УДК: 336

С. В. Мамонтова,
У. Муродзода

ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ[1]

Аннотация: *цифровые технологии являются неотъемлемой частью жизни каждого современного человека. Сегодня, как никогда ранее делается акцент на системное развитие российской экономики, так называемой цифровой экономики, обеспечивая её безопасность, где одним из элементов инфраструктурного развития являются электронные деньги. Деньги как эквивалент стоимости товаров и услуг претерпел эволюционные преобразования, начиная с товарных до электронных. В начале своего исследования мы попытались выявить основные факторы влияющие на изменение видов и форм денежных средств. В статье кратко изложена история образования денег, влияние развития технологий на формы, цифровые деньги, их особенности, современные тенденции их развития в Российской Федерации и в других странах, существующие проблемы и риски. В дальнейшем предполагается исследование экономической безопасности в процессе использования электронных денег.*

Ключевые слова: *цифровые деньги, традиционные деньги, криптовалюта, биткоины, безналичные деньги, цифровые кошельки.*

UDC 336

S. V. Mamontova,
U. Murodzoda

EVOLUTION OF MONEY AND CURRENT TRENDS IN ITS TRANSFORMATION

Abstract: *Digital technologies are an integral part of the life of every modern person. Today, more than ever, the emphasis is on the systematic development of the Russian economy, the so-called digital economy, ensuring its security, where one of the elements of infrastructure development is electronic money. Money as the equivalent of the value of goods and services has undergone an evolutionary transformation, from commodity to electronic. At the beginning of our research, we tried to identify the main factors that affect the change in the types and forms of funds. The article briefly describes the history of money formation, the impact of technology development on forms, digital money, their features, current trends in their development in the Russian Federation and other countries, existing problems and risks. In the future, it is planned to study economic security in the process of using electronic money.*

Keywords: *digital money, traditional money, cryptocurrency, bitcoins, non-cash money, digital wallets.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2020-48-1-86-90

Введение

Сегодня мы наблюдаем за происходящими изменениями не только внутри национальной экономической системы, но и всего мирового пространства. С помощью сети Internet и развивающихся передовых технологий улучшается качество жизни и оказываемые услуги.

Современные формы ведения бизнеса, предполагают отсутствие посредников между продавцом и покупателем. Един-

[1] Публикация статьи обусловлена актуальностью перехода к развитию цифровой экономики

ственное, что человеку необходимо — это смартфон и, соответственно, доступ в интернет.

Развитие автоматизированных систем управления производством и технологических процессов, обработка информации, её хранение, технологии обслуживания клиентов банковского сектора по операциям безналичных расчётов и платежей в значительной степени повлияло на образование новых видов и форм денег.

В последнее время, мы часто сталкиваемся с таким современным термином, как «цифровые деньги». Однако не все знают, что они собой представляют, какова их суть, их особенности, а также их положительные и отрицательные стороны. В статье авторы попытались рассмотреть влияние информационных технологий на эволюцию денег.

Эволюция денег и современные тенденции их преобразований

Цифровизация меняет и упрощает способы взаимодействия между потребителями и теми, кто предоставляет эти услуги.

Финансовые организации были одними из первых, кто начал применять современные цифровые технологии, мобилизуя и уменьшая количество посредников при предоставлении различных услуг. IT — технологии достигли такого уровня, что интернет — банки, мобильные банки, цифровые технологии бесконтактных платежей, позволяют получать различные услуги в автономном режиме, то есть без личного присутствия клиента, а новая эволюционная волна в значительной степени повлияет на природу денег.

Эволюционные изменения затрагивают все процессы, в том числе и преобразования видов и форм денег.

С древних времен, когда торговля осуществлялась с помощью обмена одного товара на другой. Это был очень долгий и крайне неудобный процесс, так как не всегда желание сторон совпадало, а также существовали проблемы с количеством обмениваемых товаров. Затем использовались «натуральные валюты»: зерно, золото, серебро, медь, знаменитые ракушки каури и другие. Закономерным концом «ракушечной экономики» стала инфляция.

Постепенно деньги становятся металлические и уже в седьмом веке до нашей эры появляются чеканные монеты. Бумажные деньги появились в Китае в 910 году, а в России в 1769 году при Екатерине II, став универсальным экономическим эквивалентом. Соответственно до появления денег, люди приобретали товар путем обмена по схеме: товар — товар, после их появления они начали действовать по схеме: товар — деньги — товар. Но с момента появления и до сегодняшнего дня, деньги являются средством оплаты, мерой стоимости любых услуг и товаров [1], хотя претерпели изменения, как по виду, так и форме. Прежде всего, это связано с технологическими особенностями производства и масштабами товарного обращения, происходящих в процессе научно — технической революции, а значит, есть вероятность их преобразования в современной экономике и её глобализации. В 1970-х годах, именно развитие технологий банковского обслуживания клиентов в рамках безналичных расчётов и платежей появилось понятие — «электронные деньги».

Прошло несколько десятилетий, с момента первого упоминания об электронных деньгах, естественно происходящие технологические изменения поспособствовали совершенствованию форм и способов их распространения. Существует множество трактовок данной категории, а темп развития IT — технологий требует постоянных изменений или дополнений, в результате мы наблюдаем подмену синонимами, такими, как «криптовалюта», «цифровые деньги», «виртуальные деньги» и др.

Часто, большинство людей путают термин «цифровые деньги» с понятием «электронные деньги», а некоторые вовсе думают, что это одно и то же. На самом деле это не так, и цифровые деньги в корне отличаются от электронных денег.

Электронные деньги — это простая электронная замена традиционных наличных денежных средств, которые в дальнейшем хранятся на электронном носителе, позволяя владельцу производить безналичные расчеты разных размеров, посредством интернета и мобильной связи в различных сферах деятельности в момент осуществления сделок, в определенных пунктах продаж и торговли [2].

Цифровые деньги — это определенные математические коды и алгоритмы, зашиф-

рованные особым образом, не привязанные к традиционным деньгам, и которые основываются на технологии блокчейна [3].

Блокчейн — представляет собой сложную децентрализованную базу данных не имеющую единого центра [4]. Она была создана для того, чтобы защищать криптовалюту, то есть цифровые деньги. Это своего рода записная книжка, в которой сохраняются различные транзакции. На сегодняшний день, данные записи злоумышленникам взломать очень сложно, так как они хранятся одновременно на тысячах компьютеров. Хоть, все эти записи находятся в открытом доступе для просмотра и чтения, но внести в них какие-то изменения — невозможно [5].

Таким образом, мы видим, что главным отличием цифровых денег от электронных, является то, что электронные деньги привязаны к традиционным деньгам в то время, как цифровые — нет.

В мире сейчас обращается огромное количество различных цифровых денег, но особую популярность среди них приобрели «Биткоины». До сегодняшнего дня никому неизвестно кто сгенерировал биткоины, и кто определил правила их обращения. Впервые они появились еще в 2009 году и тогда же были сгенерированы первые 50 биткоинов [6].

Что же касается дальнейших перспектив цифровых денег, делать определенные научные прогнозы очень сложно, так как сейчас в разных государствах мира цифровые деньги оцениваются по-разному. В некоторых государствах разрешается их использование, а в некоторых наоборот запрещается.

Например, в Германии, Японии и Республики Беларусь на законодательном уровне разрешено расплачиваться цифровыми деньгами за работу, покупки и услуги, где ключевым условием является готовность обеих сторон принимать данные цифровые деньги в качестве средства платежа.

В свою очередь существуют и другие государства, которые к цифровым деньгам относятся крайне негативно и ставят запреты на их использование на своей территории.

К примеру, в Катаре центр финансов официально запретил обмен цифровых денег на традиционные денежные средства, их продажу, покупку, а также другие операции, связанные с ними. Однако, данный запрет не касается ценных бумаг в цифровой форме, так как они регулируются Центробанком Катара.

Цифровые деньги и любые операции с ними запрещены в Китае, Боливии, Индонезии, Исландии и других стран. Также отрицательное отношение и обращение с ними испытывает ЕС.

В 2020 году вступает в законную силу пятая директива ЕС, действие которой в первую очередь направлена на борьбу с отмыванием денег, коррупцией и другими финансовыми махинациями. В соответствии с положениями данного документа, все компании, которые проводят операции с цифровыми деньгами, обязуются раскрывать данные своих клиентов, исходя из этого, полностью исключается принцип анонимности, который очень был привлекательным для большинства пользователей цифровых денег. Подписание этой директивы ЕС привело к тому, что несколько крупных стартапов, сразу заявили о завершении своей деятельности, первыми кто прекратили свою деятельность, оказались такие компании-гиганты как Simplecoin и Chopcoin, которые занимались курированием выпуска цифровых денег.

Кристиан Григер, который является основателем и владельцем платформы «Simplecoin» отметил, что данная директива грубо нарушает права и интересы майнеров, так как согласно этой директивы, компания должна требовать от своих клиентов идентификацию их личности, но подходы к майнингу по его мнению, исключают это, в связи с чем он закрыл свой проект [7].

В Российской Федерации также как и в других развитых странах мира, цифровые деньги не являются универсальным средством платежа и в отличие от традиционных денег, они могут выполнять вышеперечисленные нами функции, только при определенных обстоятельствах. То есть, как мы уже ранее отмечали, цифровые деньги могут приниматься в качестве средства платежа только при одновременном согласии сторон, а в случае несогласия одной из сторон, нет никакого обязательства, принимать их в качестве средства плате-

жа. Директиву ЕС, Россия рассматривает, как факт того, что цифровые деньги в большинстве случаев используют для отмывания денег, финансовых махинаций, спонсирования терроризма, наркоторговли и торговли людьми.

Причиной тому, что сегодня цифровые деньги не являются универсальным средством платежа и измерения стоимости товаров и услуг, является постоянные высокие колебания их стоимости, а также их не привязанность к традиционным деньгам.

В соответствии с проектом Федерального закона Российской Федерации «О цифровых финансовых активах» в России цифровые деньги определяются как имущество, а не как денежные средства в традиционном смысле [8]. В отличие от традиционных денег, которые выпускаются, централизовано под контролем государства и имеют единые для всех правила обращения, цифровые деньги могут выпускаться любым лицом, который определит порядок выпуска и правила их обращения.

По мнению некоторых представителей власти Российской Федерации, в пределах большой территории государства, контролировать исполнение законодательства является невозможным, поэтому самым адекватным решением, по их мнению, является полный запрет цифровых денег и введение уголовной или административной ответственности за их использование. Следует отметить, что соответствующие разрешения готовятся уже со стороны МВД России и Росфинмониторинга [9].

На наш взгляд, в России в ближайшей перспективе цифровые деньги не составят конкуренцию традиционным деньгам, так как сейчас большинство денежных переводов осуществляются в национальной валюте. Это связано с существующими рисками: правовыми, технологическими и экономическими, которые могут возникнуть при расчете с цифровыми деньгами.

Ранее было отмечено, в мире правовой статус цифровых денег различен, в некоторых государствах они определены, а в некоторых нет. В Российской Федерации на данный момент система страхования цифровых кошельков, и судебная практика по защите прав в отношении цифровых денег, находится на низком уровне. Это связано с тем, что злоумышленники открывают виртуальные цифровые кошельки анонимно, и эти кошельки никак не идентифицируются, поэтому если они у кого-нибудь украдут определенные средства, то сложно будет кому-то предъявить претензии или же найти злоумышленника. Исходя из этих причин, цифровые деньги не привлекают людей вести расчеты с ними.

Так как цифровые деньги создаются и действуют анонимно и только в просторах интернета, совершение ошибочного перевода средств или утрата пароля от цифрового кошелька приводит к полной потери денежных средств. Также, цифровые кошельки часто подвергаются взломам, путем различных вирусов, программ — вымогателей, ссылок и других способов.

На ценность цифровых денег влияет практически любой экономический или политический фактор в связи, с чем возникают частые колебания их стоимости [10]. При существенном изменении стоимости цифровых денег, может показаться, что на этом можно заработать определенную сумму, но как мы уже отмечали, в данной сфере, на законодательном регулировании существуют пробелы и недоработки, и это может привести человека к негативным результатам.

Резюмируя, можно отметить, что в какой бы форме не были деньги, в цифровой или традиционной, потребность в них сохранится, главным образом из-за выполняемых ими функций:

— измерение стоимости товаров и услуг;

— универсальное средство платежа при приобретении товаров и услуг;

— накопление и сбережение.

Заключение

В заключении хотелось бы отметить, что усовершенствование и нововведение неизбежно почти в любой сфере. Все что сейчас для нас считается старым и неэффективным, в свое время было новшеством и открытием, а что раньше считалось несбыточным и рискованным, сейчас стало актуальным и успешным. Такими были, например, безналичные деньги, которые сопровождались различными рисками, но постепенно этот процесс начал регулироваться на законодательном уровне и стали устраняться риски. Сейчас люди часто имеют дело с безналичными деньгами и не чувствуют не-

доверие. Так, что примерно через 20 — 25 лет, люди возможно больше будут доверять цифровым деньгам и выполнять операции с ними. Но для достижения такого уровня и завоевания доверия людей, цифровым деньгам предстоит пройти долгий путь, в первую очередь их использование должно быть разрешено государством, деятельность и порядок их обращения должны регулироваться законодательством, а также должны минимизироваться риски в данной сфере. В свою очередь, за этот промежуток времени люди успеют приобрести специальные знания и навыки обращения с ними, что является главным требованием рынка цифровых денег.

ЛИТЕРАТУРА

1. Большая Российская энциклопедия : в 35 т. / Председатель Науч.-ред. совета Ю. С. Осипов. — М. : Большая Российская энциклопедия, 2013.

2. *Кудина О. В.* Формирование критериев эффективного управления в инновационно-инвестиционной сфере / О. В. Кудина // Бизнес. образование. право. — 2012. — № 3 (20). — С. 102—105.

3. Digital Money: The New Era of Internet Commerce 1st Edition by Daniel C. Lynch and Leslie Lundquist. — 2019. — С.197—198.

4. Энтони Льюис - The Basics of Bitcoins and Blockchains: An Introduction to Cryptocurrencies and the Technology that Powers Them. 2018г. [Электронный ресурс]. — URL: https://www.goodreads.com›book›show›405 (дата обращения: 01.01.20 г.).

5. Майкл Кейси и Пол Винья - The Truth Machine: The Blockchain and the Future of Everything. 2018 г. [Электронный ресурс]. — URL: https://dci.mit.edu/research/the-truth-machine-blockchain. (дата обращения: 30.12.19 г.).

6. Бен Мезрич - Bitcoin Billionaires: A True Story of Genius, Betrayal, and Redemption. Дата публикации книги: 21 мая 2019 г. — ISBN: 9781408711897. — С. 3—7.

7. Бит-новости [Электронный ресурс]. — URL: https://bit.news/news/kriptovalyutnye-kompanii-zakryvayutsya-iz-za-nadvigayushhihsya-pravil-es-po-otmyvaniyu-deneg. (дата обращения: 26.12.19 г.).

8. О цифровых финансовых активах : федеральный закон (проект) № 419059-7. [Электронный ресурс]. — URL: https://www.ib.ru/law/81. (дата обращения: 12.12.19 г.).

9. Новости из РБК: «МВД разработает механизм ареста и конфискации криптовалют» [Электронный ресурс]. — URL: https://www.rbc.ru/finances/07/11/2019/5dc160019a7947c61a5119a3» (дата обращения: 18.12.19 г.).

10. *Емельянова О. В.* Структура информационно-аналитического пространства инновационной корпорации / О. В. Емельянова // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. — 2015. — № 4. — С. 174—178.

Юго-Западный государственный университет, г. Курск

Мамонтова С. В., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, управления и аудита

E-mail: efv05@mail.ru

Тел. +7 4712 222649

Муродзода Умар, магистрант факультета экономики

E-mail: the_gifted@list.ru

Тел.+7 930 855 51 30