

УДК 336.74

Ускорение развития форм денег

Зайцева Василиса Сергеевна, студент, Юридический институт ВлГУ, vaselisa.zaitsewa@yandex.ru

Погодина Ирина Владимировна, заведующий кафедрой финансового права и таможенной деятельности, Юридический институт ВлГУ, кандидат юридических наук, доцент, avtor@npzhdialog.ru

В данной статье рассматривается эволюция форм денег и их влияние на экономику, а также возможные вызовы для правового обеспечения устойчивости финансовой системы.

Ключевые слова: формы денег, криптовалюта, цифровой рубль.

Общее определение сущности денег сводится к тому, что они представляют собой рыночную форму универсального требования (или притязания) [6, с. 38–39].

При классификации денег выделяются их типы, виды и формы.

Вид — это вариант денег с учетом их природно-функциональных признаков, т. е. их содержания [5, с. 25]. В истории выделяется три вида денег:

— товарные, номинал которых диктовался физическими свойствами объекта обмена (примитивные товарные деньги — зерно, скот, ракушки и др.);

— кредитные, которые обеспечивались активами банка;

— фиатные, стоимость которых устанавливалась государством [4].

Развитие денег шло в направлении освобождения от вещевого характера [5, с. 26]. Товарные деньги в виде редкого ценного металла преобладали в Древнем мире и в Средние века, но постепенно начали претерпевать кризис. Примерно в XVIII в. благодаря банкам появляются кредитные деньги и банкноты. Банковские организации стремительно приобретают политическое влияние. Государства в свою очередь выпускают фиатные деньги — казначейские билеты, обязательные к приему во всей стране, что обеспечивалось силой закона. Затем государства берут под контроль деятельность банков в отношении кредитных денег, превращая их тем самым в те же фиатные деньги. В XX в. товарные деньги перестают существовать. С начала 1970-х гг. мы живем в мире фиатных денег, основным источником которых — банковский кредит [4].

Формы денег — это внешнее выражение определенного вида денег, дифференцированного по выполняемым функциям [5, с. 27]. В настоящее время выполнять функции средства обращения, меры стоимости и средства сбережения могут следующие формы денег: наличные, безналичные деньги, выпущенные Центральным банком [4], и цифровые деньги.

К наличным деньгам относятся бумажные купюры и металлические монеты, которые эмитируются Центральным Банком и используются для осуществления платежей и совершения покупок.

К безналичным денежным средствам относятся средства на банковских счетах, которые можно использовать для переводов, оплаты товаров и услуг с помощью пластиковых карт, интернет-банкинга, мобильных приложений и других электронных способов.

Этапы развития форм денег:

1) наличный (VIII в. до н. э. — XX в. н. э.);

2) безналичный (50-е гг. XX в.);

3) цифровой (XXI в.).

Формы денег, как и общество в целом, стремительно развиваются, что происходит в связи с рядом обстоятельств. Во-первых, это технологический прогресс, во-вторых — глобализация. С развитием цифровых технологий и онлайн-торговли потребители становятся в большей степени склонны к использованию безналичных

и электронных форм оплаты. С увеличением объемов мировой торговли и международных финансовых операций возникает необходимость в различных формах денег, которые могут быть использованы в разных странах и юрисдикциях. В-третьих, удобство и эффективность новых (как правило электронных) форм денег стимулируют их развитие, т. к. они предоставляют удобные способы оплаты, совершения транзакций и управления финансами. Это способствует повышению эффективности и удобства для потребителей и бизнеса.

Электронные деньги — это совершенно новая на данный момент форма денег (иначе цифровая), которая хранится на специальном электронном счете и может быть использована для онлайн-платежей, переводов и покупок.

В литературе к еще одной новой форме денег относят криптовалюты. Их существование и использование представляет вызов для правового обеспечения устойчивости финансовой системы в условиях развития инновационной экономики. Новые государственные формы денег обычно не попадают под традиционные нормы и правила регулирования, что может создавать неопределенность и риски для финансовой системы. Децентрализованная природа таких денег может усложнять контроль со стороны государства и финансовых институтов, следствием чего являются проблемы в области финансовой стабильности.

Также их возникновение влечет за собой ряд проблем в экономике. Некоторые новые формы денег могут быть использованы для незаконных целей, таких как отмывание денег, финансирование терроризма и т. п. Кроме того, для новых форм денег характерно колебание курса, что может негативно отразиться на экономике и доверии к финансовой системе. Ко всему прочему, развитие новых форм денег представляет технологические вызовы, связанные с безопасностью, конфиденциальностью и управлением цифровыми активами частных лиц и организаций.

В целом появление новых форм денег мотивирует общество и правительства разрабатывать новые регуляторные и технологические решения, чтобы адаптировать существующую финансовую систему к вызовам современной экономики.

Например, для регулирования и контроля новых форм денег в соответствии с требованиями финансовой стабильности и безопасности в Российской Федерации были приняты: Закон «О цифровых финансовых активах» [3], устанавливающий правовые основы для оборота новых форм денег и регулирующий их выпуск, хранение и оборот; Закон от 24 июля 2023 г. N 340-ФЗ [2], формирующий техническую возможность для осуществления платежей и денежных переводов при помощи цифровых денег. Банк России, как главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, разрабатывает постановления и инструкции, которые регулируют деятельность электронных платежных систем и другие аспекты цифровых финансовых технологий.

Но, несмотря на активную деятельность властей по регулированию и приспособлению финансовых систем к новым формам денег, отношение к некоторым формам неоднозначное. Так, криптовалюта, использование которой активно развивается с 2009 г., в Российской Федерации по Закону «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте» от 1 января 2021 г. фактически нивелируется как способ оплаты товаров и услуг [3]. Ее многолетняя история появления и развития наглядно показала, что миру необходима новая форма денег — в дополнение к привычным наличным и безналичным.

Рынок криптовалют серьезно простимулировал ведущие центробанки поработать над концепцией третьей формы существования денег — цифровой, в отличие от той же криптовалюты, она является государственной, т. е. законной. В Российской Федерации такой валютой стал «цифровой рубль» [7, с. 208–209].

Если сравнивать цифровой рубль с банкнотами и безналичными деньгами, то можно выделить следующие его особенности: как банкнота имеет уникальный номер, а безналичные деньги существуют в виде записей на счетах, так цифровой рубль будет обладать уникальным цифровым кодом. Цифровой рубль должен будет объединить в себе преимущества наличных и безналичных денег: уникальный номер (цифровой код) и отсутствие физического носителя, что открывает возможности для развития дистанционных платежей и счетов [1].

Предполагается, что цифровой рубль будет храниться в специальном электронном кошельке и использоваться наравне с

наличными и безналичными деньгами. Стоимость одного цифрового рубля равняется стоимости одного наличного или безналичного рубля, он будет доступен всем субъектам экономики и выполнять привычные для ныне существующих денег функции: средства платежа, меры стоимости и средства сбережения [1].

Таким образом, согласно плану Центрального Банка, цифровой рубль будет представлять собой цифровую форму национальной валюты и выполнять все присущие деньгам функции. Специалисты работают над проектом цифрового рубля, разрабатывают технологии по его внедрению и платежную инфраструктуру, которая в дальнейшем должна будет способствовать устойчивости платежной системы России вообще.

Как мы можем заметить, за последние несколько десятков лет, произошло ускорение развития форм денег. К привычным для нас формам, таким как, наличные и безналичные деньги, добавляется совершенно новая форма — цифровая. Цифровая валюта в дальнейшем должна будет благотворно влиять на функционирование платежной системы в стране, оказывать положительные эффекты при проведении политики по поддержанию ценовой и финансовой стабильности. На сегодняшний день в условиях развития инновационной экономики происходит совершенствование правового обеспечения, которое способно адаптировать финансовую систему к появлению новых форм денег и обеспечить ее устойчивость.

Примечания

1. Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 19.01.2024).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.01.2024).
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.01.2024).
4. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.01.2024).
5. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций (октябрь 2020 г.) (утв. Банком России). URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.01.2024).
6. Иванов В. В., Соколов Б. И. Деньги, кредит, банки. Москва, 2018.
7. Мишкин Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е изд. Москва, 2006.
8. Свечников К. Л. Появление и становление новых форм денег // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах: сборник научных трудов 12-й Международной научно-практической конференции. Курск, 2023. С. 206–209.

English version

Accelerating the development of forms of money

Zaytseva Vasilisa Sergeevna, student, Law Institute of VISU

Pogodina Irina Vladimirovna, head of the department of financial law and customs, Law Institute of VISU, candidate of sciences (law), associate professor

This article examines the evolution of forms of money and their impact on the economy, as well as possible challenges to the legal stability of the financial system.

Keywords: forms of money, cryptocurrencies, digital ruble.