УДК 338

[1]А.Б. Моттаева, [2]К.Ф. Галеев, [3]Г.Т. Омарова

[1]Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

[2]Московский государственный строительный университет, г. Москва

[3]Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ И ЦИФРОВЫХ ДЕНЕГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: электронные деньги, товарно–денежные связи, экономическая система, электронный кошелек, безналичная эмиссия.

В данном исследовании рассмотрены электронные и цифровые деньги (валюта), которые играют важную роль в системе экономических отношений еще с самого начала развития товарно-денежных связей. В процессе эволюции они стали более важными и обеспечивают прогресс науки и техники, определяя ценность различных достижений науки и техники. При этом они помогают и в усилении глобализационных процессов, которые не могут обойтись без общих точек взаимодействия. Особого внимания заслуживает проблема совершенно нового вида денег – электронных денег, которая не обладает четким определением в российском законодательстве и порядком регулирования. Тем самым электронные деньги, которые хранятся в интернете, никак не контролируются со стороны государства и мешают развитию устойчивой экономической системы. Большинство банковских аналитиков предполагают, что к 2023 году от 20 до 40% эмитируемых банками карт будут именно цифровыми.

[1]A.B. Mottayeva, [2]K.F. Galeev, [3]G.T. Omarova

[1] Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

[2] Moscow State University of Civil Engineering, Moscow

[3] Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

DEVELOPMENT OF ELECTRONIC AND DIGITAL MONEY IN MODERN CONDITIONS

Keywords: electronic money, commodity–money relations, economic system, electronic wallet, non–cash issue.

This study examines money, which plays an important role in the system of economic relations from the very beginning of the development of commodity–money relations. In the process of evolution, they have become more important and ensure the progress of science and technology, determining the value of various achievements of science and technology. At the same time, they also help in strengthening globalization processes, which cannot do without common points of interaction. Special attention should be paid to the problem of a completely new type of money – electronic money, which does not have a clear definition in Russian legislation and the order of regulation. Thus, electronic money stored on the Internet is not controlled by the state in any way and hinders the development of a stable economic system. Most banking analysts assume that by 2023 from 20 to 40% of the cards issued by banks will be digital.

Центральные банки в большинстве стран мира начали активно тестировать выпуск и надзор за электронными и цифровыми деньгами.

Электронные и цифровые деньги представляют собой цифровую форму наличных денег, выпущенную центральным банком, они относятся к безрисковым активам, гарантированным резервом. Цифровые деньги – это форма, выраженная в цифровой национальной расчетной единице. С точки зрения способа хранения, электронные и цифровые валюты обычно хранятся в виде цифровых кошельков, и их владельцы могут напрямую использовать их в качестве платежного средства.

Данные аналитических исследований показали, что по меньшей мере около 80 % центральных банков мира начали изучение в области цифровых денег, а 40 % стран находятся на экспериментальной стадии.

Мировые финансовые организации активно продвигают исследования, создавая специальные группы для глубокого изучения потенциальных преимуществ выпуска цифровых валют.

Выпуск электронных и цифровых денег показан как преимущества.

Исследования, проведенные мировыми центральными банками, показали, что выпуск цифровых валют принесет ряд потенциальных преимуществ и проблем.

Преимущества выпуска электронной и цифровой валюты:

1. Снижение затрат на предоставление наличных денег: снижение затрат на распечатку тиражами, выдачу и контроль за способами оплаты наличными.

2. Повышение инклюзивности финансовой деятельности: физические лица могут получать безопасные, ликвидные и поддерживаемые государством способы оплаты без необходимости открытия банковского счета.

3. Усиление безопасности электронной и цифровой валюты.

4. Положительное влияние электронных и цифровых денег окажут на участников банковского и финансового сектора.

5. Повышение эффективности платежной системы.

6. Снижение комиссионных за транзакции в финансовой системе.

7. Выявление и легкость отслеживания мошенничества.

Объекты и методы исследования

Методологической и теоретической основой исследования являются методы дедуктивного и индуктивного анализа, структурно–функциональный, сравнительный, системный и институциональный анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

Цифровая валюта – это термин, который относится к особому типу электронной валюты. Юридически и технически существует множество юридических определений цифровой валюты и ее подвидов. Комбинируя различные возможные характеристики, существует большое количество реализаций, которые создают большое количество подтипов цифровой валюты. Многие государственные юрисдикции применяют свои собственные определения конкретно к цифровым валютам, таким как виртуальная валюта, криптовалюта, электронные деньги, электронные деньги и другие виды цифровых валют.

Деньги являются инструментом, без которого уже невозможно представить современный мир. Деньги задействованы в каждой сфере, в каждой отрасли, в каждом сегменте взаимоотношений между потребителем и покупателем. Можно сказать, что деньги являются центральным звеном, т.е. ядром современных экономических отношений.

История развития денег многогранна, она является многомерной системой, к пониманию которой существует множество различных подходов. Для полного понимания денег как элемента экономики необходимо рассмотреть этот инструмент с двух сторон: товарная природа денег и кредитная природа денег.

Необходимо полноценно охарактеризовать сущность денег, раскрыть историю развития этого экономического инструмента и изучить ряд дискуссионных аспектов, касающихся этой сферы.

Современная экономическая жизнь касается каждого индивида. Каждый человек, начиная со школьных времён, вовлечен в экономические отношения. Они могут выражаться совсем в разных ситуациях, как у детей, так и у взрослых. Таким образом, основным инструментом, включающим весь спектр экономических отношений, являются деньги – атрибут экономической жизни общества. «Деньги являются фундаментальным и многообразным инструментом товарных отношений и экономики. В настоящее время в экономической теории выделяются несколько трактовок определения сущности денег».

В самом простом понимании деньги являются основным экономическим благом. Это всеобщий эквивалент, функциональным назначением которого является мера стоимости различных товаров и услуг. Таким образом, ещё одним определением денег будет являться ликвидное средство обмена на товары и услуги, которое обладает свойством меры стоимости другого товара или услуги.

Сущность денег раскрывается через их экономические функции. Вопрос изучения сущности денег актуален до сих пор.

Известный немецкий философ и экономист Карл Маркс, являющийся автором произведения «Капитал», утвердил всем известную структуру денег.

Карл Маркс в своем труде выделял золото – основной вид денег во времена деятельности немецкого ученого. Среди функций, приведенных в главном произведении его жизни, он выделил главную функцию, которой являлась мера стоимости. Немецкий философ определял «сущность денег, как отражение стоимости определенных товаров».

Реализуя функцию средства обращения, деньги являются неотъемлемым звеном в процессе проведения сделок в формате купли продажи товара.

Функция средства образования сокровищ раскрывается в реализации регулирования суммы денег, необходимой для регулярного обращения на конкретный период времени.

Учение Карла Маркса стало одним из культовых экономических учений его времени. Экономики различных стран были построены на основах так называемого «марксизма», в том числе и экономическая система Советского Союза, где учение немецкого экономиста было выведено в догму.

Анализ экономических функций денег Карла Маркса показал следующее:

1. Карл Маркс выделял главную функцию денег, как «мерило стоимости», тогда как в учении «маржинализма» главенствующей функцией выделяют деньги, как средство обращения.

2. Немецкий философ утверждал, что функция «мера стоимости» отражает средний показатель труда на производство товаров, тогда как представитель маржинализма пишет, что эта функция раскрывает ценность рынка со стороны потенциального потребителя.

Таким образом, можно установить факт, что вопросы сущности денег, их функций интересовали ученых в самое разное время. Некоторые из трудов стали основами для понимания не только сущности денег, но и вообще ведения экономической деятельности.

Система функций денег многомерна, имеет множество точек зрения, однако, в общих чертах некоторые функции схожи между собой в разных трудах у разных авторов, что приближает экономистов к точному пониманию экономической сущности денег.

Тема денег актуальна во все времена. В первую очередь, это из–за связи их со всеми аспектами нашей жизни. На них завязано практически вся деятельность человека. И знания в этой сфере, а особенно в сфере защиты денег крайне важны, хотя бы для того, чтобы знать, что нас ждет в будущем и на что нам всем рассчитывать.

На данный момент существует несколько основных видов денег: наличные, безналичные, электронные деньги, цифровые деньги.

Обращаясь к нормативно–правовым актам, стоит отметить один из самых важных фактов, который закреплен в основном законе страны.

Согласно ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль.

Стоит заметить важную современную тенденцию – уже не первый год активно развивается направление безналичных денег. Различие между наличными и безналичными деньгами заключается только в материально–вещественной форме, они взаимосвязаны между собой и способны переходить из одной формы в другую.

В процессе развития денежных отношений в Закон о Банке России введена ст. 42, согласно которой Центральный Банк РФ вправе регулировать соотношение наличных и безналичных денег, их объем и понимать под ними общую денежную массу. Тем самым вопрос по безналичным расчетам полностью стал подконтрольным.

До настоящего времени правовой режим электронных денег нигде не был определен. Однако от 3 августа 2020 г. вступили изменения в Федеральный закон от 27 июня 2011 № 161–ФЗ «О национальной платежной системе» (ст. 7), в котором были освещены изменения в отношении электронных денег.

Причина этих мер в том, что электронные деньги никогда не ограничиваются деятельностью ЦБ РФ и фактически не контролируются. При этом в отношении электронных денег принимаются и новые нормативно–правовые акты.

Например, с 1 января 2021 г. вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 № 259–ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Основываясь на приведенном выше анализе, можно сказать, что современное законодательство постепенно вводит новые методы денежно – кредитной корректировки, которые являются необходимыми мерами для устойчивого функционирования финансовой системы Российской Федерации.

При вынужденном переходе предприятий на удаленный режим работы в 2020 году в связи с распространением пандемии COVID–19, российская экономика была вынуждена столкнуться с ускоренным развитием цифровизации.

Сейчас в Москве расплатиться с мобильного телефона можно в небольшом магазине. Вылетая за пределы столицы, например, в страны Европы, можно столкнуться с некоторыми проблемами, которые связаны с неподдерживаемой платежной системой карт. Конечно, данная проблема существует не везде, например, Швеция, практически полностью перешла на безналичный расчёт. По данным сайта «Bankir.ru», там соотношение денежной массы и не денежных платежей составляет 1,8. В России доля наличных и безналичных в денежной массе за последние два года составила более 29 %, но прогресс электронных денег в стране остается огромным. В первую очередь, такая разница связана с тем, что не сложилась традиция использовать классические чеки или кредитные карты. А когда ситуация изменилась, вокруг нас стали развиваться IT–технологии, которые в этом направлении гораздо быстрее завоёвывают рынок.

Крупные IT–компании проникли во все сферы жизни людей. Само общество становится все более цифровым, что подтверждается бурным ростом цифровой социальной и, в частности, потребительской активности населения. Особая роль в бурном развитии IT–технологий в Росси принадлежит Китаю и его продукции.

При оплате товаров и услуг все больше предпочтений отдается безналичным платежам:

– доля платежей за товары и услуги банковской картой в 2021 году достигла 72%:

– 51% россиян используют для оплаты покупок в офлайн – магазинах пластиковые карты;

– 21% – бесконтактные платежи через сервисы Apple Pay;

– 24% – предпочитают расплачиваться наличными [1–5].

Основная доля безналичных и бесконтактных платежей приходится на молодое поколение. Самые активные пользователи – молодые люди в возрасте 18–35 лет.

Однако, в зависимости от региона существуют различия в форме оплаты: наибольшая доля безналичного оборота в IV квартале 2021 года была отмечена в Ненецком АО (73,9 %), Якутии (68,9 %) и Карелии (68,8 %), лидером по росту этого показателя стала Тыва (+8,4 процентных пункта за год). Высокие показатели роста также отмечаются в Северной Осетии и Кабардино–Балкарии – на 6,1 п.п. и 5,6 п.п. соответственно по сравнению с IV кварталом 2020 года. Доля безналичных платежей граждан (без учета P2P–переводов) в России в 2021 году составила 59,3%, а за четвертый квартал превысила 60 %.

Развитие интернет–закупок в России достаточно стабильно: определенная часть россиян регулярно пользуется возможностью оплаты в интернете. Конечно, это в основном относится к продовольственной группе товаров, в т.ч. доставке продуктов питания, услугам такси и совместного использования автомобилей, а также к обучению. Наименьший оборот безналичных платежей отмечается в таких секторах как «Электроника и бытовая техника», «Строительные материалы» Одновременно с ростом объема транзакций средняя квитанция постепенно снижается: покупки совершаются все чаще, в том числе на небольшие суммы.

Безопасность всегда является главной проблемой, когда речь идет об электронных платежах. Все в той или иной степени обеспокоены тем, что в какой–то момент их банковские реквизиты просочатся в сеть.

Так данные карт, введенные пользователями, были плохо зашифрованы и переданы третьим лицам. Не только номер карты, но и секретный код CVC. Если у глобального сервиса есть такие проблемы безопасности, глупо ожидать чего–то от небольших интернет – магазинов. В то же время оплата поку-

пок в интернете по–прежнему быстрее, удобнее и приятнее [6–10].

Помимо цифровых карт особую популярность набирают виртуальные карты.

Отсутствие физического носителя никак не влияет на свойства карты. А вот расходы на ее оформление и получение существенно сокращает. Конечно, с развитием бесконтактных платежей классическая банковская карта постепенно отойдет на задний план и потеряет актуальность.

Виртуальная карта – большой шаг к безопасности. Но у неё есть свои недостатки, которые сводятся к ограниченной функциональности и отсутствию независимости. Данного рода карта является аналогом электронного кошелька и создана только для покупок в интернете.

Более продвинутая версия классической виртуальной карты может быть цифровой [9–14].

И наконец, криптовалюта. Впервые в 2009 году Сатоси Накомото разработал биткоин – цифровые деньги, которыми можно расплатиться или купить что–то без посредников, например, без участия коммерческих банков. Спустя время, набирая обороты, каждый придумывал свою собственную валюту.

В России цифровая криптовалюта интересует многих экспертов.

На протяжении более 7 лет вырабатываются новые стандарты, механизм регулирования, защита граждан. Органы власти не однозначно выступают по отношению к этим электронным деньгам. В 2021 году вступит в силу закон, запрещающий гражданам использовать биткоин и другие виртуальные деньги, если они являются источниками дохода от преступлений. В последние месяцы виртуальная валюта использовалась в коррупционных схемах. Чаще всего его используют для взяток.

В ближайшие годы оплата с использованием биометрических данных покупателей будет становиться более популярной в мире. Сегодня такие технологии широко используются во многих странах [10–16].

Таким образом, очевидно, что рынок электронных платежей претерпел огромные изменения. Среди наиболее важных изменений – внедрение мобильных платежей и появление систем быстрых платежей. Мы живем в эпоху быстрых и фундаментальных изменений в сфере электронных платежей, связанных с цифровизацией, появлением финтех–компаний и поставщиков небанковских услуг.

Выводы

Таким образом, цифровые деньги обозначаются как DC, что является аббревиатурой английского «Digital Currency» (цифровая валюта) и представляет собой альтернативную валюту в виде электронной валюты. И цифровые золотые монеты, и криптовалюты относятся к цифровым валютам.

Цифровые деньги (валюта) больше похожа на инвестиционный продукт, поскольку ей не хватает сильного института для поддержания стабильности ее цены, ее роль как меры стоимости еще не сформировалась, и ее нельзя использовать в качестве платежного средства. Как инвестиционный продукт цифровая валюта не может развиваться без торговых площадок, операционных компаний и инвесторов.

Торговые платформы играют роль торговых агентов, а некоторые из них действуют как маркет–мейкеры. Прибыль этих торговых платформ поступает от комиссий инвесторов за транзакции или снятие средств, а также от премиального дохода, приносимого хранением цифровой валюты. Платформы с большим объемом торгов включают Bitstamp, Gathub, Ripple Singapore, SnapSwap, а также бывшую крупнейшую платформу для торговли биткойнами в Японии, Mt.Gox, китайского новичка Ruihu и т.д.

Библиографический список

1. Rudyk N.V., Niyazbekova S.U., Yessymkhanova Z.K., Toigambayev S.K. Development and Regulation of the Digital Economy in the Context of Competitiveness. Lecture Notes in Networks and Systems. 2022. V. 245. P. 167–174.

2. Petrova L.A., Niyazbekova S.U., Kuznetsova T.E., Sarbassova S.B., Baymukhametova K.I. Digital Transformation as a Strategic Direction Business Development in Modern Conditions. Lecture Notes in Networks and Systems. 2022. V. 245. P. 183–192.

3. Maisigova L.A., Niyazbekova S.U., Isayeva B.K., Dzholdosheva T.Y. Features of relations between government authorities, business, and civil society in the digital economy. In Socio–economic Systems: Paradigms for the Future. 2021. P. 1385–1391.

4. Niyazbekova S.U., Moldashbayeva L.P., Zhumatayeva B.A., Mezentseva T.M., Shirshova L.V. Digital economy development as an important factor for the country's economic growth. In Socio–economic Systems: Paradigms for the Future. 2021. P. 361–366.

5. Niyazbekova S.U., Kurmankulova R.Z., Anzorova S.P., Goigova M.G., Yessymkhanova Z.K. Digital transformation of government procurement on the level of state governance. In Socio–economic Systems: Paradigms for the Future. 2021. P. 663–667.

6. Niyazbekova S.U., Moldashbayeva L.P., Zhumatayeva B.A., Mezentseva T.M., Shirshova L.V. Digital economy development as an important factor for the country's economic growth. In Socio–economic Systems: Paradigms for the Future. 2021. P. 361–366.

7. Медкова Т.А., Ниязбекова Ш.У. Роль национальных финансово–кредитных систем в условиях неустойчивости экономики и экономических кризисов // Развитие инновационной экономики: достижения и перспективы. материалы VI международной научно–практической конференции. 2019. С. 671–678.

8. Иванова О.С., Ниязбекова Ш.У. Развитие Fintech и Big data в финансовой сфере: особенности, проблемы, возможности // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 1 (32). С. 30.

9. Ниязбекова Ш.У., Буневич К.Г. Краткий обзор финансового сектора ДАНИИ // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 3 (34). С. 50–56. DOI: 10.21777/2587–554X–2020–3–50–56.

10. Yarovenko S.E., Niyazbekova Sh.U. Comparative analysis of global financial crises, their causes and consequences. Bulletin of Moscow University. S.Yu. Witte. Series 1: Economics and Management. 2021. No. 4 (39). P. 48–57. DOI: 10.21777/2587–554X–2021–4–48–57.

11. Блажевич О.Г., Буркальцева Д.Д., Ниязбекова Ш.У.

Механизм управления денежными потоками организации как координируемого социального образования // Вестник Казахского национального университета. Серия экономическая. 2020. № 2 (132). С. 56–79.

12. Ниязбекова Ш.У. Развитие цифровых технологий в аудиторских компаниях // Экономические и гуманитарные науки. 2020. № 2 (337). С. 14–19.

13. Ниязбекова Ш.У. Менеджмент зарубежных банков в условиях пандемии: проблемы и пути их решения. // E–Management. 2020. Т. 3. № 3. С. 4–12.

14. Ниязбекова Ш.У., Блажевич О.Г., Зуева А.С., Криштафович В.И. Банковские инновации на Ближнем Востоке и в регионе Северной Африки // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. Материалы III Всероссийской научно–практической конференции с международным участием. Министерство образования и науки РФ, ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»; Ответственный редактор Я.Ю. Радюкова. 2018. С. 142–150.

15. Niyazbekova Sh.U., Moldashbaeva L.P., Uspambaeva M.K. On institutional and legal problems of state audit and financial control. Bulletin of Moscow University. S.Yu. Witte. Series 1: Economics and Management. 2019. No. 3 (30). P. 15-20. DOI: 10.21777 / 2587-554X-2019-3-15-20.

16. Imangozhina Z.A., Niyazbekova Sh.U. International economic cooperation of persian gulf countries in the gas sector. Bulletin of Moscow University. S.Yu. Witte. Series 1: Economics and Management. 2019. No. 1 (28). P. 15-20. DOI: 10.21777 / 2587-554X-2019-1-15-20.