

*Корнева Д.А.,*

*студент*

*1 курс, факультет «Международные экономические отношения»*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Россия, г. Москва*

*Имайкин Е.Е.,*

*студент*

*1 курс, факультет «Международные экономические отношения»*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Россия, г. Москва*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

***Аннотация:** В статье рассмотрены особенности электронных денег, их преимущества и недостатки, вопросы использования современных электронных платежных систем, роль электронных денег в экономике.*

***Ключевые слова:** электронные деньги, электронная платежная система, электронные платежи, экономический рост.*

***Annotation:** The article discusses the features of electronic money, their advantages and disadvantages, questions of using modern electronic payment systems, the role of electronic money in the economy.*

***Key words:** electronic money, electronic payment system, electronic payments, economic growth.*

Электронные деньги являются на сегодняшний день серьезным катализатором экономического роста и важным атрибутом современной рыночной экономики, что обуславливает актуальность данной темы исследования.

В современной экономике деньги имеют функциональное определение – это любой инструмент, который выполняет ключевые функции денег. Деньги должны обеспечивать возможность проведения платежей в наличной или безналичной форме, служить для сохранения стоимости и функционировать как единица расчетов. Традиционные формы денег, которые включаются в денежную массу – это бумажные деньги и банковские вклады, а также к деньгам относится ряд ликвидных ценных бумаг.

Термин «электронные деньги» является относительно новым и зачастую используется с целью обозначения широкого спектра платежных инструментов (цифровые деньги, цифровые наличные деньги, электронные наличные деньги, интернет деньги, киберденьги и т.д.), основанных на инновационных технологических решениях. Следствием этого является отсутствие единого и общепризнанного определения электронных денег, которое бы однозначно раскрывало их экономическую и правовую сущность.

Тем не менее, можно выделить две главные характеристики, присущие электронным деньгам, наличие которых позволяет утверждать, что электронный платежный инструмент можно отнести именно к электронным деньгам:

- Электронный платежный инструмент должен выполнять функцию денег, по крайней мере, функции меры и эквивалента стоимости и средства обращения/платежа, а также функцию средства накопления.
- Электронный платежный инструмент должен существовать в электронной форме (небумажной форме) и отличаться от традиционных банковских счетов и ценных бумаг (и инструментов управления ими).

Таким образом, электронные деньги – это разновидность так называемых «фидуциарных» денег, как и практически все существующие сейчас деньги, которые имеют вышеупомянутые характеристики. Они являются обязательствами эмитента, выпущенными с целью расчетов, но при этом не имеют собственной внутренней стоимости (в отличие от, например, монет, выработанных из драгоценных металлов) [1, с. 42-48].

Электронные деньги также можно определить, как цифровую наличность, которая представлена в виде электронного файла, эквивалентна реальным валютам и управляема пользователями платежной системы. Она хранится на электронном носителе и служит для осуществления онлайн платежей и переводов.

Особенности электронных денег:

- Эмиссия происходит в электронном виде, то есть отсутствуют затраты на изготовление бумажных купюр или монет.
- Хранятся они также на электронных носителях.
- Организация, которая выпускает электронные деньги, гарантирует их обеспеченность обычными деньгами.
- Они признаются в качестве платежного средства не только внутри системы, но и при расчетах с внешними контрагентами.

Электронные деньги представляют ровно такую же ценность, что и привычные нам купюры или монеты, но, в отличие от традиционной, цифровая валюта существует только в интернете. Электронные деньги легко обменять на бумажные эквиваленты или наоборот: ввод и вывод средств соответственно.

**Таблица 1**

***Преимущества и недостатки электронных денег***

<b>Преимущества</b>	<b>Недостатки</b>
Минимальные затраты на эмиссию	За электронными деньгами сложно проследить → большая вероятность произвола и недобросовестного использования
Не подвержены изнашиванию и не имеют срока действия	Работают исключительно при наличии интернет-соединения
Можно использовать где и когда угодно, без привязки к местоположению участников сделки	Ограничены в использовании, поскольку не все организации принимают электронные платежи
Высокая скорость платежей и переводов	Трудно восстановить при утрате пароля из-за высоких требований безопасности

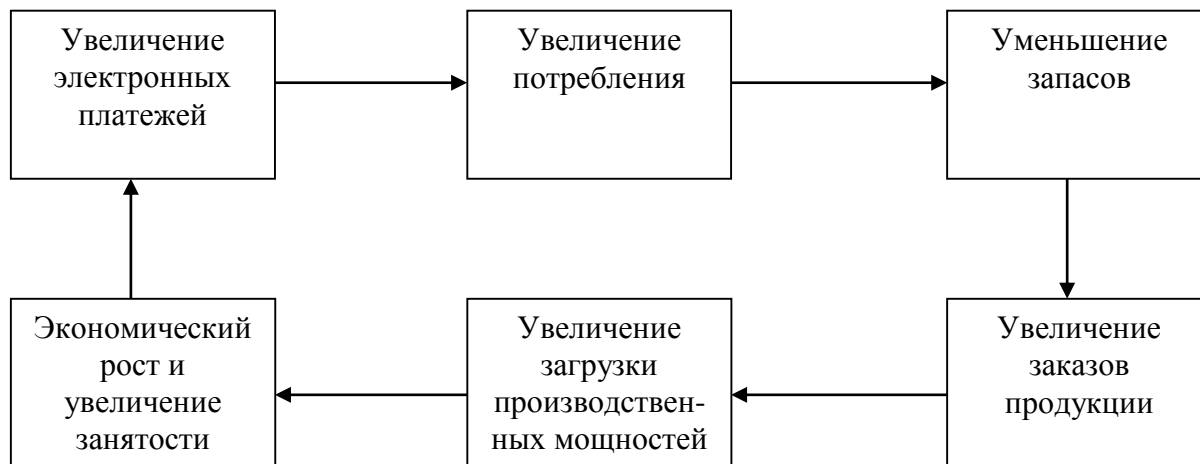
Конфиденциальность денежных операций	Предоставленные системе личные данные могут быть использованы другими службами (например, налоговой)
Прозрачные сделки и доступ ко всей истории электронных платежей	
Нет потребности в сдаче	
Сохранность и безопасность платежных средств	
Отсутствует необходимость в пересчете и перевозке денежных знаков	
Хранятся на электронных носителях и не требуют дополнительного места	

Электронные деньги должны обладать следующими характеристиками:

- иметь способность к накоплению и подсчету баланса, а следовательно – иметь определенную монетарную стоимость (то есть стоимость, выраженную в определенной валюте);
- использоваться экономическими агентами (как физическими, так и юридическими лицами) для расчетов;
- быть обязательством эмитента, который вступает в обращение лишь после его обмена на традиционные деньги в объеме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость, а также быть объектом обратного обмена по первому требованию их владельца.
- храниться в электронном виде или на физическом устройстве (такой, как смарт-карта, телефон или компьютер).

Электронные деньги можно рассматривать как инновационный платежный инструмент, который предоставляет экономическим агентам новый способ проведения платежных расчетов, а также как новую платежную технологию, которая позволяет хранить деньги в электронной форме [5, с. 37-42].

При правильном регулировании при прочих равных условиях развитие электронных платежей можно рассматривать как специфический фактор экономического роста со всеми вытекающими отсюда последствиями.



***Рисунок 1. Влияние электронных платежей на потребление и экономический рост***

В то же время, распространение электронных платежей сопряжено с целым рядом рисков. Успешное функционирование платежной системы всегда зависело от доверия участников к платежным инструментам. Даже небольшие сомнения или проблемы в функционировании системы часто приводили к полному разладу системы и уходу к альтернативным платежным инструментам.

Соответственно, для электронных платежей, которые максимально «дематериализованы», вопрос доверия и надежности системы стоит еще более остро. В электронных платежных системах функционирование системы связано с бесперебойной работой и качеством критической инфраструктуры, что может делать их значительно уязвимее, чем бумажные расчеты. Также важным фактором защищенность клиента от мошеннических операций [2, с. 546-548].



***Рисунок 2. Использование современных видов платежей в России в 2016-2018 гг. (указан % россиян, которые минимум раз в полгода совершают онлайн платеж)***

Отдельной проблемой является анонимность и защита частной информации потребителей. Использование электронных платежей позволяет собрать детальную информацию о покупках отдельных потребителей и о них самих. Потеря или недобросовестное использование личных данных участниками системы, особенно в странах без культуры защиты личной информации, может привести к отрицательным последствиям.

Рассмотрим более подробно особенности электронных платежных систем. Электронные платежные системы служат для расчетов между организациями и пользователями при покупке/продаже товаров и услуг в интернете. Для функционирования таких систем необходима готовность продавцов принимать в качестве оплаты электронные деньги.

Традиционные системы позволяют осуществлять платежи посредством наличных, банковского перевода, наложенного платежа или почтового перевода. Электронные деньги, которые являются основным инструментом перспективной e-коммерции, имеют много преимуществ перед традиционными платежными методами.

Электронные платежные системы являются «центробанками» для самих себя, а также совмещают одновременно функции технического провайдера, надзорного и законодательного органа, поэтому бюрократическая составляющая при работе с ними сводится к минимуму. Кроме этого, электронные деньги отличаются минимальными затратами на эмиссию, поскольку не нужно чеканить монеты или печатать банкноты, а также неограниченный срок службы, ведь они не изнашиваются. Они компактны при хранении: не нужно продумывать дополнительное место или специальное устройство механической защиты. Автоматизированные функции пересчета делают их еще более удобными для использования. И, конечно, наиболее удобным решением являются мобильные платежные системы, которые позволяют осуществлять онлайн-платежи из любой точки мира в любое время.

Таким образом, современные платежные системы являются простым и надежным решением для удаленных финансовых операций. Они продолжают набирать популярность, особенно среди технически продвинутых пользователей. Электронные деньги активно используются для финансовых сделок в оффшорных компаниях, поскольку позволяют переводить средства анонимно и без верификации [3, с. 286-290].

По схеме оплаты электронные платежные системы делятся на кредитные и дебетовые. Первые работают с банковскими картами, вторые – с электронными чеками и цифровой наличностью.

Кредитные электронные платежные системы подразумевают управление электронными деньгами с помощью пластиковых карт. Платежные системы банковских карт отличаются дополнительной защитой, а именно цифровой подписью и шифрованием сообщений. Сначала участники сделки заключают контракт, после чего производится оплата. Среди наиболее популярных платежных систем, работающих на основе пластиковых карт, являются First Virtual, Open Market, CyberCash, CheckFree и др.

Основные международные электронные платежные системы являются дебетовыми. Они позволяют осуществлять денежные операции строго после

пополнения счета цифровыми деньгами. Некоторые дебетовые платежные системы в качестве оплаты принимают электронные чеки. Среди наиболее популярных NetCash, NetChex, NetCheque.

Электронный кошелек или e-wallet – это программное обеспечение, предназначенное для хранения электронных денежных средств и их использования внутри одной платежной системы.

К вопросу надежного хранения цифровой наличности и безопасности электронных платежных систем в целом нужно подходить серьезно. С одной стороны, все без исключения электронные платежные системы оснащены защитными системами, обеспечивающими их безопасность. Но при этом каждый пользователь должен сам позаботиться о сохранности своего электронного кошелька и максимально защитить его содержимое от мошенников, оперирующих в киберпространстве, поэтому для кошелька важно выбрать максимально надежную защиту. Усилить меры безопасности можно путем использования одноразовых паролей, если такая опция предусмотрена выбранной платежной системой, а также хранить их на флешке или в записной книжке.

В России электронные платежные системы впервые появились в 1998 году. Именно тогда начала работу компания PayCash. А годом позже появилась популярная WebMoney, которая по состоянию на 2019 год продолжает господствовать на рынке цифровой наличности. Всего в стране сегодня работает более 20 платежных систем. Однозначного ответа на вопрос о том, какая электронная платежная система является лучшей, не существует. Все зависит от сферы деятельности каждого клиента и его первоочередных потребностей при работе с цифровой наличностью [4, с. 3-5].

При выборе платежной системы необходимо руководствоваться ее возможностями и функционалом, чтобы сервис удовлетворял потребности конкретного клиента. Для одних пользователей важна опция легкого и бесплатного пополнения кошелька различными платежными методами, для других приоритетна быстрота денежного перевода, третьи выбирают локальные



платежные системы, которые создавались с учетом реалий рынка и функционирующих банков.

В качестве примера проанализируем одну из наиболее перспективных современных электронных платежных систем – Webmoney. Система создана в 1998 году, ее клиентская база состоит из более 20 млн. пользователей, а кошельки системы используются в 35% всего русского сегмента интернета. Особенности системы являются:

- универсальность: возможность переводить и оплачивать товары и услуги в различных валютах;
- для получения доступа к полному функционалу сервиса, нужно пройти обязательную регистрацию с предоставлением ксерокопии паспорта и получить формальный аттестат;
- владелец аккаунта может открыть неограниченное количество кошельков в системе в разных валютах, в том числе Биткоин и золото;
- все счета пользователя объединены в специальное хранилище WebMoney Кеерер, которое имеет индивидуальный номер WMID;
- операции в системе мгновенны, их нельзя отозвать;
- комиссия за транзакцию составляет 0,8%;
- чем выше статус аккаунта, тем больше возможностей имеет его пользователь;
- высокая надежность системы;
- для безопасного ввода и вывода средств в системе запрограммирована автоматическая блокировка пользовательских кошельков [6, с. 78-81].

В заключение отметим, что развитие электронных денег, как электронных платежных инструментов, несет в себе ряд позитивных влияний на экономическое развитие страны, способствуя появлению инновационных платежных инструментов, уменьшению части бумажного денежного оборота и снижению части теневой экономики. В то же время, им присущ ряд специфических рисков, которые, так или иначе, учитываются в мировой практике при создании нормативно-правового поля для функционирования

электронных денег. Рынок электронных денежных средств с каждым годом растет, и согласно прогнозам на ближайшее время данная динамика только будет усиливаться.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. – 2016. – №5. – С. 42-48.
2. Борецкий Е.А., Егорова М.С. Эволюция взглядов на сущность денег и их виды // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 546-548. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/90/18783/>
3. Гаргаева Е.Г. Экономическая сущность и значение денег для современной экономики // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 39. – С. 286-290. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2017/970384.htm>.
4. Коробейникова О.М. Предметный анализ сущности электронных денег как платежных инструментов электронных платежных систем // Системное управление. – 2018. – №1(22). – С. 3-5.
5. Логинов Е.А., Кузнецов В.А. К вопросу о сущности и нормативном регулировании электронных денег: российский опыт // Деньги и кредит. – 2016. – №8. – С. 37-42.
6. Подколзина И.М., Авакян В.А. Проблемы и перспективы развития электронных денег в российской федерации // World science: problems and innovations. – 2017. – С. 78-81.