

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ

И.В. ПЕНЬКОВА, к.э.н., доцент
А.В. БЕЛИЧ,
ДонНТУ

ВЛИЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА ФОРМИРОВАНИЕ
ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

*"Инвестиции в электронную инфраструктуру
и в сферу образования являются ключом
к обеспечению будущей конкурентоспособности
экономики каждой страны."*

Билл Гейтс

"Бизнес @ со скоростью мысли"

В течение последних десятилетий термин «электронные деньги» получил широкое распространение в теоретических трудах и в практической деятельности. В зарубежной и в отечественной экономической литературе существует множество научных работ, посвященных тем или иным аспектам развития электронных денег. Вместе с тем следует признать, что в настоящее время отсутствует единое мнение относительно понятия «электронные деньги» и их функций на современном этапе формирования информационной экономики (ИЭ). Именно этим положением и определяется *актуальность* темы предлагаемой статьи.

Обзор экономических публикаций наглядно демонстрирует тот факт, что спектр дефиниций термина «электронные деньги» достаточно широк. Под электронными деньгами понимают как безналичные деньги, так и наличные [1, с.86]. Электронные деньги определяются как финансовый продукт, так и как платежный инструмент. При этом электронные деньги иногда отождествляются с пластиковыми картами [2, с.80]. Другие авторы полагают, что под «электронными деньгами» следует понимать электронное хранение (электронный запас) денежной стоимости с помощью технического устройства [3, с.78]. Наряду с этим электронные деньги рассматриваются как денежное обязательство эмитента или как кредитное обязательство [4, с.224]. Существует мнение, что элек-

тронные деньги – это форма организации денежного обращения в ассоциации информационных сетей. [5, с.33] Однако во всех перечисленных подходах авторы едины во мнении, что электронные деньги являются неотъемлемой и объективной характеристикой формирующейся информационной экономики.

Глобальная проблема особенностей внедрения и развития электронных денег ведет к целесообразности анализа их функций на этапе перехода современного общества к информационной стадии. Таким образом, целью данной статьи является исследование обращения электронных денег и выявление характерных отличий их функционирования на этапе формирования информационной экономики.

Для достижения поставленной цели авторы предполагают решить следующие задачи:

определиться с понятием «электронные деньги»;

проанализировать отличительные особенности обращения электронных денег для выявления их функций в процессе формирования и развития информационной экономики.

Переходя непосредственно к исследованию, обратим внимание на тот факт, что на начальном этапе под электронными деньгами в советской науке понимали новые средства расчетов, основанные на использовании ЭВМ. Одним из первых, кто

© И.В. Пенькова, А.В. Белич, 2005

использовал термин «электронные деньги», был В.М. Усокин. Он определяет электронные деньги в виде «записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по каналам дистанционной связи» [1].

Для анализа приведенного определения электронных денег отметим следующие два момента. Во-первых, в экономической литературе под записями в банковских книгах, содержащих или подтверждающих требования клиентов к банку, понимаются «банковские депозиты» [2]. Во-вторых, быстрое и массовое распространение информационных технологий, основанное на стремительном развитии электронно-вычислительных машин, средств автоматизации и телекоммуникационных сетей, сделало возможным переход в денежно-кредитной сфере от бумажных к электронным носителям информации.

Аналогичный подход к определению электронных денег можно встретить и у другого известного советского экономиста Ю.В. Пашкуса. В своей монографии он отмечает: «Новым моментом в движении депозитных денег является переход ... от традиционных форм совершения безналичных платежей к системе расчетов с помощью ЭВМ, получивших название «электронные деньги»... Электронные деньги не являются новой разновидностью денег. Это то же самое депозитное обращение, использующее новые информационные технологии. Они позволяют переводить деньги и регистрировать информацию об этих переводах безбумажным способом» [3, с.78].

Используют термин «электронные деньги» как синоним понятия «электронные системы платежей» М.П. Березина, М.М. Ямпольский, Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. Так, М.П. Березина отмечает, что «обычно термины «система электронных платежей», «электронная система денежных расчетов», «электронная система банковских услуг», «система электронного перевода финансовых средств», «электронные деньги» используются как синонимы» [4].

М.М. Ямпольский считает, что нет

оснований для признания существования такой самостоятельной разновидности денег, как электронные деньги. По его мнению «по существу в подобных операциях производятся безналичные денежные расчеты с той разницей, что вместо распоряжения денежными средствами с помощью документов, составленных на бумаге (поручения, чеки и др.), при электронной технике соответствующие распоряжения выполняются посредством электронных сигналов» [5].

Н.Г. Антонов, М.А. Пессель, Ю.В. Пашкус, М.Г. Назаров, В.В. Царев, А.А. Кантарович и др. связывают понятие «электронные деньги» с пластиковыми картами. Ю.В. Пашкус пишет, что «электронные деньги впервые появились в 70-х годах, когда обращение карточек некоторых компаний стало переводиться на электронную основу» [3, с.78].

В работе Ю.С. Крупнова отмечается, что в современной литературе термин «электронные деньги» в широком смысле применяется по отношению к следующим видам платежей:

- во-первых, выписывание счетов по кредитным карточкам;
- во-вторых, накопление задолженности по электронным торговым счетам;
- в-третьих, хранение денег на электронных счетах;
- в-четвертых, оформление счетов по электронным дебетовым картам;
- в-пятых, перевод с помощью электронных чеков [6].

Определение электронных денег только как вида безналичных денег, несомненно, является дискуссионным. Одним из основных признаков безналичных денег является наличие банковского счета. Кроме того, в безналичных денежных расчетах участвуют как минимум три стороны: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя. В настоящий момент электронные деньги способны функционировать и без использования банковского счета. При этом расчеты могут совершаться и без участия третьей стороны – банка.

В силу указанных причин, на наш взгляд, отождествление электронных денег с электронными денежными переводами (платежами) является несостоятельным, поскольку последние, по сути, представляют собой систему выполнения расчетных межбанковских или внутрибанковских операций на основании распоряжений клиента или банка-партнера, передаваемых в электронной форме. Иными словами, электронные платежи относятся к безналичным денежным расчетам.

Не следует также рассматривать электронные деньги и как вид пластиковой карты. Пластиковая карта может выступать либо в роли инструмента доступа к банковскому счету, либо в качестве носителя электронных денег (электронный кошелек). По существу пластиковые карты деньгами не являются¹.

В последнее время все большую популярность приобретает мнение, согласно которому электронные деньги следует рассматривать как аналог наличных денег. Так, например, М.П. Березина считает, что «электронные деньги есть электронный аналог наличных денег в виде файла, записанного на носитель: жесткий диск компьютера или смарт-карту» [7, с.5].

В статье С.В. Ануреева «Проблема сущности безналичных денег» высказываются весьма интересные доводы в пользу отнесения электронных денег к наличным деньгам. Здесь выделяется две основные причины отнесения электронных денег к наличным деньгам:

во-первых, платеж электронными деньгами осуществляется путем передачи от плательщика к получателю денежных знаков в виде электронного файла без использования банковского счета;

¹ Некоторые отечественные и зарубежные экономисты рассматривают пластиковые карты как вид кредитных денег. По материалам источников: Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999; Meyer L.H The future of money and of monetary policy. Remarks by Mr. L.H. Meyer, Member of the Board of Governors of the US Federal Reserve System, at the Distinguished Lecture Program, Swarthmore College, Swarthmore, Pennsylvania, 5 December 2001.

во-вторых, передаваемый от плательщика к получателю файл имеет, так называемую, «налицательную» стоимость, что также позволяет отнести электронные деньги к наличным деньгам [8, с.3].

Ряд экономистов (Е.И. Платонов, В.А. Кузнецов, Ю.С. Крупнов, С.В. Ануреев и другие) отмечают, что электронные деньги сочетают в себе свойства как наличных, так и безналичных денег. По их мнению, электронные деньги являются более совершенной, новой версией традиционных безналичных и налично-денежных платежных систем.

Ю.С. Крупнов, рассматривает электронные деньги как субститут наличных денег. При этом он подчеркивает, что «различие между безналичными деньгами и электронными деньгами все более стирается в связи с растущей комплексной механизацией и автоматизацией деятельности банковских институтов» [6].

Так, например, в российском законодательстве вместо термина «электронные деньги» используется понятие «предоплаченный финансовый продукт», под которым понимаются «денежные обязательства кредитной организации, заменяющие в процессе их обращения требования юридических и/или физических лиц по оплате товаров или услуг, и в том числе денежные обязательства, составленные в электронной форме» [9].

В западных научных публикациях преобладает так называемый технологический подход к определению электронных денег.

В настоящее время большая группа западных экономистов (Б. Фридман, М. Кинг, Б. Коэн, О. Иссинг, Ч. Фридман, Ч. Гудхарт, М. Вудфорд, Л. Мейер, А. Принц и другие) понимают под электронными деньгами «электронное хранение (запас) денежной стоимости с помощью технического устройства для осуществления платежей».

В рамках этого (технологического подхода) электронные деньги зачастую определяют как предоплаченные продукты (инструменты).

По определению известного Банка

международных расчетов, электронные деньги – это «храняемая стоимость (stored value) или prepaid продукты (prepaid products), где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранится на техническом устройстве, находящемся во владении потребителя» [10].

В «Докладе об электронных деньгах», подготовленном экспертами Европейского центрального банка, электронные деньги определяются как «электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может быть широко использовано для осуществления платежей компаниям иным, нежели эмитент, без обязательного использования при проведении расчетных операций банковских счетов, но действует как prepaid продукт на предъявителя (prepaid bearer instrument)» [11].

Электронная денежная стоимость, находящаяся в распоряжении потребителя, необязательность использования банковских счетов при расчетных операциях, принятие в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами – это все свидетельствует о том, что, по мнению специалистов Банка международных расчетов и Европейского центрального банка, электронные деньги являются аналогом наличных денег.

Подход к трактовке правовой природы электронных денег можно встретить и в зарубежном законодательстве. Согласно Директивы Европарламента и Союза ЕС 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» электронные деньги представляют собой «денежную стоимость, представленную в виде требования к эмитенту, которая:

- 1) хранится на электронном устройстве;
- 2) эмитируется после получения эмитентом денежных средств, сумма которых не менее выдаваемой денежной стоимости (следует заметить, что в первоначальной редакции вместо данного критерия фигурировал другой: «создается для

предоставления в распоряжение пользователей в качестве заменителей монет и банкнот и для осуществления переводов денежных средств электронным способом в ограниченном размере») [12, с.43];

3) принимается в качестве платежного средства предприятиями, отличными от эмитента [13].

С нашей точки зрения, электронные деньги, сочетая в себе свойства банковских депозитов и банкнот, выходят на совершенно новый качественный уровень развития кредитных денег. Это и позволяет определить их как новую форму кредитных денег.

Не вызывает сомнений кредитная природа электронных денег. В основе эмиссии электронных денег лежит процесс кредитования. Электронные деньги, как вид кредитных денег, появляются не из обращения, как это происходило с товарными деньгами, а из производства, из кругооборота капитала. Электронные деньги, представляя собой совокупность производственных отношений, возникающих в товарном производстве, призваны сократить издержки обращения и дать дальнейший толчок для развития экономических отношений в условиях всемирной глобализации и экономической интеграции.

Определившись с термином «электронные деньги», продолжим исследование и перейдем к анализу функций электронных денег. Как известно, сущность денег проявляется в их функциях. Многие читатели знают, что принято выделять пять функций денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и средство мировых расчетов («мировые деньги»).

Электронные деньги напрямую не обеспечены металлическим запасом (золотом или серебром), в их основе находится кредитный характер эмиссии. Поэтому возникает вопрос: способны ли электронные деньги выполнять функции, которые выполняются «просто» деньгами?

Функция денег как меры стоимости означает, что деньги, выступая как всеобщий эквивалент, определяют «меновую стоимость товаров и услуг» (цену товара,

услуги), то есть реализация товаров происходит по меновой стоимости, или по ценам. Иными словами, всему миру товаров противостоят деньги, которые в какой бы форме не выступали, являются отдельным товаром и одновременно всеобщим эквивалентом. Как справедливо замечает В.Н. Шенаев, «уход золота из денежного обращения не означает, что деньги теряют свою товарную природу, а лишь означает, что не стало одной из форм денежного товара» [14, с.1].

Поэтому можно заключить, что электронные деньги выполняют функцию меры стоимости, выступая при этом знаком меновой стоимости (знаком цены).

Как показывает практика, электронные деньги способны выступать как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа. При оплате товаров и услуг электронная стоимость, хранящаяся у покупателя на техническом устройстве, сокращается в размере стоимости приобретаемого товара или услуги, в то же самое время электронная стоимость, хранящаяся у продавца, увеличивается на эквивалентную сумму.

Выполнение электронными деньгами функции средства накопления означает, что электронные деньги сохраняются после продажи товаров и услуг и обеспечивают покупательную способность в будущем. Как показывает практика, электронные деньги в какой-то степени способствуют экономному расходованию денежных средств (это объясняется и психологическими факторами).

Электронные деньги имеют потенциал и для того, чтобы выполнять функцию мировых денег. По мнению В.В. Жиринского, «есть два принципиальных отличия электронных денег от всех иных форм денег. Золотые деньги были национальными по форме и международными, мировыми, по сути. Бумажные деньги уже чисто национальны. Но некоторые национальные деньги играют роль международных. Электронные деньги могут быть только мировыми и по форме, и по существу» [15, с.68].

Иными словами, в условиях отказа

от золотого стандарта, с одной стороны, и процессов глобализации и интеграции мирового хозяйства и формирования информационной экономики, с другой, электронные деньги способны стать в будущем основными средствами расчетов и платежей в международных финансово-экономических операциях.

Проведенное исследование привело к следующим выводам:

во-первых, природа электронных денег многогранна. Электронные деньги обладают не только традиционной товарной, но и кредитной, правовой и информационной сущностью;

во-вторых, электронные деньги эволюционировали от безналичной формы к наличной форме обращения.

в-третьих, электронные деньги – это новая форма кредитных денег, выполняющая в совокупности все традиционные функции, а именно: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег.

Дальнейшее исследование в рамках сформулированной проблемы авторы предполагают посвятить поиску с целью унификации определения электронных денег и детализации особенностей их функций на этапе формирования информационной экономики. Авторы полагают, что такое направление исследования представляется целесообразным для формулирования стратегии вхождения Украины как полноправного участника в глобальные мирохозяйственные процессы перехода к информационной стадии развития человечества.

Литература

1. Усоскин В.М. Теории денег. – М.: Мысль, 1976, С.86.
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 1999.
3. Пашкус Ю.В. Деньги: прошлое и современность – Л.: Издательство Ленинградского Университета, 1990.
4. Березина М.П. Безналичные

расчеты в экономике России. Анализ практики. – М.: Консалтбанк, 1997.

5. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001.

6. Крупнов Ю.С. О природе электронных денег // Бизнес и банки. – 2003. – №5. – С.1-2.

7. Березина М.П. Деньги в современной интерпретации // Бизнес и банки. – 2002. – №22. – С.5.

8. Ануреев С.В. Проблема сущности безналичных денег // Бизнес и банки. – 2002. – №24. – С.3.

9. Указание Банка России от 3 июля 1998 г. № 277-У «О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям-резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов».

10. Survey of electronic money developments. Report by the Committee on Payment and Settlement Systems of the central banks of the Group of Ten countries. -

Bank for International Settlements. Basle.- 2001. - Nov. – p. 1-2.

11. Report on electronic money. – European Central Bank. Frankfurt am Main. – 1998. – Aug. – p. 7.

12. Тедеев А.А. Электронная коммерция (электронная коммерческая деятельность): правовое регулирование и налогообложение. – М.: Приор-издат, 2002.

13. Directive 2000/46/EC of the European Parliament and of the Council of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions» // Official Journal of the European Communities. L 275/39/ 27.10.2000. p.39-40.

14. Шенаев В.Н. Современные и мировые деньги // Бизнес и банки. – 2002. – № 1-2. – С.1.

15. Жириновский В.В. Деньги и цивилизация – М.: ЛДПР, 1997.

Статья поступила в редакцию 30.08.2005

К.В. ПАВЛОВ, д.э.н., профессор,
Белгородский государственный университет

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

В России, являющейся крупнейшей по территории страной мира, с давних времен огромное значение имел учет региональной специфики различных территориальных образований при определении перспектив эффективного социально-экономического развития страны. Так было и при директивно-приказной экономике, и в переходный от социалистических к рыночным отношениям период, и в условиях уже сформировавшейся, достаточно зрелой рыночной среды. Это и вполне понятно, т.к. каждый достаточно крупный регион отличается от других множеством социально-экономических параметров и характеристик, таких, как размер территории, демографические особенности, производственный, трудовой и природно-ресурсный

потенциал, развитие информационной, энергетической, производственной и социальной инфраструктуры и пр.

Территориальные особенности существенно повлияли и на процесс развития предпринимательской деятельности в разных регионах России. Так, уже первые этапы осуществления приватизации государственной собственности – процесса, в ходе которого формируются предпосылки для развития рыночной конкуренции и создания многоукладной экономики – показали, что значительно различаются по темпам и качеству приватизированных предприятий индустриальные и аграрные районы. Лидирующие позиции в этом про-

© К.В. Павлов, 2005