

Дюдикова Екатерина Ивановна

аспирант кафедры «Национальная безопасность»
Астраханского государственного университета

ОБЩЕСТВЕННОЕ ВОСПРИЯТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РОССИИ

Аннотация:

Тема электронных денег является сегодня актуальной в рамках финансовой науки. Отсутствие четкого общепринятого понимания назначения электронных денег, а также определения категории «пользователи электронными деньгами» существенно затрудняет развитие научных исследований в данной сфере. В статье проанализировано состояние использования электронных денег в России и формализован пользователь электронными деньгами. Полученные результаты представляют интерес для кредитных организаций, законодательных и регулирующих органов, а также потенциальных пользователей электронными деньгами.

Ключевые слова:

электронные деньги, пользователь электронными деньгами, электронный счет, оператор, безналичный расчет, система, дистанционное банковское обслуживание, опрос, респондент.

Dyudikova Ekaterina Ivanovna

PhD student, National Security Department,
Astrakhan State University

PUBLIC PERCEPTION OF ELECTRONIC MONEY IN RUSSIA

Summary:

The topic of electronic money is relevant today in the framework of financial science. The lack of the clear generally accepted understanding of the purpose of electronic money, as well as definition of 'electronic money users' complicates significantly development of scientific researches in this sphere. The article analyses the state of electronic money use in Russia, and formalizes an electronic money user. The research results can be used by credit organizations, legislative and governing bodies, and can be of interest for potential electronic money users.

Keywords:

electronic money, user of electronic money, electronic account, operator, plastic payment, system, remote banking services, survey, respondent.

Развитие связи, массовое внедрение компьютеров и усовершенствование информационных технологий способствовали появлению новых средств и методов хранения и передачи информации, в том числе финансовой. Высшей точкой данных процессов стало появление электронных денег. Электронные деньги – это новый полноценный инструмент безналичных расчетов, сформировавшийся в результате научно-технического прогресса способов хранения и передачи информации о денежных транзакциях. Существует потребность в определении особенностей восприятия обществом электронных денег как нового средства расчетов.

В период с апреля по май 2016 г. в городах Астрахани, Волгограде и Саратове было проведено эмпирическое исследование по оценке использования в России электронных денег как законного инструмента безналичных расчетов. Цель исследования заключалась в формализации пользователя электронными деньгами как новым инструментом безналичных расчетов.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи исследования:

- 1) выделить параметры операций, совершаемых с использованием электронных денег;
- 2) выявить основные преимущества и недостатки расчетов электронными деньгами;
- 3) определить факторы, оказывающие влияние на принятие решения по использованию электронных денег или отказу от их использования.

Опрос проводился путем анонимного анкетирования. Перед анкетированием респонденты дополнительных разъяснений не получали.

Все участники анкетирования могут быть распределены на четыре группы по возрастному признаку. В первую группу вошли респонденты моложе 18 лет (780 опрошенных), во вторую – 18–25 лет (708), в третью – 26–40 лет (900), в четвертую – старше 40 лет (708) (рис. 1). Обобщение полученных результатов показало, что 51,6 % всех опрошенных составили женщины, 48,4 % – мужчины.

Согласно полученным результатам опроса, 36,7 % респондентов знают о существовании предоплаченного финансового продукта «электронные деньги» и не путают их с понятием «дистанционное банковское обслуживание».

Отметим, что электронные деньги являются новым полноценным инструментом безналичных расчетов. В то же время системы электронных денег и системы дистанционного банковского обслуживания имеют как сходства, так и отличия. Сравнительная характеристика указанных систем представлена в таблице 1.

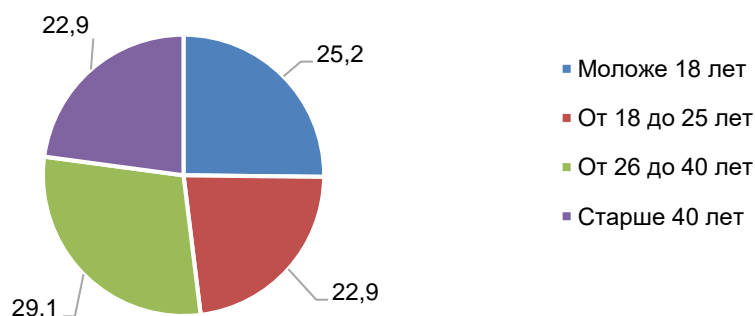


Рисунок 1 – Распределение респондентов по возрастным группам, %

Таблица 1 – Сравнительная характеристика систем электронных денег и дистанционного банковского обслуживания

Параметры	Системы электронных денег	Системы дистанционного банковского обслуживания
Электронная форма	+	+
Вид единицы учета	Частная	Национальная валюта
Оператор электронной расчетно-платежной системы – кредитная организация	+	+
Статус единицы учета	Предоплаченный продукт	Безналичные деньги
Счет пользователя в электронной расчетно-платежной системе	Электронный счет по учету обязательств	Индивидуальный банковский счет
Расчетная функция	+	+
Оформление вклада с начислением процентов	–	+
Предоставление кредита	–	+
Страхование	–	+
Подтверждение проведенных операций в офисе	–	+
Анонимное использование	+	–
Дистанционная регистрация в электронной расчетно-платежной системе	+	–
Уровень комиссии	низкий	высокий
Скорость проведения расчетов	высокая	низкая
Организация перевода между разными электронными расчетно-платежными системами одного вида (система электронных денег А – система электронных денег В или система дистанционного банковского обслуживания А – система дистанционного банковского обслуживания В)	Выполняется самостоятельно пользователем с использованием платежных агрегаторов или обменных сервисов	Выполняется кредитными организациями согласно предоставленным реквизитам

Электронный счет открыт у 667 человек, что составляет 21,5 % всех опрошенных. Из них основную долю респондентов составили лица в возрасте 26–40 лет, работающие и имеющие собственный бизнес (59,4 %), минимальную долю – пенсионеры (7 %) и оставшуюся часть – студенты и лица, временно не работающие (33,6 %). При этом пользователи систем электронных денег мужского пола составляют 74,6 %. Отметим, что согласно российскому законодательству лица младше 14 лет не имеют права открывать банковские счета, однако технические и технологические ограничения по возрасту в современных системах электронных денег не предусмотрены. Не исключено, что среди опрошенных были пользователи системы моложе 14 лет.

Респонденты, не имеющие электронного счета, в качестве причин указали: отсутствие или поверхностный характер знаний о новом инструменте расчетов; отсутствие навыков работы с компьютерами и программным обеспечением, в том числе в сети Интернет; необходимости расчетов в сети Интернет; явных преимуществ в использовании электронных денег по сравнению с дистанционным банковским обслуживанием и банковскими картами; нежелание освоения новых технологий и способов расчетов; опасение по поводу рисков, связанных с электронными деньгами.

Преобладающая часть электронных счетов (49,8 %) открыта с упрощенной идентификацией, анонимно открыты 40,2 %, только 10,0 % открыты с полной идентификацией через офис представителя системы электронных денег (рис. 2).

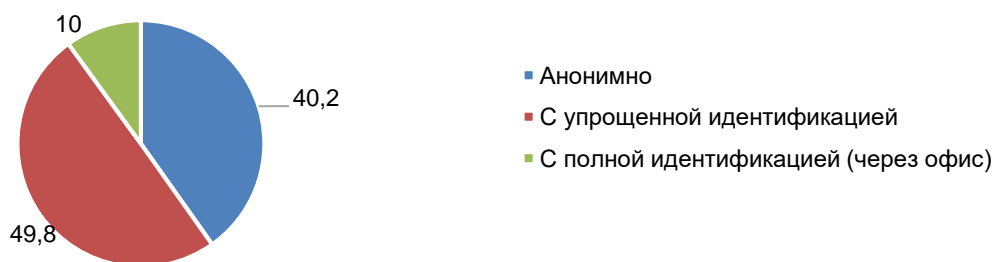


Рисунок 2 – Способы идентификации владельцев электронных счетов, %

Факт открытия электронного счета с полной или упрощенной идентификацией большей частью пользователей свидетельствует о том, что анонимность совершения расчетов не является основным критерием предпочтения электронных денег другим расчетным инструментам.

В ходе опроса было установлено, что половина пользователей систем электронных денег совершают операции не чаще одного раза в месяц, 38 % – 2–9 раз, 11,8 % – чаще 10 раз в месяц.

Преобладающими направлениями расчетов, совершенных с применением электронных денег, выступают расчеты за мобильную связь, стационарный телефон, телевидение, Интернет; товары, приобретаемые через Интернет; услуги в сети Интернет.

Средняя ежемесячная сумма совершенных респондентами операций представлена на рис. 3.

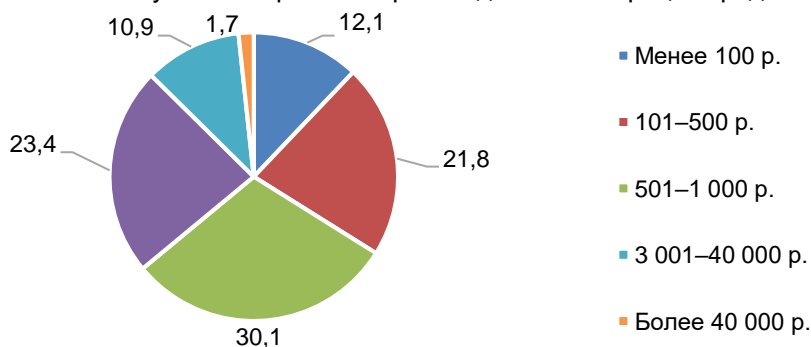


Рисунок 3 – Средняя ежемесячная сумма совершенных операций, %

Сведения о среднем сроке нахождения законных денег в системах электронных денег наглядно отображены на рисунке 4.

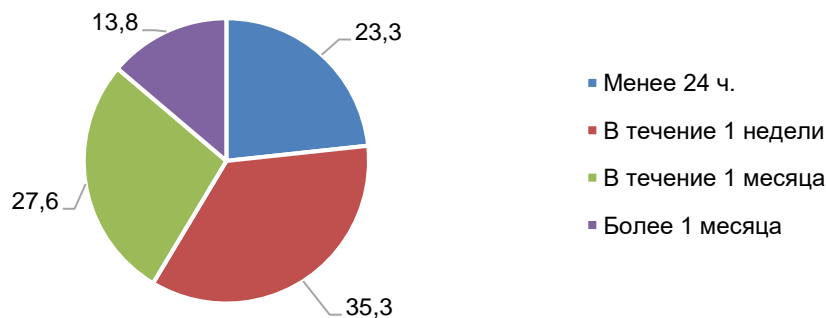


Рисунок 4 – Средний срок нахождения законных денег в системах электронных денег, %

Для доступа к системам электронных денег пользователи в большинстве случаев используют персональные компьютеры (48,6 %) и мобильные устройства (42,3 %). Расчеты электронными деньгами опрошенные чаще всего совершают в следующие периоды времени: 16:00–19:59 (41,7 %) и 20:00–23:59 (31,9 %).

Пополнение счета в системе электронных денег возможно следующими способами: безналичными денежными средствами (банкомат, POS-терминал, офис, дистанционное банковское обслуживание); наличными деньгами (банкомат, офис); электронными деньгами (перевод по электронным счетам внутри одной системы электронных денег или различных систем с использованием платежных агрегаторов и обменных сервисов). Выявлено, что преобладающими способами пополнения счета в системе электронных денег являются пополнение через устройства самообслуживания и с применением систем дистанционного банковского обслуживания (рис. 5).



Рисунок 5 – Способы пополнения электронного счета

В ходе исследования были получены данные о популярности систем электронных денег. Так, счет в системе QIWI Wallet открыт у 335 респондентов (50,2 %), Яндекс.Деньги – 216 (32,4), Webmoney Transfer – 93 (13,9), PayPal – у 33 (5 %). Наличие электронных счетов в других системах указали 11 респондентов. В опросе принимали участие лица, одновременно являющиеся пользователями нескольких систем электронных денег.

Респонденты, совершающие расчеты с использованием электронных денег, выделяют следующие их преимущества: высокую скорость расчетов (39,1 %), отсутствие территориальных (22,2) и временных (19,8) ограничений, низкую стоимость комиссии (16,4), возможность проведения анонимных расчетов (2,5). К недостаткам относят низкий уровень безопасности электронных денег (52,6), перебои в работе технического оборудования и сети Интернет (38,3), отказ в приеме электронных денег как средства расчетов контрагентами сделок (5,2), неудобный интерфейс и необходимость наличия дополнительных знаний (3,9).

Полученные данные свидетельствуют о том, что в настоящее время электронные деньги находятся на начальном этапе своего становления. Этот факт подтверждается значительным ежегодным увеличением количества и объема операций, совершаемых с использованием электронных денег в России (табл. 2) [1].

Таблица 2 – Количество и объем транзакций с использованием электронных денег в России, 2010–2014 гг.

	2010	2011	2012	2013	2014
Количество платежных транзакций, млн операций в год	79,1	106,2	225,7	564,4	1 013,6
Объем платежных транзакций, млрд долл. США в год	2,40	6,76	12,50	18,56	22,70

В результате обобщения результатов исследования формализован российский пользователь электронными деньгами. Это мужчина в возрасте 26–40 лет, работающий или имеющий свой бизнес. Большая часть расчетов электронными деньгами совершается во временном отрезке 16:00–23:59, средняя ежемесячная сумма операций составляет 100–3 000 р.

Преобладание среди пользователей электронными деньгами представителей мужского пола обосновывается тем фактом, что мужчин – пользователей компьютеров значительно больше, чем женщин, о чем свидетельствуют данные опроса, проведенного О.Н. Арестовой и А.Е. Войскунским. Профессиональный состав женского контингента опрошенных существенно отличается от мужского. Среди них меньше ИТ-специалистов, специалистов по обслуживанию электронных устройств и бизнесменов. При этом женщин меньше, чем мужчин, интересует информация о программах и вычислительной технике, бизнесе, финансах, товарах и ценах, политике, а также информация «для взрослых» [2].

Причины значительного количества пользователей мужского пола были определены в результатах исследований, посвященных половым различиям при работе с технологиями и компьютерами [3]. Во-первых, женщины с самого детства проявляют меньший интерес к работе разнообразных машин и менее благосклонное отношение к компьютерам. Во-вторых, преобладает стереотип о половых ролях, которые навязываются обществом (мужчины склонны к математике и техническим наукам, а женщины – к естественным наукам). В-третьих, при обучении представители сильного пола проявляют большую готовность применять компьютеры, преподаватели уделяют им больше внимания и позволяют чаще работать с компьютерами, нежели представительницам женского пола.

Временной период совершения расчетов электронными деньгами (16:00–23:59) обусловлен отсутствием возможности посещения офисов операторов по переводу денежных средств из-за длительного времени ожидания в очереди или их неудобного графика работы, который во многих случаях совпадает с временем работы отправителей денежных средств.

Средняя ежемесячная сумма операций, совершенных с помощью электронных денег, в России составляет 100–3 000 р., что подтверждает назначение электронных денег как инструмента расчетов в сети Интернет на небольшие суммы. Совершая расчеты электронными деньгами, пользователь системы существенно экономит на комиссиях и увеличивает скорость проводимых расчетов.

Общеизвестно, любое нововведение сначала воспринимается небольшой частью общества – инноваторами. Только после того как инновацию начинает использовать большинство людей, процесс распространения принимает более масштабный характер. Электронные деньги не являются исключением.

Несмотря на существующие ограничения, установленные в системах электронных денег, все возрастные категории и слои общества используют их. Расчеты электронными деньгами несут в себе определенный потенциал, что подтверждается их специфическими чертами и свойствами: высокой скоростью расчетов, низким уровнем комиссии, отсутствием временных и территориальных ограничений, а также возможностью проведения расчетов на небольшие суммы в виртуальном пространстве.

Ссылки:

1. Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPML countries. Figures for 2014 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/psystem/stat/cpss2014.pdf> (дата обращения: 19.09.2016).
2. Арестова О.Н., Войскунский А.Е. Гендерные аспекты деятельности в Интернете // Гуманитарные исследования в Интернете / под ред. А.Е. Войскунского. М., 2000. С. 290–313.
3. Морган К., Морган М. Половые различия в применении технологий // Гуманитарные исследования в Интернете. С. 267–289 ; Girl friendly schooling / J. Whyte, R. Deem, L. Kant, M. Cruickshank. London, 1985 ; Ormerod M.B. Factors differentially affecting the science subject preferences, chances and attitudes of girls and boys. Manchester, 1981.

References:

Arestova, ON & Voiskunsky, AE 2000, 'Gender aspects of the Internet', *Humanities research on the Internet*, Moscow, p. 290-313, (in Russian).

Morgan, K & Morgan, M 2000, 'Sex differences in the application of technology', *Humanities research on the Internet*, Moscow, p. 267-289, (in Russian).

Ormerod, MB 1981, *Factors differentially affecting the science subject preferences, chances and attitudes of girls and boys*, Manchester.

Statistics on payment, clearing and settlement systems in the CPML countries. Figures for 2014 2014, viewed 19 September 2016, <<http://www.cbr.ru/psystem/stat/cpss2014.pdf>>.

Whyte, J, Deem, R, Kant, L & Cruickshank, M 1985, *Girl friendly schooling*, London.