

Н.В. Халина
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В РОССИИ:
ВОСПРИЯТИЕ НАСЕЛЕНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ СПОСОБОВ ПЛАТЕЖЕЙ

ХАЛИНА Наталья Вячеславовна - преподаватель кафедры экономической социологии факультета социологии НИУ ВШЭ. E-mail: nhalina@hse.ru

Аннотация. В статье рассматривается восприятие россиянами современных способов платежей, которые могут быть объединены общим термином «электронные деньги». Обсуждается проблема трактовки понятия, на данных фокус-групп и всероссийского опроса, проведенных в рамках проекта «Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения» (НИУ ВШЭ), анализируются смыслы, вкладываемые людьми в понятие «электронные деньги», а также распространенность практик использования новых электронных платежных средств в виде банковских карт, электронных платежных систем и счетов мобильных телефонов.

Ключевые слова: деньги, наличные деньги, бумажные деньги, электронные деньги, виртуальные деньги, банковские карты, социология денег, платежные средства, пластиковые карты, электронный кошелек

Новые платежные средства, связанные с развитием информационных и коммуникационных технологий, с изменениями, происходящими в секторе денежного обращения, все чаще оказываются в центре различных дискуссий. Выдвигаются предположения, что в будущем современные электронные виды денег вытеснят привычные бумажные купюры. Их преимущества - универсальность, удобство расчетов, делимость - приведут к появлению общества, свободного от наличных (cashless society). Признается, что в распространении платежных средств заинтересовано государство, ведь производство наличных денег требует колоссальных затрат, которые по сути ложатся на плечи налогоплательщиков. Следовательно, соответственно, сами люди должны быть заинтересованы в подобном развитии событий [1]. Кроме того, экономика, свободная от наличных, становится более прозрачной, в ней проще контролировать финансовые потоки, поэтому, подобные нововведения должны сократить неформальный сектор. Воплощение данного сценария уже в ближайшем будущем возможно в Швеции, где предполагается отказ от наличности, поскольку 97% всех платежей в стране осуществляется по безналичному расчету [6]. В России также появились сигналы о движении в данном направлении: озвучены планы по ограничению оплаты товаров и услуг за наличный расчет суммой в 600 тыс. рублей [5]. И хотя это только маленький шаг в сторону общества, свободного от наличных, возникают вопросы: возможны ли сценарии, в которых нет места физическим денежным носителям, а все денежные обмены совершаются только через электронный обмен данными, в нашей стране, где история применения банковских карт значительно короче западной? Как воспринимаются различные виды электронных денег, и каковы практики и масштабы их использования в России в настоящее время?

Что такое электронные деньги?

Можем ли мы утверждать, что имеем дело с электронными деньгами в случаях, когда речь идет о пластиковых картах, интернет-банкинге, средствах в электронных кошельках, пользовании платежными терминалами или оплате с помощью мобильного телефона? Какие виды новых денежных форм можно отнести к “электронным”?

Сегодня при рассмотрении различных способов платежей на финансовых рынках понятие электронные деньги (electronic money, e-money) связывают с определенным платежным продуктом. Речь идет о тех видах денег, которые выпускаются эмитентами, зачастую не принадлежащими банковской сфере. Это деньги, которые предполагают наличие некоторого носителя с записанной на нем информацией о количестве размещенных в системе средств. В отчете Европейского центрального банка дается следующее определение: «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» [9, р. 7]. В российском законодательстве электронные деньги определяются как «электронные денежные средства - 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» [4].

Электронные деньги противопоставляются деньгам на счетах пластиковых карт, которые считаются безналичными деньгами. Здесь мы имеем дело с узким толкованием рассматриваемого понятия. Изначально термин «электронные деньги», возникший в 1970-х годах, использовался для обозначения технологических изменений в системе платежей, связанных с появлением цифровой подписи, и только к середине 90-х это понятие стало связываться с новыми видами электронных платежных систем [3]. Несмотря на спецификацию термина, четкого и единого определения «электронных денег» так и не появилось. Часто используются следующие интерпретации: электронные деньги как дематериализованная форма банковского билета; электронные деньги в виде предоплаченного финансового продукта; электронные деньги как средство обмена [2]. Отсутствует не только единая терминология, но и единый формат электронных денег. Существуют разные формы, связанные с технологическими особенностями эмиссии и обращения: предоплаченные карты (электронные деньги на базе смарт-карт) и электронные деньги на базе программного обеспечения. В первом случае информация об объеме денежных средств хранится на специальной карте, во втором - в специальных электронных кошельках на жестком диске.

Электронные деньги в данной интерпретации противопоставляются как деньгам в форме банкнот и монет, выпускаемыми Центральным банком, так и кредитным и пластиковым картам. Однако деньги на банковских картах могут выполнять те же функции и использоваться в той же сфере, что и электронные деньги: при оплате товаров и услуг он-лайн.

К электронным платежам можно приравнять и мобильные платежи, прогнозы о возрастающей роли которых в последнее время звучат все чаще. Платежи с использованием мобильных телефонов имеют определенные преимущества перед банковскими картами, так как для использования карты нужны внешние для нее устройства (банкомат, POS-терминал), а в случае мобильных платежей – само устройство мобильного телефона может выполнять

данную функцию, позволяя проводить платежи, основываясь на беспроводной мобильной связи [7].

Разнообразие электронных форм денег, их сущность и связь с развитием телекоммуникационных технологий и Интернет порождают множество новых названий, расширяя границы трактовки данного понятия. В англоязычной литературе встречаются следующие названия electronic (электронные), digital (цифровые), cyber- (кибер-), virtual (виртуальные). Такими же терминами могут обозначаться деньги, которые существуют в виртуальном мире ролевых он-лайн игр.

Принимая во внимание тот факт, что за различными формами электронных денег стоит разный порядок движения средств, разный балансовый учет проводимых операций, разное программное и технологическое обеспечение, мы, тем не менее, считаем возможным относить к электронным деньгам все перечисленные виды современных платежей, поскольку их главная схожесть заключается в отсутствии физического носителя платежного средства, а ценность денежных единиц представлена в виде электронной информации. Аналогичной позиции объединения под термином «электронные деньги» различных видов платежных средств придерживается С. Сингх, рассматривая электронные деньги в их широком понимании, как не-наличные и не-бумажные платежные инструменты: пластиковые карты и любые денежные переводы с использованием различных электронных каналов (банкоматы, pos-терминалы, факс, телефон или Интернет) [10, 11].

Учитывая неоднозначность трактовок и разнообразие форм дать четкое определение электронным деньгам достаточно сложно. Нас интересуют электронные формы денег, которые можно определить следующим образом. Это деньги, не имеющие материального воплощения, информация о которых хранится на счетах финансовых организаций, и их основная функция – функция платежа. Поэтому чаще всего посредством электронных денег производятся дистанционные, электронные платежи за товары и услуги. Это деньги, хранящиеся на пластиковых банковских картах (счетах), а также в различных платежных системах для оплаты товаров и услуг в Интернете.

Можно ли говорить, что электронные деньги в виде информации, представленной цифровыми кодами, становятся максимально универсальными? Или же унификация формы денег, предполагающая максимальную однородность и делимость, не отменяет их множественности, и мы имеем дело с разнообразием новых платежных форм, опосредованных определенными социальными отношениями и институциональными условиями? Поскольку теория множественности денег основана на идее о том, что люди приписывают различным деньгам разный смысл, обратимся к тому, как люди воспринимают электронные деньги и какие смыслы в них вкладывают. Мы предполагаем, что люди воспринимают электронные формы денег как один из видов «целевых» денег, соответствующих определенным целям, порождаемым новыми электронными технологиями и новыми рынками электронной коммерции. По крайней мере, это в большей степени проявляется на этапе возникновения и становления новых электронных форм денег.

Рассмотрим представления людей об электронных деньгах и их отличиях от обычных денег, а затем проанализируем распространенность использования различных видов электронных платежей и то, как формируются предпочтения выбора того или иного типа.

Информационная база исследования

В нашем исследовании мы используем данные, полученные в третьей и четвертой волнах «Мониторинга финансового поведения и доверия финансовым институтам» НИУ ВШЭ (опрос проводился ноябре в 2011 г. и в 2012 г.). Дизайн выборки обеспечивает общероссийскую репрезентативность взрослого населения (старше 18 лет) РФ по полу,

возрасту, образованию, типу населённого пункта и федеральным округам. Суммарный объём выборочной совокупности – 1600 человек, погрешность выборки 3,4%. В работе используются также результаты трех фокус-групп, проведенных в рамках того же проекта в Москве, Новосибирске, Чебоксарах в октябре 2010 г. и четырех фокус-групп, проведенных в рамках того же проекта в декабре 2011 г. в Москве, Санкт-Петербурге, Воронеже и Екатеринбурге. В 2010 г. в фокус-группах участвовали мужчины и женщины, которые хотя бы один раз в последние полгода имели опыт оплаты товаров и услуг через Интернет, используя платежные системы типа Веб-мани или Яндекс-деньги или банковские карты, в 2011 г. – мужчины и женщины, имеющие опыт использования банковских карт или электронных платежных систем. Среди участников люди в возрасте 25-50 лет, разных доходных групп и разных образовательных уровней.

«Электронные деньги» в представлениях людей и их целевое предназначение

Какой смысл вкладывают люди в понятие электронных денег, существует ли различие в смысловых интерпретациях? Различаются ли в представлениях людей бумажные и электронные деньги и каким образом? Попытаемся ответить на эти вопросы на основании данных фокус-групп, проведенных в рамках нашего исследования в 2010-2011 гг.

Определяя электронные деньги, респонденты в первую очередь говорят об их свойствах, в том числе связанных с технологическими характеристиками «носителя» платежа. Под электронными деньгами прежде всего понимаются виртуальные деньги, которые отличаются от бумажных тем, что не имеют физического носителя. Это форма платежа, выраженная в цифровом виде и связанная с различными электронными носителями:

«То есть, там носитель просто другой. Так, у нас есть бумага, на которой написано «тысяча рублей». А есть как бы некий виртуальный счет, который где-то учитывается в какой-то системе. То есть, так же, как фотография может быть на бумаге, а может быть в компьютере» (Новосибирск, 2010).

«Если пластик или другие формы расчета, которые сейчас существуют, это все-таки электронные деньги, которые я не смогу пощупать, их фактически не существует, изменяются только цифры на счетах банках» (Екатеринбург, 2011).

Также электронные деньги – это деньги, которые позволяют осуществлять платеж дистанционно, они обеспечивают присутствие человека в месте покупки посредством компьютера и Интернета.

«Бумажные деньги перевожу в электронные деньги. Они присутствуют виртуально, и их нельзя физически потрогать, но я могу при помощи них рассчитаться, например, с книжкой, которую у нас тут не купишь в городе, например, из-за границы» (Чебоксары, 2010).

Таким образом, главным отличительным свойством электронных денег становится их двоякая виртуальность. С одной стороны, виртуальность (отсутствие осязаемого) носителя, с другой стороны, виртуальность места покупки или платежа, которая существенно сокращает пространство между покупателем и продавцом.

Виртуальность как главная характеристика данного вида денег определяет их функциональное значение. Иначе говоря потребность в них, скорее всего, возникает опосредовано в результате пользования современными технологическими устройствами, в первую очередь компьютером и Интернетом.

Результаты фокус-групп показывают, что участники не разделяют понятия «электронные» и «безналичные» виды денег, обе эти формы классифицируются как виртуальные, электронные, а технологические особенности, которые отличают данные виды платежей, не принимаются во внимание:

«Электронные (деньги на банковской карте). Потому что деньги я положил в банк. И они отображаются у меня в электронном виде» (Москва, 2011).

«Все средства, которые на безнале - это электронные» (Екатеринбург, 2011).

Высказывалось также мнение о том, что банковские карты являются не электронными деньгами, а безналичными платежами. Также мнение опосредовано представлениями о том, что банковская карта - более универсальное платежное средство, имеющее некоторую физическую форму (сама карта), которая необходима для проведения платежа, а электронные деньги существуют только в виде информации:

«Пластик, в моем понимании, как форма денег, то есть ими рассчитываешься, а электронные, ты их из кармана не достанешь..., это просто как код. Где-то есть электронные деньги, за товар можешь расплатиться. Я пользовался электронными деньгами исключительно чтобы за единичный товар в Интернете расплатиться, а пластиковая карта - это более универсальное, я считаю» (Екатеринбург, 2011).

«В принципе, электронными деньгами мы называем любые способы, которые позволяют оперативно с помощью электронных средств (в первую очередь через Интернет) производить различные операции. Обычно электронными деньгами называют системы не классические (банковские), а такие, как веб-мани. Т.е. не то, что мы привыкли видеть в качестве классики» (Воронеж, 2011).

Следующий вопрос: как различаются электронные деньги и обычные деньги, выраженные в бумажных носителях?

Поскольку деньги – это средство платежа, существует определенное соответствие вида денег «месту» покупки. Считается, что не следует оплачивать небольшую по стоимости покупку крупной купюрой, требующей значительной сдачи. Точно так же и «электронные» или «виртуальные» деньги могут быть использованы только при определенных условиях. В первую очередь речь идет о покупке товаров или оплате услуг в сети Интернет. В этом смысле «виртуальные» деньги создают новые преимущества: отменяются часы работы организации, не нужно присутствовать в магазине, оплату можно сделать в любом месте:

«Электронными деньгами удобнее часто рассчитываться в плане каких-то покупок. Ну, что сдачи, допустим, бывает нет... Тот же банк – кредит погасить – у банка определенное время работы. То есть, ты завязан на эти часы. Должен успеть прийти. А если ты электронный платеж дома осуществляешь – это удобно. То есть, в любое время. Хоть ночью ты проснешься – все равно у тебя банк примет эти деньги» (Новосибирск, 2010).

Несмотря на расширение возможностей потребителя, когда время и место покупки не имеют значения, электронные деньги эти возможности ограничивают: если отсутствует доступ в Интернет или нет возможности расплатиться картой, электронные деньги сразу же теряют свою ценность:

«А меня радует то, что электронные деньги это есть как бы в классическом старом понимании обычные бумажные деньги, ими можно пользоваться по-разному. В чем их положительные и отрицательные стороны? Ну, возьмём электронные, нужен некий инструмент для того, чтобы купить какую-то услугу или продукт. Без инструмента, даже, так скажем, не имея мобильного телефона, мы не можем перечислить деньги с тех же самых платежных систем, Яндекс-деньги, либо веб мани, нужен некий инструмент. Не всегда можно этот некий инструмент иметь под рукой, тот же самый компьютер, то есть, допустим, я в поле нахожусь где-то возле своих кроликов, я не могу им воспользоваться. Живыми деньгами я, зайдя в любой магазин, могу оплатить любую покупку» (Чебоксары, 2010).

В качестве критериев отличий от обычных «реальных» денежных носителей респонденты выделяли удобство и безопасность. Однако судя по ответам, обе характеристики присущи как «электронным», так и обычным деньгам. Нельзя утверждать, что электронные деньги удобнее, чем обычные купюры и монеты и наоборот. То же касается и безопасности. Удобство и безопасность связаны с конкретной ситуацией. Например, электронные деньги не могут быть фальшивыми, в отличие от бумажных купюр, однако они могут быть объектом различного рода мошенничества. Удобнее держать наличность в кошельке, особенно когда не все магазины принимают пластиковые карты к оплате, но при этом ими нельзя рассчитаться, если нужно погасить кредит после окончания работы офиса банка или при покупке товара из-за границы:

«Для меня важно, чтобы они были тогда, когда они мне нужны. Потому что бывает так, что когда тебе нужно их снять, банкомата нет или он не работает, или денег у него нет. Ситуации разные тоже бывают с электронными деньгами» (Новосибирск, 2010).

Таким образом, электронные и обычные деньги – это всего лишь разные формы денег, расположенные на одном континууме. Определенной ситуации покупки может соответствовать определенная форма денег – электронная или обычная. Сегодня все еще сложно представить, что человек пошел на обычный российский продуктовый рынок (базар) только с пластиковой картой в кармане.

Описанные смыслы, которыми наделяются электронные деньги, могут быть интерпретированы в рамках теории социальной множественности денег, предложенной В. Зелизер. Востребованность электронных денег связана с определенными практиками. Если эти практики не присутствуют в вашей повседневной жизни, то и в использовании электронных денег не будет необходимости.

К тому же некоторые респонденты отмечали, что использование бумажных и электронных денег опосредованно социальными отношениями. Электронные деньги могут оказаться плохими помощниками в вопросах дружбы и помощи, контроля и власти над семейными ресурсами или, наоборот, могут помочь, когда речь идет о безличных отношениях и устоявшихся нормах и правилах:

«Для меня бумажные деньги лучше, чем электронные. Они спокойно лежат в кармане. Я могу их дать товарищу взаймы срочно. А в электронном виде такое невозможно» (Москва, 2011).

«Кредитку свою жене бы не доверил... А так дам 3000, 5000, сколько ей нужно, например, на сумочку. А она просит кредитку» (Москва, 2011).

«Ну, и еще один из плюсов, которые я для себя заметил, когда в кафе, ресторане рассчитываешься, если тебе не понравилось обслуживание, то 10% со счета ты

можешь не оставлять, то есть платеж банковской карточкой. Вот такой момент» (Екатеринбург, 2011).

Разнообразие форм электронных денег (карты, электронные платежные системы, мобильные финансы) поддерживает идею множественности денежных единиц. Как отмечает В. Зелизер, даже там, где на арену выходят на первый взгляд совершенно безличные и унифицированные средства денежного обмена в виде электронных денег и пластиковых карт, которые максимально деперсонифицированы и стандартизованы, мы сталкиваемся с новыми проявлениями дифференциации и целевого распределения денег. Поскольку электронные деньги - это программы, то они могут быть составлены с учетом существующего целевого предназначения. Например, родители могут давать детям электронные деньги, которыми можно будет расплатиться только в столовой школы за правильное питание, и нельзя будет потратить на вредные для здоровья продукты. В сфере банковских карт также нет единообразия. Существует множество партнерских проектов по выпуску совместных карт (affinity cards), которые направлены на ту или иную группу потребителей или определенные сообщества¹ [12].

Использование электронных форм денег

Обсуждение положения электронных форм денег в России невозможно без описания масштабов их применения, поскольку очевидно, что восприятие новых платежных средств опосредовано тем, насколько они распространены: если никто не использует современные деньги, то говорить о том, чем они являются для людей, бессмысленно.

Данные опроса свидетельствуют, что наибольшее распространение получили электронные деньги в виде пластиковых банковских (банковская карта есть у 63% опрошенных, и за год доля владельцев карт увеличилась). Однако мы не можем приравнивать факт наличия банковской карты к использованию электронных денег. Дело в том, что многие владельцы банковских карт ограничиваются только одним действием – снятием наличных в банкоматах, а учитывая распространённость зарплатных банковских проектов, карта и банкомат лишь подменяют процесс выдачи зарплаты в бухгалтерии.

Востребованность электронных платежных систем (например, Яндекс-деньги, Webmoney, PayPal и др.) невелика. В течение последнего года ими пользовались 12% респондентов. Как видно, количество пользователей электронных платежных систем почти в 6 раз меньше доли владельцев пластиковых карт. Хотя этот инструмент менее популярен среди населения, за год доля пользователей увеличилась на 5 п.п.

Также к электронным формам денег были отнесены мобильные платежи. Несмотря на то, что для контроля и управления за собственными финансами мобильный телефон используют 35% респондентов, управляют своими денежными средствами с помощью мобильного телефона лишь 11% россиян.

Если объединить все возможные формы электронных денег, тогда окажется, что пользователями новых платежных средств в России являются 49% опрошенных. За прошедший год этот показатель увеличился на 13 п.п. (36% в прошлом году). С одной стороны, наблюдается рост распространенности практик использования электронных форм денег, причем рост фиксируется по всем рассматриваемым видам. С другой стороны, в эти практики вовлечены немногим менее половины населения России, и поэтому вряд ли можно говорить,

¹ В Зелизер приводит пример «The Rainbow Card», выпущенной с ориентацией на сообщества геев и лесбиянок. В настоящее время проект закрыт: <http://www.rainbowcard.com/>

что электронные платежные средства повсеместно распространены. Чем объясняется использование / не использование электронных форм денег? Здесь поднимается вопрос доверия электронным формам денег, поскольку все денежные транзакции основываются на доверии. Это неотъемлемая характеристика денежных систем. Доверие формируется в результате взаимосвязи денег и тех социальных, политических и культурных условий, в которых происходит денежный обмен. Денежные транзакции связаны не с доверием конкретным индивидам, а к участникам процесса обмена и системам, в которых они происходят [8]. Как формируется доверие к электронным деньгам, и какими факторами оно вызвано? Что, помимо характеристики институтов, обеспечивающих функционирование новых форм денег (банков, электронных систем), влияет на доверие новым платежным средствам? Все эти вопросы могут быть предметом дальнейших исследований, посвященных электронным формам денег.

Таблица 1 Пользование электронными деньгами, % от всех респондентов, N=1600

	2011 г.	2012 г.
Наличие банковской карты	55%	63%
В том числе ее использование для:		
Только для снятия наличных	24%	20%
Использование другим способом*	31%	43%
Пользование электронными денежными системами	7%	12%
Использование мобильного телефона для контроля и управления собственными финансами	25%	35%
В том числе для управления собственными финансами	8%	11%
*К ним относятся безналичная оплата товаров и услуг в России и за рубежом, погашение кредитов, хранение сбережений, оплата счетов через банкоматы, в Интернете и по телефону.		

В заключение подчеркнем: как только мы начинаем рассматривать электронные деньги как один из видов денег, которые люди наделяют определенным смыслом, поскольку они обладают специфическими целевым назначением, в этом контексте ситуация, складывающаяся с использованием банковских карт, когда основная масса денег снимается в банкоматах, перестает быть проблематичной. Это может происходить не потому, что потребитель недостаточно информирован о способах использования данного финансового инструмента, его функциональных особенностях, не имеет опыта и необходимых навыков, а в силу того, что такое использование не соответствует его денежным практикам. Если наличность занимает основное место в его привычках, если банкоматов недостаточно, а магазины не принимают карты или очень долго проводят операции по оплате банковской картой, если доступ в Интернет ограничен или отсутствует, а потребность в дистанционных покупках мала, то нет ничего удивительного в том, что люди предпочитают виртуальной форме денег привычные бумажные банкноты.

Электронные деньги могут быть ареной экономической, социальной и символической борьбы, создавая для кого-то преимущества, а для кого-то, наоборот, трудности, выступая в качестве маркера социального статуса (например, различные типы банковских карт). В условиях, когда люди не пользуются и не готовы пользоваться различными новыми формами денег из-за отсутствия потребности в данных услугах, в том числе из-за низкого уровня благосостояния, возникают следующие вопросы: можно ли говорить, что речь идет о финансовой исключенности данных людей, и может ли отсутствие доступа к электронным деньгам оказывать влияние на их социально-экономическое положение? Могут ли электронные деньги создавать преимущества для тех, кто ими обладает?

Литература

- 1 Коптюбенко Д. Б. Конкуренция на рынке денег: государство против частного бизнеса // TERRA ECONOMICUS. 2006. Т. 4. № 3. С. 112-124.
- 2 Кочергин Д. А. Проблемы интерпретации электронных денег // Банковское дело. 2005. № 12. С. 18-22.
- 3 Кочергин Д. А.. Электронные деньги : учеб. пособие. М. : Маркет ДС : ЦИПСИР, 2011. 422 с.
- 4 О национальной платежной системе : Федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Российская газета : [веб-сайт]. URL: <http://www.rg.ru/2011/06/30/fz-dok.html>.
- 5 Ограничить наличную оплату // Interfax.ru : [веб-сайт]. 2012. 9 июня. URL: <http://www.interfax.ru/business/txt.asp?id=249950>.
- 6 Швеция откажется от наличных // Gazeta.ru : [веб-сайт]. 2012. 24 марта. URL: <http://www.gazeta.ru/financial/2012/03/23/4103109.shtml>.
- 7 Craig-Lees M., Khan J. 'Cashless' transactions: perceptions of money in mobile payments // International business & economics review. 2009. Vol. 1 (1). P. 23-32.
- 8 Dodd N. The sociology of money : economics, reason and contemporary society. Cambridge : Polity Press, 1994. 211 p.
- 9 Report on electronic money / European Central Bank // European Central Bank : [веб-сайт]. 1998. URL: <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/emoneyen.pdf>.
- 10 Singh S. Electronic money : understanding its use to increase the effectiveness of policy // Telecommunications Policy. 1999. Vol. 23 (10-11). P. 753-773.
- 11 Singh S. Impersonalisation of electronic money : implications for bank marketing // International Journal of Bank Marketing. 2004. Vol. 22 (7). P. 504-521.
- 12 Zelizer V. A. Economic lives : how culture shapes the economy. Princeton : Princeton University Press, 2011. 496 p.