

**Ольха Алина Александровна**  
**СПБИ (ф) ВГУЮ (РПА Минюста России),**  
**Научный руководитель: Самойлова Людмила Константиновна**  
**доцент кафедры, к.э.н., доцент**  
**e-mail: [alex.michaelson@yandex.ru](mailto:alex.michaelson@yandex.ru)**  
**тел.: 8 (981) 128-95-57**

**ВОЗДЕЙСТВИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА  
ЭВОЛЮЦИОНИРОВАНИЕ РАСЧЕТНО-ДЕНЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ:  
ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

Развитие государства и общества обусловило формирование сложно структурированной системы отношений, особое место среди которых занимают экономические, поскольку они направлены как на удовлетворение общественных и индивидуальных потребностей, так на создание материальной основы, используемой для выполнения задач и функций, стоящих перед публичными образованиями.

При этом независимо от эволюционного этапа для экономики в целом и хозяйственных процессов в частности свойственно потребление различных видов ресурсов, имеющих, как правило, несопоставимые параметры идентификации. Для упрощения процедур распределения и обмена ресурсов необходим был всеобщий эквивалент, позволяющий сводить воедино разнообразные физические характеристики факторов производства.

Стоит отметить, что изначально эквивалентов было множество. Данный факт обусловлен ценностью соответствующего эквивалента для разных народностей. С расширением обменных операций потребность в едином эквиваленте стала очевидной, и на смену разнообразию материальных ценностей, одновременно выступающих в качестве «единиц счета» и потребляемых в процессе жизнедеятельности, пришли деньги, главное предназначение которых сводилось быть исключительно мерой стоимости.

Итак, в современном мире процессы неразрывно связаны с наличием и движением денежных знаков. Представляя собой «кровеносную систему» экономики, деньги опосредуют взаимоотношения между разнообразием субъектов, тем самым, обеспечивая их потребности в материальных и нематериальных благах. Вместе с тем, в силу различного рода обстоятельств, в частности развития информационно-коммуникационных технологий, изменениям активно подвергаются как восприятие данной экономической категории, так и способы передачи денежных единиц. Стремительное развитие денег, а также опосредованных ими отношений приводит к эволюции правового восприятия упомянутых институтов, в том числе, требует незамедлительного качественного урегулирования возникающих явлений.

Общеизвестно, что зарождение денег тесно связано с возникновением товарного производства и его противоречивым характером. Согласно

положениям экономической концепции развития денег совершенствование процесса товарного обмена выражено в четырех формах стоимости: от самой простой и развернутой, где товары, обмениваясь друг на друга, не были опосредованы движением денежных единиц; до всеобщей, характеризующейся зарождением примитивных денег, и денежной, в которой роль всеобщего эквивалента закрепились изначально за драгоценными металлами<sup>1</sup>, а затем и за иными формами денежных знаков. Выделение денег в специфический товар, который противостоял всему остальному кругу товаров, происходило за счет расширения обмена и углубления внутреннего противоречия товаров<sup>2</sup> на протяжении всего развития экономических отношений и было обусловлено потребностью в измерении стоимости товаров. Также ученые, разрабатывающие иные теории происхождения денег, сходятся во мнении, что деньги являются товаром<sup>3</sup>, который начал выполнять денежные функции. Но в отличие от товара-эквивалента, имеющего непосредственную полезность для потребителя, деньги имеют лишь одно функциональное назначение – быть товарным эквивалентом.

Несмотря на универсальный характер слова «деньги», в доктрине представлено множество их разновидностей. В рамках данной работы наиболее интересной представляется типология денежных средств по степени обеспечения: полноценные (действительные) и неполноценные (знаки стоимости).

Под действительными деньгами следует понимать такие денежные средства, у которых номинальная стоимость соответствует реальной. Данный тип денег был широко распространен вплоть до начала XX века. Наиболее известными формами полноценных денег на момент их появления были штучные деньги, а затем – весовые металлические монеты. Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на монеты, их свободной чеканкой и перемещением между странами. Названная особенность полноценных денег позволяла беспрепятственно выполнять весь перечень функций.

В отличие от действительных денег знаки стоимости характеризуются неравенством номинальной и реальной стоимостей. Иными словами, стоимость затраченного на производство названных денежных единиц общественного труда оказывается ниже, чем номинал, который на них указан. Сейчас к данному типу денег следует относить такие их формы как бумажные, кредитные, электронные и цифровые деньги. Первые из представленных форм знаков стоимости возникли в силу непригодности для обмена действительных денег – золотых монет. Сущность бумажных средств обращения сводится к следующим параметрам: выполняют только функцию обмена; эмиссия находится под контролем государства, в результате чего их увеличение или уменьшение обусловлено прямой зависимостью от потребностей органов власти в финансовых ресурсах. Другой вид заместителей действительных денег – кредитные, значение которых заключается в выполнении ими функции платежа, то есть в данном случае они выступают обязательством, погашение которого осуществляется через

определенный срок. Кредитные деньги аналогично бумажным обеспечиваются только доверием к эмитенту. Упомянутые денежные знаки прошли долгий путь эволюционного развития и представлены различными видами денежных обязательств: векселями, чеками, банкнотами, кредитными картами и другими<sup>4</sup>. Ряд авторов включают также электронные денежные средства (ЭДС) в представленный выше перечень кредитных денег, однако в результате развития информационных технологий необходимо обособлять ЭДС в самостоятельный вид знаков стоимости в силу особенностей эмиссии, расчетов. Но необходимо учитывать, что электронные деньги схожи с кредитными: они выполняют функцию платежа. Совершенно новым институтом для мирового сообщества в целом и каждого государства в отдельности являются цифровые деньги, которые представляют собой результат развития ЭДС. Их можно интерпретировать как цифровое выражение стоимости, которая выпускается не традиционными эмитентами современных форм денег, но используемая в качестве альтернативы общепризнанным формам денег при расчетах в сети Интернет<sup>5</sup>. Однако на данный момент в мире еще не существует выработанной национальной цифровой валюты, поэтому определение специфики обращения цифровых денег не представляется возможным.

Как было отмечено, деньги, несмотря на видовое многообразие, обладают универсальностью, выражающейся в признании в качестве единого всеобщего эквивалента. Ряд ученых отмечают, что средством выстраивания экономических отношений между субъектами может выступать только один эквивалент: либо деньги, либо товар<sup>6</sup>. Существование «параллельных эквивалентов» не свойственно отношениям в сфере товарооборота.

В качестве подтверждения этой позиции следует упомянуть существование биметаллической денежной системы и впоследствии ее замещение монометаллической. При биметаллизме роль всеобщего эквивалента закреплялась за двумя драгоценными металлами – золотом и серебром, то есть на рынке устанавливалось две цены на один товар, что противоречило природе денег как единого товара<sup>7</sup>. Кроме того, система обращения одновременно золота и серебра была неустойчива, поскольку изменение цены на металлы незамедлительно отражалось на стоимости товаров. В этой связи с целью обеспечения стабильности денежной системы произошел переход к монометаллизму, в результате которого роль всеобщего эквивалента была закреплена за одним металлом, в то время как другой был вытеснен из обращения.

Необходимо заметить, что мировая экономика вновь стремится к выделению «параллельных эквивалентов», то есть развивается тенденция к введению в оборот двух или более отличающихся по природе эквивалентов. Ранее упоминалось, что в связи с достижениями научно-технического прогресса в настоящее время широко распространяется такой вид актива как криптовалюта. При этом единый подход к восприятию названного инструмента как на уровне мирового сообщества, так и отдельных стран не сформирован. Например, в Соединенных Штатах Америки сущность

названного феномена рассматривается сразу с нескольких сторон: как аналог денег, как собственность и как биржевой товар<sup>8</sup>. Кроме того, исходя из особенностей англосаксонской правовой системы в целом и признания прецедентного права в частности, одни суды штатов включают криптовалюту в категорию денег<sup>9</sup>, другие же не признают ее валютой<sup>10</sup>. Япония определяет криптовалюту как ценность, подобной активам; при этом формально она выполняет функцию обмена<sup>11</sup>. Подобной точки зрения придерживается и Европейский центральный банк: криптовалюта не признается деньгами или валютой, а является средством обмена<sup>12</sup>. Что касается правового регулирования указанного института в Российской Федерации, то конкретный подход не выработан.

Стоит отметить, что в основном финансовые регуляторы на протяжении 2016-2018 гг. публикуют сведения, носящие информативный характер, но не раскрывающие сущность данного явления. В России первой попыткой в определении правовой природы криптовалюты стало рассмотрение законопроекта, внесенного в Государственную Думу Российской Федерации Министерством финансов Российской Федерации, где предлагалось под названным термином понимать цифровой финансовый актив, то есть имущество<sup>13</sup>. Однако в рамках второго чтения подобная формулировка была отклонена, и до сих пор термин не нашел легального закрепления.

Представленное многообразие толкований упомянутой категории не заслуживает должного внимания, поскольку все приведенные выше формулировки, раскрывающие содержание исследуемой дефиниции не способствуют качественному совершенствованию расчетно-денежных отношений, а возвращают экономическое общество к так называемому натуральному обмену – «товар-товар». В результате признание криптовалюты будет способствовать формированию денежной системы «параллельных эквивалентов», один из которых в силу удобства, анонимности, отсутствия системы контроля за движением «coins» (монет) сможет вытеснить привычные знаки стоимости из обращения. Поскольку дальнейшее развитие событий может негативно сказаться как на функционировании государственных институтов, например, использование данного инструмента для легализации доходов, полученных преступным путем, так и на деятельности субъектов обмена криптовалюты ввиду огромных рисков, то необходимо видоизменять механизм такого обмена.

В мировой экономике развивается тенденция, согласно которой обеспечение криптовалюты, а также процедуры майнинга начинают контролироваться государственными регуляторами. Так, к 2020 году Национальный банк Японии планирует выпустить национальную криптовалюту – J-coin, подкрепление которой будет выражено в привязке к иене – официальной денежной единице Японии, то есть в данном случае J-coin фактически будет дублировать основную валюту в цифровом мире<sup>14</sup>. Аналогичную систему стремится опробовать Центральный банк Великобритании: собственная криптовалюта, которую планируют запустить в

2018 году, будет привязана к фунтам стерлингов<sup>15</sup>. Иными словами, мировое сообщество пытается приравнять криптовалюту к уже используемым знакам стоимости.

Применение в Российской Федерации аналогичного механизма признания криптовалюты в качестве неполноценных денег станет затруднительным по нескольким причинам. Во-первых, процесс майнинга, контроль за которым будет осуществляться государственным регулятором – Центральным банком Российской Федерации, потребует вложения значительного объема бюджетных средств. Во-вторых, для Российской Федерации свойственна неравномерность развития территорий. В этой связи различный потенциал субъектов отразится на процедуре введения технологий, сопровождающих использование криптовалюты. В-третьих, в Российской Федерации наблюдается одновременное увеличение в обороте как наличных, так и безналичных денег (таблица 1), поэтому предпочтение в применении той или иной формы неочевидно. Это также подтверждается и таким фактом: за последние годы доля россиян, в повседневной жизни использующих безналичные деньги, выросла незначительно - с 16 % в 2015 году до 28% в 2017 году<sup>16</sup>. Иными словами, стремительного роста доли безналичных расчетов не обнаруживается<sup>17</sup>, поэтому внедрение цифровых технологий в Российской Федерации, посредством которых возможны расчеты с применением криптовалюты как знаков стоимости, будет происходить постепенно.

Таблица 1. Динамика величины денежной массы в России<sup>18</sup>

Индикатор	Наличные деньги			Безналичные средства		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
Денежная масса (млрд руб.)	7 239,1	7 714,8	8 446	27 940,6	30 703,2	33 996,1

Не менее важной тенденцией в современной мировой экономике является также эволюция способов передачи денежных средств. Прежде всего, в ряде зарубежных стран регуляторы стремятся ограничить расчеты наличными денежными знаками и в последующем вовсе отказаться от данного вида оборота. Так, Швеция с 2016 года выводит из обращения купюры и монеты различного достоинства, а к 2030 году расчеты бумажными деньгами и разменными монетами прекратятся<sup>19</sup>. В то же время, Европейский центральный банк намерен вывести из обращения банкноты номиналом 500 евро, что свидетельствует об ужесточении денежной политики. Также отмечается, что другие страны «еврозоны» поддерживают политику по ограничению расчетов наличными денежными средствами: в Италии установлена максимальная сумма оплаты в 3 тыс. евро; во Франции – 1 тыс. и 10 тыс. евро (для резидентов и нерезидентов соответственно); в Испании – 2,5 тыс. и 15 тыс. евро (для резидентов и нерезидентов соответственно)<sup>20</sup>. В Российской Федерации можно говорить об аналогичной политике. Несмотря на увеличение доли наличных денег в обращении, удалось провести эксперимент при поддержке Правительства Татарстана, платежной системы

«MasterCard» и банка «АК Барс», в результате которого в России появился первый город, где платежи осуществляются исключительно безналичным и бесконтактным способами<sup>21</sup>.

Следующий этап эволюции форм расчетов связан с активно реализуемой политикой по тотальному контролю за различными сферами жизнедеятельности, в том числе осуществляемому посредством сбора идентифицирующей информации. Так, в Швеции и Соединенных Штатах Америки начали применять технологию вживления микрочипов сотрудникам компаний<sup>22</sup>, при этом работники добровольно соглашались на данную процедуру. Аналогичную методику возможно применить для организации расчетов, поскольку микросхема, созданная с целью вживления, содержит определенную информацию. В случае с совершением перевода безналичных денег посредством микрочипа на последнем размещена информация о личности, а также банковские данные лица, что позволяет моментально производить транзакции, а затем отследить движение средств по счетам. Если ведущие страны в скором времени могут реализовать упомянутую нанотехнологию в исследуемой области, то для применения в России чипов необходима совокупность условий, начиная с увеличения доли безналичных расчетов и заканчивая масштабными технологическими преобразованиями субъектов, обслуживающих безналичный денежный оборот, что потребует значительного объема финансовой поддержки государства, а также надлежащее правовое обеспечение.

Таким образом, современная экономика переживает абсолютно новые изменения, опосредованные стремительным развитием информационных технологий. В этой связи термин «деньги» также эволюционирует: расширенному толкованию подвергаются знаки стоимости. Под натиском совершенствования восприятия дефиниции «деньги» экономические отношения порождают мировые и национальные тенденции в исследуемой области. В частности, мировое экономическое сообщество предпринимает попытки использования «параллельных эквивалентов», что в дальнейшем приведет к борьбе между традиционным эквивалентом и новыми финансовыми инструментами, которая может закончиться вытеснением общепринятых знаков стоимости. Кроме того, цифровые технологии позволят отказаться от примитивных видов денег, а также устоявшихся форм осуществления расчетов. Для отдельных стран мирового сообщества процесс модернизации расчетов запущен, а для других он носит отсроченный характер, причинами которого являются и технологическая отсталость, и закостенелый подход к организации расчетных отношений.

- <sup>1</sup>Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ Мягкова Т.Л. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011. - С. 8.
- <sup>2</sup>Деньги. Кредит. Банки: учебник / авт.-сост. Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др. – Ставрополь, 2013. – С. 7.
- <sup>3</sup>Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – С. 13; Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – С.16.
- <sup>4</sup>Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др. – М.: ЮНИТИ, 2000. – С. 17-23.
- <sup>5</sup>Кочергин Д.А. Место и роль виртуальных валют в современной платежной системе // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2017. - № 1. – С. 120-121.
- <sup>6</sup>Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – С. 38.
- <sup>7</sup>Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др. – М.: ЮНИТИ, 2000. – С. 35.
- <sup>8</sup>Правовое регулирование криптовалютного бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: <http://axon.partners> (дата обращения: 17.01.2019).
- <sup>9</sup>Memorandum opinion regarding the court's subject matter jurisdiction // United States District Court. – 08.06.2013. [Электронный ресурс]. URL: <http://ia800904.us.archive.org/35/items/gov.uscourts.txed.146063/gov.uscourts.txed.146063.23.0.pdf> (дата обращения: 19.01.2019).
- <sup>10</sup>The State of Florida vs. Michell Abner Espinoza // Eleventh Judicial Circuit Court of Florida. – 2016. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.documentcloud.org/documents/2998951-Read-the-Ruling.html> (дата обращения: 10.01.2019).
- <sup>11</sup>Bitcoin: a new currency in Japan? [Electronic resource] // KU Leuven Centre for IT & IP Law. - 04.04.2016. URL: <https://www.law.kuleuven.be> (дата обращения: 15.01.2019).
- <sup>12</sup>Opinion of the European Central Bank CON/2016/49 [Electronic resource] // European Central Bank. – 12.10.2016. URL: [https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en\\_con\\_2016\\_49\\_f\\_sign.pdf](https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf) (дата обращения: 15.01.2019).
- <sup>13</sup>О цифровых финансовых активах: проект федерального закона № 419059-7 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/ru> (дата обращения: 05.02.2019).
- <sup>14</sup>J-Coin ICO – Japan Bank To Issue Own Cryptocurrency Tokens? [Electronic resource]. URL: <https://bitcoinexchange.com> (дата обращения: 05.02.2019).
- <sup>15</sup>Mendrick R. Bank of England plots its own bitcoin-style digital currency // The Telegraph. - 30.12.2017. URL: <https://www.telegraph.co.uk> (дата обращения: 12.01.2019).
- <sup>16</sup>Безналичные платежи растут [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru> (дата обращения: 24.01.2019).

- <sup>17</sup>ЦБ и Сбербанк рассказали, когда в РФ из обращения исчезнут наличные деньги. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru> (дата обращения: 24.01.2019).
- <sup>18</sup>Наличная и безналичная составляющая М2 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 24.01.2019).
- <sup>19</sup>Ларссон Л. Отказ от наличных – уникальный шведский тренд. [Электронный ресурс]. URL: <https://inosmi.ru> (дата обращения: 19.01.2019).
- <sup>20</sup>Добров Д. Европа ограничивает наличные тренд. [Электронный ресурс]. URL: <https://inosmi.ru> (дата обращения: 19.01.2019).
- <sup>21</sup>В России появился первый безналичный город. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru> (дата обращения: 18.01.2019).
- <sup>22</sup>Горелова Е. Работодатели вживляют чипы сотрудникам. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru> (дата обращения: 24.01.2019).