

УДК 336.74:004.738.5

К ВОПРОСУ О СВОЙСТВАХ ДЕНЕЖНЫХ АНАЛОГОВ

Волошин Вячеслав Степанович, Ректор «Приазовского государственного технического университета», заслуженный деятель науки и техники Украины, доктор технических наук, профессор, академик Академии экономических наук Украины.

V. Voloshin, Rector of the "Priazovskiy State Technical University", Honored Worker Scientist of Ukraine, doctor of technical sciences, professor, academician of the Academy of Economic Sciences of Ukraine.

V. Voloshyn. On the question of the properties of monetary counterparts.

The article deals with the analysis of the properties of monetary analogues. It was shown that contemporary virtual money in its variety, unlike other types of money is capable of altering the entire concept of money being a universal means of goods exchange. This can be explained by a sufficient amount of properties and functions, which such type of money has acquired in nowadays society. Some drawbacks of such systems were also shown, particularly, the absence of real protection from fraud, especially for beginners. Another evident drawback could be irrevocable character of transactions. The author arrived at the conclusion that advance of monetary alternatives throughout the world can't be stopped by anyone. Virtual means of payment systems, development of Internet, addiction to such systems of payment among population testify their legal possible development, hopefully, safe application of virtual substitutes of traditional money will alter drastically the conditions of traditional trade, as one of the cornerstone of the mankind's activity.

Волошин В.С. К вопросу о свойствах денежных аналогов.

В статье рассмотрены свойства денежных аналогов. Обосновано, что по сравнению с другими видами денег современные электронные деньги их варианты способны изменить собственно представление о деньгах, как универсальном средстве товарообмена. Причина кроется в том значительном количестве новых свойств и функций, которые стали присущи таким деньгам в современном обществе. Обоснованы недостатки этих систем, в частности, отсутствие реальной защиты от мошенничества, в особенности в отношении новичков. К видимым недостаткам относится и безотзывность транзакции. Сделан вывод, что остановить движение денежных альтернатив в мире уже не под силу никому. Электронные средства платежей, развитие Интернета, привыкание к этим системам платежей со стороны населения дают право только надеяться на их развитие в правовом поле, с позиций повышения безопасного пользования электронными заменителями традиционных денег, рассчитывать на существенные изменения условий традиционной торговли, как одного из краеугольных видов человеческой деятельности.

Волошин В.С. До питання про властивості грошових аналогів.

У статті розглянуті властивості грошових аналогів. Обґрунтовано, що в порівнянні з іншими видами грошей сучасні електронні гроші їх варіанти здатні змінити власне уявлення про гроші, як універсальний засіб товарообміну. Причина криється в тій значній кількості нових властивостей і функцій, які стали притаманні таким грошам в сучасному суспільстві. Обґрунтовано недоліки цих систем, зокрема, відсутність реального захисту від шахрайства, особливо щодо новачків. До видимих недоліків відноситься і безвідкличність транзакції. Зроблено висновок, що зупинити рух грошових альтернатив в світі вже не під силу нікому. Електронні засоби платежів, розвиток Інтернету, звикання до цих систем платежів з боку населення дають право тільки сподіватися на їх розвиток в правовому полі, з позицій підвищення безпечного користування електронними замінниками традиційних грошей, розраховувати на істотні зміни умов традиційної торгівлі, як одного з наріжних видів людської діяльності.

Постановка проблемы. Деньги в наше время приобрели и продолжают приобретать совершенно новые качества, о которых еще в начале XX века нельзя было и догадываться. Качества, по сравнению с которыми бумажные деньги с их новыми свойствами, могут считаться неравнозначными средствами обмена. Эти новые деньги возникли не вдруг. За ними стояла давняя система ростовщичества, безналичных платежей, а также бурно развивающаяся система цифровой информации и глобальные

компьютерные сети. Последние стали основой для появления совершенно нового современного денежного достоинства в виде электронных денег.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросами изменения свойств денег в современных условиях посвящены труды как отечественных, так и зарубежных ученых.

Результаты исследования. В XX и в особенности в начале XXI веках деньги стали развиваться в сторону собственной условной "неполноценности", в сторону так называемых денежных заменителей, к обозначениям денег в виде электронных кодов. Им предшествовала система безналичных платежей и чеков, а в последующем, кредитных карточек.

Электронные деньги прошли последовательно этапы в виде записей в компьютерной памяти банков, которые переносились с бумажных носителей (параллельный документооборот), далее в виде электронных импульсов, записанных на пластиковой карточке (80-е годы прошлого столетия), прошли этап первых цифровых денег и электронных кошельков, где электронные импульсы пользовались правом платежного средства обращения. Для этого нужны были умные компьютерные системы, позволяющие придать электронным деньгам те уникальные качества, которые делали их привлекательными и конкурентоспособными на рынке ценных бумаг. И они стали создаваться с развитием Интернета.

Начало появления чисто электронных денег связывают с Д. Чоумом, голландским ученым, который в 1994 году впервые организовал далеко не совсем удачную схему электронных платежей под названием DigiCash, которая обеспечивала конфиденциальность финансовых операций, анонимность платежей.

С тех пор мир получил огромное количество электронных платежных систем, многие из которых были явно неудачными, на которых потеряли свои сбережения миллионы жителей и компаний, которыми пользовались криминальные структуры для отмывания незаконных денег или ухода от налоговых обязательств. Причина только одна - отсутствие полного контроля над прохождением электронных денег в торговле, секторе услуг (особенно), возможности вольно или невольно нарушить закон и уйти от дополнительных затрат, например, в виде налогов.

В 2000 году ушел в небытие еще один подобный проект - доткомов, условных электронных средств платежей, причина появления которых связана с резким подорожанием интернет-акций и стабильным ростом их котировок в течение почти шести лет. В литературе встречаются данные о том, что во многом на игре в акции доткомов поднялись такие компании, как Facebook, Uber, Google. Однако, доткомы "приказали долго жить".

Тем не менее, процесс электронизации денег сегодня уже кажется необратимым. Во многом он удобен, имеет значительное количество плюсов. В частности, дает право снижать общую массу наличных денег и связанные с ней инфляционные подпитки в виде систематического изготовления новых денежных банкнот, что есть в принципе весьма недешевое и хлопотное мероприятие. И не каждая страна может это себе позволить печатать деньги. По крайней мере, кроме таких государств, как США, Китай, Япония, Россия, страны ЕС, мало найдется стран, которые этим занимаются. Многие заказывают новые денежные банкноты и платят за заказ, как раньше. Ежегодная подпитка денежной системы Украины составляет примерно 900 млн. банкнот различного достоинства. Условная стоимость печатания одной банкноты в Украине находится в пределах 2,6 цента (по данным зарубежных источников).

По сравнению с другими видами денег современные электронные их варианты способны изменить собственно представление о деньгах, как универсальном средстве товарообмена. Причина кроется в том значительном количестве новых свойств и функций, которые стали присущи таким деньгам в современном обществе.

В пределе денежный оборот должен быть сопоставимым с параллельным ему

товарооборотом как по времени, так и по мощности (количеству затраченного труда в единицу времени). Это означает, что производство товарной продукции должно быть синхронизировано по времени с подготовкой денег к последующему обмену на очередную порцию товара в системе "Т - Д - Т - Д - ...". Для товара это время должно соответствовать времени его производства. Для денег это должно быть время, в течение которого эти деньги будут изготовлены (идеальный случай) или повторно подготовлены банком для новой товарообменной операции. В первом случае время готовности денег будет зависеть от времени их изготовления. Во втором случае, время готовности денег определяется продолжительностью соответствующих банковских операций и будет значительно меньшим, чем в первом случае. Но в любом варианте, эти временные интервалы должны иметь одинаковый порядок цифр.

В случае использования безналичных платежей, когда время оплаты зависит от расторопности банковских служащих, которые "вносят" физический денежный платеж в банковские активы, время активизации денег для оплаты некоторого товара будет значительно меньшим, чем в случае с наличными платежами. И уж, наверняка, меньшим, чем время, необходимое для производства этого товара.

Именно в этом случае закладывается методология появления свободных денег в банковской системе. Одна из причин связана с рассинхронизацией денежного и товарного оборотов. В идеальном случае, чем выше скорость готовности денег к последующей операции по сравнению с готовностью самого товара, тем большее количество свободных денег, остающихся в банке и готовых к другим операциям, помимо товарных можно предположить.

Электронные деньги, за счет уникальной простоты "изготовления", еще более увеличили собственную ликвидность, и, не имея для торговых операций достаточного количества нового товара, стали причиной увеличения доли свободных от товарного оборота денежных средств. Как результат, деньги стали "сами" искать себе товар в виде расширения сфер применения вне товарных операций, стоимость которых крайне высока (вспомним спортивные услуги, услуги сферы развлечений, цена которых ни в каком виде не может соответствовать своей себестоимости), За основу приняты схемы долгосрочного кредитования, ипотечные заемные средства и др., при помощи которых удавалось "заморозить" огромные условные денежные ресурсы. Все это весьма далеко от получения реальной прибавочной стоимости. И не может способствовать выполнению основных функций денег, как таковых.

Электронные деньги привнесли в обыденность и так называемое электронное мошенничество, которое даже сегодня не имеет реальной правовой оценки. Мошенничество с электронными носителями свойств денег в виде взломов соответствующих компьютерных программ, перенос скрытых объемов электронных денег в виде несанкционированных их переводов со счетов одного банка в другой, контролируемый преступниками и др. стало причиной появления на рынке альтернативной денежной продукции в виде криптовалют, позволяющих, с одной стороны обезопасить клиентов от мошенничества, с другой, сделать денежные операции в электронном виде более прозрачными для участников торговой или другой сделки и одновременно недоступными как для правительств, так и для мошенников.

Ходовая криптовалюта представляет собой даже не вариант электронных денег. Это скорее электронный вариант обмена цифровыми активами. К ней относятся такие псевдонимные названия, как PPCoin (Peercoin или PPC), Novacoin, Ripple, NXT, Sifcoin и другие. Сегодня уже существуют сотни видов криптовалюты, неравнозначной в обороте, но существующей в море себе подобных и обладающей, по мнению разработчиков, весомыми преимуществами. Интересное наблюдение связано с тем, что к криптовалюте в первую очередь обратился финансовый криминал и теневой бизнес [1]. В системе криптоденег каждый может создать свою криптовалюту и, если она найдет своих доверителей, то может иметь право на существование. Для этого даже не нужен

отдельный эмитсионный центр, роль которого выполняет, как правило, индивидуальный компьютер пользователя.

Важной особенностью любой криптовалюты является ее децентрализованный характер учета. В определенной мере криптовалюта обладает свойствами независимости от основных государственных денежных и эквивалентных им активов и не зависит от эмитсионных процессов. Криптовалютный оборот отличается от традиционного денежного оборота тем, что его операнды не имеют представления о конечном его постоборотном результате. Поэтому авторы криптовалютных систем иногда заранее оговаривают верхний предел общей эмиссии, который может существенно отличаться от объективно закладываемого в национальной экономике. Вторым качеством, которое невыгодно отличает криптовалюту, это необратимость валютных операций, невозможность их отмены в результате, например, ошибки. И третьим проблемным пунктом является условность обмена криптовалюты на денежные знаки.

Являясь аналогом денег, криптовалюта не обладает многими их свойствами, которые перестают проявляться в торговых и обменных операциях.

И еще одно замечание. В отличие от традиционных наличных, электронные деньги во многих странах до сих пор не подкреплены государством, в качестве законного платежного средства [2]. В частности, отсутствует законодательная база относительно выпуска, обращения и погашения электронных денег. Отсутствует прозрачность операций с электронными деньгами [3]. Очевиден и невысокий уровень культуры населения, высокий уровень преступности, связанной с электронными деньгами, отсутствие гарантий погашения электронных денег [4]. Неприемлемые платежи за услуги электронного оборота со стороны банков.

Обратимся к биткойнам, криптовалюте, которая в силу определенных причин становится весьма популярным средством безналичных платежей в мире. Как и любое электронное средство платежа, биткойн не имеет под собой ничего материального. Тем не менее, возможностями этой системы платежей в мире оперируют уже несколько миллионов пользователей. Авторы этого социального проекта под псевдонимом Сатоши Накамото создали систему виртуальных криптоплатежей на основании математических вычислений с использованием нового браузера Mosaic Netscape 0.9.

Само название биткойн произошло от объединения слов "bit" единица информации и "coin" - монета. Эта система несет идеи, которые стали поворотом на 180 градусов по отношению к идеям С. Гезеля. "История денег также имеет спирали развития". В системе биткойн деньги теряют свое свойство быть товаром. Они не печатаются, но зато и их эмиссия имеет вид только цифровых операций.

По существу, биткойны, это виртуальные деньги, которые в отличие от существующих, неподконтрольны какому-либо государственному регулированию. Видимо, пока. Они предназначены для проведения параллельных операций с деньгами. Для этого используются электронные сети, например, одноранговая P2P-сеть.

Основными отличиями таких криптовалют являются: фактическая децентрализация процесса появления новых биткойнов, простота использования (биткойн-кошелек создается весьма быстро из любого компьютера, подсоединенного в сеть), анонимность пользователя, прозрачность любых транзакций и высокая скорость перевода и отсутствие комиссионных сборов (пока).

На самом деле, биткойнов вообще не существует. Есть только сохраняемые биткойн-транзакции между некоторыми субъектами системы, в ходе которых осуществляется математическое сравнение количественных параметров конкретного биткойн-кошелька с декларируемой количественной характеристикой "переводимой" суммы. Схема транзакции представляет собой простую сделку типа "Input-Amount-Output", "адрес вход - количество - адрес выход".

Изначально биткойн был создан для повышения доверия между продавцом валюты и ее покупателем при обычной пересылке денег. Это неудобно. Ранее удаленный платеж

осуществлялся по схеме: имеется посылатель денег и их получатель. При этом и посылатель, и получатель этой денежной посылки не доверяли друг другу. Получатель должен не только получить деньги, но и убедиться в их подлинности. Для посылателя важной является информация о том, что получатель в конечном результате становится обладателем именно этих денег. Хотя бы потому, чтобы потом, в форсмажорном случае их официально востребовать. Изначальный посыл: доверия между посылателем платежа и его получателем быть не может.

Биткойн стал, по мнению его создателей, одним из первых удачных решений проблемы обеспечения доверия между двумя субъектами удаленного обмена деньгами без промежуточных ступеней и без посредников. Поскольку проблема из финансовой перешла в статус информационной, то решать ее принялись именно средствами из этой области. Право собственности на пересланные деньги от одного лица другому посредством ИНТЕРНЕТА без привлечения внешних посредников работает таким образом, что транзакция является безопасной и для продавца и для покупателя денег, никем не контролируется и не оспаривается. В пределе, это надежные, достоверные и недорогие денежные переводы в электронной форме. Только переводы, которые являются обозначением денег, но никак не деньгами.

По новой схеме, биткойны имеют вид записей в некоторой доступной базе данных с указанием адресов отправителей и получателей, иногда в достаточно большом количестве. Система всегда может контролироваться любым ее пользователем, кроме права индивидуального доступа к осуществлению транзакций, которое осуществляется бумажным биткойн-адресом, трезором - физическим хранителем индивидуального ключа, и который является носителем инкогнитивной криптографической информации о ее владельце. Таким образом согласуется открытость самой транзакции с защитой ее инициатора от внешнего контроля. Операция видна в компьютере, но кто ее совершил - узнать нельзя, если нет соответствующего ключа доступа.

Таким образом, изначально биткойн - это просто безопасный электронный транзит намерений, связанных с деньгами. Самым важным свойством биткойнов при этом является их полная необеспеченность какими-либо ценностями, отсутствие возможности быть представленными в качестве долговых обязательств. Таким образом, эти "деньги" по крайней мере, по двум упомянутым свойствам таковыми не являются.

Уже сегодня, на стадии нового проекта очевидны его недостатки, в частности, отсутствие реальной защиты от мошенничества, в особенности в отношении новичков. К видимым недостаткам относится и безотзывность транзакции. К сожалению, уже существуют реальные схемы отмывания наличных капиталов при помощи биткойнов, возможности использования новой криптовалюты для курсовых спекуляций в больших объемах, которые просто не предусматриваются обычными финансовыми операциями. Проявляются признаки негативной реакции на новшество со стороны монополистов мирового финансового рынка, правительств отдельных стран, пытающихся противодействовать новой электронной валюте, существуют возможности для развития теневого сектора финансовых услуг, так как отслеживание траекторий движения условных валют по электронным счетам практически невозможно.

Тот факт, что биткойны не имеют процедуры `BackUp`, отсутствие привязанности к конкретной личности или компании, делает невозможным восстановление этих денег в случае, если утерян индивидуальный код. Если случайно утеряны данные на компьютере, восстановить их невозможно. Это означает потерю "денег". Хакерские взломы тоже не исключаются. Поэтому биткойны просто беззащитны перед компьютерными ворами. Отсутствует более-менее надежная система страхования.

В некоторой степени появление системы криптоплатежей биткойн стало реакцией общества на произвол мировых финансовых монополий, его ответом на заражение финансовой сферы "вирусом" необеспеченных денег. Однако, подобный "вирус" таким же "вирусом" вылечить невозможно. Однозначно можно говорить о том, что биткойны в том

их виде, который сегодня существует, представляют собой вариант необеспеченных денег, а их хождение в финансовых системах способствует развитию кризисных явлений в мировой экономике. Сегодня невозможно со стопроцентной гарантией говорить о том, что биткойн найдет свою нишу в мировой финансовой системе. Возможно, что и он уйдет в небытие. Но только как вариант необеспеченных денег, денег, не имеющих товарного содержания.

Биткойны являются реальным примером трансформаций сущности современных денег. И, по видимому, электронные деньги в таком аспекте себя еще далеко не исчерпали. Как, впрочем, не исчерпали себя и бумажные деньги. Общество находится в поиске.

Существует мнение, что с развитием электронных денег мировая торговля претерпит весьма существенные изменения далеко не косметического характера. Из торговли **уйдет изначальное понятие эквивалентности обмена**. Причиной этому будет являться "плавающий" курс электронных денег, определяемый только спросом и предложением на нее во время каждой конкретной операции, и не обеспеченный другими материальными ценностями. Но не государственными организациями, отвечающими за стабильность национальной валюты. К этому уже давно существуют предпосылки, в частности, диспропорции между стоимостью различных товаров относительно вкладываемого в них человеческого труда в зависимости от его качества (физический или интеллектуальный, энергоемкий или экономный, зависящий от способа переработки сырья, эффективности и так называемой наукоемкости технологий и т. д.). При этом мир вынужден будет претерпевать существенные потрясения, вызванные потерей эквивалентности не только в отношении отдельных товаров, но и в отношении многих национальных экономик, среди которых будут выделяться два типа: универсальные государственные экономики, рассчитанные на собственное производства широкой корзины потребительских и других товаров, и национальные моноэкономики, рассчитанные на производство монопродукции, зависимые от условий внешней торговли, от импорта огромного количества товаров, от финансового дисбаланса между экспортом и импортом, который по идее должен покрываться только разницей между спросом и предложением.

По всей видимости, остановить движение денежных альтернатив в мире уже не под силу никому. Электронные средства платежей, развитие Интернета, привыкание к этим системам платежей со стороны населения дают право только надеяться на их развитие в правовом поле, с позиций повышения безопасного пользования электронными заменителями традиционных денег, рассчитывать на существенные изменения условий традиционной торговли, как одного из краеугольных видов человеческой деятельности.

Список использованных источников:

1. *Какая криптовалюта рентабельна для любого рынка [Электронный ресурс] : bitcoin, litecoin или другие форки // Просто инвестиции. – [Б. м.], 2014-2015. – Режим доступа: <http://prostoinvesticii.com/o-dengakh/kakaya-kriptovalyuta-rentabelna-dlya-lyubogo-rynka-bitcoin-litecoin-ili-drugie-forki.html>. – Загл. с экрана.*
2. Михайлов, В. И. Интернет и закон / В. И. Михайлов // *Инфобизнес*. – 2008. – № 1 (192). – С. 56-61.
3. Кемрадж, А. С. Правовые аспекты использования интернет-технологий / А. С. Кемрадж; под ред. Д. В. Головерова. – М. : Кн. мир, 2007. – 271 с.
4. Монахов, В. Н. СМИ и Интернет : проблемы правового регулирования / В. Н. Монахов. – М. : Экспресс, 2008. – 76 с.

References:

1. "Which Crypto currency is profitable for any market", ["Kakaja kriptovaljuta rentabel'na dlja ljubogo rynka"], [electronic resource], bitcoin, litecoin or other forks, Simply invest, [B. M.], 2014-2015, available at: <http://prostoinvesticii.com/o-dengakh/kakaya-kriptoalyuta-rentabelna-dlya-lyubogo-rynka-bitcoin-litecoin-ili-drugie-forki.html>.
2. Mikhailov, V.I. (2008), "Internet and the law", ["Internet i zakon"], V.I. Mikhailov, Infobusiness, No. 1 (192), pp. 56-61.
3. Kemradzh A.S. (2007), "Legal aspects of the use of Internet technologies", ["Pravovye aspekty ispol'zovaniya internet-tehnologij"], A.S. Kemradzh; ed. by D.V. Goloverova, M., Books of The World, 271 p.
4. Monakhov V.N. (2008), "Mass Media and the Internet: Problems of Legal Regulation", ["SMI i Internet: problemy pravovogo regulirovaniya"], V.N. Monakhov M., Ecoprint, 76 p.