

Предпосылки развития платежных систем в информационной экономике

© 2010 Е.И. Попова

Челябинский государственный университет

E-mail: 978073@mail.ru

В статье приведены объективные предпосылки становления платежных систем в информационной экономике, изменения в носителе денежной информации, связанные с преобразованиями в системе денежного обращения. Рассмотрены и проанализированы этапы формирования платежных систем.

Ключевые слова: информация, информационная экономика, платежная система, платежный терминал.

Бурное развитие информационных технологий, информационного производства, а также рост производительных сил и производственных отношений в обществе во многом обусловили развитие и становление информационной экономики. Отличительной особенностью информационной экономики от других экономик является то, что она имеет дело с новым видом ресурса - информацией, - который в результате его потребления не разрушается, а собирается в систему мощных возрастающих информационных ресурсов, а также базируется на совершенно новой технологии и продуцирует свои социально-культурные видоизменения в обществе. Предпосылки для развития информационной экономики заложила информационная (научно-техническая) революция, которая позволила не только быстро передавать и получать информацию, но и еще быстро обрабатывать и превратила ее в основной производственный ресурс.

Очень часто в различных публикациях можно встретить использование терминов “инновационная экономика” и “экономика, основанная на знаниях” для обозначения нового типа экономической системы. Следует заметить, что инновации являются одним из самых важных элементов, можно сказать ядром, информационной экономики. В рамках информационной экономики инновациями считаются в основном информационные технологии. В этом случае движение и развитие идет в направлении создания новых информационных технологий, увеличения их производительности и снижения стоимости. Следует отметить, что информационные технологии не смогут постоянно сохранять свой инновационный характер, даже уже сейчас можно заметить некоторое снижение положительного эффекта от их использования.

Понятие “инновационная экономика” является более широким по отношению к информа-

ционной экономике, однако, пока информационные технологии составляют основу инноваций, данные понятия будут пересекаться.

Под информационной экономикой мы будем понимать экономику, в которой все фазы воспроизводственного цикла: производство, распределение, обмен и потребление - функционируют на основе информационных ресурсов и информационных технологий.

Таким образом, в информационной экономике качественно меняются все сферы воспроизводственного цикла, в том числе и сфера обращения. Следует отметить, что важнейшим звеном информационной экономики является сфера обращения, система денежного обращения и переход к информационной экономике повлек за собой и изменения в носителе денежной информации. На протяжении своего исторического развития виды носителей денежной информации сменили несколько способов о веществе - от определенного количества ценного металла (или иного вещества) к металлическим монетам, а затем и к бумажным банкнотам до электронных носителей.

Переход от эпохи бумажных денег к электронным является объективной необходимостью создания информационной экономики. Изменение форм денег влечет за собой необходимость использования и новых средств платежа.

В информационной экономике изменения в сфере обмена влекут за собой изменения и в платежных системах. И для нее характерно как новое информационное производство, так и новые платежные инструменты, которые в свою очередь требуют соответствующей системы платежей (см. рисунок).

Развитие научно-технического прогресса и процессы информатизации за последние годы повлекли за собой существенные изменения и в платежных системах: техническом обеспечении,

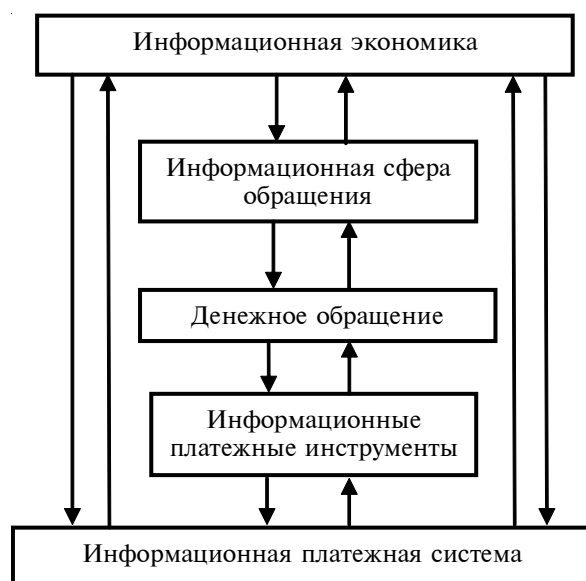


Рис. Взаимосвязь информационной экономики и платежных систем

технологическом совершенствовании и применении новых платежных инструментов. Кроме того, потребность в новом виде платежных систем диктуется и развитием электронной коммерции в компьютерной сети Интернет. В период эволюции денег происходит удешевление процесса обмена и уменьшение затраченного на него времени с одновременным усилением безопасности транзакций.

Следовательно, необходимо уточнить понятие «платежная система», применимое к информационной экономике. На наш взгляд, платежная система как экономическая категория выражает совокупность социально-экономических, организационно-экономических и институционально-экономических отношений по поводу обеспечения расчетов. Социально-экономические отношения, выражающие сущность платежных систем, связаны с формой собственности, которая преобладает в данном обществе. Социалистическая экономика и капиталистическая экономика характеризуются разными формами собственности, которые влияют не только на сферу производства, но и на сферу обращения. При социа-

лизме средства производства находятся в общественной собственности через государство, и они выведены из сферы товарно-денежных отношений, поскольку все расчеты между предприятиями производятся на безналичной основе с категорическим запретом обналичивания безналичных средств. Таким образом, в социалистической, капиталистической и рыночной экономиках с изменением формы собственности изменяются и платежные системы. Организационно-экономические отношения определяются как совокупность средств и методов, применяемых для перевода денег, включая линии связи, программное обеспечение, способствующее реализации данных задач. Под институционально-экономическими отношениями будем понимать те институты, с помощью которых осуществляются эти расчеты (банки, процессинговые центры, платежные сети и т.д.).

Активная эволюция платежных систем в экономически развитых странах наблюдалась на протяжении последних сорока лет, а с начала 1990-х гг. и в России. В настоящее время высшей стадией развития платежных систем являются системы на основе новейших электронных технологий и сети Интернет - электронные платежные системы. Следует уточнить, что в нашей стране информационная экономика только формируется. Поэтому в дальнейшем мы будем рассматривать становление платежных систем на этапе создания информационной экономики в России. В данном периоде можно выделить следующие этапы: электронизацию, компьютеризацию и интернетизацию (см. таблицу).

Первый этап - *электронизация* (1990-1997) - характеризуется внедрением электронных технологий в банковский сектор, а также появлением сети Интернет. Банковская реформа способствовала развитию негосударственных платежных систем и конкуренции. Изменения социально-экономического уклада нашей страны совпали с развитием технологических новаций в западных системах, однако в 1990-е гг. в условиях падения производства инвестиций, а также передела рынков и собственности внедрение новых тех-

Этапы формирования платежных систем

Этап	Содержание
Электронизация	Реформирование банковского сектора, внедрение электронных технологий. Автоматизация расчетного обслуживания
Компьютеризация	Активное развитие сети Интернет, компьютеризация населения. Реструктуризация банковского сектора. Совершенствование платежей и технологий. Развитие интернет-коммерции. Массовое развитие розничных платежных систем
Интернетизация	Макроэкономическая стабильность. Увеличение платежеспособности населения. Рост банковского сектора. Активное развитие IT-технологий. Внедрение CRM-технологий, появление электронных денег. Развитие интернет-банкинга, платежных терминалов, мобильных платежей

нологий отошло на второй план. Этим можно объяснить сегодняшнее отставание российских платежных систем от западных аналогов.

Этап электронизации платежной системы характеризовался ростом частных платежных систем, отсутствием правовой системы, операционными рисками, слабой технологической системой.

Следующий этап - *компьютеризация* платежной системы (1998-2004). Несмотря на кризисные явления, данный этап характеризовался дальнейшей автоматизацией расчетных операций и активным внедрением электронных технологий как в межбанковских расчетах, так и в розничных платежах. Улучшение экономики страны способствовало восстановлению банковского сектора и увеличению объемов платежей.

Данный этап характеризуется быстрым развитием информационных технологий, которые стали толчком развития технологий платежных систем. Конечно, большинство технологий были заимствованы за рубежом (пластиковые карты, электронная межбанковская почта, расчеты в реальном времени и т.п.), однако благодаря этому была достигнута полная автоматизация расчетных банковских процедур, более комфортными и простыми стали пользовательские интерфейсы платежных систем, стало реальностью проведение платежей через Интернет.

Интенсивный рост рынка кредитных карт можно объяснить несколькими факторами: это связано, во-первых, со стабилизацией экономической обстановки в стране; во-вторых, с ростом доверия к кредитным организациям, а также с повышением культуры пользования платежными картами. Стремительное развитие Интернета и проникновение его в регионы способствовали развитию электронной коммерции, охватившей практически все сегменты рынка - от оплаты коммунальных услуг до приобретения недвижимости, привели к бурному развитию электронных платежных систем. Появляются платежные системы, которые оказывают услуги по осуществлению электронных платежей, с использованием электронных денег (Яндекс.Деньги, PayCash, Киберплат и др.). С каждым годом возникают новые платежные системы, оказывающие услуги по осуществлению электронных платежей.

Начиная с 2004 г. появляются платежные системы, использующие для осуществления платежа платежные терминалы.

Под платежным терминалом будем понимать безоператорное, автоматизированное устройство, которое предназначено для организации приема наличных и безналичных платежей за товары и услуги от населения.

Таким образом, стремительное развитие информационных технологий стало толчком к вне-

дрению новых информационных технологий в платежных системах. В течение этапа становления была достигнута полная автоматизация банковских расчетов, пользовательские интерфейсы платежных систем стали удобными и понятными, доступным стало и проведение платежей через Интернет и мобильные телефоны.

Следующий этап - *интернетизация* (с 2005 г. по сегодняшний день) - представляет новейшую историю в развитии платежных систем в информационной экономике. Дальнейший рост компьютеризации населения охватывает все большие территории Интернетом, способствует быстрому распространению интернет-коммерции, а также более быстрому и доступному способу оплаты товаров и услуг.

Следует отметить, что если на этапе электронизации (в 1990-х гг.) основная задача банков состояла в переходе к автоматизации бухгалтерии и других операционно-учетных подразделений, то уже на втором этапе компьютеризации эти задачи уже были решены. Третий этап характеризуется автоматизацией управления отношений с клиентами. Вполне закономерно, что системы управления взаимодействием с клиентами (сокр. от англ. Customer Relationship Management System, CRM-система) определяют развитие рынка платежных систем в условиях конкуренции.

Таким образом, процессы компьютеризации и интернетизации общества вызвали изменения и в денежной системе, которые можно охарактеризовать как попытку появления новой разновидности денег - электронных денег, что привело к развитию электронных платежных систем. Электронные платежные системы, являясь техническим инструментом, способствуют сокращению объемов оборота наличных денежных средств в экономике. Кроме того, эффективное использование электронных платежных систем гарантирует минимальные временные затраты и экономию живого труда, тем самым способствуя сокращению издержек.

1. *Ануреев С.В.* Платежные системы и их развитие в России. М., 2004.

2. *Березина М.П.* Безналичные расчеты в экономике России. М., 2007.

3. *Могилев А.В., Листрова Л.В.* Информация и информационные процессы. Социальная информатика. СПб., 2006.

4. *Кастельс М.* Информационная эпоха: экономика, общество и культура: пер. с англ. / под науч. ред. О.И. Шкаратана. М., 2000.

5. *General guidance for payment system development: Consultative Report.* Basel, 2005.

6. *Vartanian T.P.* The future of electronic payments: roadblocks and emerging practices. U.S. House of Representatives Rayburn House Office Building, 2000.

Поступила в редакцию 05.08.2010 г.