

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК НЕОБХОДИМОСТЬ ЭКОНОМИЗАЦИИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, ИХ ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ

В статье обосновано положение, что рост мировой финансовой системы объективно подталкивает человечество к необходимости экономизации денежного обращения, приводящей к появлению электронных денег. Представлен небольшой экскурс в историю появления электронных денег. Рассмотрены положительные и отрицательные моменты в области применения электронных денег.

Ключевые слова: электронные деньги, банковская карта, ликвидность, безналичные деньги, платежные средства.

Рост мировой финансовой системы объективно подталкивает человечество к необходимости экономизации денежного обращения. Как частичное разрешение утилитарной проблемы снижения транзакционных издержек общество воспроизвело электронные деньги и выстроенные на их основе электронные финансы. Современные электронные деньги представляют собой модификацию традиционно обращающихся денег. Последние в экономической теории представляют собой деньги, напроочь лишенные внутренней стоимости; их функционирование в национальных экономиках осуществляется с использованием принципов «фидуциарность» и «декретность» («фиатность»).

Эти принципы неразрывны, поскольку под фидуциарными понимаются деньги, за которые несет ответственность государство. Следует отметить, что в теории и практике применяется также понятие «фиатные деньги» (от лат. fiat – декрет, указание), фактически как аналог понятия «декретные деньги». Развитие информационных технологий привело к созданию электронной среды для реализации экономических интересов. Это способствовало возникновению новой стадии развития денег, их виртуализации. Электронная форма денег представляет собой новую ступень их эволюции, является наиболее ярким выражением их сущности как особого вида экономической информации.

Электронные устройства и система связи для осуществления кредитных и платежных операций посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей обусловили изобретение электронных денег [1, с. 25]. А это, в свою очередь, привело к развитию такого нового направления в банковской сфере как интернет-банкинг. Важнейший фактор развития интернет-банкинга – взятый государством курс на снижение доли наличного оборота [2, с. 107].

На сегодняшний день можно отметить, что с каждым годом количество платежей при помощи безналичных денег неуклонно растет, в то время как операции с использованием наличных денег уменьшаются. Инновационные технологии в этом сегменте предопределили появление новых видов денежного обращения или усовершенствование прежних [12].

С развитием сети Интернет стали возможными: покупка товаров, не выходя из дома, чтение книг, а также многое другое, ранее недоступное. Но все же оплата товаров и

* © Каширина М.В., 2015

Каширина Марианна Валерьевна (mvkvv@yandex.ru), кафедра экономики, Восточная экономико-юридическая гуманитарная академия (Академия ВЭГУ), 450054, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр. Октября, 71/3.

услуг, приобретенных в Интернете, происходила при помощи реальных денег, в связи с чем постепенно возникла необходимость в новых формах оплаты. Что же такое электронные деньги? На сегодняшний день однозначного определения электронных денег не существует. Согласно ст. 3 Федерального закона № 161-ФЗ, это 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 [3].

По мнению автора, данный вид можно охарактеризовать как денежные средства, которые предоставлены физическими/юридическими лицами оператору электронных денег для дальнейшего перевода денежных средств без участия банковского счета на основании распоряжения, переданного посредством персонифицированного или неперсонифицированного средства платежа. К ним не относят клиринговые, почтовые переводы, средства негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и др.

Первые предпосылки для создания электронных денег появились в Европе в 1993 году. Центральные банки Европейского союза заметили, что люди чаще стали пользоваться картами предоплаты.

Карта предоплаты – это любая карта, на которой числится определенная сумма денег. Они могут быть пополняемые и одноразовые. Примером пополняемых могут служить банковские карты, транспортные карты, а примером непополняемых являются чеки и подарочные карты в магазинах.

В 1993 году они стали заменять деньги при некоторых расчетах в магазинах, а в 1994 году центральные банки официально признали существование электронных денег в том виде, в котором они есть и сейчас.

Сегодняшние финансовые фонды, будучи наполненными декретными (фиатными) и одновременно фидуциарными денежными знаками, в процессе движения средств, направленных на финансирование расходов, производят обмен такими же долговыми и фидуциарными обязательствами. В результате обмена осуществляется не только обмен долгами, но и одновременно погашение обязательств, выраженных в денежной форме [4].

Современные экономические процессы привели к тому, что банки получили возможность создавать избыточную виртуальную ликвидность, формировать дополнительные фонды, позволяющие кредитным организациям извлекать доход. Формально со времени использования римского права ничего не изменилось; все так же банки используют имущественные права на чужие личные вещи. Права банка на пользование собственностью на ликвидность, принадлежащую вкладчику (депоненту) незыблемы, но он должен использовать их в таких пределах и формах, чтобы сама собственность не была утрачена и сохранила свою сущность. Собственность в полученной банком от депонента форме должна быть возвращена также в форме той же ликвидности. И банк, и вкладчик должны при этом получить доход, иначе вся указанная конструкция может рассыпаться, если вести речь о масштабных, страновых процессах [11].

Сегодня, как и много лет назад, пользование имуществом, принимающим форму современных платежных средств, даже если последние находятся в виртуальной (электронной) форме, остается для банков пользованием чужой собственностью. Процесс извлечения блага от собственности, принадлежащей депозитору, осуществляется на условиях, которые никогда с ним не согласовываются. Не факт, что, получив благо в форме электронной записи на привлеченные депозиты, банк правильно распорядится этими ресурсами [5, с. 86].

Поэтому право собственности первичного бенефициара, открывшего, к примеру, вклад в коммерческом банке, не может быть признано исключительным и абсолютным. После подписания депозитного договора и право пользования, и процесс извлечения блага банка и депонента строятся на фидуции (от лат. *fiducia* – доверие). К сожалению, подобное доверие часто подрывается, хотя банки в рекламных продуктах обещают «железные» гарантии на сохранность полученных от депозитора средств. Так, с августа 2004 г. по февраль 2014 г. Агентством по страхованию вкладов (АСВ) было возбуждено 327 ликвидационных процедур в отношении российских банков.

Исторический экскурс показывает, что римское право относило деньги к потребляемым вещам. Однако электронные деньги как виртуальные по своей природе не могут с современных позиций быть потреблены. Они могут только переходить от одного к другому в форме записей на электронных носителях.

Электронные деньги, обладая практически абсолютной мобильностью, прекрасно вписались в мировое финансовое хозяйство. Более того, эмиссия центральными банками своей валюты, на которую другие государства обнаруживают спрос как на резервы, становится довольно прибыльным национальным бизнесом. Поскольку традиционные деньги дестафировались, утратили связь с реальными ценностями, выполняющими функции покрытия этих резервов в виде банкнот, то функция мнимого покрытия начинает переходить к различным фиктивным ценностям. Этому способствуют предельно низкие транзакционные издержки перемещения громадных масс долговых и иных обязательств, что одновременно выражается в высокой волатильности мировых финансовых рынков.

В СССР была своя история развития электронных денег. В 1958 году Анатолий Иванович Китов поставил вопрос о создании системы управления экономикой всей страны на основе ЭВМ (проект ОГАС) [6]. Проект предлагал все текущие экономические вопросы в стране возложить на сеть компьютеров, которые смогут сами распределять основную массу ресурсов, поддерживать снабжение предприятий и контролировать оборот денег в стране.

В состав проекта также входило понятие электронных денег, которыми населению пришлось бы пользоваться с введением компьютерной системы в экономику. Остается непонятным, в какой форме планировалось реализовать эти деньги – в виде карточек или каких-то других носителей.

Проект ОГАС сначала получил поддержку правительства, но от него вскоре отказались из-за огромной стоимости реализации. Процесс внедрения такой системы требовал огромной научной работы по созданию новых для того времени ЭВМ, электронных сетей и решения многих других сопутствующих проблем. Также проблемой стало то, что проект принес бы результат только в случае его полного выполнения.

В наше время стоит различать виды электронных денег [7, с. 5]:

1. Банковские электронные деньги (счета, карты);
2. Небанковские электронные деньги (Qiwi, Яндекс, Webmoney и многие другие).

Различие между ними является одновременно и первой проблемой – небанковские электронные деньги не имеют официальной поддержки государства и могут быть созданы любыми компаниями. Стоит отметить, что такие системы, как Qiwi, Яндекс, Webmoney и остальные крупные представители, имеют связь с основной банковской системой, но это обеспечивается за счет отдельной формы договоренности и абсолютно необязательно.

Эти системы имеют такую же валюту только потому, что так ими удобнее пользоваться, но они могут назвать ее как угодно и поставить любой курс.

Чтобы понять, насколько эти системы не надежны, нужно знать, как вообще делаются электронные деньги.

Чтобы сделать самый простой вариант электронных денег, нет необходимости открывать предприятие или даже вводить паспортные данные, нужно всего лишь со-

здать сайт в сети Интернет, в котором будут предусмотрены регистрация пользователя и пополнение счета. Далее просто создается свой кошелек в любой платежной системе или открывается счет в банке и принимаются платежи от пользователей. Когда платеж прошел, сайт показывает пользователю, что у него есть определенная сумма денег, но на самом деле эти деньги хранятся уже на вашем кошельке (счете), а пользователь видит только запись в базе данных сайта, который неизвестно кем и для каких целей создан. Естественно, никаких настоящих гарантий получено быть не может.

Этот пример показывает, что по своей сути небанковские электронные деньги работают просто, а крупные платежные системы действуют по такому же принципу, только создав предприятие и получив несколько лицензий.

Однако даже создание предприятия не может быть гарантией честности. Если условиться о том, что все сайты, которые обладают строкой с вашим балансом, создают свои деньги, то стоит отметить недавнее закрытие сайта www.waytopay.org, который являлся платежной системой для автоматизации платежей через Qiwi, Яндекс, Webmoney и нескольких видов банковских карт.

На практике получается, что все деньги, которые он проводил через свои кошельки, он должен был переводить дальше на счета пользователей (интернет-магазинам, сайтам, принимающим пожертвования, и т. д.), но так как сайт был отключен, остается неизвестным, были ли переведены последние деньги или они так и остались на счетах платежной системы. К тому же найти хозяина этой системы и потребовать свои деньги не всегда возможно, иногда нельзя доказать, что эти деньги вообще существовали (они не всегда проходят через банки, а если и проходят, то без чеков, накладных и т. д.).

Такие проблемы возникают в первую очередь из-за того, что пока нет отдельных сводов законов, которые регулировали бы эту систему, поэтому выходит, что крупные платежные системы существуют за счет доверия банков, а мелкие сайты — за счет доверия крупных платежных систем, которые, в свою очередь, являются коммерческими организациями и могут в любой момент закрыться или потерять доверие банков [9].

Вторая проблема электронных денег связана с их ликвидностью.

Эта проблема в меньшей степени, но пока еще присутствует у банков. Потребитель не всегда может воспользоваться банковской картой в магазине. Причиной тому может быть отсутствие аппарата для приема средств или отказ от поддержки определенных видов карт.

У небанковских электронных денег (Qiwi, Яндекс, Webmoney и т. д.) эта проблема выражена более остро. Рассчитаться в обыкновенном магазине ими практически невозможно, и, кроме того, могут возникнуть проблемы с обналичиванием таких денег. В связи с этим использовать их возможно в основном в сети Интернет, но даже тут возникают проблемы взаимозаменяемости [10]. Эти деньги проблемно без потерь обменять друг на друга, а сайты не всегда поддерживают оплату всеми системами сразу.

С мелкими платежными системами все обстоит еще хуже: их электронные деньги используются в основном для совершения покупок на этом же сайте и не имеют выхода.

Проблема ликвидности на данный момент решается очень интенсивно, сейчас все больше мест, где можно расплатиться банковскими картами и все меньше разграничений между их типами.

Интересным фактом является то, что проблема ликвидности еще большими темпами решается у крупных платежных систем: если 5 лет назад пользовались ими только для ведения бизнеса в Интернете, то сейчас — для оплаты коммунальных услуг, сотовой связи и совершения небольших платежей и покупок [8]. С развитием мобильного Интернета пользоваться ими стало удобнее, чем банковскими картами, и в некоторых позициях банки начали отставать.

Третья проблема – безопасность.

С развитием электронных платежных систем вопрос безопасности поднимался все чаще. Люди боятся, что деньги просто пропадут с их счета на карточке.

Эта проблема действительно существует, но связана она не с ненадежностью банковской системы, а с неподготовленностью потребителей. Люди просто не знают, как работают электронные деньги, поэтому не могут видеть все способы их потенциального обмана.

Решением этой проблемы могут служить ужесточение правил использования банковских карт в магазинах, ресторанах и терминалах и более подробная консультация людей по этим вопросам.

Тем более открытым остается вопрос: что легче, вытащить кошелек из кармана или снять деньги с украденной карточки? Очевидно, что для второго варианта требуется более основательная подготовка и немалый багаж знаний.

Достоинства электронных денег заключаются в основном в удобности их использования. Намного удобнее носить с собой маленькую карту, которая легко помещается в любую сумку или кошелек, чем купюры разного достоинства с железными монетами.

Также сильно напрягает покупателей факт отсутствия «сдачи» во время покупки. Магазинам, автозаправкам нет необходимости хранить в кассе большое количество разменных купюр, а это в добавок повышает их безопасность (снижает шанс грабежа) и снижает расходы на инкассацию.

С момента появления электронных денег появился спорный вопрос о психологической составляющей. Мнения разделились, и некоторые эксперты считают, что электронные деньги способствуют увеличению расходов граждан.

Объяснений приводится несколько.

1. Человек в основном не видит своих денег и не так внимательно относится к их расходованию. Другими словами, для человека в восприятии есть разница между 1000 рублями в руках и 1000 рублями в цифрах на экране. И значит, что ему легче расстаться с цифрами, чем с реальной купюрой.

2. Отсутствие сдачи, исключение всех физических операций с деньгами и развитие платежных систем упрощают покупку товаров через сеть Интернет (в том числе нематериальных), что подталкивает человека расходовать больше денег на мелкие покупки.

Например, если человек захотел оплатить сразу услуги сотовой связи и услуги интернет-связи, то ему проще пополнить счет в любой платежной системе, а уже через нее быстро и удобно оплатить все необходимое, но так как существует комиссия в процессе пополнения или перевода, требуется немного больше денег. В итоге на счету может остаться несколько рублей (возможно, десятков), которые либо так и останутся там, либо будут потрачены на небольшую покупку в интернет-магазине.

В итоге становится ясно, что так или иначе электронные деньги сделали огромный шаг за 20 лет своего официального существования, по ликвидности они очень близки к банковским купюрам и каждый год все больше внедряются в экономику.

Проблемы, связанные с электронными деньгами, относятся в основном к небанковским электронным деньгам и платежным системам, и даже они имеют простое решение.

Можно сказать, что с учетом всех достоинств и недостатков за таким видом денег будущее, они уже сейчас во многом лучше и удобнее физических денег, а в скором будущем станут основным способом расчета.

Библиографический список

1. Каширина М.В., Булавко О.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / под ред. проф. В.А. Зимина. Самара: Изд-во «Ас Гард», 2008. 86 с.
2. Каширина М.В. Развитие интернет-банкинга в России // Вестник Самарского муниципального института управления. 2013. № 4 (27). С. 104–110.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=173643> (дата обращения: 27.08.2015).
4. Агаева Л.К. Организационно-экономический механизм управления инвестиционной деятельностью на предприятиях городского хозяйства // Вестник Самарского муниципального института управления. 2013. № 4 (27). С. 138–142.
5. Каширина М.В. Интернет-банкинг в России // Роль финансов в решении социально-экономических проблем общества: сб. статей межвуз. конф. / под ред. В.К. Семенычева. Самара: САГМУ, 2013. Т. 2. С. 85–89.
6. Китов А.И. Электронные вычислительные машины М.: Знание, 1958. 31 с.
7. Каширина М.В. Российский банковский сектор // Роль финансов в решении социально-экономических проблем общества: сб. ст. межвуз. конф. / под ред. В.К. Семенычева. Самара: САГМУ, 2012. Т. 1 С. 5–7.
8. Сараев А.Л., Сараев Л.А. К расчету эффективной равновесной цены неоднородно распределенного конкурентного рынка // Вестник Самарского государственного университета. 2011. № 10 (91). С. 129–135.
9. Сараев А.Л., Сараев Л.А., Дубровина Н.А. К теории нелинейной динамики многофакторных экономических систем // Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 2 (113). С. 186–191.
10. Тюкавкин Н.М. Россия во ВТО: итоги года работы // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 6. С. 411–414.
11. Тюкавкин Н.М. Методика оценки потенциального банкротства промышленных предприятий. Самара: ООО «Офорт», 2008. 180 с.
12. Тюкавкин Н.М. Анализ инвестиционных рисков в деятельности компании // Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 1 (102). С. 151–156.

References

1. Kashirina M.V., Bulavko O.A. Money. Credit. Banks: Schoolbook. V.A. Zimin (Ed.). Samara, Izd-vo «As Gard», 2008, 86 p. [in Russian].
2. Kashirina M.V. Development of internet-banking in Russia. *Vestnik samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniia* [Vestnik of Samara municipal institute of management], 2013, no. 4(27), pp. 104–110 [in Russian].
3. Retrieved from: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=173643>. Federal law of the Russian Federation dated 27 June, 2011 № 161-FZ (accessed 27.08.2015) [in Russian].
4. Agaeva L.K. Organizational and economic mechanism of management of investment activity on the enterprises of municipal enterprises. *Vestnik samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniia* [Vestnik of Samara municipal institute of management], 2013, no. 4(27), pp. 138–142 [in Russian].
5. Kashirina M.V. Internet-banking in Russia. *Rol' finansov v reshenii sotsial'no-ekonomicheskikh problem obshchestva: sb. statei Mezhevuzovskoi konferentsii / pod red. d.t.n., d.e.n., professora V.K. Semenycheva* [Role of finance in solving social and economic problems of society: collection of articles of Interacademic conference]. V.K. Semenychev (Ed.). Samara, SAGMU, 2013, Vol. 2, pp. 85–89 [in Russian].
6. Kitov A.I. Electronic computing machines. M., Znanie, 1958, 31 p. [in Russian].
7. Kashirina M.V. Russian banking sector. *Rol' finansov v reshenii sotsial'no-ekonomicheskikh problem obshchestva: sb. statei Mezhevuzovskoi konferentsii / pod red. d.t.n., d.e.n., professora*

9. Saraev A.L., Saraev L.A., Dubrovina N.A. On the theory of nonlinear dynamics of multifactor economic systems. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2014, no. 2(113), pp. 186–191 [in Russian].

10. Tyukavkin N.M. Russia in the WTO: Year in review. *Audit i finansovyi analiz* [Audit and financial analysis], 2013, no. 6, pp. 411–414 [in Russian].

11. Tyukavkin N.M. Methods of assessment of potential bankruptcy of industrial enterprises. Samara, ООО «Ofort», 2008, 180 p. [in Russian].

12. Tyukavkin N.M. Analysis of investment risks in the activity of the company. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2013, no. 1(102), pp. 151–156 [in Russian].

*M.V. Kashirina**

ELECTRONIC MONEY AS NECESSITY OF ECONOMIZATION OF CURRENCY CIRCULATION, THEIR ADVANTAGES AND DISADVANTAGES

The article substantiates the position that the growth of the world financial system objectively encourages humanity to the need for economization of money circulation, which led to the emergence of electronic money. A brief look at the history of emergence of electronic money is presented. Positive and negative aspects in the use of electronic money are viewed.

Key words: electronic money, bank card, liquidity, non-cash money, means of payment.

Статья поступила в редакцию 12/VII/2015.
The article received 12/VII/2015.

* *Kashirina Marianna Valerievna* (mvkvv@yandex.ru), Department of Economics, Academy of Economics, Law and Humanities (Academy VEGU), 71/3, October Prospect, Ufa, 450054, Republic of Bashkortostan.