

## Электронные деньги как валюта будущего

*Дендиберя Алина Юрьевна*

*Хабаровский государственный университет экономики и права*

*Студент*

*Гасанов Эйваз Алиевич*

*Хабаровский государственный университет экономики и права*

*д.э.н., доцент, заведующий кафедрой экономической теории*

### **Аннотация**

В данной статье рассматривается роль электронных денег в жизни современного человека и общества. Осуществляется оценка возможности перехода денежных средств с бумажного эквивалента на электронный в ближайшем будущем. Дается определение электронным деньгам как фактора развития цифровой экономики. Выявляются основные причины появления электронных денег, ключевые особенности их эмиссии и обращения, а также оцениваются возможные последствия их использования для мировой экономики.

**Ключевые слова:** безналичный расчёт, электронные деньги, электронная система платежей, рынок цифровых валют, электронные деньги на базе сетей, электронные деньги на базе смарт-карт, нефинансовые электронные деньги, криптовалюта, майнинг.

## **Electronic money as the currency of the future**

*Dendiberya Alina Yurevna*

*Khabarovsk State University of Economics and Law*

*Student*

*Gasanov Eyvaz Aliyevich*

*Khabarovsk State University of Economics and Law*

*Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Economic Theory*

### **Abstract**

This article examines the role of electronic money in the life of a modern person and society. It is possible to transfer funds from paper equivalent to electronic in the near future. The definition of electronic money as a factor in the development of the digital economy is given. The main reasons for the use of electronic means, keywords, their emission and circulation are identified, and their possible consequences for the global world economy are assessed.

**Keywords:** non-cash payment, electronic money, electronic payment system, digital currency market, electronic money based on networks, electronic money based on smart cards, non-fiat electronic money, cryptocurrency, mining.

Современное общество высоко оценивает роль научно-технического прогресса, вовлекая его результаты в основные сферы деятельности. За последние 20 лет компьютерные технологии значительно развились и стали доступны как для всех групп населения, так и для хозяйствующих субъектов, вследствие чего возникла необходимость в использовании быстрой и высокоэффективной системы электронных платежей, способствующей совершению финансово-хозяйственных операций в любой точке мира. Необходимо отметить, что в настоящее время процент использования безналичного расчёта на территории Российской Федерации заметно увеличивается, что соответствует общемировым тенденциям. На фоне потребности в организации таких системы расчётов получила реализацию тенденция появления и развития многочисленных операторов безналичных расчётов (среди которых можно выделить таких крупных представителей, как WebMoney, Qiwi, Яндекс.деньги, Citibank и PayPal) [1].

Целью представленной работы является изучение особенностей обращения электронных денег, их преимуществ и недостатков, а также оценка возможности их использования вместо фиатных денег в будущей перспективе.

В большинстве зарубежных стран, обладающих высоким уровнем экономического развития, в соответствии с тенденцией на увеличение безналичных операций, отмечается отрицательная динамика осуществления операций с наличными деньгами. Указанные обстоятельства привели к тому, что, например, Канада стала первой в списке стран, которые активно готовятся к переходу на полностью безналичный расчёт (более половины взрослого населения этой страны практически никогда не используют наличные денежные средства в своей деятельности) [2]. При этом специалисты в области электронных валют Канады прогнозируют, что в период с 2025 по 2030 года доля наличных платежей в общем объёме всех платежей не превысит 9–10% [3].

Анализируя роль электронных денег в жизни современного человека, их преимущества и возможности применения в активно развивающемся цифровом обществе, в первую очередь необходимо обратить внимание на определение понятия «электронные деньги». В процессе рассмотрения данного вопроса нами был установлен факт того, что данный термин не имеет полного и корректного с точки зрения описания его содержания определения, именно поэтому достаточно часто встречается его некорректное использование в отношении обширной сферы, основанной на инновационной деятельности в области платёжных технологий. Наиболее точное и полное содержание указанного понятия «электронные деньги» находится в п.18 ст.3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» под электронными денежными средствами понимаются «денежные

средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта (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, 5].

Присутствие электронных платёжных систем, являющихся по своей сути дематериализованными, требует досконального изучения, опирающегося на современные экономические реалии. На территории Российской Федерации рынок цифровых валют появился в начале 2000-х годов, в то время как в зарубежных странах в течение длительного периода происходило становление финансово-правовой системы, включающей в себя как элементы наличных, так и безналичных расчётов. Тяготение РФ к участию в мировом финансово-правовом механизме расчётов направило развитие электронных платёжных систем по правильному пути, пути уменьшения расходов на транзакцию денежных средств в пределах смешанной экономики путём придания им безналичной формы.

По мнению специалистов, помимо указанной причины начала активного развития системы безналичных расчётов в РФ, можно выделить ещё несколько причин появления электронных денег [6]:

1) Электронные денежные средства являются достаточно защищёнными от различных форм подделки, что непосредственно снижает долю преступлений, связанных с их подделкой, мошенничеством и коррупцией.

2) Затраты на эмиссию электронных денежных средств значительно меньше, чем затраты на эмиссию бумажных денег.

3) Используя электронные денежные средства, государство заметно упрощает контроль за функционированием системы налогообложения.

Одной из важных особенностей организации системы безналичных расчётов является множественность классификационных систем типов электронных денег, что в свою очередь позволяет утверждать как о сложности сложившейся системы безналичных расчётов, так и о её востребованности. В процессе анализа текущей типовой системы электронных денег нами был сделан вывод о том, что указанную систему можно классифицировать по следующему базисному принципу:[6]

1) Электронные деньги на базе сетей (network-based) –Яндекс.Деньги, Webmoney, QIWI, Paypal.

2) Электронные деньги на базе карт (card-based)–Proton, Mondex, Visa.

3) Криптовалюта–Bitcoin.

Рассмотрим каждый вид электронных денег в отдельности. Использование электронных денег на базе сетей фиксируют информацию на жёстком диске компьютера и переводят нужные данные с помощью компьютерных сетей. Способ использования электронных денег через

интернет-ресурс достаточно прост – клиенту необходимо всего лишь зарегистрироваться на нужном сайте с помощью номера мобильного телефона или же доступного адреса электронного почтового ящика, тем самым заключив сделку о получении электронного хранилища денежных средств, именуемого электронным кошельком. Если с помощью электронного кошелька будет совершаться финансовая операция, организация, являющаяся эмитентом, владеющим деньгами зарегистрированного клиента, будет вынуждена изъять указанное количество денежных средств для проведения операции с виртуального лицевого счёта покупателя и перечислить на виртуальный счёт организации, удерживая при этом указанный в договоре процент в качестве комиссии. Так, в системах «Яндекс.Деньги», Webmoney, QIWI и PayPal деньги пользователей находятся на реальных банковских счетах, обеспеченных банками-партнерами, все проводимые транзакции защищены особыми протоколами по типу TLS, а также соблюдается политика конфиденциальности, в ходе которой не передаются никакие сведения о банковских счетах или кредитных карточках [7].

Электронные денежные средства на базе карт представляют собой особую карточку, на которой деньги существуют в форме записи на внедрённой микросхеме, через которую происходит считывание данных с помощью специального устройства. На первой стадии использования между банком и пользователем заключается договор о внесении определённой суммы, вместо которой выдаётся карточка, в дальнейшем именуемая электронным кошельком. С помощью электронного кошелька в дальнейшем происходит расчёт по всем операциям, проводимым пользователем. Особенностью таких электронных систем как Proton, Mondex, Visa является быстрая выдача карт, возможность совершать сделки более чем в 60 миллионах компаний по всему миру, а также допустимость хранения до пяти разных валют на единой карте, которые будут распределяться между разными кошельками, наделёнными собственным многоуровневым PIN-кодом [8, 9].

Наряду с привычными для пользователя электронными валютами встречается инновационный вид виртуальной валюты, являющей собой отражение нефтяных электронных денег, носящих название «криптовалюта». В многочисленных источниках определение криптовалюты трактуется как разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме, платёжной единицей, которой является Bitcoin (BTC). В свою очередь BTC генерируются за счёт процесса майнинга путём перебора хэш-кодов. Основными признаками Bitcoin по мнению учёных являются [6]:

- 1) Отсутствие привязки к определенной национальной валюте.
- 2) Ядром системы является электронный принцип, что ограничивает вмешательство со стороны государства.

Считается, что криптовалюта лишена возможности появления инфляции, так как их количество заведомо ограничено алгоритмом майнинга. В перспективе будущего Bitcoin может стать хорошим средством долгосрочного хранения сбережений.

Исходя из приведённой типологии видов безналичных денег, осуществим сравнение их преимуществ и недостатков с наличными деньгами. Несомненными преимуществами безналичных денег являются: высокая портативность; низкая стоимость эмиссии за счёт отсутствия затрат на чеканку монет и печать банкнот; простота организации и контроля за перемещением электронных денег; отсутствие возможности мошенничества и сокрытия продавцом операции, проводимой через фискализированное устройство; долгосрочная сохраняемость; минимальная возможность хищения.

Наряду с большим количеством перечисленных достоинств существует и ряд недостатков, среди которых можно выделить: отсутствие финансово-правового регулирования электронных денежных средств; отсутствие большого количества специально организованных мест для хранения электронной валюты; необходимость наличия интернет подключения к интернету для проведения любого рода операций, напрямую связанных с электронными деньгами; наличие рисков блокировки денежных средств, находящихся на электронном кошельке[10].

Таким образом, можно резюмировать, что электронные денежные средства обладают значительным числом преимуществ, что обеспечивает их выгодную позицию в области безналичного расчёта. Одними из главных достоинств, определяющих благосклонность потенциальных пользователей, являются собственный комфорт, дистанционная форма работы с денежными средствами, низкие транзакционные расходы и высокий уровень конфиденциальности. В ближайшем будущем электронные деньги смогут составить серьёзную конкуренцию фиатным деньгам, практически полностью оттеснив их на второй план.

### **Библиографический список**

1. Бабкин А.В., Пшеничников В.В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики // Научно–технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10. №1. С. 32–41.
2. Спицын И.С. Электронные деньги – проблемы и перспективы использования. Сборник научных трудов по материалам Межвузовской научно-практической конференции под редакцией Н.А. Ершовой. 2019.С. 93–99.
3. Дюдикова Е.И., Танющева Н.Ю. Электронные деньги через призму денежных функций // Финансы и кредит. 2016. №16. С. 40–49.
4. Кузнецов В.А., Логинов Е.А. К вопросу о сущности и нормативном регулировании электронных денег: зарубежный опыт // Деньги и кредит. 2016. №4. С. 66–68.

5. Шайтура С.В. Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства. Сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. РЭУ им.Г.В.Плеханова. Москва, 2016. С. 556–558.
6. Осипян А.Г., Кондратенко Л.Н. О функциональных преимуществах электронных денег // Сборник статей: Студенческие научные работы инженерно–землеустроительного факультета. 2017. №1. С.85.
7. Коваль А.А., Кузьменков М.Ю. Электронные деньги: возможности для быстрых платежей и риски их использования в противоправных целях // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2018. №5. С. 69–75.
8. Бондаренко Т.Г, Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. 2016. №5. С. 42–48.
9. Иванова Е.И. Электронные платёжные системы и электронные деньги // Проблемы и перспективы. 2017. № 1. С. 55–56.
10. Гасанов Э.А. Виртуализация экономики как фактор развития электронных денег // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 5. С. 344–348.