

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение3

1 Деньги как экономическая и стоимостная категория5

1.1 Происхождение и сущность денег5

1.2 Функции и теории денег8

1.3 Виды денег17

2 Роль и место денег в современном рыночном хозяйстве22

2.1 Особенности функционирования электронный денег в современном рыночном хозяйстве22

2.2 Проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот31

2.3 Перспективы развития электронный денег33

Заключение36

Список использованных источников38

# 

**ВВЕДЕНИЕ**

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежных систем, организации и развития денежного обращения, причин, последствий и методов борьбы с инфляцией необходимо для последующего анализа особенностей функционирования всей финансовой системы. Происхождение денег связано с 7 ­– 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты

Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались - с переменным успехом - скот, сигары, раковины, камни, куски металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно, на мой взгляд, испытание: он должен получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена. Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения, – это и есть деньги. Действительно, деньги – это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров.

Как любая система, денежная система состоит из ряда элементов и на современном этапе включает в себя две подсистемы: подсистему безналичных расчетов и подсистему наличных расчетов.

Актуальность исследования денег и их сущности очевидна, так как позволяет проанализировать реализацию функций денег, которая характеризуется степенью развития функции денег, их воздействие на различные процессы общественной жизни, что способствует развитию предприятий, экономики государства и благосостоянию граждан.

Объектом исследования являются: деньги в экономике России.

Предметом исследования выступают особенности функционирования электронных денег в современной экономике.

Цель исследования – изучить происхождение, сущность и функции денег

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* изучить происхождение и сущность денег;
* раскрыть функции и теория денег;
* выявить особенности функционирования электронных денег в современном рыночном хозяйстве;
* раскрыть проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот;
* изучить перспективы развития электронных денег.

Структура исследования включает в себя введение, две главы, заключение и список литературы

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

**1.1 Происхождение и сущность денег**

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их уравнивания. Все товары выступают продуктами общественно необходимого труда, поэтому действительные деньги (серебро и золото), обладающие стоимостью, могут стать мерой их стоимости. Масштаб цен устанавливаются государством и выступают как фиксированное весовое количество металла, изменяющееся со стоимостью этого металла. Первоначально весовое содержание денежной единицы совпадало с масштабом цен, что нашло отражение в названиях некоторых денежных единиц. Так, английский фунт стерлингов в прошлом действительно весил фунт серебра. В ходе исторического развития масштаб цен обособился от весового содержания денежной единицы [7, с.54].

Многовековая история развития денег, насыщенная множеством драматических и даже трагических сюжетов, свидетельствует о развитие формы, которую они принимали, - от шкур животных, ракушек, жемчуга через господство благородных металлов к современным бумажным и электронным деньгам.

Деньги возникли в период разложения первобытнообщинного строя, завершив процесс длительного развития форм стоимости товара. Деньгами становится какой-либо наиболее важный предмет потребления. У многих народов роль денег играл скот. Латинское название денег – pecunia – происходит от pecus – скот, как и русское слово «товар» от тюркского слова, означающего «скот». На территории современной Германии в I тыс. до н.э. имелись так называемые «коровьи деньги». У северных народов денежной единицей служил олень. У других народностей деньгами являлись сахар, слоновая кость, меха, опиум, какао, и т.д. Особенно известны в качестве денег раковины каури (cowry) или Cyprala moneta (змеиная головка) – беловатая раковинка 2­–3 см длиной, добываемая в Индийском океане вывозимая в Индию, Цейлон, Африку. Другие народы (в основном северные) в качестве денег использовали ценные шкурки (Северная Америка, Аляска, Сибирь), и долгое время на Руси (шкурка белки составляла копейку, сто шкурок – рубль).

Деньги – это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги. Деньги – это средство обмена; люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру – непосредственному обмену товаров и услуг на другие товары и услуги – очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. Это требует выискивания всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах, а затем достижения согласия по условиям обмена. Таким образом, бартер приводит к высоким издержкам, связанным с поиском, и транзакционным издержкам. Другими словами, при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности [3, c. 54].

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержание денег. Деньги выполняют следующие пять функций: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, сбережения и мировые деньги.

Деньги, как и любое другое понятие, имеют свою сущность.

Сущность денег проявляется через:

1) всеобщую непосредственную обмениваемость;

2) самостоятельную меновую стоимость;

3) внешнюю вещную меру труда.

Кроме того, деньги имеют собственную классификацию. В частности, по форме существования деньги бывают наличные и безналичные. Наличные деньги в свою очередь подразделяются на реальные деньги (это монеты из драгоценных металлов, слитков), кредитные деньги (банкноты и казначейские билеты) и разменные монета. Безналичные деньги могут существовать как в рамках национальной денежно-кредитной системы в форме национальной валюты, так и в форме межнациональных платежных средств в системе международных расчетов.

Сущность денег состоит в том, что деньги являются всеобщим эквивалентом по отношению к другим товарам, т. е. служат воплощением стоимости всех других товаров. Деньги обладают свойством непосредственной обмениваемости на любой другой товар. С их возникновением только обмен товаров на золото удостоверяет, что они являются продуктами абстрактного общественного труда, имеют стоимость. Посредством денег реализуются экономические связи между товаропроизводителями. Прежде всего, с их помощью достигается экономия издержек выбора ассортимента покупаемых благ, времени и места совершения сделки, а также контрагентов по сделке. В бартерной экономике эти издержки были бы настолько велики, что заблокировали бы осуществление практически любых актов обмена, разделение труда оказалось бы минимальным и многие виды деятельности просто не возникли [11, c. 82].

В противном случае была бы создана экономика, в которой, например, экономист, желающий сделать стрижку, должен был бы найти парикмахера, который хотел бы послушать лекцию по экономике. Или, скажем, актёр, желающий сшить новое пальто, должен был бы найти портного, интересующегося его ролями в фильмах, и т.д. Деньги устраняют необходимость такого парного совпадения пожеланий потенциальных партнёров и позволяют осуществлять гибкий выбор места и времени совершения сделок, качества и количества обмениваемых благ, партнёров по сделке и т.д.

**1.2 Функция и теория денег**

Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие четыре основные функции денег: мера стоимости, средство накопления (тезаврации), средство обращения, средство платежа. Часто выделяют и пятую функцию денег – функцию мировых денег, проявляющуюся в обслуживании международного товарообмена.

1. Мера стоимости

Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке [8, c. 43].

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить масштабом цен. Масштаб цен не является отдельной функцией денег – он представляет собой механизм, с помощью которого выполняется функция меры стоимости.

Масштаб цен устанавливается государством. В эпоху серебряных и золотых денег государство определяло весовое количество каждой денежной единицы. Так, английский фунт стерлингов действительно представлял собой фунт серебра. Золотые монеты имели определенный вес, соблюдение которого при их чеканке строго контролировалось.

Однородность, прочность и делимость, концентрация высокой ценности в малых количествах благородного металла делали золото и серебро идеально удобными для функционирования в качестве меры стоимости. Цена каждого товара выступало как какое-то количество золота, при этом все золото превращалось в воплощение общественного богатства.

Хотя стоимость самого золота как товара изменялась, масштаб цен оставался неизменным, поскольку он был выражен в одних и тех же весовых единицах: 1 грамм чистого золота всегда являлся тысячной килограмма золота, как бы при этом не менялась ценность самого золота как товара [20, c. 17].

Позднее, когда золото было выведено из обращения и заменено бумажными деньгами, в денежной единице каждой страны устанавливалось ее золотое содержание, т.е. денежная единица приравнивалась к определенному весовому количеству золота.

Масштаб цен, принятый на территории данного государства, долгое время был действителен только в пределах его границ, а в расчетах между государствами, т.е. на мировом рынке, золото принималось по весу. Поскольку функция меры стоимости в порядке преемственности перешла к кредитным деньгам, в наше время перевод одной национальной валюты в другую означает в первую очередь переход из одного масштаба цен в другой.

2 Средство платежа

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. Она применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и рыночная торговля в кредит. Возникает необходимость общественной гарантии исполнения платежа, что осуществляется путем соответствующего государственного законодательства [1, c. 32].

В качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа – это высшая из всех известных функций денег.

Функция средства платежа наиболее полно воплощается в кредитных деньгах, но это воплощение становится возможным благодаря тому, что она прежде уже существовала и постепенно набирала силу в эпоху натуральных и металлических денег.

Функция средства платежа возникает вначале вне товарного обращения. Источником этой функции является кредит и возникающие на основе этого экономического отношения долговые обязательства. Но для того чтобы деньги были предоставлены в ссуду, они прежде должны существовать в виде отдельного от обращающихся денег накопленного фонда, то есть в функции средства сохранения ценности. Следовательно, функция средства платежа также берет свое начало от функции сохранения стоимости, как это имело место с функцией средства обращения. Но в отличие от последней, у функции средства платежа более сложные и масштабные задачи.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала.

Замена обращения платежами становится возможной только в современную эпоху благодаря развитию самих кредитных денег и бурному прогрессу в системах расчетов. Повсеместное использование банковских счетов для проведения расчетов в промышленности и торговле не только по оптовым, но и по розничным сделкам с помощью чеков, кредитных карточек и широкого внедрения электронных систем расчетов привело к тому, что функция средства платежа поглотила функцию средства обращения и трансформировалась в функцию средства расчетов. По имеющимся данным, в США в настоящее время порядка 95 % всех денежных расчетов в стране совершается через банковские счета. Это свидетельствует о том, что вместе с экономическим и техническим прогрессом происходит прогресс в развитии денег и выполняемых ими функций [12, c. 13].

3 Средство обращения

Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера ­– формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар. Использование денег позволяет отделить акт покупки от акта продажи, и продавец обуви, продав ее и получив деньги, может приобрести на рынке все, что ему необходимо.

Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху. Расширение и развитие торговли привело сначала к появлению монет из драгоценных металлов, которые по мере нарастания и интенсивности торговли во все большей степени стали восприниматься обществом как знаки ценности благодаря их мимолетной роли в сделках купли-продажи.

Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Обращение бумажных денег было характерным для всех ведущих держав мира. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны.

В дальнейшем вместо монет стали использоваться один из видов кредитных денег – банкноты. Этот вид кредитных денег специально предназначен только для выполнения функции средства обращения. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связи и взаимодействие металлической и кредитной денежных систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы.

Если условие свободного размена соблюдалось, то во внутренне обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет. Подразумевая это условие, можно считать, что применительно к эпохи золотого стандарта (в тех странах и в то время, когда он действовал), речь идет о функционировании двух денежных систем, когда золото продолжало действовать как мера ценности и средство сохранения ценности, а в обращении его заменяли разменные на золото кредитные деньги в форме банкнот. В условиях золотого стандарта количество денег в обращении регулировалось автоматически. Если денежная масса превышала совокупную стоимость товаров на рынке, то часть ее переходила в сокровище (накапливалась) [9, c. 65].

Поскольку банкноты, будучи кредитными деньгами, не имеют собственной стоимости, а являются лишь ее знаком, их функционирование требует государственной гарантии. Полномочия выпускать банкноты со временем приняло на себя государство в лице установленного им центрального банковского органа (например, центрального банка), который устанавливает золотое содержание банкнот и гарантирует обществу, то есть всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Но в отличие от чеканки монет, когда государство только подтверждало (удостоверяло) своей властью заключенное в монете золотое содержание, при обращении банкнот государство не только устанавливало определенное соответствие между ним и золотом, но и принимало на себя обязанность поддерживать это соответствие. Это означало, что, используя данную форму денег в качестве средства обращения, государство вынуждено было брать на себя обязательство заботиться о пребывании денег в другой необходимой форме - средства накопления. Это второе условие обеспечивалось путем образования, а потом и расширения государственного централизованного запаса золота, предназначенного исключительно для монетарных целей, то есть официальных централизованных золотых резервов.

Впервые банкноты начали выпускаться в конце XVII в. в порядке учета векселей. В современных условиях банкноты продолжают действовать в качестве наличности и выполняют функцию средства обращения, но уже без связи с золотом.

4 Средство накопления (сбережения)

Функция средства накопления - тезаврации - является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости. Любой другой актив, для того чтобы использоваться для покупки товаров и услуг, должен сначала быть продан (превратиться в деньги). Например, государственные ценные бумаги считаются в мировой практике высоколиквидными активами, так как они могут быть без особого труда проданы на рынке и рыночные цены на них меняются несущественно [2, c. 90].

Драгоценности, антиквариат, недвижимость обладают значительно меньшей ликвидностью, так как цены на них изменчивы, а издержки, связанные с превращением этих активов в деньги, велики.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В этой своей функции золото представало как всеобщее воплощение богатства, поскольку помимо своей собственной цены оно выступало и как деньги, и как представитель всех других товаров. В тот момент, когда золотая монета из сферы обращения попадало в сокровище, золотые деньги превращались в денежный товар, и, наоборот – при переходе из сокровища в средство обращения или платежа денежный товар превращался в деньги.

В качестве сокровища золото было необходимо для обеспечения бесперебойного функционирования денежных систем, основанных на залоге. В этом качестве оно служило резервным фондом средств обращения, средств платежа и мировых денег. Эти функции сокровища составляли необходимое условие устойчивости металлической денежной системы. В этой функции выходила на передний план собственная ценность золота как товара и его способность сохранять ее в течение длительного времени.

С 70-х гг. ХХ в. золото перестало быть деньгами и никаких денежных функций не выполняет. Однако золото не утратило своей собственной ценности как товар. Пока на мировом рынке на него существует спрос со стороны разных отраслей промышленности, ювелирного дела, медицины, а также частных инвесторов, государство может использовать золотой запас для дозированной продажи с целью приобретения иностранной валюты и пополнения своих централизованных валютных резервов.

В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

Несмотря на то, что в виде денег выступали различные представители товарного мира, тем не менее, деньги как всеобщий эквивалент должны обладать следующими свойствами [5, c. 25]:

* стабильность, или устойчивость, означающая, что стоимость денег (покупательная способность, или покупательная сила) должна быть относительно неизменной в настоящее время по отношению к прошедшему периоду;
* портативность, предполагающая, что деньги должны быть небольшими по размеру и легкими, чтобы не обременять своим весом людей;
* износостойкость, означающая выбор прочного и имеющего значительный “срок жизни” материала для изготовления денег (во многих странах для этого применяется бумага только очень высокого качества);
* однородность, согласно которой денежные знаки одного и того же достоинства (номинала) должны иметь равную стоимость (покупательную способность);
* делимость, предполагающую способность денег создавать денежную структуру, в соответствии с которой они могут делиться на кратные части (номиналы);
* узнаваемость, направленную на облегчение использования наличных денег в торговых операциях и устранение подделок денег.

В зависимости, прежде всего, от оценки роли денег и денежной системы в развитии экономики существует различные теории денег. Эти теории возникают, получают подтверждение и какое-то время господствуют. Однако некоторые из них, напротив, не получают распространения, поскольку практика не подтверждает, а то и просто опровергает их. Различают три основные теории денег ­– металлическую, номиналистическую и количественную.

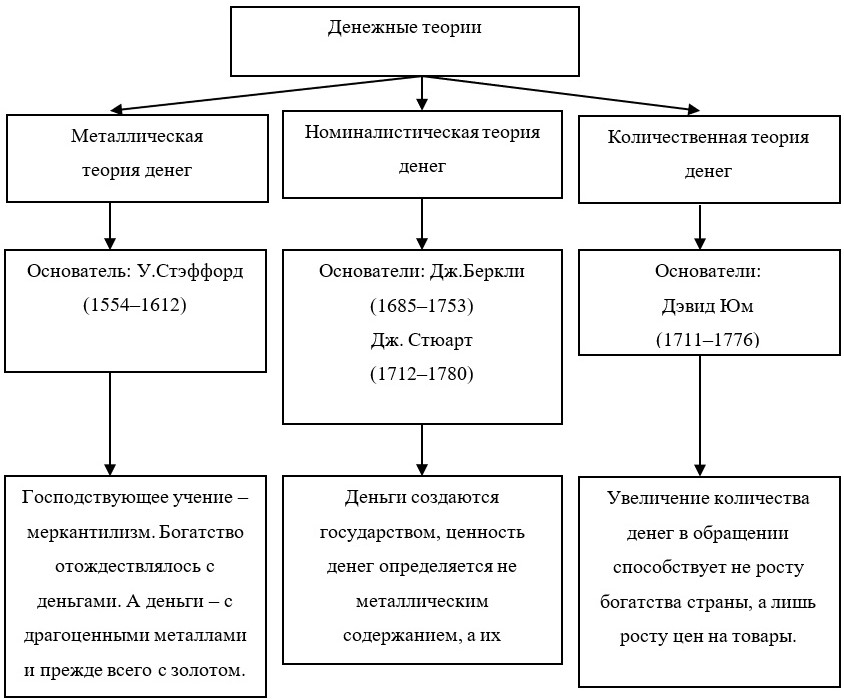


Рисунок 1 – Теории денег [25, c. 4]

Таким образом, можно сделать вывод, что деньги не являются внезапностью, поэтому, начиная с древних времен, создавались теории денег, которые выражают взгляды экономистов на сущность денег, их функции и законы денежного обращения. Вот именно поэтому необходимо изучать их с самых истоков.

**1.3 Виды денег**

Деньги в своем развитии прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заместителей действительных денег.

Действительные деньги ­– это деньги, номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) которых соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены

Для действительных денег характерны свободное перемещение между странами и устойчивость, обеспечиваемая определенным и неизменным содержанием благородного металла в денежной единице. Золотыми монетами выполнялись все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью [19, c. 50]:

1. золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;
2. золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот;
3. золотое обращение не обладало в силу объективности экономической эластичностью, т. е. способностью быстро расширяться и сжиматься;
4. золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Золотые деньги имеют существенные недостатки, а именно:

1. высокие издержки обращения, поскольку их изготовление и обращение (износ) обходится дорого по сравнению с бумажными деньгами обществу;
2. невозможность обеспечить потребности в деньгах ввиду быстрого роста товарооборота и относительно медленного пополнения каналов обращения золотыми деньгами.

Эти, а также некоторые другие причины обусловили постепенный отход от действительных денег к заместителям.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся:

1. металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, билонная монета, т. е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди, алюминия;
2. знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги – представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов.

Объективная возможность появления этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником в движении товаров. Впервые бумажные деньги (ассигнации) в России были выпущены в 1769 г. По сравнению с золотыми деньгами они имели определенные преимущества: их легче хранить, они более удобны в расчетах при мелких сделках.

Государство, присвоив право эмиссии бумажных денег в форме казначейских билетов, получает эмиссионный доход при их выпуске в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных таких денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание). На начальном этапе государство выпускало бумажные деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, и обмен их на золото был прекращен.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует ввиду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются. Главная причина обесценения - избыточный выпуск государством бумажных денег, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны. Бумажные деньги выполняют две функции:

1. средства обращения
2. средства платежа.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия дефицита бюджета, обычно они не размены на золото и наделены господствующей властью принудительным курсом.

Помимо двух основных видов денег выделяют также депозитные деньги, квазиденьги и электронные деньги.

Депозитные (банковские) деньги ­– это деньги клиентов, записанные на обычные текущие (чековые) счета в банковских институтах, национальном казначействе.

Появление квазиденег связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами. Квазиденьги включают в себя денежные средства на счетах срочных и сберегательных депозитов, обращающиеся платежные инструменты (коммерческие и банковские векселя, чеки и платежные поручения), почтовые и телеграфные денежные переводы, корпоративные ценные бумаги (акции, облигации, простые финансовые векселя, коммерческие бумаги), государственные ценные бумаги (казначейские векселя, государственные сберегательные сертификаты) страховые полисы.

Так же как и банковские деньги, квазиденьги не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения долговых обязательств. По сравнению с банковскими деньгами квазиденьги менее ликвидны, хотя, как и банковские деньги, они выполняют отдельные денежные функции. Квазиденьги нельзя непосредственно, быстро и без ограничений использовать как покупательное и платежное средство в денежных расчетах с третьими лицами за товары и услуги, для уплаты налогов и иных обязательных платежей.

Квазиденьги прошли следующий основной путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек.

Электронные деньги появились как результат развития научно-технического прогресса. Начиная с середины 90-х гг. XX в. электронные деньги стали активно вводится в обращение виртуальными частными банками, электронными расчетно-платежными системами, иными коммерческими структурами, функционирующими в глобальной сети Интернет (Internet) в режиме реального времени (оn-line) и получили широкое распространение во многих странах мира, прежде всего в Западной Европе и США.

Электронные деньги обладают некоторыми специфическими особенностями. Прежде всего, у электронных денег нет натурально-вещественных носителей потребительной стоимости и стоимости. Электронные деньги могут существовать исключительно в форме специальных электронных импульсов, цифровых двоичных кодов (файлов), которые содержат информацию о характеристике денежных знаков. Выпускаемые в обращение электронные деньги хранятся на соответствующих технических устройствах и переводятся с помощью программно-математического обеспечения по различным каналам электронной связи. Главное отличие электронных систем платежей от традиционных заключается в том, что весь процесс от начала до конца происходит в цифровой форме, т. е. без звона мелочи и подписи ручкой на чеке. По этой причине электронные деньги часто также называют виртуальными деньгами, компьютерными деньгами или киберденьгами. Реальные же деньги существуют в виде банкнот и монет, а также в форме бухгалтерских записей по соответствующим счетам клиентов в случае банковских денег.

Выделяют две основные группы электронных денег:

1. на базе карт;
2. на основе сетей.

Чаще всего находят применение смарт-карты или чиповые карты. По сути смарт-карты являются предварительно оплаченными картами или «электронными кошельками» со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент суммы, заранее оплаченной эмитенту таких карт. Все эти карты являются многоцелевыми, поскольку они применяются для платежей с многими фирмами. Режим функционирования чиповых карт обеспечивает круглосуточный доступ владельцев к электронным деньгам и одновременно позволяет держателям смарт-карт периодически пополнять остатки денежных средств через банковские отделения, банкоматы, по телефону или сети Интернет. Общей чертой всех проектов, связанных с использованием электронных денег на базе карт, является участие в них международных межбанковских ассоциаций, таких как Visa и Master Card.

Электронные системы сетевых денег, так же, как и систем, базирующиеся на смарт-картах, пока работают на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей с помощью сетевых денег пользователям необходимо установить на своих компьютерах специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Электронные сетевые деньги чаще всего используются для осуществления платежей на мелкие суммы в интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, для оплаты тех товаров и услуг, которые заказываются через Интернет.

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

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

Электронные деньги – это средство, которое используется при оплате товаров и услуг в интернете, и оно имеет такую же ценность, как настоящие деньги.

С развитием кредитного обращения появляются электронные деньги, имеющие определённые преимущества по сравнению с бумажными:

* увеличение скорости передачи платёжных документов;
* упрощение обработки банковской корреспонденции;
* снижение стоимости обработки платежной документации.

Свойства электронных денег

Основные характеристики электронных денег:

* денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;
* она может использоваться для разнообразных платежей;
* платеж при этом является окончательным.

Тем не менее вопрос о самостоятельном выделении электронных денег в отдельный вид остается дискуссионным, как и их определение, роль в платежной системе и функции.

В современных денежных системах электронные деньги представляют собой неразменные деньги, имеют кредитную основу, выполняют функции средства платежа, обращения, накопления, обладают гарантированностью. Основой выпуска в обращение электронных денег являются наличные и безналичные деньги. Электронные деньги выступают как денежные обязательства эмитента при обслуживании безналичного оборота как требования к нему. Их можно рассматривать как элемент денежного агрегата. Автоматическое ведение банковских счетов (зачисление и списание средств, переводы со счета на счет, начисление процентов, контроль за состоянием расчетов) осуществляется электронными способами (электронными трансфертами). Инструменты электронного доступа к счетам постоянно развиваются, тем не менее деньги все также представлены в виде записей по счетам.

Свойства электронных денег базируются как на традиционных денежных свойствах (ликвидность, портативность, универсальность, делимость, удобство), так и на относительно новых (безопасность, анонимность, долговечность). Однако не все они в процессе применения отвечают требованиям высокой ликвидности и стабильной покупательной способности, в связи с чем эмиссия и использование в обороте требуют особого порядка регулирования и контроля. Инструментами электронного доступа являются платежные карты, электронные чеки, дистанционный банкинг.

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 пере да ют 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.

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

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 втак называемых электронных кошельках.

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.

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.

E-gold – электронная платежная система, созданная в 1996 г. компанией Gold&Silver Reserve (G&SR). E-gold – это американская расчетная система электронных денег, основной валютой которой являются ценные металлы – золото, платина, серебро и др., причем эта валюта физически обеспечена соответствующим металлом. Система полностью интернациональна, работает со всеми валютами мира, и доступ в нее может получить любой человек. Гарантами надежности данной платежной системы выступают банки США и Швейцарии. Главное отличие платежной системы e-gold в том, что все денежные средства физически обеспечены драгоценными металлами, хранящимися в банке Nova Scotia (Торонто). Количество пользователей платежной системы c-gold в 2006 г. составило около 3 млн чел.

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 E-gold, WebMoney или Rupay. Эта платежная система позволяет осуществлять перевод средств на кредитные карты.

PayPal - электронная платежная система, одна из самых популярных и надежных среди зарубежных платежных систем. К началу 2006 г. она обслуживала пользователей из 55 стран. Платежная система PayPal основана Питером Тиелом (Peter Thiel) и Максом Лев- чином (Max Levchin) в 1998 г. как частная компания. PayPal предоставляет своим пользователям возможность осуществлять прием и отправление платежей при помощи электронной почты или мобильного телефона с доступом к Интернету.

Moneybookers – электронная платежная система, открыта в 2003 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. Moneybookers удобна в использовании как для частных лиц, так и для владельцев интернет-магазинов и банков. В отличие от PayPal платежная система Moneybookers обслуживает пользователей более чем в 170 странах, в том числе в России, Украине и Беларуси.

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 [14, c. 54].

В зависимости от национальных особенностей платежного оборота транкация бумажных носителей информации применяется к чекам, переводным векселям, платежным требованиям, платежным поручениям, аккредитивам и другим бланкам денежных документов.

В странах «большой восьмерки» преимущественной формой денежных расчетов служат чеки. Главная особенность изготовления современных чеков – их оснащение магнитной вставкой, на которую наносится соответствующая платежная информация. Транкация чеков производится путем ввода в память компьютеров и терминалов ЭВМ магнитной информации с последующим отражением соответствующих денежных операций по счетам банковских клиентов. При этом чеки микрофильмируются, фильмы хранятся в текущем архиве до истечения срока исковой давности, а бланки чеков перерабатываются в сырьевые материалы или уничтожаются. В 1995 г. на транкацию чеков фирм и корпораций перешло более 80 % коммерческих банков США.

Рассмотрим работу банков с чеками на примере крупнейшей AРП 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[21, c. 87].

В каждом банке созданы клиринговые отделы, в которые поступи\* ют чеки, участвующие в городском зачете. Данные отделы сортируют чекипо конкретным банкам и формируют их в пачки с приложением реестра, содержащего общую сумму платежа. Сформированные пачки направляются в городскую расчетную палату с помощью специальных курьеров.

Прием чеков начинается в расчетной палате с 17 ч и заканчивается в 2 часа ночи по местному времени. После проверки на стадии начального инкассо доставленные пачки помещаются в ячейки стеллажей по принадлежности к соответствующим банкам. Представители этих банков получают чеки и регистрируют их в главном зале расчетной палаты на стадии заключительного инкассо для завершения взаимных расчетов. Банки, имеющие дебетовое сальдо по лицевому счету зачета, вносят, а кредитовое – получают соответствующие суммы денежных средств. Получение и внесение денежных средств происходит с помощью таксировки новых банковских чеков.

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 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 [11, c. 82].

Таким образом, в коммерческих банках России не существует транкации бланков расчетных документов. Эффект «присутствия» электронных денег заключается в ведении денежных операций по счетам клиентов, составлении оборотных ведомостей и бухгалтерских балансов с использованием соответствующих компьютеров и их программ.

Для создания автоматизированной системы расчетов на стадии таксировки расчетных документов в современных банках необходимо внедрение нового класса машин – машин, принимающих голосовую информацию бухгалтеров-операторов. Подобные машины позволят непосредственно ввести в их память необходимые платежные приказы и по специальным каналам служебной связи передать в соответствующие банки для зачисления денежных средств на счета получателей.

Разработка таких машин диктуется требованиями новейших технологий банковского дела. Такая разработка гарантируется реальными достижениями науки и научно-технического прогресса в большинстве индустриальных стран мира. В настоящее время создан ряд экспериментальных пишущих аппаратов, непосредственно принимающих голосовую информацию оператора, которая трансформируется в машинописный текст. Это открывает возможность использования подобных аппаратов в сфере хозяйственного и банковского бизнеса, включая ведение денежных операций по счетам банковских клиентов.

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.

Рассмотрим содержание этих операций на примере коммерческих банков США. На первом этапе электронный отдел фирмы или концерна изготавливает магнитную ленту, содержащую информацию о рабочих и служащих, изъявивших желание перевести свою заработную плату в соответствующий банк. В состав информации входят: поименный список участников операции, сроки и суммы переводимых средств, номера банковских счетов предприятий и получателем средств и необходимые шифры и коды. При этом ленты могут быть составлены как для получения, так и для расхода денежных средств.

На втором этапе магнитные ленты поступают в электронные отделы обслуживающих банков. Эти отделы проводят работу по редактированию полученных лент, их адаптации для передачи в АРП и подведению итогов платежей по предприятиям и банкам.

На третьем этапе магнитные ленты доставляются в АРП, где они обрабатываются для совершения необходимых платежей. Обработка заключается в интеграции отдельных платежей в общий отдел памяти терминала ЭВМ (файл) для последующей сортировки по банкам ­– получателям денежных средств.

На четвертом этапе интегрированные магнитные ленты АРП распределяются по адресам банков. При этом доставка лент производится с помощью специализированных транспортных средств АРП или самих банков.

На пятом этапе банки-получатели денежных средств обрабатывают информацию, полученную от АРП. Магнитная лента вводится в память их ЭВМ, которые считывают информацию, помещают ее в соответствующие файлы и разносят необходимые суммы денежных средств по счетам вкладчиков (получателей заработной платы) [10, c. 65].

На шестом этапе результаты проведенных операций (сальдо счетов) помещаются в память ЭВМ и фиксируются в ежемесячных выписках из лицевых счетов банковских клиентов.

Анализ экономистов США показал, что расширение сферы электронных переводов денежных средств населения, включая заработную плату, наталкивается на глухой консерватизм американскою 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[6, c. 82].

Рост населения и его денежных доходов и расходов поставили перед коммерческими банками США сложную задачу ограничения чекового оборота индивидуальных вкладчиков и снижения трудоемкости банковской обработки больших массивов чеков. За 1970 – 1980-е годы общее число чеков в годовом исчислении возросло с 47 до 80 млрд, или на 70 %. Более половины всех чеков таксируется индивидуальными вкладчиками и только 45 % – фирмами и концернами.

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.

Электронный бум в сфере банковского обслуживания населения США начался в середине 50-х годов, когда появились первые признаки создания общества без наличных денег. Бум характеризовался новыми видами автоматизированных платежей, впоследствии вошедших в систему электронных денежных переводов.

**2.2 Проблемы внедрения криптовалюты в денежный оборот**

Несмотря на стремительный рост популярности, сегодня не существует единого, признанного в мире определения криптовалют, которое бы однозначно раскрывало их сущность и экономическую природу. В определенной степени это объясняется новизной данного инструмента и разнообразием технических решений, реализованных в системах электронных расчетов. Так, в мире по-разному относятся к криптовалютам, например, в Канаде и Нидерландах – как к валюте, а в Австрии, Финляндии и Германии – как к «commodity» – товару/сырью.

В русскоязычной сети интернета достаточно корректное и полное определение криптовалют дано в Википедии, где криптовалюта рассматривается как вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты, таких как Proof-of-work и Proofof-stake. На основном сайте Bitcoin – одного из вида криптовалют, который получил наибольшее распространение, криптовалюта обозначена как инновационная сеть платежей и новый вид денег, который использует P2P технологию, функционирующую без центрального контролирующего органа или банка, обработка транзакций и эмиссия производятся коллективно, усилиями сети. Еще одно заслуживающее внимания определение дано на сайте «новости криптовалют» и звучит следующим образом: «по своему назначению криптовалюта ничем не отличается от других платежных систем, так как позволяет продавать и приобретать товары и услуги. Принципиальное отличие от других платежных средств заключается в способе выпуска (эмиссии) платежных единиц и организации системы их хранения и проведения платежей» [23, c. 76].

Криптовалюту целесообразно определить как особую разновидность электронных денег, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении и представляет собой сложную систему информационно-технологических процедур, построенных на криптографических методах защиты, регламентирующих идентификацию владельцев и фиксацию факта их смены. При этом появление и популярность криптовалют обусловлены технологически, институционально и экономически. Между тем, в настоящее время функционирование криптовалют основано лишь на неформальных нормах. Несмотря на высокую популярность, законодательно проведение операций с криптовалютами не закреплено.

Вследствие того, что виртуальные деньги (криптовалюты), выпускаемые частными лицами, в большинстве случаев могут иметь цель получение прибыли, и значительная часть граждан может быть вовлечена в процесс их использования именно с той же целью, государство в лице Центрального банка, а возможно, и других, в том числе правоохранительных, органов обязано участвовать в решении данной проблемы.

Другой существенной опасностью криптовалют является их анонимность. Этим криптовалюты схожи с наличными деньгами. Однако, в отличие от последних, виртуальные деньги весьма ликвидны и способны перемещаться по миру практически без ограничений, что делает их прекрасным орудием в руках террористов и иных лиц, занятых противоправной деятельностью. Кроме того, анонимный характер криптовалют позволяет им быть прекрасным средством ухода от налогообложения, что является главной угрозой современной цивилизационной модели существования человечества. Такая опасность уже рассматривается отдельными государственными органами, хотя ответа на вызовы, рожденные виртуальными деньгами, пока нет.

Однако однозначная трактовка виртуальных денег в качестве негативного явления и денежного суррогата была бы очень ограниченной, не отражающей сути такого экономического феномена современности, как криптовалюта. Фактически криптовалюты являются ответом на ряд вызовов и новаций современной жизни. Быстрый рост расчетов в криптовалютах обусловлен тем, что они могут не только обеспечить необходимый уровень конфиденциальности и анонимности, но и не требуют связи с центром для подтверждения оплаты. В связи с этим стоимость транзакции сводится к минимуму, и такие системы могут эффективно использоваться для обеспечения микроплатежей – платежей менее 1 $, когда традиционные системы на основе кредитных карт становятся экономически невыгодными. Именно микроплатежи способны обеспечить основной оборот продаж информации в Интернете.

**2.3 Перспективы развития электронных денег**

В результате проведенного исследования определены следующие направления совершенствования рынка электронных денег:

1. Обеспечение эффективной конкуренции и ослабление условий для входа систем расчетов на рынок ЭД. Для этого необходимо законодательно разрешить эмиссию электронных денег некредитным учреждениям на основе лицензии, выданной Национальным банком государства, так как у них, по сравнению с кредитными организациями, нет необходимости соблюдать требования по операциям, отличным от операций с использованием ЭД; отсутствуют кредитные риски; более низкий уровень риска ликвидности.

2. Внедрение требования об обеспечении достаточности платежеспособности в части погашения обязательств по ЭД банковской гарантией в объеме средств, инвестированных в менее ликвидные, но более рентабельные активы, в силу чего банк или иное кредитное учреждение обязуются уплатить держателю ЭД, выпущенных некредитной организацией, денежную сумму по требованию о ее уплате. Данное обстоятельство позволит обеспечить дополнительную доходность организациям, вовлеченным в процесс выпуска ЭД без существенного снижения риска ликвидности.

3. Расширение сферы применения ЭД посредством развития и легализации платежных инструментов. В частности, целесообразно предоставлять возможность в рамках СРЭД хранения, обмена и осуществления транзакций с криптовалютой, что позволит решить задачи по повышению доступности финансовых услуг, обеспечения высокой эффективности платежей, а также сделать их более удобными.

4. Стандартизация и унификация технологической составляющей операций с использованием ЭД, что позволит повысить эффективность деятельности за счет автоматизации процессинга и снижения издержек совершения платежных операций.

5. Обеспечение и повышение безопасности совершения операций с использованием ЭД. В настоящее время отслеживание сомнительных операций вручную является сложной и трудо-затратной задачей по причине огромного количества операций, сложных правил обработки и их комбинаций. Для ее решения современные ИКТ предлагают различные инструменты анализа данных и способы обеспечения безопасности при расчетах с использованием ЭД:

* пароль доступа к кошельку;
* пароль подтверждения платежа;
* файл ключей;
* экранная клавиатура;
* контрольная фраза;
* блокирование счета [18, c. 32].

Для поддержания необходимого уровня безопасности в области электронного взаимодействия необходимо изучить возможность создания в Республике Беларусь единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансовой сфере.

Работа данного центра должна быть направлена на сбор информации о финансовом мошенничестве, осуществляемом посредством цифровых банковских технологий; оперативное реагирование на инциденты информационной безопасности в банках; фиксирование фактов преступлений и выработку общих рекомендаций по их противодействию против информационной безопасности в финансовой сфере.

6. Стимулирование населения активно использовать возможности СРЭД путем повышения финансовой и цифровой грамотности.

7. Совершенствование правового регулирования. В современных условиях для расширения и развития сферы использования ЭД необходимо законодательное закрепление следующих положений:

* проводить обмен традиционных денег на электронные и в обратной последовательности в соотношении 1:1 (по номинальной стоимости традиционных денежных средств);
* установить для всех операторов СРЭД нормативы по уровню ликвидности (отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств по электронным деньгам должно быть установлено в размере не менее 100%, так же как и для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
* банк-эмитент ЭД в обязательном порядке должен получить от владельца электронного счета (кошелька) подтверждение осведомленности о правилах использования электронных денег, ограничениях, о возможности публичного доступа к тарифам системы, а также о рисках работы с электронными деньгами;
* решить вопрос налогообложения и установить четкие требования к отражению в бухгалтерской отчетности операций с использованием ЭД.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Сущность денег – конкретное проявление, реализация функций денег. Деньги играют важную роль в развитии общественного производства. Опосредствуя процесс производства и реализации товаров, деньги выступают связующим звеном между независимыми товаропроизводителями. Свою роль деньги выполняет на основе реализации и взаимодействия всех функций денег. Функция денег как меры стоимости определяет роль денег в формировании цен на товары, работы и услуги, установлении ценовых пропорций стоимостного соизмерения параметров общественного производства. В деньгах находят выражение результаты производства, как на уровне предприятия, так и всего общества в целом.

Деньги участвуют в формировании эффективной структуры производства. Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функции средства обращения и средства платежа. Деньги в этой функции непосредственно влияют на развитие кредитной системы. Денежное накопление служит основой возникновения и развития финансового капитала, который воплощается в ценных бумагах. А современное рыночное хозяйство невозможно представить без развитого рынка ценных бумаг. Деньги играют важную роль в повышении личной заинтересованности в результатах производства, так как используются в качестве орудий контроля над мерой труда и мерой потребления. Большую роль деньги играют в развитии внешнеэкономических связей, мирового экономического оборота.

Деньги оказывают важное влияние на показатель совокупной экономической активности, неотъемлемой части развитого рыночного хозяйства. Важнейшим условием функционирования предприятий становится обеспечение прибыльности.

Рассмотрение проблемы экономического равновесия в системе совокупный спрос совокупное предложение позволяет сделать один немаловажный вывод. Действительно, теперь становится легко понять, почему так много принципиальных проблем в области экономической политики остаются до сих пор нерешенными дело в том, что всякий раз приходится рассматривать очень много вариантов. Существующие концепции зачастую весьма по-разному оценивают факты. И, наоборот, при разной трактовке фактов трудно решить, какой теоретический подход наиболее правильный. При этом, исходя из самого характера экономической науки, невозможно однозначно доказательно проверить эти теоретические изыскания.

Да, невозможно порой достичь истины, хотя все экономисты вроде бы и преследуют одну и ту же правильную цель добиваться устойчивости цен, экономического роста, высокой занятости, повышения жизненного уровня. Без сомнения, так оно и есть. Но это не единственные цели, движущие поведением граждан или правительственных чиновников. У каждого из нас есть набор целей, которые мы ранжируем в определенном порядке, исходя из ожидаемых плюсов и минусов, связанных с ожидаемым достижением каждой из них.

Все это следует учитывать при построении концепции выхода из того экономического кризиса, в котором оказалась сегодня наша страна. И хотя понятно, что реальная экономика не может быть полностью описана никакой, даже самой предусмотрительной моделью, тем не менее, безусловной необходимостью является правильная расстановка акцентов в данном, одном из ключевых вопросов экономической теории.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Базылев Н.И. Макроэкономика: Учебное пособие/ С.П. Гурко, М.Н. Базылева. – М.: Проспект, 2015. – С. 32

2 Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – М.: Логос, 2018. – С. 90

3 Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. – М.: Логос, 2017. – С. 54

4 Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М. 2016 г. – 654 с.

5 Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Макроэкономика. – М.: Проспект, 2015. – С. 25

6 Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы. – М.: Проспект, 2015. – С. 82

7 Гукасьян Г.М. Экономическая теория. – М., 2014. С. 54

8 Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник для вузов/Н.М. Зеленвока, Л.Т. Литвиненко. – М., 2015. – С. 43

9 Иванов В.М. Деньги и кредит: Курс лекций. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65

10 Ивашковский С.Н. Макроэкономика: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – С. 65

11 Косой А. М. Платежный оборот: исследования и рекомендации – М.: Проспект, 2015. – С. 82

12 Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки. – М.: ИНФРА-М., 2018. С. 13

13 Курс экономики / Под ред. проф. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА, 2017 г. – с. 567

14 Лащев А.М. Общая экономическая теория: Учебное пособие. – М., 2018. – С. 54

15 Маховикова, Г. А. Экономическая теория / Г. А. Маховикова, Е. М. Гу-касьяп, В. В. Амосова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во Юрайт, 2018.–345 с.

16 Мировая экономика и международные экономические отношения / И.В. Шевченко (и др.). Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017. 555 с.

17 Мэнкью Н.Г. Принципы экономикс.2-е изд., сокращ. ­– М., 2018. – С. 54

18 Нечволодов А. Русские деньги. – М.: Юрайт, 2018. – С. 32

19 Нуреев Р.М. Экономика развития. Модели становления рыночной экономики. – М.: Юрайт, 2015. – С. 50

20 Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 17

21 Рудакова О. Банковские электронные услуги: Учебн. пособие для вузов. – М.: Юрайт, 2018. – С. 87

22 Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг.Л. III. Лозовский, Е. Б, Стародубцева. – М.: ИИФРА, 2016. 279 с.

23 Рудакова О. Банковские электронные услуги: Учебн. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – С. 76

24 Содействие занятости населения в условиях кризиса / К. Г. Кязимов (и др.). М.-Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 576 с.

25 Уфа: УГАТУ, 2009 И.В.Дегтярёва, Т.Н. Яковлева / т. 12, № 3(32). С. 3 –15