

**Шахова-Михайлова Людмила Александровна**

студентка

Научный руководитель

**Маркарян Ирина Николаевна**

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный

университет юстиции (РПА Минюста России)»

г. Сочи, Краснодарский край

## **СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

***Аннотация:** статья посвящена электронным деньгам, которые прочно вошли в нашу жизнь и стали одним из наиболее важных видов денег, поскольку они значительно упрощают движение наличности в валютных системах стран, а также сокращают сроки покупки услуг и товаров. Утверждается, что наиболее удобная форма их использования позволяет сэкономить на расходах кассового обслуживания и сократить время транзакции.*

***Ключевые слова:** цифровая экономика, деньги, электронные деньги, виды электронных денег, фиатные и нефидатные деньги.*

Появление новых телекоммуникаций и цифровых технологий меняет мировой порядок и подчеркивает информационную часть мировой экономики и валютных отношений. Фаза инновационного развития предполагает развитие денежной формы и подчеркивает ее кредитно-информационный характер. Современная характерная черта мирового финансового рынка – трансформация традиционного финансового рынка в электронный, переход от физического функционирования к виртуальной среде.

Термин «электронные деньги» появился в экономической литературе в середине 1970-х годов, но использовался в очень разных контекстах. Этот термин часто используется в общей области платежных инструментов, основанных на инновационных и технических решениях. Это подразумевает отсутствие обще-

принятого единообразного определения электронных денег, которое бы четко описывало их природу с экономической и юридической точек зрения.

Наиболее четкое и подробное определение «электронных денег» было предложено О. Иссингом, членом Правления Европейского центрального банка: «Электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников». Однако это определение неудовлетворительно, поскольку оно не выделяет существенных признаков и не раскрывает юридическую природу характеризуемого термина [2, с. 45].

Электронные деньги полностью имитируют реальные деньги. При этом организация-эмитент выпускает свои электронные эквиваленты, которые в разных системах маркируются по-разному. Затем их покупают пользователи, которые используют их для оплаты своих покупок, а затем продавец выкупает их у эмитента. При выпуске каждая денежная единица заверяется электронной печатью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением.

Часто люди принимают электронные деньги как банковские карты или карты от торговых компаний, предоставляющие различного вида услуг и сервиса, которые содержат информацию о предоплаченных товарах и услугах. Основная причина неточности этого суждения – отсутствие точного определения термина «электронные деньги», раскрывающего его экономический и правовой характер, а также отсутствие четких критериев для «электронных денег».

Правовое отношение к электронным деньгам отражено в Федеральном законе «О национальной платежной системе», где указано, что электронные денежные средства – это средства, ранее предоставленные одним лицом другому лицу с учетом информации о сумме средств без открытия банковского счета, для выполнения денежных обязательств лица, предоставившего средства третьим лицам и в отношении которых это лицо предоставивший деньги имеет право передавать заказы только электронными платежными средствами [1].

Данный Федеральный закон показывает разницу между электронными деньгами и электронными платежами, но ряд авторов считают эти концепции

одинаковыми. Например, Ю.А. Тихомирова, А.А. Хандруев, Ю.С. Крупнов, используют термин «электронные деньги» как синоним термина «электронные денежные платежи». М.П. Березина считает, что электронные деньги – это электронный аналог наличных денег в виде файла, хранящегося на носителе – жестком диске компьютера или смарт-карте.

Другие авторы связывают термин «электронные деньги» с банковскими картами. Однако операции с дебетовыми и кредитными картами обязательно связаны с участием в расчетах банка, а закон касается только коммуникационной и технической составляющей расчета и не упоминает эмитент или обслуживающее учреждение. Наиболее интересны мнения авторов, которые с точки зрения институционального подхода определяют электронные деньги как требование на эмитента, хранящееся в форме электронного скрипа на микропроцессорной карте или диске компьютера.

Некоторые исследователи отождествляют электронные деньги с депозитными деньгами. Считают, что электронные деньги существуют в виде записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по удаленным каналам связи. Д.А. Кочергин определяет электронные деньги как новое средство платежа, которое позволяет потребителям проводить платежные операции без обязательного доступа к депозитным счетам и участия эмитента в передаче стоимости [3, с. 60].

Изучив разные точки зрения экономистов, можно сделать вывод, что электронные деньги – это платежное средство, выпущенное в национальной, иностранной или криптовалюте и хранимое в виде записи на электронном носителе. В то же время электронные деньги – это обязательство эмитента, которое должно быть выполнено традиционными деньгами.

Электронные деньги – это тип «фидуциарных» деньги, которые не обеспечены золотом и другими драгоценными металлами, но обладают определенными свойствами. Они выпускаются для расчетов, но не имеют собственной стоимости (в отличие, например, от монет из драгоценных металлов). Электронные деньги используются как экономический фактор, который можно исполь-

зовать для дальнейших расчетов и который со временем сохранит свою ценность. Эти денежные обязательства соответствуют следующим критериям:

- записываются и хранятся на электронных носителях;
- выпущены эмитентами при условии получения от других лиц денежных средств, равных или превышающих выданные денежные средства;
- принимаются в виде платежного средства другими (кроме эмитента) организациями.

В зависимости от электронного носителя деньги подразделяются на два основных вида: на основе смарт-карт и электронные платежные системы для расчетов в сети Интернет.

Смарт-карты являются предоплаченным продуктом, потому что, в отличие от обычных карт, которые не содержат никакой информации об остатке на счете, а являются только электронным банковским инструментом, они фиксируют денежную стоимость, переданную заранее эмитенту. Сетевые деньги выпускаются эмитентом (организатором расчетов) после получения обычных денег в виде денежного файла и хранятся на жестких дисках или других носителях. Перевод сетевых денег происходит по каналам связи или через Интернет.

Важно отметить также, что в зависимости от используемой расчетной единицы электронные деньги можно разделить на три вида: фиатные, нефигатные и виртуальные электронные деньги. Также существуют и другие взгляды на классификацию электронных денег, когда типы и формы электронных денег различаются на основе характеристик, таких как эмитент, предполагаемое использование, уровень доступа и влияние государства на деньги [4, с. 86].

По эмитенту, электронные деньги можно разделить на те, которые выпускаются кредитным учреждением – в данном случае говорим о банковских формах электронных денег – а не кредитным учреждением. В этом случае деньги можно определить – с точки зрения цели – как многоцелевые и единственные. Первые предполагают оплату товаров и услуг, вторые обычно принимаются только эмитентом или ограниченным числом людей.

По уровню доступа электронные деньги можно разделить на персонифицированные, если владелец (плательщик) известен, и анонимные (идентификация пользователя не проводится). В зависимости от степени влияния государства электронные деньги делятся на центробанковские (в зависимости от учреждения-эмитента) или, чаще, на фиатные деньги, то есть в местной валюте, и частные (нефиатные деньги) в других расчетных единицах.

По сути, все электронные деньги делятся на две группы, основные из которых: на основе компьютерных систем и на основе банковских карт. Каждая группа, в свою очередь, делится на неанонимные и анонимные системы (как уже упоминалось). Но есть еще одна, возможно, очень важная классификация, которая делит все электронные деньги на нефиатные и бумажные. Между этими двумя группами есть существенные различия.

Электронные бумажные деньги должны быть в местной валюте. Этот тип электронных денег представляет собой вариант, а точнее один из существующих вариантов банкнот платежной системы или систем государства, с валютой которого они привязаны. При этом государство обязуется принимать фиатные и традиционные деньги от всех граждан на равных условиях. В результате все операции с электронными бумажными деньгами регулируются законом и центральным банком этой страны.

В настоящее время фидуциарными являются все национальные валюты, включая доллар США, евро и другие валютные резервы. Эта позиция подчеркивает цифровую природу денег. Следует отметить, что виртуализация финансовых рынков связана с финансовым инжинирингом через функциональные связи. Финансовый инжиниринг разрабатывает новые финансовые инструменты, операционные схемы (новые финансовые технологии), а виртуализация «предоставляет» инфраструктуру для их реализации.

Из этого можно сделать вывод, что цифровая природа денег влияет на финансовую систему в целом и на социально-экономическое развитие страны. Использование транзакций безналичных платежей и различных видов электронных денег тесно связано с состоянием экономического развития из-за рас-

пространения транзакций электронных платежей, что, в конечном счете, приводит к увеличению потребления.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 30.05.2021).

2. Кузьмина А.С. Электронные деньги в современной рыночной экономике / А.С. Кузьмина // Вектор экономики. – 2017. – №11 (17). – С. 45.

3. Марамыгин М.С. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, А.А., Маркова // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2016. – С. 60–65 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-elektronnyh-deneg-preimuschestva-i-nedostatki> (дата обращения: 31.05.2021).

4. Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики: матер. межрег. науч.-практ. конф. (Санкт-Петербург, 23–24 апреля 2020 г.) / под ред. М.Н. Титовой, А.И. Любименко. – СПб.: Изд-во ФГБОУ ВО «СПбГУПТД», 2020. – 343 с.