

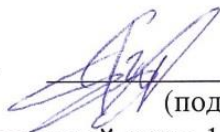
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК НОВАЯ ФОРМА СОВРЕМЕННОГО
РЫНОЧНОГО ХОЗЯЙСТВА

Работу выполнила



4.06.18

(подпись, дата)

Я.В. Будникова

(инициалы, фамилия)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление экономика

Профиль финансы и кредит группа 103

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент



5.06.18


(подпись, дата)

С.М. Геворкян

(инициалы, фамилия)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент



5.06.18

(подпись, дата)

С.М. Геворкян

(инициалы, фамилия)

Краснодар 2018

Зачтена
5.06.18
Секретарь
"Облэнерго"
Уч

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты электронных денег.....	5
1.1 Сущность электронных денег.....	5
1.2 Виды и функции электронных денег.....	8
1.3 Преимущества и недостатки электронных денег.....	12
2 Современная характеристика электронных денег в России.....	15
2.1 Анализ электронных денег.....	15
2.2 Перспективы развития электронных денег в России.....	18
Заключение.....	23
Список использованной литературы.....	25

ВВЕДЕНИЕ

Термин «электронные деньги» в научной экономической литературе появился в середине 1970-х годов, однако, это понятие используется в довольно различном контексте. Термин зачастую используется во всеобъемлющей области платежных инструментов, базирующихся на инновационных и технических решениях. Из этого следует отсутствие общепризнанного, единого определения электронных денег, которое бы однозначно описывало их сущность в экономическом и правовом аспекте. Наиболее общей является следующая формулировка.

Электронные деньги в условиях современной экономики, стремящейся к рыночной, из года в год получают всё большую актуальность. Именно с их помощью многие люди могут расплатиться за товары и услуги даже не выходя из дома. Но все же в России применение таких денег на современном этапе не столь развито и имеет свои сложности. В частности в нашей стране еще не везде и не всегда можно расплатиться электронными деньгами. Необходимо предпринять меры по внедрению электронных платежей в страну, так как за рубежом население имеет возможность расплачиваться так, как ему удобно и большинство предприятий работают и с традиционными деньгами и с интернет-платежами одновременно. Применение нового вида денег дает возможность экономике страны развиваться гораздо успешнее. В связи с этим тема и является актуальной как никогда.

Таким образом, в современной экономике электронные денежные средства являются необходимой составляющей, так как именно это и есть новый вид денежных средств. Каждый человек вправе самостоятельно выбирать именно те деньги, которые, по его мнению, наиболее надежны и практичны среди других.

Цель исследования – определить сущность электронных денег, формы их использования и влияние на денежную систему.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть понятие и сущность электронных денег;
- проанализировать классификацию электронных денег в экономике;
- обосновать основные проблемы оборота электронных денег;
- проанализировать состояние электронных денег;
- выявить перспективы развития электронных денег в России.

Объектом данного исследования являются электронные деньги, а предметом – экономические отношения, возникающие в процессе развития электронных денег.

Изучением процессов развития электронных денег занимались многие известные отечественные ученые, как: М.П. Березина, А.С. Генкин, Ю.С. Крупнов, Г.Г. Матюхин, А.С. Обаева и другие, а также зарубежные – Д.МакЭндрюс, Л. Мейер, А. Принц, Д. Хамфри, Д. Чаум, О. Иссинг и другие. В работах отечественных и зарубежных ученых затрагиваются, главным образом, вопросы, касающиеся понятия «электронные деньги», определения их достоинств и недостатков.

В процессе исследования широко применялись аналитические методы познания, такие как логический и сравнительный анализ, метод экспертных оценок, метод обобщения.

Информационную базу исследования составили Законы РФ, нормативные акты Банка России, разработки международных финансовых организаций: Банка международных расчетов, Европейского центрального банка, а также директивы Европейского Союза, материалы зарубежной и отечественной периодической печати и международных конференций.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения.

В первой главе вводится понятие электронных денег, рассматривается их классификация и обосновываются их преимущества и недостатки.

Во второй главе анализируются основные перспективы развития электронных денег.

В заключении делаются общие выводы по теме работы.

1 Теоретические аспекты электронных денег

1.1 Сущность электронных денег

В научной литературе запада идея так называемой «электронной наличности», была впервые высказана Д. Чаумом еще в конце 1970-х годов на волне эйфории около первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе систем защиты информации общедоступным («открытым») и индивидуальным («закрытым») ключами. В настоящее время эта идея не вызывает никаких разногласий среди исследователей и занимающих лидирующие позиции банкиров зарубежных стран[4].

Наиболее чёткая и подробная дефиниция «электронных денег» была предложена О. Иссингом, членом Правления Европейского центрального банка: «Электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников». Но данная дефиниция не является удовлетворительной, потому что не выделяет существенные признаки и не раскрывает природу характеризуемого понятия с юридической стороны[12].

Зачастую люди принимают банковские карты за электронные деньги, либо prepaid карты предприятий торговли (сервиса, услуг), которые содержат сведения о предварительно оплаченных товарах и услугах. Главная причина ошибочности такого суждения – отсутствие точного определения понятия «электронных денег», раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также недостаточность четких критериев «электронным деньгам»[22].

В докладе «Сложности для центральных банков, возникающие в связи с развитием электронных денег», опубликованном в октябре 1996 года подготовленным Банком международных расчетов, «электронные деньги» трактуются как денежная стоимость, измеряемая в валютных единицах, хранимая в

электронной форме на электронном устройстве, находящемся во владении потребителя. Данная электронная стоимость может быть приобретена потребителем и храниться на устройстве, при этом она сокращается по мере того, как потребитель использует данное устройство с целью совершения покупок[11].

Существует два типа электронных денег:

- на базе смарт-карт (card-based);
- на базе сетей (network-based)[6].

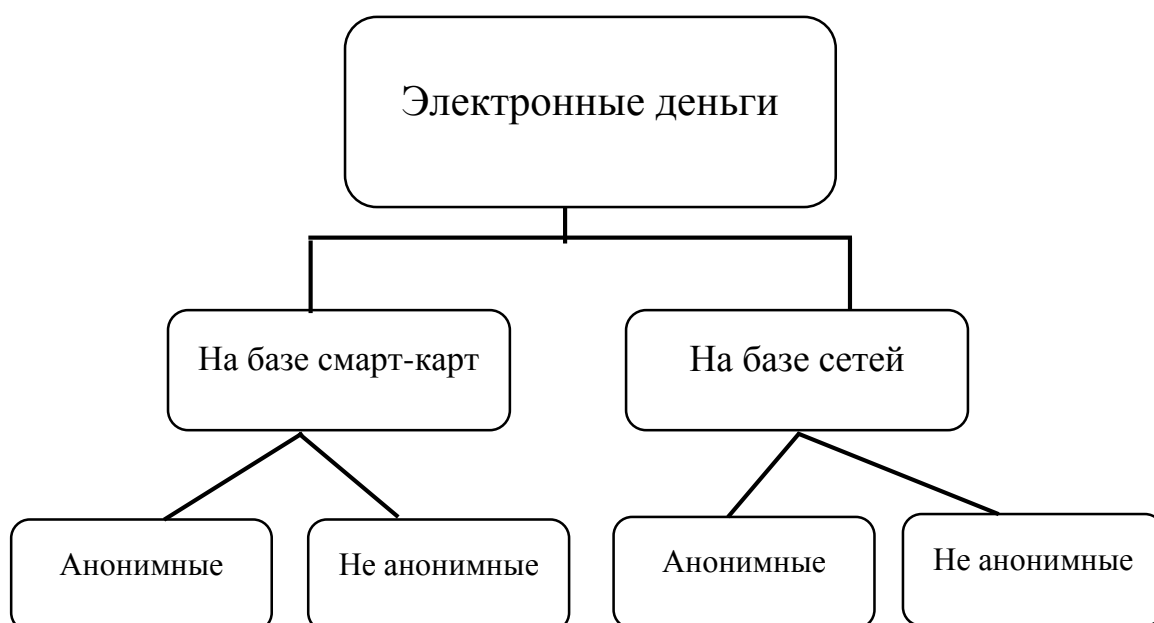


Рисунок 1.1 – Классификация электронных денег по типу носителя (составлен автором по материалам [6])

Они делятся на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых операции можно проводить без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, которые требуют обязательного распознавания пользователя[6].

В «Докладе об электронных деньгах», который опубликовал Европейский центральный банк в августе 1998 года, дается отличное определение «электронных денег». «Электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве,

которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя»[13].

Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. При этом, эмиссионная организация выпускает их электронные эквиваленты, называемые в разных системах по-разному. Далее они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают свои покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением[10].

Одна из важных особенностей физических денег – это их анонимность, то есть на них не указано, кто и когда их использовал. Некоторые системы, по аналогии с физическими, позволяют покупателю получать электронную наличность так, чтобы нельзя было определить связь между ним и деньгами. Это осуществляется с помощью схемы слепых подписей[8].

В связи с этим разные системы предлагают отличные схемы обмена. Некоторые открывают специальные счета, на которые могут переводиться средства со счета покупателя в обмен на электронные купюры. Некоторые банки имеют возможность самостоятельно эмитировать электронную наличность. При этом она эмитируется только по запросу клиента с последующим ее перечислением на компьютер или карту этого клиента и снятием денежного эквивалента с его счета. При реализации же слепой подписи покупатель сам создает электронные купюры, пересылает их в банк, где при поступлении реальных денег на счет они заверяются печатью и отправляются обратно клиенту. Но наряду с удобствами такого хранения, у него имеются и недостатки. Порча диска или смарт-карты оборачивается безвозвратной потерей электронных денег[18].

При совершении какой-либо покупки покупатель перечисляет на сервер продавца электронные деньги за данную покупку. Тогда деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность. И, когда подтвердится подлинность купюр, счет продавца увеличивается на сумму покупки, а покупателю отгружается товар или оказывается услуга[17].

1.2 Виды и функции электронных денег

Авторы современной научной литературы дают исчерпывающую и многостороннюю оценку классическим банковским формам расчетов, а также подробно описывают виды и способы расчетов как наличных, так и безналичных. Однако подвид электронных денег, который за последнее десятилетие претерпел значительные изменения, зачастую не рассматривается в необходимой мере. Появились так называемые виртуальные деньги, криптографическая валюта, а также множество новых способов расчетов электронными деньгами[23].

Для начала необходимо определить место «электронных денег» в денежной системе.

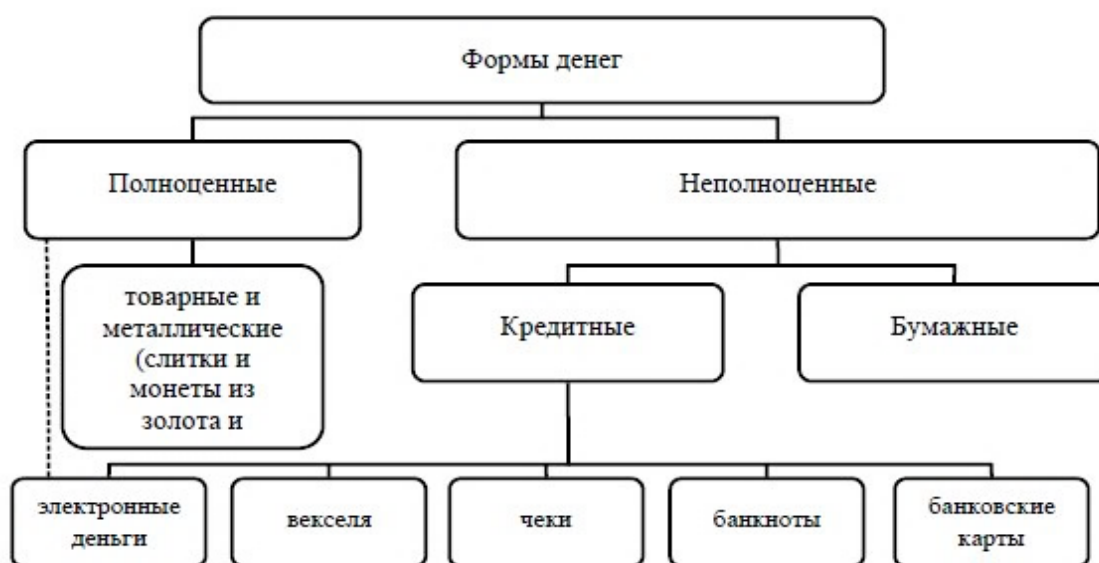


Рисунок 1.2 – Классификация форм денежных инструментов [14]

Изначально существовало две формы денег: полноценные и неполноценные. К полноценным относились товарные и металлические деньги, такие как слитки и монеты из серебра и золота. А неполноценные деньги представлялись двумя основными формами: 1) государственные бумажные деньги; 2) кредитные деньги (в наличной и безналичной форме)[14].

Одним из новых видов кредитных денег стали электронные деньги, сущность которых до сих пор точно не определена. Одни ученые утверждают, что электронные деньги относятся к безналичным деньгам. Другие же склонны к тому, что это есть новая форма наличности[6].

Мы считаем, что электронные деньги нельзя отнести ни к одной из существующих форм денег. Было бы целесообразнее выделить электронные деньги в самостоятельный экономический подвид.

В свою очередь, электронные деньги можно разделить на три вида: фиатные, нефиатные и виртуальные электронные деньги[14].



Рисунок 1.3 – Классификация электронных денег по форме эмиссии денежных знаков [14]

Фиатные электронные деньги – это электронные деньги, которые выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Государство обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные деньги. Поэтому эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег основаны на нормативных актах национального законодательства, центробанков и других государственных регуляторов[14].

К электронным фиатным деньгам можно отнести:

- платежную систему M-Pesa, распространенную в Кении, Танзании, ЮАР;
- международную платежную систему PayPal;
- prepaid банковские карты Visa Cash;
- бесконтактные карты Octopus (Гонконг);
- систему электронных денег Chipknip (Голландия)[14].

Нефиатные электронные деньги выражены в единицах стоимости негосударственных платежных систем. Эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные) таких денег происходят по внутренним правилам платежной системы. Отношение к нефиатным электронным деньгам и степень их контроля очень разнятся в различных странах. Платежные единицы нефиатных платежных систем в большинстве своём эквивалентны национальной или иностранной платежной единице, но их реальная ценность и надежность не обеспечивается государством, так как государство не контролирует их[14].

К нефиатным электронным деньгам можно отнести:

- платежные системы, такие как WebMoney, QIWI, Яндекс.Деньги;
- криптовалютные платежные системы (Bitcoin, Litecoin и т. п.)[14].

Платежные единицы в системах платежей QIWI, Яндекс.Деньги именуется рублями, то есть так же, как и национальная валюта. Платежные единицы в системе платежей WebMoney представлены рядом титульных знаков, такими как WMR, WME, WMZ, эквивалентами которых являются российский рубль, евро и американский доллар соответственно. Кроме того в системе есть титульные знаки, выражающие собой граммы золота или долговые обязательства других участников платежной системы, такие как WMG и WMD соответственно[15].

Другим примером нефиатных электронных денег является криптовалюта – это подвид электронных валют, эмиссия и учёт которой осуществля-

ется автоматически. Функционирование же самой платежной системы происходит децентрализованно. Платежные единицы в таких системах представлены в виде неких электронных монет, курс обмена на разные валюты которых определяется на основе спроса и предложения. Примеры криптовалютных платежных систем являются Bitcoin и Litecoin, платежными единицами которых служат некие одноименные электронные монеты, сокращенно BTC и LTC соответственно[21].

Следует также упомянуть, что не все электронные деньги однозначно можно отнести к неполноценным деньгам. Согласно марксистской теории денег золото, как товар особого рода, стало функционировать как деньги по причине обладания потребительной стоимостью и внутренней стоимостью самого материала. Потребительная стоимость заключается в использовании золота непосредственно в качестве сырья для изготовления различной ювелирной продукции и в промышленности, а внутренняя сводится к тому, что его добыча требует больших затрат общественно необходимого труда. Следовательно, добываемая пользователями платежной системы, криптовалюта не обладает вещественной формой и лишь выражает собой затраты, понесенные на ее добычу, что также свидетельствует в пользу выделения электронных денег в самостоятельный экономический подвид[19].

Виртуальные (игровые) электронные деньги относятся к внутренней электронной валюте сетевых сообществ таких как социальные сети, виртуальные миры и онлайн-игры. Сфера их использования ограничена приобретением и продажей виртуальных товаров внутри определенного сетевого сообщества. В основном курс виртуальной валюты не привязан к курсу национальной валюты или любой другой валюты. В основном эмиссия виртуальных денег сетевых сообществ ничем не ограничена, а обмен на национальную валюту либо вовсе невозможен, либо сопряжен со внушительными ограничениями[14].

Примером виртуальных денег в социальных сетях являются виртуальные денежные единицы. Так, например, денежная единица «голос» социаль-

ной сети «ВКонтакте», позволяет пользователям приобретать некоторые привилегии, цифровой контент или оплачивать транслирование рекламного материала внутри социальной сети. Стоимость приобретения «голоса» неэквивалентна национальной валюте и составляет определенное количество рублей, а цена продажи (обналичивания) «голосов» почти в 3 раза меньше стоимости приобретения. Подобные денежные единицы существуют и в других социальных сетях, таких как «Одноклассники», Facebook и т. п.[6].

Эмиссия и обращение виртуальных денежных единиц в онлайн-играх построена немного иным образом, где приобретение виртуальной валюты возможно не только при ее непосредственной покупке, но и при выполнении различных игровых заданий. А вывод средств зачастую невозможен. Однако некоторые игроки используют незаконные методы вывода виртуальной валюты путем продажи ее другому игроку[6].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что природа виртуальных или игровых денег неоднозначна. В некоторых платежных системах они могут выполнять роль, близкую к предоплаченным одноцелевым платежным инструментам, а с другой стороны, виртуальные или игровые деньги могут быть достаточно близки к нефинансовым электронным деньгам, то есть иметь достаточно устойчивый курс и относительно широкую сферу применения.

1.3 Преимущества и недостатки электронных денег

Как и всякий предмет «электронные деньги» имеют свои положительные и отрицательные качества, которые стоит выделить и рассмотреть, чтобы обеспечить более грамотный подход к пониманию и использованию. Мы выявили основные преимущества «электронных денег», указанные в таблице 1, и основные недостатки, указанные в таблице 2[3].

Оценив преимущества и недостатки электронных денег, мы сделали вывод, что преимуществ значительно больше, но при этом, нельзя рассчитывать, что в ближайшие годы физические деньги выйдут из оборота, поскольку банки еще боятся развивать подобные проекты, население еще плохо знакомо с электронными деньгами и практически не имеет представления об их предназначении, также еще не совсем ясна позиция государства по отношению к ним.

Таблица 1 – Преимущества «электронных денег» (составлена автором по материалам [3])

Наименование преимуществ	Сущность
Простота использования и низкая эмиссионная стоимость	Электронные деньги не нужно печатать и чеканить
Простота хранения	Средства электронных платёжных систем хранятся в электронном виде, потому не требуют упаковки, транспортировки, охраны и других факторов, необходимых для перемещения бумажных денег
Независимость от банков	Электронные деньги не могут пропасть в следствии банкротства какого-либо банка
Высокий уровень портативности	Величина суммы не связана с большими размерами денег
Отсутствие деления на номиналы	Отсутствие необходимости выплаты сдачи при проведении платежа
Отсутствие необходимости пересчёта	Данная функция выполняется алгоритмами платёжных систем
Отсутствие потери качества со временем	Электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени
Система безопасности	Электронные деньги в большей степени защищены от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.

Таблица 2 – Недостатки «электронных денег» (составлена автором по материалам [3])

Наименование недостатков	Сущность
Отсутствие совершенной законодательной базы	Многие государства до сих не определили своего однозначного отношения к электронным деньгам

Продолжение Таблицы 2

Необходимость подключения к интернету	Электронные деньги можно перечислять только с помощью всемирной сети
Персонализация данных	Для осуществления операций с крупными суммами необходимо авторизовываться, предоставляя определенные документы
Отсутствие широкого применения	Несмотря на то, что обороты электронных платежных систем стремительно растут, электронные деньги ещё не нашли повсеместного применения
Мошенничество	Теоретически возможны хищения электронных денег с помощью каких-либо новейших методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты

2 Современная характеристика электронных денег в России

2.1 Анализ электронных денег

Поскольку «электронные деньги» на данный момент не имеют точного определения, остается явным факт, что население еще не очень хорошо знакомо с этой дефиницией и практически не имеет представления о предназначении «электронных денег»[23].

Попробуем разобраться и выяснить, какое количество интернет-пользователей, сталкиваясь с понятием «электронных денег», знают, с чем имеют дело.

Согласно исследованию e-Finance User Index 2016, 45,2% (24,7 млн человек) не пользуются электронными деньгами вообще, а 54,8% (30 млн человек) пользуются системой электронных денег[1].

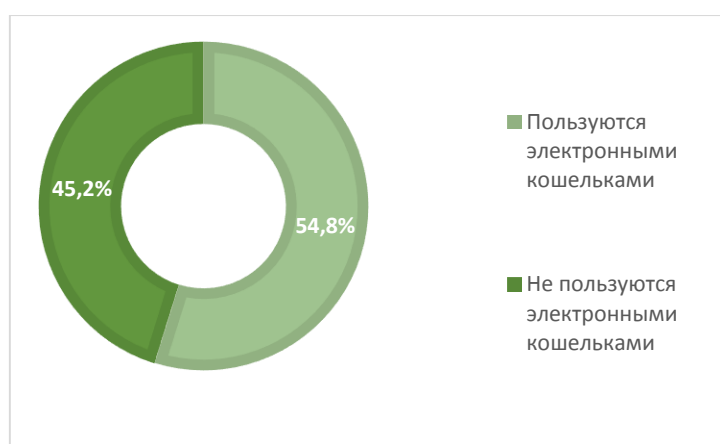


Рисунок 2.1 – Количество пользователей электронных денег по данным за 2016 год, % [1]

Причём 38% из них пользуются только одним электронным кошельком, 29% – двумя, 18% – тремя, 9% – четырьмя, 5% – пятью и более[1].

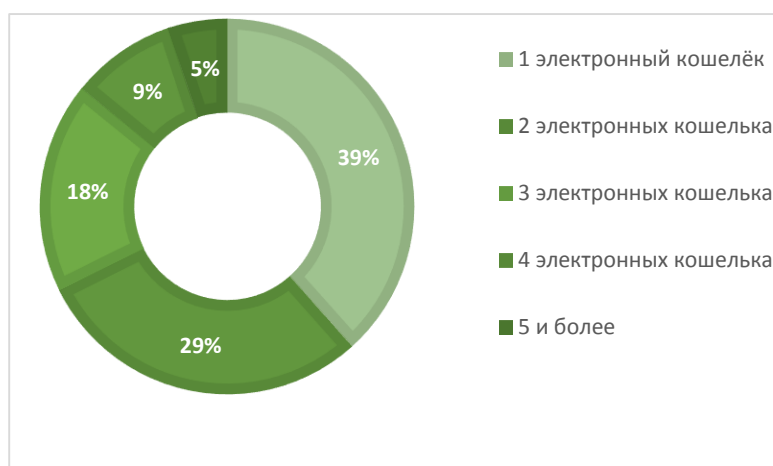


Рисунок 2.2 – Распределение интернет-пользователей по электронным кошелькам по данным за 2016 год, % [1]

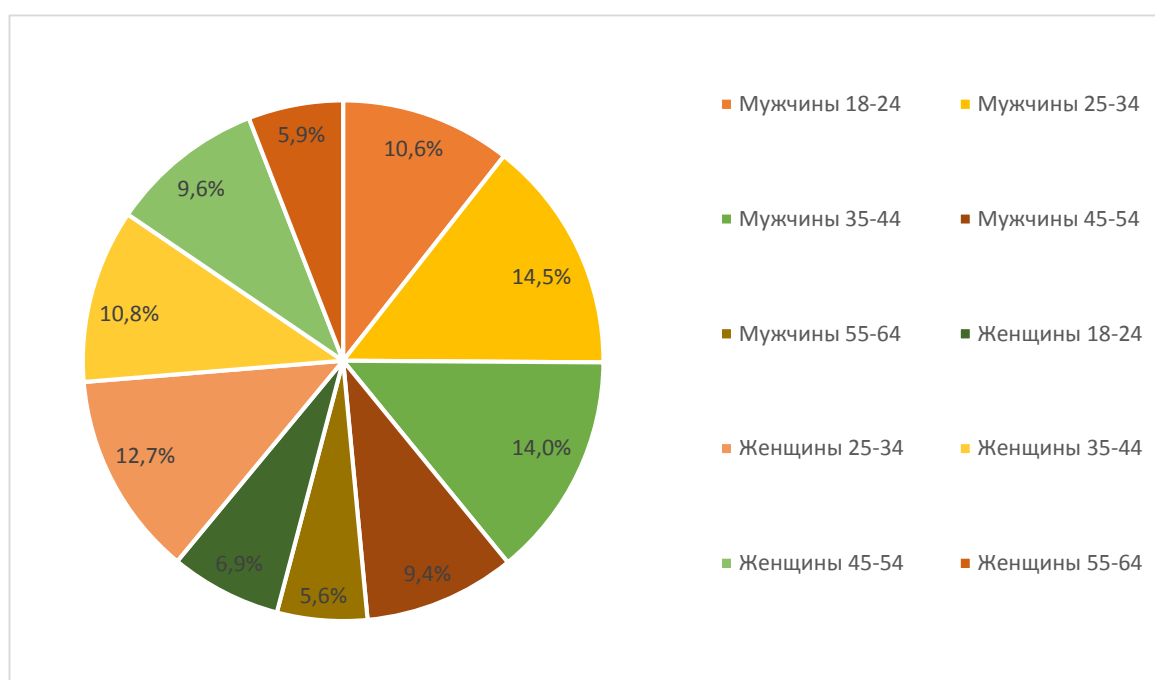


Рисунок 2.3 – Распределение пользователей электронных денег по полу и возрасту по данным за 2016 год, % [1]

Среди пользователей систем электронных денег 54,2% составляют мужчины (16,2 млн человек) и 45,8% – женщины (13,7 млн человек)[1].

Из рисунка 2.3 видно, что наибольшую долю среди мужчин и женщин составляют пользователи 25-34 лет. Мы склонны полагать, что такая основана

на том, что население возрастом от 25 до 34 лет обладает достаточными навыками и умениями пользования сети Интернет, поэтому им вовсе не составляет труда оплачивать электронными деньгами сотовую связь, Интернет, покупки в интернет-магазинах, штрафы, налоги и многие другие товары и услуги. Использование систем электронных денег и электронных кошельков, наоборот, облегчает жизнь населения.

Среди систем электронных денег и электронных кошельков существует ярко выраженная группа лидеров: Яндекс.Деньги (59,5%, или 17,8 млн пользователей), QIWI Кошелек (53,7%, или 16,1 млн пользователей), WebMoney (51,1%, или 15,3 млн пользователей) и PayPal (31,6%, или 17,3 млн пользователей). Остальные электронные кошельки и системы электронных денег имеют существенно меньшее количество пользователей[15].

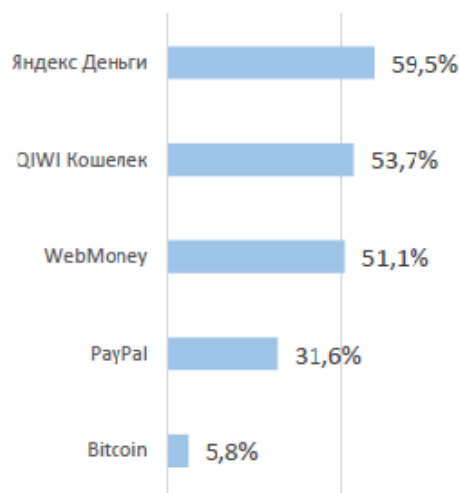


Рисунок 2.4 – Крупнейшие электронные кошельки и системы электронных денег по числу пользователей по данным за 2016 год, % [15]

Мы рассмотрели системы-лидеры электронных платежей в таблице 3 и пришли к выводу, что каждая система хороша по-своему. У каждой есть определенные преимущества и недостатки перед другими. В целом существующие системы развиты неплохо, поэтому в скором времени мы сможем наблюдать, увеличение количества пользователей электронных денег.

Таблица 3 – Анализ систем электронных платежей в России [20]

Сервис	Хранилище средств	Онлайн-покупки в РФ	Онлайн-покупки за рубежом	Оплата сервисов	Ввод средств	Вывод средств	Банковская карта	Комиссия за платёж с карты
QIWI-кошелёк	Виртуальный кошелёк	Да	Да, посредством QIWI Visa	Да	От 0%	2%+29 р.	QIWI Visa Virtual, QIWI Visa Card, QIWI Visa Plastic	1,5-2,5%
PayPal	Банковская карта	Да (но кроме ограниченного списка интернет-магазинов)	Да	Да (но кроме ограниченного списка интернет-магазинов)	0%	0% (для банков США)	—	—
WebMoney	Виртуальный кошелёк	Да	Да (но кроме ограниченного списка интернет-магазинов)	Да	0-7%	От 0,8%	—	—
Яндекс.Деньги	Виртуальный кошелёк	Да	Нет	Да	От 0%	От 3%	—	—

2.2 Перспективы развития электронных денег в России

В ходе развития передовых мировых тенденций, организационная электронная торговля становится всё более привлекательной на мировом рынке.

Системы «электронных денег» значительно расширяют возможности розничных продавцов товаров и услуг, чьи расходы на операции с наличными деньгами, включая их хранение и транспортировку существенно сократятся[2].

В соответствии с данными Министерства торговли США, объём электронного рынка в Европе составляет более \$40 млрд. В то же время в России отстаёт развитие рынка электронных денег. Это обусловлено рядом таких проблем как: отсутствие четко проработанного законодательства относительно выпуска, обращения и погашения электронных денег; отсутствие гарантий погашения электронных денег; невысокий уровень культуры населения в работе с новейшими технологиями и техникой[5].

Для анализа развития электронных денег в РФ за последние годы обратимся к исследованиям компании «TNS Россия» за 2012 г. и 2015 г.

Основой успешного пользования электронными деньгами является знание населения о таких сервисах.

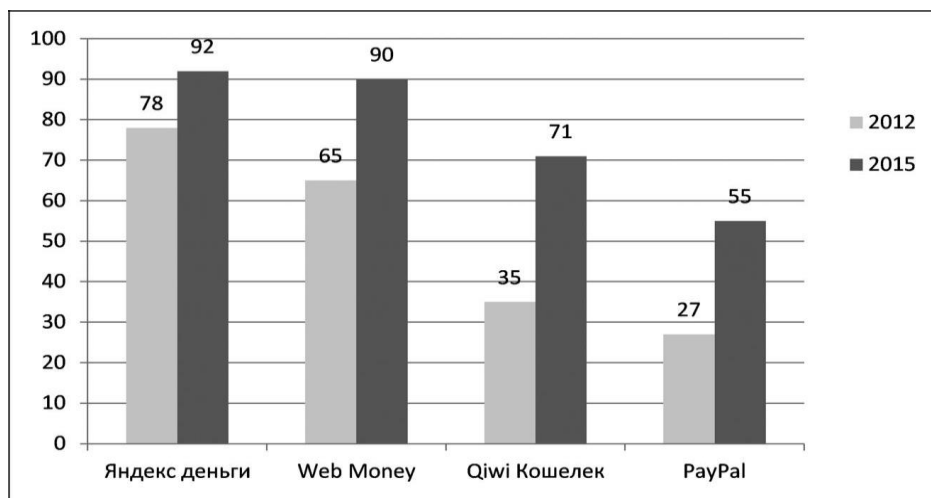


Рисунок 2.5 – Знание сервисов электронных денег, % [7]

По данным графика выше можно заметить серьезный рост осведомленности граждан.

Так же немаловажно знать тенденцию изменения количества пользователей данным нововведением.

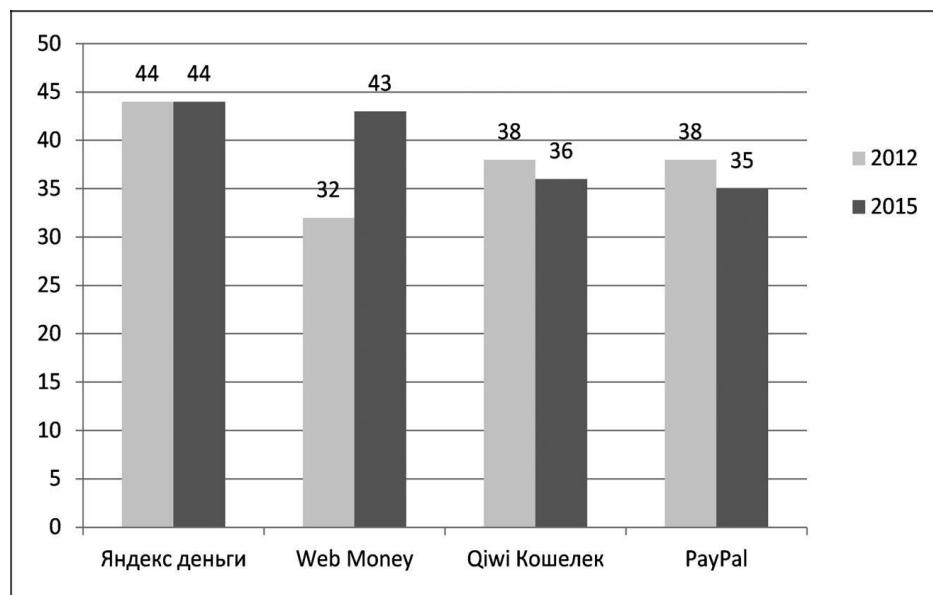


Рисунок 2.6 – Пользование сервисами электронных денег, % [7]

Исходя из анализа вышеприведенных данных, можно сделать вывод, что рынок электронных денег в РФ, вместе со всей безналичной индустрией, растет с каждым годом выше и выше, и согласно прогнозам на среднесрочную перспективу данная динамика будет усиливаться. Необходимо отметить, что вместе с такими гигантами, как «Яндекс.Деньги», WebMoney, QIWI-кошелек, PayPal на рынке появляются и новые компании, высокие темпы роста которых способствуют обеспечению серьезной конкуренции на рынке электронных денежных средств.

Однако из данных 2 графиков (рисунок 2.6 и рисунок 2.7) следует, что рост осведомленности граждан по поводу электронных денег слабо влияет на процент пользования вышеперечисленными сервисами. Мы видим к 2015 году использование платежных электронных систем далеко нестабильно, а к 2017 году увеличивается сумма наличных денег в обращении России, что подтверждает наличие серьезных проблем, связанных с доверием населения к данному нововведению.

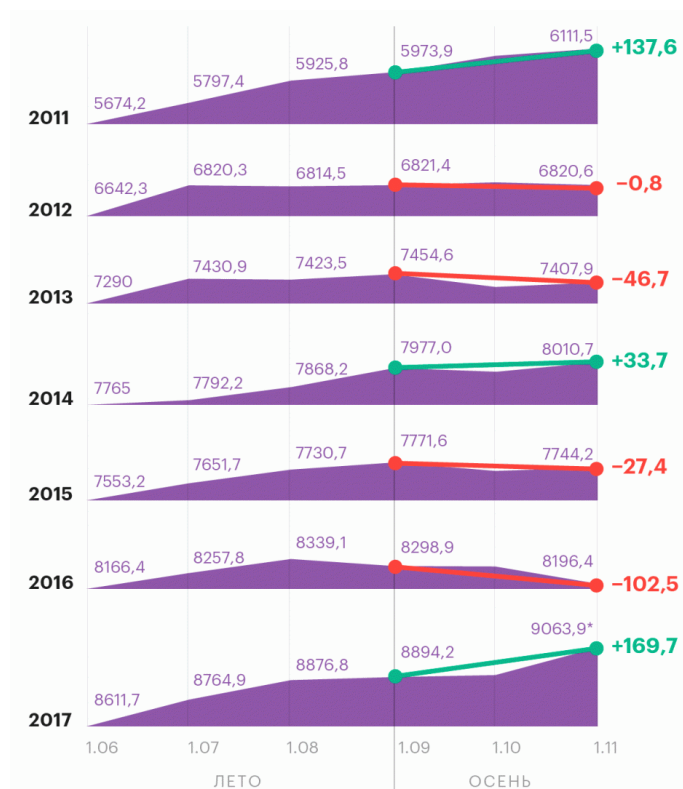


Рисунок 2.7 – Сумма наличных денег в обращении России, млрд рублей [16]

В качестве основных направлений решения вышеупомянутых проблем мы предлагаем:

- поместить в банки буклеты, содержащие в себе всю информацию об электронных платежах, чтобы клиент банка мог беспрепятственно ознакомиться с ней;
- запустить СМИ рекламную кампанию, объясняющую, что электронные деньги — это не мошенничество, а новый шаг в будущее;
- создание сайта с полной базой on-line магазинов, где люди смогут оставлять отзывы и комментарии;
- создание четкой правовой базы Рынка электронных денег.

На сегодняшний момент Российским государством принимается множество мер по решению проблем эффективного пользования электронных денег в России. В Государственную Думу, приняты на рассмотрение несколько законопроектов, направленных на регулирование рынка электронных денег.

Чтобы преодолеть техническое отставание населения, государством создаются многочисленные программы, которые ориентированы на информатизацию образования и населения, что приведет в дальнейшем к повышению общего уровня в работе с новейшими технологиями и техникой[9].

Из этого можно сделать вывод, что рынок электронных денег ждёт большой скачок вверх в ближайшем будущем. Как писали М. А. Архипова и Н. Н. Парасоцкая в работе «Электронные деньги: проблемы и перспективы»: «Судьба электронных денег — это вопрос времени»¹.

¹ Архипова, М. А. Электронные деньги: проблемы и перспективы / М. А. Архипова, Н. Н. Парасоцкая // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2014. — № 14. — С. 38-42.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив такой финансовый феномен, как электронные деньги, мы пришли к выводу, что данную форму денег можно считать особым объектом, характеризующимся довольно высокой оперативностью при расчетах и большей ликвидностью на данный момент становления экономики, что собственно и считается главным преимуществом данных денег.

На данный момент на практике нет нормативной основы, в том числе в части налогообложения, существования электронных денег, что усугубляется достаточно высокой степенью риска в расчетах с внедрением таких денег. А также, в настоящее время эмитентом электронных денег, как правило, считаются частные компании, которые не могут дать никаких экономических гарантий владельцам электронных денег.

Появление электронных денег обусловлено быстротой развития инновационных технологий на рынке финансовых продуктов, что привело к тому, что современные деньги стали выполнять функции наличных денег при осуществлении ряда взаиморасчетов. При внедрении электронных денег в денежный оборот становятся возможными экономия на издержках, которые связаны с эмиссией и обращением наличных денег, а также достижение безопасности и открытости во всех расчетах. Тогда по итогам экономика будет характеризоваться как инновационная.

Несомненно, электронные платежи можно назвать технологией XXI века, развитие которых еще не достигло своего предела, а в будущем они станут широко распространенным средством платежа.

Практика в России демонстрирует, что безналичные денежные средства и инструменты денежного рынка со временем занимают все большую долю. Электронные деньги, по сведениям официальной статистики, пока что занимают малозначимую долю безналичного оборота (не более 5%). Исследование

выявило, что связь между электронными деньгами и денежной массой считается умеренной, что не дает говорить о прямом и довольно сильном воздействии прироста электронного оборота на усиление инфляции.

Собственно, что касается практики зарубежных стран, то согласно статистическим сведениям, каждый год объем электронных денег в Японии возрастает более чем на 30%.

Некоторые аналитики считают, что в скором времени рынок наличности и чеков в принципе будет вытеснен электронными деньгами, потому как они представляют собой наиболее удобный способ оплаты товаров и услуг. Система оплаты счетов посредством онлайн технологий приобрела значительные объемы, потому как большое количество пользователей начинают доверять данной платежной системе. Помимо всего прочего уровень наличных платежей сократился, поэтому специалисты прогнозируют увеличение конкуренции между банками и провайдерами финансовых услуг, учитывая, что провайдеры из года в год предлагают своим пользователям все более выгодные и удобные условия для совершения платежей.

Иначе говоря, уже сейчас ярко выражена всемирная тенденция замещения традиционных денег электронными.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 E-Finance User Index 2016: Пользователи электронных денег [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index-2016/e-money.php> – 21.04.2018.
- 2 Аллаханов, С. Ю. Электронные деньги: эпоха к совершенству / С. Ю. Аллаханов // Статистика и Экономика. – 2013. – № 3. – С. 6-10.
- 3 Архипова, М. А. Электронные деньги: проблемы и перспективы / М. А. Архипова, Н. Н. Парасоцкая // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2014. – № 14. – С. 38-42.
- 4 Бабаев, Д. Б. Электронные деньги в рамках системы хозяйствования: история и современность / Д. Б. Бабаев // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2010. – № 3. – С. 14-19.
- 5 Бондаренко, Т. Г. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития / Т. Г. Бондаренко, Е. А. Исаева // Статистика и экономика. – 2016. – №5. – С. 42-48.
- 6 Виды и классификация электронных денег [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/840224> – 21.04.2018.
- 7 Волчкова, М. О. Электронные деньги: проблема распространения в России / М. О. Волчкова, О. П. Чекмарев // Вестник Студенческого научного общества. – 2014. – № 2. – С. 46-47.
- 8 Гайбатова, К. Д. Сравнительный анализ правового регулирования электронных денег в России и за рубежом / К. Д. Гайбатова, А. Р. Рабаданов // Успехи современной науки и образования. – 2017. – №4. – С. 133-136.
- 9 Достов, В. Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота / В. Л. Достов, В. А. Кузнецов, П. М. Шуст // Деньги и кредит. – 2013. – № 12. – С. 7-13.

- 10 Козырь, Н. С. Электронные деньги: предпосылки возникновения и перспективы развития в РФ / Н. С. Козырь, Н. С. Толстов // Экономика: теория и практика. – 2013. – № 2 (30). – С. 063-070.
- 11 Коротаева, Н. В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике / Н. В. Коротаева // Социально-экономические явления и процессы. – 2011. – № 12 (34). – С. 137-141.
- 12 Кузьмина, А. С. Электронные деньги в современной рыночной экономике / А. С. Кузьмина // Вектор экономики. – 2017. – №11 (17). – С. 45.
- 13 Литвинова, Е. С. Электронные деньги: эволюция и экономическая сущность / Е. С. Литвинова, Е. А. Матушевская // Крымский экономический вестник. – 2013. – № 1 (02). – С. 100-103.
- 14 Мигачев, И. Б. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития / И. Б. Мигачев, Е. В. Строителева // Дискуссия. – 2014. – №6 (47). – С. 54-60.
- 15 Мусалаева, С. А. Электронные деньги и платежные системы / С. А. Мусалаева // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4. – С. 206-208.
- 16 Россияне впервые за три года увеличили долю наличных в обращении осенью [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/19/10/2017/59e756f19a7947744c86ce6c> – 21.04.2018.
- 17 Сущность и основные черты рыночного хозяйства [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://textbooks.studio/ekonomicheskaya-teoriya-uchebnik/suschnost-osnovnyie-chertyi-ryinochnogo.html> – 21.04.2018.
- 18 Ушаков, А. А. Электронные деньги: новое значение известного термина / А. А. Ушаков // Юридическая наука и практика. – 2012. – № 1. – С. 171-175.
- 19 Функции и роль рынка в экономике. Система, структура и инфраструктура рынка [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://economy-bases.ru/t3r2part2.html> – 21.04.2018.

20 Халина, Н. В. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей / Н. В. Халина // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2013. – № 2 (114). – С. 122-130.

21 Хобяков, И. А. Децентрализованные электронные деньги BITCOIN / И. А. Хобяков, Т. Г. Долгова // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2014. – № 10. – С. 396-397.

22 Шарко, Н. Ю. Электронные деньги и перспектива развития в современном мире / Н. Ю. Шарко // Вестник Кыргызско-Российского славянского университета. – 2014. – № 8. – С. 196-198.

23 Электронные деньги [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.globalmg.ru/electronnye-dengi.shtml> – 21.04.2018.

УВАЖАЕМЫЙ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ!

Обращаем ваше внимание, что система «Антиплагиат» отвечает на вопрос, является ли тот или иной фрагмент текста заимствованным или нет. Ответ на вопрос, является ли заимствованный фрагмент именно плагиатом, а не законной цитатой, система оставляет на ваше усмотрение. Данный отчет не подлежит использованию в коммерческих целях.

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: Будникова Яна yanabud1999@mail.ru / ID: 5362457

Проверяющий: Будникова Яна (yanabud1999@mail.ru) / ID: 5362457)




Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://www.antiplagiat.ru>

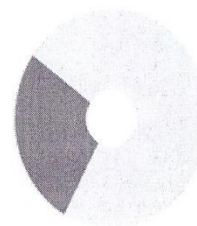
ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 3
Начало загрузки: 06.05.2018 16:23:05
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: Новый текстовый документ
Размер текста: 33 кБ
Символов в тексте: 33294
Слов в тексте: 4245
Число предложений: 287

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 06.05.2018 16:23:06
Длительность проверки: 00:00:06
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
27,37% 	0% 	72,63% 



№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	9,97%	9,97%	Скачать/bestref-176256.doc	http://bestreferat.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	41	41
[02]	8,4%	8,86%	Электронные деньги: виды, ...	http://journal-discussion.ru	21 Окт 2014	Модуль поиска Интернет	50	53
[03]	0,16%	3,15%	Российская База Рефератов ...	http://2vf.ru	21 Янв 2017	Модуль поиска Интернет	1	16

Еще источников: 9

Еще заимствований: 8,83%