



## **Эволюция платежной системы: от ракушек и жемчужин к электронным деньгам**

**Аннотация.** *Статья посвящена эволюции платежных систем и перспективам их развития.*

**Ключевые слова:** *бартерный обмен, бумажные деньги, безналичный оборот денег, банковские карты, чеки, электронные деньги, интернет-кошельки, чипы.*

**Раздел:** (4) экономика.

Стремительное развитие интеграционных процессов на финансовых рынках, непоследовательность и противоречивость развития российской финансовой системы, характерные для развивающихся рынков, способствовали зависимости национальной финансовой системы от мировой, от поведения иностранных участников, зачастую преследующих спекулятивные цели. Усугубило ситуацию и отсутствие в стране национальной платежной системы. Как показала практика последних месяцев, платежные системы “VISA”, “Maestro” и другие не всегда лояльны к российской экономике, поэтому сегодня особенно остро встает вопрос о создании национальной безналичной платежной системы, адаптированной к международной экономической системе.

В настоящее время процент безналичных расчетов высок, как никогда ранее. Нельзя не заметить, что удельный вес наличных денег в XXI веке значительно снизился. Их объем если и увеличивается, то в основном в условиях резких инфляционных скачков, валютно-финансовых потрясений и кризисов, особенно экономических, что характерно ввиду того, что население в такие периоды не располагает доверием к банкам, инвесторы с чрезмерной осторожностью вкладывают деньги, а индексы бирж и котировки акций компаний, как правило, падают. Однако стоит заметить, что чем выше уровень безналичных расчетов и доля безналичных денег в денежной массе, тем ниже вероятность инфляционных всплесков.

Появление системы безналичного оборота денег, безусловно, было связано с развитием науки и техники, в частности с появлением персональных компьютеров, компьютеризации общества и новейших средств передачи информации. Безусловно, ко всему этому человек пришел не сразу.

Ученые склонны полагать, что до появления самих денег существовал бартер – прямой безденежный обмен товарами. С потребностью в более удобном, равновесном и в целом практичном обмене товара возникли первые прототипы современных денег. В качестве них в разных странах выступали различные предметы:

- ракушки и жемчужины в Океании;
- камешки с отверстиями в центре в Новой Зеландии;
- более распространенные и древние, но также и более близкие к бартеру вещи, такие как скот, меха и шкуры;
- слитки и обрубки металла;
- на Руси долгое время использовались соляные бруски [1].

Постепенно предпочтение стали отдавать металлам в силу их надежности и долговечности. Первоначально это были кусочки пород, наконечники стрел, различные штыри, гвозди и прочая утварь, и лишь позже – слитки различной формы. В VII веке до нашей эры в обращении появились чеканные монеты. До капитализма роль денег, как правило, выполняли медь, бронза и серебро. Лишь в некоторых странах (Ассирия



и Египет) еще за два тысячелетия до нашей эры в качестве денег использовали золото. Быстрое распространение монет было связано с удобством их хранения, дробления и соединения, относительно высокой ценой при небольшом весе и объеме, что очень удобно для обмена. С развитием товарного производства стремительно увеличилась стоимость и количество ежедневных торговых операций. Потребовалось увеличение стоимости обменного эквивалента. Повсеместно золото и серебро стали денежными товарами как товары с большой стоимостью при небольшом весе и объеме.

Первые бумажные деньги возникли в Китае в 910 году нашей эры. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 году. В России первые бумажные деньги, ассигнации, были введены при Екатерине II в 1769 году. А в здании, где сейчас располагается Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, был первый ассигнационный банк Российской империи [2].

Исторически первые банки были местом хранения денег и других ценностей. О наличии денег на хранении выдавалась квитанция, которая удостоверяла, что деньги находятся у банкира на хранении и предъявитель сей бумаги получит вложенную сумму. Теперь же для оплаты крупной покупки достаточно было передать сертификат, а не сами монеты. Со временем эти сертификаты стали иметь такую же силу, как и реальные деньги.

Так появились первые бумажные деньги, возникшие из практики использования банковских сертификатов (квитанций). Само слово «банкнота», если разобраться в его этимологии, происходит от английских слов “bank” и “note”, что соответственно означает «банковская запись». Экономической сутью оной является обязательство банка выдать натуральные деньги. Однако сейчас банки не обязаны обменивать банкноты на полновесные натуральные деньги. Сами банкноты теперь во всем мире и являются деньгами. Теперь перейдем к безналичным системам, ставшим столь актуальными в наше время.

Бартерный обмен действует и в наше время, хотя несколько иначе, чем в момент своего предполагаемого возникновения. В современном понятии бартерная биржа – это площадка для организованного поиска контрагентов для совершения бартерных сделок. Бартерный обмен обычно реализуется в форме специализированного сайта, система которого обеспечивает автоматический поиск вариантов обмена товарами или услугами с учетом высказанных пожеланий.

Подобные площадки обязаны быть юридически зарегистрированными биржами, так как бартерные сделки не являются типичными биржевыми операциями, а предлагаемые к обмену вещи (наиболее популярны оргтехника и строительные материалы) не являются типичными биржевыми товарами.

Основная функция в работе бартерной биржи – посредничество при поиске контрагентов, в том числе для многосторонних сделок. Это дает возможность обменивать товары без использования денег, что особенно актуально в условиях экономического кризиса, нехватки оборотных средств и недостаточности кредитования. Бартерная биржа имеет и некоторые недостатки:

- существует юридическая незащищенность участников по сравнению с обычной биржей;
- биржи являются коммерческими предприятиями, и их услуги оплачиваются;
- могут возникать проблемы с налогообложением.

При выплате зарплаты в натуральной форме остро встает вопрос о налогах и сборах, например, единый социальный налог в России (утратил силу с 1 января 2010 года). Есть сложности с проведением международных бартерных сделок из-за



дополнительных ограничений по срокам их проведения. Это приводит к росту реального налогообложения и налоговой задолженности, в том числе из-за штрафов за несвоевременную уплату налогов. Кроме того, следует упомянуть трудности равной и справедливой оценки товаров и услуг в условиях отсутствия нормального денежного рынка этих товаров.

Говоря о безденежных системах, следует остановиться на банковских картах. Исторически первые платежные карты Diners Club были кредитными и предлагали возможность расплачиваться в кредит в ресторанах, который клиент оплачивал после расчетного периода. В России эволюция карт пошла обратным путем. Основным видом карт, эмитируемых российскими банками до недавнего времени, были дебетовые, они предоставляли возможность расплачиваться только в пределах денежных средств, внесенных клиентами на счет. Основным объемом эмиссии приходился и приходится в настоящее время на карты, эмитируемые в рамках зарплатных проектов, когда карта выступает в качестве инструмента для выплаты заработной платы сотрудникам организаций корпоративных клиентов банка. Розничные карты в карточных портфелях основной массы банков составляют значительную часть, хотя они не менее интересны банкам за счет их большей ориентированности на использование в торгово-сервисных предприятиях. Развитие конкуренции на карточном рынке и рынке потребительского кредитования привело к появлению кредитных карт, использование которых предлагает использование заемных банковских средств, а не сбережений клиента [3].

Эмиссия кредитных карт позволила банкам выйти на новый уровень развития, при небольших уровнях операционных затрат привлекая новые клиентские группы:

- выдав один раз карту, банку нет необходимости иметь разветвленную сеть классических учреждений, так как получение кредита клиентом предполагает использование её в торгово-сервисном предприятии и/или получение наличности в банкомате;
- пополнение карты и, соответственно, погашение кредита также может происходить через банкоматы или другие терминалы самообслуживания, оборудованные модулем приема наличных денежных средств, а также безналичным перечислением на банковский счет;
- обработка карточных операций более автоматизирована, чем классические кредиты, что также облегчает для банка проведение этих операций, удешевляя себестоимость операций.

«Карточному» банку нет необходимости строить сеть отделений и филиалов, что значительно удешевляет обслуживание клиентов и позволяет привлечь клиентские группы, которые раньше невозможно было обслуживать из-за их удаленности.

Один из банков Великобритании по рекомендации маркетологов решил расширить географию своего присутствия внутри страны. С этой целью была произведена почтовая рассылка предложений банка револьверных кредитных карт в те регионы, где банк не был представлен своими отделениями. Результаты этого хода оказались следующими: банку удалось привлечь очень малый процент новых клиентов (значительно меньший, чем при обычных рассылках), и к тому же после выдачи этим клиентам револьверных кредитов процент просроченных долгов для них значительно превысил нормальный порог рисков [4].

Для исследования этой ситуации был приглашен сторонний консультант, который выявил просчеты банка. Оказалось, что бренд банка незнаком потенциальным клиентам в том регионе, куда были отправлены предложения по почте, и стандартные заемщики побоялись пользоваться услугами незнакомой финансовой организации.



Воспользоваться её услугами решил только наиболее рискованный клиентский сегмент, которым местные банки уже предоставляли кредиты на жестких условиях или не предоставляли вовсе. Возможно, перед осуществлением рассылки банку необходимо было провести имиджевую рекламную кампанию в регионе, тогда результаты работы были бы другими. Таким образом, экономия на сети учреждений не означает экономии на рекламном бюджете, розничный карточный банк никогда не привлечет достаточно клиентов, если о нём не знают потенциальные заемщики.

Необходимо отметить, что карточные кредиты более доходный продукт по сравнению с классическими кредитами за счет всевозможных дополнительных операционных комиссий, возникающих в процессе обслуживания карты (плата за годовое обслуживание, выдачу наличных, предоставление выписок и копий чеков и т. п.). Эти комиссии незаметны и не раздражают клиентов, тем более есть выбор (например, не снимать наличные, а оплатить покупку картой, но при достаточном объеме эмиссии представляют довольно значительную статью доходов банка).

Другой формой безналичных расчетов, которая, в частности, активно внедрена в США, является система предуведомления платежей. Сущность её состоит в том, что банк автоматически зачисляет на текущий счет клиента или, наоборот, списывает с его счета суммы по заранее заключенному договору, не требуя одобрения клиентуры в каждом конкретном случае. Такие списания производят по коммунальным расходам, квартирной плате, страховым взносам, платежам по закладным. Среди поступлений – заработная плата, пенсия, рентные платежи. Эта форма получила развитие в основном в 1970-х годах в связи с переходом банковских операций на электронную базу [5].

По общему мнению, рынок безналичных расчетов США самый регулируемый в соответствии с законодательством, первоначально введенным в действие в начале 1930-х годов. На этом рынке в отношении всех его участников применяются чрезвычайно строгие меры контроля при их допуске на рынок и проведении операций на нем. Доступ коммерческих банков к торговле ценными бумагами все еще ограничен Актом Гласса Стигала, который не разрешает банкам заключать сделки на ценные бумаги одной и той же компании. Расчеты обычно производятся на третий рабочий день после дня заключения сделки (Т+3) на основе ежедневного исполнения. Чеком принято называть ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодателю. Чекодателем, как правило, является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодатель – лицо, в пользу которого выдан чек, плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чекодатель не вправе отзываться чек до истечения установленного срока для предъявления его к оплате.

Существуют денежные чеки и расчетные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например, на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и так далее. Расчетные чеки – это чеки, используемые для безналичных расчетов. Это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств. Акцептом чека называют отметку о согласии банка-плательщика перечислить на счет получателя указанную в чеке сумму.

Их популярность в XIX и XX века резко возросла, и, во избежание подделок и обложения обработки банками, на них стали печатать дополнительные элементы.





Подпись плательщика стала обязательной, так как, по сути, являлась главной гарантией подтверждения или же опровержения подлинности выпущенного чека. В то же время был принят стандарт двойного написания суммы платежа – словами и цифрами. Данная мера сократила количество недобросовестных получателей, ведь исправить сумму на выписанном чеке становилось гораздо сложнее.

Начиная с 1960-х годов на чеках стали печатать специальные коды формата MICR. Они наносились магнитными чернилами и могли быть распознаны современными на тот момент компьютерами. В этих кодах содержался номер чека, информация о счете и банке и так далее. Благодаря этому нововведению чекодержатель приобрел возможность получить платеж по чеку в любом удобном ему банке. Данная технология используется и по сей день.

Существует несколько компаний, реализующих идею электронных денег. Самые известные из них – это Web Money, Pay Pal, Google и непосредственно в России – Yandex. Они обеспечивают проведение финансовых расчетов между участниками системы (лицами, открывшими счета в системе) в режиме реального времени. Валюта расчетов варьируется в зависимости от страны и поставщика услуг. Яндекс, как правило, работает только с рублями ввиду того, что предлагает свои услуги на территории РФ, в то время как Pay Pal, к примеру, взаимодействует с 17 видами валют на территории 190 стран мира [6].

Использование этой системы довольно элементарно. В ней может зарегистрироваться любой человек, имеющий дома компьютер, после чего с помощью кредитной карты, специальных карт оплаты услуг данного интернет-кошелька различного номинала или терминалов оплаты он может внести на счет необходимую сумму. Это очень удобно, так как многие интернет-аукционы, такие как eBay, позволяют расплачиваться с интернет-кошельков; также с любой точки доступа в Интернет вы можете пополнить с электронного счета баланс своего мобильного телефона, оплатить коммунальные услуги или даже расплатиться на некоторых АЗС за бензин и товары.

Компания Google недавно выпустила на территории Соединенных Штатов Америки устройство, позволяющее вносить на интернет-счет наличные деньги, не выходя из дома. Суть прибора заключается в том, что в него помещается купюра таким же способом, как и в обычный терминал, её номинальная стоимость заносится на счет кошелька, а сама купюра буквально стирается в порошок лазером. В этот же момент через Интернет посылается сигнал в банк, где купюра эмитируется и переводится на счет компании. На данный момент есть опасения о взломе устройства, что может привести к серьезным последствиям, но сотрудники компании заявляют, что накладок быть не должно [7].

Встает вопрос: надежно ли хранить деньги таким образом?

Практически все подобные сайты защищены должным образом с помощью различных верификационных идентификаторов, должного программного обеспечения и кодов протекции. Увести деньги из нашего кошелька, конечно, возможно, но риск довольно мал.

Со своей стороны, клиентам при выборе платежной системы для осуществления операций необходимо ориентироваться:

- на международный рейтинг;
- широко корреспондентскую сеть;
- достаточные объемы кредитных линий, открытых иностранными банками;
- соглашения о сотрудничестве с международными финансовыми институтами, страховыми и экспортными агентствами.



Наличные деньги, несомненно, устареют со временем, а место банковских карт и прочих изделий, находящихся в карманах и кошельках, должны занять электронные устройства. По заверениям компании, рынок пока не готов к товару такого уровня. Предполагается начать его выпуск в 2018–2020 годах. Также разработчики считают, что их товар вытеснит за пять-десять лет с рынка телефоны, смартфоны, КПК, электронные книги, ноутбуки, планшетники и прочие подобные устройства. Безусловно, это приспособление можно было бы использовать и в качестве «носителя» денег, но ученые считают, что будущее – за чипами.

## Ссылки на источники

1. URL: <http://ru.wikipedia.org>
2. URL: <http://ru.www.positiveidcorp.com/>
3. URL: <http://ru.www.digitalangelcorp.com/>
4. URL: <http://ru.www.lenta.ru/news/2009/11/20/brain/>
5. URL: <http://ru.www.securitylab.ru/news/349322.php>
6. URL: <http://ru.altermedia.info/?p=30>
7. URL: <http://ru.www.zaistinu.ru/old/econtrol/chips/mexicachip.shtml>

## Vasily Putylin,

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the chair of economics and management, Kuban State University (branch in Armavir), Armavir*

## Evolution of payment system: from cockleshells and pearls to cybercash

**Abstract.** The article is devoted to the evolution of payment system and prospects of its development.

**Key words:** barter exchange, paper moneys. cashless cycle of money, bank maps, cotter pins, cybercash, internet-purses, chips.

## References

1. Avialable at: <http://ru.wikipedia.org>
2. Avialable at: <http://ru.www.positiveidcorp.com/>
3. Avialable at: <http://ru.www.digitalangelcorp.com/>
4. Avialable at: <http://ru.www.lenta.ru/news/2009/11/20/brain/>
5. Avialable at: <http://ru.www.securitylab.ru/news/349322.php>
6. Avialable at: <http://ru.altermedia.info/?p=30>
7. Avialable at: <http://ru.www.zaistinu.ru/old/econtrol/chips/mexicachip.shtml>

## Рекомендовано к публикации:

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук, главным редактором журнала «Концепт»

ISSN 2304-120X

