

ПОСЛЕДСТВИЯ МАССОВОГО ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

CONSEQUENCES OF MASS USE OF ELECTRONIC MONEY FOR THE STATE ECONOMY

Андреев Алексей Алексеевич, студент 1 курса стоматологического факультета, ФГБОУ ВО «Тверской государственной медицинской академии» Министерства здравоохранения Российской Федерации, Тверь, Россия

Andreev Aleksey Alekseevich, 1st year student, the Faculty of Dentistry, Tver State Medical University of the Ministry of Health of the Russian Federation, Tver, Russia

Аннотация. В статье приводится информация о массовом применении электронных денег как важной составляющей цифровизации экономики в современных государствах. Несомненно, мировая общественность воспринимает широкое использование электронных денежных средств по-разному, так как оно влечёт за собой множество последствий. Цель данной работы заключается в том, чтобы выявить положительные и отрицательные стороны массового применения электронных денег для государственной экономики. Основными методами исследования в данной работе является анализ научной литературы и систематизация полученных знаний.

Abstract. The article presents information about the mass use of electronic money as an important component of the digitalization of the economy in modern states. There is no doubt that the global public has different regard to widespread use of electronic money, as it entails many consequences. The purpose of this work is to identify the positive and negative aspects of the mass use of electronic money for the state economy. The main research methods in this work are the analysis of scientific literature and systematization of the knowledge obtained.

Ключевые слова: цифровизация экономики, электронные денежные средства, государственная экономика, «теневая» экономика.

Keywords: digitalization of the economy, electronic money, state economy, "shadow" economy.

Электронными денежными средствами называются безналичные расчёты в основном между продавцами и покупателями, банками и клиентами посредством систем связи с использованием способов кодирования информации и её автоматизированной обработки, а также с помощью компьютерной сети. Электронные деньги используются повсеместно в виде электронных платежей, кредитных карт, биткоинов и так далее. Их использование в последнее время набирает популярность [1].

С каждым годом электронные деньги занимают большую долю в совокупном денежном обороте и постепенно «вытесняют» наличные деньги [2].

Широкое использование информационных технологий в экономике для проведения дистанционных финансовых операций есть фактор, указывающий на бурное развитие виртуальной экономики и тех проблем, которые возникают с её появлением [3].

Массовое применение электронных денег в современном мире имеет положительные и отрицательные последствия для государственной экономики.

Отрицательные последствия широкого использования денежных средств являются экономическими угрозами для государства. Данные угрозы относятся к группе финансовых рисков, которые входят в состав экономических рисков. Выявление рисков применения электронных денег и их классификация основаны на рисках, которые характерны для денежных отношений вообще и банковских рисков, связанных с ними, а также рисков функционирования платёжных систем.

Условно можно выделить три основные группы экономических рисков, связанных с массовым применением электронных денег: внутренние, внешние и риски, возникающие на уровне взаимодействия контрагентов.

К группе внутренних рисков относятся экономические угрозы, связанные с деятельностью самой системы электронных денег. Внутренние риски бывают объективными и субъективными. К объективным факторам риска относятся непредвиденные изменения в процессе функционирования системы, например, выход из строя техники и её моральное старение. Среди субъективных факторов риска одними из самых значимых являются мошенничество и низкое качество управленческих кадров и специалистов.

К группе внешних рисков широкого использования электронных денег относятся риски, обусловленные действием различных экономических, юридических, социальных, политических факторов. Эти факторы могут быть прямого и косвенного воздействия. Факторы прямого воздействия включают в себя несовершенство национального законодательства в отношении государственной экономики, изменения валюты, нестабильность экономической политики, коррупцию. Факторы косвенного воздействия включают в себя непредвиденные изменения в экономической ситуации внутри государства, международной обстановке, в отдельных экономических отраслях.

Следует сказать, что представителями контрагентов являются операторы по переводу денежных средств, получатели и эмитенты электронных денег и плательщики. С ними связаны следующие риски, являющиеся составными элементами экономической угрозы государственной экономики: инвестиционные и рыночные риски, правовой и репутационный риски.

Инвестиционными рисками являются серьёзные угрозы прямых финансовых потерь или упущенной выгоды впоследствии инвестирования в электронные деньги. Риск прямых финансовых потерь подразумевает угрозу полной или частичной потери ценности, которая была инвестирована в электронные денежные средства. Причинами прямых финансовых потерь могут быть различные факторы, влияющими, помимо всего, на платёжеспособность эмитентов электронных денежных средств. Угроза упущенной выгоды может наступить в результате неправильной оценки финансовой конъюнктуры в процессе вложений в электронные денежные средства и выхода из этих вложений или несовершения инвестиционной операции, то есть инвестирования в электронные деньги.

Рыночные риски подразумевают угрозу снижения ценности, номинированной в электронных деньгах, в результате изменения конъюнктуры финансового рынка. Эти риски проявляются через динамику обменных курсов электронных денег на традиционные валюты. В данном случае в составе рыночных рисков одновременно проявляются дефляционный, инфляционный и валютный риски. Дефляционный риск подразумевает денежные потери, которые обусловлены повышением реальной покупательной способности валюты, приобретаемой в процессе конвертации. Инфляционный риск связан с денежными потерями, обусловленными снижением реальной покупательной способности денежной единицы. Валютный риск подразумевает денежные потери, связанные с отрицательными показателями курсов конвертации традиционных валют в электронные деньги и обратно.

Правовой риск обусловлен отсутствием конкретных правил системы функционирования электронных денежных средств в действующем законодательстве ввиду того, что операции данными средствами появились относительно недавно. Более того, права и обязанности участников этих операций чаще всего не конкретизированы [4].

Стоит отметить, что, например, в Швеции наблюдается отказ от наличных расчётов. В результате этого в данном государстве снизился уровень преступности, практически до нуля снизилось количество ограблений банков, подделка электронных денег стала практически невозможной. Однако, кража электронных денежных средств остаётся актуальным вопросом в связи с развитием и появлением новых программ для взлома [1].

Следует упомянуть также о том, что юридические нормы фиксируются гораздо медленнее, чем реализуются экономические события. Если расчёты и платежи, которые осуществляются электронными денежными средствами, происходят на уровне двух и более государств, возникают вопросы, связанные с необходимостью соблюдения национального законодательства данных государств. Различия в национальных законодательствах относительно порядка и правил применения электронных денежных средств, которые существуют на данный момент, могут привести к случайному нарушению законодательств тех стран, где осуществляются платежи с использованием данных средств.

Репутационный риск представляет собой опасность, которая обусловлена снижением доверия к определённой консолидированной группе или компании. Этот риск может возникнуть в результате как действий сотрудников, партнёров и провайдеров в рамках договоров, так и прямых действий компании. Наиболее значимой проблемой, связанной с репутационным риском, является тот факт, что данный вид экономической угрозы может возникнуть практически из любых источников [4].

К положительным последствиям массового применения электронных денежных средств следует отнести то, что оно является эффективным средством борьбы с расширением теневого сектора в современных государствах.

Под понятием «теневая экономика» подразумеваются противоправные, неучтённые государством виды экономической деятельности. С экономической точки зрения, расширение теневого сектора приводит к инфляции и обесценению денежной массы, что неблагоприятно отражается на производительности и темпах экономического роста.

Мировая практика показывает, что ряд стран на данный момент преуспел в борьбе с «теневой» экономикой, и использование электронных денежных средств играет в этой борьбе важную роль. В некоторых государствах, например, в Великобритании, Сингапуре и США, за последние годы наблюдается снижение темпов развития теневой экономики и рост ВВП. Это происходит преимущественно за счёт того, что постепенный отказ от наличных расчётов позволяет вывести предприятия и предпринимателей из «экономической тени».

В каждом государстве есть свой метод внедрения в экономику электронных денежных средств. Например, в Сингапуре электронные деньги признаны платёжным средством, и государство является их единственным эмитентом. Следует также отметить, что в Сингапуре главным фактором борьбы с «теневой» экономикой является менталитет и национальный уклад. После проведения ряда реформ, направленных на борьбу со взяточничеством и коррупцией, количество зафиксированных подобных преступлений значительно снизилось. В результате проведения реформирования значительно повысился уровень доверия граждан правоохранительным органам [1].

Подводя итоги, следует отметить, что массовое применение электронных денежных средств в современном мире воспринимается по-разному, так как оно влечёт за собой множество последствий для государственной экономики: как положительных, так и отрицательных. Основным положительным последствием широкого использования электронных денег является борьба с «теневой» экономикой, расширение которой, с экономической точки зрения, приводит к инфляции и обесценению денежной массы, что неблагоприятно отражается на производительности и темпах экономического роста.

По предположениям учёных, повсеместное использование электронных денег станет неизбежным исходом, и в случае правильной политики оно позволит вывести предприятия и предпринимателей из «экономической тени». Стоит упомянуть, что «навязывание» государственными органами безналичной системы расчёта способно вызвать у общественности чувство ущемления личных прав. В связи с этим процесс внедрения и полного перехода на безналичные расчёты должен проходить постепенно.

Библиографический список

1. Попова В.М. Электронные деньги как инструмент борьбы с теневой экономикой // *Economics*. 2018. № 1 (33). С. 42-48.
2. Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С., Будник С.А. К вопросу внедрения электронных средств платежей и электронных денег как современных инновационных банковских технологий // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2019. № 3-2. С. 122-128.
3. Пшеничников В.В. Сущность и классификация рисков применения электронных денег в условиях цифровизации экономики // *Методология развития экономики, промышленности и сферы услуг в условиях цифровизации*. 2018. С. 451-472.
4. Порублева Е.С., Гареева Г.А., Григорьева Д.Р. Электронные деньги и электронные платёжные сервисы в России в XXI веке // *Символ науки*. 2018. № 1-2. С. 89-92.

Bibliography

1. Popova V.M. Jelektronnye den'gi kak instrument bor'by s tenevoj jekonomikoj // *Economics*. 2018. № 1 (33). S. 42-48.
2. Nehajchuk D.V., Nehajchuk Ju.S., Budnik S.A. K voprosu vnedrenija jelektronnyh sredstv platezhej i jelektronnyh deneg kak sovremennyh innovacionnyh bankovskih tehnologij // *Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava*. 2019. № 3-2. S. 122-128.
3. Pshenichnikov V.V. Sushhnost' i klassifikacija riskov primenenija jelektronnyh deneg v uslovijah cifrovizacii jekonomiki // *Metodologija razvitija jekonomiki, promyshlennosti i sfery uslug v uslovijah cifrovizacii*. 2018. S. 451-472.
4. Porubleva E.S., Gareeva G.A., Grigor'eva D.R. Jelektronnye den'gi i jelektronnye platjozhnye servisy v Rossii v XXI veke // *Simvol nauki*. 2018. № 1-2. S. 89-92.

Сведения об авторе

Андреев Алексей Алексеевич, студент 1 курса стоматологического факультета, ФГБОУ ВО Тверской ГМУ Министерства здравоохранения Российской Федерации, 170100, Российская Федерация, Тверская область, г. Тверь, улица Советская, дом 4, aandreev01@yandex.ru, тел. +7 (910) 832-13-73

Author's personal details

Andreev Aleksey Alekseevich, 1st year student, the Faculty of Dentistry, FSBEI HE Tver SM U of the Ministry of Health of the Russian Federation, Russia, Tver Region, 170100, Tver, Sovetskaya Str., 4, aandreev01@yandex.ru, tel. +7(910)832-13-73