

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

ПРОИСХОЖДЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

Работу выполнилa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А. Кустова

(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.06 – Торговое дело

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А. Пак

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А. Пак

(подпись, дата)

Краснодар 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Современные представление о сущности денег 5

 1.1 Происхождение и эволюция денег 5

1.2 Понятие, сущность и функции денег 8

1.3 Основные формы денег 12

2. Электронные деньги – форма современных денег 16

2.1 Состояние развития рынка электронных денег 16

2.2 Перспективы развития электронных денег в РФ 22

Заключение 25

Список использованных источников 29

ВВЕДЕНИЕ

Деньги существуют на протяжении тысячелетий. Деньги служат составной частью экономической деятельности общества и отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса. Деньги -специфический товар, являющийся универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг. Деньги – это всеобщий эквивалент стоимости экономических благ, который является центральным и неотъемлемым компонентом финансовой системы любой страны.

Деньги – это важный атрибут рыночной экономики. Во многом от степени функционирования денежной системы зависит стабильность в экономическом развитии страны. За последние десятилетия, точнее за четыре последних, наблюдают стремительную эволюцию денежных форм, что повлияло на появление сравнительно новых платежных средств, таких как электронные деньги.

Повышенный интерес к науке о деньгах объясняется тем, что возникающие диспропорции в воспроизводственном процессе общественного производства любой страны быстрее и сильнее всего проявляются в сфере денежного обращения, вызывая серьезные социально-экономические последствия.

Тема денег относится к числу наиболее сложных разделов экономической науки. На протяжении всей эволюции денег ведутся оживленные дискуссии вокруг природы денег, их функций, роли в общественном воспроизводстве. В современной экономической теории «четкое научное представление» о том, что такое деньги по-прежнему отсутствует. Одной из задач курсовой работы является разработка определения денег, позволяющего провести разграничение активов на деньги и «не деньги».

Цель работы – рассмотреть происхождение, сущность и функции денег, а также развитие рынка электронных денег.

В соответствии с поставленной целью решались следующие основные задачи:

- рассмотреть происхождение денег и эволюцию денег;

- определить сущность и функции денег;

- изучить виды денег;

- рассмотреть состояние развития рынка электронных денег;

- выявить проблемы и перспективы развития электронных денег.

- изучение развития электронных денег в современной экономической жизни общества.

Объект исследования – деньги, как экономическая категория.

Предмет исследования – отношения субъектов на рынке электронных денег в РФ.

В курсовой работе были использованы методы: анализ литературы, анализ нормативно-правовой документации, интервьюирование, классификация, сравнительный метод, метод опроса.

Курсовая работа написана при использовании литературы по теории происхождения, функции и эволюции денег, по теории электронных денег и основ экономической теории. При написании практической части курсовой работы использовались источники: исследования компании «TN S Россия» и интервьюирование.

Научную основу работы составили нормативно-правовые акты, периодические издания и литература, а также труды и работы отечественных авторов.

Работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность работы, а также заключения и списка использованных источников.

1 Современные представление о сущности денег

* 1. Происхождение и эволюция денег

Деньги появились очень давно. Исторические памятники свидетельствуют, что деньги функционировали уже 4-6 тыс. лет тому назад.

Первые элементы рыночных отношений формировались еще в древние времена (в IV-VII тыс. до н.э.). В те незапамятные времена люди друг с другом обменивались излишками продуктов, а сами пропорции обмена в целом устанавливались в зависимости от ситуации и обстоятельств.

Появление, развитие и углубление общественного разделения труда постепенно делало бартер неудобным, и наши пращуры стали использовать в качестве денег самые различные предметы (обладающими такими свойствами, как редкость и ценность).

Деньги возникли стихийно в результате развития товарного производства и товарного обращения. Развитие товарного обмена привело к тому, что из массы всех прочих товаров выделился специфический товар, за которым закрепилась общественная функция всеобщего эквивалента.

С течением времени, для предотвращения обвеса и подделок металл все чаще стали отмечать публичным клеймом, что и послужило причиной появления чеканных монет и монетных дворов, на которых эти монеты производились. Примерно в VII в. до н. э. в обращении начали появляться чеканные монеты. Довольно стремительное распространение чеканных монет связано со значительным удобством их хранения, соединения и дробления, стандартизацией, значительной стоимостью при небольшом объёме и весе, что было весьма удобно для обмена (для того времени).

Существует множество теорий по поводу происхождения денег, но в основе каждой из них лежит принцип обмена. Рождение денег исторически происходило параллельно со всеми процессами обмена.

В примитивных обществах рыночные отношения носили неустоявшийся характер, поэтому там преобладал натуральный обмен, или бартер, т.е. Т-Т – акт купли и акт продажи одновременно без посредства денег. В роли денег при этом выступали разные товары и существовала добровольная договоренность обменивающихся сторон о том, сколько единиц одного блага можно было посредством бартера обменять на единицы другого блага. Пропорции устанавливались в зависимости от случайных обстоятельств, от степени потребности. К натурообмену возвращаются во времена войн или иных социальных потрясений.

Латинский корень «капитал» происходит от слова «скот». В старину в России обменные эквиваленты назывались «кунами» — от меха куницы, ходили «меховые» деньги. Формами денег были кожа, табак, бусы, раковины, вино, рабы. Существовала система взаимных зачетов – клиринг, при которой разница погашается дополнительными товарными поставками.

Развитие ремесел, особенно плавка металлов, упростило и ускорило появление металлических денег. Роль их посредников закрепляется за слитками металлов – медь, бронза, железо, серебро, золото. Обмен уже осуществляется по схеме Т–Д–Т. Золото и серебро являлись эквивалентом по мере увеличения общественного богатства в силу своей редкости, и, казалось бы, ценности обречены выполнять роль денежного материала.

Бумажные деньги первоначально были в виде расписок о принятии товара на хранение, уплате налогов, податей, выдаче кредита.

Влияние денег на производство, очевидно, сокращает общие издержки, время, необходимое для нахождения партнера, способствует дальнейшей специализации труда; торговля обособляется в самостоятельный сектор экономики.

Бумажные деньги появились впервые (в 910 г.) в Китае, а самые ранние в истории выпуски банкнот были произведены в Стокгольме в 1661 г.

В России эмиссия бумажных денег – ассигнаций – началась в 1769 г. Предполагалось, что и другие страны введут бумажные деньги и возможен будет обмен их на серебро и золото. Но произошел сбой в этом механизме, и к концу XVIII в. излишек ассигнаций заставил приостановить размен, курс ассигнационного рубля стал падать, товарные цены стали расти.

Деньги по мере развития цивилизации стали товаром, обладающим наибольшей способностью к обмену на любые другие товары. Следовательно, деньги – это товар, обладающий наибольшей способностью к сбыту или обмену-ликвидности.

Из вышеизложенного следует, что деньги являются одним из элементов товарного производства, в связи с чем их роль в развитии экономики существенна и заключается в следующем:

1. Формирование цен на товары, работы, услуги, активы, факторы производства; установление ценовых пропорций;
2. Обслуживание обмена товарами, работами, услугами, активами, факторами производства;
3. Формирование эффективной структуры производства в экономике;
4. Создание стимулов для повышения производительности труда работников;
5. Оценка результатов экономический деятельности различных субъектов рынка;
6. Перераспределение вновь созданной стоимости;
7. Развитие экономической интеграции между странами на основе взаимного обмена товарами, работами, услугами, активами, факторами производства.

Первые банки, исторически, были главным местом хранения денег и различных других ценностей. О том, что деньги положены в банк на хранение, собственнику выдавался специальный сертификат, удостоверяющий об этом. С тех пор для осуществления крупных приобретений достаточно было передать не груду монет, как раньше, а сертификат. Постепенно подобного рода сертификаты стали обладать такой же силой, как и традиционные (реальные) деньги. Именно таким образом и появились первые бумажные деньги. Сам же термин «банкнота» происходит от англ. «bank note», что дословно означает «банковская запись». По сути, банкнота представляет собой обязательство банка выдать натуральные (реальные) деньги.

Однако, в современные условиях, банковские учреждения уже давно не обязаны обменивать банкноты на натуральные (полновесные) деньги. Другими словами, сами банкноты (не обеспеченные, по сути, ничем, кроме доверия экономических агентов к финансовой системе страны) ныне выступают в роли денег.

1.2 Сущность и функции денег

Сущность денег выражается в их всеобщей непосредственной обмениваемой стоимости (на деньги можно обменять любой товар) и самостоятельной меновой стоимости.

Большинство экономистов, которые занимаются теорией денег, выводят их сущность из выполняемых ими функций, среди которых можно выделить пять: меры стоимости; средства обращения; средства накоплений и сбережений; средства платежа; мировых денег. Все пять функций выражают на поверхности явлений единую сущность денег как всеобщего эквивалента товаров. Они тесно переплетаются между собой, находятся во взаимосвязи и единстве.

Современная наука стоимости, рассматривает сущность формы денег с позиции их функциональных характеристик, рисунок 1.

Мера стоимости – выражение соизмеримости всех товаров посредством денежного эквивалента. Стоимость товара, выражаемая в денежной форме, получила название – цена. Для сравнения цен разных по стоимости товаров, необходимо выбрать равный денежный масштаб - выразить их в одинаковых денежных единицах. На сегодняшний день, для уравновешивания стоимости международных товаров используются валютные котировки и международные валюты (евро, доллар);



Рисунок 1 – Функции денег

Средство обращения – функционирование денежных средств в процессе товарного обращения, выполнение роли посредника при обмене товаров и финансового кругооборота. В отличие от меры стоимости, где наличие реальных денег не обязательно, средство обращения подразумевает их фактическое присутствие. Поэтому данную функцию выполняют бумажные или кредитные деньги.

Средство накопления и сбережения – стремление к созданию личного богатства. Наличие сбережений позволяет сгладить неравномерность экономической и политической жизни страны, а золотой запас страны показывает уровень ее развития и богатства.

Средство платежа – денежный оборот все сферы товарного производства посредством оплаты труда или погашения долговых обязательств.

Мировые деньги позволяют финансам обращаться за пределами страны и выступают в своей первоначальной форме – в форме золота. Перемещаясь из одной страны в другую, на мировом рынке деньги используются для расчетов между отдельными государствами.

Функции денег в нашей современной рыночной экономике приобрели совершенно иную форму, нежели это было во времена простого товарного производства. Сегодня все природные ресурсы, услуги, товары, а также способность населения трудиться приобрели денежный формат.

При современной экономике качественно новая денежная роль заключается в том, что денежная масса превращается в капитал и имеет самовозрастающую ценность. Деньги в наше время обслуживают, а также производят реализацию общественного капитала посредством целой системы их потоков между отраслями производства, сферами хозяйства и регионами стран.

Организовывают эти денежные потоки государства, хозяйствующие субъекты, а также частично отдельно взятые частные лица. Следует отметить, что общий оборот стоимости общественных продуктов, как начинается, так и заканчивается у владельцев капитала.

В современной экономике, деньги служат некой составной частью общественной экономической деятельности и отношений между разными звеньями и участниками процесса воспроизводства.

При этом денежная сущность характеризуется принятием их участия в осуществлении разнообразных видов отношений в обществе. Денежная сущность априори не может не изменяться, т.к. она отражает развитие общественных экономических отношений, а также изменение самой денежной массы.

В современной рыночной экономике вся сущность денег также характеризуется принятием их участия в ВНП, в приобретении земельных участков и недвижимости. В таких случаях денежная сущность проявляется по-разному и зависит от различных возможностей, обусловленных неодинаковыми социально-экономическими причинами.

Следующий момент, определяющий сущность денег, это ценовое определение, выражающее стоимость определенных товаров и услуг на рынке. Производство товаров, наряду с оказанием услуг осуществляют люди, и делают они это, используя определенные орудия и предметы труда. Произведенные товары и оказанные услуги имеют свою стоимость, определяющуюся как совокупный объем перенесенной стоимости использованных предметов и орудий труда, со стоимостью вновь созданных товаров и оценкой труда.

На сегодня, роль денег в области современной экономики, характеризуется результатами их воздействия и применения в различных сторонах деятельности и общественного развития. Разностороннее использование денежной массы, а также влияние ее на развитие страны, в общем, во многом основывается на том, что товары/услуги, производимые предприятиями, не используются ими для удовлетворения собственных нужд, а предназначаются сторонним потребителям, которые покупают их за те же деньги.

Другими словами, произведенная продукция или оказанная услуга становится товаром, имеющим определенную стоимость. Это в свою очередь приводит участников процесса производства и дальнейшей реализации уже только не продукции/услуги, а товара к товарно-денежным отношениям.



Рисунок 2 – Роль денег в современной экономике

Больше всего, роль денег (выражения денежного эквивалента) проявляется в результате их непосредственного участия в установлении цен на определенные услуги и товары. В условиях текущей рыночной экономики, данная величина образуется исходя из товарной стоимости и возможного ценового отклонения от этой стоимости.

Основными факторами, влияющими на цену товара, являются спрос, предложение, а также конкуренция. Эти факторы могут оказывать на цены положительное для потребителей влияние, т.е. снижать их. Но при этом необходимо учесть, что допустить снижение цен на совокупность товаров и услуг могут лишь те производители, уровень издержек у которых низкий. И напротив, те производители, у которых высокие издержки будут вынуждены либо сокращать (иногда вообще прекращать) производство данных товаров, либо добиваться их снижения.

Исходя из вышеизложенного, следует сделать вывод: механизм образования цен направлен на снижение уровня издержек, а также на повышение эффективности товаропроизводства.

1.3 Виды денег

Деньги принято разделять на несколько видов.

Во-первых, товарные деньги. Считается, что это исторически самый первый вид обменного эквивалента. В разные времена у разных народов в качестве денег могли использоваться ракушки, домашние животные и их шкуры, какие-то стандартные ценные вещи, например, наконечники копий. На более высоком уровне развития цивилизации таким эквивалентом стали золотые и серебряные монеты.

Во-вторых, обеспеченные, или репрезентативные деньги. К ним относятся денежные знаки, которые можно обменять на то или иное количество лежащего в их основе реального актива: золота, серебра. Их появление было обусловлено в первую очередь простотой использования – удобством и большей безопасностью транспортировки, отсутствием реальной порчи и стирания золота в процессе обращения и прочее.

В-третьих, так называемые фиатные, или символические деньги. Это современные банкноты. Их выпуском занимаются центральные банки. Стоимость этих денег определяется их качеством, то есть тем, как они выполняют свои функции и насколько признаются в качестве средства платежа участниками экономических процессов. Фиатные деньги фактически не имеют собственной ценности, но приобретают ее благодаря тому, что они выполняют свои функции. А кроме того, их стоимость базируется на том, что государство признает их законным средством платежа на своей территории и принимает в качестве уплаты налогов.

Выпуск фиатных денег позволяет получать два вида дохода: сеньораж и инфляционный налог. Сеньораж – это прибыль за счет разницы в цене между стоимостью изготовленных денег и их рыночной, обменной стоимостью. Инфляционный налог – доход, получаемый эмиссионным банком или государством за счет выпуска дополнительных денег для финансирования своих расходов. Эти действия вызывают инфляцию, поэтому и принято называть такую прибыль инфляционной.

Следует отметить, что, помимо банкнот и монет, к фиатным деньгам относятся безналичные деньги на счетах в банках, а также электронные деньги.

В-четвертых, современная экономическая наука выделяет в отдельную группу кредитные деньги.

Кредитные деньги, как и бумажные деньги, являются законченными знаками стоимости и не имеют своей собственной внутренней стоимости. Но в отличие от бумажных денег кредитные деньги по своей природе стабильны, и в процессе обращения они сохраняют ту представительную стоимость, которую они получили в момент выпуска.

Кредитные деньги, в отличие от бумажных, не замещают собой золотое обращение. Они возникают как дополнение к золотым деньгам, и только их преимущество по сравнению с золотыми деньгами приводит к вытеснению последних из обращения. Кредитные деньги, в отличие от бумажных, всегда выпускаются исходя из потребностей оборота. Они появляются на основе ссуды, обеспеченной товарами, что и является гарантией этого соответствия.

Кредитный характер денег обеспечивает их постоянный обратный приток. Кредитные деньги не застревают в каналах обращения, всегда возвращаясь к своему эмитенту в порядке погашения ссуд, на основе которых они возникли. Таким образом, кредитные деньги по своей природе эластичны, а их обращение всегда отражает потребности оборота в условиях нормальной экономической конъюнктуры.

Путь развития кредитных денег - следующий: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки (рис. 3).



Рисунок 3 – Эволюция кредитных денег

Сейчас кредитные деньги существуют в следующих основных формах:

1) вексель (документ строго определенной формы, представляющий собой долговое обязательство заемщика перед кредитором о выплате определенной денежной суммы к определенному сроку);

2) банкнота (долговое обязательство ЦЭБ; осуществляется ЦЭБ, поэтому является законным платежным средством, обладающим свойством всеобщей обращаемости);

3) депозитные деньги (деньги, создаваемые коммерческими банками в порядке кредитования хозяйства и зачисления предоставленных ссуд на текущий счет своего должника в банке; т.е. это есть ни что иное, как долговое обязательство коммерческого банка);

4) электронные деньги.



Рисунок 4 – Структура наличных и безналичных денег

Существует и другая система классификации денег: наличные и безналичные. Причем к наличным принято относить не только ассигнации и казначейские билеты, но также такие кредитные деньги: как векселя, чеки и банкноты. К безналичным деньгам относятся записи на банковских счетах, включая платежные пластиковые карты, кредитные пластиковые карты и электронные деньги.

Деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике. Проявляется это в следующем:

1. Общественная роль денег, их функция в экономической системе состоит в том, что они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями.
2. Деньги становятся капиталом, или самовозрастающей стоимостью. Деньги превращаются в денежный капитал в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала.
3. Деньги обслуживают также производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго (производство предметов потребления), а также между ними.

2 Электронные деньги - форма современных денег

2.1 Состояние развития рынка электронных денег

Электронные деньги – многогранный, далеко не однозначный и постоянно эволюционирующий термин. Он может употребляться в самых разных значениях, которые, главным образом, связаны с использованием компьютерных сетей, а также с передачей и хранением денежных средств.

Согласно п. 18, гл. 1, ст. 3 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу). Для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций».

В наиболее общем понимании, электронные деньги представляют собой системы хранения и передачи традиционных (фиатных) и частных (негосударственных) валют.

Электронные деньги могут обращаться по правилам, регламентированным финансовыми и монетарными регуляторами страны (например, центральными банками), а также по абсолютно своим правилам негосударственных (и, что довольно часто – анонимных) платежных систем. Часто электронные деньги неверно отождествляют с безналичными денежными средствами.

Однако современные электронные деньги (например, цифровые валюты или криптовалюты) – это часто не персонифицированные платежные средства, которые могут иметь совершенно самостоятельно обращение, в корне отличающееся от традиционного (банковского). Некоторые электронные деньги могут обращаться и в государственных (или, например, в межбанковских) платежных системах.

В основе обращения электронной валюты лежат компьютерные сети, Интернет, а также платежные карты, электронные кошельки, устройства для платежных карт (POS-терминалы и банкоматы) и т. д. Могут использоваться и другие, «нетрадиционные» платежные инструменты: брелоки, браслеты, USB-флэш носители и иные устройства со специальным платежным чипом.



Рисунок 5 – Классификация электронных денег

Электронные деньги можно разделить на два основных типа: на основе смарт-карт (card-based) на основе сетей (network-based). Как первая, так и вторая категория, в свою очередь, подразделяется на: анонимные системы (где можно проводить транзакции без идентификации) не анонимные системы (где необходима обязательной идентификации пользователя).

Следует также различать: электронные фиатные деньги и электронные нефиатные деньги. Основная особенность электронных фиатных денег состоит в том, что они выражаются в одной из государственных валют. Другими словами, это разновидность государственных денежных единиц, обращение которых происходит в неосязаемой, электронной форме и урегулировано законодательством страны. Из этого следует, что, национальные организации, как правило, обязаны принимать к оплате электронные фиатные деньги. Электронные нефиатные деньги – единицы стоимости негосударственных платежных систем. Таким образом, их обращение, эмиссия, и погашение осуществляются по своим правилам.

Степень регулирования и государственного контроля электронных платежных систем в разных странах значительно отличаются. Часто негосударственные электронные платежные системы привязывают свои денежные знаки к курсам популярных мировых валют, однако государства никоим образом не обеспечивают стабильность и ценность этих средств обмена. Электронные нефиатные деньги можно также, условно, рассматривать как разновидность кредитных денег.

Денежно-кредитные и финансовые регуляторы многих стран, а также часто и сами электронные платежные системы всяческими способами стремятся стимулировать персонификацию участников электронных платежных систем денег и операции с ними (так называемая политика «знай своего клиента», KYC). К примеру, для электронных денег на основе сетей, платежные системы могут ограничивать для анонимных пользователей следующие параметры: размер дневного оборота суммы и сроки вывода средств емкость электронного кошелька.

В России рынок электронных денег появился в начале 2000-х годов, к этому времени во всем мире он успешно развивался. К моменту появления российских компаний, занимающихся электронными платежами – российский пользователь уже имел некоторые представление о подобных платежах. В этот же период появляются научные работы, которые содержат новый термин «электронные деньги». Уже в 2000 г. расчеты с использованием «электронных денег» набирают большую популярность. Крупными операторами электронных денег (они же сервисы электронных денег) являются «WebMoney», «Яндекс Деньги», «QIWI» и др.

Для анализа развития электронных денег в РФ за последние годы можно обратиться к исследованиям компании «TN S Россия» за 2015 г. и 2017 г. Данные годы являются наиболее показательными, данный срок в 4 года будет наиболее ярко отражать все те изменения, которые последовали после принятия закона о национальной платежной системе.

В обоих исследованиях учувствовали идентичные по структуре и свойствам выборки людей. В исследованиях учувствовали экономически активные пользователи в возрасте от 18 до 44 лет из городов с населением от 700000 человек. В рамках исследования проводилось около 3500 интервью, из которых 1800 были произведены в Москве, помимо интервьюирования проводились и телефонные опросы.

Рисунок 6 – Знание безналичного способа оплаты, %

На рис. 6 отчетливо видна тенденция роста по всем видам безналичных платежей. Осведомленность о безналичных платежах в крупных городах почти абсолютная, разве что о SMS банкинге знают меньше всего человек, 92% от числа опрошенных.

Рисунок 7 – Пользование безналичным способом оплаты, %

На рис. 7 очевиден взрывной рост по всем способам оплаты, за исключением офлайн терминалов, где и без того уровень пользования был на высоком уровне. Можно сделать вывод, если в 2015 г. осведомлённость была и так высокая (~80%) по каждому способу оплаты, то к 2017 г. знание перетекло в использование. То есть физические лица за эти последние 4 года адаптировались к новым способам оплаты, смогли выявить все преимущества и начали активно ими пользоваться и не одним каким-либо способом, а буквально всеми, в том числе и электронными деньгами.

Если говорить о половозрастной структуре пользователей электронных денег, то наибольшей популярностью они пользуются у мужчин и женщин 25–34 лет. При этом динамика нам говорит о том, что популярность среди мужской половины за последние 3 года спала, когда как рост пришелся на женскую половину от 25 до 45 лет.

О роде занятий пользователей электронных денег можно сказать следующее: среди руководителей наметился значительный спад, в то время как среди специалистов значительный подъем. Также небольшой спад виден среди служащих, а небольшой подъем среди неработающих и домохозяек. Отсюда можно сделать вывод, что если электронные деньги раньше были популярны больше среди руководителей, людей, как правило, имеющих высшее образование и знание экономических основ, то в 2017 г. электронные деньги снизошли до неискушенных слоев населения, таких как домохозяйки и безработные, то есть электронные деньги пришли в дом к человеку.

Рисунок 8 – Половозрастная структура пользователей электронных денег, %

Наиболее известным сервисом электронных денег являются «Яндекс.Деньги», на втором месте идет Web Money, на третьем Qiwi Кошелек и замыкает четверку лидеров PayPal, при этом за эти 4 года виден значительный рост среди всех сервисов в плане узнаваемости.

Рисунок 9 – Знание сервисов электронных денег, %

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

2.2 Перспективы развития электронных денег в РФ

Одной из ключевых проблем является процесс обеспечения высокой степени безопасности функционирования электронных денег, то есть проблема мошенничества с электронными деньгами, результатом которого является причинение материального ущерба потребителю электронных денег или их эмитента, а также вскрытию конфиденциальной информации клиента.

Поэтому системы электронных денег являются средством для осуществления различных способов и схем, связанных с легализацией доходов, которые получены незаконным путем.

В связи с этим фактом, анонимность платежей приведет к тому, что у эмитентов появятся трудности в использовании традиционных способов выявления и предотвращения преступной деятельности.

Вопрос идентификации клиентов при совершении платежей при помощи электронных денег согласно законодательству РФ подлежит специальному регулированию и контролю. Есть вероятность, что системы электронных денег могут использоваться в области розничных платежей, преследуя две криминальные цели:

1) отмывания денег;

2) уклонения о Деньги существуют на протяжении тысячелетий. Деньги служат составной частью экономической деятельности общества и отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса. Деньги -специфический товар, являющийся универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг. Деньги – это всеобщий эквивалент стоимости экономических благ, который является центральным и неотъемлемым компонентом финансовой системы любой страны.

Деньги – это важный атрибут рыночной экономики. Во многом от степени функционирования денежной системы зависит стабильность в экономическом развитии страны. За последние десятилетия, точнее за четыре последних, наблюдают стремительную эволюцию денежных форм, что повлияло на появление сравнительно новых платежных средств, таких как электронные деньги.

Повышенный интерес к науке о деньгах объясняется тем, что возникающие диспропорции в воспроизводственном процессе общественного производства любой страны быстрее и сильнее всего проявляются в сфере денежного обращения, вызывая серьезные социально-экономические последствия.

Тема денег относится к числу наиболее сложных разделов экономической науки. На протяжении всей эволюции денег ведутся оживленные дискуссии вокруг природы денег, их функций, роли в общественном воспроизводстве. В современной экономической теории «четкое научное представление» о том, что такое деньги по-прежнему отсутствует. Одной из задач курсовой работы является разработка определения денег, позволяющего провести разграничение активов на деньги и «не деньги».

Цель работы – рассмотреть происхождение, сущность и функции денег, а также развитие рынка электронных денег.

В соответствии с поставленной целью решались следующие основные задачи:

- рассмотреть происхождение денег и эволюцию денег;

- определить сущность и функции денег;

- изучить виды денег;

- рассмотреть состояние развития рынка электронных денег;

- выявить проблемы и перспективы развития электронных денег.

- изучение развития электронных денег в современной экономической жизни общества.

Объект исследования – деньги, как экономическая категория.

Предмет исследования – отношения субъектов на рынке электронных денег в РФ.

В курсовой работе были использованы методы: анализ литературы, анализ нормативно-правовой документации, интервьюирование, классификация, сравнительный метод, метод опроса.

Курсовая работа написана при использовании литературы по теории происхождения, функции и эволюции денег, по теории электронных денег и основ экономической теории. При написании практической части курсовой работы использовались источники: исследования компании «TN S Россия» и интервьюирование.

Научную основу работы составили нормативно-правовые акты, периодические издания и литература, а также труды и работы отечественных авторов.

Работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность работы, а также заключения и списка использованных источников.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 В результате проведенного исследования поставленная цель и задачи работы были достигнуты, на основании этого можно сделать следующие выводы:

1. По половозрастной структуре пользователей электронных денег наибольшей популярностью они пользуются у мужчин и женщин 25–34 лет.
2. Популярность электронных денег среди мужской половины за последние 3 года спала, когда как рост пришелся на женскую половину от 25 до 45 лет.
3. Наиболее известным сервисом электронных денег являются «Яндекс.Деньги», на втором месте идет Web Money, на третьем Qiwi Кошелек и замыкает четверку лидеров PayPal.
4. Рынок электронных денег в РФ растет с каждым годом выше и выше, и согласно прогнозам на среднесрочную перспективу данная динамика будет усиливаться.
5. Электронные деньги раньше были популярны больше среди людей, имеющих высшее образование и знание экономических основ, а в 2017 г. электронные деньги снизошли до неискушенных слоев населения (домохозяйки и безработные).

Деньги представляют собой товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, то есть такого товара, который выражает стоимость всех других товаров и обмениваемый на любой из них. С развитием товарного производства роль всеобщего эквивалента закрепилась за благородными металлами (золотом, серебром), ставшими деньгами, а потом бумажными деньгами, которые заменяют в обращении действительные деньги.

Основными функциями денег в развитом рыночном хозяйстве являются: меры стоимости, средства обращения, накопления, средства платежа, всемирные деньги. Общим законом денежного обращения является закон количества необходимых для обращения денег, действующих при всех способах производства, где существуют товарно-денежные отношения.

Таким образом, в результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Деньги являются результатом развития товарного хозяйства, роста его противоречий. Также деньги - продукт длительного развития товарных отношений. В этом событии реализовалось одно из важнейших качеств денежного металла – стоимость. Более удобные для обращения, чем слитки, они в течение короткого периода получили широкое применение во всем мире. На протяжении своей многовековой истории монета видоизменялась, каждая эпоха оставляла на ней свой «отпечаток».

Сущность денег отображают в 5 функциях:

- средства сбережения и накопления;

- средства оплаты;

 - средства обращения;

- меры стоимости;

- мировые деньги;

В целях расширения использования электронных денег в России и регламентации деятельности по осуществлению операций с ними необходимо реализовать ряд следующих мер.

Во-первых, необходимо разработать и законодательно закрепить порядок выпуска, обращения и погашения электронных денег. Выпуск в обращение электронных денег должен производиться эмитентом на основании заключенных с держателем договоров.

Во-вторых, в отношении деятельности эмитентов электронных денег требуется установить следующие требования: первоначальный капитал и размер собственных средств; экономические нормативы и резервные требования.

В-третьих, повысить прозрачность деятельности кредитных организаций, в том числе открытость структуры собственности и финансового положения.

В-четвертых, повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющих операции с электронными деньгами.

В-пятых, разработать единые стандарты электронных денег и правила конвертации электронных денег из одного вида в другой.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки: cхемы и таблицы: учебное пособие / А.Т. Алиев, В.Р. Веснин. - Москва: Проспект, 2017. - 80 с. - Библиогр. в кнБиблиогр.: с. - ISBN 978-5-392-24884-1; Тот же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468220> (01.05.2019).
2. Бондаренко, Т. Г. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития / Т. Г. Бондаренко, Е.А. Исаева // Статистика и экономика Т. 13. № 5. 2017 – С.42-47.
3. Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник / Е.С. Губенко; науч. ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2017. - 298 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-906879-34-9.
4. Ивасенко, А.Г. Макроэкономика. 100 экзаменационных ответов: учебное пособие / А.Г. Ивасенко. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017. - 245 с
5. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 304 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр.: с. 298 - 300 - ISBN 978-5-394-02426-9; Тот же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779> (15.05.2019).
6. Кирпикова, М. А. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России [Текст] / М. А. Кирпикова, А. Д. Цепкова, Н. А. Бикалова // Образовательная среда сегодня: стратегии развития: материалы VI Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 11 мая 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2018. – № 2 (6). – С. 137–139.
7. Нуралиев, С.У. Экономика: учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 431 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02412-2; Тот же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495807>(06.05.2019).
8. Обухова, Т.Л. Проблемы правового регулирования электронных денег в Российской Федерации и перспективы их решения. / Т. Л. Обухова, А. В. Чеперис//Ученые записки Нижегородского института управления. – Нижний Новгород, –2018. –С. 216-231.
9. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ, [Электронный ресурс]. / Режим доступа: <http://nacfin.ru/>
10. Парасоцкая, Н. Н. Электронные деньги: проблемы и перспективы/ Н. Н. Парасоцкая, М. А. Архипова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. –2018. – №14. – С.12-14.
11. Савенко, Я. В. Развитие и регулирование рынка «электронных денег» в Российской Федерации / Я. В. Савенко, О.С. Федченко // Юридический вестник ростовского государственного экономического университета. –2017. -–№ 62. –С. 9-10.
12. Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: учебное пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017.
13. Строителева, Е. В. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития. / Е. В. Строителева, И. Б. Мигачев // Дискуссия. –2017. – № 6 (47). –С. 54-60.
14. Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления: монография / Е.П. Терновская, Т.В. Гребеник. - Москва: Проспект, 2017. - 128 с.: табл., граф. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-24216-0; Тот же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468218> (02.05.2019).
15. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
16. Экономическая теория. Экономические системы: формирование и развитие: учебник / И.К. Ларионов, С.Н. Сильвестров, К.В. Антипов и др.; под ред. И.К. Ларионова, С.Н. Сильвестрова. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 874 с.

