

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

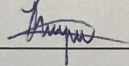
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра теоретической экономики

### КУРСОВАЯ РАБОТА

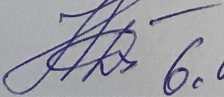
по дисциплине «Общая экономическая теория»

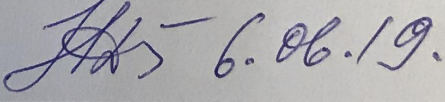
### ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ЭЛЕКТРОННАЯ ФОРМА СОВРЕМЕННОГО РЫНОЧНОГО ХОЗЯЙСТВА

Работу выполнил  06.06.2019 К.С.Карнаухов  
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.02 – Менеджмент курс 1

Направленность (профиль) Управление малым бизнесом

Научный руководитель  6.06.19 Н.А.Давыдюк  
канд. экон. наук, доцент  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  6.06.19. Н.А.Давыдюк  
канд. экон. наук, доцент  
(подпись, дата)

Краснодар  
2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Содержание электронных денег.....	5
1.1 Предпосылки появления электронных денег.....	5
1.2 Виды и классификация электронных денег.....	7
1.3 Схема движения электронных денег.....	13
2 Особенности использования электронных денег.....	17
2.1 Роль электронных денег мировой хозяйстве.....	17
2.2 Пластиковые карточки как вид электронных денег.....	22
2.3 «Сетевые» электронные деньги.....	26
Заключение.....	34
Список использованных источников.....	36

Курсовая работа соответствует  
требованиям, предъявляемым к научной  
работе. Содержание раскрывает  
тему, цель, задачи и актуальность

*А.В.*

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность рассматриваемой в данной работе темы обусловлена рядом факторов, среди которых наиболее важными можно считать, что деньги – одно из величайших наших изобретений – составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. Деньги – один из наиболее важных разделов экономической науки. Они представляют собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем простой инструмент, содействующий работе экономики. К.Маркс говорил о том, что деньги возникли стихийно в процессе развития товарных отношений, а не являлись результатом договоренности. Впервые в истории науки Маркс произвёл анализ форм обмена, развития формы стоимости, что и позволило установить происхождение и необходимость денег. Уже в простой форме стоимости заключались противоречия, развитие которых в длительном историческом процессе развёртывания обмена привело к появлению денег.

Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику. Хорошо работающая денежная система способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости.

И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

В настоящее время достижения научно-технического прогресса позволяют делать покупки, не покидая своей квартиры (рабочего места). Стало это возможным благодаря такому достижению в области информационных технологий как всемирные компьютерные сети. В настоящий момент в нашем государстве, в отличие от более развитых государств, данная сфера находится на ранней стадии развития. Электронные платежные системы позволяют приобретать желаемый товар независимо от местонахождения покупателя и про-

давца. Многие полагают, что электронные деньги это пластиковые карты (дебетовые или кредитные), позволяющие вместо наличных денег расплачиваться ими в магазинах и прочих учреждениях. Однако, пластиковые карты наподобие широко распространенных Visa, MasterCard, не являются электронными деньгами как таковыми. Это всего лишь средство доступа к счету, открытому в банке, эмитировавшем данную карту и являющемся участником какой-либо из названных одноименных систем – наметить основные перспективы дальнейшего развития банковских операций с использованием электронных денег в Российской Федерации.

Объектом исследования выступают электронные деньги.

Предметом – совокупность социально-экономических отношений, складывающихся в сферах использования электронных денег.

Целью курсовой работы является исследования электронных денег как новой формы рыночного хозяйствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить такие задачи, как:

- проанализировать экономическую литературу по теме исследования;
- изучить предпосылки появления электронных денег;
- рассмотреть виды и классификация электронных денег;
- раскрыть схему движения электронных денег;
- выявить роль электронных денег мировой хозяйстве;
- исследовать пластиковые карточки как вид электронных денег;
- изучить «сетевые» электронные деньги.

Для наиболее полного и всестороннего изучения темы курсовой работы были использованы следующие методы исследования: теоретический анализ научной литературы, метод обобщения и классификации.

В работе использовалась такая информационная база как научные исследования и научная литература.

Структура работы включает в себя введение, две главы, заключение и список использованных источников.

# 1 Содержание электронных денег

## 1.1 Предпосылки появления электронных денег

Главная категория современной рыночной экономики – труд, являющийся основой развития общественного производства. Социально-экономическая организация процесса труда прошлых исторических эпох и достигла высшего уровня в период индустриального производства товаров на основе капитализации прибыли.

В ходе развития товарного производства появился особый товар, выполняющий функции измерения затрат труда и пропорций обмена одних товаров на другие. Этот товар получил название денег и выделился на роль всеобщего эквивалента товарного мира. По мере развития научно-технического прогресса и производительных сил общества одни виды денег сменяли другие, но при этом всегда оставались на посту спутника производства и обращения товаров.

На первых этапах развития денежно-кредитных систем роль денег выполняли раковины, шкуры зверей, домашние животные и драгоценные металлы, включая золото и серебро. На последних этапах появились бумажные и электронные деньги, прочно вошедшие в мировую экономику как всеобщее средство платежа.<sup>1</sup>

Электронные деньги по наследству выполняют исторически сложившиеся функции всеобщего эквивалента товаров и поэтому не являются новой экономической категорией. Представляя всеобщий эквивалент, они ничем не отличаются от остальных видов денег, известных человеческому обществу. Феномен электронных денег состоит в качественном изменении материально-технической базы или счетной среды обитания денег. Прогресс этой среды позволяет заменить ручной труд работников хозяйства и банков на автомати-

---

<sup>1</sup> Матлин А. М. Деньги и экономические решения. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 76

зированной ведение денежных операций с помощью новых счетно-информационных систем.<sup>2</sup>

Счетные инструменты прошли большой и сложный путь развития от примитивных аппаратов до современных информационно-вычислительных машин. В начале этого пути учет денежных операций осуществлялся с помощью абак, конторских счет и настольных калькуляторов. В последующем на смену этим инструментам пришли ЭВМ и персональные компьютеры.

Главная особенность ЭВМ и компьютеров состоит в том, что они открывают возможность совместить во времени учет и движение денег по счетам банковских клиентов. Это совмещение происходит на основе вытеснения золота из платежного оборота предприятий и банков посредством замены его другими орудиями платежа. Напомним, что в первых кредитных органах Европы для открытия расчетного счета клиентам полагалось внести определенное количество золота. Современные учетно-операционные, кредитные и кассовые операции банков ведутся без его участия.

Отделение денег от физической массы золота началось вслед за появлением платежных билетов банков и переходом к их самостоятельному движению в рамках национального денежного обращения на основе фидуциарной эмиссии. Подобное отделение основывается на том, что деньги выполняют функцию учета затрат труда на производство (меры стоимости) в качестве идеального образа, отражающего их роль всеобщего эквивалента товаров. Действительно, для измерения цены товаров и передачи информации о сумме реализованной ценности поставщикам, покупателям и их банкам не нужно иметь наличные деньги.

В процессе отделения денег от золота большое значение принадлежало дистанционным системам управления деятельностью банков. Создание таких систем позволяет полностью исключить из обращения не только золото, но и его заменитель – бумажные деньги.

---

<sup>2</sup> Бурлачков В. К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. – М., 2015. – С. 43

Первые регулярные дистанционные связи между банками – корреспондентами возникли в средневековой Англии. Они явились продуктом развития региональных и национального рынков этой страны. Дистанционные межбанковские связи осуществлялись в форме обмена чеками с помощью курьерской связи соответствующих банков. Конные курьеры останавливались на полпути от одного банка к другому, не встречаясь друг с другом. Обмен чеками происходил заочно в заранее намеченном месте, где они извлекались из хранилища и помещались в дорожные сумки курьеров.<sup>3</sup>

Первоначально обменными пунктами служили обычные дупла деревьев в лесах Англии, которые никем не охранялись. В дальнейшем обмен чеками и зачет встречных платежей стал происходить в специальных расчетных палатах при коммерческих и центральном банках Англии под охраной государства.

Дистанционные системы управления банками получили мощный импульс в результате появления ЭВМ, компьютеров и радиосвязи посредством искусственных спутников Земли. Эти принципиально новые элементы материально-технической базы банков позволили вести банковские операции с использованием электронных денег.

## **1.2 Виды и классификация электронных денег**

В современной экономической системе признаются следующие виды электронных денег:

- а) обращающиеся в рамках систем электронных денег, функционирующих на базе банковских карт,
- б) обращающиеся в рамках систем электронных денег, функционирующих на базе компьютерных сетей.

К первому виду электронных денег относится денежная стоимость, выраженная в электронной форме, хранимая на банковских пластиковых картах (смарт-картах – smart cards) или картах с хранимой стоимостью (stored-value

---

<sup>3</sup> Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М., 2018. С. 13

cards, SVC – то же самое, что prepaid карты) либо электронных кошельках (e-purses), имеющих встроенный микропроцессор с записанным на нем в результате предоплаты денежным эквивалентом. Строго говоря, к электронным деньгам такого вида следует относить лишь многоцелевые карты (т.е. используемые для платежей в пользу не только самих эмитентов карт, но и других юридических и физических лиц).

Самыми распространенными электронными деньгами на базе пластиковых карт следует признать Mondex и Visa Cash. В качестве эмитентов и платежников по этим картам выступают банки, а основа хранимого и перемещаемого с их помощью денежного эквивалента - банковские депозиты. Принципиально новое явление в этой группе – карты или иные платежные средства, выпускаемые телефонными, транспортными и другими компаниями (т. е. не банками) и принимаемые к оплате как эмитентами, так и другими компаниями (например, карты Управления городского транспорта Нью-Йорка или карты некоторых телефонных компаний в Российской Федерации и Японии, а также российские карты e-port).<sup>4</sup>

Если такие карты станут принимать многие фирмы, то клиринг и расчеты по ним будут проводиться уже не через банки, а через бухгалтерские документы компаний-эмитентов. При этом, как отмечают специалисты, «банковские» (т.е. поддающиеся регулированию со стороны центральных банков) деньги используются только как исходное звено стоимостной цепочки: покупатель карты платит за нее либо наличностью, либо банковским чеком. При дальнейших же транзакциях необходимость в поддержании соответствующих остатков на банковских счетах (и даже просто в информировании финансовых учреждений о совершении операций) отпадает и, следовательно, сокращается потребность коммерческих банков в средствах, хранимых на резервных или расчетных счетах в центральных банках.

---

<sup>4</sup> Масленченков Ю. С. Работа банков с корпоративными клиентами. – М., 2018. – С. 54



Классификация электронных денег исходит из различий, лежащих в основе эмиссии:<sup>5</sup>

– электронные деньги, выпущенные в рамках открыто циркулирующих систем (ОЦС);

– электронные деньги, выпущенные в рамках закрыто циркулирующих систем (ЗЦС).

Рассмотрим подробнее особенности эмиссии в каждом случае.

Электронные деньги в открыто циркулирующих системах имеют возможность обращения стоимости между хозяйствующими субъектами, при этом эмитент ведет только эмиссионную базу данных, не вмешиваясь в проведение транзакций. По большей части электронные деньги этого вида – это теоретическая условность, так как на международном уровне нет примеров успешно функционирующих систем данного типа (на национальном уровне примером служат электронные деньги системы Mondex, Ultimus и др., но они не получили широкого распространения). Также видно, что данный вид электронных денег включает в себя электронные деньги на основе смарт-карт из первой классификации, но является более широким и отражающим сущность электронных денег в полной мере. Основными свойствами электронных денег этого типа являются

1) они эмитируются для осуществления последовательных операций между агентами в рамках платежной системы;

2) для их обращения не требуется наличие трехсторонней связи типа «клиент-эмитент-клиент»;

3) они существуют отдельно от эмитента до момента их возврата к нему;

4) могут свободно обращаться;

5) неоднородны.

Из этих свойств мы видим, что данный вид электронных денег наиболее близок по характеристикам к наличным деньгам, кроме последнего пункта

---

<sup>5</sup> Жарковская Е.П., Аренде И.О. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Логос, 2018. – С. 90

– ведь однородность может быть достигнута только если будет один эмитент, например ЦБ (централизованный выпуск электронных денег обсуждается во многих странах, но реально планируется он пока только в Сингапуре).

Второй тип электронных денег зарождается в рамках закрыто циркулирующих систем – электронные деньги в таком случае должны после каждой транзакции быть возвращены эмитенту для проверки и уничтожения. Они, в свою очередь, подразделяются на три типа:<sup>6</sup>

- электронные деньги с неограниченной покупательной способностью;
- электронные деньги с ограниченной покупательной способностью;
- предоплаченные электронные деньги.

Электронные деньги с неограниченной покупательной способностью – это электронные деньги, в основе эмиссии которых лежат банковские депозиты – наибольшее распространение получили электронные кошельки Chipknip, GeldKarte, Moneo, Proton, Quick и другие. Для обеспечения целостности и безопасности платежей здесь эмитент должен контролировать каждую транзакцию для каждого из пользователей – то есть здесь есть трехсторонняя зависимость информационных потоков. Основными свойствами электронных денег в рамках ЗЦС являются:

- 1) эмитируются для осуществления отдельного платежа;
- 2) требуют трехсторонней связи для осуществления платежа;
- 3) существуют только в пределах отдельного платежа;
- 4) не могут свободно обращаться между пользователями;
- 5) не являются однородными.

Окончательный платеж в такой системе осуществляется с помощью «настоящих» денег, а электронные используются лишь как счетные деньги. Таким образом, данный вид электронных денег, по сути, должен расширить трактовку депозитов до востребования, или выступить в качестве новой формы депозита.

---

<sup>6</sup> Иванов А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Логос, 2017. – С. 54

Рассмотрим электронные деньги с ограниченной покупательной способностью. Эти электронные деньги являются нетипичными для закрыто циркулирующих систем, так как трехсторонняя связь нарушается – появляются гораздо более обширная сеть связей. Понять данный тип электронных денег можно на примере союза предприятий и магазинов, где часть зарплаты выдается «настоящими» деньгами, а часть – загружается на карту как электронные деньги, которые можно потратить только в рамках этого союза предприятий и магазинов. Цель данных электронных денег – увеличение сбыта собственной продукции и привлечение дополнительных средств на беспроцентной основе.<sup>7</sup>

Последний вид электронных денег – это prepaid электронные деньги, где эмитент является одновременно единственным производителем продукции. В качестве примера можно рассмотреть телефонные карты, транспортные карты. Здесь функция платежа осуществляется еще на этапе покупки, то есть предоплаты карты.

Таким образом, электронные деньги, выпущенные в рамках разных эмиссионных систем, различаются по своей природе. Электронные деньги находятся на начальном этапе своего развития, их огромное и разнообразное количество и еще большее количество систем организации расчетов с их использованием.

Исследование сущности электронных денег показало, что нельзя рассматривать электронные деньги только как продажу пассивов эмитента, а их сами – в качестве денежного актива, так как это характерно только для узкого круга платежей в рамках открыто циркулирующих систем.

В закрыто циркулирующих системах электронные деньги являются лишь счетными деньгами, а функцию платежа выполняют суммы, размещенные у эмитента, то есть электронные деньги здесь – это номинальные деньги.

В системах с ограниченной покупательной способностью электронные деньги – это финансовый актив для ограниченного круга эмитентов. Prepaid системы вообще не являются по своей природе денежными, так как

---

<sup>7</sup> Бурлачков В. К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. – М., 2015. – С. 43

существует предоплата конкретной услуги или товара.

### 1.3 Схема движения электронных денег

Классическая схема движения электронных денег состоит из нескольких этапов. На первом этапе предприятие-поставщик таксирует счет-фактуру и платежное требование и инкассирует их в обслуживающий банк для взыскания платежа. На втором этапе банк поставщика проверяет правильность заполнения расчетных документов и пересылает их информацию в банк плательщика. На третьем этапе банк плательщика списывает со счета плательщика необходимую сумму денежных средств и переводит ее в банк поставщика. На четвертом этапе банк поставщика зачисляет на счет последнего полученные средства, после чего операция считается завершённой.<sup>8</sup>

В современных условиях приведенная схема движения электронных денег широко распространена в странах «семерки» и РФ, но это лишь первый шаг к созданию полностью автоматизированной системы безналичных расчетов. Это объясняется тем, что компьютерная обработка информации в банках поставщиков и плательщиков основывается на представлении реальных бумажных документов, являющихся основой проведения соответствующих расчетно-денежных операций.

Между тем автоматизированная система расчетов предполагает замену расчетных бланков денежных документов и их доставку в банки на компьютерные приказы о совершении платежей с помощью дистанционной служебной связи между клиентами и банками. Такая система позволяет полностью отказаться от бумажного потока денежных документов и ввести дистанционную передачу платежной информации как в отдельных странах, так и межгосударственных расчетах.

Родиной первых компьютеров и ЭВМ, примененных для крупномасштабных коммерческих платежей, являются США. В начале 1950-х годов в

---

<sup>8</sup> Соколова А., Геращенко Н. Электронная коммерция: мировой и российский опыт. – М.: Юрайт, 2015. – С. 94

Калифорнии в отделениях Банка Америки (Bank of America) были установлены первые электронно-вычислительные машины для сбора, обработки и хранения чеков.<sup>9</sup>

Комплекс машин, объединенных в единую технологическую линию по обработке расчетных документов, позволил автоматизировать сортировку чеков и совершение операций по счетам клиентов, что существенно повысило производительность труда бухгалтеров банков. В последующем ведущие фирмы по производству ЭВМ (IBM, NCR) разработали и внедрили ряд отдельных машин и поточных линий для массовой обработки чеков и векселей клиентов.

В 70-х годах появились первые транзисторные микро ЭВМ и персональные компьютеры, заменившие крупногабаритные электронно-вычислительные машины на лампах. В 80-х годах началась массовая компьютеризация коммерческих банков, позволившая создать несколько межбанковских систем безналичных расчетов. На базе компьютеров были учреждены первые автоматизированные расчетные палаты (АРП), где бумажные носители расчетной информации заменялись дискетами компьютеров и магнитными лентами ЭВМ.

В это время в расчетных палатах появились элементы прямого ввода в память машин коммерческой информации клиентов. Решение этой задачи достигалось с помощью персональных компьютеров и терминалов ЭВМ, устанавливаемых в начальных пунктах передачи информации. АРП показали высокую эффективность обработки больших массивов расчетных документов и по примеру США стали создаваться в других странах.

В Англии система автоматизированных расчетов появилась в 70-х годах. Для внедрения этих расчетов были созданы два крупных компьютерных центра – БАКС (Banker's Automated Clearing Services) и ЧЭПС (Clearing House Automated Payment System).

Задача первого центра – производить электронные платежи по счетам

---

<sup>9</sup> Войтов А. Г. Деньги. – М.: Проспект, 2015. – С. 32

физических лиц с прямым списанием средств без бланков денежных документов. Задача второго – совершать операции по счетам юридических лиц с предоставлением таких документов.<sup>10</sup>

В Лондоне в центр ЧЭПС входят 12 городских банков и их филиалов. Главная особенность центра состоит в том, что денежные средства переводятся низовыми банками непосредственно на счет получателя, минуя АРП. Это дает возможность реализовать основное правило работы современных коммерческих банков – зачислять деньги на счет клиента в день совершения операций.

Развитие операций с электронными деньгами продолжалось и в США. В настоящее время в этой стране функционируют три системы межбанковских электронных переводов денежных средств. Одна из них – Fed Wire – создана при ФРС для реализации облигаций государственных займов и прочих федеральных платежей. Денежные средства в системе FW зачисляются на резервные счета банков-получателей в день совершения операций. Другая – CHIPS – обслуживает международные банковские переводы долларов по различным обязательствам коммерческой деятельности. Эта система учреждена при Нью-Йоркской расчетной палате, и в ее работе участвуют 130 банков-корреспондентов различных стран мира. Третья система международных расчетов (СВИФТ) создана консорциумом крупных банков Западной Европы и США для межконтинентальных переводов различных денежных средств, включая расчеты по ценным бумагам. В системе объединено около 3000 банков семидесяти стран, находящихся в Англии, Германии, Италии и других государствах. В последние годы в эти системы включены крупнейшие банки Российской Федерации.<sup>11</sup>

Вступление в рыночную экономику потребовало осуществления комплекса мер по внедрению электронных денег и созданию специальных банковских служб в области организации внутренних и международных платежей в

---

<sup>10</sup> Козье Д. Электронная коммерция: Пер. с англ. – М.: Юрайт, 2018. – С. 32

<sup>11</sup> Липецкий А.Н. Организация и проведение безналичных расчетов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 17

странах СНГ. Эта работа происходит на основе сплошной компьютеризации банковского дела и спутниковой связи, позволяющей осуществлять современную дистанционную передачу коммерческой информации между банками-корреспондентам. Наряду с этим объединения банков создают собственные расчетные центры (палаты), сосредоточивающие платежный оборот клиентов и межбанковские расчеты в рамках отдельных регионов.

Внедрение электронных денег организуется ЦБ РФ, которым создано несколько крупных расчетных центров на территории страны. И в перспективе предполагается включение новых центров в глобальную систему межбанковских платежей на основе расчетных центров Англии и США как современных организаторов мирового денежного рынка.

## **2 Особенности использования электронных денег**

### **2.1 Роль электронных денег в мировой хозяйстве**

Современные электронные деньги представляют собой магнитные носители платежной информации, которые заменяют бумажные деньги, чеки и бланки денежных документов при безналичных расчетах. Значение подобной замены состоит в том, что она позволяет осуществить переход к безбумажным или полностью автоматизированным денежным операциям в народном хозяйстве и банках.

В современных коммерческих банках разработаны основные пути внедрения автоматизированной системы безналичных расчетов. Важнейший из них – прекращение движения бланков денежных документов на начальном этапе их бухгалтерской обработки в банковских органах. Прекращение движения бланков денежных документов в низовых органах банковских систем получило название транкации.

Рассмотрим работу банков с чеками на примере крупнейшей АРП США – Нью-Йоркской расчетной палаты. В палату входят 12 основных банков из пятидесяти, находящихся в черте города. Мелкие и средние банки производят инкассацию чеков через банки – члены палаты. Зачет встречных платежей происходит только по чекам, выставленным на клиентов городских банков.<sup>12</sup>

Электронная обработка чеков состоит в считывании платежной информации на их магнитных вставках и проведении бухгалтерских операций по банковским счетам посредством соответствующих компьютерных программ. Это значит, что применяемые в настоящее время электронные деньги не устраняют реальных чеков, а только прерывают их движение (транкация). Для создания полностью автоматизированной системы расчетов с помощью электронных денег на предприятиях и банках необходимо внедрить комплекс компьютеров и терминалов ЭВМ, таксирующих, считывающих и передающих

---

<sup>12</sup> Рудакова О. Банковские электронные услуги: Учебн. пособие для вузов. – М.: Юрайт, 2018. – С. 87



магнитную информацию для безбумажной обработки массива чеков.

В Российской Федерации главной формой безналичных расчетов являются расчеты посредством платежных поручений.

В отличие от чеков США бланки платежных поручений РФ не имеют магнитных вставок для считывания их информации с помощью компьютеров и терминалов ЭВМ. Это значит, что все расчетные операции проводятся на основе реальных бумажных носителей информации между банками поставщиков и плательщиков.<sup>13</sup>

В последние годы в США и других странах «семерки» получил широкое распространение электронный перевод заработной платы рабочих и служащих на их лицевые счета в банках.

В последние годы наблюдается переход от денежных субституттов к денежным суррогатам. Наиболее известными среди последних являются различные криптовалюты (например, Bitcoin). Криптовалюты относятся к нефинансовым денежным средствам. Сильным преимуществом криптовалют является использование распределенных технологий (известны как «блокчейн»), что существенно повышает «выживаемость данных» (информация хранится на многих компьютерах одновременно) и противодействует несанкционированному изменению (одновременно и независимо хранится «цепочка блоков»), но потеря (или кража) «файла-ключа» владельцем автоматически приводит к потере криптовалюты.

Большинство центральных банков выступают против криптовалют, т.к. данный тип ЭДС не обладают свойством транспарентности (сводя на нет усилия последних лет в области ПОД/ФТ), конкурируют за сеньораж как эмитенты нефинансовых денег, абсолютно спекулятивны и не имеют никакого обеспечения. При этом, фактически, криптовалюты, на данный момент, являются средством платежа.

На современном этапе «карточные» платежные системы и платежные системы с фиатными ЭДС стёрли тонкую грань между банковскими картами

---

<sup>13</sup> Косой А. М. Платежный оборот: исследования и рекомендации. – М.: Проспект, 2015. – С. 25

и электронными кошельками. Крупные «карточные игроки» (Visa, MasterCard) предлагают рынку свои электронные кошельки, а платежные системы (QIWI, Yandex) заключают договоры с банками и выпускают банковские карты. В последние годы (в России) в данную сферу также вошли операторы мобильной связи, заключив договор с банком (Мегафон) или создав свой банк (МТС).

Стоит заметить, что использование баланса телефона для платежей имеет множество негативных моментов и может считаться устаревшим, что и подтверждается невысокими финансовыми показателями вышеупомянутых проектов.

Постепенно образуется некоторое «общее платежное поле», в котором стираются различия между ЭДС и безналичными денежными средствами.

Данная тенденция позволит ликвидировать для клиента существующую проблему трансформации безналичных денег в электронные, а также наиболее затратный этап перевода ЭДС (обратная трансформация) в более ликвидные формы денег.

Следует обратить внимание на программы лояльности, которые используют специфические формы ЭДС. В рамках программ лояльности клиент получает либо денежные средства (например, такая форма скидки как кэшбек), либо в виде ЭДС, причём возможно нефинансовых. Например, Сбербанк использует бонусные баллы «спасибо», которые клиенты могут обменять на товары и услуги в организациях, которые участвуют в данной программе лояльности. Кофейни Starbucks продают «предоплаченный кофе» на миллионы долларов США. Весьма распространены топливные программы.

Существенную долю интернет-рынка составляют компьютерные игры, для которых онлайн-бизнес является возможностью охватить максимально широкую аудиторию. Игровые деньги (например, «золото») имеют определённый курс, но не являются фиатными ЭДС, т.к. не эмитируются, хотя многие онлайн-игры имеют игровую экономику и систему монетизации

игрового сервиса. При этом игровые сервисы следят за всеми новациями

в сфере ЭДС, т.к. сами существуют в интернет-реальности. Несмотря на наличие курса фиатных денег к игровым, вывод из игры последних, как правило, не подразумевается, и они остаются в игровой реальности. Но вопреки контролю администрации таких сервисов существует теневая экономика, где происходит продажа профилей игроков, игровой валюты и прочих сопутствующих услуг.<sup>14</sup>

Анализ экономистов США показал, что расширение сферы электронных переводов денежных средств населения, включая заработную плату, наталкивается на глухой консерватизм американского общества. Средние американцы не доверяют современным техническим средствам учета и перевода денег и отдают предпочтение бумажным бланкам чековых книжек, которые традиционно считаются символом американского образа жизни и богатства. Кроме того, это обусловлено массовыми ошибками вычислительной техники, компьютерными вирусами, задержками перечисления денежных средств, дешифровкой служебной информации и хищениями денег вкладчиков. Поэтому дальнейшее развитие банковских операций с использованием электронных денег связано с созданием надежных систем хранения и перевода денежных средств населения.<sup>15</sup>

Ежемесячно средний американец заполняет 20-30 чеков, основная часть которых (82 %) приходится на оплату коммунально-бытовых услуг (50 %) и покупку товаров в магазинах розничной торговой сети (32 %). Это вызывает рост оборота бумажных бланков денежных документов, превращение банков в «розничные» организации и увеличение технической нагрузки бухгалтерского аппарата. Выход из этого положения найден на путях научно-технического прогресса, структуризации материально-технической базы коммерческих и центрального банков (ФРС) и внедрения электронных денег.

В становлении новой (цифровой) экономики определяющую роль играет

---

<sup>14</sup> Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65

<sup>15</sup> Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы. – М.: Проспект, 2015. – С. 82

технология блокчейн (blockchain), служащая основой функционирования биткойна и выполняющая роль регистратора осуществляемых с данной валютой операций.

Информация о каждой такой операции генерируется в блок данных и хранится в главной цепи в blockchain перед или после предыдущего блока.

Создаваемая цепочка блоков является общедоступной. Более того, не существует единственной копии цепи, что делает систему безопасной, прозрачной и неизменной.

Как же можно использовать преимущества технологии блокчейн в реальной экономике? На наш взгляд, возможности для этого имеются во многих её секторах:

1) финансовая система – это ускорение платежей и переводов, фондовые рынки.

2) обработка и хранение больших массивов информации. в отличие от традиционных технология блокчейн позволяет хранить данные и файлы в р2р-сети (peer-to-peer), т. е. несколькими членами сети.

3) управление идентификацией – пользователи получают возможность создать свой собственный тест цифровой идентификации, что позволит отказаться от имён и паролей онлайн-пользователей.

Граждане и организации смогут использовать IDblockchain для доступа к вебсайтам и приложениям, подписывать цифровые документы.

4) регистрация данных – технология blockchain – позволяет использовать ее для хранения в неизменном виде информации:

- о регистрации собственности;
- о регистрации транспортных средств;
- о защите интеллектуальной собственности;
- о записи о рождении, смерти, разводе.

5) отслеживание поставок и доказательство происхождения – блокчейн позволяет решить проблему подделок и упростить процедуру подтверждения происхождения различных продуктов.

Таким образом, технология блокчейна позволяет автоматизировать управленческие и производственные процессы, работу с большими массивами данных, обеспечивая при этом надежную их защиту, снижая многократно операционные расходы по сбору, обработке и хранению информации. Тем самым, повышая уровень эффективности экономической деятельности хозяйствующих субъектов и органов государственного управления.

## **2.2 Пластиковые карточки как вид электронных денег**

Одним из современных видов электронных денег для предприятий и населения являются пластиковые карточки или кошельки для совершения целевых платежей за товары и услуги. Впервые пластиковые карточки были введены в США в 50-х годах XX в. для платежей по постоянным расчетам пассажиров с авиационными компаниями по наиболее оживленным авиалиниям этой страны.

Платежи с помощью целевых пластиковых карточек производятся на основе предварительного депонирования клиентами соответствующих сумм денежных средств и не предусматривают предоставления банковских кредитов. Поэтому этот вид пластиковых кошельков носит бескредитный характер.

Моноцелевые пластиковые карточки содержат следующие реквизиты: название фирмы-изготовителя; фирменный знак изготовителя; имя владельца карточки; идентификационный код владельца.

Все реквизиты наносятся фирмой-изготовителем на лицевую сторону пластиковой карточки. Обратная сторона содержит подпись владельца карточки, с помощью которой идентифицируется его личность. Эксплуатация целевых пластиковых карточек позволяет освободить плательщиков от использования наличных денег и чековых книжек по расчетам за реализованные товары и услуги. Эффект использования таких карточек возрастает по мере увеличения периода расчетов (например, до года).

Расширение «ассортимента» кредитных услуг банков вызвало появление пластиковых карточек, обладающих короткой памятью для совершения текущих целевых платежей. Функционирование такой памяти достигается посредством вставного магнитного вкладыша, принимающего платежную информацию банковского клиента. Первоначально магнитные пластиковые карточки использовались для расчета за товары, приобретаемые постоянными покупателями супермаркетов в городах-спутниках США. В дальнейшем их сфера распространилась на расчеты в индустриальных странах «семерки» и других государств. В настоящее время на основе магнитных пластиковых карточек производится основная часть платежей населением в странах, входящих в международные системы расчетов типа СВИФТ.<sup>16</sup>

В отличие от простого пластикового кошелька магнитные ленты пластиковых карточек позволяют наносить на них до 100 различных информационных сигналов, поступающих на лицевые счета клиентов в соответствующих банках. Главная особенность использования таких карточек состоит в возможности предоставления банковского кредита для совершения текущих платежей по покупке товаров и оплате услуг. Для этого между супермаркетом и банком заключается договор на предоставление кредита покупателям под гарантию магазина. Кредиты на оплату товаров предоставляются в течение 30 дней, что позволяет отнести их к технологии кредитования по платеж по обороту, получившему в США и других высокоразвитых странах на звание «Over Draft».

Рассмотрим порядок расчетов с помощью магнитных пластиковых карточек на примере супермаркета и коммерческого банка США. После отбора необходимых товаров, транспортируемых на фирменной тележке к контрольному пункту, покупатель получает три экземпляра счета, таксированного с помощью фирменной копировальной бумаги магазина. Пластиковая карточка с

---

<sup>16</sup> Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов: учеб. пособие для вузов/А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. – М.: Юрайт, 2014. С. 21

три экземпляра счета вставляется в приемное информационное устройство супермаркета для передачи платежной информации на лицевой счет клиента в соответствующем банке. Первый экземпляр счета предназначен для покупателя, второй – для магазина и третий – для банка. При необходимости магазин может получить телефонное подтверждение банка о наличии ссудного счета клиента и списании с этого счета необходимой суммы денежных средств в соответствии с произведенными покупками.

При отсутствии средств на лицевом счете клиента платежная операция проводится на основе банковского кредита, фиксируемого как дебетовое сальдо данного счета. Если в течение 30 дней поступления денежных средств на этот счет не наблюдалось, выдача платежных кредитов приостанавливается до выяснения причин финансовых затруднений клиента и принятия решения о его дальнейшем кредитовании.<sup>17</sup>

Платежная информация покупателей, помещаемая в современные приемные устройства терминалов электронных машин или компьютеров, не имеет надлежащих степеней защиты от подделок документов и хищений товаров и денежных средств. Поэтому для защиты интересов покупателей и магазинов используется интерактивная система считывания платежной информации магнитных пластиковых карточек. Это значит, что платежная информация, нанесенная на магнитную ленту, считывается специальным контрольным устройством, устанавливающим подлинность платежа, после чего происходит распечатка трех экземпляров фирменного счета магазина. Затем по каналам специальной служебной связи «Модем» информация передается на ЭВМ или центральный компьютер для сообщения соответствующему банку. Клиенты банка ежемесячно получают итоговые справки (выписки из лицевых счетов) о приходно-расходных операциях и остатке долга или денежных средств на своих счетах в банке. По желанию клиента кредитный лимит счета может быть увеличен с внесением дополнительной платы за предоставляемый кредит.

В последние годы в США появились пластиковые кошельки с длинной

---

<sup>17</sup> Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Юрайт, 2015. – С. 50

памятью. Эффект длинной памяти, или расчета остатка денежных средств на лицевом счете вкладчика, достигается с помощью микропроцессоров, вмонтированных в пластиковый кошелек. Расчет этого остатка производится после каждой покупки товаров или оплаты соответствующих услуг.

Активное внедрение пластиковых электронных денег продолжается во всех банках США. Это объясняется необходимостью создания новых рабочих мест в электронной промышленности, сплошной компьютеризацией американского общества и переходом к электронным деньгам как главному виду современных денег.

Что касается России, национальная система платёжных карт (далее - НСПК) — операционный и платёжный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри России и оператор национальной платёжной системы «Мир». К началу 2019 года НСПК подписало 370 договоров с коммерческими банками, в то же время эмитентами являлись только 140 (те банки, которые приступили к выпуску и обслуживанию данной карты).

На сегодняшний день главными преимуществами карт «Мир» в сравнении с другими картами являются:

- низкие тарифы на обслуживание карты. Для банков-участников тарифы существенно ниже, чем тарифы международных платежных систем;

Так стоимость обслуживания классической дебетовой карты Visa и MasterCard составляет 750 рублей, а обслуживание карт «МИР» – 450 рублей. При этом по некоторым зарплатным и пенсионным проектам предполагается бесплатное обслуживание.

- безопасность оплаты в оффлайн и онлайн точках. Чтобы увеличить безопасность карты, было принято решение использовать такие фирменные компоненты в ее оформлении, как графический символ рубля, золотой или серебряный микрочип, а также фирменную голограмму. Карта оснащена российским чипом. Сертификация подтверждена стандартами международных платежных систем. По надежности чип превосходит многие иностранные ана-



логи, сохраняет данные десять лет, выдерживает до 10 тысяч циклов перезаписи, а также обладает контактным и бесконтактным интерфейсом;

– широкая сеть приема карт в России и в популярных интернет-магазинах. Несмотря на свой недолгий срок, карта МИР уже принимается в миллионах торговых точек в России и в самых популярных интернет-магазинах.

### **2.3 «Сетевые» электронные деньги**

В основе этих расчетов лежит понятие электронной денежной наличности. Электронные наличные деньги – это цифровая наличность в электронной форме, используемая в сетевых расчетах, представляющая собой электронные купюры в виде совокупности двоичных кодов, существующих на том или ином носителе, перемещаемых в виде цифрового конверта по сети. Технология электронной наличности позволяет оплачивать товары и услуги в виртуальной экономике, передавая информацию от одного компьютера другому. Электронные наличные деньги, подобно реальным наличным деньгам, анонимны и могут использоваться многократно, а номера цифровых банкнот уникальны. Их можно передавать от одного лица другому, минуя банк, но при этом сохраняя в пределах сетевых платежных систем. При оплате товара или услуги цифровые деньги передают продавцу, который либо передает их участвующему в системе банку для зачисления на свой счет, либо расплачивается ими со своими партнерами. В настоящее время в сети Интернет распространены различные сетевые платежные системы. Остановимся на основных сетевых платежных системах.

Яндекс.Деньги. В середине 2002 г. компания Paycash заключила контракт с самой крупной поисковой системой Рунета Яндекс о запуске проекта Яндекс. Деньги (универсальная платежная система, созданная в 2002 г.)

Основные возможности платежной системы Яндекс. Деньги:<sup>18</sup>

---

<sup>18</sup> Рудый К. В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65

- электронные переводы между счетами пользователей;
- покупать, продавать и обменивать электронные валюты;
- оплачивать услуги (доступ в Интернет, сотовая связь, хостинг, квартира и проч.);
- принимать платежи на своем сайте (и уже мобильном приложении) более чем 20 способами;
- переводить денежные средства на кредитную или дебетовую карту.

Комиссия при осуществлении транзакций составляет 0,5% при каждой операции платежа. При выводе денежных средств на банковский счет или другим способом система Яндекс. Деньги удерживает 3% суммы выводимых средств, кроме того, дополнительный процент взимается непосредственно трансфер-агентом (банк, почта и др.).

Webmoney Transfer – платежная система, появившаяся 25 ноября 1998 г., – наиболее распространенная и надежная российская электронная платежная система для ведения финансовых операций в реальном времени, созданная для пользователей русскоязычной части Всемирной сети. Пользователем системы может стать любой человек. Средством расчета в системе служат титульные знаки под названием WebMoney, или сокращенно WM. Все WM хранятся в так называемых электронных кошельках. Наиболее распространены кошельки четырех типов:

- WMZ – долларовые кошельки;
- WMR – рублевые кошельки;
- WME – кошельки для хранения евро;
- WMU – кошельки для хранения украинской гривны.

Платежная система WebMoney Transfer позволяет:

- осуществлять финансовые операции и оплачивать товары (услуги) в сети Интернет;
- оплачивать услуги мобильных операторов, провайдеров Интернета и телевидения, оплачивать подписку на средства массовой информации;

- производить обмен титульных знаков WebMoney на другие электронные валюты по выгодному курсу;
- производить расчеты по электронной почте, использовать мобильный телефон в качестве кошелька;
- владельцам интернет-магазинов принимать оплату за товары на своем сайте.

WM – это глобальная информационная система трансфера имущественных прав, открытая для свободного использования всеми желающими. С помощью Web Money Transfer можно совершать мгновенные транзакции, связанные с передачей имущественных прав на любые online-товары и услуги, создавать собственные web-сервисы и сетевые предприятия, проводить операции с другими участниками, выпускать и обслуживать собственные инструменты.

Существует несколько способов пополнения WM-кошелька:

- банковским переводом (в том числе через Сбербанк РФ);
- почтовым переводом;
- при помощи системы Western Union;
- путем обмена рублей или валюты на WM в уполномоченном банке или обменном пункте;
- путем получения WM от кого-либо из участников системы в обмен на услуги, товары или в обмен на наличные деньги;
- с использованием предоплаченной WM-карты;
- через систему E-Gold.

RUpay – платежная система, функционирующая с 7 октября 2002 г., представляет собой интегратор платежных систем, где программно объединены платежные системы и обменные пункты в одну систему.

Основные возможности платежной системы RUpay:

- осуществление электронных переводов между счетами пользователей;

- покупать, продавать и обменивать электронные валюты с минимальной комиссией;
- совершать платежи в другие электронные платежные системы: WebMoney, PayPal, E-gold и др.;
- принимать платежи на своем сайте более чем 20 способами;
- получать средства со счета системы в ближайшем банкомате;
- управлять своим счетом с любого компьютера, подключенного к Интернету.

PayCash – электронная платежная система. Начала свою работу на российском рынке в начале 1998 г., позиционируется в первую очередь как доступное средство быстрого, эффективного и безопасного проведения наличных платежей в сети Интернет.

Основным достоинством данной платежной системы считается применение собственных уникальных разработок в области финансовой криптографии, высоко оцененный западными экспертами. Платежная система PayCash обладает рядом престижных наград и патентов, среди которых есть «Сертификат особого признания Конгресса США».

На данный момент по технологии PayCash работают такие известные платежные системы, как Яндекс.Деньги (Россия), Cyphermint PayCash (США), DramCash (Армения), PayCash (Украина).

В основе PayCash лежит технология «цифровой наличности». С точки зрения пользователя (продавца или покупателя), технология PayCash представляет собой множество «электронных кошельков», у каждого из которых имеется свой владелец. Все кошельки соединены с единым процессинговым центром, в котором происходит обработка информации, поступающей от владельцев. Благодаря современным технологиям пользователи могут производить операции со своими деньгами, не отходя от компьютера. Технология позволяет переводить цифровую наличность из одного кошелька в другой, хранить ее в интернет-банке, конвертировать, выводить из системы на традиционные банковские счета или в другие платежные системы.

Stormpay – платежная система, открытая в 2002 г. В этой системе может зарегистрироваться любой пользователь вне зависимости от страны проживания. Одно из достоинств системы – универсальность и отсутствие привязки к определенному географическому региону, так как система работает со всеми странами без исключения. Номером счета в платежной системе Stormpay является адрес электронной почты. Основной ее недостаток – отсутствие возможности конвертации денежных средств со счета Stormpay в Г.-gold, WebMoney или Ruray. Эта платежная система позволяет осуществлять перевод средств на кредитные карты.<sup>19</sup>

Skrill – электронная платежная система, открыта в 2001 г. Несмотря на свою относительную молодость, она успешно конкурирует во многих областях с таким гигантом, как PayPal. Главным достоинством данной платежной системы можно считать ее универсальность. Skrill удобна в использовании как для частных лиц, так и для владельцев интернет-магазинов и банков. В отличие от PayPal платежная система Skrill обслуживает пользователей более чем в 170 странах, в том числе в России, Украине и Беларуси. Возможности Skrill:<sup>20</sup>

- для работы не требуется установка дополнительного программного обеспечения;
- номером счета пользователя Skrill является адрес электронной почты;
- минимальная сумма перевода в Skrill – 1 евроцент (либо эквивалент в другой валюте);
- возможность автоматической отправки денежных средств по расписанию без участия пользователя;
- комиссия системы составляет 1% от суммы платежа и удерживается с отправителя.

Как видим, в странах с развитой рыночной экономикой спектр услуг

---

<sup>19</sup> Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. – М.: АСТ, 2014. – С. 43

<sup>20</sup> Федоров-Давыдов Т. А. Монеты – свидетели прошлого. – М., 2018. – С. 54

электронных платежных услуг гораздо шире, чем в странах СНГ, однако в последних наблюдается активизация деятельности в данном направлении.

Самой первой и популярной системой электронных денег в России стала WebMoney. Суть работы этой системы состоит в том, что авторизованный пользователь получает доступ к электронным деньгам через мобильный телефон или настольный персональный компьютер. Система безопасности данной программы обеспечивается многоуровневой авторизацией пользователя, также при совершении каждой транзакции действия подтверждаются специальным паролем.

Наиболее новой и активно набирающей популярность системой электронных денег в России является система «Яндекс.Деньги». Это приложение наиболее простое в использовании, также как и в системе WebMoney пользователь может быть как анонимным, так и идентифицированным. Но для анонимных пользователей используют более жесткие ограничения на размеры транзакций. В системе «Яндекс.Деньги» валютой является рубль, поэтому есть некоторые осложнения с покупками в интернет-магазинах зарубежных стран с другой валютой.

В настоящее время очень популярна стала система Биткойн. Эта система интересна тем, что сам пользователь может создавать деньги. Суть этой программы заключается в том, что участник, запустивший эту программу, должен решить некоторые математические задачи и за это система выдает ему вознаграждение. Количество биткойнов в системе ограничено, а участников с каждым днем становится все больше. Поэтому некоторые участники создают кластеры из компьютеров и процессоров для добычи этой выдуманной валюты.

Биткойны пользуются очень большим спросом из-за их ограниченности и продаются за большие деньги (стоимость биткойна превысила стоимость золота). Статистика курса биткойна за последние годы представлена на рис.1.



Рисунок 1 – Курс биткойна за последние годы.

Биткойны могут использоваться для обмена на товары или услуги у продавцов, которые согласны их принимать. Обмен на обычные валюты происходит через онлайн-сервис обмена цифровых валют, другие платёжные системы, обменные пункты или непосредственно между заинтересованными сторонами.

Комиссия за проведение операций назначается отправителем добровольно, размер комиссии влияет на приоритет при обработке транзакции. Обычно программа-клиент подсказывает рекомендуемый размер комиссии. Транзакции без комиссии возможны и также обрабатываются, однако не рекомендуются, поскольку время их обработки неизвестно и может быть довольно велико.

Наиболее известной и набирающей популярность в России стала платежная система «МИР», которая создана для того, чтобы обеспечить участникам этой платежной системы быструю, бесперебойную и безопасную работу, для выполнения эффективной и быстрой циркуляции платежей, также для обеспечения финансовых взаиморасчетов между участниками данной страны и международными организациями и платежными системами. При создании системы «МИР» были задействованы самые передовые технологии в сфере ин-

формационных технологий и безопасности. Преимуществом этой системы является возможность использования карт и за границей, так как создатели проделали большую работу по заключению договоров с другими международными организациями. К 2019 году 338 кредитных организаций являются участниками платежной системы «Мир». В 2017 году начался массовый выпуск карт «Мир» российскими банками, было эмитировано более 10,7 млн. карт. К 2019 году их количество превысило 53 млн.

В современном мире существует огромное обилие систем электронных денег, каждая из них имеет свои достоинства и недостатки. Поэтому при выборе электронной системы нужно ориентироваться на задачи, которые интересуют пользователя.

Таким образом, в последние годы прослеживается тенденция увеличения количества платежей при помощи электронных денег и выпускающих их финансовых институтов. Также растет противостояние в области электронной коммерции, в связи с этим электронные платежные системы России пытаются обратить на себя внимание клиентов новыми услугами. Благодаря конкуренции электронные платежные системы совершенствуются: предоставляют разные варианты ввода и вывода, выбор валют, используют новые средства защиты. Электронные платежные системы не только не намерены сдавать позиции, но и собираются усиливать их на мировом рынке.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Очевидно, что электронные деньги – это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной «неэлектронной» жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес.

Стоимость транзакции с использованием электронных денег и их обработка и учет значительно дешевле стоимости обработки традиционных денег, кредитных карт и чеков и других средств платежа. Обработка электронных денег проще, и их использование может серьезно изменить структуру банков и сократить персонал.

Электронные деньги, в отличие от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности.

В отличие от традиционных наличных денег оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя, так как передача может производиться дистанционно по Internet или по телефону.

В данной курсовой работе была достигнута цель исследования и решены все задачи. Были изучены теоретические аспекты исследования денег и электронных денег, которые являются современной формой денег.

В основной части работы была проанализирована схема движения электронных денег, исследованы пластиковые карточки как вид электронных денег и изучены «сетевые» электронные деньги. в последние годы прослеживается тенденция увеличения количества платежей при помощи электронных денег и выпускающих их финансовых институтов. Также растет противостояние в области электронной коммерции, в связи с этим электронные платежные системы России пытаются обратить на себя внимание клиентов новыми услугами. Благодаря конкуренции электронные платежные системы непрерывно

совершенствуются: предоставляют разные варианты ввода и вывода, выбор валют, используют новые средства защиты. В сложившихся обстоятельствах не каждая система может противостоять более сильным конкурентам.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Бурлачков В. К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. – М., 2015. – С. 43
- 2 Войтов А. Г. Деньги. – М.: Проспект, 2015. – С. 32
- 3 Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы. – М.: Проспект, 2015. – С. 82
- 4 Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М., 2018. С. 13
- 5 Иванов А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Логос, 2017. – С. 54
- 6 Козье Д. Электронная коммерция: Пер. с англ. – М.: Юрайт, 2018. – С. 32
- 7 Косой А. М. Платежный оборот: исследования и рекомендации. – М.: Проспект, 2015. – С. 25
- 8 Липецкий А.Н. Организация и проведение безналичных расчетов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 17
- 9 Масленченков Ю. С. Работа банков с корпоративными клиентами. – М., 2018. – С. 54
- 10 Матлин А. М. Деньги и экономические решения. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 76
- 11 Платежная система «МИР». – URL: <https://mironline.ru>
- 12 Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65
- 13 Рудакова О. Банковские электронные услуги: Учебн. пособие для вузов. – М.: Юрайт, 2018. – С. 87
- 14 Рудый К. В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65
- 15 Соколова А., Геращенко Н. Электронная коммерция: мировой и российский опыт. – М.: Юрайт, 2015. – С. 94

16 Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов: учеб. пособие для вузов/А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. – М.: Юрайт, 2014. С. 21

17 Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Юрайт, 2015. – С. 50

18 Федоров-Давыдов Т. А. Монеты – свидетели прошлого. – М., 2018. – С. 54

19 Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. – М.: АСТ, 2014. – С. 43

20 Blockchain: Market Price. – URL: <https://www.block-chain.com/ru/charts/market-price>

## Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: [kirillop.blog@gmail.com](mailto:kirillop.blog@gmail.com) / ID: 6365605

Проверяющий: [kirillop.blog@gmail.com](mailto:kirillop.blog@gmail.com) / ID: 6365605

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <https://users.antiplagiat.ru>

### ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 13  
Начало загрузки: 29.05.2019 22:33:50  
Длительность загрузки: 00:00:08  
Имя исходного файла: Электронные деньги  
как электронная форма современного  
рыночного хозяйства  
Размер текста: 55 кб  
Символов в тексте: 167812  
Слов в тексте: 18778  
Число предложений: 1044

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
Начало проверки: 29.05.2019 22:33:59  
Длительность проверки: 00:00:08  
Комментарии: не указано  
Модули поиска: Модуль поиска Интернет, Цитирование

