

УДК 336. 747

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ДЕНЕГ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ*Браун Н. С., Дудакова Ю. О.*

Донской государственной технической университет, Ростов-на-Дону, Российская Федерация

NBraun77@rambler.ru
juliasliv@mail.ru

Рассмотрено состояние современной системы безналичных расчетов между коммерческими организациями и необходимость ее совершенствования за счет использования цифровых денег. Охарактеризованы сущность цифровых денег, их виды, сформированные по различным классификационным признакам. Выявлены проблемы развития современного рынка цифровых денег и обоснованы направления их решения.

Ключевые слова: цифровые деньги, безналичные расчеты, коммерческие организации, правовое регулирование, эмиссия, риск.

Введение. В современной деловой среде коммерческие организации осуществляют безналичные расчеты между собой с использованием традиционного инструментария. Действующая в финансово-кредитной сфере законодательная база не позволяет использовать для этих целей цифровые деньги, несмотря на положительную мировую практику в этом вопросе. В этой связи возникает проблема расширения сферы использования цифровых денег в России, включения в нее не только физических лиц, но и различных организаций, стремящихся снизить трудоемкость взаиморасчетов и сделать их более адекватными требованиям современной экономики. Решение проблемы возможно путем разработки и реализации комплекса направлений, затрагивающих различные аспекты использования цифровых денег.

Современная система расчетов коммерческих организаций. В процессе хозяйственной деятельности между коммерческими организациями совершаются различные сделки, связанные с приобретением товаров, оказанием услуг и выполнением работ. Это приводит к необходимости осуществления расчетных операций с целью оплаты приобретенных товарно-материальных ценностей или получения за них платежей.

Всевозможные расчеты, возникающие между организациями, могут осуществляться либо наличными денежными средствами, либо в виде безналичных платежей. Наличные расчеты осуществляются суммами, устанавливаемыми с определенной периодичностью Центральным банком РФ. В безналичных расчетах посредником выступает банк.

В соответствии с действующим законодательством, безналичные расчеты могут осуществляться следующими видами платежей (рис. 1).

UDC 336. 747

INTRODUCTION OF DIGITAL MONEY IN THE FINANCIAL PAYMENT SYSTEM OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS*Braun N. S., Dudakova Yu. O.*

Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russian Federation

NBraun77@rambler.ru
juliasliv@mail.ru

The article discusses the state of the modern cashless payment system between commercial organizations and concludes that it needs to be improved through the use of digital money. The paper characterizes the essence of digital money, its types, formed according to various classification criteria. The problems of the development of the modern digital money market are identified and possible directions for their solution are justified.

Keywords: digital money, cashless payments, commercial organizations, legal regulation, emission, risk.

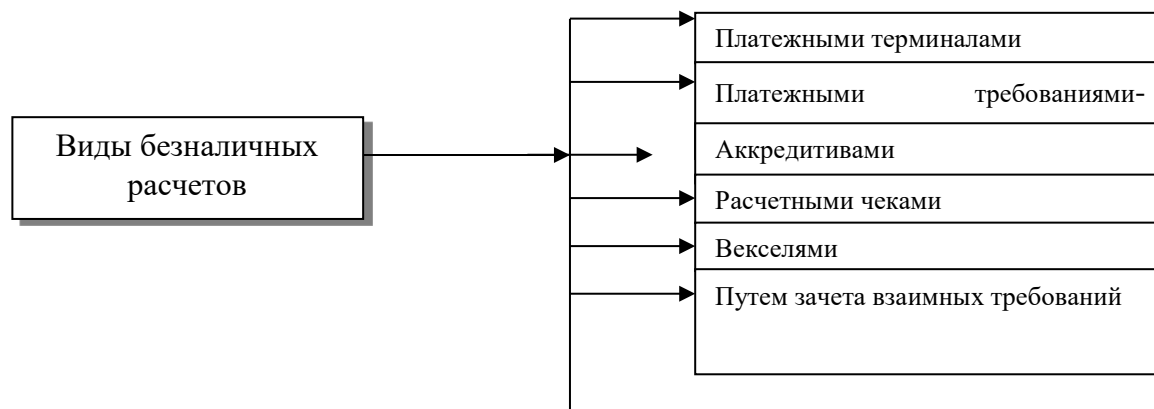


Рис. 1. Виды безналичных расчетов между коммерческими организациями

Современные новации российской платежной системы во многом аналогичны мировым процессам. Основу данных новшеств составляет действие объективного закона экономики, где характер производственных, в том числе денежных, отношений должен соответствовать возросшему уровню производительных сил и прогрессу в сфере информационных и компьютерных технологий [1]. В этой связи закономерной является эволюция платежных инструментов, одним из которых в настоящее время являются цифровые деньги.

Сущность и виды цифровых денег. Исследование показало, что термин «цифровые деньги» не имеет единого определения среди отечественных авторов, но, тем не менее, под цифровыми деньгами можно понимать средство платежа, которое не имеет физического воплощения, эмитируется коммерческим банком или иным юридическим лицом и эквивалентно национальной системе государства. Иными словами, это требования пользователя к эмитенту по поводу денежной суммы, хранящейся на электронных устройствах личного пользования [1, 2].

Основные преимущества цифровых денег над традиционными, по мнению большинства исследователей, состоят в следующем:

- экономия времени, т.к. перевод с одного кошелька на другой происходит мгновенно и зависит только от скорости работы самой платежной системы;
- низкая стоимость эмиссии;
- безопасность;
- снижение риска ошибок под влиянием человеческого фактора;
- упрощение учета;
- электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени.

В экономической литературе предоставлены различные варианты классификации цифровых денег, но, чаще всего, выделяют следующие их виды (рис. 2) [3].

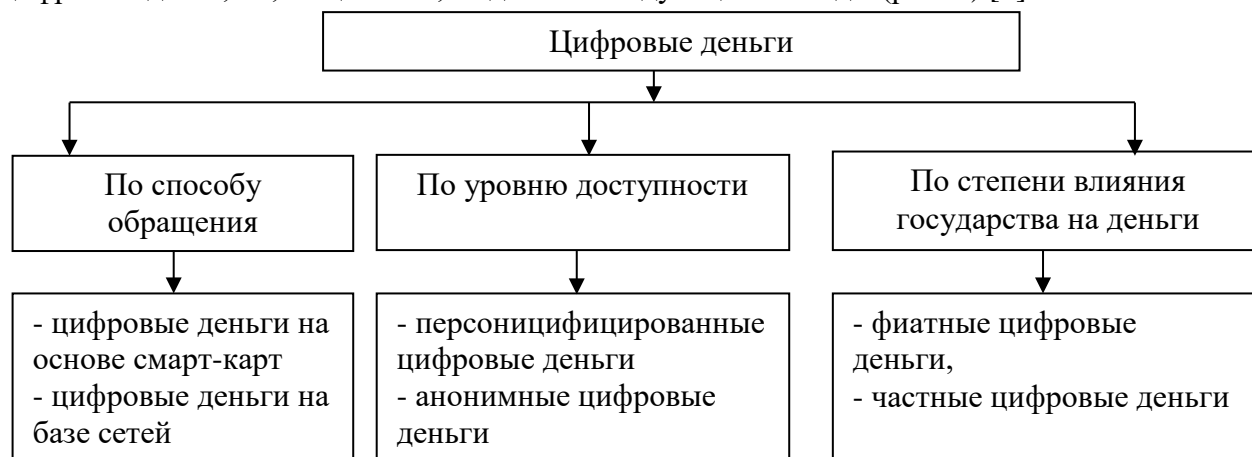


Рис. 2. Виды цифровых денег

Современные цифровые деньги в России рассматриваются в качестве денежного суррогата, они являются средством обмена и предусматривают последующий расчет, т.е. не идентифицируются с новой формой кредитных денег.

Проблемы развития рынка цифровых денег в России и возможные направления их решения. Несмотря на очевидные преимущества цифровых денег, можно выделить целый ряд проблем, сдерживающих их использование в деловом обороте, в том числе для осуществления расчетов между коммерческими организациями. Основная проблема состоит в отсутствии их надлежащего правового регулирования. Более того, по мнению ряда авторов, легализация цифровых денег может привести к валютным и налоговым злоупотреблениям, появлению новых возможностей для отмывания и обналичивания [4]. Отсутствие такого правового регулирования приводит к незащищенности российских пользователей, нарушению их потребительских прав. Исходя из сложившейся ситуации, можно сделать вывод, что формирование и принятие на законодательном уровне нормативно-правовой базы, необходимой для регулирования процесса обращения цифровых денег, является наиболее актуальным аспектом их функционирования.

Важным вопросом функционирования цифровых денег является оценка системы возможных рисков и выработка адекватных способов их минимизации. Для этого необходимо использовать способы, уже имеющиеся в разработке в сфере риск-менеджмента, и модифицировать их с учетом особенностей цифровых денег.

Остро также стоит проблема с обеспечением безопасности и конфиденциальности расчетов, проводимых с использованием цифровых денег. Ее решение возможно путем разработки соответствующих стандартов, регулирующих функционирование сферы цифровых денег и обеспечивающих необходимый уровень безопасности и конфиденциальности.

Есть нерешенные вопросы и в части налогообложения операций, проводимых с использованием цифровых денег. Прежде всего, это связано с тем, что цифровые деньги не конвертируются в реальные и их нельзя считать доходом, т.е. базой налогообложения. Поэтому необходимо внести изменения в Налоговый кодекс и признать операции с цифровыми деньгами объектом налогообложения. Уже есть предложения рассматривать их в качестве краткосрочного финансового вложения [5].

Выводы. Использование цифровых денег при осуществлении безналичных расчетов между коммерческими организациями означает переход к более высокому уровню функционирования национальной платежной системы. Однако это возможно при решении комплекса современных проблем, возникающих в процессе функционирования рынка цифровых денег, имеющих, прежде всего, правовой характер. Мировая практика, возрастающий интерес экономических агентов пространственной экономики к электронным платежам, в силу их преимуществ по сравнению с обычными, позволяет сделать вывод о наличии стратегических перспектив развития института цифровых денег в России.

Библиографический список

1. Борисова, О. В. Криптовалюта как средство повышения привлекательности Российского бизнеса / О. В. Борисова // Стратегии бизнеса. — 2017. — № 9 (41). — С. 17–21.
2. Виды электронных денег [Электронный ресурс] / Электронные деньги. — Режим доступа : <http://electronicmoney.jimdo.com/> (Дата обращения : 18.03.2019г).



3. Всяких, М. В. Электронные деньги в системе денежного обращения государства / М. В. Всяких, Н. К. Орлова // *Инновационная наука*. — 2015. — № 6. — С. 59–63.
4. Коробейникова, О. М. Предметный анализ сущности электронных денег как платежных инструментов электронных платежных систем [Электронный ресурс] / О. М. Коробейникова // *Системное управление*. — 2014. — № 24. — Режим доступа : http://sisupr.mrsu.ru/2014-1/PDF/Korobeynikova_O_M_statya.pdf (дата обращения : 13.04.2019).
5. Строителева Е. В. Электронные деньги – виды, сущность и перспективы развития / Е. В. Строителева, И. Б. Мигачев // *Дискуссия*. — 2014. — № 6(47). — С. 54–59.