Квашнин Сергей Сергеевич. Использование электронных денег в налично-денежном обороте : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Н. Новгород, 2004 166 c. РГБ ОД, 61:05-8/426

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Электронные деньги как разновидность денег 11

1.1. Концепции электронных денег в современной экономической науке 11

1.2. Сеть Интернет как основа зарождения нового типа экономики 21

1.3. Отечественные и зарубежные системы электронных денег 28

1.4. Критический анализ обращения электронных денег 58

Глава 2. Роль систем электронных денег в экономике государства 70

2.1. Эффект обращения электронных денег на денежно-кредитную систем государства 70

2.2. Государственное регулирование эмитентов электронных денег 77

2.3. Инструменты денежно-кредитного регулирования Банка России93

Глава 3. Перспективы распространения электронных денег в России 107

3.1. Модернизация налично-денежного оборота в Российской Федерации с использованием электронных денег 107

3.2. Проблемы юридического статуса электронных денег в России 117

3.3. Эффект внедрения схемы обращения электронных денег и ее перспективы129

Заключение 144

Библиографический список использованной литературы 150

Приложение 165

**Введение к работе**

За многие годы развития товарного обмена люди догадались использовать некое универсальное мерило ценности других товаров, которое могло быть использовано для любого обмена - деньги.

«Сущность денег заключается в том, что это - специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента» [23, с. 10]. Другими словами, деньги - это особый товар, который можно обменять на другой товар в любое время, любом месте и у любого человека в определенном соотношении. Особенность такого обмена заключается в том, что одна сторона обмена охотно получает деньги взамен своего товара, поскольку знает, что их можно использовать для обмена на любой другой товар.

За долгую историю своего существования деньги принимали разную форму. Сначала это были предметы естественного происхождения - ракушки, камни, рогатый скот и другие. Когда люди научились обрабатывать металл, деньги стали изготавливать специальным образом в виде металлических монет. Со временем в качестве материала стали применять бумагу, обеспечивающую большее удобство совершения денежного оборота. Деньги, сделанные из металла и бумаги, служили человечеству на протяжении многих веков. Развитие технологии обусловливало использование для изготовления денег именно того материала, который можно было легко обрабатывать с использованием особых тонкостей, затрудняющих подделку.

XX век внес свою лепту в эволюцию денег. Развитие информационных технологий сделало возможным существование «электронных денег» - особой информации, хранимой в электронных запоминающих устройствах. Этот этап эволюции денег имеет важное значение, поскольку только на нем деньги перестали быть осязаемыми. Это вносит особую специфику в процесс их обращения. С одной стороны, облегчается процедура проведения платежей, а также учета и хранения денег. С другой стороны, само существование

**4**электронных денег находится в прямой зависимости от техники, и человеческий фактор играет меньшую роль.

В настоящее время электронные деньги как разновидность денег еще окончательно не сформировались. Современная технология позволила людям использовать множество вариантов денежных расчетов. Относить все из них к расчетам электронными деньгами ошибочно. Поскольку пока в научной литературе присутствуют разногласия относительно природы электронных денег, создатели различных платежных систем эксплуатируют этот термин неверно.

Феномен электронных денег тесно взаимосвязан с зарождением Интернет экономики и информационного общества. В последние несколько десятилетий деятельность человечества все больше связана с вычислительной техникой и сетями телекоммуникаций. Компьютерные системы вошли во все сферы нашей жизни. В некоторой степени человек даже становится заложником технологии. С одной стороны, технический прогресс помогает людям построить комфортную среду обитания, а с другой, увеличивает риск техногенной катастрофы. Элементарное отключение электроэнергии мгновенно превращает самые лучшие достижения человеческого разума в бесполезную груду металла. Все это пугает, но остановить эволюцию технологии уже невозможно. Люди продолжают изобретать все более изощренные способы облегчения своей жизни.

Электронные деньги являются одним из последних революционных  
новшеств на стыке технологии и экономики. Электронные деньги позволяют  
осуществлять платеж наиболее прогрессивным на данный момент способом - с  
использованием информационных технологий. Использование

информационных технологий в данном случае подразумевает полную самостоятельность и независимость участников расчетов. Электронные деньги являются неотъемлемым элементом нового типа общества и новых способов организации экономических отношений между людьми. Электронные деньги

**5**как новый тип денег имеют потенциал способствовать выходу человеческой цивилизации на новый качественный уровень.

Актуальность данной диссертационной работы заключается в том, что феномен электронных денег нуждается в глубоком изучении и дальнейшем формировании. Процесс развития и внедрения электронных денег в широкий оборот должен быть теоретически обоснован и направлен по наиболее выгодному для человечества руслу.

**Степень научной разработанности темы.**Электронные деньги существуют уже более десятилетия и приковывают внимание исследователей. Среди зарубежных ученых, занимающихся изучением электронных денег, можно отметить *Н. Godschalk, М. Krueger, R. Rahn, В. MacQueen, М. Rogers, М. Cronin, G. Schneider, J. Perry, C. Freedman, L. Meyer, B. Geva, M. Kianieff, G. Stuber, B. Cohen.*В определении электронных денег существенных разногласий среди них нет. Однако разработанные схемы обращения электронных денег за рубежом далеки от совершенства и испытывают определенные затруднения при распространении. В России электронным деньгам стали уделять внимание несколько позднее. Отечественные исследователи А.В. Волокитин, А.П. Маношкин, А.В. Солдатенков, С.А. Савченко, Ю.А. Петров, СВ. Лопатин, Ю.Н. Киселев, Р.А. Костяев, А.А. Тедеев, И.В. Успенский, B.C. Торкановский, Д.А. Кочергин, С.А. Белозеров, И.Т. Балабанов, пока не пришли к единому мнению относительно природы электронных денег. В частности, иногда происходит смешение понятий «электронные деньги» и «банковские карты». Кроме того, существующая классификация электронных денег, по нашему мнению, не в полной мере отражает различия между разновидностями электронных денег. В связи с этим необходимо уточнить само понятие электронных денег и дополнить их классификацию. Также следует разработать более совершенную схему обращения электронных денег, которая бы имела больший успех, чем уже существующие. В идеале электронные деньги должны заменить традиционную наличность, обращение которой на сегодняшний день можно считать чрезмерно трудоемким и затратным.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является разработка эффективной схемы обращения электронных денег, выпускаемых Центральным банком Российской Федерации, и программы ее внедрения. Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

проанализировать распространение сети Интернет как преимущественной среды обращения электронных денег, рассмотреть основные действующие системы электронных денег как за рубежом, так и в России, указать их значение в современном денежном обороте;

внести уточнения в понятие «электронные деньги», расширить их классификацию;

предложить реализацию мероприятий по развитию и распространению электронных денег на основе систематизации основных преимуществ и недостатков обращения электронных денег;

показать влияние электронных денег на денежное обращение государства, обобщить опыт зарубежных стран по регулированию деятельности эмитентов электронных денег;

определить и обосновать инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка России, которые могут быть применены для регулирования обращения электронных денег;

разработать вариант обращения электронных денег, которые бы имели общенациональное значение и получили широкое распространение. Составить программу запуска таких денег в оборот;

предложить изменения и дополнения в действующее законодательство России в области денежного обращения, касающиеся электронных денег;

указать взаимосвязь процесса формирования в России информационного общества и распространения электронных денег.

Решение поставленных задач позволило комплексно изучить феномен электронных денег и условий их обращения, а также прийти к цели диссертационной работы.

**7 Методология и методы исследования.**При написании диссертационной работы использованы следующие источники информации:

отечественные и зарубежные нормативные акты, касающиеся денежного обращения и деятельности денежно-кредитных институтов;

труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области экономики и финансов;

статистические данные;

информация с Интернет сайтов платежных систем и сайтов финансовой информации.

В процессе исследования использованы общенаучные методы познания (индукция, дедукция, синтез, абстракция, анализ), которые позволили на основе изученной информации выработать предложения, содержащие научную новизну.

**Область исследования.**Тема диссертации соответствует п. 8.2 «Деньги в системе экономических отношений. Эволюция денег, изменчивость функциональных свойств национальных денег и форм в зависимости от изменения-социально-экономических условий и среды. Проблемы развития национальных денег (валюты) в экономике переходного периода и влияние этого процесса на обеспечение условий экономического роста» и 8.16 «Основы денежной эмиссии и эмиссионная политика ЦБ РФ. Участие Центрального банка в управлении внешним долгом» перечня областей исследования, рекомендованных ВАКом России для специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Предмет и объект исследования.**Объектом исследования является денежное обращение и его регулирование со стороны государства. Предметом исследования выступают электронные деньги и схемы их обращения.

**Научная новизна диссертационной работы.**Научная новизна и теоретическая значимость исследования состоят в следующем:

систематизирован и собран в единое целое материал из разных источников, касающийся опыта выпуска и обращения электронных денег в разных станах;

уточнен понятийный аппарат в области электронных денег, а именно само понятие «электронные деньги». Указана позиция автора по недопущению смешения понятий «электронные деньги» и «банковские карты»;

предложена новая классификация электронных денег на «полноценные» и «неполноценные» в зависимости от степени широты их обращаемости;

разработана схема обращения электронных денег, выпущенных Банком России, с использованием специальных платежных устройств и средств телекоммуникаций. Такая разновидность денег призвана постепенно стать доминирующей в налично-денежном обращении страны;

составлена программа практического внедрения предлагаемой схемы обращения электронных денег, включающая технические, организационные и пропагандистские мероприятия до 2010 года;

выработаны и внесены предложения по изменениям и дополнениям в действующее российское законодательство для придания электронным деньгам четкого юридического статуса и регулирования операций с ними.

Все перечисленные пункты представляются к защите.

**Практическая значимость исследования.**Результаты диссертационной работы могут быть использованы в практической работе Центрального банка Российской Федерации. Предлагаемая схема обращения электронных денег предназначена для внедрения на территории России с целью модернизации денежного обращения государства. Изменения и дополнения к законодательству могут быть использованы Государственной думой Российской Федерации в процессе законотворческой деятельности. Программа по внедрению электронных денег в денежный оборот может реализовываться совместно с Федеральной целевой программой «Электронная Россия».

Внедрения результатов диссертационного исследования позволит повысить эффективность денежного обращения, что должно стать дополнительным стимулом для развития экономики России.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Основные положения диссертационной работы докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях:

VII Нижегородская сессия молодых ученых (гуманитарные науки). Н.Новгород, 20—24 октября 2002 года;

Прикладная статистика в социально-экономических проблемах. Н.Новгород, 14—15 февраля 2003 года;

Проблемы развития финансово-экономических отношений на современном этапе. Н.Новгород, 25—26 марта 2003 года;

VIII Нижегородская сессия молодых ученых (гуманитарные науки). Н.Новгород, 20—24 октября 2003 года.

**Структура диссертации.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложения.

Первая глава посвящена изучению теоретического и практического аспектов обращения электронных денег. Рассмотрено распространение сети Интернет как технической основы для обращения электронных денежных знаков. Изучены разные определения электронных денег и их классификации. Обозначена позиция автора относительно определения электронных денег, предложен новый критерий классификации электронных денег. Дан обзор существующих отечественных и зарубежных систем обращения электронных денег. Приведены рассуждения по поводу преимуществ и недостатков электронных денег в сравнении с другими видами денег.

Во второй главе анализируется место и роль электронных денег в общем денежном обороте. Рассмотрен возможный эффект обращения электронных денег на денежную систему государства. Изучен зарубежный опыт в области регулирования деятельности эмитентов электронных денег. Рассмотрены

**10**инструменты денежно-кредитной политики Банка России, применяемые в настоящее время и пригодные для использования в случае обращения электронных денег.

В третьей главе предлагается механизм модернизации российского денежного обращения путем эмиссии электронных денег Центральным банком. Обращение электронных денег должно осуществляться с применением специальных платежных устройств и средств телекоммуникаций. Новшество может быть внедрено в соответствии с предлагаемой программой действий. Описано существующее законодательство России в области денежного обращения, внесены предложения по его модификации в соответствии с разработанной схемой обращения электронных денег. Рассчитана экономическая эффективность предлагаемого мероприятия по внедрению электронных денег на период в пять с половиной лет. Приведена информация по поводу построения в России информационного общества, основанного на широком использовании информационных технологий. Электронные деньги являются типом денег, наиболее подходящим именно для такого общества.

Работа содержит 164 страницы машинописного текста, 23 рисунка и 16 таблиц. В библиографическом списке 189 источников и 14 адресов Интернет сайтов.

## Концепции электронных денег в современной экономической науке

На протяжении истории роль денег выполняли разные предметы. Это мог быть рогатый скот, зерно, изделия из металла, ракушки, серебро и золото. Первое употребление предметов в роли денег историки относят к периоду порядка XXV века до н. э. в Древней Месопотамии (теперь территория Ирака) [145, с. 1]. В XV веке до н.э. ракушки, добытые со дна Индийского океана использовались в качестве средства платежа в Китае.

Двигателем процесса эволюции денег было желание людей повысить удобство товарного обмена. При отсутствии денег торговля возможна только путем непосредственного обмена предметами потребления (бартер). Такой обмен требует строгого совпадения интересов обменивающихся лиц. Когда диапазон товаров, предназначенных для обмена, невелик, подобная форма торговли может быть достаточно эффективной. Когда же в обмен включается все больше товаров, бартер становится неудобным.

Несколько причин способствовали в конечном итоге трансформации денежной формы из рогатого скота и зерна в серебро и золото. Товар может быть удобным средством платежа и мерой стоимости, если он негромоздкий, долговечный, гомогенный по составу и легко проверяется на качество. Именно поэтому люди сначала перешли на использование меди и бронзы вместо того же самого зерна, а затем и к более ценным металлам - золоту и серебру. На раннем этапе золото и серебро использовались по весу. Появление монет стандартной массы и пробы позволило легче их учитывать, еще более удешевив процесс товарного обмена. В средние века наибольшее распространение получили серебряные деньги как обладающие удобной массой.

Следующим важным этапом эволюции стало появление «представительских» бумажных денег. Можно было депонировать золотые и серебряные слитки и получать бумажные расписки. Эти расписки и стали циркулировать как деньги, выполняя функции меры стоимости и средства платежа. Такие деньги были полностью обеспечены драгоценными металлами в хранилище. В очередной раз эффективность обмена выросла из-за большего удобства использования бумаги вместо металла. Владельцы складов скоро заметили, что держатели расписок временно «забывают» о своем золоте и обходятся только расписками. Поэтому хранилища могли часть золота пускать в оборот, оставляя лишь необходимое количество на случай его выкупа.

Будучи использованными впервые в Китае в VII веке, бумажные деньги получили широкое распространение в Европе только через тысячу лет. Разрыв между количеством бумажных денег и обеспечивающим их золотом раскрыл потенциал использования кредита для ускорения экономического развития, но в то же время ввел риск неплатежеспособности, связанный с чрезмерной выдачей кредитов.

К XIX веку во многих странах существовал биметаллический стандарт, позволяющий обращение как золотых, так и серебряных монет. Постепенно произошел переход к золотому стандарту, который провалился в годы Великой депрессии. После этого началась эпоха «указных» денег, не обеспеченных по сути ничем и насильственно наделенных покупательной силой благодаря власти правительств и доверия населения. Такие деньги представляют собой казначейские билеты и монеты, стоимость металла в которых намного меньше номинала. Также существуют банкноты - обязательства банка, их выпустившего.

В последние десятилетия форма денег опять видоизменилась - с появлением кредитных и дебетовых карт. Использование кредитных карт разделяет процесс покупки от конечной оплаты. Дебетовые карты позволяют мгновенно списывать деньги со счета по электронным каналам связи.

## Эффект обращения электронных денег на денежно-кредитную систем государства

Влияние обращения электронных денег на денежную систему государства пока недостаточно изучено просто потому, что в мире еще нет ни одного государства, где бы электронные деньги получили весомую долю в денежном обороте. На данном этапе распространения электронных денег эмпирической информации очень немного, и в основном исследователи выстраивают теоретические модели, проводя параллели с обращением наличных денег. В этом контексте можно опереться на классические труды И. Фишера [52] и М Фридмена [53]. Если рассматривать электронные деньги как продукт негосударственных эмитентов, то будут полезны работы Ф. Хайека [54] и А.С. Генкина [19].

При изучении эффекта оборота электронных денег на экономику указанные источники следует принимать во внимание, но необходимо интерпретировать их в соответствующем свете. Конечно, электронные деньги — это прежде всего деньги, и поэтому они подпадают под действие классических теорий денежного обращения. Если электронные деньги выпускаются частными эмитентами, значит они составляют конкуренцию государственным деньгам и должны быть рассмотрены в контексте теорий обращения частных денег (или местных валют). Но нельзя забывать, что электронные деньги представляют собой явление особой природы, и поэтому нуждаются в специальном теоретическом обосновании. На данный момент строгих теорий обращения электронных денег не разработано. Отдельные положения представлены в трудах L. Meyer [145], N. Piffaretti [150], S. Goodhart [112], S. Freedman [99]. Также внимание этому вопросу уделяют Европейский Центральный банк [155], Банк международных расчетов [92],[116].

По итогам изучения вышеупомянутых источников можно выделить следующие точки воздействия электронных денег на денежно-кредитную систему:

1. С ростом доли электронных денег и снижением доли обычных денег изменяется экономический смысл денежных агрегатов;

2. Удобство и быстрота совершения расчетов электронными деньгами приводит к увеличению скорости оборота денежной массы;

3. Трансграничность электронных денег приведет к расцвету оффшорных банков и конкурентному проигрышу национальных банков;

4. Электронные деньги, выпускаемые частными эмитентами, могут вытеснить деньги центральных банков, что скажется на снижении валюты их балансов.

Рассмотрим подробнее каждый из этих пунктов.

Если центральный банк при проведении денежно-кредитной политики уделяет внимание состоянию денежных агрегатов, то в случае обращения электронных денег их следует включить в состав агрегатов наравне с наличными деньгами. Если придать электронным деньгам статус законного платежного средства, то они ни в чем не будут уступать обычным деньгам и будут оказывать такой же эффект на денежное обращение. При этом изменится структура всех денежных агрегатов, что центральный банк должен учитывать в своей работе. Если значительное количество электронных денег не будет принято во внимание при расчете денежных агрегатов, окажется, что центральный банк не будет иметь представления о реальной величине денежной массы. Такая беспечность может привести к серьезным ошибкам в денежно-кредитной политике.

## Модернизация налично-денежного оборота в Российской Федерации с использованием электронных денег

Основы организации налично-денежного оборота в России заложены в главе 6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года [4]. Единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации являются банкноты и монеты, выпущенные Банком России и деноминированные в рублях и копейках. Они обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Закон запрещает выпуск на территории России других денежных единиц и денежных суррогатов.

Рассматривая налично-денежный оборот в России следует упомянуть Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации № 14-П от 5 января 1998 года (с изменениями и дополнениями) [9] и Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации № 199-П от 9 октября 2002 года [11]. В этих положениях описывается порядок работы с наличными денежными знаками в расчетно-кассовых центрах, кредитных организациях и на предприятиях.

Проанализируем некоторые количественные показатели наличного денежного обращения в России (табл. 3.1).

Как свидетельствуют данные таблицы, наличная денежная масса в обращении ежегодно увеличивается на 30—50 процентов в течение последних пяти лет. В меньшей степени растут расходы Банка России на организацию налично-денежного обращения. Может показаться, что налично-денежный оборот становится экономичнее, так как стоимость обращения одного рубля снижается. По нашему мнению, этот показатель не совсем объективен, поскольку не учитывает покупюрный состав денежной массы. Было бы лучше рассчитать стоимость обращения одной купюры или монеты, что не представляется возможным из-за отсутствия данных. На самом деле, затраты на организацию обращения зависят от количества купюр и монет, а не от их достоинства, то есть не от денежной массы в рублевом выражении. В табл. 3.1 явно виден рост затрат Центрального банка на организацию налично-денежного обращения.

Давно существующее практически без изменений налично-денежное обращение требует модернизации:

1. Рассмотренное увеличение затрат, которые так или иначе несут все участники оборота и которые в масштабах страны достигают огромной величины. Были проанализированы только затраты Центрального банка, но ведь каждое предприятие, имеющее кассу, их также несет;

2. Обращение банкнот и монет морально устарело и слабо затронуто техническим прогрессом. Традиционный способ налично-денежного обращения исчерпал свои возможности совершенствования и не отвечает требованиям современной экономики. Банкноты и монеты требуют значительного ручного труда на всех стадиях обращения, нужно постоянно заменять ветхие купюры, часто отсутствие сдачи затрудняет осуществление платежа - вот основные проблемы.

Заменой обычным деньгам могут стать электронные. Они лишены перечисленных недостатков и представляют собой новую ветку в развитии платежных технологий.

Предлагаемая схема обращения электронных денег основана на использовании всеми участниками платежей специального платежного устройства, с виду напоминающего карманный микрокалькулятор. Это устройство позволяет хранить, получать и отдавать электронные деньги путем электрического соединения с другим аналогичным устройством. Возможный внешний вид и краткое описание устройства приведены в приложении.

Следует снабдить такими устройствами всех участников расчетов на всех уровнях обращения наличных денег согласно рис. 3.1.

Эмитентом электронных денег и организатором обращения должен выступить Банк России:

1. Существующие эмитенты электронных денег развиваются медленно и не способны к крупным проектам;

2. Присутствие нескольких эмитентов создаст хаос в платежной системе;

3. Центральный банк имеет финансовые и административные ресурсы для создания единой общероссийской системы обращения электронных денег;

4. Авторитет Центрального банка должен способствовать доверию людей к электронным деньгам;

5. Центральный банк не потеряет своей главенствующей роли в регулировании денежного обращения.

Предлагаемая схема обращения электронных денег должна стать альтернативой обращению банкнот и монет и не затрагивает сложившуюся систему безналичных расчетов. В начале проекта электронные деньги и обычные наличные должны обращаться на равных правах, чтобы плательщики могли выбирать более удобный для себя вариант. Постепенно обращение обычной наличности следует сокращать до полного исчезновения.