меняются времена – меняются формы

электронные деньги – шаг в будущее или в пропасть?

Аннотация

Что нам сулит эволюция денег? Можно ли ожидать полного перехода на использование электронных денег? Как появление новой формы денег будет соотноситься с другими и скажется на жизни общества?

Ключевые слова: электронные деньги, риски, обмен, общество, технологии, товары, Интернет

Рябов Вячеслав Олегович
аспирант кафедры экономического анализа и финансового менеджмента, Российский государственный торгово-экономический университет
thecool@rambler.ru

Деньги – одно из величайших изобретений человечества. В классической трактовке деньги являются общим средством обмена. Обмен – самая, пожалуй, важная функция денег, которая была заложена в их возникновении. Разумеется, впоследствии деньги приобрели множество других функций, которые, тем не менее, так или иначе вытекают все из той же функции обмена.

Немного истории

Первые наличные деньги имели форму потребительских товаров: это шкуры животных, морские раковины, табак, специи, крепкие спиртные напитки и т.д. То есть, все то, что наиболее легко обменивалось и имело максимально высокий спрос. Стоит отметить все же, что у разных стран в силу определенных условий (климат, традиции и т.д.) товары, исполнявшие роль современных денег, отличались. Позднее на смену разношерстным товарам пришли драгоценные металлы. Однако на этом этапе драгоценные металлы представляли собой слитки определенной массы, что вызывало ряд неудобств: при каждом процессе обмена требовалась проверка веса и пробы. В связи с этим весовые деньги постепенно стали заменяться монетами. Монеты уже несли в себе информацию о своей ценности, которая была гарантирована институтами государственной власти, так как они взяли на себя функцию гаранта и

заверяли ее свои клеймом. Так продолжалось до тех пор, пока дефицит драгоценных и полудрагоценных металлов, использующихся для чеканки монет, не заставил задуматься о новой форме денег.
В начале IX века китайский император Хиен Цунг выпустил бумажные деньги, которые по сути своей являлись гарантией платежа при отсутствии драгоценного (полудрагоценного) металла. Европа восприняла новую концепцию денег лишь через несколько столетий, однако после этого данная концепция буквально получила новое рождение. На ее основе банки стали выпускать свои кредитные деньги, понимая, что они могут получить больше денег, чем имеют на вкладах.
После этого исключительное право на денежную эмиссию получили специальные институты – центральные банки. Понятия «частных денег», как казалось, с этого момента навсегда ушло в прошлое. Долгое время особых изменений в денежной системе не происходило. Ровно до того момента, как современные деньги перестали удовлетворять требованиям времени. Ознаменовалось это практически повсеместной компьютеризацией общества и возникновением глобальной сети Интернет. Новые технологии с превеликими тысячами (а потом и миллионами) операций в секунду просто не могли сдерживаться серьезно устаревшими на тот момент видами денег. Все это дало толчок к эволюционному их восприятию.

Электронные деньги как объективная реальность

На волне эйфории, связанной с разработкой Дэвидом Чаумом цифровой «слепой» подписи, об электронных деньгах заговорили всерьез, уже не воспринимая их чем-то мифическим и недейственным. Вот тут-то понятие «частных денег», которое, как казалось, кануло в лету, стало вновь на слуху. Многие люди буквально грезили негосударственными деньгами, предрекая денежную революцию.
Однако слишком инертный государственный аппарат не воспринимал электронные деньги как нечто требующее особого внимания.
И хотя кое-где на институциональном уровне электронные деньги стали применяться уже давно – 3 десятилетия назад (технология клирингового

первые наличные деньги имели форму потребительских товаров: это шкуры животных, морские раковины, табак, специи, крепкие спиртные напитки и т.д.

дома, automated clearinghouse, ACH, применяющаяся казначейством и коммерческими банками США при обработке физических чеков) [1], широкого применения и внедрения со стороны государств электронные деньги не получили. Более того, признание электронных денег и выделение их статуса произошло лишь осенью 2000 года. Была принята Директива 2000/46/ ЕС Европарламента и Совета Европы «О пруденциальном надзоре за бизнесом институтов по эмиссии электронных денег». Директива характеризует электронные деньги как «денежную стоимость, представленную в виде требования в адрес эмитента, которое хранится на электронном устройстве; выпускает в обращение по получении средств на сумму не меньшую, чем сумма выпущенной денежной стоимости; принимается как средство платежа иными лицами, чем сам эмитент» [2].

Тем не менее, концепция электронных денег не умерла, только родившись, напротив, она была подхвачена такими грандами, как Visa, MasterCard, Microsoft и Citibank. Естественно, произошло это лишь тогда, случилась революция в сфере высоких технологий – рост мощности компьютера, уменьшение его стоимости и как следствие доступность для широких масс рядовых потребителей. А именно в середине 1990-х годов. Это-то и стало признанием реальности бизнеса на основе электронных денег.

Однако первая волна попыток опосредовать электронные деньги не увенчалась успехом. Произошло это потому, что новые технологии в первую очередь были адресованы розничным торговцам, которые в большинстве своем слишком инертны. Кроме того, потребители товаров и услуг тоже не стремились использовать эти новаторства, так как они были не столь популярны среди торговцев. В итоге получился замкнутый круг, который на этом этапе не позволил продвинуть идею в массы. В связи с этим многие компании были вынуждены прекратить эту деятельность и бесславно уйти со сцены.

Впрочем, место «неудачников» занимали все новые и новые игроки. В итоге крупные платежные сети все же начали мигрировать в Интернет.

Итак, все же электронные деньги, которыми стали пользоваться широкие массы людей, появились, и можно сказать, что эволюция свершилась!

Во благо или во вред?

Что же сулит нам эволюция денег? Можно ли ожидать полного перехода на использование электронных денег? Как это скажется на нашей жизни? То, что непременно скажется, сомнений не вызывает, а то, как именно, вызывает массу вопросов. На эти и другие вопросы мы и постараемся ответить.

Не вызывает сомнений тот факт, что электронные деньги – это очень удобный инструмент, дающий массу преимуществ не только для строительства бизнеса, но и для облегчения жизни в целом. Можно выделить следующие преимущества использования электронных денег:

• их удобно переносить и всегда иметь при себе, так как здесь большая сумма совершенно не связана с объемом наличности, как у физических аналогов;

• их весьма проблематично украсть, а в случае пропажи всегда можно восстановить (в данном случае берется идеальный вариант, который может быть как теоретически, так и технически. Как же произойдет на самом деле – не зависит ни от одной стороны, ни от другой, а будет зависеть от возможности и желания эмитента электронных денег и государства);

• возможность дистанционного использования, то есть, чтобы иметь возможность купить товар или оплатить услугу, совершенно не обязательно передавать продавцу деньги «лично в руки» и видеть его воочию;

• нет нужды производить размен электронных денег, так как в отличие от реальных монет и банкнот, которые разменяются только на меньшие единицы, имеющие определенный номинал, электронные деньги представляют собой, по сути, просто число, записанное на электронном устройстве определенным образом. В случае произведения оплаты электронными деньгами это число просто уменьшается на число, равное сумме оплаты;

- электронные деньги на порядок лучше остальных форм защищены от подделки. На данный момент подделать их практически невозможно. По крайней мере, таких случаев в открытых источниках зафиксировано не было;

• затраты на эмиссию электронных денег несоизмеримо меньше, чем затраты на эмиссию реальных денег. Кроме того, они не изнашиваются и не требу-

новые технологии с превеликими тысячами (а потом и миллионами) операций в секунду просто не могли сдерживаться серьезно устаревшими на тот момент видами денег

электронные деньги – это очень удобный инструмент, дающий массу преимуществ не только для строительства бизнеса, но и для облегчения жизни в целом

ют обновления, чем не могут похвастаться монеты и банкноты;

• государству легче вести налогообложение, а также борьбу с коррупцией, используя электронные деньги.

Разумеется, электронные деньги имеют и недостатки. Их не так много, но они весьма существенны.

• электронные деньги целиком и полностью зависят от киберпространства. В случае приостановления работы Интернета и тому подобных сетей они на это время попросту перестанут существовать и выполнять свои функции. В таком случае, если электронные деньги используются очень плотно, последствия могут быть катастрофическими;

• так как электронные деньги обращаются не сами по себе, как, например, монеты и банкноты, а исключительно с помощью определенного оборудования и программного обеспечения, то все соответствующие операции могут быть зафиксированы и отслежены, и эти данные возможно использовать в корыстных целях.

Что мы получаем в итоге. Преимущества электронных денег, несомненно, дают возможность облегчить и усовершенствовать многие процессы в жизни. Однако спекулятивное или попросту бандитское их использование способно не просто навредить, а иметь катастрофические последствия.

Так что же нужно для того, чтобы электронными деньгами можно было пользоваться исключительно во благо? Конечно же, было бы глупо не использовать такой инструмент только потому, что он потенциально опасен. Ведь, к примеру, пользуются же люди ножом, да и не по одному разу в день, хотя потенциально он представляет большую опасность. То же самое касается практически любого предмета. Не исключение и электронные деньги.

Важно понять, от чего в первую очередь здесь исходит опасность. Сами по себе электронные деньги – лишь бездумный инструмент и навредить только потому, что существуют, не способны. Конкретных людей, которые ведут себя противозаконно, вступают в отношения с другими людьми при помощи электронных денег и тем самым создают угрозу, сразу стоит отбросить как частный случай, потому что с использованием любых других объектов и предметов происходит ровно то же самое. Гораздо

я время — я формы

важнее та самая система, в которой они находятся и которая позволяет им это сделать. А именно здесь имеются в виду государство и эмитенты электронных денег (в случае, если эмитентом не является государство).

Наибольшая опасность исходит, разумеется, от государства. Только тогда, когда власть действует в интересах народа, а не ведет двойную игру, можно использование электронных денег делать главенствующим по сравнению с другими формами. Если же власть не отличается особой демократичностью, то приоритетное использование электронных денег может иметь крайне негативные последствия вплоть до электронного фашизма. Сосуществовать с другими формами, электронные деньги, конечно же, могут и будут при любой власти, потому как исключать их использование вообще по любой из возможных причин – не просто глупо, а даже абсурдно!

Выводы

Подытожив все вышесказанное, можно сделать следующие выводы. Преимущества электронных денег настолько существенны, что такие деньги вполне могут полностью заменить все существующие формы денег. Однако и недостатки говорят о большой потенциальной опасности, исходящей от них.

То есть все же электронные деньги – это, несомненно, шаг в будущее, но потенциально угрожающие факторы могут сделать это будущее, буквально говоря, пропастью. Чтобы использовать электронные деньги и минимизировать риски, можно выделить ряд общих рекомендаций.

• на сегодняшний момент нельзя допускать полного перехода на электронные деньги взамен существующих форм денег – это связано не только с рисками со стороны государства, но и объективными рисками, исходящими от среды обращения (электронные сети) и электронных устройств, которые содержат и обрабатывают операции с электронными деньгами. Сегодня электроника несовершенна и подвержена влиянию не только человеческого, но и внешнего природного фактора;

• нельзя допускать повышенного контроля государства и эмитентов за обращением электронных денег. Иначе частная жизнь гражданина перестанет быть частной;

сосуществовать с другими формами, электронные деньги, конечно же, могут и будут при любой власти, потому как исключать их использование вообще по любой из возможных причин – не просто глупо, а даже абсурдно!

нельзя допускать повышенного контроля государства и эмитентов за обращением электронных денег. Иначе частная жизнь гражданина перестанет быть частной

• необходимо повышать популярность электронных денег среди населения, продавцов и государственных органов. Это позволит, как уже говорилось выше, упростить и ускорить многие процессы;
• государству необходимо способствовать развитию инфраструктуры электронных платежных систем и возможности сотрудничества электронных платежных систем и их использования представителями из других сфер бизнеса на законных и не ущемляющих кого-либо основаниях.

Соблюдение этих несложных рекомендаций позволит получить от электронных денег максимальную отдачу на современном этапе, минимизируя при этом все риски.

Конечно же, в столь быстро меняющемся мире могут понадобиться и новые принципы развития и использования электронных денег, однако все они будут носить частный характер, потому как мы попытались вывести рекомендации, исходя именно из природы электронных денег, которая при любой ситуации останется неизменной.

Литература

1. Генкин А. С. Планета web-денег [Текст]. – Альпина Паблишер, 2003.
2. http://eulaw.edu.ru/documents/articles/eu14.htm [Электронный ресурс].

КЭ

Vyacheslav O. Ryabov
Postgraduate Student, Chair of Economy Analysis and Financial Management, Russian State University of Trade and Economy

Electronic Money – Step to Future or to Steep?

Abstract

What evolution of money gives us? Do we need to expect complete transition to electronic money utilization? How will appearance of new money form be associated with other forms and how it will influence on society life?

Keywords: electronic money, risks, change, society, technologies, goods, Internet

Отпечатано в типографии ООО «Астра-Полиграфия». Тираж 4000 экз.