

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №2, Том 11 / 2019, No 2, Vol 11 <https://esj.today/issue-2-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/97ECVN219.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Казанцева С.Ю., Сушкова Т.В., Григоров Ю.Г., Алексанян Л.Г. Функционирование института электронных денег как отдельного механизма обеспечения экономической безопасности страны // Вестник Евразийской науки, 2019 №2, <https://esj.today/PDF/97ECVN219.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Kazantseva S.Y., Sushkova T.V., Grigоров Yu.G., Aleksanyan L.G. (2019). The functioning of the institution of electronic money as a separate mechanism to ensure the economic security of the country. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 2(11). Available at: <https://esj.today/PDF/97ECVN219.pdf> (in Russian)

УДК 336.7

Казанцева Светлана Юрьевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
Кандидат экономических наук
E-mail: s-kazantseva@yandex.ru

Сушкова Татьяна Васильевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Специалист по направлению «Экономическая безопасность», по программе
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
E-mail: tanya.sushkova.97@mail.ru

Григоров Юрий Григорьевич

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Специалист по направлению «Экономическая безопасность»,
по программе «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
E-mail: y.grigоров@mail.ru

Алексанян Лилия Грантовна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Специалист по направлению «Экономическая безопасность», по программе
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
E-mail: Lilialeks1709@mail.ru

Функционирование института электронных денег как отдельного механизма обеспечения экономической безопасности страны

Аннотация. Статья посвящена изучению необходимости использования электронных систем оплаты в целях обеспечения экономической безопасности государства при ее грамотном регулировании. Авторами раскрывается сущность электронных денег, проводится сравнительный анализ, в результате которого выявляются преимущества и недостатки электронных денег перед безналичными и наличными денежными средствами. Кроме этого, авторы провели исследование и установили, какие из существующих электронных кошельков распространены на территории Российской Федерации, а также выявили наиболее популярные и пользующиеся наибольшим спросом среди российских пользователей среди них.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что на сегодняшний день в России существует большое количество угроз, и в результате развития информационных технологий с каждым днем их становится больше. Знания органами власти основных характеристик проблемы позволяет своевременно предпринимать определенные меры. Именно поэтому, опираясь на результаты исследований ученых, государство должно позаботиться о совершенствовании действующего законодательства в целях предотвращения рисков ситуации.

В ходе работы авторами были предложены собственные выводы, сформулированные после получения результатов исследования в рамках выбранной темы. Рекомендации основывались исходя из актуальных угроз, выделенных в действующем в настоящий момент в России Указе Президента от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

Таким образом, авторы выявили и обосновали в своем исследовании пользу применения электронных денежных систем как одного из инструментов обеспечения экономической безопасности государства.

Ключевые слова: экономическая безопасность; угрозы; электронные деньги; платежные системы; безналичные деньги; денежный оборот; интернет

В современных условиях проблема обеспечения безопасности по-прежнему остается актуальной. При этом, одним из наиболее важных направлений является обеспечение такого уровня экономической безопасности государства, при котором оно сможет в большей степени эффективно отражать внутренние и внешние угрозы, обеспечить стабильные и благоприятные условия жизни населению, а также способствовать развитию экономики страны.

Динамичное развитие новых технологий в современном мире носит как положительный, так и отрицательный характер. Одним из продуктов развития информационного общества явилось создание электронных денег. Негативная сторона этого явления выражается в том, что информатизация общества набирает темп глобализации, и органы законодательной власти не успевают изменять и совершенствовать действующее законодательство таким образом, чтобы оно эффективно способствовало снижению либо устранению возможных угроз [1].

Среди угроз в сфере экономики, в соответствии с Указом Президента от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», можно выделить:

1. деятельность межгосударственных экономических объединений, созданных без участия РФ, которая ставит под угрозу национальные интересы России и может нанести им ущерб;
2. уязвимость российской финансовой системы перед глобальными рисками;
3. низкий объем инвестиций в развитие российской экономики и реального сектора, который обусловлен неблагоприятным инвестиционным климатом;
4. низкая активность в инновационной сфере, в том числе слабый уровень внедрения и разработки новых технологий, низкий уровень квалификации отечественных специалистов;
5. низкий уровень эффективности государственного управления;
6. криминализация экономической сферы и высокий уровень коррупции;
7. высокий уровень теневой экономики;

8. отсутствие равномерного пространственного развития России, высокий уровень разрыва в развитии темпов и уровня социально-экономического развития регионов и муниципальных образований РФ; и другие угрозы¹.

Однако, при грамотном использовании, электронные деньги могут стать инструментом в борьбе с некоторыми видами экономических угроз. Это будет возможно в том случае, если законодательство обеспечит эффективное регулирование оборота электронных денег [13].

В настоящее время на территории Российской Федерации правовое регулирование электронными деньгами осуществляется Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ. В соответствии с п. 18 статьи 3 этого закона, под электронными деньгами необходимо понимать использование денежных средств, предварительно представленных одним лицом другому лицу с предоставлением информации о размере этих средств без открытия банковского счета в целях исполнения вторым определенных обязательств².

Следует отметить, что существует несколько видов электронных денежных средств. Исходя из этого, авторы представили классификацию электронных денег в таблице 1.

Таблица 1

Классификация электронных денежных средств

Признак классификации	Вид электронных денег
По степени сохранности анонимности	<ul style="list-style-type: none"> система электронных денег, имеющая ограниченную анонимность система анонимных денег, которой характерна полная анонимность
По форме обращения в денежном обороте	<ul style="list-style-type: none"> безналичные электронные деньги наличные электронные деньги
По сроку обращения	<ul style="list-style-type: none"> электронные деньги, у которых срок обращения ограничен электронные деньги без ограничения срока обращения
По причастности к субститутам или суррогатам денег	<ul style="list-style-type: none"> электронные деньги, которые выступают денежным суррогатом электронные деньги, которые выступают денежным субститутом
По ограничению на величину суммы хранения и платежа	<ul style="list-style-type: none"> система электронных денег, в которой установлены ограничения на сумму хранения платежа система электронных денег, в которой установлены не установлены ограничения на сумму хранения платежа
По степени открытости	<ul style="list-style-type: none"> системы электронных денег, которые циркулируют закрыто системы электронных денег, которые открыто циркулируют
По способу хранения электронных денег	<ul style="list-style-type: none"> электронные деньги на аппаратной основе электронные деньги на программной основе
По способу обработки данных об операциях	<ul style="list-style-type: none"> централизованные системы электронных денег децентрализованные системы электронных денег
По форме организации электронной денежной системы	<ul style="list-style-type: none"> одноуровневая система электронных денег, которая включает только эмитента двухуровневая система электронных денег, которая включает как эмитента, так и банки-распространители трехуровневая система электронных денег, которая включает, банки-распространители, а также кредитные организации, которые обеспечивают
	завершение межбанковских расчетов по операциям с электронными деньгами
По субъекту эмиссии	<ul style="list-style-type: none"> электронные деньги, которые эмитируются среди частных институтов электронные деньги, которые эмитируются центральным банком

¹ Указ Президента от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС Гарант.

² Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161 – ФЗ // СПС Гарант.

Признак классификации	Вид электронных денег
По валюте обязательства эмитента	• системы электронных денег, использующие один вид валюты
	• системы электронных денег, использующие несколько видов валюты

На сегодняшний день существует несколько способов оплаты, к которым относятся использование наличных, безналичных и электронных денег [3]. Безналичные и электронные системы денежных расчетов имеют определенные отличительные черты (рис. 1).



Рисунок 1. Отличие электронных и безналичных систем оплаты денежными средствами (составлено авторами)

Каждый из рассматриваемых форм расчетов имеет ряд преимуществ. При этом следует отметить, что электронные деньги являются более универсальной валютой по сравнению с безналичными [10].

Преимущество использования электронных денег обусловлено тем, что:

1. электронные деньги обладают простотой и низкой эмиссионной стоимостью. То есть для их создания не нужно тратить большое количество производственной мощности, сырья, рабочей силы и т. д.;
2. высокий уровень портативности. Электронным денежным средствам, не зависимо от суммы, не характерны большие физические объемы [12];
3. банковская независимость, выраженная в сохранности денежных средств, в отличие от наличных денег, хранящихся в банке, которые могут исчезнуть в случае его банкротства;
4. простота в организации охраны электронных денежных средств;

5. отсутствие необходимости организации денежных хранилищ, транспортировке, упаковке, системы охраны при обороте электронных денег;
6. возможность четкого определения момента платежа в результате фиксирования электронными системами, что позволяет идентифицировать и локализовать определенные спорные ситуации (например, определить время совершения сомнительной сделки) [14];
7. количественная и качественная сохранность характерных свойств электронных денежных средств, не изменяемых со временем;
8. высокий уровень безопасности, выраженный в защищенности от подделок, хищений, изменения номинальной стоимости, обеспечиваемый актуальными криптографическими способами и инновационными технологическими средствами; и другие [5].

Таким образом, повсеместное использование электронных денежных средств позволит контролирующим органам убедиться в прозрачности совершаемых организациями операций. Такой подход позволит выявить случаи сокрытия дохода и попытки уклонения от налогов.

Также использование электронных систем расчетов должно применяться при выполнении государственных заказов и распределении бюджетных денежных средств с возможностью их отслеживания публично. Как итог, такая мера позволит снизить уровень коррупции в стране, повысить уровень и качество жизни населения и т. д.

Однако, использование электронных платежных систем обладает рядом недостатков, выраженных в виде:

1. ограничений, то есть любая платежная система имеет ограничения, заключающихся в совершении определенного количества транзакций, максимальной суммы перевода и др.;
2. риске взлома (например, взлом процессинговой компании, в результате которого происходит утечка данных о пользователях пластиковых карт. Однако, платежные системы, не выпускающие пластиковые карты для своих пользователей, тоже неоднократно были замешаны в скандалах по поводу хищения личной информации) [11];
3. сложностей при переводе денежных средств между разными платежными системами. Отсутствие сотрудничества между большинством платежных систем приводит к определенным трудностям, выраженным в использовании дополнительных систем по обмену электронными валютами и т. д.;
4. полного отсутствия анонимности – все операции сохраняются в базе данных электронной платежной системы, и, при необходимости, у спецслужб есть возможность получения полного доступа к такой информации [4];
5. важности доступа к интернету для совершения операций по переводу денежных средств через электронные платежные системы. Возникновение сбоев при подключении к интернету приводит к невозможности использования таких систем оплаты;
6. отсутствия устоявшихся и проверенных временем правовых регуляторов;
7. необходимость наличия высокотехнологичных средств обращения и хранения;
8. уничтожение физического носителя электронных денег не гарантирует его владельцу их восстановления;

9. слабая узнаваемость электронных денежных систем на территории Российской Федерации. Для определения вида электронных денег, необходимо использовать специальные опознавательные устройства. Другим видом трудности можно назвать быстроту определения суммы и других характеристик электронных денежных средств; и другие [6].

Следует отметить, что преимущества электронных денежных систем серьезно перевешивают их недостатки и имеют определенный приоритет перед традиционно устоявшимися банковскими переводами.

На сегодняшний день в России преобладает использование безналичных денег. Они составляют примерно 89 % основной массы денежного оборота. Однако, электронные деньги являются наиболее прогрессивной формой расчетов и имеют значительную популярность среди пользователей интернетом. Следует отметить, что в России наблюдается тенденция развития использования электронных денежных систем при проведении оплаты. За 2018 год доля их использования выросла примерно на 23 %, и в настоящее время составляет примерно 71 % [9].

По данным статистики, платежные сервисы имеют популярность среди пользователей разных возрастных групп от 18 до 55 лет. Это обусловлено тем, что электронные деньги затрагивают большое количество сфер жизни, как человека, так и бизнес-структур.

Возникновение интернета позволило многим решить такую проблему, как безработица. С его помощью появилась возможность работать удаленно. При этом работодатель может находиться за несколько сотен километров от работника. Для такого способа заработка электронная платежная система служит подходящим способом расчета за выполненную работу.

Самыми распространенными системами электронных денежных средств среди российских пользователей являются «Webmoney» (в 2018 году было примерно зарегистрировано порядка 36 миллионов аккаунтов, при этом в течение года проводится свыше 160 миллионов транзакций), «Яндекс.Деньги» (количество зарегистрированных пользователей составляет примерно 30 миллионов), «QIWI» [10]. Для изучения уровня распространенности платежных сервисов и выявления наиболее популярных из них, авторами проведен анализ на основании данных, полученных на сайте «<http://marksw Webb.ru>» (рис. 2).



Рисунок 2. Популярность платежных систем в России среди пользователей разных возрастных групп (от 18 до 55) (составлено авторами)

В результате проведенного анализа авторами были рассмотрены факторы, влияние которых способствует росту популярности платежных систем (рис. 3). Следует отметить, что пользователи отдают предпочтение электронным кошелькам в связи с удобством их использования [7]. Важным является то, что они, в отличие от банковских счетов, бессрочны и бесплатны.



Рисунок 3. Факторы, влияющие на развитие электронных денег

Таким образом, с учетом темпов развития систем электронных платежей, прогноз на будущее для электронных денег выглядит оптимистичным. При этом, часть некоторых функций должна регулироваться на уровне государства в целях обеспечения законности и безопасности их использования [2].

В будущем есть вероятность, что именно применение электронных систем оплаты позволит осуществить переход к мировым деньгам. Это обусловлено тем, что электронные деньги обладают большой популярностью среди миллионов пользователей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Андрюшин С.А., Бурлачков В.К. Биткойн, блокчейн, файл-деньги и особенности эволюции денежного механизма // Финансы и кредит. 2017. №31 (751). С. 1850–1861.
2. Танюшева Н.Ю., Дюдикова Е.И. Централизованный и децентрализованный подходы к организации систем электронных денег: настоящее и будущее // Финансы и кредит. 2016. №29 (701). С. 11–29.
3. Горшков А.В., Попова Е.И. Трансформационные изменения сферы денежного обращения с переходом к информационной экономике // Вестник ЧелГУ. 2018. №7 (417). С. 49–54.

4. Молодан И.В., Лялько В.Е. Информационная природа современных денег: теоретический и практический аспект // Менеджмент социальных и экономических систем. №1. 2016. С. 76–79.
5. Попова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А., Шемет Е.С. Эволюция платежных систем в России // Финансы и кредит. 2017. №24. С. 1396–1409.
6. Шайдуллина В.К. Криптовалюта как новое экономико-правовое явление // Вестник ГУУ. 2018. №2. С. 137–141.
7. Колосовская Н.Н. Электронные денежные средства с точки зрения IT-технологий // Финансы: Теория и Практика. 2017. №2. С. 100–105.
8. Олиндер Н.В. Криминалистическая характеристика электронных платежных средств и систем // Lex Russica. 2015. №10. С. 128–137.
9. Коваль А.А., Кузьменков М.Ю. Электронные деньги: возможности для быстрых платежей и риски их использования в противоправных целях // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. 2018. №5 (101). С. 69–75.
10. Коробейникова О.М. Предметный анализ характеристик платежных систем // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2015. №2. С. 96–104.
11. Кружкова И.И. Институциональная обеспеченность платежными услугами в России: обоснование эквайринга // Среднерусский вестник общественных наук. 2018. №2. С. 128–141.
12. Король К.Н. Предпочтения молодежи в отношении современных способов платежей // Вестник ПАГС. 2018. №2. С. 150–156.
13. Коробейникова О.М. Трансформации функций денег в условиях развития национальной и локальных платежных систем // Финансы и кредит. 2015. №20 (644). С. 38–46.
14. Воскресенская Е.В. О необходимости правового регулирования виртуальных валют // Вестник ОмЮА. 2018. №2. С. 148–151.

Kazantseva Svetlana Yur'evna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: s-kazantseva@yandex.ru

Sushkova Tatyana Vasil'evna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: tanya.sushkova.97@mail.ru

Grigorov Yuri Grigor'evich

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: y.grigorov@mail.ru

Aleksanyan Lily Grantovna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: Lilialeks1709@mail.ru

The functioning of the institution of electronic money as a separate mechanism to ensure the economic security of the country

Abstract. The article is devoted to the study of the need for the use of electronic payment systems in order to ensure the economic security of the state with proper regulation. The authors disclose the essence of electronic money, a comparative analysis is carried out, as a result of which the advantages and disadvantages of electronic money over non-cash and cash money are revealed. In addition, the authors conducted a study and established which of the existing e-wallets are distributed in the territory of the Russian Federation, and also revealed the most popular and most-sought-after e-wallets among Russian users.

The relevance of the chosen topic is due to the fact that today in Russia there are a large number of threats, and as a result of the development of information technologies, every day there are more of them. Knowledge by the authorities of the main characteristics of the problem allows to take certain measures in a timely manner. That is why, based on the results of research by scientists, the state should take care of improving the current legislation in order to prevent a risk situation.

In the course of the work, the authors proposed their own conclusions, which were formulated after receiving the results of the research in the framework of the chosen topic. The recommendations were based on the current threats identified in the Presidential Decree of May 13, 2017 No. 208 "On the Strategy of the Economic Security of the Russian Federation for the Period up to 2030".

Thus, the authors identified and justified in their study the use of electronic money systems as one of the tools to ensure the economic security of the state.

Keywords: economic security; threats; electronic money; payment systems; non-cash money; cash flow; Internet

REFERENCES

1. Andryushin S.A., Burlachkov V.K. Bitcoin, blockchain, file-money and features of the evolution of the monetary mechanism // Finance and credit. 2017. №31 (751). P.1850–1861.
2. Tanyusheva N.Yu., Dyudikova E.I. Centralized and decentralized approaches to the organization of electronic money systems: the present and the future // Finance and credit. 2016. №29 (701). Pp. 11–29.
3. Gorshkov A.V., Popova E.I. Transformational changes in the sphere of monetary circulation with the transition to the information economy // Bulletin of CSU. 2018. No. 7 (417). Pp. 49–54.
4. Molodan I.V., Lyalko V.E. The informational nature of modern money: a theoretical and practical aspect // Management of social and economic systems. №1. 2016. pp. 76–79.
5. Popova L.V., Korobeynikova O.M., Korobeinikov D.A., Shemet E.S. Evolution of payment systems in Russia // Finance and credit. 2017. №24. Pp. 1396–1409.
6. Shaydullina V.K. Cryptocurrency as a new economic and legal phenomenon // Bulletin of the GUU. 2018. №2. Pp. 137–141.
7. Kolosovskaya N.N. Electronic money from the point of view of it-technologies // Finance: Theory and Practice. 2017. №2. Pp. 100–105.
8. Olinder N.V. Forensic characterization of electronic means of payment and systems // Lex Russica. 2015. №10. Pp. 128–137.
9. Koval A.A., Kuzmenkov M.Yu. Electronic money: opportunities for quick payments and the risks of using them for illegal purposes. Vestnik REA im. G.V. Plekhanov. 2018. No. 5 (101). Pp. 69–75.
10. Korobeynikova O.M. Subject analysis of the characteristics of payment systems // Bulletin of VolSU. Series 3: Economy. Ecology. 2015. №2. Pp. 96–104.
11. Kruzhkova I.I. Institutional provision of payment services in Russia: the rationale for acquiring // Srednerussky Bulletin of Social Sciences. 2018. №2. Pp. 128–141.
12. Korol K.N. Youth preferences in relation to modern methods of payments. Vestnik PAGES. 2018. №2. Pp. 150–156.
13. Korobeynikova O.M. Transformations of money functions in the conditions of development of national and local payment systems // Finance and credit. 2015. № 20 (644). Pp. 38–46.
14. Voskresenskaya Ye.V. On the need for legal regulation of virtual currencies // OmUA Bulletin. 2018. №2. P. 148–151.