

УДК 332

**Фокин Владимир Владимирович**

магистрант,

кафедра мировой экономики,

Институт экономики и управления, г. Симферополь

vladimir.fokin.c@yandex.ru

**Vladimir V. Fokin**

master student,

Department of World Economy,

Institute of Economics and Management, Simferopol

vladimir.fokin.c@yandex.ru

### **Инновационные платежные инструменты в цифровой экономике**

#### **Innovative payment instruments in the digital economy**

***Аннотация.** Обобщение практики использования платежных инструментов в цифровой экономике показало, что современную цифровую экономику характеризует высокая степень восприимчивости к инновациям. В современном мире развитие и видоизменение инструментария связывается главным образом с возможностями технологической поддержки, вектором научно-технического прогресса, а также историческими и национальными предпочтениями. Установлено, что перечень платежных инструментов на практике является открытым в силу динамизма платежных систем и формирующей их информационной среды, а также в силу несогласованности теоретических мнений. Каждый из инструментов представляет собой отдельное направление, вариант эволюции видов платежных инструментов, востребованных практикой в каждом конкретном случае и имеющих разный перспективный потенциал.*

***Ключевые слова:** денежное обращение, банки, финансовые инновации, цифровая экономика, платежные системы, платежные инструменты.*

***Abstract.** Generalization of the practice of the use of payment instruments in the digital economy showed that the modern digital economy is characterized by a high degree of receptivity to innovation. In the modern world the development and modification of instrumentation is associated mainly with the possibilities of technological support, vector of scientific and technical progress, as well as historic and national preferences. It is established that the list of payment instruments in practice is open due to the dynamism of the payment systems and shaping their informational environment, and also because of the inconsistency of theoretical opinions. Each tool is a separate direction option evolution types of payment instruments necessary for practical work in each particular case, and with a variety of promising potential.*

***Keywords:** monetary circulation, banks, financial innovation, digital economy, payment system, payment instruments.*

Базовым элементом современной цифровой экономики выступают финансовые инструменты для проведения расчетов и платежей. Для осуществления расчетов как в пределах, так и за пределами системы применяется весь спектр инструментов безналичных расчетов, принятый в государстве законодательно и целесообразный в конкретных экономических условиях. Использование инструментов для проведения платежей (платежных инструментов) носит более частный характер, в силу чего платежные инструменты дифференцируются по преимущественному использованию в определенных видах платежных систем.

Платежные системы в цифровой экономике характеризует высокая степень восприимчивости к инновациям. Происходящая на наших глазах эволюция платежных инструментов - это взаимодействие между изменением информационной сущности денег и их материальных (или нематериальных, виртуальных) носителей, которые неотделимы друг от друга [3]. В этом симбиозе основополагающим является не носитель, представляющий собой форму, а информация, представляющая собой содержание явления. В современном мире развитие и видоизменение инструментария связывается главным образом с возможностями технологической поддержки, вектором научно-технического прогресса, а также историческими и национальными предпочтениями [5].

Так, наиболее характерным примером эволюции платежного инструментария явилось вытеснение традиционных безналичных расчетов карточными, а затем и другими, преимущественно электронными, инструментами платежа. Развитие потребительского кредита в России в 1970-е гг. в качестве инструмента кредитования дополнительно востребовало кредитные карты, которые эмитировались как банками, так и торговыми организациями. Тем самым новые платежные инструменты стимулировали развитие кредита и укрепили взаимодействие кредита и денег как экономических категорий.

Наряду с собственно платежными картами большое развитие в отечественной экономике получили транспортные карты, которые в настоящее время являются одними из наиболее функционально и технологически проработанных карточных систем. История развития платежных систем на транспорте показывает возможность параллельного развития различных форм организации платежных систем. Реализованы пилотные проекты оплаты проезда с использованием мобильных телефонов, когда в мобильный телефон встраивается специальный чип, позволяющий обмениваться информацией с валидатором в транспортном средстве по радиочастотному каналу. Более совершенным с технической точки зрения является вариант пересылки телефонного сигнала об оплате проезда в расчетный центр при посадке в транспортное средство. В Европе большое развитие получили системы смарт-карт, используемых не только для оплаты проезда на общественном транспорте, но и для безналичной оплаты парковки, в почтовых отделениях, для покупки мелких штучных товаров в вендинговых автоматах и проч.

Развитие информационных технологий привели к тому, что для потребителей стали доступны банковские карты со встроенным микропроцессором (чипом), который участвует в проведении транзакции [8, с. 58].

Проводниками инноваций в платежных системах выступают банки, которые, в свою очередь, являются пользователями инновационных разработок Fintech-компаний. О востребованности инноваций в банковский бизнес и платежные системы свидетельствуют данные о динамике инвестиций в высокотехнологичные ИТ-разработки для финансовой сферы. Если в 2012 г. объем инвестиций составлял всего 1791 млн. долл. США, то с 2016 г. наблюдается взрывной рост и к концу 2017 г. инвестиции в Fintech-компании в мире составляли уже 22 265 млн долл. США. Интерес банков к инновационным продуктам и услугам обусловлен прежде всего клиентским спросом, например, широкой заинтересованностью хозяйствующих субъектов в выдаче зарплаты своим сотрудникам с использованием пластиковых карт, которые могут давать не только дебетовые, но и кредитовые возможности держателям. Тем самым на основе ставших уже традиционными продуктов формируется поле для внедрения принципиально новых, инновационных платежных услуг в рамках конкретного банка и платежной системы.

Новейшей разновидностью платежных инструментов, порожденной в большей степени научно-техническим прогрессом, нежели эволюцией финансовых и денежных отношений, выступают электронные платежные инструменты. Термин «электронные платежные инструменты», как и «электронные деньги», «электронные расчеты», в теории однозначно не определен. Д.А. Кочергин рассматривает электронные платежные инструменты как дематериализованную форму банковского билета, как финансовый продукт с предоплаченной стоимостью и как средство обмена [6, с. 25-35]. К понятию электронных денег близко явление криптовалют, которые классифицируются как денежные суррогаты [1], имеющие ограниченное использование в обороте и в силу высоких рисков обращения не обладающих статусом законного платежного средства [2].

Криптовалюта с каждым днем набирает все большую популярность, однако людей, которые по-настоящему понимают содержание и сущность криптовалют и ознакомлены с механизмом и функциями, немного.

«Криптовалюта – электронная валюта, в которой технология шифрования используется для регулирования, выпуска единиц валюты и подтверждения перевода средств» [15]. Целью функционирования криптовалют является создание такой платформы, в которой переводы информации будут намного быстрее и с минимальными издержками по транзакциям в сравнении с другими альтернативными направлениями. Отличительной особенностью является тот факт, что указание персональных данных не является обязательным при функционировании криптовалют.

Изучение в области обращения и экономической сущности криптовалют началось сравнительно недавно (менее 3-х лет), поэтому отсутствует классификация криптовалют.

Всего за пару лет мировое сообщество смогло принять и оценить максимально новое для них понятие криптовалют. На их основе быстро зародился огромный по своим масштабам рынок, «криптоэкономика» и новая идеология денег. Bitcoin как одна из первых основательных криптовалютных технологий, криптовалюта Litecoin и множество других привлекают своими интересными перспективами, высокой рентабельностью.

Получив широкую огласку в мире за последние восемь лет, биткойн фактически образовал новую финансовую систему. В процессе использования этой системы часто обнаруживались её недостатки и погрешности. С целью исправления этих погрешностей и наличия открытого исходного кода начало появляться множество разновидностей криптовалют, в основе которых лежит технология биткойна. Все эти разные криптовалюты стали называться форками биткойна, то есть «ответвлениями» (в переводе с английского). Все эти форки имеют основной программный код биткойна, но они не взаимозаменяемы. Для каждого из них характерно хотя бы одно различие с биткойном. Улучшением может считаться увеличение количества майнинга, то есть увеличение количества потенциальных монет, сокращение времени на транзакцию и так далее. Также при различных алгоритмах шифрования форки можно производить и на более медленном оборудовании, в отличие от биткойна.

Можно согласиться с мнением Н.А. Савинской и Г.Н. Белоглазовой о том, что сущностная интерпретация электронных денег является определяющей для теоретического осмысления происходящих процессов развития товарно-денежных отношений, обеспечения развития расчетов и платежей в экономике, совершенствования механизмов денежно-кредитного регулирования [7, с. 83].

Глобальными технологическими трендами, основанными в т.ч. и на инструментальных инновациях, в настоящее время являются следующие направления развития платежных систем и банковского бизнеса: облачные технологии, большие данные, искусственный интеллект и роботизация, открытые интерфейсы, биометрия, распределенные реестры, мобильные технологии, которые приходят на смену традиционным клиент-серверным технологиям, основанным на использовании традиционных платежных инструментов. Совершенствуются каналы и технологии предоставления платежных и иных банковских услуг: на смену традиционным каналам приходит распределенные реестры и омниканальное взаимодействие, дающее возможности передачи максимального объема защищенной информации по любому каналу. Такой подход по данным Open Mobile Media, 2017, позволил нарастить количество и пропускную способность платежных сервисов через мобильные каналы до 83% от общего объема розничных сервисов.

Таким образом, перечень платежных инструментов в цифровой экономике на практике является открытым в силу динамизма платежных систем и формирующей их информационной среды, а также в силу несогласованности мнений ученых - теоретиков относительно видовой сущности платежных инструментов [4]. Каждый из инструментов представляет собой отдельное направление, вариант эволюции видов платежных

инструментов, востребованных практикой в каждом конкретном случае и имеющих разный перспективный потенциал.

### **Литература:**

1. Козенко Ю.А. Перспективы использования цифровых платежных систем, обеспеченных золотом // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. - 2015. - №4(25). - С. 184-188.

2. Коробейникова О.М. Развитие локальных платежных систем за счет потенциала кредитной кооперации // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. - 2014. - № 2(26). - С. 228-233.

3. Коробейникова О.М. Современные финансовые технологии оплаты проезда в общественном транспорте: предпосылки развития и действующие механизмы // Государственное управление. Электронный вестник [Электронный ресурс]. Вып. 31. Апрель 2014. - Режим доступа: <http://e-journal.spa.msu.ru/images/File/2014/31/Korobeinikova.pdf>

4. Коробейникова О.М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - №2. - С. 58-64.

5. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. - 2015. - № 2(38). - С. 246-251.

6. Кочергин Д.А. Электронные деньги: организация эмиссии, проведение платежей, регулирование денежного оборота. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2016.

7. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Н. А. Савинская [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. - СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2014. - 131 с.

8. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 11 (40). - С. 126-129.

9. *Fintech and the Evolving Landscape: landing points for the industry* // Accenture. - 2017.

### **References.**

1. Kozenko Yu.A. Prospects for the use of digital payment systems secured by gold // Business. Education. Right. Bulletin of the Volgograd Institute of Business. - 2015. - № 4 (25). - P. 184-188.

2. Korobeinikova O.M. Development of local payment systems at the expense of the potential of credit cooperation // Izvestia Nizhnevolzhskogo agrouniversitetskogo kompleks: science and higher vocational education. - 2014. - No. 2 (26). - P. 228-233.

3. Korobeinikova O.M. Modern financial technologies for payment of travel in public transport: the preconditions for development and the existing mechanisms // Public administration. Electronic Bulletin [Electronic resource]. Issue. 31. April

2014. - Access mode: <http://e-journal.spa.msu.ru/images/File/2014/31/Korobeinikova.pdf>

4. Korobeinikova O.M. Transformation of local payment instruments for use in the national payment system. // *National interests: priorities and security*. - 2013. - №2. - P. 58-64.

5. Korobeinikova O.M., Korobeinikov D.A. Problems of transmission of monetary and credit resources in the context of monetary policy // *Izvestia Nizhnevolzhskogo agrouniversitetskogo complex: science and higher vocational education*. - 2015. - No. 2 (38). - P. 246-251.

6. Kochergin D.A. *Electronic money: the organization of issue, payment, regulation of money turnover*. - SPb.: Publishing house SPbGuEf, 2016.

7. *National payment system of Russia: problems and development prospects* / N.A. Savinskaya [and others]; Ed. Dr. econ. Sciences, prof. N.A. Savinskaya, Doctor of Economics. Sciences, prof. G.N. White-eyed. - SPb: Publishing house SPbGuEf, 2014. - 131 p.

8. Perekrestova L.V., Korobeinikova O.M., Korobeinikov D.A. Evolution of payment instruments in the world economy // *Economics and Entrepreneurship*. - 2016. - No. 11 (40). - P. 126-129.

9. *Fintech and the Evolving Landscape: landing points for the industry* // Accenture. - 2017.