

- умение решать стандартные задачи по выбранной специальности;
- умение работать на оборудовании в соответствии с требованиями соответствующих инструкций;

- владение информационными технологиями.

Задачи высшего образования нашего времени:

1. Овладение инструментарием познания;
2. Глубокое понимание обоснованности и целесообразности научного поиска, его тесную связь с этическими и моральными ценностями (гуманизация образования);

3. Быстрая и полная передача завоеваний науки и техники широким слоям населения и быстрое использование в жизни полученных результатов;

4. Организация НИР человечества (конечная цель – организация учащегося народа).

Для взаимосвязи учебных дисциплин целесообразно ввести общеобразовательный курс «История искусств, науки и техники».

**В. А. Федотов,**

**Г. В. Федотов,**

**В. В. Колчина**

*Екатеринбург, Шадринск*

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ ДЕНЕГ КАК ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ НАУЧНАЯ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА**

Деньги – одна из конституирующих категорий экономической системы и важнейший инструмент ее регулирования. Как таковые, деньги не являются чем-то раз и навсегда данным. Вместе с другими элементами системы они развиваются, трансформируются и на определенном этапе при накоплении «критической массы» изменений приобретают новое качество. Эволюция завершается революцией, в результате которой появляется новое явление, обладающее иной сущностью, порождающей свою, отличающуюся от прежней, систему объективных экономических законов. Научное осмысление современного состояния данной категории и приведение в соответствие с ним содержания учебных дисциплин является одной из первоочередных задач науки и образования. Без ее решения нельзя рассчитывать на подготовку грамотных специалистов, а без них – на эффективное управление экономикой.

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 псевдо-электронными 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 осуществить платеж 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 *MasterCard*. 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 через национальные границы поднимает проблему экономической безопасности. Есть основания полагать, что в случае активной эмиссии электронных денег Центральный банк может потерять контроль над денежными аг-

регатами, 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 по поводу использования электронных методов платежа. Основными из них являются:

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

Прежде всего при рассмотрении вопроса о приемлемости инноваций в денежном обращении нужно 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.

Столь серьезная трансформация денег вызывает закономерный интерес ученых, диктуемый практикой. Появилось значительное количество публикаций и диссертационных исследований по теме. Однако

в большинстве своем они касаются механизма денежного обращения и функций денег. Очень мало работ, в которых затрагиваются вопросы природы и сущности современных денег, а специальных исследований практически нет.

В наиболее общем виде вопрос заключается в том, выступают ли современные деньги всеобщим эквивалентом и, следовательно, мерой стоимости всех других товаров, являются ли они «деньгами», как таковыми?

В этом плане одной из интересных, на наш взгляд, представляется работа В. Жириновского и В. Юровицкого «Новые деньги для России и мира» М.: «Галерея», 1998. 522 с., в которой рассматриваются возникновение, использование, виды и формы денег, их развитие и будущее, обобщается **информационная теория денег**.

Информационная теория рассматривает деньги как некий специфический вид информации, который в современном обществе является одним из важнейших. Именно с помощью денег осуществляется управление экономической деятельностью, социальной жизнью общества, даже на международном уровне денежные отношения приобретают все большее значение.

Но информация всегда связана с вещественным носителем. Не существует информации без ее носителя. И от вида носителя зависит возможность использования информации. Если информация записывается на камне, то это один способ использования информации и одна цивилизация. И совсем другие возможности использования информации дает такой носитель, как электронный, и это создает и совсем иную цивилизацию.

Информационная теория различает в зависимости от вида носителя следующие типы денег:

- *физические деньги*. Носителем денег являются благородные металлы (золото, серебро). Для этих денег характерно то, что их эталоном стоимости является стоимость самого денежного элемента. Верификация их осуществляется по их физическим признакам – весу, химическому составу и другим свойствам;

- *номиналистические деньги*. Для этих денег характерно, что стоимость производства самих денежных элементов не имеет отношения к их денежным номиналам. Носителем является бумага. Их верификация осуществляется средствами государственного принуждения и контроля;

- *счетные деньги*. Этот вид денег вообще не имеет денежных элементов, они выражаются в виде записей (счетов) в специальных учреждениях –

банках. Верификация счетных денег осуществляется средствами банковского администрирования и не требует государственного вмешательства.

Деньги с разными носителями обладают различными свойствами и возможностями их использования. В работе приведено достаточно корректное сопоставление различных типов денег.

Нам хотелось бы обратить внимание, что потребность в создании новых денежных систем, прежде всего, экономическая. Золотыми деньгами можно было обслуживать общество, когда товарно-денежными отношениями была охвачена ничтожная его доля, а подавляющая часть общества обходилась без денег и большая часть общественных потребностей удовлетворялась вне денежных отношений.

Следующая, более массовая, ступень развития товарно-денежных отношений, потребовала создания более дешевых форм денег – бумажных (номиналистических), себестоимость которых, по данным авторов, составляет всего 0,05 денежной единицы (золотых денег – 1).

В настоящее время, когда мировая цивилизация характеризуется почти тотальной деньгизацией и подавляющая часть общественных потребностей удовлетворяется через деньги, а количество субъектов товарно-денежных отношений (физических и юридических лиц) во всем мире исчисляется миллиардами, то уже и бумага в качестве носителя денежной информации становится дорогой и обременительной. И следующий этап развития институции денег, позволяющий резко удешевить общественные затраты на денежное обращение – есть счетные деньги, себестоимость единицы которых составляет 0,0001. Правда, счетные деньги требуют определенных капитальных затрат на начальном этапе, но зато эксплуатационные расходы резко снижаются, а производительность труда в сфере денежного обращения повышается на порядки. Очевидно, что именно счетные деньги, деньги на электронном носителе являются магистралью мирового развития институции денег.

В соответствии с приведенной классификацией денег авторы выделяют три эпохи:

- эпоха золотых денег (XV–IX вв.);
- эпоха бумажных денег (XX в.);
- эпоха электронных денег (XXI в.);

Деньги сначала появились в виде золотых (физических) денег, а денежная система имела однокомпонентный характер. Возникновение денег

в средневековой Европе связывается с эпохой крестовых походов, в ходе которых Европа получила доступ к денежному металлу (золоту) и были заложены основы товарно-денежных отношений на базе золотого денежного носителя.

Далее появилась новая денежная компонента – бумажная. Сначала в виде обязательств и векселей, а к началу девятнадцатого столетия она оформилась в виде второй вспомогательной компоненты государственной денежной системы. Но к концу XIX в. двухкомпонентная золотобумажная денежная система вступила в полосу жестокого кризиса, который выражался, прежде всего, циклическими «кризисами перепроизводства», хотя на самом деле это были кризисы неплатежей, вызванные недостаточной деньгонасыщенностью экономики. Нехватка денег и была связана с опорой денежной системы на золото. Этот кризис разрешился в ходе цивилизационного катаклизма, каковым и явилась Первая мировая война.

Во время войны золотая денежная компонента была сброшена (прекращен обмен бумажных денег на золото), и мир вступил в эпоху бумажных (номиналистических) денег, присущих XX в.

Однако параллельно с ними возникла и стала все более расти в объеме использования новая денежная компонента – счетная, которая рассматривалась, да и до сих пор рассматривается, лишь как заместитель настоящих, подлинных государственных бумажных денег, хотя объем использования счетных денег уже во много раз превышает объем использования бумажных. Наличие двух денежных компонент с совершенно различными свойствами привело к новому денежному кризису, который проявляется чрезвычайно разнообразно и ведет к цивилизационному кризису общества.

Разрешение этого кризиса, как считают авторы, лежит на путях сброса наличной денежной компоненты и перехода на однокомпонентные электронные (счетные) деньги.

Такова концептуальная основа информационной теории денег В. Жириновского и В. Юровицкого. И хотя в ней, как и в других работах, нет прямого ответа на поставленный нами вопрос о природе и сущности современных денег в целом и электронных, в частности, общая идея концепции и отдельные детали обозначают подход авторов к этому ответу.

Прежде всего хотелось бы обратить внимание на то, что трансформацию денег авторы рассматривают не как их плавный переход из одного со-

стояния в другое, а как эволюцию (постепенное накопление изменений), завершающуюся революцией (качественным изменением их сущности, происходящим в результате глубоких кризисов в обществе). В методологическом отношении такой подход представляется единственно правильным и позволяет сделать некоторые выводы относительно поставленного нами вопроса.

Деньги, как известно, всеобщий эквивалент – это их сущность. Такими они могут выступать, только являясь мерой стоимости других товаров, т. е. сами будучи товаром и имманентно обладая стоимостью. Из всех известных типов денег таким качеством обладало лишь золото (серебро). Ни бумажные (номиналистические), ни электронные (счетные) деньги его не имеют.

Это отмечается и авторами названной работы при рассмотрении различий между деньгами разных типов по ряду параметров. В частности, в отличие от физических денег (благородный металл), номиналистические (бумажные) и счетные (электронные) деньги не являются эталоном стоимости, себестоимость их денежной единицы всегда ниже номинала (золото – 1, бумажные – 0,05, электронные – 0,0001), им имманентно присуща (в отношении электронных денег с оговоркой) инфляция.

Наличие указанных различий, на наш взгляд, дает все основания поставить философский вопрос, являются ли «деньгами» бумажные (не обмениваемые на золото) и электронные деньги. Думается, нет. И вопрос этот не схоластический. Ответ на него содержится в поговорке: «Хоть горшком назови, только в печь не ставь». Но если это горшок, то его место в печке, а если то, что мы так называем ставить в печку нельзя, то это не горшок.

Применительно к деньгам проблема заключается в том, что за данным названием стоит качественно определенное экономическое явление (категория), действующее по своим законам и требующее адекватного им механизма обращения с собой. Но, говоря «деньги», мы вольно или невольно пытаемся поместить в прокрустово ложе товарно-денежных отношений и законов (с некоторыми особенностями и оговорками) все последующие, идущие вслед за золотом, инструменты обращения. Результат предсказуем: «Хотели, как лучше, получилось как всегда».

Таким образом, если признать, что физические (золото), номиналистические (бумажные) и счетные (электронные) деньги являются различными самостоятельными типами денег, как утверждают авторы указанной

работы, то следует лишить два последних типа названия «деньги». Да, они выросли из денег, они их заменили и стали новым инструментом обращения, адекватным новым общественным условиям. Но – это не деньги. Они функционируют по своим законам, качественно отличным от законов денежного обращения, которые нужно познавать.

Более того, столь глубокая, качественная трансформация денег – одной из системообразующих и конституирующих категорий товарного производства и обращения, требует коренного переосмысления всей системы экономических законов и категорий, действовавших ранее, но прекративших свое существование в связи с трансформацией в иное качество.

Если говорить тезисно, поскольку это не является темой настоящей работы, то речь идет о том, что исчезновение из обращения денег как всеобщего эквивалента, их сущностная трансформация в иной инструмент обмена означает приход на смену товарному, рыночному хозяйству качественно новой экономической системы с другими экономическими законами и категориями. Логика наших рассуждений такова: нет денег – нет товара, поскольку продукт труда обменивается не на деньги; нет денег и товара – нет товарно-денежных отношений и соответствующих им законов и категорий; отсутствие всего этого (правда, понятия пока остаются прежними) – есть свидетельство смены старого, товарного способа производства и денежного обмена, т. е. рыночного хозяйства, новой экономической системой с наличием некоторых архаических элементов. Переход этот мы связываем с демонетизацией бумажных денег, завершившейся в середине 70-х гг. XX в.

Это содержательный – экономический аспект рассматриваемой научной проблемы. Но она имеет и формальный – юридический аспект. Последний имеет не менее важное значение, чем первый, а с точки зрения практической является даже более актуальным и трудоемким. Именно правоведы должны облечь в приемлемый для законотворчества понятийный аппарат обозначенные экономистами новые научные категории, пришедшие на смену старым, определить емкость и соотношение понятий и сформировать их систему, переработать старые и разработать новые нормативно-правовые акты, адекватные новому хозяйственному механизму, обеспечить в полном объеме юридическое сопровождение новой экономической системы. Это работа на многие годы и начинать ее нужно уже сейчас.

Как известно, в любом деле требуются специалисты. Тем более в новом. А это уже проблема высшего экономического и юридического профессионального образования. Прежде всего, новыми знаниями следует вооружить специалистов по экономической теории и теории государства и права. По мере теоретических наработок в экономике и юриспруденции внедрять полученные знания в конкретные (отраслевые) учебные дисциплины. Существенный вклад в решение данной проблемы может внести и вузовская наука. Ведь именно в высших учебных заведениях сосредоточена большая часть высококвалифицированных теоретиков – экономистов и правоведов. Нельзя сбрасывать со счетов и студенческую науку. При надлежащей ее организации, как показывает практика известных зарубежных и российских университетов, могут быть получены серьезные результаты.

**Т. В. Филипповская**

*Екатеринбург*

## **РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Сегодня уже очевидно: идея реформирования образования, прикрытая благими намерениями о повышении его доступности, об усилении значимости социального статуса участников образовательного процесса, на самом деле является лишь вуалью, за которой четко видны контуры истинного целевого ориентира власти. Его суть – разрушение социальной структуры образования и, благодаря этому, замена привычного для нас общественного блага на платную для граждан услугу. То есть то, что ученые называют реструктуризацией.

Наши эмоциональные рассуждения о том, что законодателю следовало бы в процессе законотворчества, формирования прогнозов и планов стратегического развития и страны, и регионов, принимать за основу реальные потребности и уровень жизни населения, остается гласом вопиющего в пустыне. На каждом научном форуме обоснованно говорится об этом, однако процессы реструктуризации продолжают с завидной последовательностью и упорством.

Можно сделать вид, что подобное прогигоречие «не имеет места быть». Это позволит оставаться честными наедине с самими собой, своими