

ИННОВАЦИИ В СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И КРИТЕРИИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВУЗОМ

Деньги и денежное обращение являются основной областью инноваций в современной экономике. Дело в том, что в условиях товарного производства движение продуктов человеческого труда происходит в сфере обращения, важнейшей составной частью которого является обращение денег. При этом роль денежного обращения не пассивна, его развитие оказывает влияние на товарное обращение, а через него и на товарное производство. Развитие денежного обращения проявляется в первую очередь в эволюции самих денег – денежной формы. В условиях товарно-денежного обращения эти формы постоянно видоизменяются. Активное развитие денег как средства платежа мы наблюдаем на протяжении последних сорока лет. Наивысшей стадией развития денег являются электронные деньги.

Первым этапом развития электронных денег (1960–80-е гг.) стало внедрение в обращение кредитных и дебетовых карточек, а также широкое использование электронной системы платежей.

Вторым этапом (1990–2000-е гг.) стало внедрение в обращение смарт-карт или «карт с хранимой суммой». В настоящее время большинство западных исследователей рассматривает смарт-карты в качестве одного из элементов электронных денег. Другие, не без основания, полагают, что смарт-карты являются псевдозэлектронными деньгами, всего лишь усовершенствованным прототипом магнитных карт.

Третий этап развития электронной денежной формы (2000–2010-е гг.) характеризуется появлением новых видов электронных денег «сетевых денег», которые позволяют осуществлять платежи, в режиме реального времени или «он-лайн» в компьютерных сетях. Эти платежи становятся возможными, благодаря специально разработанному программному обеспечению.

При транзакциях с использованием электронных денег информация об объеме денежных средств в закодированном виде может быть записана на смарт-карте со встроенным микропроцессором или храниться на жестком диске компьютера. Как и дорожные чеки, сетевые деньги являются обязательством банка или другого финансового института, которое не связано с каким-либо конкретным счетом. Один держатель карты может осу-

ществовать платежи другому без вовлечения банка, путем помещения обеих карт в «электронный бумажник», который списывает средства с одной карты и записывает их на другую карту в том же количестве. Переводы сетевых денег также могут быть сделаны с рабочего места по электронной почте. Средства, размещенные на смарт-карте можно пополнять с помощью помещения такой карты в банкомат (средства, размещенные на жестком диске компьютера, могут пополняться посредством связи с банком в режиме «он-лайн») и перевода средств со своего счета, размещенного в банке или другом финансовом институте на смарт-карту (жесткий диск). Наподобие банкнот и монет ЦБ, сетевые деньги исполняют роль посредника. В ходе осуществления транзакций денежных средств, используя сетевые деньги (в отличие от осуществления транзакций с использованием кредитных и дебетовых карт) персональная информация об инициаторе расчетов никому не предоставляется, т. е. достигается анонимность. Следует обратить особое внимание на то, что в транзакциях с использованием сетевых денег роль финансовых посредников в лице банков или небанковских институтов сведена к минимуму.

По данным компании *Smart Card Forum*, особое признание новые способы платежа завоевали в Европе и Юго-Восточной Азии, где активно развивают свои проекты крупнейшие карточные ассоциации, такие как *VISA* и *MasezCard*. Среди электронных платежных систем на основе смарт-карт наиболее известными являются: *Mondex*, *Proton*, *VISA Cash*. К платежным системам на основе сетевых денег относятся: *CyberCash*, *Didicash*, *NetCash*, *CheckFree*, *Open Market*.

Наибольшее количество проектов по внедрению электронных денег реализуется в США, Канаде и Голландии. В России в последние годы также идет активная работа по созданию электронных платежных систем. Наиболее удачными российскими платежными системами на основе смарт-карт являются Золотая Корона и Сберкарт. Среди платежных систем на основе «сетевых денег» наибольшую известность получили: *PayCash*, *CyberPlat*, *Instant*.

Однако экономическая и технологическая неопределенность, которая стоит перед новыми электронными методами платежа, является достаточно существенной. Никто не знает, каков будет спрос на электронные деньги со стороны потребителей и торговых точек. Кроме того, способность электронных денег замещать валюту ЦБ в качестве средства платежа за потребительские товары, а также способность свободно перемещаться че-

рез национальные границы поднимает проблему экономической безопасности. Есть основания полагать, что в случае активной эмиссии электронных денег Центральный банк может потерять контроль над денежными агрегатами, изменятся обменные курсы валют, нарушится равновесие на денежном рынке, разразится финансовый кризис.

Следует отметить, что новейшие платежные технологии направлены в первую очередь на замещение традиционных, т. е. платежей наличными, чеками, а также кредитными и дебетовыми карточками. В этой связи важно понимать, какие факторы оказывают влияние на решения хозяйствующих субъектов, в том числе вузов, по поводу использования электронных методов платежа. Основными из них являются:

- большие удобства и меньшие издержки;
- безопасность и конфиденциальность расчетов.

Прежде всего вуз при рассмотрении вопроса о приемлемости для него инноваций в денежном обращении должен оценить свои выгоды и возможности. При этом основным критерием является сокращение издержек, либо увеличение удобств при сохранении их на прежнем уровне или незначительном повышении.

Другой важный критерий, который следует принять во внимание, – обеспечение безопасности и конфиденциальности расчетов. В случае со смарт-картами подавляющее большинство финансовых институтов, планирующих выпускать карты, являются банками, входящими в крупнейшие карточные ассоциации. Следовательно, за смарт-картами или номерами электронных счетов клиента стоят активы банков, входящих в такую ассоциацию. Но обладают ли денежные средства, которые стоят за этими картами, защитой адекватной защите сберегательных и чековых счетов, застрахованных, например, в США Федеральной страховой корпорацией (*FDIC*)? По всей видимости, нет, поскольку в США на такие счета обязательное федеральное страхование не распространяется.

Мошенничество, существующее в текущей финансовой системе, вероятно, будет существовать и в предлагаемых системах будущего. Задача, которую необходимо решить, состоит в том, чтобы минимизировать его распространение. Вопрос обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов с использованием электронных денег может быть эффективно решен посредством разработки специального законодательства и выработки единых стандартов.