

Зоц А. О.

магистрант

Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

г. Оренбург, Россия

ТРАНСФОРМАЦИЯ РАСЧЕТНЫХ СРЕДСТВ ПОД ВЛИЯНИЕМ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Цифровизация остается одной из важнейших сторон современной мировой финансовой системы. Это выражается в новых формах платежей и расчетов, развитии рынка цифровых активов, выходе высокотехнологичных компаний на рынок финансовых услуг, а также в появлении новых продуктов и услуг на мировом финансовом рынке. Использование кредитными организациями цифровых технологий осуществляется для внесения изменений на рынок банковских услуг и использует структуру для развития таких продуктов и услуг, как мобильный банкинг, быстрые платежи, дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг.

***Ключевые слова.** Электронные деньги, криптовалюта, финансовые активы, расчетные счет, цифровая транзакция, финансовый рынок.*

Zots A. O.

undergraduate

Orenburg branch of the PRUE G.V. Plekhanov

Orenburg, Russia

TRANSFORMATION OF SETTLEMENT FUNDS UNDER THE INFLUENCE OF THE DIGITAL ECONOMY

Digitalization remains one of the most important trends in the development of the modern global financial system. It is reflected in the emergence of new forms of payments and settlements, the development of the digital asset market, the entry of high-tech companies into the financial services market, as well as the emergence of new products and services in the global financial market. The use of digital technologies by credit institutions has led to significant changes in the banking services market and created the basis for the development of such products and services as mobile banking, instant payments, remote banking, Internet banking.

Keywords. Electronic money, cryptocurrency, financial assets, current account, digital transaction, financial market.

В экономической системе деньги являются важнейшим элементом. Наличные и безналичные деньги традиционно читаются основной формой современных фиатных денег. Электронные деньги – это вид безналичных денег, которые возникли как логическое следствие изменений в экономической среде ввиду ее цифровизации [2]. Цифровизация мировой финансовой системы отражается в развитии технологического уклада, появлению нового вида активов - цифровых активов. Рост рынков цифровых активов и снижение популярности наличных денег среди бизнеса в развитых странах потребовало от центральных банков:

1. Сформулировать отношение к этому явлению;
2. Определить направления поддержки процессов цифровизации.

В последние несколько лет в научных публикациях все большую популярность набирает термин «криптовалюта». Но стоит заметить, что использование слова «валюта» в данном контексте является неточным, так как криптоактивы не являются валютами и не могут считаться деньгами. В частности, криптоактивы не в полной мере выполняют функцию меры стоимости и средства накопления. Цены на криптоактивы отличаются высокой волатильностью. Кроме того, ни один из криптоактивов не может рассматриваться как универсальное платежное средство [8]. Таким образом,

криптовалюты не выполняют всех функций современных фиатных денег, поэтому в данной статье не используется популярный термин «криптовалюта», а идет речь именно о термине «криптовалюты» [7].

Основная отличительная особенность криптовалюта – это отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора [3]. Поэтому банки, налоговые, судебные и иные государственные или частные органы не могут воздействовать на транзакции различных участников платёжной системы. Все это обеспечивает необратимость транзакций - невозможно аннулировать, заблокировать, оспорить или принять транзакцию без доступа к приватному ключу владельца. Однако участники сделки могут добровольно временно взаимно блокировать свои денежные ресурсы в качестве залога или установить, что для завершения/отмены сделки требуется согласие всех (или произвольных дополнительных) сторон. В настоящее время число криптовалют превышает 2000. Курсовые изменения приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Курс криптовалюта (29.10.2022)

Код	Актив	Курс в руб.	За сегодня
BTC	Биткойн	1 149 728, 2	-0,91
ETH	Эфириум	85 543, 62	-1,15
XRP	Рипл	18,56	-5,87
LTC	Лайткойн	3 253,22	-2,44

Самый популярный в мире криптовалюта.- это bitcoin (от англ. bit - «бит» и coin - «монета»). Пользователи интернета могут ее приобрести за обычные деньги или заработать. Во втором случае, если вы планируете зарабатывать биткойны, то вам придется запускать на своем компьютере специальную программу и получать бонусы в виде биткойнов за то, что ваш персональный компьютер решает определенные задачи. Биткойн или биткойн — это одноранговая платежная система, которая использует одноименную расчетную единицу и одноименный протокол передачи данных [5]. Криптографические методы используются для обеспечения

функционирования и защиты системы. Вся информация о транзакциях между системными адресами доступна в открытом виде.

Развитие компьютеризация, создание новых технологий передачи данных привели к появлению термина «электронные деньги», который является новым экономическим понятием, особой формой эквивалента при обмене товаров, связанной с системой электронных расчетов, может быть применен ко многим платёжным инструментам в системе денежно-кредитных отношений.

Электронные деньги — экономическое понятие, которое характеризует движение стоимости, основанное на использовании компьютерных сетей для передачи и хранения денег [4]. Электронные деньги относятся к системам хранения и перевода как традиционных валют, так и негосударственных валютных эквивалентов. При этом обращение электронных денег может осуществляться не только правилами, установленным или согласованным с государственными центральными банками, но и по правилам и регламентами, применяемыми в частных платежных системах. Электронные деньги применяются при взаиморасчетах между физическими лицами или между физическим и юридическим лицом, об этом сказано в ч. 8.1 и ч. 9 ст. 7 закона № 161.

Популярность электронных денег связана с удобством такого способа оплаты. За последнее время распространились несколько систем электронных взаиморасчетов, на рисунке 1 перечислены некоторые из них.

Рисунок 1- Виды электронных взаиморасчетов



Эти системы используют не только разные алгоритмы, но и разные базовые принципы. Так, электронные деньги «Яндекс-Деньги», «Webmoney», «Qiwi» и система «PayPal» являются примерами сетевых расчетных систем. Существуют также электронные деньги на основе смарт-карт. При этом система PayPal является примером фидуциарных (или фиатных) электронных денег, тогда как Яндекс-Деньги или Qiwi относятся к частным электронным деньгам. Частные электронные деньги – это электронные единицы частных платежных систем. Независимо от того, к какой системе относятся эти средства, они приравниваются к российской валюте — рублю [3]. Данное правило действует только для Российской Федерации, так как в других странах другие правила.

В большинстве стран Центробанк очень настороженно относится к развитию электронных денег, опасаясь неконтролируемой эмиссии и других возможных нарушений. Электронные деньги могут дать множество преимуществ, но также много спорных вопросов, касающихся внедрения

электронных денег. В таблице 2 разберем достоинства и недостатки электронный денег.

Таблица 2 - Достоинства и недостатки электронных денег

Достоинства	Недостатки
Скорость и простота использования	Принципиально нерешенные проблемы в сборе налогов
Большая безопасность	Обеспечении эмиссии
Более низкие комиссии за транзакции	Отсутствие стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных частных денег
Новые возможности для бизнеса с переносом экономической деятельности в Интернет	Опасения об использовании электронных платёжных систем для отмывания денег

В Российской Федерации разработали проект Федерального закона № 419059-7 "О цифровых финансовых активах" в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина от 21.10.2017 № Пр-2132 по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017 г. Определено, что законодательством должны регулироваться отношения, возникающие при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также осуществлении прав и исполнении функций по смарт-контрактам. На сегодняшний момент отношения регулируются Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступил в силу 1 января 2021 года. В данном

законопроекте рассматривался запрет на выпуск и обращение криптоактивов с установлением административной и уголовной ответственности за любое прямое или косвенное участие в такой деятельности. Но такие жесткие меры не вошли в окончательную редакцию закона, так как вызвали критику со стороны экспертов и бизнеса, но это не исключает возможности того, что впоследствии эти меры будут установлены отдельным федеральным законом в отношении криптоактивов.

Ключевая особенность обращение цифровых финансовых активов связано с их спецификой как имущества в электронной форме, созданного с использованием криптографических средств. Владельцы цифровых финансовых активов вправе совершать сделки по обмену токенов на рубли, иностранную валюту только через оператора обмена цифровых финансовых активов. Перечень иных сделок по обмену цифровых финансовых активов, которые могут совершаться на территории Российской Федерации, а также порядок и условия совершения таких сделок устанавливаются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации [6]. Например Биткоин на Киви-рубли или Яндекс-Деньги.

Цифровые записи, которые содержат информацию о таких транзакциях, должны храниться в цифровых кошельках, открытых для участников сделки оператором обмена цифровых финансовых активов. Операции по обмену токенов на рубли, иностранную валюту, заключенные с привлечением биржевого оператора цифровых финансовых активов, который является организатором торговли в соответствии с Федеральным законом "Об организованной торговле", должны осуществляться в соответствии с Правилами организованных торгов цифровыми финансовыми активами, зарегистрированными в Центральном банке Российской Федерации. Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

цифровой кошелек открывается оператором обмена цифровых финансовых активов только после прохождения процедур идентификации его владельца.

Центральным банком Российской Федерации устанавливается порядок открытия, хранения информации о цифровых записях, ведения, закрытия цифрового кошелька, а также требования к защите цифровых кошельков [2].

Цифровизация экономики влечет за собой повышение благосостояния населения, снижение популярности наличных денег, значительную степень доверия субъектов хозяйствования к финансовой системе, а также вследствие этого делает актуальным для Центробанков развитых государств рассмотрения проблемы последующей эмиссии числовых средств. В статье обоснована необходимость выпуска центральными банками развитых стран цифровой валюты как новой формы фиатных денег. Цифровые валюты центральных банков будут провоцировать конкуренцию на платежно-расчетных рынках, формировать валютам дополнительные конкурентные преимущества в условиях усиления глобальной валютной конкуренции, могут использоваться как инструмент прямой поддержки хозяйствующих субъектов в условиях кризиса и будут также выступать в качестве безрисковой формы денег, соответствующей потребностям цифровой экономики.

Список источников и литературы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
3. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
4. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода

денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П.

5. Коречков Ю.В., Целищев П.Б. Экономическая эффективность использования криптовалюты в российской экономике // Интернет-журнал Науковедение. - 2019. - Т. 8. - № 6 (37). - С. 14.

6. Коречков Ю.В., Мудревский А.Ю. Современные теории оценки финансовых активов. Учебное пособие. - Ярославль: МУБиНТ, 2018. - 158 с.

7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский [и др.]; под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. - М.: Юрайт, 2020.- 523 с.

8. Хажиахметова Е.Ш. Криптовалюта – деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. - 2019. - № 11-2. - С. 177-179.