

Бровкина Анастасия Валерьевна

студентка

Фомичева Татьяна Леонидовна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

ЭЛЕКТРОННО-ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ И ИХ ПЕРСПЕКТИВЫ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается такое явление, как электронно-цифровые деньги. Авторы отмечают, что применение электронных денег дает ряд преимуществ не только населению, но и государству, однако их использование имеет и ряд недостатков.*

***Ключевые слова:** электронно-цифровые деньги, информационные технологии, финансовая сфера, денежное обращение.*

Широкое распространение и применение информационных технологий оказывает существенное влияние на все стороны нашей жизни. Без современных информационных технологий невозможно представить деятельность какой-либо современной отрасли и предприятия. Стремительное и активное развитие информационных технологий происходит и в финансовой сфере. Это проявляется в массовой доступности применения безналичных расчетов, обмене валют, приобретении ценных бумаг, в получении и проведении других финансовых услуг.

В системе денежного обращения увеличивается доля электронных денег, то есть денежных обязательств эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Они являются одной из составных частей цифровой экономики. В качестве эмитента электронных денег выступает национальный банк, в России таким банком является Центральный Банк (ЦБ). Обращение электронных денег происходит с помощью интернета, электронных кошельков, платёжных карт и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS – терминалы, платежные киоски и т. д.).

Различают два типа электронных денег: на базе смарт-карт (англ. Card - based) и на базе сетей (англ. Network – based). Обе группы подразделяются на анонимные системы, в них разрешается проводить операции без идентификации пользователя и не анонимные системы, для которых необходима обязательная идентификация пользователя.

Применение электронных денег дает ряд преимуществ не только населению, но и государству:

- доступность в осуществлении расчетов – их можно осуществлять из любой точки мира, где есть доступ в интернет, в том числе с мобильного устройства;

- удобство – доступ к кошельку возможен в любое время, а также быстрое осуществление операций по перечислению электронных денег и их получению;

- легкость использования – любой человек, даже не обладающий особыми знаниями в области ИТ, может легко и быстро пользоваться электронными деньгами и интернет – кошельком;

- делимость и объединяемость при проведении расчетов;

- высокая портативность и сохранность – величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, возможность быстро заблокировать счет, в случае потери или утраты платёжного средства;

- контроль за использованием денежных средств – электронными системами фиксируется момент платежа, то есть воздействие человеческого фактора снижается;

- доступность конвертации в наличные (бумажные) деньги и другие.

Однако использование электронных денег имеет и ряд недостатков:

- отсутствие устоявшегося правового регулирования – многие государства, в том числе и Россия, ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;

- отсутствие узнаваемости – без специальных электронных устройств невозможно легко и быстро определить, что это за предмет, какова сумма и т. д.;

– заинтересованные лица могут отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы, что связано с низкой защищенностью общественных точек доступа в интернет и слабым пониманием сетевых угроз у населения;

– безопасность (защищенность от хищения, изменения номинала, подделки и т. п.) – не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей.

До недавнего времени, электронные деньги определялись как эквивалент бумажных денег. Их курс обмена полностью соответствовал номинальной стоимости обычных денег. Но так было до 2008 года. В 2008 году программист под псевдонимом Сатоси Накамото разработал алгоритм создания новой электронной валюты – биткойн. Это виртуальная валюта и функционирует она как на компьютерах, так и на мобильных устройствах. Валюта биткойн не имеет центрального администратора и определенного управления со стороны людей. И в отличие от электронных денег, ее создают не национальные банки, а компьютеры. Биткойн – это децентрализованная электронная валюта, ее невозможно подделать или заменить, биткойн полностью защищен от износа и эмиссии.

Новая валюта пришла к мировой известности уже в 2010 году, продемонстрировав устойчивую тенденцию к росту и развитию. Так, самый высокий курс биткойна был отмечен в январе 2018 года, в тот период времени 1 биткойн стоил более 12900 долларов США. Несмотря на тенденцию к его снижению, по состоянию на 15 февраля 2018 года его курс остался достаточно высоким и составлял 8541 долларов США. Почему же биткойн стал новой валютой?

Во-первых, его достаточно сложно создать. Для его создания требуются большие вычислительные мощности. По состоянию на май 2017 года во всем мире в общей сложности существуют всего 16 млн. единиц биткойнов. В среднем за месяц во всем мире, используя все вычислительные мощности компьютеров можно создать 133 биткойна.

Во-вторых, доминирование доллара в мировой торговле обеспечивает финансовое преимущество одному государству – Соединённым Штатам Америки и мировая экономика во-многом зависит от действий одного государства.

Биткойн позиционируется как мировая валюта, которая не зависит от деятельности одного государства.

В-третьих, биткойну присущи основные свойства денег – делимость и объединяемость без потери стоимости, биткойн все чаще и чаще начинает применяться как средство платежа и средство обращения.

В-четвертых, для обращения биткойна не нужны банки, устраняется посредник между продавцом и покупателем. Кроме того, операции, проводимые с помощью биткойна, являются скрытыми от третьих лиц.

В-пятых, открытие электронных бирж, на которых можно купить-продать биткойн на другую валюту.

В настоящее время ведущие государства мира с осторожностью относятся к новой валюте. Это связано с безопасностью национальной финансовой системы. Один из принципов управления финансовой системой – принцип централизации эмиссии денежных средств. Теоретически эмиссию биткойна может осуществлять любое лицо, имеющее необходимые вычислительные мощности. Также анонимность расчетов, их независимость от финансовых институтов – банков, государства может способствовать финансированию терроризма, сокрытию доходов, что подрывает национальную безопасность и обороноспособность государства.

Ряд государств вводят запрет на использование биткойнов. Например, власти Китая запретили использовать виртуальные валюты в целях оплаты реальных товаров и услуг, чтобы защитить свою финансовую систему. Также недавно появилось решение, которое запрещает регистрацию компании, проводящей операции с биткойнами. Данное решение вынес центральный банк Таиланда. В России официальная позиция Центрального Банка запрещает использование биткойна для оплаты товаров и услуг.

Имеется множество других причин использования биткойна. Его высокая волатильность представлена на графике №1. Так в 2017 году курс биткойна вырос с 1129 долларов США, до 15045 долларов в декабре 2017 года, почти в 15 раз. Затем с декабря по февраль 2018 года мы наблюдаем его резкое снижение почти в 2 раза. Такое колебание курса делает его уязвимым.

Немало экономистов считают биткойн «финансовым пузырем» или очередной финансовой пирамидой в мировом масштабе. У биткойна нет стоимости, кроме затрат машино-часов на его производство. Он не обеспечен определенными активами или обязательствами.

Несмотря на свою популярность и пока еще высокую стоимость, биткойн не получил повсеместного и полного признания, так как на него потребитель не может не купить товары, ни приобрести услуги.

Глава Министерства Финансов и первый вице-премьер – Антон Силуанов заявил, что «мы сейчас видим здесь больше рисков, чем рекомендаций по инвестированию в такого рода инструменты, (биткойн прим. автора) поэтому объяснение возможных последствий вложения в нерегулируемые, мало прогнозируемые инструменты будет одним из вопросов финансовой грамотности населения»

Появление на финансовом рынке биткойна послужило сигналом для многих государств к разработке и использованию собственной национальной криптовалюты. Возможно, национальные криптовалюты будут внедрены в национальные финансовые системы. Но пока этот вопрос остается открытым, так как требует серьезной законодательной основы регулирования действия криптовалюты, развития технических и программных средств, изменения менталитета населения и изменения деятельности финансовых институтов.

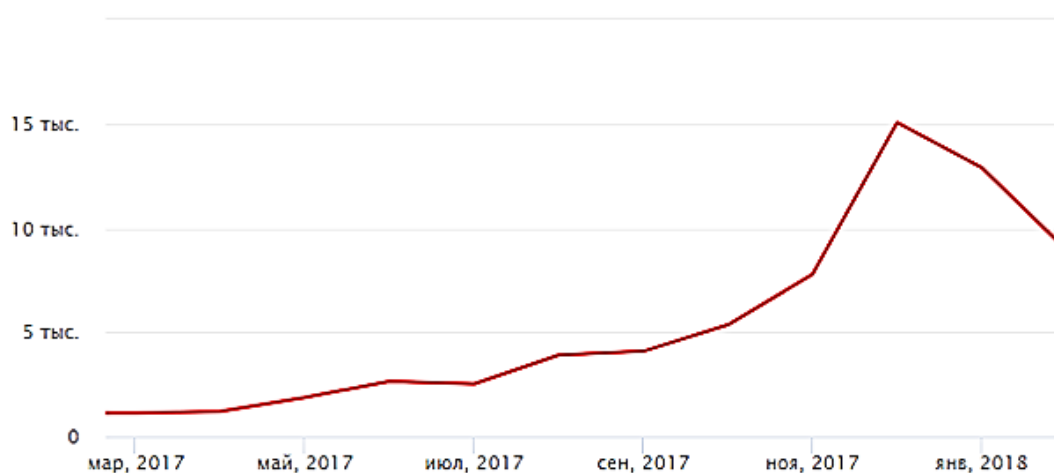


Рис. 1. Диаграмма 1. Динамика курса биткойна (01.03.2017 г. – 01.01.2018 г.)

Список литературы

1. Тапскотт А. Технология блокчейн – то, что движет финансовой революцией сегодня / А. Тапскотт, Д. Тапскотт. – 2017.
2. Голуб Д.Д. Биткойн – валюта будущего / Д.Д. Голуб, П.Ю. Осина // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2015. – №4. – С. 123–126.
3. Осипов В.С. Актуальные проблемы институциональной экономики. Теория и практика: Учебное пособие для студентов магистратуры, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» / В.С. Осипов, И.И. Смотрицкая. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 127 с.
4. Динамика курса Bitcoin к доллару США (BTC/USD) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://news.yandex.ru/quotes/60000.html>
5. Электронные деньги: секрет популярности и перспективы развития / М.Ю. Белоусова, Т.Л. Фомичева // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции / Редкол. О.Н. Широков [и др.]. – 2017. – С. 10–12.
6. Энерговалюты как будущее денежной системы / Д.А. Кудрин // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции / Редкол. О.Н. Широков [и др.]. – 2017. – С. 31–33.
7. Анализ природы и перспектив использования криптовалют на примере Bitcoin / Е.А. Деменкова, Т.Л. Фомичева // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции / Редкол. О.Н. Широков [и др.]. – 2017. – С. 268–270.