

Пайдаланған әдебиеттер тізімі

1. <https://informburo.kz/cards/kak-vybrat-kreditnuyu-kartu-obzor-produktovkazhstanskih-bankov.html>
2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы Жылдық Есебі
3. <https://7kun.kz/>
4. <https://qazaqtimes.com/article/4985>
5. <http://akikat01.com/>

Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике

М.К. Асанова¹, А.С. Сарсекеева²

¹к.э.н., доцент кафедры экономики и международного бизнеса,
²магистрант 1-го года обучения по специальности «Мировая экономика»
massanova@mail.ru, anel_sarsekeeva@mail.ru

^{1,2}Карагандинский государственный университет имени Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: В данной статье рассмотрена суть электронных денег, обозначены их основополагающие функции, виды и свойства; обосновывается возрастающая роль цифровой наличности в системе безналичных платежей; отражены отличия фиатных, нефитных электронных платежных единиц, разграничены сферы их использования и способы осуществления расчетов.

Ключевые слова: электронные деньги; платежные системы; сеть Интернет; эмитент; смарт-карта; фиатные, нефитные электронные деньги.

Электронные деньги довольно прочно устоялись в современном мире и становятся одним из главных видов денег, так как они значительно упрощают денежный наличный оборот в денежной системе стран, а также сокращают расходы на транзакцию денежного обращения при приобретении услуг и товаров. Электронные деньги выражены в наиболее практичной форме использования, которая предоставляет возможность экономить на расходах по обслуживанию наличных денег, уменьшать время транзакций, при том, что они выполняют одинаковые функции с традиционными деньгами, соответственно, перспектива замещения безналичные и наличные деньги электронными очень большая [1].

Электронные деньги не имеют физического выражения, но являются средством платежа, которое эквивалентно национальной валюте государства, также они эмитированы коммерческим банком или любым другим юридическим лицом. Другими словами, электронные деньги определяют как требования пользователей к эмитенту денежной стоимости, находящейся на электронных носителях в распоряжении пользователя. Они способствуют ускорению экономического роста с момента своего возникновения. Обязательства эмитента денежного характера отвечают следующим критериям:

- устанавливаются и хранятся на электронных носителях;
- выпускаются эмитентами при условии получения от других лиц денежных средств объемом не менее эмитированной денежной стоимости;
- принимаются в виде средства платежа иными (помимо эмитента) организациями.

Использование электронных денег привлекает потребителей тем, что они просты, понятны, а самое главное доступны для широкого круга потребителей, в этом заключается их уникальность. Они предоставляют возможность моментальной оплаты товаров и услуг в местах, имеющих доступ к Интернету. Для применения данных денег в целях оплаты за что либо, пользователю сети Интернет необходимо заключить договор с платежной системой, т.е. организацией-эмитентом электронной наличности. Это происходит в виде прохождения регистрации на сайте организации-эмитента, где счету присваивается номер (интернет-кошелек), в котором будут храниться цифровые деньги. Главным подтверждением перевода денег на интернет-кошелек является чек, который выдается потребителю уполномоченной организацией на эти операции в данной платежной системе. Чек предоставляет право подать жалобу на платежную систему, если поступление платежа не произошло [2].

Одно из основных отличий электронных денег от других платежных инструментов заключается в том, что эмитент и получатель цифровой наличности различаются, тогда как в случае других платежных инструментов они одинаковы (например, банки могут выпускать кредитные карты и в то

же время принимать платежи такими же картами). Эмитентом электронных денег может быть банк (если у него есть специальное разрешение на осуществление этой деятельности) или специальное учреждение электронных денег, которым является любое юридическое лицо, уполномоченное на это органом надзора. Электронные деньги также имеют следующие специфические характеристики:

- Более низкие операционные издержки по сравнению с другими платежными инструментами. Одна из причин заключается в том, что учреждению нет необходимости хранить наличные деньги в своих банкоматах, и их стоимость ниже, поскольку затрачено меньше усилий для обмена по сравнению с другими платежными инструментами.

- Более высокие фиксированные затраты по сравнению с другими платежными инструментами в результате использования современных информационных технологий. Современные технологии должны постоянно обновляться и совершенствоваться с использованием новейших технологических инноваций. Эта особенность технологии лежит в основе главных достижений в области внедрения электронных денег в развитых странах.

- Электронные деньги не имеют ценности, если они не предназначены для транзакций, тогда как другие платежные инструменты могут использоваться в качестве банковского депозита.

- Электронные деньги менее прозрачны, в то время как у кредитных карт есть имя и номер владельца.

- Цифровая наличность потенциально может заменить валюту в обращении, которая является частью денежных агрегатов из баланса центральных банков. В настоящее время влияние незначительное - центральные банки фиксируют очень низкое снижение валюты в обращении в результате увеличения электронных денег. Тем не менее, учитывая, что любое нововведение требует времени для принятия на рынке, в будущем центральным банкам и экспертам необходимо более внимательно следить за развитием событий, связанных с электронными деньгами.

Принято разделять электронные деньги на два вида:

1. На базе карт (card based).

«Card based» является условным термином, так как роль смарт-карт могут выполнять другие носители информации такие, как флеш-карты, мобильные телефоны с встроенной технологией NFC (Near Field Communication) – беспроводная связь, которая позволяет обмениваться данными в пределах малого радиуса. Различие смарт-карт от традиционных банковских состоит в разных методах ведения лицевых счетов карт. Привычные банковские карты не содержат в себе информацию о состоянии счета, а только отображают индивидуальные показатели о типе карт, владельце, номер счета и представляют собой только устройство, открывающее доступ к счетам.

Традиционные банковские карты не хранят «электронную наличность» именно в собственной памяти так, как это делают смарт-карты, имея данную особенность, смарт-карты без труда производят расчеты в офлайн режиме, т.е. без подключения к интернету и в местах без доступа к банковским сетям, при этом нет нужды в авторизации в платежной системе. Часто встречаются случаи, когда с помощью смарт-карт оплачиваются проезд в общественном транспорте, счет в кафе и покупки в магазинах. К недостаткам данных карт можно отнести их потерю или порчу, вследствие чего возврат денежных средств владельцу не всегда возможен.

2. На базе сетей (network based).

Осуществление платежей в центральной платежной системе происходит за счет занесения изменений в информационную базу централизованным регулятором, соответственно, только при авторизации в платежных системах возможно произвести расчеты. «Network based» дает возможность сделать расчет электронными деньгами при помощи пластиковых карт, специальных компьютерных программ или непосредственно через веб-сайты платежных систем. В децентрализованной платежной системе централизованный регулятор не играет роли при совершении платежей. Поэтому, возможные риски платежной системы исчезают из-за временной неработоспособности, а для осуществления платежей необходим только доступ к интернету.

Следует выделить два вида электронных денег: фиатные, нефиадные деньги.

Фиатные электронные деньги имеют обязательства быть выраженными в одной из государственных валют и являться одним из видов денежных единиц платежной системы государства. Эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит на основании нормативных актов национального законодательства, центральных банков и других государственных регуляторов.

К электронным фиатным деньгам на базе сетей относятся:

- платежная система М-Песа, распространенная в африканских странах (Кения, Танзания, ЮАР) из-за неразвитости в этих странах банковской инфраструктуры;

- международная, одна из самых надежных платежных систем - PayPal.

Примерами электронных фиатных денег на базе смарт-карт могут послужить:

- предоплаченные банковские карты Visa Cash, которыми можно совершать небольшие платежи (обычно не более 500 долларов);

- бесконтактные карты с ограниченной сферой применения Octopus (Гонконг);

- система электронных денег Chipknip, которая объединила все банковские карты, выпускаемые банками Голландии;

- DigiCash - компания, находящаяся в Голландии. Она создала систему, использующую цифровую наличность, для оплаты за езду по платным дорогам Европы. Основным продуктом компании - цифровые наличные (e-cash). Они являются полностью анонимной системой. В физическом плане, электронные деньги не вносятся на смарт-карту, а существует только в сети Интернет. Кибердоллар – денежная единица данной системы, которая эквивалентна курсу американского доллара. Также возможны некоторые операции в рамках сети, например, обмен денег между частными лицами. Доктор Дэвид Чоум, основатель DigiCash, ставил основным приоритетом анонимность, которой в итоге он смог добиться.

Нефиатные электронные деньги — выражены в единицах стоимости негосударственных платежных систем. Следовательно, выпуск, обращение и погашение нефиатных денег происходят по внутренним правилам негосударственных платежных систем. Значительно различна отношение к нефиатным электронным деньгам и уровень их регулирования в разных странах. В большинстве своем платежные единицы нефиатных платежных систем эквивалентны национальной или иностранной платежной единице, но их реальная ценность и надежность не обеспечивается государством.

Примерами нефиатных электронных денег являются множество сетей различных платежных систем, а именно WebMoney, QIWI, «ЯндексДеньги» и «криптовалюты» такие, как Bitcoin, Litecoin и т. п. [3].

У электронной наличности есть свои преимущества, и недостатки по сравнению с наличными деньгами. К плюсам можно отнести:

- способность легкой делимости (в случаях проведения платежей не возникает необходимость в сдаче);

- компактность (денежная сумма не имеет ни веса, ни размера в отличие от наличных денег);

- незначительная эмиссионная стоимость электронных денег (не возникает необходимости печатать банкноты, использовать металл, бумагу, краску и пр.);

- отсутствие затрат времени и сил на упаковывание, перевозку, пересчета и выделения определенного хранилища для электронной наличности.

Недостатками электронных денег могут считаться:

- отсутствие узнаваемости, т. е. невозможно быстро и легко узнать сумму и что собой представляет товар без специальных электронных устройств.

- не до конца надежная криптографическая защита, которая защищает систему электронной наличности [4].

Таким образом, исходя из вышесказанного, электронные деньги, на сегодняшний день, являются перспективным платежным средством, потенциал которого еще только раскрывается. По мере своего развития электронные деньги внедряются и находят широкое применение в международном интернет-бизнесе. Происходит это, прежде всего, из-за совсем небольших комиссий или их отсутствием за международный денежный перевод, также из-за возможности микротранзакций, размер которых составляет в основном центы или копейки. Следовательно, низкие размеры комиссий, несомненно, содействуют процессу глобализации экономики. Тем не менее, положительные стороны электронных денег отчетливо видны уже в настоящее время такие, как большая скорость производимых транзакций, низкие комиссии и качественная защита денежных средств.

Список литературы

1. Гаврилова Э.Н. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике: Журнал. — УЭПС: управление, экономика, политика, социология. — 2016. /Электронный источник/<https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-suschnost-funktsii-i-rol-v-ekonomike>

2. Галимова Г.А. Абдеева З. Р. Электронные деньги как основной инструмент функционирования информационного общества: Журнал. — Journal of new economy. —2015.