

УДК 316.34/.35:336.7

ББК 60.54+65.262

DOI 10.22394/1682-2358-2018-2-150-156

K.N. Korol, post-graduate student of the History, Philosophy, Political Science and Sociology Department, Saratov Socio-Economic Institute (Branch) of Plekhanov Russian Economic University

YOUTH PREFERENCES OF INNOVATIVE PAYMENT METHODS

The young people's attitude and perception of innovative methods of payment is considered. The data of the authorial sociological survey "Young People's Preferences Regarding Modern Methods of Payments" is presented. The prevalence of practices of using electronic means of payment: bank cards, electronic payment systems, mobile transfers and crypto-currency is studied.

Key words and word-combinations: youth, digital cash, means of payment, electronic payment facilities, sociology of youth.

К.Н. Король, аспирант кафедры истории, философии, политологии и социологии Саратовского социально-экономического института (филиала) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова (email: korol-govorit.korol@yandex.ru)

ПРЕДПОЧТЕНИЯ МОЛОДЕЖИ В ОТНОШЕНИИ СОВРЕМЕННЫХ СПОСОБОВ ПЛАТЕЖЕЙ

Аннотация. Рассматривается отношение молодежи к инновационным методам платежей. Представлены данные авторского социологического опроса по соответствующей теме. Исследуется распространенность практики использования электронных платежных средств – банковских карт, электронных платежных систем, мобильных переводов, криптовалюты.

Ключевые слова и словосочетания: молодежь, виртуальные деньги, платежные средства, электронные средства платежа, социология молодежи.

Современные платежные средства все чаще оказываются в центре различных дискуссий. Выдвигаются разные теории о том, что электронные платежные средства и электронные деньги, ввиду их многофункциональности, постепенно вытеснят наличные деньги. В деньгах такой формы заинтересовано не только государство, но и люди, ведь на производство наличных денег тратятся средства от налогов [1]. Помимо этого, «новая» экономика станет намного

эффективней, так как динамика перемещения денежных средств увеличится, улучшится контроль за финансовыми потоками, а значит, есть вероятность сокращения неформального сектора.

Изучение предпочтений молодежи в отношении современных способов платежей обусловлено активным распространением и разнообразностью современных финансовых инструментов. Анализ предпочтений молодежи с позиций социологической науки позволит выявить определенные тенденции их финансового поведения в области данных способов платежей, а также их перспективности. Так, по данным регулярного исследования РосИндекс компании Ipsos Comcon, российская молодежь (более 80%) активно использует современные финансовые инструменты [2]. Результаты исследования TNS «Сервисы электронных платежей в России» [3] показали, что молодежь (73%) активнее других сегментов населения использует электронные деньги и другие электронные средства платежей. Анализируя данные аналитического центра НАФИ [4], можно сделать вывод, что рынок электронных денег и иных средств безналичной индустрии в России растет с каждым годом, и согласно прогнозам данная динамика в среднесрочной перспективе будет только усиливаться.

Электронные деньги следует рассматривать как определенный платежный продукт, требующий введения новых средств оплаты и хранения. Впервые термин «электронные деньги» появился в 1993 г. в отчете банка Евросоюза, в котором были представлены результаты анализа prepaid карт. Согласно отчету Европейского центрального банка, «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» [5, с. 7]. В российском законодательстве электронные деньги определяются как «электронные 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» [6]. К самым распространенным электронным средствам платежа можно отнести банковские карты и электронные кошельки.

Электронные деньги отличаются от безналичных денег. Они представляют собой систему расчетов между банковскими счетами, то есть безналичные деньги — это форма существования национальной валюты. В свою очередь, электронные деньги не являются разновидностью денег, но могут быть эквивалентны национальной валюте (WMR эквивалентен российскому рублю, WMZ — американскому доллару, WME — аналог евро в системе WebMoney), также они могут и не иметь эквивалента, выраженного какой-либо наци-

ональной валютой (например, BitCoin). Некоторые системы электронных платежей требуют обязательной авторизации. К ним относится WebMoney, «Яндекс.Деньги», Qiwi. Такие системы платежей являются персонализированными. Регистрация в них может, с одной стороны, внушать доверие при манипуляциях денежными средствами, с другой стороны, вызывать опасения «утечки» персональных и паспортных данных.

Существуют и анонимные электронные платежные системы, которые не требуют обязательной идентификации лица, осуществляющего операцию. К таким электронным деньгам относится криптовалюта BitCoin. Отметим, что в ряде стран обмен и торговля криптовалютами официально разрешены (Япония, США, Швеция, Германия). В Швейцарии, Сингапуре и России не дают однозначного определения цифровым валютам. Дальнейшее развитие технологии блокчейн неминуемо приведет к совершенствованию правовой базы в этой сфере. Децентрализованный характер криптовалют ставит перед государствами сложную задачу по поиску баланса между анонимностью и обеспечением безопасности граждан. Таким образом, экономический термин «электронные деньги», как относительно новый, появился вследствие эволюции экономических отношений с появлением электронной коммерции (e-commerce), развивается и расширяется по мере развития указанной сферы.

Возникновение электронных денег обусловлено эволюцией экономики, которая привела к необходимости осуществления расчетов между экономическими субъектами, расположенными в совершенно разных географических точках, при этом традиционная банковская система не способна удовлетворять требования, предъявляемые чрезвычайно динамичной электронной коммерцией как по скорости, так и по гибкости. Как следствие, электронные деньги представляют собой некий договор, в котором объединенные посредством Интернета участники рынка договариваются о ценности электронной валюты (например, BitCoin зависит исключительно от спроса на него, а WMR, WMZ и WME крепко привязаны к соответствующим национальным валютам).

Несмотря на удобство электронных и безналичных способов расчетов, остаются те, кто предпочитает наличные деньги. Это может быть связано с двумя явлениями: отсутствием возможности полноценно пользоваться электронными деньгами или вкладыванием определенного смысла или ценности в наличные деньги. Распространение безналичных расчетов и использование электронных средств платежей обуславливают проблемы понимания современных финансовых инструментов, так как такие денежные средства не имеют материальной формы. Возникают вопросы: возможно ли характеризовать деньги в качестве универсальных и ценностно-нейтральных элементов, и какая роль отведена им в социальном контексте?

Определение роли современных финансовых инструментов невозможно без исследования масштаба их применения, поскольку изучение восприятия современных платежных средств находится в прямой взаимосвязи с их распространением. Для объективной картины отношения молодежи к

инновационным методам платежей автором было проведено эмпирическое исследование на тему «Предпочтения молодежи в отношении современных способов платежей». Общий объем выборки составил 300 респондентов. Выборка стратифицированная, квотная. Квотируемые признаки — возраст, занятость. Возрастная категория от 20 до 25 лет. Максимальная статистическая погрешность выборки такого объема при уровне значимости 0,05 составляет 3,5%. Исследование было проведено в декабре 2017 г. на территории г. Саратова. В качестве метода исследования использовалось анкетирование.

Результаты исследования показали, что 92% респондентов имеют в распоряжении банковские карты, 6% планируют завести, и лишь 2% отмечают отсутствие необходимости в данном финансовом инструменте. Абсолютное большинство респондентов (85%) владеют дебетовыми картами, без возможности овердрафта, так как эти карты выданы в рамках «зарплатных» и «стипендиальных» проектов. Несмотря на то что владельцы расчетных карт не были инициаторами их оформления, 65% респондентов ответило, что им удобнее пользоваться банковскими картами, чем наличными денежными средствами. Данная группа опрошенных активно использует карту для безналичного расчета. Таким образом, наличие банковской карты у большей части респондентов приводит к использованию электронных денежных средств. Это подтверждают 43% респондентов, которые пользуются безналичными деньгами для покупок товаров и услуг дистанционно. 19% предпочитают только снимать деньги в банкоматах. 59% опрошенных от этой группы объясняют свои действия тем, что берут с собой только необходимую сумму из-за отсутствия риска потратить больше, чем нужно. По словам опрошенных, при походах в магазин с банковской картой велик соблазн потратить все деньги.

В 14% из 100% вошли те люди, которые принципиально снимают денежные средства с банковских карт. Как они утверждают, им больше нравится пользоваться наличными деньгами, нежели пластиковыми картами. Данная категория респондентов отметила, что главные положительные свойства наличных денег следующие: возможность безусловного распоряжения средствами (электронные денежные средства имеют ограничения в использовании, например, ежедневный лимит на мобильный перевод или на операции в онлайн-банке); обеспечение анонимности платежей (наличные деньги — лучший «фильтр», защищающий от утечки различных данных плательщика, отследить наличный оборот при разумных тратах невозможно).

Если для контроля своих денежных средств телефон используют 73% респондентов, то для управления своими денежными средствами — только 58%. Однако 22% респондентов управляют своими денежными средствами не через мобильные приложения, а через стационарный компьютер или ноутбук, объясняя это неудобством мобильных приложений — 11%, невостребованностью — 8%, отсутствием Интернета на телефоне — 3%. Выявленная категория лиц, использующая для управления стационарный компьютер или ноутбук (8%), объясняет свою позицию тем, что в основном Интернетом на

мобильных приложениях они пользуются для общения и развлечений, пока находятся в общественном транспорте или в очередях, где неудобно вводить коды для подтверждения платежей. Поэтому им проще осуществить покупку или оплатить услуги дома.

Респонденты без мобильного Интернета говорят, что для удобства им достаточно перечислять деньги на другие счета через смс-банк и пополнять счет мобильного телефона. Отметим, у трех людей из всех респондентов смс-банк даже не подключен. По их мнению, плата за данную услугу банка — лишняя трата денег.

Такой высокий коэффициент использования электронных средств платежей и электронных денег объясняется уверенностью респондентов в безопасности их хранения и использования. Стандартным решением этого вопроса является использование технологии SSL, которая основывается на криптографическом алгоритме RSA. Поэтому у держателей карт формируется доверие к безналичным деньгам. Это связано с взаимосвязью денег и тех социальных, политических и культурных условий, в которых происходит денежный обмен. Денежные транзакции связаны доверием с участниками процесса обмена и системам, в которых они осуществляются [7]. Формирование доверия к транзакциям происходит в результате взаимосвязи денег и условий (социальных, политических и культурных) денежного обмена.

При переводе денежных средств или оплаты услуг респонденты (58%) чаще пользуются приложениями и терминалами своих банков. Однако 26% из них дополнительно пользуется фиатными и нефитными платежными системами. 2% (6 человек) знали отличие этих двух видов платежных систем. Два респондента принципиально пользуются только фиатными системами, такими как PayPal или Visa Cash. По их мнению, система, которая выражена в государственной валюте и включена в платежную систему государства, более надежна. Электронными кошельками пользуются 72% опрошенных, 28% не доверяют таким системам расчета. Безналичные интернет — платежи через онлайн-банки используют 59% респондентов. Среди предпочтительней системы электронных платежей распределились следующим образом: 18% — WebMoney, 12% — «Яндекс.Деньги», 42% — Qiwi, при этом использование данных систем осуществляется не из-за принципиальной позиции, а из-за сложившейся привычки.

В ходе опроса было выяснено отношение молодых людей и к криптовалюте: 30% респондентов знают о существовании такого технологического явления, при этом отношение к «деньгам будущего» позитивное, 10% считают, что криптовалюты следует запретить, потому что на них можно анонимно купить запрещенные вещи. 20% респондентов отметили, что Bitcoin оказывает положительный эффект на экономику. 25% респондентов посчитала криптовалюту «скорее выгодным вложением», но при этом отмечали о наличии высокой волатильности и резких скачках курса. По своей природе Bitcoin ближе к анонимным наличным деньгам, чем к персонифицированным безналичным денежным средствам.

Итак, современные способы платежей используются большинством молодежи. При принятии решений человек отталкивается от своего восприятия окружающей действительности. Ряд его взглядов на электронные платежные средства благоприятствует проникновению банковских карт и использованию безналичных платежей.

Респонденты, владеющие банковскими картами, отмечают, что основными преимуществами любых электронных средств платежей являются гибкость, оперативность приема, ликвидность, персонафицированность и безопасность. В то же время два основных преимущества — гибкость и оперативность, могут быть ограничены при отсутствии доступа к Интернету. В этом случае электронные средства платежа теряют свою ценность. Безопасность использования и хранения денег — еще один критерий, который определяет форму денег. Безусловно, электронные денежные средства не могут быть фальшивыми, но могут выступать в качестве объекта различного рода мошенничества. Среди отличительных черт современных методов платежей респондентами выделяется их виртуальность как основная характеристика и функциональное значение.

Безналичные и наличные деньги представляют собой разные формы денег. Конкретной ситуации соответствует и форма денег. Реалии современной жизни таковы, что даже на продуктовых рынках (базарах) повсеместно используются платежные терминалы для оплаты банковской картой.

Кроме того, допускаются платежи с использованием приложений онлайн-банка. В условиях, когда молодежь повсеместно используются различные новые формы денег и в этом есть потребность, можно утверждать, что электронные деньги и средства платежа обладают определенным смыслом, который можно интерпретировать в рамках теории социальной множественности денег В. Зелизера [8]. Востребованность электронных денег взаимосвязана с определенной практикой. При наличии этой практики в повседневной жизни возникает необходимость использования современных финансовых инструментов и наоборот, существующие разнообразные формы электронных платежных средств (карты, мобильные финансы) подтверждают теорию множественности денежных единиц. Потребность использования данных платежных средств возникает как результат распространения современных технологических устройств и Интернета. В то же время безналичные деньги меняют свою ценность для держателя карты, так как счет на карте приобретает характер просто цифр, нежели номинальную стоимость денег, поэтому потратить их проще. Данное обстоятельство объясняется различным восприятием транзакций. При оплате по безналичному расчету молодые люди действительно совершают больше покупок. Когда денежные средства обналичиваются, ситуация перестает быть проблематичной. Предпочтение наличных денег связано с недостаточной информированностью об использовании приложений и опций и их особенностях, и отсутствии опыта в использовании подобных инструментов. У 5% опрошенных не возникает потребности в использовании денег, кроме как в их обналичивании. Эта группа людей не нуждается в дистанционных заказах или лише-

на стабильного Интернета, и не всегда имеет возможность расплачиваться картой. Это основные причины предпочтений использования привычными банкнотами.

В современных условиях электронные деньги и средства платежа являются вспомогательным элементом для осуществления экономических операций, но заняли свою нишу в рамках безналичных форм расчетов и являются перспективным платежным инструментом. Развитие электронных денег и платежей видится в их неоспоримых преимуществах, выделенных в ходе исследования, широком внедрении в повседневную жизнь молодежи.

Инновационные методы платежей могут выступать маркером как со стороны общества к индивиду, так со стороны индивида в отношении самого себя, когда он, в силу своего экономического положения, не готов пользоваться разными видами услуг. Вместе с тем использование современных финансовых инструментов позволяет молодежи облегчить процесс перемещения денег во время совершения различных экономических операций. Благоприятное восприятие инновационных методов расчетов вписывается в социальный контекст и становится привычной практикой.

Библиографический список

1. *Халина Н.В.* Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2013. № 2 (114). С. 122–130.
2. Официальный сайт компании Ipsos Comcon. URL: <https://www.ipsos.com/ipsos-comcon/ru-ru>
3. «TNS Россия» исследовала популярность онлайн-платежей. URL: <http://web-payment.ru/article/149/tns-rossija-issledovala-populjarnost-onlajn-platezhej/>
4. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ. URL: <http://nacfin.ru>
5. О национальной платежной системе: Федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 18 июля 2017 г.). URL: <http://www.rg.ru/2011/06/30/fz-dok.html>.
6. Report on electronic money / European Central Bank // European Central Bank. URL: <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/emoneyen.pdf>.
7. *Dodd N.* The sociology of money: economics, reason and contemporary society. Cambridge : Polity Press, 1994.
8. *Зелизер В.* Создание множественных денег // Экономическая социология. 2002. Т. 3, № 4. С. 58–72.