

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc512534856)

1 [Деньги как экономичекая стоимость](#_Toc512534857) 6

[1.1 Происхождение и сущность денег](#_Toc512534858) 6

[1.2 Функции и теории денег](#_Toc512534859) 7

[1.3 Виды денег 1](#_Toc512534860)0

2 [Роль и место электронных денег в современном рыночном хозяйстве 1](#_Toc512534862)5

[2.1Особенности функционирования электронных денег в современном рыночном хозяйстве 1](#_Toc512534863)5

[2.2 Проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот](#_Toc512534864) 17

[2.3 Перспективы развития электронных дененег 2](#_Toc512534865)0

[Заключение](#_Toc512534870) 26

Список используемой литературы…………………………….………………….27

**ВВЕДЕНИЕ**

Ни для кого не секрет, что экономика Российской Федерации остается одной из самых монополизированных в мире. Одним из интереснейших предметов исследования в экономике являются деньги. Они разные и могут быть представлены в самых различных формах. Деньги являются основной движущей силой во всем мире.

Развитие денежного обращения проявляется, во-первых, в эволюции самих денег – денежной формы стоимости товаров. В наши дни высшая стадия развития денег отражается в электронных расчетах. С каждым годом количество платежей при помощи безналичных денег растет с ускоренными темпами, а с другой стороны операции с использованием наличных денег сокращаются. С развитием информационных технологий появляются новые виды денежного обращения. В XXI веке деньги становятся виртуальными. Их нельзя пощупать и подержать в руках, их нельзя положить в карман, материально они не существуют. Люди сами создали неконтролируемую банковскую систему.

Вышеизложенное свидетельствует об *актуальности темы* работы, предопределяет необходимость проведения комплексного исследования теоретических и практических аспектов в области сути и причин возникновения электронных денег, необходимости их регулирования.

*Целью* данной работы является раскрытие сущности электронных денег, их особенностей в российской экономике, а также обоснование необходимости совершенствования антимонопольного регулирования в нашей стране.

На основании цели, были поставлены следующие задачи:

– изучить деньги как экономическую и стоимостную категорию;

– выявить происхождение и сущность денег, а так же их виды;

– охарактеризовать особенности функционирования электронных денег в современном рыночном хозяйстве;

– рассмотреть проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот;

– рассмотреть перспективы развития электронных денег.

*Объектом* исследования являются электронные деньги.

*Предметом* исследования являются общественные отношения в сфере экономической деятельности, связанные с безналичными расчетами.

Методологическая базаданной работы основана на общенаучных и специальных методах научного познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, конкретизация и абстрагирование, метод исторической и логической оценки экономических явлений.

*Информационно-эмпирическая база исследования* основана на трудах и работах отечественных авторов по исследуемой и смежной проблемам в области экономической теории, материалах периодических изданий, ресурсах интернета, законодательных актах, результатах деятельности антимонопольных органов Российской Федерации.

*Работа состоит* из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

В первой главе будут рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущности денег, причин их возникновения, а также рассмотрены основные теории и виды денег.

Во второй главе будут рассмотрены особенности функционирования электронных денег в современном рыночном хозяйстве, перспективы их развития, а также основные проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот.

**1 Деньги, как экономическая и стоимостная категория**

**1.1 Происхождение и сущность денег**

Процесс возникновения денежных средств, прежде всего, связан с процессом обмена одного вида товара на другой. Этот процесс поначалу был редким, случайным, единичным. По мере развития общества, процесс обмена становился более регулярным, часто используемым, и, как результат, один товар обменивался на несколько видов товара или даже на все.

Из поколения в поколение прямой обмен товарами являлся обычным способом торговли. Излишки собственного производства, обменивались на излишки других. Рынок был главным центром общественной жизни. Рост числа обмениваемых товаров затруднял процесс купли-продажи, так как не всегда покупатель и продавец могли найти друг друга на рынке обмениваемых товаров. Это проблема разрешилась тем, что постепенно на роль общего эквивалента на местных рынках стал выходить один товар. Это были совершенно разные продукты, такие как, шкуры соболя или белки, одежда, орудия труда, соль и сахар, скот, зерно и прочие предмета обихода. Такое отношение в экономике именуется всеобщей меновой стоимостью.

С развитием товарных отношений стал выделяться единый и общий для всех рынков эквивалент. Он и стал называться деньгами.

К. Маркс дал несколько определений денег, одно из которых: «Меновая стоимость, отделенная от самих товаров и существующая наряду с ними как самостоя­тельный товар, есть деньги» [5, с.125].

Роль денег в течении долгого периода выполняли драгоценные металлы: золото и серебро, а так же разновидности драгоценных камней. Именно Фабиан предложил новую систему, которую назвал «деньги», возник вопрос о переходе на новую систему. Изначально монеты были изготовлены из золота, так как этот металл долго хранился, не стирался и не ржавел. Монеты назвали «талер». Как средство платежа, были действительны только те монеты, которые были утверждены правительством. В средствах безопасности, талеры помечали печатью. Массовое использование бумажных денег началось в середине XVII века. Постепенно на рынке появлялись и бумажные деньги [3].

Изначально выпуск бумажных денег был связан с естественным износом монетарных знаков, постепенно они приходили в негодность. Впоследствии были выпущены бумажные деньги, в качестве денежных знаков и стали широко применятся в процессе купли-продажи. Причина обесценивания бумажных денег заключалась в том, что их количество не регулировалось на рынке и обороте денежных средств, а так же не ограничивалось реальными потребностями товарооборота.

Таким образом, деньги являются универсальным товаром. В восточной философии есть такое мнение: «деньги – это некий эквивалент энергии, которую человек затрачивает в течении своей жизни» [17].

**1.2 Функции и теории денег**

 Экономическая наука всегда уделяла большое внимание исследованию денег как экономической категории, развивая теорию в ходе многочислен­ных дискуссий. Анализ денег как экономической категории традиционно включает определение их сущности и функций.

Анализируя определение денег, которое в свое время дал К. Маркс, Л. Н. Красавина уточняет, что «деньги по своей природе – не вещь, а исторически определенная форма эко­номических, т. е. общественно-производственных, отношений между людьми в процессе товарного обмена» [4].

В Российской юридической энциклопедии говорится, что деньги в экономическом смысле, понимаются, как особые вещи или предметы, служащие всеобщим эквивалентом в рамках товарного оборота определенной национальной экономики. В юридическом же смысле, под деньгами понимается предметы, которые являются объектами гражданских прав, исполняющие в гражданском обороте функцию всеобщего орудия обмена [9].

Аристотель утверждал: «Деньги стали деньгами не по своей внутренней природе, а в силу закона, и в нашей власти изменить это положение и сделать их бесполезными» [17].

Исходя из вышесказанного, своеобразные дискуссии экономистов о сущности и природе денег, не привели к единому их определению. Однако многие считают, что сущность денег в функциях, которые они выполняют.

Согласно МВФ Руководству по денежно-кредитной и финансовой статистике, к функциям денег, относят следующее:

- средство обмена и средство платежа – как инструмент для приобретения товаров и услуг;

- средство накопления – как способ хранения богатства;

- расчетная единица – как мера выражения стоимости товаров и услуг;

- средство обращения;

- функции мировых денег.

Функция денег заключается в том, что они могут обмениваться на любой товар. Их меновая стоимость служит для измерения цен одних товаров относительно других.

Как было сказано ранее, потребность в деньгах появилась вместе с процессом товарообмена на рынке. Процесс товарного обращения выражается следующей формулой: Д – Т – Д (деньги – товар –дополнительные деньги).

Денежные средства являются важнейшим элементом любой экономической системы. В экономической теории существуют различные теории денег. Теории денег относят к числу наиболее сложных и самых изучаемых теорий. Основополагающей теорией денег стала *количественная теория (классики)* денег. Данная теория объясняет уровень товарных цен и стоимость денег в их обращении. Многие важные положения теории денег, обозначающие их роль в воспроизводственном процессе, зародились еще в XVI-XVIII вв. на основе положений количественной теории денег. До широкого распространения кейнсианской модели количественная теория была господствующей макроэкономической теорией. Ее сторонники имели дело с такими проблемами, как факторы, определяющие абсолютный уровень цен и норму процента, теория предложения и спроса на деньги [8].

 Ж. Боден установил зависимость уровня цен от количества благородных материалов. Значимый вклад в развитие количественной теории внес Д. Рикардо. Он один из первых, кто начал рассматривать бумажные деньги и доказал, что бумажные денежные средства, так же как и металлические монеты являются средством обмена и денежного обращения. Дж. Милль считал, что стоимость денег напрямую зависит от полезности потребляемого товара, приобретенного на эти деньги.

Основоположником *марксистской теории* был Карл Маркс. **Теория денег К. Маркса** была изложена в первом томе «**Капитала**». Ее суть заключается в том, что **деньгами** может быть товар, на создание которого был затрачен **человеческий труд.** Таким образом, **деньги для выражения стоимости товара должны сами представлять собой некую стоимость, определяемую затратами человеческого труда.** По причинам указанным выше, наиболее пригодным в качестве всеобщего эквивалента, К. Маркс обращал внимание на то, что в качестве денег может выступать не только золото, но и знаки стоимости, представляющие золото в сфере обращения. Поэтому **деньги** К. Марксом определялись как понятие, сочетающее в себе **противоречивое единство золота как товара**, как выразителя реальной стоимости и его противоположность – **знака стоимости, бумажной купюры.** К. Марксом наиболее четко и определенно **сущность денег** выражена в пяти **функциях**: меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа имировых денег [1].

 Одной из величайших заслуг К. Маркса является то, что он довел классическую теорию до логичного конца. В данной теории говорится, что стоимость определенного товара определяется вложенным в него трудом. Адам Смит и Карл Маркс приписывают функцию «резервной валюты» драгоценным металлам и камням, именно поэтому марксистская теория стала называться «металлической теорией денег».

Одним из главных принципов теории денег монетаристов, является «нейтральность денег». Суть этой теории заключается в том, что рост предложения только способствует инфляции, следовательно, предложение денег должно расти вместе с ростом ВВП [3]. Однако сами монетаристы от денежной политики не отказывались, они считали, что данная политика должна быть единственным рычагом влияния государства на экономику страны.

Проводя анализ разных теорий денег, можно сделать вывод, что деньги эволюционируют и это факт. Изменяется объективная реальность: теория денег эволюционирует вместе с глобализацией рынков.

**1.3 Виды денег**

Деньги как способ платежа, возникли одновременно с цивилизацией, так же они изменялись вместе с ней: начиная от примитивных денег (меха, продукты питания и обихода, домашний скот), затем появились металлические и бумажные деньги, и современные денежные средства.

Бумажные деньги – это денежные знаки, снабженные принудительной покупательной способностью и выпускаемые государством для бюджетных нужд. Основа выпуска бумажных денег – государственные нужды и нужды казначейства. Бумажная валюта опирается на само государство и его функции, на его способность осуществлять внеэкономические принуждения. В отличии от бумажных денег, возникновение электронных деньг связано с развитием кредитных отношений и банковского дела.

Современные деньги представлены, в первую очередь, электронными деньгами. Электронные деньги – это достаточно новое и современное явление в экономической науке. Одно из определений электронных денег является то, что это бессрочные денежные обязательства банковской или другой компании, выраженные в электронном виде, удостоверенные электронной цифровой подписью и погашаемые в момент их предъявления обычными (наличными или безналичными) деньгами [4]. Также под электронными деньгами понимают некую информацию, передаваемую различными способами при помощи электронной коммуникации, а также электронные деньги выполняют роль бумажных денежных средств и монет при проведении платежей как в системе Internet, так и в системе «offline». Если эмиссия бумажных денег ничем не обеспечена, то эмиссия электронных денег обеспечена активами банков – эмитентов. Характер обеспечения зависит от совершаемой банковской операции. Деньги, выпущенные в процессе кредитования хозяйства, обеспечены ссудами предприятиям и населению, в процессе кредитования государства – государственным долгом, государственными ценными бумагами. Классические электронные и кредитные банкноты (деньги) изначально были обеспечены золотом, т.е. свободно обменивались на него. Существует множество разных мнений, что же стоит подразумевать под электронными деньгами.

Старейшим денежным инструментом, не утратившим современности, является вексель. С древнейших времен, как универсальный денежный инструмент, вексель применялся и применяется в современной рыночной экономической системе. Как один из видов ценных бумаг, его можно купить или продать, и наоборот: при помощи векселя можно совершать процесс купли – продажи.

Утративший в настоящее время силу Закон РФ от 25.09.1992 №3537 - 1 «О денежной системе Российской Федерации» относил вексель к платежным документам, используемым для безналичных расчетов, что показывает его близость к безналичным деньгам.

В наше время во многих государствах наличными деньгами являются билеты эмиссионного банка, представляют собой вексельное обязательство центрального банка.

Под электронной наличностью Д.О. Бондарь подразумевает электронные деньги, носитель которых находится в распоряжении пользователя, и использование этих денег, их переход от одного владельца к другому. Таким образом, если носитель (техническое устройство) находится в личной собственности пользователя и существует возможность осуществления децентрализованных платежей, то такое средство расчета представляет собой наличные электронные деньги. В противном случае – безналичные электронные деньги [5].

Таблица 1− Классификация электронных денег [7]

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий классификации | Виды электронных денег |
| Статус | Фиатные (безналичные деньги)Нефиатные(предоплаченный финансовый подукт) |
| Характер обеспечения электронных денег | Ценность обеспечена законными денежными средствамиЦенность обеспечена драгоценными товарными ценностями  |
| Категория держателей (категория владельца электронного счета) | ЧастныеКорпоративныеИндивидуальные |
| Сфера обращения | СетевыеДеньги реального мираУниверсальные |
| Техническое устройство, предоставляющее доступ к электронным деньгам | На базе картНа базе программных продуктовНа базе удаленного сервера системы электронных денег |
| Способность обращения в системе |  с возможностью обращения в системе без возможности обращения в системе |
| Срок функционирования | бессрочныеС ограниченным сроком |
| Масштаб функционирования | НациональныеМеждународные |

Данная классификация не отражает сущности понятий «наличный» и «безналичный». Наличная форма, в отличие от безналичной, предполагает существование физической формы предмета, визуализация которой способствует определению каких-либо его качественных характеристик. Основным условием совершения операции с наличными денежными средствами является присутствие сторон сделки в одном месте для непосредственной передачи денежного носителя плательщиком получателю без участия посредников и наличия дополнительных требований. Поэтому отнесение электронных денег, имеющих дематериализованную форму, к наличной форме является не обоснованным.

Наличные деньги являются полноценными деньгами, а безналичные – соответственно неполноценными (деньги, не имеющие потребительной стоимости). Так же деньги разделены по эмитенту: на базовые, выпускаемые в оборот центральным банком и включаемые в денежную систему, и банкноты, эмитируемые банками нижних уровней.



Рисунок 1− Модель эволюции и взаимосвязи видов и форм денег [8]

Также выделяют подвиды векселей и чеков, элементы безналичной сферы обращения неполноценных денег – сегмент обращения векселей и чеков. В современном мире, происходит постоянный перелив между сферами денежного обращения, одни виды денег превращаются в другие.

**2 Роль и место электронных денег в современном рыночном хозяйстве**

**2.1 Особенности функционирования электронных денег в современном рыночном хозяйстве**

Сегодня Интернет полон разговоров о технологии электронных денег и блокчейна. О совершенно новых возможностях криптовалюты говорят везде: в новостных трансляциях, социальных сетях и даже в правительственном законодательстве. Разговор на эту тему очень поляризован сильными чувствами со всех сторон многогранного прохода, который является аргументом в пользу электронных денежных средств. Одни называют это новейшим достижением человечества, а другие рассуждают о крахе мировой экономике и рыночного хозяйства.

В процессе эволюции денег прослеживается тенденция к выбору наиболее удобных форм и их безопасного движения, а так же снижение издержек и повешению скорости денежного оборота. На протяжении всей истории развития денежных средств, каждая новая форма появлялась на базе уже существующей, она постепенно развивалась, вытесняла её. Таким образом, новые формы денег появляются тогда, когда существующие денежные формы перестают удовлетворять требованиям времени, тормозят процесс производства и обмена [6].

Во время информационных технологий, с появлением и развитием Интернет-экономики и электронной коммерции, появилась потребность в новом средстве расчет для обслуживания клиентов и нового формата торговли, способном минимизировать временные затраты и ускорить процесс платежей. Таким средством стали электронные деньги, которые сегодня представляют наиболее дискуссионное направление в финансовой науке.

Мировая экономика и рыночное хозяйство, в первую очередь, опираются на доллар США. Это краткое изложение доминирования США в глобальных экономических и политических делах. Доллар США является резервной валютой мировой экономики и современного рыночного хозяйства. Эти две составляющие взаимосвязаны между собой таким образом, который является беспрецедентным в истории человечества.

Такие страны, как Россия, Япония, Швеция, Израиль, Германия и Венесуэла, рассматривали возможность создания государственных криптовалют. В декабре прошлого года, президент Венесуэлы объявил о запуске криптовалюты, поддерживаемой нефтью, чтобы помочь вывести страну из разрушительной инфляции, вызванной экономическими санкциями под руководством США. Это обеспечение выхода страны из жестких экономических санкций и возвращение в глобальный экономический театр – это массовая атака по доллару.

Электронные деньги не являются долговым обязательством эмитента, что отличает их от наличных денег и безналичных расчётов. Вот, например, сама сущность криптовалюты, формируется исключительно балансом спроса и предложения, не привязана к какой-либо валюте или другому активу. Также система «Биткойн» не принадлежит какому-либо административному органу (Центробанку или государству), который бы стремился обеспечить ликвидность на определенном уровне. Все чаще человечество осознает, что ограничение эмиссии является защитой от инфляции, так как предполагается, что ограниченное предложение обеспечит тенденцию к росту котировок. Это стимулирует спекулятивное накопление электронных средств и криптовалюты. Но с другой стороны, ограниченное количество криптовалюты не является достаточным условием для гарантирования тенденции роста курса, так как ещё одним необходимым условием для этого является увеличение объёма предложения товаров и услуг за криптовалюту и сервисов, связанных с ней, которые помимо создания, необходимо запустить на всемирном экономическом рынке.

Первоначально криптовалюта и электронные денежные средства использовалась только ограниченным кругом людей, которые стояли у истоков их основания. Но в скором времени, они превратился в гигантскую масштабную систему, охватывающую мировую экономику и рыночное хозяйство. На сегодняшний день операции с электронными денежными средствами проводят не только на множестве бирж, обменников и других ресурсов в интернете, но и во многих оффлайн компаниях: магазинах, сервисных центрах и даже госучреждениях.

**2.2 Проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот**

Отсутствие регулирования и контроля, а также правил по проведению операций, выполняемых при помощи электронных денежных средств, является одной из основных проблем внедрения и функционирования криптовалюты в денежный оборот. Криптовалюта имеет потенциал и развивается активно, его главное применение сегодня – это цифровое золото и альтернативно-платежная система. К внедрению электронных денег не готовы ни банки, ни само государство. Также существует проблема обеспечения безопасности функционирования криптовалюты, а именно проблема мошенничества.

Криптовалюта, сама по себе не представляет собой какую-либо форму денег в том смысле, как ее определяет Гражданский Кодекс Российской Федерации, так как расчеты при помощи электронных денег не являются безналичными, на них не распространяется законодательство о безналичных расчетах и банковской деятельности [14].

С одной стороны, криптовалюта является средством платежа, а с другой стороны – обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах [7]. Этот факт является еще одной особенностью криптовалюты и также продолжает ряд проблем внедрения электронных денежных средств в товарооборот, здесь мы можем наблюдать такие вопросы, как: вопрос о решении сбора налогов, обеспечение эмиссии, отсутствие стандартов обращения электронных нефиатных денег, опасение использования криптовалютных платежных систем для «отмыания» денег.

К внедрению в товарооборот не готовы банки и само государство. Банки совершенно не торопятся развивать новые проекты, которые смогли бы ускорить процесс внедрения электронных денег в товарооборот по следующим причинам [8]:

- необходимость финансировать разработки, плодами которых смогут пользоваться конкуренты;

- трудности кооперации с другими банками, с целью разделить затраты на инновационные разработки;

-отсутствие квалифицированных специалистов.

Необходимо отметить, что законодательная база не готова для функционирования криптовалюты. Федеральный закон от 14.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» является единственным законодательным актом, напрямую регулирующим порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществление переводов денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной системы, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

В процессе внедрения криптовалюты в товарооборот, возникают некоторые разногласия с центральными эмиссионными банками по следующим аспектам:

- разрешение эмиссии электронных денег и определение круга эмитентов;

- организация регулирования и обращения криптовалюты;

- решение проблем, связанных с возникновением исков в системах электронных денег [9].

Также одной из проблем является проблема обеспечения высокого уровня безопасности, а именно, проблема мошенничества, о которой я говорила ранее. Существуют предположения, что системы электронных денег могут быть внедрены в товарооборот лишь с целью мошенничества, а именно: «отмывания» денег, уклонения от уплаты налогов или незаконной организации азартных игр. Мы можем только предполагать, но мошенники могут попытаться найти пути и разные возможности использования криптовалюты для анонимных переводов средств. Также возможны попытки подделки криптовалюты и электронных денег, ведь в век информации, существует множество способов для этого, всевозможные виды мошенничества или нарушение функционирования системы [10].

Российские законодатели обсуждают поправки, которые планируют внести в закон «О национальной платежной системе», в рамках которых хотят запретить снимать наличные денежные средства с анонимных банковских карт и электронных кошельков, включая криптовалютные. Об этом заявил премьер-министр Дмитрий Медведев [13]. По словам главы правительства, любые денежные операции должны соответствовать требованиям закона о противодействии отмыванию капиталов и быть «абсолютно прозрачными».

За последние несколько лет, криптовалюта смогла успешно приспособиться на российском рынке. Взяв за основу, проверенные в действии иностранные системы электронных денег, были созданы многочисленные аналоги. Развитию рынка помогло широкое распространение доступа в интернет и мобильные связи, а так же осознание всех преимуществ данного способа расчета [11]. Криптовалюта может обеспечить быстроту и удобство использования, безопасность, а также меньшие транзакционные сборы, новые возможности для индивидуальных предпринимателей, перенос экономических активов в мировую сеть «Internet».

Таким образом, проблемой внедрения и функционирования криптовалюты в денежный оборот является отсутствие регулирования и правил проведения платежных операций с ними. Однако, существует вероятность, что пройдет время и электронные деньги будут если не ведущим средством платежа, но и одной из разновидностей форм денег (монеты, банкноты, безналичные и электронные деньги) [12].

**2.3 Перспективы развития электронных денег**

По словам Андрея Морозова, исполнительного директора Rupay, можно сделать вывод, что электронные платежи, только начинают входить в нашу жизнь. Планы компании РБК, которая недавно перешла во владение Rupay, великие: РБК планирует создать аналог всемирно известной системы PayPal. Также развиваются технологические провайдеры электронных платежей, которые облегчат жизнь онлайн-магазинам. Ранее, для того чтобы сайт мог принимать платежи по картам, требовалась продолжительная работа программистов, которые составляли специальные формы заказов и платежей. В наши дни, можно воспользоваться услугами компаний, которые уже сотрудничают с множеством платежных систем, включая Visa и PayPal. Такие системы оплаты, как Viza и PayPal, позволят избежать налогообложения, если SMS-провайдер перечисляет долю продавцу на виртуальный счет в какой-либо системе электронных платежей, например «Яндекс. Деньги» или WebMoney [17].



Рисунок 2 – Процент популярности платежных систем в России [5]

В наши дни, электронные деньги вызывают у большинства людей намного больше вопросов, нежели ответов, и еще мало распространены и известны. Запущенная социальной сетью «ВКонтакте» бесплатная система электронных денег «ВКPay», может серьезно изменить соотношение сил на рынке и повысить популярность виртуальных денежных средств. Сейчас «ВКонтакте» около 70 млн пользователей, а это значит, что количество электронных кошельков может возрасти уже в следующем году до 100 млн. Конечно, это произойдет, если «ВКонтакте» автоматически создаст кошельки всем своим пользователям.

Что же касается самой платежной системы, то она ничем особо не отличается от других платежных систем, но вот идеологические отличия существенные. Одной из главных задач является распространение платежной системы, пока что не стоит цель по извлечению прибыли, и поэтому не планируется брать процентов с пользователей. В ближайшее время планируется открыть собственный способ ввода и вывода денежных средств с нулевой комиссией. В качестве меры безопасности используется подтверждение произведенных платежей через SMS [16].

Рисунок 3 – Классификация электронных денег (на базе смарт-карт и на базе сетей) [7]

Как известно, любое новшество можно использовать как во благо, так и  во  вред, это касается и систем  электронных денег. Все мы наблюдаем, как развитие и совершенствование технологий ведет к возникновению новых видов преступлений. Ярким примером может служить телефонное мошенничество, о  котором до появления сотовой связи  не  слышали. Пользователи теряют деньги лишь потому, что еще не адаптировались к новым формам мошенничества. Что касается систем электронных денег, то с уверенностью можно сказать, что стоит больше бояться даже не «виртуальных карманников», взламывающих пароли, а мошенников, которые используют более сложные схемы и методы. Также вполне возможно появление вредоносных программ, которые будут перенаправлять пользователей на подобные «партнерские сайты». Своя система электронных платежей – это сложный шаг в технологическом направлении, при котором различные уязвимости просто неизбежны. За проблему мошенничества с электронными деньгами взялись и давно существующие системы электронных платежей. В ближайшее время i-Free и другие участники рынка мобильных платежей планируют объявить о создании своей ассоциации.

Есть надежда, что системы электронных денег в ближайшее время будут узаконены и взяты под контроль. Эксперты считают, что регулирование рынка электронных платежей давно назрело. По их данным, объем средств, переведенных за девять месяцев 2018 года на электронные кошельки, составил почти 39 миллиардов рублей. Это больше показателя 2017 года на 40 процентов. Количество активных электронных кошельков достигло уже 25 миллионов штук, увеличившись за год на 20 %.

До последнего Министерство Финансов Российской Федерации настаивало на обязательной (для каждого) идентификации физического лица при открытии «электронного кошелька». Но в последней версии законопроекта ведомство все же пошло на уступки операторам электронных денежных систем и убрало данный пункт: операторы смогли убедить Министерство Финансов РФ, что подобная мера уничтожит рынок.

Операторы электронных банковских систем должны гарантировать банковскую тайну и не вправе раскрывать третьим лицам сведения и нюансы об операциях и счетах их клиентов. Помимо этого, должны указываться номера контактных телефонов оператора.

Отрасль, которая ранее развивалась стихийно, теперь поставлена под надзор государственных органов, которые правительство считает необходимым. Можно предположить, что наличие надзорных органов и их требований, потребует от пользователей дополнительных расходов, что неминуемо отразится на стоимости товаров и услуг для конечного потребителя.

Но в долгосрочной перспективе выигрыш все же будет, ведь главной целью законопроекта является поставить еще один канал для финансовых потоков под контроль с целью предотвращения использования его в целях «отмывания» средств.



Рисунок 4 – Легализация денежных средств от продажи товаров и услуг, с использованием одноразовых карт номиналом до 100 долл [5]

Также к задачам законопроекта относится создание Национальной платежной системы, которая могла бы успешно конкурировать с западными на международном рынке. Одним из негативных моментов является то, что с учетом ужесточения требований по финансовой достаточности на рынок не смогут войти малые компании, которые только начнут развиваться.

Также неправомерным кажется ограничение максимальной суммы трансакции 100 тысячами рублей, ведь это ущемление электронных денег по сравнению с другими признанными Гражданским кодексом формами расчетов. Для сравнения, в международной практике приняты ограничения на уровне 10 тысяч евро или 10 тысяч долларов.

Предлагаемые на мировом рынке товары и услуги в области электронной экономики ориентированы на использование в качестве платежного средства. Таким образом, электронные денежные средства предлагают замену традиционным монетам и банкнотам. При этом электронные деньги дополняют всем известные чеки, кредитные и расчетные карты.

Отметим, что объектом налогообложения НДФЛ являются доходы физического лица практически из любых источников, полученные им в денежной или материальной форме. Источником дохода могут быть как организации, так и другие физические лица, находящиеся как в России, так и за её пределами. Если доход получен от юридического лица – резидента РФ, то эта организация обязана сама исчислить и уплатить НДФЛ. То есть если Вы получили электронные деньги от организации, зарегистрированной в России, то вносить такой доход в налоговую декларацию не надо.

Большинство электронных денежных систем работают с пополняемыми электронными накопителями (картами), позволяющими периодически пополнять балансы с банковских счетов через банкоматы, по телефону или же при помощи взноса наличных денежных средств. Во многих случаях установлены относительно низкие лимиты максимальной стоимости, хранящейся на карте.

Некоторые аналитики считают, что в ближайшее время электронные деньги полностью вытеснят с рынка традиционные наличные средства, банковские и прочие чеки, так как природа электронной наличности предлагает более удобные (в т.ч. и быстрые, а также мобильные) способы оплаты за товары и услуги [18].

По подсчетам ученых, уже в 2019 году, каждая третья покупка в розничной торговле совершается с использованием электронных средств оплаты.

Традиционные наличные деньги остаются главным средством оплаты в классических магазинах лишь для ¼ покупателей.

В качестве еще одного факта можно сказать о том, что в то время как большинство онлайн покупок совершается при помощи банковских карт, почти половина используют в электронной коммерции чеки и денежные почтовые переводы.

В наше время наблюдается сокращение использования наличных платежей – 1/5 часть покупателей заявляет, что они намерены отказаться от оплаты своих счетов по чекам для последующего использования электронных денег.

В то же время специалисты предупреждают нас об угрозах и конфликтах, которые могу возникнуть у банковской сферы. Например, в части электронного денежного обращения банки могут столкнуться с прямой конкуренцией со стороны уже существующих провайдеров финансовых услуг.

Однако на этом рынке, перспективы открываются значительные как по масштабу количества возможных электронных денежных транзакций, так и по качеству и удобству предоставляемых электронных услуг для пользователей.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основании изученных материалов можно сделать следующие выводы.

1) К. Маркс определил деньги, как меновую стоимость, отделенную от самих товаров и существующую наряду с ними как самостоятельный товар. Денежные средства выступают одной из сторон хозяйственной деятельности как экономическая категория. Именно они обслуживают весь производственный процесс и являются движущим аспектом.

2) Согласно МВФ Руководству по денежно-кредитной и финансовой статистике, к функциям денег, относят следующее:

– средство обмена и средство платежа – как инструмент для приобретения товаров и услуг;

 – средство накопления – как способ хранения богатства;

 – расчетная единица – как мера выражения стоимости товаров и услуг;

 – средство обращения;

 – функции мировых денег.

Функция денег заключается в том, что они могут обмениваться на любой товар. Их меновая стоимость служит для измерения цен одних товаров относительно других.

3) Виды денег в современной системе денежного обращения:

– наличные деньги;

– кредитные деньги (векселя, чеки, банкноты, безналичные деньги);

– кредитные пластиковые карты;

– платежные пластиковые карты;

– электронные деньги.

4) Криптовалюта не является простой национальной валютой. Существует несколько ее форм, видов и подвидов. Также существует множество систем электронных денег, и каждый индивид сам выбирает ту или иную систему. Но при использовании электронных денежных средств и криптовалюты стоит соблюдать осторожность, ведь разработка системы безопасности только набирает свои обороты, по сей день очень распространено «отмывание» средств. Также стоит учитывать, что электронные деньги и криптовалюта не поддерживаются золотыми запасами государства страны. Поэтому их следует использовать в качестве платежного средства, а не накопительного. По мнению многих экспертов, не следует осуществлять крупные платежи при помощи электронных денежных средств.

5) Главным преимуществом электронных денег является быстрота осуществления различных денежных операций. Данные операции осуществляются мгновенно, и это не зависит от того, как далеко друг от друга находятся отправитель и получатель. Для сравнения, отмечу, что любые банковские операции, производимые при помощи национальных валют, обычно занимают срок около 3 дней. Преимущество электронных денежных средств и криптовалюты заключается в их анонимности. Никто не сможет отслеживать Ваш баланс и получить информацию о Вашем личном счете. Без Вашего согласия, невозможно будет узнать даже имя и фамилию, что как-никак, отгородит Вас от мошенников.

6) Электронные денежные средства не могут заменить собой все прочие формы расчетов, такие как чеки, различные выписки и т.д., то есть они занимают на данный момент некую нишу. Как показала практика, электронные деньги, несмотря на их удобство и функциональность, в XXI веке применяются в большей мере для совершения мелких покупок и покупок в онлайн-магазинах. Сегодня они не находятся на одном уровне вместе с традиционными деньгами (бумажными купюрами и монетами), а точнее, они даже не претендуют на их место в качестве средств для покупки дорогостоящих вещей и совершения крупных денежных операций.

7) Основные перспективы развития электронных систем и электронной экономики в целом, в основном связаны с мобильной коммерцией, локальными микроплатежами, а также универсальными персональными финансовыми сервисами. По приведенным данным в курсовой работе было выяснено, что использование криптовалюты и электронных денежных средств, будет увеличиваться с каждым годом. Данная тенденция на развитых зарубежных рынках мировой торговли.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Электронные деньги требуют незамедлительного контроля со стороны государства. Только таким образом наша страна может выйти на новый уровень развития, повысив качество и уровень жизни своих граждан, а также предоставив все условия для нормального осуществления предпринимательской деятельности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

 1 Авдашева С.Б. Экономические основы антимонопольной политики: российская практика в контексте мирового опыта/ С.Б. Авдашева // Экономический журнал ВШЭ №4 – НИУ ВШЭ, 2007. – 608 с.

 2 Авдеев В.Н. Электронные деньги как экономический ресурс / В.Н. Авдеев //Газета Коммерсантъ №207 от 12.11.2018. – 10 c.

 3 Гарькуша М.С. Новые функции денег в виртуальной экономике /

М.С. Гарькуша// Известия Российского государственного педагогического университета им А.И.Герцена–№ 119, 2009. – C.96–101.

 4 Гоярцев В.К. Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. Текст научной статьи по специальности Государство и право / В.К. Гоярцев // Юридические науки, 2012. – 121 с.

5 Интернет-портал Блокчейн и Биткоин в России – URL: [https://cryptorussia.ru](https://cryptorussia.ru/) (дата обращения 15.04.2019).

6 Интернет-портал Forbes Russia – URL: http://www.forbes.ru (дата обращения 20.04.2019).

7 Исламгалеева Ф.М., Филиппова М.А. Научная статья по специальности Экономика и экономические науки / Ф.М. Исламгалеева, М.А. Филиппова // Успех в химии и химической технологии. Том XXXVI. №8(137). Рынок электронных денег в России, 2012. – С. 51-52

8 Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ) – М.: Москва: О-11 Проспект, 2014. – 32 с.

9 Кочергин Д.А. Электронные деньги./ Д.А. Кочергин // Учебное пособие – ЦИПСиР, 2011. – 424 с.

10 Кузнецов В. А., Шамраев А. В., Пухов А. В. Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег/ В. А. Кузнецов, А. В. Шамраев // МаркетДС, 2008. – 304 с.

 11 О демонополизация российской экономики как предпосылка снижения масштабов теневой экономики. Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева. – URL: <http://kontentus.ru> (дата обращения 29.04.2019).

12 Овсейко С. В. Юридическая природа электронных денег/ С. В. Овсейко // Юрист. 2007. №9. – С. 30-36.

13 Полански А.А. Эра криптовалюты/ А.А. Полански // АСТ (Технологии и бизнес), г. Москва, 2019. – 63с.

14 Пухов А.В. Мошенничество в платежной сфере - Бизнес энциклопедия/ А.В. Пухов// Центр исследований платежных систем и расчетов. Интеллектуальня Литература. 2016. –13с.

15 Рейтинг крупнейших компаний по России по объему реализованной продукции – URL:  http://expert.ru/expert/2017/43/opis-pervogo-eshelona (дата обращения 21.04.2019).

16 ТАСС,  центральное государственное информационное агентство России – URL:  <https://tass.ru/>(дата обращения 25.04.2019).

17 Pshenichnikov V.V. The purchasing power of the ruble: problems of regional differentiation and the ways of their solution./ V.V. Pshenichnikov // St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics, 2015, no. 4(223).DOI: 10.5862/JE.223.10.

18 Papadopoulos G.S. Electronic Money and the Possibility of a Cashless Society/ G.S. Papadopoulos // Erasmus University Rotterdam.Date Written: February 2007- С.451-453

19 Singh L.O. Supriya Electronic money: understanding it is use to increase the effectiveness of police Elsevier/ L.O. Singh // Kenbridge University, 1999.– С. 753-773.

20 Reutskaya I.V., Savkina R.V., Ruslyakova E.E., Mezentseva L.V., Gribova O.V. Technologies of company’s internal management/ I.V Reutskaya, R.V. Savkina, E.E. Ruslyakova, L.V. Mezentseva, O.V. Gribova // International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. – С. 255-263.