Егиазарян Шаген Петрович. Электронные деньги в современной системе денежного оборота : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 141 c. РГБ ОД, 61:00-8/1270-1

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы развития форм денег в системе денежного оборота

1.1. Сущность и развитие форм денег и денежного оборота 7

1.2. Понятие электронных денег, их виды и классификация 29

Глава 2. Анализ практики внедрения электронных денег в современный денежный оборот

2.1. Характеристика функционирования электронных денег за рубежом 45

2.2. Проблемы внедрения электронных денег в денежный оборот России и зарубежных стран 54

Глава 3. Перспективы развития электронных денег в системе денежного оборота

3.1. Электронная коммерция как условие развития электронных денег 80

3.2. Перспективы применения электронных денег в России и зарубежных странах 93

Заключение 103

Список использованной литературы 111

Приложения 128

**Введение к работе**

Актуальность темы. 1990-е годы характеризуются глубокими изменениями в структуре экономики развитых стран, произошедшими под воздействием современного этапа НТР. Решающую роль стали играть отрасли, связанные с компьютерной техникой и технологией, которые оказывают сегодня большое влияние на остальные сферы экономики, в том числе денежную.

Процесс компьютеризации и информатизации общества вызывает изменения в денежной системе, которые можно охарактеризовать как попытку появления новой разновидности кредитных денег. В настоящее время, они проходят стадию проектного внедрения в ряде стран мира. Процесс глобализации мировой экономики, с учетом того, что Россия находится на этапе перехода к рынку и интеграции в мировую экономику, позволяет говорить о неминуемом влиянии изменений в денежных системах развитых стран на российскую действительность, что вызывает необходимость анализа нового явления и тенденций его развития.

В диссертации исследуются вопросы возникновения и функционирования электронных денег. Несмотря на то, что отдельные исследования ведутся (в работах А.И.Демидова, Е.Д.Халевинской, А.В.Шамраева и др.), данная тема остается новой и пока не получила полного и систематического отражения в отечественной экономической литературе. Большинство работ, публикуемых в периодических изданиях, лишь поверхностно рассматривают практические аспекты функционирования электронных денег в экономически развитых странах и представляют в основном пере работанное изложение иностранных источников.

Цель исследования заключается в теоретической оценке и практическом анализе появления и развития электронных денег. Поставленная в работе цель определила и конкретные задачи исследования:

- проследить сущностные изменения в трансформации денег в процессе развития и оценить их состояние в современных условиях;

- определить и исследовать предпосылки возникновения электронных денег, особенности их применения, присущие им преимущества и недостатки;

- проанализировать практику функционирования появившихся систем электронных денег;

- выделить проблемы, возникающие при внедрении электронных денег в хозяйственный оборот, и определить основные пути их решения;

- выявить перспективы применения электронных денег в России и зарубежных странах.

Предметом исследования являются технологии денежного обращения связанные с использованием электронных денег. Объектом исследования является сфера денежного оборота.

Методологическая и теоретическая основы исследования. Основным методом исследования стал диалектический, при котором происходит изучение процессов в развитии, взаимосвязи и взаимозависимости; применялись также сравнительно-исторический и системно-структурный подходы к изучению объекта.

При написании работы автор изучал и опирался на труды и выводы отечественных и зарубежных авторов, исследовавших проблемы денег и их обращения: Э.А.Андреса, М.С.Атлас, М.П.Березиной, И.И.Конника,

О.И.Лаврушина, Г.Г.Матюхина, Ю.В.Пашкуса, В.М.Усоскина, А.А.Хандруева, Вл.Н.Шенаева, Г.А.Шварца, М.М.Ямпольского, А.Исобэ, А.Липиса, Р.Фразера, Ф.Хайека, МЯмагучи и других.

Источниками фактического материала послужили статистические и информационные данные российской и зарубежной периодической печати, статистических сборников, публикации и доклады международных организаций (Европейской комиссии, Банка международных расчетов, Европейского валютного института и др.), центральных и коммерческих банков зарубежных стран, независимых исследовательских компаний и фирм-разработчиков новых технологий и техники.

Научная новизна диссертации состоит в следующем:

- определен предмет электронных денег, что позволило сделать вывод о возникновении нового вида наличных кредитных денег и опровергнуть утверждение об электронных деньгах - как новом виде безналичных кредитных денег;

- выявлено несоответствие употребляемой в отечественной экономической литературе дефиниции «электронные деньги» предмету электронных денег и некорректное употребление терминов-заменителей; предложен авторский вариант определения электронных денег;

- теоретически обосновано появление электронных денег в процессе развития денег; выделена экономическая потребность появления электронных денег и сделан вывод о влиянии на данный процесс электронной коммерции, развивающейся в глобальной информационной сети Интернет, и других причин;

- проведена классификация основных систем электронных денег, внедряемых в зарубежных странах, что позволило показать их преимуще ства и недостатки;

- дана критическая оценка проблем (законодательная база, влияние на денежно-кредитную систему, обеспечение безопасности и т.д.), возникающих при внедрении и использовании электронных денег в денежном обороте, и предложены основные пути их решения.

Практическая значимость работы. Материалы, теоретические и практические выводы и положения, содержащиеся в настоящей работе, могут быть использованы в нормотворческой и практической деятельности Центрального банка РФ, других государственных органов, межбанковских и кредитных организаций, а также при чтении лекций и проведении семинарских занятий по учебным дисциплинам "Деньги.Кредит.Банки", "Организация деятельности коммерческого банка" и другим курсам по современным проблемам денежного обращения.

Практическую значимость имеют: классификация систем электронных денег; предложения по разработке законодательства, устанавливающего условия функционирования электронных денег и внедрению систем электронных денег обращающихся в информационной сети Интернет; анализ влияния электронных денег на денежно-кредитную систему.

Апробация работы. Основные положения и выводы диссертации докладывались и представлялись в виде тезисов на научно-практических конференциях и форумах: «Информационные технологии - стратегический фактор развития банков» (Москва, АРБ, сентябрь 1999 г.), Втором московском международном форуме по платежным картам в России и Четвертой международной конференции «Интеллектуальные карты Рос-сии-99» (Москва, АРБ, ФАПСИ, НАПК, октябрь 1999г.).

По теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 2,9 п.л.

## Сущность и развитие форм денег и денежного оборота

Анализ развития любого предмета порождает необходимость определения его понятия. В отношении денег это особенно актуально, так как определение понятия денег является одной из основных политэкономиче-ских проблем, дискуссии по которой не прекращаются до настоящего времени.

К.Маркс писал, что "... одно из определений денег она (политическая экономия - Ш.Е.) забывает ради другого и когда ей предъявляют одно определение, она апеллирует к другому"1. Как отмечает В.М.Усоскин, проведший анализ западной экономической литературы по данной проблеме: "... вопросы природы денег продолжают оставаться камнем преткновения"2. Аналогичную мысль высказал Д.Осборн, согласно исследованиям которого: "Многие авторы не дают четко сформулированного понятия денег, так что приходится выводить его из контекста, где применяется это слово. При этом большинство экономистов ведет себя так, как будто другие ученые разделяют их точку зрения по вопросу опре деления денег"3. Подобную тенденцию можно отметить как в западной, так и российской экономической литературе последних лет, что объясняется в первую очередь постоянным процессом изменения мировой денежно-кредитной системы.

При исследованиях можно выделить следующие, характерные в основном для западной науки, подходы к определению денег: как к конкретному предмету (например А.Карлайл, Дж.Хикс, современные марксисты и другие), как к свойству конкретного предмета (например А.Маршалл, И.Фишер, Ф.А.Хайек, А.Н.Азрилиян, А.М.Новиков, М.Е.Новикова, и другие), по функциям денег (например С.Л.Брю, Э.Дж.Долан, К.Д.Кэмпбелл, Р.Дж.Кэмпбелл, К.Р.Макконнелл, К.Менгер, Т.Ф. Рябова и другие).

При определении понятия денег, исходя из их функций, обычно выделяют или несколько функций, как например, Э.Дж.Долан и чета Кэм-пбеллов определяющие деньги, как "средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, и средство сохранения (накопления) стоимости"4, или одну функцию, но учитывая и дополнительные функции, как, скажем, Карл Менгер, согласно которому "...деньги обычно определяются как единственное принимаемое всеми средство обмена. Служить повсеместно принятым средством обмена - единственная функция, которую объект должен выполнять, чтобы называться деньгами, хотя общепринятое средство обмена, вообще говоря, приобретает также дополнительные функции: счетной единицы, средства сохранения ценности, средства от сроненного платежа и др."5. Как отмечают западные авторы: "Экономисты предпочитают функциональный подход к понятию денег: все, что используется как деньги, является деньгами"6.

Другая группа экономистов, выделяющая понятие «деньги» через свойство денежного товара, отделяет ценность денежного товара, как товара, от ценности денежного товара как денег. Так, А.Маршалл писал: "Деньги, или ликвидность, нужны как средство для достижения целей, но они не подчиняются общему правилу, согласно которому, чем больше направляется средств на достижение определенной цели, тем вернее будет достигнута эта цель. Их можно сравнить с маслом, которое позволяет машине плавно двигаться. Машина не будет двигаться если ее не смазать... но излишек масла заглушит мотор... Деньги нужны не ради них самих, а потому, что владение деньгами дает возможность распоряжаться всеоб-щей покупательной силой в удобной форме" . Другой экономист Ф.А.Хайек отмечал, что нет реального четкого разграничения между деньгами и не-деньгами. "Мы обнаруживаем здесь скорее некий континуум, в котором объекты с разной степенью ликвидности и с разной (колеблющейся независимо друг от друга) ценностью постепенно переходят друг в друга постольку, поскольку они функционируют как деньги. Я всегда находил полезным разъяснять студентам, что мы довольно неудачно выбрали для обозначения денег имя существительное.

## Характеристика функционирования электронных денег за рубежом

В настоящее время основными видами электронных денег, применяемых в зарубежных странах, являются Мондекс (Mondex) и e-cash (компании DigiCash). Рассмотрим особенности их применения.

Электронные деньги Мондекс представляют собой вариант электронных денег, реализованный посредством смарт-карт. Реализация проекта началась в 1990 году с оформления патентов, решения юридических, организационных (компания-консультант Coopers & Lybrand) и технологических вопросов. В 1992 г. английский банк National Westminster Bank (NatWest) провел предварительные внутренние испытания системы. Первое официальное объявление о появлении системы - 3 июля 1995 г., - день начала пилотного проекта банков NatWest и Midland Bank в городе Суиндон (Великобритания). В 1996 г. было организовано международное акционерное общество Mondex International, ставшее обладателем всех прав на торговую марку и технологию системы Мондекс. Mondex International занимается: распространением франшизных прав на систему и регулированием всей системы в целом, отбором и лицензированием поставщиков оборудования для обслуживания системы, отслеживает безопасность и управляет рисками системы, осуществляет глобальный маркетинг системы. Акционерами компании являются: MasterCard International (51 % акций), компания AT&T (США), крупнейшие банки развитых стран мира, в том числе: из Великобритании (NatWest, Midland), США (Chase Manhattan, Wells Fargo, First Chicago NBD), Канады (Royal Bank of Canada, Canadian Imperial Bank, Bank of Montreal), Австралии (Australia and New Zealand Banking, Commonwealth Bank, National Australia Bank, Westpac Banking Corporation), Новой Зеландии (Bank of New Zealand, Countrywide Bank, National Bank of New Zealand, ASB Bank), Азиатско-Тихоокеанского региона (Hong-Kong and Shanghai Banking Corporation - 13 стран и территорий) и другие. Акционеры Mondex International представлены на территориях двадцати крупнейших народных хозяйств мира с общим населением более 2,8 млрд. человек. Общая сумма их активов составляет более 1,5 триллионов долларов США, а компания MasterCard International является второй по величине в мире международной межбанковской карточной ассоциацией.56 В своих странах банки-акционеры контролируют весомую долю банковского бизнеса, а в Канаде их суммарная доля рынка превышает 95%.

## Электронная коммерция как условие развития электронных денег

Экономическая необходимость, связанная с закономерным развитием производительных сил и производственных отношений и действием общего экономического закона экономии общественного труда, требует адекватного изменения денежной системы, обслуживающей хозяйственный оборот. Современный этап развития мировой экономики, все более приобретающей глобальный характер, связан с появлением и расширением электронной коммерции.

Электронная коммерция - коммерческая деятельность по реализации товаров и оказанию услуг потребителям при которой взаимоотношения субъектов рынка происходят путем передачи информации через компьютерные сети. В настоящее время электронную коммерцию связывают с самой глобальной информационной компьютерной сетью - Интернет. «Интернет - открытая мировая коммуникационная инфраструктура, состоящая из взаимосвязанных компьютерных сетей, и обеспечивающая доступ к удаленной информации и обмен информацией между компьютерами».76 Электронная коммерция в сети Интернет включает в себя следующие сферы: электронную торговлю, разделяющуюся на розничную и межкорпоративную, электронные услуги, электронное банковское обслуживание и т.д.

По прогнозам специалистов, электронная коммерция через Интернет станет одной из важнейших, если не главной, частью мировой экономической инфраструктуры в XXI веке. Рассмотрим данные по состоянию и развитию сети Интернет, и, в частности, электронной коммерции.

По данным компаний Dataquest и Intel, число соединенных в сеть персональных компьютеров в мире составило в 1995 г. - 60 млн. штук, в 1997 г. - 130 млн., а к 2000 г., согласно прогнозу, оно увеличится до 275 млн. штук.77 Число пользователей Интернет постоянно увеличивается, и уже превышает 100 млн. человек. По информации NOP Research, число пользователей Интернет среди населения старше 16 лет в 1997г. составляла: в США - 25 % населения (51 млн. чел.), в Великобритании - 16 % (7,2 млн. чел.), в Германии - 14 % (9,5 млн. чел.), во Франции - 8 % (3,2 млн. чел.).78 В России же, по сведениям РОЦИТ, число пользователей Интернет составляет около 1 млн. человек, то есть примерно 7 человек на 1000 жителей, в то время как среднемировой показатель - 16,979, что свидетельствует о недостаточном уровне внедрения данной технологии в настоящее время в России.