


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 выполнил  06.06.18 г. И.М.Лайпанов
(подпись, дата)

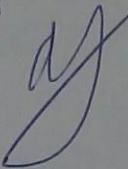
Факультет _____

Направление _____

Научный руководитель
к.э.н., доц.  06.06.18 г. И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Нормоконтролер
к.э.н., доц.  06.06.18 г. И.В. Богдашев
(подпись, дата)

*Задача
с оценкой
и хорошо*


Краснодар 2018

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 выполнил _____ И.М.Лайпанов
(подпись, дата)

Факультет _____

Направление _____

Научный руководитель
к.э.н., доц. _____ И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Нормоконтролер
к.э.н., доц. _____ И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Краснодар 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1. Электронные деньги в современном рыночном хозяйстве.....	5
1.1. Понятие и сущность электронных денег.....	5
1.2. История появления электронных денег. Виды электронных денег.....	8
1.3. плюсы и минусы использования электронных денег.....	14
1.4. Понятие и сущность крипто валюты как новой формы выражения современных электронных денег. Виды крипто валют.....	18
2. Электронные деньги в современной России.....	22
2.1. Правовой статус и правила использования электронных денег.....	22
2.2 Перспективы развития электронных денег.....	27
Источники литературы.....	32

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обусловлена тем что с развитием мировой экономики, и увеличением количества заключаемых сделок и транзакций по всей планете, люди столкнулись с трудностями, связанными с неудобностью использования традиционных бумажных физических денег. Во-первых, из-за увеличенных в разы сумм сделок между крупными предприятиями, а ведь перевозка таких огромных сумм само по себе занятие не выгодное, да еще и рискованное. Во-вторых, люди столкнулись с трудностями обмена из-за разных валют и ценовых стандартов. И тут с развитием сетевых и информационных технологий на сцену выходят электронные деньги, которые многократно позволили развить мировые экономические отношения благодаря своим различным положительным качествам, которые обычным физическим деньгам не являлись доступными. Они буквально перевернули все привычные стандарты рыночной экономики.

Влияние денег сложно переоценить, ведь на данный момент вся экономическая информация состоит из сводок о доходах, курсах валют, денежных платежей и неплатежей. Деньги можно буквально называться «языком рынка», а электронные деньги новой стадией развития и эволюции этого языка. По функционалу они такие же, как и традиционные деньги, ими можно расплачиваться за товары и услуги, их можно передавать и получать от других людей, их можно зарабатывать. Они стали более удобными в нашем информационном обществе, поскольку даже общение людей стало в какой-то степени дистанционным, то благодаря электронным деньгам мы добились того же эффекта. Задача электронных денег заключается в создании универсальной платежной среды, объединяющей покупателей и продавцов товаров и услуг.

Целью данной курсовой работы, является исследование сущности и значения электронных денег как новой формы современного рыночного хозяйства.

Исходя из поставленной мной цели, были сформулированы следующие задачи:

- Изучить природу, виды и функции электронных денег;
- Выявить преимущества и недостатки электронных денег;
- Рассмотреть историю развития электронных денег;
- Описать валютный контроль и безопасность электронных денег;
- Исследовать перспективы развития электронных денег.

Итак, системы электронных денег - это совокупность кошельков или учётных записей, в которых для осуществления платежей используются специальные внутрисистемные электронные деньги, которые каким-то образом соотносятся с реальными валютами мира. То есть, электронные деньги - это абстрактное представление ценностей, которых на самом деле (физически) не существует.

Однако ценность этих «абстрактных» денег гарантируют вполне реальные золотовалютные запасы банков-учредителей. Так что благодаря этим электронным деньгам вы можете оплатить любой товар или услугу в сети, будь то книжка, диск, хостинг или доступ в интернет.

Источниками информации для написания работы послужили базовая учебная литература, теоретические труды мыслителей в рассматриваемой области, результаты практических исследований отечественных и зарубежных авторов, статьи и обзоры в специализированных и периодических изданиях, справочная литература, электронные ресурсы, прочие актуальные источники информации.

Объектом исследования в данном случае выступает современное рыночное хозяйство. Предметом исследования являются электронные деньги.

1.ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В СОВРЕМЕННОМ РЫНОЧНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

1.1. Понятие и сущность электронных денег.

Деньги XXI века, это деньги электронные - в этом уже нет ни малейших сомнений. Бумажные деньги исчерпали себя полностью, как исчерпал себя и век бумажных денег - XX век. Сегодняшний мировой кризис - есть кризис перехода

с одних денег на другие. Что же такое электронные деньги? В западной научной литературе идея так называемых «электронных денег», или «электронной наличности», была впервые высказана Дэвидом Чоумом еще в конце 1970-х годов на волне эйфории вокруг первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе систем защиты информации с двумя ключами – открытым (общедоступным) и индивидуальным и в настоящее время в отношении указанной дефиниции не вызывает разногласий среди исследователей и ведущих банкиров зарубежных стран. Наиболее 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». Однако данная дефиниция не является удовлетворительной, поскольку не выделяет существенные признаки характеризуемого понятия и не раскрывает его юридическую природу. В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется уже довольно давно, с середины 1970-х годов. Многие советские и российские экономисты упоминали в своих научных работах данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. Например, группа авторов (В. М. Усоскин, Г. Г. Матюхин и др.) понимают под термином схему безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере», пересылаемых по банковским сетям». Другие авторы связывали это понятие с только с банковскими картами и т.д. Термин «электронные деньги» зачастую используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей. Под понятием электронных денег ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные (микропроцессорные), так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товарах-услугах», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и

бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями. Главная причина ошибочности такого суждения – отсутствие точного определения понятия «электронных денег», раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также отсутствие четких критериев отнесения указанных продуктов к «электронным деньгам». Существует два различных вида электронных устройств: карточки с предварительной оплатой и программные продукты с предварительной оплатой. Что касается карт с предварительной оплатой, то электронная стоимость хранится на микропроцессоре, встроенном в карту, и стоимость, как правило, передается, когда карточка вставляется в считывающее устройство. Что касается программных продуктов, то электронная стоимость хранится на жестком диске персонального компьютера и передается через телекоммуникационную сеть, подобную Интернету». В «Докладе об электронных деньгах», опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., дается немного иное 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».

Существует три подхода к определению понятия «электронные деньги»: экономический, правовой и технологический. Однако все три подхода взаимосвязаны и характеризуют различные стороны электронных денег. Наиболее полное определение, учитывающее все особенности электронных денег, должно звучать следующим образом.

Электронные деньги – это предоплаченный финансовый продукт, который:

- А) представляет собой денежное обязательство эмитента;
- Б) выпускается после получения эмитентом денежных средств в размере, не меньшем выпускаемой стоимости;

В) не требует использования при транзакции банковских счетов;

Г) принимается в качестве средства платежа экономическими субъектами иными, нежели эмитент;

Д) информация о размере денежной стоимости хранится в электронной форме на устройстве во владении держателя.

Пункт «а» отражает правовой подход к определению электронных денег, пункт «д» - технологический. Пункт «в» характеризует свойство электронных денег, которое отличает их от систем удаленного доступа к счетам, а пункт «г» - от одноцелевых чиповых карт, например, телефонной компании.

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

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

Стоит еще отметить, что при использовании электронных денег отпадает необходимость в аутентификации, поскольку система основана на выпуске денег в обращение перед их использованием. Покупатель заранее обменивает реальные деньги на электронные. Хранение наличности у клиента может осуществляться двумя способами, что определяется используемой системой:

-на жестком диске компьютера.

-на смарт-картах.

Наряду с удобствами такого хранения, у него имеются и недостатки. Порча диска или смарт-карты оборачивается невозвратимой потерей электронных

денег. Покупатель перечисляет на сервер продавца электронные деньги за покупку. Деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность. В случае подлинности электронных купюр счет продавца увеличивается на сумму покупки, а покупателю отгружается товар или оказывается услуга.

1.2. История появления электронных денег. Виды электронных денег.

История электронных денег началась в 1918 году, когда Федеральный Резервный Банк США осуществил первый денежный перевод через телеграф. Однако, до недавнего времени этот способ взаиморасчетов не пользовался широкой популярностью. И только созданная в 1972 году в США специальная расчетная палата по электронному обслуживанию платежных чеков дала толчок к массовому распространению электронных расчетов.

Эволюцию электронных денег условно можно разделить на четыре этапа. На первом этапе в конце 60-х - начале 70-х годов XX века безналичные электронные деньги имели вид записей на счетах компьютерной памяти банков. Записи банковских счетов с бумажной документации переносились на электронные носители.

Второй этап ознаменовался появлением денег в виде электронных импульсов на пластиковой карточке во второй половине 80-х годов нашего века.

Третьим этапом в истории электронных денег было распространение в середине 90-х годов первых цифровых денег и электронных кошельков. Технически они были представлены в виде электронных импульсов на специальных устройствах. В отличие от электронных денег предыдущих этапов, новый вид представлял собой аналог банкнот и имел возможность выполнять полноценную функцию наличных денег – функцию средства обращения.

На четвертом этапе развития электронных денег (первая половина XXI века) прогнозируется расширение их функциональности: деньги выступают не только мерой стоимости и средством обращения, но также и средством платежа и накопления, представляя такое понятие как «мировые деньги».

Появление и массовое распространение Интернета сыграло немаловажную роль в укреплении позиций электронных взаиморасчетов. Современное

предпринимательство получило широкий спектр деятельности на просторах виртуальной экономики: фирмы и организации активно используют всемирную сеть для проведения расчетных операций.

На сегодняшний день мировая банковская система все платежи осуществляет в электронном виде, используя компьютерные сети между банками. Среднестатистический потребитель также успел оценить преимущества электронных денег. Благодаря росту технических мощностей и повсеместной компьютеризации процесс упрощенного взаимодействия стал доступен все большему количеству людей.

Дальнейшая перспектива развития электронных денег довольно обширна, однако, подразумевает решение некоторых спорных моментов наиболее оптимальным образом. Вот только некоторые из них:

- степень доверия к электронным деньгам со стороны массового пользователя: необходимо, чтобы электронные деньги без труда могли обмениваться на эквивалент в национальной валюте. Стабильное состояние экономики страны является в данном случае залогом обеспечения денежного покрытия каждой единицы электронных денег;

- формулировка четкого, корректного и емкого определения электронных денег, подразумевающего всю многофункциональность и уникальность их как средства обращения, взаиморасчетов, накопления и мировых денег. За всю недавнюю историю развития электронных денег отсутствие внятного понятия привело к тому, что под электронными деньгами ошибочно подразумеваются банковские карты, карты предприятий торговли и сферы услуг, кредитные карты некоторых магазинов, телефонных компаний и прочие схожие средства (они являются либо способом к доступу к вашему электронному кошельку, либо уже предоплаченными услугами доступ, к которым вы можете открыть при использовании этих карт);

- контроль и регулирование развития и функционирования систем электронных расчетов: очевидно, что процесс эмиссии и предоставления кредита в сфере электронных денег должен быть регламентирован. Это поможет

избежать инфляции из-за роста количества электронных денег, необеспеченных валютой;

- выбор наиболее оптимального способа обращения электронных денег: чтобы исключить вероятность превращения их в замену национальной валюты, электронные деньги должны иметь эквивалент в какой-либо условно выбранной денежной единице и обмениваться по рыночному курсу, как и другие валюты;

- разрешение вопроса о предоставлении электронных денег в кредит: электронные деньги, выданные в кредит, не имеют реального обеспечения, что чревато, как говорилось выше, инфляцией. Но, с другой стороны, это делает неинтересными операции с электронными деньгами для банков.

К тому же, всегда есть вероятность того, что электронные деньги могут стать универсальным, глобальным средством мирового взаимодействия, тем самым отодвинув на второй план контролирующие и регулирующие функции государства в отношении денежного обращения. И все-таки более реалистичным представляется вариант развития событий, когда деятельность в системе электронных расчетов частично будет находиться под юрисдикцией государства, а частично – у частных лиц.

Как бы то ни было, прогнозы дальнейшего развития электронных взаиморасчетов весьма оптимистичны, а их потенциал до конца еще не раскрыт.

Стоит отметить что способы хранения и оплаты электронных денег постоянно совершенствуются. Так если раньше при утере или уничтожении вашего способа оплаты электронными деньгами, а именно пластиковых карт, вы теряли все свои сбережения на ней. Однако, как уже сказано выше, развитие интернета позволило вам использовать ваши карточки не как сам носитель денег, а также как дистанционный ключ для доступа к вашему электронному счету, который хранится в базе в интернете в базе данных банка где вы и оформили вашу карту. Так при утере или краже карты вы можете своевременно разорвать вашего счета с ней. А потом уже восстановить доступ в филиале банка к вашему счету при помощи своевременно придуманного вами пароля и получить новую карту, что делает пользование вашими средствами более безопасным вопреки

распространённому мнению абсолютной небезопасности ваших средств. Это было логическое разделение электронных денег на два качественных типа хранения. Сервиса на базе сетей и на базе смарт карт.

На данный момент существует два основных деления электронных денег, которые наиболее значимы хотя эти деления есть в физических электронных деньгах:

- фиатные электронные деньги

- нефиатные электронные деньги

Начну, пожалуй, с фиатных. Эти деньги указаны выше и привязаны к общепринятым мировым валютам государств (рубль, доллар, евро и т.д.). Они включены в платежную систему государства, поэтому все организации и частные лица по закону обязаны принимать их к оплате. Обращение, погашение и эмиссия электронных фиатных денег происходит по правилам национальных Центробанков или других государственных регуляторов.

К фиатным электронным деньгам на базе сетей относится широко распространенная система PayPal. Она является оператором электронных денежных средств и позволяет делать покупки и оплачивать счета, отсылать и принимать денежные переводы. Система работает с 26 национальными валютами в 203 странах, хотя не везде предоставляется полный набор услуг.

К фиатным электронным деньгам на базе смарт-карт относится электронный кошелек Visa Cash. Он представляет собой предоплаченную смарт-карту, с помощью которой можно быстро и удобно оплачивать мелкие покупки.

Теперь поговорим о нефиатных электронных деньгах. Как таковые нефиатные деньги являются деньгами, которые были созданы без участия государства силами частных лиц или организаций.

Исторически именно частные деньги возникли первыми. Еще в те времена, когда в Европе существовал запрет на ростовщичество, бизнес банкиров того времени был построен на депозитах, а не на кредитах. Люди сдавали что-нибудь на хранение банкиру, взамен получая специальную расписку, называемую банкнотой. Со временем эти банкноты стали предметом

обмена. Так, в Шотландии, в законе которой не существовало ограничений на выпуск банкнот, каждый желающий мог участвовать в денежной эмиссии. Положительный эффект таких законов сказался в 1825 году, когда в Англии разразился крупный финансовый кризис. С его приходом разорились многие рядовые английские банки, в то время как в Шотландии ни один не пострадал. Экономические исследователи разных времен не раз отзывались о шотландской системе как об «исключительно эффективной». На данный момент частные электронные деньги не очень популярны (имеются ввиду именно физические), но в некоторых штатах США разрешено производство своих денег, хоть и с кучей условий и ограничений.

Одним из видов частных денег являются электронные деньги, выпускаемые частными учреждениями, поскольку они не являются официальными денежными единицами, которые можно снять со счета в виде налички, например, для оплаты ими товаров в магазинах. Электронные нефидатные деньги также считают одной из разновидностей кредитных денег. Общий объем сделок с ними в год составляет несколько миллиардов долларов и продолжает расти.

Нефидатные деньги являются электронными единицами стоимости, установленными негосударственными платежными системами. В соответствии с этим эмиссия и обращение этих денег подчиняются установленными конкретной платежной системой-владельцем этих денег правилам. На постсоветском пространстве одной из популярнейших систем, использующей нефидатные денежные средства, является система электронных денег Webmoney. В этой системе обращается немало различных электронных валют, аналогов реальных. Самыми популярными из них являются wtz и wtr, имеющие собственный курс, в определенной степени пропорциональный своим бумажным аналогам. Для пополнения своего счета в системе Webmoney или для вывода денег с кошелька их предварительно нужно поменять на государственные денежные средства.

Говоря о нефидатных деньгах, нельзя не вспомнить ставшую недавно очень популярной систему Bitcoin, для расчета внутри которой используется

электронная крипто валюта. Ее стоимость недавно достигала тысячи долларов за единицу.

Основным отличием нефтяных денег является ограничение на их использование только внутри создавшей их системы. Все платежи и денежные переводы также можно совершать только внутри сети. Они как фишки в казино, которые котируются только внутри казино, однако их можно при желании обменять на настоящие деньги.

1.3. Плюсы и минусы использования электронных денег.

Здесь я рассмотрю преимущества и недостатки электронных денег.

Плюсы:

-простота и низкая стоимость эмиссии. Электронные деньги не нужно печатать, задействуя для этого огромные производственные мощности, рабочую силу, сырье, что связано с большими капиталозатратами.

-простота хранения. Средства электронных платёжных систем хранятся в электронном виде, им не нужны денежные хранилища, транспортировка, охрана и другие факторы, требуемые для обеспечения хождения бумажных денег.

-Независимость от банков. Электронные деньги не могут пропасть, как средства на банковских счетах в случае банкротства финансового учреждения.

-Высокая портативность. Электронные деньги, независимо от сумм, не обладают габаритами (объёмом, весом) в отличие от традиционных банкнот и монет.

-Отсутствие деления на номиналы. Благодаря электронному характеру средств ЭПС отсутствует проблема подбора нужной суммы, сдачи при осуществлении платежей и т.п.

-Отсутствие необходимости перерасчета. Электронные деньги не нужно считать и пересчитывать – эту функцию осуществляют алгоритмы платежных систем, которые практически не ошибаются

-Отсутствие потери качества со временем. Средства на электронных кошельках, ввиду отсутствия их физической формы, не изнашиваются, не рвутся, не царапаются и т.д.

-Удобство проведения расчетов. Электронными деньгами легко рассчитываться за товары и услуги в интернете или отправлять их в качестве частных переводов. Операция перечисления занимает считанные минуты, а средства поступают к получателю практически мгновенно. В том числе между странами. Как студент, который не вылезает из дома хочу отметить что для меня это самая полезная функция.

-Отсутствие персонификации. Электронные деньги можно перевести, не зная имени, фамилии, паспортных данных и номеров банковских счетов получателя, достаточно знать номер электронного кошелька.

-Система безопасности. При электронных переводах используют разнообразные способы современной защиты проведения платежей и сохранности денег на электронных кошельках. Исключаться все возможности кражи или иных незаконных махинаций с вашими деньгами, которые могут с легкостью произойти с наличными деньгами. Такими темпами если перейти полностью на электронные деньги, то в мире может пропасть коррупция, ведь несанкционированное появление средств на электронном кошельке чиновник или какое-либо должностное лицо не сможет.

Это были главные положительные качества электронных денег, а теперь рассмотрим их отрицательные.

-Отсутствие совершенной законодательной базы. В большинстве стран и в странах СНГ пока не введены действенные методы правового регулирования обращения электронных денег. Благодаря этому электронные платежные системы часто используют как средство ведения теневого бизнеса, уклонения от налогов и т.п. Но это пока. Однако не сказать, что это можно проворачивать и с наличными деньгами.

-Необходимость подключения к интернету для проведения расчетов. Электронные деньги можно перечислять только посредством всемирной сети. Во многих случаях для этого требуется еще специальное программное обеспечение (т.е. при его отсутствии, например, на другом компьютере невозможно

осуществить платеж). Хотя в нашу эпоху быстрого распространения и развития интернета и технологий — это не так критично.

-Необходимость достаточного уровня подготовки в качестве интернет пользователя. Создание электронного кошелька, ввод и вывод электронных денег, проведение платежей – все это требует определенного уровня знаний. Человек, который слабо владеет интернетом или не владеет им вообще может допустить определённые ошибки, а они, в свою очередь, могут обернуться потерей денежных средств.

-Средства на электронных кошельках могут быть заблокированы. Многие ЭПС (электронные платежные системы (а то молочи)) оставляют за собой такую возможность, с которой пользователь соглашается при подписании оферты. В случае блокировки, даже если она произошла не по вине пользователя (что мало вероятно), вернуть деньги кошелька очень сложно, иногда-невозможно

-Необходимость хранить пароли использовать мобильный телефон. В большинстве случаев с целью безопасности проведения расчетов аккаунт участника ЭПС (электронные платёжные системы) привязывается к его номеру мобильного телефона, подтверждение всех операций осуществляется через СМС. Кроме того, необходимо помнить и хранить пароли доступа, иногда их может быть несколько. При утере пароля или мобильного телефона восстановление доступа может быть проблематичным.

-Персонализация данных для проведения крупных расчетов. Для возможности осуществлять операции с электронными деньгами в более крупных суммах (иногда это уже, например, от 100 долларов) необходимо проходить процедуру персонализации, то есть предоставлять платежную систему скан копию паспорта и при необходимости других документов. Особенно, если речь идет о выводе средств.

-Ввод и вывод средств достаточно дорогой. Чтобы перевести традиционные деньги в электронные и наоборот, потребуется заплатить определенные комиссии: банкам, обменным пунктам, платежным терминалам и самим платежным системам. Размер комиссий в совокупности может достигать

5 процентов и более, что достаточно много в сравнении, например, с безналичными расчетами в банках или получением и отправкой денежных переводов.

-Нет широкого применения. Хотя обороты электронных платежных систем стабильно растут, электронные деньги еще не нашли повсеместного широкого применения. Их принимают к оплате даже не все интернет-магазины. То есть, далеко не факт, что вы всегда сможете оплатить нужный вам товар или услугу электронными деньгами.

-Возможные проблемы с платежными системами. Электронные платежные системы могут испытывать всевозможные трудности, которые отразятся на всех их участниках. К примеру, в 2013 году по решению правоохранительных органов были заблокированы счета посредника Webmoney в Украине, в связи с чем курс виртуальной гривны резко упал, а все операции с ней стали дорогими и трудно осуществимыми.

-Возможные случаи мошенничества. В сфере электронного денежного обращения действует немало мошенников, которые стараются взломать электронные кошельки или обманом путем заставить владельца самого перевести им деньги. Причем, поймать такого мошенника очень сложно.

1.4. Понятие и сущность крипто валюты как новой формы выражения современных электронных денег. Виды крипто валют.

Крипто валютой называют особую разновидность электронного платежного средства. Строго говоря, это математический код. Называется она так из-за того, что при обращении этих цифровых денег используются криптографические элементы, а именно электронная подпись.

Единицей измерения в этой системе считаются «коины» (буквально – «монеты»). Крипто валюта не имеет никакого реального выражения типа металлических монет или бумажных банкнот. Эти деньги существуют исключительно в цифровом виде.

Принципиальной чертой, отличающей крипто деньги от настоящих, является способ их возникновения в цифровом пространстве. Так, реальные

платежные средства требуется вначале внести на определенный счет или электронный кошелек, а крипто валютные единицы появляются уже в электронном виде.

«Выпуск» цифровых денег происходит различными способами: это и ICO (первичное размещение монет, система инвестирования), и майнинг (поддержание специальной платформы для создания новых крипто денег), и форжинг (образование новых блоков в уже имеющихся крипто валютах). То есть крипто валюта возникает буквально «из интернета».

Эмитировать реальные деньги вправе исключительно Центробанк, а вот выпускать крипто деньги – любой человек. Для того чтобы совершать операции при помощи крипто валюты, не нужно контактировать ни с какими сторонними организациями (банками).

Платежи при помощи цифровых денег осуществляются ровно так же, как и обычные электронные переводы по системе безналичного расчета. Исключение составляют разве что биржи, посредством которых крипто деньги можно монетизировать, то есть перевести в обычные платежные средства.

Обращение такой валюты происходит по системе «блок-чейна» (буквально «замкнутая цепь» в переводе с английского). Эта система представляет собой распределенную по миллионам персональных компьютеров во всем мире базу данных. При этом хранение и запись информации при обращении крипто денег происходит на всех устройствах сразу, что гарантирует абсолютную прозрачность и открытость производимых транзакций.

Однако если вы при каких-либо обстоятельствах потеряете возможность доступа к устройству, с которого вы майнили крипто валюту вы потеряете все свои коины. Так же надо всегда помнить пароли доступа к системе. Иначе вы так же потеряете доступ к коинам навсегда. Естественно можно перевести все в государственные валюты – доллары или рубли, но в таком случае у вас не будет возможности пассивного заработка с роста цен вашей крипто валюты.

Впервые цифровые деньги появились в 2008 году и к настоящему времени их уже несколько тысяч разновидностей. Однако большинство из них не

обеспечены никаким содержанием и имеют ценность (если вообще имеют) только внутри своих сетей.

Самые известные среди них:

-Биткоин (BTC или bitcoin, на момент написания один биткоин равен примерно 8712 долларов или 539973 рублям) – является самой известной крипто валютой и считается самой первой цифровой валютой, на основе уже которой разрабатывались все остальные. Разработчик биткоина (группа разработчиков) – Сатоши Накомото. Для этой валюты заявлен предел по количеству в 21 миллион, который еще не достигнут.

-Эфириум (ethereum, равен на момент написания работы 728 долларам) появился в 2015 году. Эту крипто валюту создал российский программист Виталий Бутерен.

-Лайткоин (litecoin, LTC, равен на момент написания работы 145 долларам). по аналогии с тем что биткоин среди крипто валют считается золотом, то лайткоин считается серебром. Валюту придумал программист Чарли Ли, и выпускается она с 2011 года. У неё тоже есть лимит и он ограничен 84 миллионами единиц.

- Зи-кэш (Z-cash, 259 долларов США)

- Дэш (dash, 419 долларов США).

- Рипл (Ripple, 0,74 долларов США).

То, что самый популярный биткоин уже понятно. Для него создана не тока программа, но и специальный цифровой кошелек, в котором можно его хранить. На данный момент даже известно, что есть особые банкоматы, в которых можно перевести биткоины в привычные бумажные деньги, а ряд торговых сетей и магазинов могут приманить битсы для расчета наряду с обычными деньгами.

Популярность крипто валюты обусловлена требованиями времени. В век повсеместного распространения информационных технологий чрезвычайно востребованы универсальные платежные средства, которыми можно было бы рассчитываться в электронном пространстве без привязки к определенной стране или учреждению. Таким средством и стала крипто валюта.

Для расчетов виртуальными деньгами используется только их номер, поэтому крипто валюта и не нуждается в реальном выражении. Цифровые платежные средства защищены криптографическим кодом, что делает их более надежными в сравнении с «настоящими» деньгами. А вследствие абсолютной децентрализации эмиссии виртуальных монет, их нельзя ни подделать, ни запретить.

У крипто валюты есть ряд положительных характеристик.

-Добыть такие деньги может любой желающий. Поскольку нет единого эмиссионного центра и никаких контролирующих этот процесс органов, и никто не может запретить добывать крипто деньги простым гражданам.

-Все операции с крипто валютой абсолютно анонимны.

-Для каждой разновидности крипто валюты предусмотрен предел выпуска, что делает избыточную эмиссию невозможной, и вследствие исключения инфляции вообще.

-Каждая крипто валюта имеет свой уникальный код (электронную подпись) в связи с чем её нельзя подделать.

-При транзакциях практически нет комиссий, ведь при проведении операций нет третьей стороны (банков).

есть так же и отрицательные стороны владения крипто валютой:

-Потеря пароля от электронного кошелька, чревата полной потерей средств на нем.

-Крипто валюта имеет высокую волатильность (частая смена её стоимости)

-В отношении крипто валюты могут предприниматься попытки различных негативных воздействий со стороны национальных регуляторов денежного обращения (таких как Центробанк РФ). В Китае банки уже полностью отказываются работать с этими деньгами.

-Поскольку процесс добычи валюты с ростом её количества усложняется из-за усложнения математических алгоритмом может понадобиться более дорогая аппаратура, что делает её добычу все менее рентабельной.

И так, подводя итог, из выше перечисленного мы можем понять роль денег в современной рыночной экономике и уже можем сформулировать как таковое понятие об электронных деньгах по изложенному в этой главе материалу. И так электронные деньги — это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства, однако мы так же можем уточнить что электронные деньги могут храниться на счете не только в базах данных банков, но и еще у физических и юридических лиц, и что это также бессрочное денежное обязательство финансово-кредитного института, выраженное в электронном виде, удостоверенное электронной цифровой подписью и погашаемое в момент предъявления обычными деньгами либо способное оставаться в электронном виде без какой-то физической формы.

Мы рассмотрели путь электронных денег в мире и становлением их очень важным аспектом современной рыночной экономики.

Так же мы уяснили её плюсы и минусы. Что касается минусов, то их большинство решается со временем введением технологий и интернета в массы более масштабно.

Ещё мы узнали о крипто валюте как об отдельном аспекте развития электронного денежного оборота, хотя и есть скептики считающие эту валюту как таковой пустышкой, но их доводы ничем не подкреплены, и пока функционирование «крипто» имеет большие перспективы.

2. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

2.1. Правовой статус и правила использования электронных денег.

Первоначально основы правового статуса и правил использования электронных денег в России были закреплены в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а позже – в регламентирующих нормативных актах Банка России.

Одним из последних нормативных актов Банка России в части электронных денег стала Памятка «Об электронных денежных средствах», утвержденная письмом Банка России от 20 декабря 2013 г. № 249-Т. Эта Памятка

была рекомендована Банком России к изучению кредитными организациями и распространению среди их клиентов - физических лиц.

В частности, в соответствии с этими документами к электронным средствам платежа относятся:

- банковские prepaid карты
- электронные кошельки

Банковские prepaid карты - представляют собой банковскую карту, на которую клиент кредитной организации (банка) кладет определенную сумму денег, и после этого может совершать платежи посредством этой банковской карты.

А если банковская карта именная – также получить наличными остаток денежных средств. (п. 1.5 положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием").

Пока банковские prepaid карты не получили широкого распространения среди россиян, однако в некоторых случаях они могут быть очень удобными. К примеру, если вам нужно оплатить покупку в интернет-магазине, но не хочется раскрывать полные данные о зарплатной или другой платежной банковской карте.

Владельцы интернет торговли также выигрывают от использования электронных денег за счет уменьшения сумм наличных денег, которые курьеры магазина берут с собой для расчетов с покупателями, а также снижения риска получения фальшивых банкнот.

так же есть такое понятие как электронный кошелек. Электронный кошелек позволяет распоряжаться электронными деньгами дистанционно путем, к примеру, установки на компьютер, мобильный телефон или другое техническое устройство клиента специального программного устройства.

Осуществлять операции по переводу электронных денежных средств (электронных денег) может только кредитная организация (ст. 12 закона о платежной системе, п. 1.4 Памятки). Кстати, необязательно в качестве кредитной

организации для работы с электронными деньгами может выступать банк. Оператором по переводу электронных денег может быть и небанковская кредитная организация, получившая соответствующую лицензию. Электронные средства платежа (электронные деньги) в зависимости от того, осуществляется ли при переводе идентификация клиента, делятся на две большие группы:

- персонифицированные электронные деньги и
- не персонифицированные электронные деньги.

Впрочем, для юридических лиц и ИП, использующих электронные деньги, доступен только один вариант – все операции с их участием совершаются с обязательной идентификацией (ч. 7 ст. 10 закона о платежной системе), то есть они могут работать только с персонифицированными электронными деньгами.

Внимание для всех, кто занимается, или только планирует заниматься, интернет бизнесом и за свою интернет деятельность получает вознаграждение в виде электронных денег (Webmoney, Яндекс. Деньги):

электронные деньги отнесены законом к денежным средствам (п. 18 ст. 3 закона о платежной системе), поэтому их получение влечет налоговые последствия.

Если источником дохода в интернет бизнесе физического лица является организация или ИП, то они выступают по отношению к нему налоговым агентом и обязаны удержать и перечислить в бюджет соответствующую сумму НДФЛ (п. 1 ст. 226 НК РФ).

В противном случае гражданин обязан самостоятельно задекларировать свой доход в виде полученной суммы электронных денег и уплатить налог (ст. 228 НК РФ).

У физических лиц возможности по использованию электронных денег шире – они могут воспользоваться анонимными электронными кошельками (не персонифицированными электронными деньгами) или обезличенными предоплаченными банковскими картами (ч. 2, ч. 4 ст. 10 закона о платежной системе).

Однако если предприниматель переводит электронные деньги гражданину (например, в счет оплаты услуг по гражданско-правовому договору), последний обязан использовать для этих целей именно персонифицированное средство электронного платежа (ч. 9 ст. 7 закона о платежной системе).

Это, кстати, вызывает ряд вопросов при возврате некачественного товара, оплаченного, к примеру, через анонимный "электронный кошелек" не персонифицированными электронными деньгами, – ведь вернуть деньги за товар на этот же электронный кошелек продавец не сможет в силу закона.

Учитывая, что наличными деньгами в этом случае плату за возвращенный товар выдать также невозможно (ч. 20 ст. 7 закона о платежной системе), остается только один вариант – покупатель предоставляет продавцу реквизиты своего банковского счета, и деньги перечисляются уже на него.

Различия между идентифицированными и не идентифицированными электронными деньгами (средствами платежа) проявляются и в предельно допустимой сумме переводов электронных денег.

В нынешней законодательной ситуации в части электронных денег неверно считать не персонифицированные электронные деньги анонимными. Даже если клиент и остается формально не идентифицированным, с точки зрения существующего закона, оператор электронных денег располагает о нем обширным набором сведений: номером мобильного телефона, реквизитами привязанной карты, IP-адресами и прочей информацией. В определенном смысле это лучше, чем копия паспорта, – по телефону, например, можно определить местонахождение владельца, копия паспорта тут бесполезна. У правоохранительных органов всегда есть возможность запросить эти данные и эффективно использовать в ходе расследования. В наличных расчетах это, разумеется, невозможно.

Что насчет пополнения электронных кошельков. Пополнить электронные кошельки электронными деньгами можно:

-перечислив определенную сумму со своего банковского счета

-либо без использования банковского счета, в том числе путем внесения наличных денег в банкоматы и платежные терминалы.

-Банк России указал, что есть и еще один вариант пополнить электронные кошельки электронными деньгами:

если у оператора мобильной связи, который обслуживает клиента, заключен договор с соответствующей кредитной организацией, то остаток электронных денег может быть пополнен за счет аванса на оплату услуг связи.

При переводе электронных денег происходит два действия одновременно: остаток средств плательщика уменьшается, а получателя – увеличивается. После этого оператор обязан направить подтверждение об исполнении распоряжения клиента о переводе электронных денег (п. 4.5 Памятки).

Пленум ВС РФ в 2012 году подчеркнул, что в целях защиты прав потребителей оно расценивается как подтверждение факта покупки (абз. 3 п. 43 Постановления Пленума ВС РФ от 28 июня 2012 г. № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей").

При использовании платежных терминалов для перевода электронных денег обязательно выдается чек.

Кстати, по поводу субъекта административной ответственности за нарушение этого требования в судебной практике существует два похода:

-В одном случае правонарушителем признается владелец платежного терминала (постановление ФАС Поволжского округа от 27 декабря 2010 г. по делу № А12-12756/2010, постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 10 января 2008 г. по делу № А29-7985/2007),

-В другом – собственно оператор (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13 февраля 2008 г. по делу № А28-8144/2007-456/1).

На электронные деньги распространяются также правила о возврате средств по операциям, совершенным без согласия клиента.

О любой операции по переводу электронных денег кредитная организация обязана уведомить клиента (ч.4 ст.9 закона о платежной системе).

Банк России в разъяснениях, размещенных на его официальном сайте, подчеркивает, что эта обязанность является законодательной, и, следовательно, не предполагает взимания платы – в договоре должен быть предусмотрен способ безвозмездного информирования клиента. Из всех способов уведомления клиентов о переводах электронных денег наиболее часто используется отправка SMS-сообщений.

Перевод электронных денег можно осуществлять и в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства (ч. 24 ст. 7 закона о платежной системе).

Электронные деньги могут быть обналечены, то есть, превращены в реальные деньги, в случае зачисления остатка средств. Правда, здесь необходимо учитывать, персонифицированы ли электронные деньги, а также принимать во внимание статус владельца электронных денег.

2.2 Перспективы развития электронных денег.

Перспективы развития электронных денег очень велики, это направление представляет широкий простор, ведь оно затрагивает многие сферы жизни как каждого человека в отдельности, так и бизнес-структур (от мелких предприятий до крупных корпораций).

С приходом интернета появилась уникальная возможность справиться с массовой безработицей, которая была всегда большой проблемой в любой стране, особенно, в республиках бывшего Советского Союза. Но теперь такая форма, как удаленная работа стала выходом из ситуации, ведь можно найти для себя прекрасный вариант поправить свое материальное положение. При таком способе заработка работодатель может находиться от исполнителя на расстоянии в десятки тысяч километров. И для расчетов за выполненную работу электронная платежная система является уникальной находкой.

Программисты с успехом решают проблемы развития электронных денег и привносят в жизнь людей небывалый комфорт и огромную экономию времени. Благодаря таким преимуществам, пользователей виртуальной валюты

становится все больше. Эта сфера настолько востребована, и нуждается в дальнейшем расширении и совершенствовании.

Если кто-то ищет свою нишу, где бы он мог развернуться, реализовать свои способности, то именно в этом направлении самые большие возможности. Поле деятельности столь широко, что еще долгое время не потеряет своей актуальности.

Если взять для примера, как решаются проблемы развития электронных денег в России, можно заметить, что оно не стоит на месте. Хотя, не в пример другим странам, политика правительства России не в полной мере этому способствует.

Несмотря на это, электронная платежная система Webmoney используется десятками миллионов российских граждан. Этапы развития электронных денег идут своим чередом. Россияне с успехом используют электронную валюту для различных денежных обменных операций. Многие осознали, в чем главный смысл и преимущества такой системы. Ведь удобства обращения с электронными деньгами несравнимы ни с чем, а скорость осуществления транзакций просто впечатляет, ведь они совершаются мгновенно.

Постоянному увеличению популярности платежных систем способствуют различные инновации в развитии электронных денег, результатом внедрения которых является расширение возможностей:

- Привязка к электронным кошелькам номера мобильных телефонов, смартфонов.

- Прикрепление к счетам электронных систем банковских карточек.

- Получение электронной карты (виртуальной или пластиковой). Это позволит совершать платежи, находясь за компьютером или, например, в обычном магазине, где есть специальный терминал для виртуальных пластиковых карт.

Покупателю не обязательно обналачивать свои деньги или переводить их на банковский счет. Можно напрямую оплатить электронной валютой. В

перспективах развития электронных денег предусматривается внедрение других инструментов, которые будут еще более совершенными.

Делая вывод о нашем законодательстве можно увидеть четкую параллель что наше государство хоть и заинтересованно в решении вопроса об электронных деньгах, вводя различные правовые акты, но оно делает это с опаской и некоторой медлительностью. Да правовые акты проводятся, но последние вводились полноценно в нашем законодательстве в последний раз в 2011-ом году. Что касается развития крипто, то здесь и вовсе от правительства ноль усилий и каких-либо решений. Возможно это и пойдет на пользу того что развитие крипто в нашей стране, и оно будет более свободно развиваться чем в других странах где пытаются вводить в сторону этих валют какие-то ограничения опасаясь за свою экономику. Но по ощущениям что развитие крипто, что развитие электронных денег в целом для наших граждан происходит достаточно комфортно.

Если говорить о развитии электронных денег в целом в мире и дальнейших перспективах, а именно полной замены ими классических денег (а это самая амбициозная и хорошо прослеживаемая перспектива) говорить все-таки рано, но не лишено смысла. Покуда развивается интернет и его распространение в массы будут развиваться и электронные деньги.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Что, нам уже знакома сущность электронных денег, мы знакомы с его понятием и можем в полной мере им оперировать, основываясь на выше изложенном материале. Электронные деньги — это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства, однако мы так же можем уточнить что электронные деньги могут храниться на счете не только в базах данных банков, но и еще у физических и юридических лиц, и что это также бессрочное денежное обязательство финансово-кредитного института, выраженное в электронном виде, удостоверенное электронной цифровой

подписью и погашаемое в момент предъявления обычными деньгами либо способное оставаться в электронном виде без какой-то физической формы.

Так же нам известна история этих денег, что способствует лучшему пониманию их понятия и роли в современной рыночной экономике, и дает нам кое-какое представление о развитии электронных денег в будущем.

Нам известны не только положительные, но и отрицательные стороны этих денег, а осознание проблемы — это первый путь к её решению, что будет способствовать развитию экономик всех стран мира, а то в свою очередь улучшишь качество условий жизни населения на земном шаре, а также увеличит количество людей, живущих в этих условиях, и то что наши потомки будут жить в лучшем будущем.

Появление крипто денег как раз-таки звоночек о том, что мы движемся в сторону этого будущего. Но нам нужны хоть какие-то действия от правительств стран, какие-нибудь законопроекты для полной реализации потенциала крипто.

Да кое-какие законы о политике использования электронных денег все таки существуют, но они достаточно скудно и пока слабо затрагивают крипто валюту.

В нашей же стране и вовсе вопрос крипто как будто пролетел мимо нашей власти. Хотя возможно этот вопрос каким-то образом искусственно оттягивается и есть люди во власти, которые пытаются получить выгоду, ведь пока что это никак не контролируется. Наши закону на эту тему не обновлялись уже около 7семьлет, а развитие электронных денег идет достаточно быстро и игнорировать это как минимум неразумно. Хотя и есть мнение что нынешних законов в данный момент достаточно и будет более разумно дать развиваться электронным деньгам и крипто в частности в более свободных условиях. Пока что это оправдывается ведь для граждан, участвующих в обороте, хранении и добывании крипто денег все происходит достаточно комфортно. Но в некоторых странах, например, в Китае, опасаясь за свою экономику, в банках вводят ограничения на использование крипто (в частности биткоина).

Но в любом случае перспективы у всего этого есть, хоть такую вещь как полную номинацию электронных денег на рынке мы увидим не скоро, но технологии по их эксплуатации улучшаться, чему способствует так же и развитие интернета. И кто знает может однажды благодаря электронным деньгам у всего мира когда-нибудь может появиться единая для всех валюта. Но эти размышления я, пожалуй, оставлю на будущее.

ИСТОЧНИКИ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Официальные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2011)// Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 07.02.2011)// Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) "О банках и банковской деятельности"// Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492
4. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 23.11.2009) "О защите прав потребителей"// Собрание законодательства РФ", 15.01.1996, N 3, ст. 140

II. Монографии, коллективные работы, сборники научных трудов:

1. . Войтов А.Г. Экономическая теория. Учебник.2012
2. Генкин А. Планета Web-денег. - М.: 2003.
3. Девятов А.С. Электронные деньги и платежные системы. Краткий справочник. - Москва: «АСТ-Пресс», 2008.
4. Захаров И.Ю. Государственное регулирование экономики. Москва: «Визави», 2010.
5. Зверева Е.А. Правовой режим информации в отношениях с участием субъектов предпринимательской деятельности. - "Юстицинформ", 2008 г.
6. Курпатов Я.Е. Предоплаченные инструменты розничных платежей - от дорожного чека до электронных денег. - М.: «Лига», 2008.
7. Лейман Р.Д. Электронные деньги. - М.: «Дрофа», 2010.
8. Лившиц А., Никулина И. Введение в рыночную экономику. - М.: «Альянс», 2010
9. Максимова В., Шишов А. Рыночная экономика. Учебник.- Москва: «СОМИНТЕК», 2011.
10. Роджер Лерой Миллер. Современные деньги и банковское дело. - М. :

ИНФРА- М, 2010.

11. Пластинина Н.В. Дистанционные покупки. Защита прав потребителей. - Система ГАРАНТ, 2009 г.

III. Статьи из периодических изданий:

1. Ведерников А.В. К вопросу о правовом регулировании электронных расчетов//Гражданин и право.2010. N 4.
2. Воскобойников А. Киберденьги - новая виртуальная реальность//The Retail Finance, N 2, 2005
3. Генкин А.С. Электронные платежи: проблемы анонимности, идентификации и борьбы с отмыванием денег (Статья.) Ж. «Терминал Ру. Первая полоса Рунета». 2008. № 3.
4. Клеченова Е.Г. Регулирование расчетов с использованием банковских карт. - М.: Законодательство и экономика. - №12. - 2008.
5. Сацункевич Е. Интернет-кошелек//эж-ЮРИСТ.2007.N 4.
6. Сорвин С.В. Современные банковские технологии и их влияние на эффективность банковской системы //Деньги и кредит. - №9. - 2007.
7. Спичкин В.А. Электронные деньги. Издание перераб. - США: «ЭПИ». - №10. - 2008.

IV. Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт WebMoney.
2. Информационный ресурс Бизнес и Компьютер .
3. Издание о высоких технологиях .
4. Википедия - свободная энциклопедия.

Краткий отчет ?

[получить полный отчет](#)

[версия для печати](#) [экспорт](#) [история отчетов](#) [руководство](#) [выйти в кабинет](#)

ВВЕДЕНИЕ.txt

ПРОВЕРЕНО: 01.06.2018 20:53:21

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Актуальна на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	0,3%	13,32%	Реферат: Электронные деньги - Refu.ru ...	10 Июл 2016	Модуль поиска Интернет	4	10
[02]	13,08%	13,13%	1 Сущность электронных денег	26 Июл 2016	Модуль поиска Интернет	3	4
[03]	13,01%	13,01%	Побег в виртуальную реальность, или К...	30 Сен 2016	Модуль поиска Интернет	49	49

ЗАИМСТВОВАНИЯ

42,47%

ЦИТИРОВАНИЯ

0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

57,53%

ИСТОЧНИКОВ: 9

ЕЩЕ НАЙДЕНО

ИСТОЧНИКОВ: 6

ЗАИМСТВОВАНИЯ: 16,07%



Курс: 1 Группа: 107Б

Научные и образовательные достижения

Электронные деньги как новая форма современного рыночного хозяйства. 2018 г.

 [kursovaya.docx](#)

+ Добавить

Творческие достижения

+ Добавить

Спортивные достижения

+ Добавить