

РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

О.Н. Торгованова, А.В. Овсянкина

Тверской государственной технической университет, г. Тверь

© Торгованова О.Н., Овсянкина А.В., 2024

DOI: 10.46573/2409-1391-2024-2-82-86

***Аннотация.** Отмечено, что цифровизация мировой экономики приводит к существенному изменению способов управления, хранения и передачи денег. Указаны центральные банки, которые рассматривают возможность использования цифровой валюты или реализуют проекты применения этой валюты. Описаны преимущества цифровой валюты.*

***Ключевые слова:** цифровая валюта, конкуренция, центральный банк, финансовый рынок.*

Цифровая валюта постепенно вытесняет традиционную. Общераспространенное представление людей о валюте медленно изменяется. В условиях все более ожесточенной международной валютной конкуренции цифровая валюта сталкивается с многочисленными вызовами и возможностями. На фоне оцифровки развитие указанной валюты оказало огромное влияние на существующую международную валютную систему. В глобальном масштабе центральные банки разных стран медленно меняют свое отношение к цифровой валюте с настороженного на более позитивное и открытое, а это означает, что совершенствование рассматриваемой валюты может повлечь за собой реконструкцию существующей международной валютной системы [1].

Впервые идею учитывать денежные средства на счетах, открытых в центральном банке, предложил Дж. Тобин в докладе «Финансовые инновации и дерегулирование в перспективе», представленном на Второй международной конференции Института монетарных и экономических исследований Банка Японии в Токио в мае 1985 г. Первым центральным банком, который реализовал эту идею, был Центральный банк Эквадора. В 2014 г. он реализовал проект Dinero Electronico («Электронные деньги»), который позволял осуществлять переводы денежных средств физических лиц. В связи с отсутствием интереса к ней со стороны пользователей данная система в 2016 г. прекратила свое существование.

Цифровые валюты Центрального банка США (CBDC) – это регулируемые цифровые валюты, выпущенные центральным банком страны; CBDC может быть дополнением или заменой традиционной, бумажной валюты. Англия, Швеция и Уругвай – те страны, которые строят планы по запуску цифровой версии своих национальных бумажных валют [3].

Использование CBDC было предложено в качестве средства повышения скорости и безопасности функционирования централизованных платежных систем, снижения затрат и уменьшения количества опасностей при обращении с наличными, а также содействия расширению доступа к финансовым услугам для людей и компаний, которые не могут пользоваться обычными банковскими услугами. Они также могут упростить трансграничные платежи и уменьшить потребность в иностранной валюте.

Восточно-Карибский центральный банк в марте 2021 г. в тестовом режиме выпустил цифровой карибский доллар, или DCash. Эта цифровая валюта используется на территории всех стран – участников экономического и валютного союза стран Карибского бассейна, кроме Ангильи, которая присоединится к проекту в ближайшем будущем. Особенностью использования DCash является то, что открыть кошелек пользователи могут как через финансовое учреждение, что предусмотрено проектами других цифровых валют, так и через авторизованных агентов. При этом DCash можно воспользоваться без наличия счета в карибском банке [5].

Самый амбициозный проект пилотируется Народным банком Китая. Если эксперимент с электронным юанем будет успешным, то это может способствовать цифровизации, инновациям и расширению доступа к финансовым услугам в одной из крупнейших и наиболее динамично развивающихся экономик мира и, возможно, побудит многие другие страны последовать этому примеру. Цифровой юань учитывается в кошельке цифровой платформы указанного банка. При этом расчеты с использованием цифрового юаня идут через субкошельки банков. Функция «субкошелек» не позволяет раскрывать получателям перевода личную информацию о плательщике или информацию об его операциях [3]. Платформа цифрового юаня позволяет отслеживать переводы с целью обеспечения безопасности без нарушения конфиденциальности, поскольку банки не могут связать номер телефона пользователей с конкретной операцией. Но пока цифровой юань существует только как тестовый проект. Необязательно, что его полностью реализуют в действительности, поскольку китайское правительство часто меняет свой подход к блокчейну. Несмотря на наличие преимуществ расчетов цифровым юанем (например, для сетей розничной торговли, так как нет регистрационных, комиссионных и других сборов при применении указанной валюты), многие торговые точки при наличии технических возможностей не осуществляют с ним операции, ссылаясь на отсутствие соответствующих знаний и навыков.

Еще одной страной, которая приняла решение провести исследования цифровой валюты, является Соединенное Королевство. В 2021 г. центральный банк Англии опубликовал документы для обсуждения и объявил о создании целевой группы для изучения возможностей вышеназванного типа валюты.

Некоммерческая организация Digital Dollar Foundation (США), осуществляющая разработку цифрового доллара США, заявила о запуске в течение 2021 г. пяти пилотных проектов.

Банк Израиля в мае 2021 г. заявил, что ускоряет ход своих исследований, посвященных выпуску цифровой валюты. В своем заявлении он сообщил, что готовит доклад о достоинствах цифрового шекеля, в частности его пользе для экономики. И хотя решение о выпуске цифровой валюты еще не принято, банк готов сделать это, если выгода «перевесит затраты и потенциальные риски» [4].

Следует отметить, что для финансового рынка Банком России определен ряд преимуществ применения цифрового рубля. Первым из них названо повышение конкуренции на финансовом рынке, так как возможность доступа клиентов к своим кошелькам через любую финансовую организацию будет способствовать усилению конкуренции между высокотехнологичными сервисами на финансовом рынке.

В экономической литературе существуют две большие школы, трактующие функции денег, а именно теория товарных денег и теория национальных денег. Первая подчеркивает важность частных (товарных) денег, в то время вторая – главенство национальных (кредитных). Разница между двумя школами заключается в том, что в теории товарных денег считается, что наиболее важной их функцией является

платежное средство, которое может эволюционировать в средство сбережения стоимости в результате рыночной конкуренции или всеобщего признания и, наконец, в расчетную единицу [2]. В национальной денежно-кредитной теории преобладающая функция денег – функция расчетной единицы, т. е. расчеты по товарам, погашение долгов зависят от нее. В Китае доллар в юанях всегда будет долларом в юанях, в то время как в Соединенных Штатах доллар всегда будет долларом. Согласно теории национальных денег, даже в первобытных обществах расчетная единица устанавливалась племенными вождями, поэтому деньги всегда были результатом проявления государственной власти, а не рыночной конкуренции.

Отличие цифрового рубля от электронных денежных средств состоит в субъекте эмиссии. Электронные денежные средства выпускаются кредитными организациями, а цифровой рубль должен выпускаться Банком России. Вследствие этого возникает вопрос устойчивого обращения валюты. Так, указанные средства утратят свою платежеспособность вместе с ликвидацией кредитной организации, которая их выпустила. Обращение цифрового рубля гарантировано государством [1].

Банк России в «Концепции цифрового рубля» утверждает, что цифровой рубль станет третьей формой денег [5]. Однако существует точка зрения, которой придерживаются некоторые государственные органы зарубежных стран и ученые, что цифровая валюта сможет полностью заменить наличную форму денежных средств.

Преимущества цифровых платежей [2]:

мгновенность;

простая и быстрая настройка (не нужно посещать банк, нет последующей обработки транзакции вручную);

конкурентное преимущество (в эпоху оцифровки клиенты с нетерпением ждут возможности воспользоваться услугами передового во всех смыслах бренда);

периодичность (большой плюс для компаний, предлагающих услуги на основе подписки, когда клиенты должны производить оплату в конце определенного периода времени).

Министр финансов Российской Федерации А.Г. Силуанов выделил всего два преимущества цифрового рубля: сокращение издержек; упрощение возможности заключения смарт-контрактов [1].

Народный банк Китая видит преимущество цифровой валюты в том, что она будет инструментом финансового надзора.

Банк Ямайки в качестве плюсов цифровой валюты назвал снижение банковских расходов и инклюзивность.

В рамках Федеральной резервной системы США выделяют следующие достоинства у цифровой валюты [2]:

повышение скорости осуществления переводов, в том числе трансграничных;

увеличение доступности финансовых услуг;

безопасность хранения денежных средств в связи с отсутствием риска ликвидности и кредитного.

Резервным банком Индии определены такие преимущества цифровой валюты: увеличение скорости и безопасности платежей;

создание новых возможностей в секторе финансовых технологий; осуществление регулирования оборота и контроля денежных средств Резервным банком Индии;

более эффективная и дешевая система управления валютой [6].

Рейтинговое агентство Fitch составило свой перечень плюсов применения цифровой валюты [7; 8]:

усиление мониторинга соблюдения законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и противодействия финансированию терроризма;

новый инструмент государственного регулирования, а также оказания финансовой помощи нуждающимся;

цифровизация операций;

финансовая инклюзивность;

усиление контроля над платежным сектором;

борьба с олигополиями частных компаний.

Следует отметить, что вопрос преимуществ цифровой валюты является дискуссионным и центральные банки разных стран определяют свои преимущества, которые важны в зависимости от социально-экономического развития того или иного государства.

Поскольку цифровые валюты становятся важнейшим компонентом создания денег, CBDC предоставит финансируемую государством инфраструктуру, с помощью которой коммерческие игроки будут внедрять инновации для удовлетворения потребностей клиентов в этом цифровом мире. Цифровые валюты - это активы, которые используются только для электронных транзакций. Они не имеют никакой физической формы, хотя их можно обменять на обычные деньги или другие активы. Хотя наиболее популярными цифровыми валютами являются криптовалюты, такие как биткоин, многие национальные правительства рассматривают возможность выпуска своих собственных централизованных цифровых валют.

Библиографический список

1. Акимов О.М. Перспективы использования цифровых валют центральных банков в международных платежах // Банковское дело. 2022. № 2. С. 8–12.

2. Таймасов Т.Р. Понятие и формы цифровой экономики и цифровой валюты // Аллея науки. 2023. № 4 (79). С. 642–649.

3. Марков М. А. Цифровые валюты центральных банков как новая форма денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/8336> (дата обращения: 18.11.2023).

4. Auer R., Cornelli G., Frost J. Central bank digital currencies: Drivers, approaches, and technologies [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://voxeu.org/article/central-bank-digital-currencies-drivers-approaches-and-technologies> (дата обращения: 18.11.2023).

5. Концепция цифрового рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 18.11.2023).

6. Центробанк Индии указал на преимущества CBDC [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://coinspot.io/law/asia-and-africa/centrobank-indii-ukazal-na-preimushhestva-cbdc/> (дата обращения: 18.11.2023).

7. Fitch Rating: «криптовалюты имеют огромный потенциал» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bitexpert.io/news/fitch-rating-kriptovalyuty-imeyut-ogromnyj-potentsial/> (дата обращения: 18.11.2023).

8. Fitch: CBDC усилят контроль над платежным сектором [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://forklog.com/news/fitch-cbdc-usilyat-kontrol-nad-platezhnym-sektorom> (дата обращения: 18.11.2023).

DEVELOPMENT OF DIGITAL CURRENCY COMPETITION

O.N. Torgovanova, A.V. Ovsyankina

Tver state technical university, Tver

Abstract. *It is noted that the digitalization of the global economy leads to a significant change in the ways of managing, storing and transferring money. The central banks that are considering the possibility of using digital currency or implementing projects for the use of this currency are indicated. The advantages of the digital currency are described.*

Keywords: *digital currency, competition, central bank, financial market.*

Об авторах:

ТОРГОВАНОВА Ольга Николаевна – старший преподаватель кафедры иностранных языков, Тверской государственной технической университет, Тверь, Россия; e-mail: maerz25@mail.ru

ОВСЯНКИНА Анна Владимировна – магистрант, Тверской государственной технической университет, Тверь, Россия; e-mail: anna.ovsiankina@yandex.ru

About the authors:

TORGOVANOVA Olga Nikolaevna – senior lecturer of the department of second languages, Tver state technical university, Tver, Russia; e-mail: maerz25@mail.ru

OVSANKINA Anna Vladimirovna – undergraduate student, Tver state technical university, Tver, Russia; e-mail: anna.ovsiankina@yandex.ru

УДК [101.1:316.27]:32.019/5

УПРАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫМ СУБЪЕКТОМ

О.Н. Торгованова, А.Е. Шабанова

Тверской государственной технической университет, г. Тверь

© Торгованова О.Н., Шабанова А.Е., 2024

DOI: 10.46573/2409-1391-2024-2-86-91

Аннотация. *Указано, что система государственного управления, помимо совокупности законов и принципов, включает основанные на них формы и процедуры государственного управления. Отмечено, что в целом характер структур и процессов вышеназванного управления определяется поведением и деятельностью органов государственного управления (последние создают алгоритмы для решения социальных целей и задач). Приведены характерные отличия социального менеджмента. Показано, что от успешности выполнения функции социального управления зависит целевое решение управленческих задач. Сделаны выводы, что эффект от управления объектом обуславливается конкретными условиями общественного развития и жизнедеятельности этого объекта; способы этого воздействия выступают как специфические механизмы государственного управления.*