFC-платежей в мобильное приложение на ОС Android. Сейчас значительная часть клиентов пользуется этой функцией. А с запуском ApplePay желающих пользоваться бесконтактной оплатой станет еще больше.

Большая часть карт, которые выпускает «Открытие», позволяет проводить бесконтактные платежи: общая сумма таких транзакций за последние два года выросла более чем в 3 раза. Сейчас в портфеле доля карт с возможностью бесконтактной оплаты составляет около 20 %, а в новых выдачах – превышает 50 %.

Еще одно новшество: Mastercard разрабатывает для банков и ТСП чат-боты с искусственным интеллектом, которые позволяют клиенту вести операции, управлять финансами и совершать через эту платформу покупки.

В последнее время боты все чаще используются в коммерции. По данным Gartner, только через мобильные цифровые утилиты к концу 2016 г. будет продано товаров на сумму почти 2 млрд долларов.

Чтобы обеспечить себе место в новой экосистеме, Mastercard объединяет усилия с Kasisto (технологической фирмой, стоящей за интерактивной платформой искусственного интеллекта KAI) на своем боте, предназначенном для фирм, оказывающих финансовые услуги, способном выполнять клиентские запросы и решать задачи первоначально в FacebookMessenger, а затем и на других платформах.

С начала следующего года американские потребители смогут задавать Mastercard KAI вопросы через бот о своих счетах, просматривать историю своих покупок, вести мониторинг уровня расходов, узнавать о выгодах для держателей карт Mastercard, получать контекстные предложения благодаря интеграции с Mastercard Priceless и повышать свою финансовую грамотность.

Как говорит Зор Горелов (Zor Gorelov), президент и один из основателей Kasisto: «Этот бот позволяет обеспечить совершенно иной уровень обслуживания, предлагая клиентам преимущества и делая предложения Mastercard в формате общения, близкого к человеческому, личного и контекстуального» [3].

Помимо этого, Mastercard создает бот для ТСП, позволяющий совершать покупки и осуществлять сделки на разных платформах обмена сообщениями и затем завершать сессии через платежный сервис Masterpass. ТСП смогут начать пользоваться MastercardBotCommerce API в тестовой среде с конца текущего года, что позволит им разрабатывать боты, работающие на базе Masterpass.

Кроме того, Mastercard объединяет усилия с FitPay для внедрения бесконтактных платежей на носимых устройствах и устройствах Интернета вещей. Mastercard и FitPay будут работать с такими производителями оборудования, как Wearaetc, предлагающий подключенные к Ин-

тернету застёжки, обеспечивающие функциональность умных устройств на дорогих часах.

FitPay, являющаяся частью программы Mastercard «Коммерция для всех устройств», утверждает, что ее платформа позволяет существенно сократить время выхода на рынок, снизить затраты и упростить платежи и сервисы аутентификации для производителей портативных устройств.

Эти инновации, конечно, существенно могут облегчить нашу жизнь, но очень важно отметить, что есть риск попасть во власть мошенников. На сегодняшний момент ущерб от их рук составляет свыше 2 млрд руб. Это высокая цифра, согласитесь. Но что стоит нам быть немного внимательнее и осторожнее, ведь в основном виноваты сами владельцы карт. А всё потому, что они не могут должным образом хранить свои карты, часто теряют свои пин-коды или оставляют их в кошельке и др. Эксперты рекомендуют использовать один банкомат и внимательно относиться к его функциональным особенностям [4].

Под влиянием изменений, протекающих в сферах денежного оборота, новые инструменты оплаты стремительно попадают в поток обсуждений и дискуссий. Существует ряд доводов, обещающих тотальное вытеснение наличного расчета, современным электронным. В силу таких его преимуществ как практичность и многофункциональность, общество постепенно отрекается от тягот наличного расчета. Главенствует мнение, что в реализации средств оплаты, непосредственно заинтересованы органы государственной власти, на плечах которых и лежат затраты, связанные с производством денежных купюр и монет, которые в свою очередь погашают налогоплательщики. Отсюда следует, что в подобном образе, развивающихся событиях, каждый человек непосредственно должен быть заинтересован [5].

Помимо всего, экономика плавно переходит в наиболее упрощенный режим избавляясь от бумажной волокиты, чем упрощает осуществление различных видов финансового контроля. В ближайшем будущем,

воплощение в жизнь такого рода изменений представляется возможным в Швеции, т.к. 97 % всех финансовых операций страны, производятся электронным путем. В свою очередь в России, так же процветает данная идея, бытует мнение о возможном введении ограничения оплаты приобретаемых продуктов и услуг, при расчете наличными суммой в 600 тысяч рублей [6]. Разумеется, движение к обществу свободному от купюр протекает медленно, что в свою очередь и рождает ряд вопросов: возможен ли такой исход событий, в котором электронные носители валюты полностью заменят нам привычный наличный расчет и избавят от избытка отягощающих финансовых операций производимых наличными, в нашей стране, которая значительно отстает от западной по количеству операций с использованием банковских карт? Какие виды электронного финансирования и как они воспринимаются в нашей стране, а также объемы его применения в настоящее время?

Если говорить о пластиковых картах, счетах электронных кошельков, терминалах для оплаты мобильной связи, имеет ли место предполагать, мы имеем дело с электронной валютой и какие инновационные оттиски мы все же смеем называть электронными? В настоящее время, на финансовых рынках, говоря о безналичном расчете, его неразделимо сплачивают с конкретными платежными фабрикатами. Это те виды продуктов, которые выпускаются эмитентами, в частности не принадлежащими банковской среде [7]. Это финансы, предполагающие наличие носителя с заключенными в нем материалами о размере имеющихся в системе ресурсов.

Экономическая категория реализуется через формы проявления электронных денег, а если говорить конкретно, то через ее функции. Следовательно, данному вопросу стоит уделять особое внимание. Выделяют такие функции, как: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления и мировые деньги [8]. Касательно электронных средств платежа это означает, что при их использовании

теряется внутренняя стоимость материальных денег. Стоит отметить, что электронные средства платежа не имеют место в расчетах между странами, но благодаря их применению, имеется возможность проводить различные вычислительные операции как на территории государства, так и за его пределами. У таких современных средств платежа есть потенциал для реализации функции мировых денег.

В заключении, хотелось бы обозначить преимущества электронной формы денег, так как очевидно, что эта современная тенденция не имеет, на мой взгляд, недостатков, не учитывая описанных выше, которые связаны с нашей невнимательностью.

Для начала, электронные деньги – это удобное приспособление для платежа, так как оно обладает гибкостью, что немаловажно. Они максимально адаптированы для проведения расчетов во всех сегментах виртуальной экономики (B2B, B2C и P2P), включая микроплатежи.

Во-вторых, стоимость транзакций с использованием электронных денег, их обработки и учета значительно дешевле стоимости обработки реальных денег, и других платежных инструментов реальной экономики. В-третьих, электронные деньги, в отличие от чековых и карточных систем поддерживают анонимность транзакций. При их использовании не требуется удостоверение личности плательщика и его кредитоспособности. В-четвертых, в отличие от наличных денег, оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя, так как их передача может осуществляться дистанционно, по сети Интернет.

Таким образом, можно сказать, что если сохранять современный темп развития электронных расчетов и электронных финансовых услуг, то электронные деньги могут изменить наше представление о правовой и экономической сущности денежных средств и привести к изменению денежных взаимодействий между людьми современной экономике.

Список использованных источников

1. Аксенов В.С., Ефремов Д.И. Трансформация денег в информационной экономике // Вестник Российского государственного гуманитарного университета. 2009. № 3. С. 56-64.
2. Достов В.Л. Электронные деньги: регулирование инновационного рынка // Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии: сб. докладов. М., 2011. Вып. 28. С. 155.
3. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. СПб., 2011. С. 85.
4. Овсейко С.В. Электронные деньги на современном этапе развития банковских технологий: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Мн., 2010. С. 5.
5. Парусимова Н.И., Наровлянская Т.Н., Булганина С.Н., Крымова И.П. Основы денежной теории. Оренбург, 2003.
6. Пономаренко Е.В. Функции электронных денег // Финансы и кредит. 2008. № 5. С. 48-51.
7. Кочергин Д.А. Проблемы интерпретации электронных денег // Банковское дело. 2005. № 12. С. 18-22.
8. Кочергин Д.А. Электронные деньги : учеб. пособие. М.: Маркет ДС: ЦИПСИР, 2011. 422 с.