

Содержание

Введение 3

1 Теоретические аспекты изучения электронных денег 5

1.1 Сущность электронных денег 5

1.2 Виды и функции электронных денег 9

1.3 Преимущества и недостатки электронных денег 13

2 Электронные деньги в системе рыночного хозяйства 17

2.1 Эволюция электронных денег как новой формы хозяйствования рынка 17

2.2 Роль электронных денег в современном рыночном хозяйстве РФ 21

3 Проблемы и перспективы развития электронных денег в РФ 25

Заключение 27

Список использованной литературы 29

Введение

Деньги - одно из самых необходимых изобретений человечества. Современная экономика вряд ли сможет существовать без денег, так как экономическое развитие страны во многом зависит от функционирования денежно-кредитной системы. Изучение характера и основных функций денег, развитие денежного обращения, эволюция денежно-кредитной системы необходимы для анализа функционирования всей финансовой системы страны.

Сегодня прогрессивное развитие информационных технологий привело к появлению электронных форм денег. Таким образом, платежные услуги и покупка товаров с использованием интернет-технологий в современном мире стали обычным явлением, и реализация этого процесса стала возможной благодаря электронным деньгам.

Расширение использования электронных денег связано с различными факторами, ускоряющими или ограничивающими их развитие, влияющими на достижение максимальной эффективности, в том числе простоты использования, надежности и безопасности.

Все вышеперечисленное указывает на актуальность темы данной курсовой работы.

Целью курсовой работы является составление общего, единого представления о электронных деньгах, их эволюции, происхождения, а также роли в современной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

 1. Дать определение электронных денег и рассмотреть основные теоретические аспекты их изучения;

2. Проанализировать классификацию электронных денег в экономике;

3. Определить значение электронных денег в современных условиях;

4. Обосновать основные проблемы оборота электронных денег в экономике.

Предметом исследования в данной работе является электронные деньги, а объектом - становление электронных денег как новой формы рыночного хозяйства в Российской Федерации.

Методологической основой данного исследования является использование диалектического, абстрактно-логического, экономического методов изучения теоретического материала.

Теоретико-методическую базу для работы составили три группы источников. К первой отнесены авторские издания по исследуемой тематике, вторая - это учебная литература (учебники и учебные пособия, справочная и энциклопедическая литература), третья - действующие специализированные веб-сайты.

1 Теоретические аспекты изучения электронных денег

## 1.1 Сущность электронных денег

Понятие денег как экономической категории многогранно и неоднородно. Понятие денег можно рассматривать с разных методологических и теоретических точек зрения.

С точки зрения теории рационализма, понятие денег можно рассматривать как своего рода взаимное согласие людей, которые изобрели такой платежный инструмент, способный повысить обменную ценность.

Если рассматривать понятие денег в рамках субъективной-психологической теории, то деньги-это социальный обычай, созданный человеком. В этом случае любой актив может быть использован в качестве валюты.

В свою очередь, теория эволюции рассматривает валюту как продукт развития обмена. Следует отметить, что этот продукт должен иметь высокую ликвидность и быть универсальным эквивалентом [11].

Из вышесказанного можно сделать вывод, что деньги - достаточно сложная экономическая категория. Некоторые авторы рассматривают деньги как особый вид хозяйственного блага и, как правило, свободно принимают платежи за все товары и услуги и измеряют их стоимость.

В развитии общества деньги меняют свою форму. Так что сегодня мы можем выделить четыре основных форм денег:

1. Металлические деньги, изобретенные в середине 7 века до нашей эры в виде драгоценных металлов, стали универсальными деньгами, так как они не ухудшаются со временем и легко разделяются на части.

2. Бумажные деньги в 18 веке стали применяться во всех европейских странах (в России - с 1769 года), к концу 19 века они стали доминировать во всем мире.

3. Во второй половине 20-го века начался новый этап эволюции валюты-переход к безналичному обращению. Сначала появились чековые вклады, а затем кредитная карта. Так, сегодня подавляющее большинство современной валюты не имеет материальной формы - ни металлической, ни бумажной.

4. Современная валюта эпохи НТР - «электронные деньги», которые существуют в виде записей клиентских счетов, записанных в память банковского компьютера.

Таким образом, одной из самых быстрорастущих на сегодняшний день денежных форм можно назвать электронные деньги. Их появление и реализация - активное внедрение инноваций в области платежных и расчетных технологий в условиях всеобщей либерализации денежного обращения в развитых странах, создание благоприятной среды [2].

В мире уже существует множество платежных систем, основанных на использовании электронных платежей. Термин «электронные деньги» является относительно новым и обычно применяется к различным платежным инструментам, основанным на инновационных технологических решениях. Следствием этого является отсутствие единого, общепризнанного в мире определения электронных денег, которое бы четко определяло их экономическую и правовую сущность.

В зарубежных странах «электронными деньгами» называют стоимость, помещенную в электронном виде на устройство типа чиповой карты или жесткий диск персонального компьютера.

Следует отметить, что в публикациях Европейского центрального банка уделяется большое внимание теоретическим аспектам феномена цифровых денег. В «Докладе об электронных деньгах», опубликованном еще в августе 1998 г., дается следующее определение: «электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения трансакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя».

Позднее, в сентябре 2000 г., была принята Директива Европейского Союза 2000/46/EC «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», в ней дано уточненное определение электронных денег: денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

1) хранится на электронном устройстве;

2) эмитируется после получения средств в размере не менее чем эмитируемая денежная стоимость;

3) принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами.

В докладе «Сложности для центральных банков, возникающие в связи с развитием электронных денег», опубликованном в октябре 1996 года подготовленным Банком международных расчетов, «электронные деньги» трактуются как денежная стоимость, измеряемая в валютных единицах, хранимая в электронной форме на электронном устройстве, находящемся во владении потребителя. Данная электронная стоимость может быть приобретена потребителем и хранится на устройстве, при этом она сокращается по мере того, как потребитель использует данное устройство с целью совершения покупок.

Существует два типа электронных устройств: карты с предварительной оплатой и программные продукты с предварительной оплатой. Карта с предварительной оплатой имеет электронные затраты, хранящиеся на микропроцессоре, встроенном в карту, и стоимость обычно передается, когда карта вставляется в специальный считыватель. Что касается программных продуктов, то в этом случае электронная стоимость сохраняется на жестком диске персонального компьютера и передается по телекоммуникационной сети, аналогичной сети Интернет [9].

В «Докладе об электронных деньгах», который опубликовал Европейский центральный банк в августе 1998 г., дается отличное определение «электронных денег». «Электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения трансакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя».

Электронные платежные системы в интернете используются для осуществления быстрых и безопасных платежей между многочисленными пользователями сети (клиентами, магазинами, информационными офисами и т.д.) и образуют новый сегмент рынка-рынок платежных систем через Интернет.

Электронные деньги характеризуются внутренними противоречиями -с одной стороны, это платежные средства, а с другой - обязательства эмитента, которые должны выполняться в традиционных неэлектронных валютах. Это противоречие может быть объяснено исторической метафорой: в то же время банкноты также считаются обязательством по оплате монет или драгоценных металлов. Очевидно, что со временем электронные деньги станут формой валюты как: монеты, банкноты, безналичные валюты.

Как правило, обращение электронных денег происходит через компьютерные сети, Интернет, платежные карты, электронные кошельки и оборудование для работы с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы, платежные киоски и т.д.). Кроме того, используются различные формы других платежных инструментов: браслеты, брелоки, подставки для мобильных телефонов и др., есть специальный чип оплаты.

Несмотря на свою дематериализацию электронные деньги выполняют все функции свойственные любым другим формам денег. Электронные деньги выступают как единицы стоимости, средства обращения, средства платежа (средства оплаты товаров и услуг), средства сохранения стоимости[1].

## 1.2 Виды и функции электронных денег

Юридически важно различать электронные деньги:

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 cards, SVC - то же самое, что предоплаченные (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).

Cамыми распространенными электронными деньгами на базе пластиковых карт следует признать Mondex и Visa Cash. В качестве эмитентов и плательщиков 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).

Если такие карты будут приняты многими компаниями, их расчет будет осуществляться уже не через банк, а через бухгалтерские документы эмитента карты. При этом, как отмечают эксперты, «банковская» (т. е. подконтрольная Центральному банку) валюта используется только как начальное звено цепочки создания стоимости: покупатель карты оплачивает ее наличными или банковским чеком. При дальнейших операциях исчезает необходимость сохранения соответствующих остатков на банковских счетах (или даже просто информирования финансовых учреждений о сделках), в связи с чем потребность коммерческих банков в хранении средств на резервных или расчетных счетах в Центральном банке сокращается.

Классификация электронных денег исходит из различий, лежащих в основе эмиссии:

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

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

Рассмотрим подробнее особенности эмиссии в каждом случае.

Электронные деньги в открытой системе обращения имеют возможность конвертировать стоимость между хозяйствующими субъектами, а эмитент ведет только базу данных о эмиссии, не нарушая при этом проведение сделок. В большинстве случаев такой тип электронных денег является теоретической конвенцией, поскольку на международном уровне не существует примеров успешного функционирования такого типа системы (на национальном уровне примером является система электронных денег Mondex, но они не широко используются). Также видно, что этот тип электронных денег включает в себя электронные деньги на основе смарт-карт из первой классификации, но более широко и полностью отражает суть электронных денег. Основные свойства данного вида электронных денег:

Они эмитируются для осуществления последовательных операций между агентами в рамках платежной системы;

Для их обращения не требуются наличие трехсторонней связи типа «Клиент-Эмитент-Клиент»;

1. Они существуют отдельно от эмитента до момента их возврата к нему;

2. Могут свободно обращаться;

3. Неоднородны.

Исходя из этих свойств, мы видим, что данный вид электронных денег является ближайшей характеристикой к наличным деньгам, за исключением последнего момента-ведь однородность может быть достигнута только тогда, когда есть эмитент, например, Центральный банк.

Второй тип электронных денег генерируется в рамках замкнутой системы - в этом случае электронные деньги должны быть возвращены эмитенту после каждой сделки для проверки и уничтожения. Они делятся на три типа:

1) электронные деньги с неограниченной покупательной способность;

2) электронные деньги с ограниченной покупательной способность;

3) 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 трансакцию для каждого из пользователей - то есть здесь есть трехсторонняя зависимость информационных потоков.

Окончательный платеж в такой системе осуществляется с помощью «настоящих» денег, электронные деньги используются только в качестве расчетной валюты. Таким образом, данный вид электронных денег, по сути, должен быть расширен за счет интерпретации депозитов до востребования или в виде новой формы депозита.

Рассмотрим электронные деньги с ограниченной покупательной способностью. Такие электронные деньги для замкнутой системы не являются типичными, так как нарушается трехсторонняя связь-существует более широкая сеть соединений. Такой вид электронных денег можно понять на примере союза предприятий и магазинов, где часть заработной платы выпускается в «настоящей» валюте, а часть в виде электронных денег загружается на карту и может быть израсходована только в рамках союза предприятий и магазинов. Эти электронные деньги предназначены для увеличения продаж собственных продуктов и привлечения дополнительных средств беспроцентным способом.

Последний вид электронных денег - предоплаченные электронные деньги, эмитентом которых одновременно является единственный производитель продукции. В качестве примера рассмотрим телефонные и транспортные карты. Здесь функция оплаты осуществляется на этапе покупки, а именно предоплаченной карты.

Таким образом, электронные деньги, выпускаемые в рамках различных систем эмиссии, различаются по своему характеру. Электронные деньги находятся на начальном этапе своего развития, с их огромным разнообразием и большим количеством платежных систем.

Исследование сущности электронных денег показало, что рассматривать электронные деньги можно только как продажу обязательств эмитента, а собственные - как денежные активы, так как это характерно только для узкого круга эмитентов.

В замкнутой системе циркуляции электронные деньги просто рассчитывают валюту, а функция оплаты осуществляется за счет суммы, уплаченной вместе с эмитентом, то есть, где электронные деньги являются номинальной валютой.

В системах с ограниченной покупательной способностью электронные деньги являются финансовыми активами ограниченного числа эмитентов. Система предоплаты не носит денежного характера, так как существует предоплата за ту или иную услугу или продукт.

## 1.3 Преимущества и недостатки электронных денег

Как и любой предмет, электронные деньги имеют свои преимущества и недостатки, которые заслуживают внимания и рассмотрения, чтобы обеспечить лучшее их понимание и использование.

Основным преимуществом электронных денег по сравнению с традиционными безналичными платежами является крайне низкая стоимость транзакций, особенно внутренних транзакций (переводы с кошелька на кошелек).

Низкие операционные издержки позволяют осуществлять небольшие платежи с использованием электронных денег, в то время как традиционные безналичные средства малоприменимы. С течением времени это преимущество становится все более важным.

Наиболее известным преимуществом электронных денег является анонимность их использования, сравнимая с наличностью, а также очень простой доступ к системе. Вам не нужно идти в банк, подписывать какие-либо договоры, предоставлять документы и так далее. Получить собственный кошелек и получить или отправить платеж можно практически сразу, не вставая из-за компьютера.

Такое преимущество в первую очередь приводит к широкому распространению электронных денег, в том числе и в России. В настоящее время это преимущество несколько утрачивает свою силу, в основном из-за попыток государства регулировать оборот электронных денег, что в какой-то степени эквивалентно их банковским счетам и лишает большую часть анонимности.

Операции с электронными деньгами, в отличие от безналичных платежей, имеют значительно более низкие требования к безопасности, что делает их простыми в использовании, например, в мобильной коммерции.

Еще одним существенным преимуществом электронных денег является то, что практически все сделки осуществляются в режиме онлайн и занимают очень мало времени. Перевод средств с одного кошелька на другой происходит практически мгновенно, а время внешних платежей зависит только от скорости платежной системы.

В России электронные деньги занимают особое место, поскольку из-за очень низкого уровня распределения банковских услуг для физических лиц электронные деньги являются единственным способом безналичных расчетов для большого числа людей.

После формирования основных достоинств следует рассмотреть так же основные недостатки системы электронных денег.

Недостатки электронных денег в определенной степени являются продолжением их преимуществ. Основным недостатком является то, что выпуск электронных денег полностью гарантирован эмитентом и государство не дает никаких гарантий их платежеспособности.

Это приводит к тому, что электронные деньги не рекомендуется использовать для крупных платежей, а также для накопления больших объемов в течение длительного времени. То есть электронные деньги в основном являются платежным средством, а не накопительным.

Еще одним недостатком является то, что электронные деньги существуют только в рамках системы выдачи электронных денег. Кроме того, электронные деньги не являются общепринятыми платежными средствами, которые принимаются в обязательном порядке. Из-за этого все платежи, которые вы можете осуществить с помощью электронных денег, сводятся к набору, который предлагает вам оператор системы, а произвольные платежи внутри системы невозможны.

Это значительно ограничивает использование электронных денег, однако, развитие системы приводит к охвату широкого спектра бытовых платежей.

Кроме того, перевод средств из одной системы электронных денег в другую может быть достаточно неудобной и дорогостоящей операцией, подобный перевод обходится существенно дороже, чем перевод внутри системы.

Также, следует отметить, такие аспекты, как:

1) отсутствие устоявшихся правовых норм-многие страны еще не определились с четким отношением к электронным деньгам;

2) несмотря на отличную мобильность, электронные деньги требуют специальных инструментов для хранения и обработки;

3) в случае физического уничтожения наличных денежных средств перевозчиком электронных денег, восстановить денежную стоимость владельца невозможно;

4) отсутствует узнаваемость - без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.;

5) средства криптографической защиты, защищающие систему электронных денег, еще не имеют долгой истории успешной работы;

6) теоретически, заинтересованные стороны могут попытаться отследить личные данные плательщика и обращение электронных денег за пределами банковской системы;

7) безопасность (защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.) - не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;

8) возможная кража электронных денег, с помощью инновационных методов, с использованием недостаточно проверенных технологий защиты.

2 Электронные деньги в системе рыночного хозяйства

## 2.1 Эволюция электронных денег как новой формы хозяйствования рынка

Появление электронных денег было обусловлено стремительным развитием инновационных технологий на рынке финансовых продуктов, что привело к тому, что современные валюты начали выполнять некоторые функции взаиморасчетов.

Международная практика рассматривает под электронными деньгами предоплаченные и хранящиеся на электронном носителе стоимости финансовых продуктов.

Несомненно, электронные платежи можно назвать технологией XXI века, развитие которой еще не достигло своего апофеоза, и в будущем они станут универсальным средством оплаты.

Эволюционное развитие электронных денег можно условно разделить на четыре основных этапа (таблица 1).

Таблица 1 - Эволюция развития форм и видов электронных денег

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Этап развития | I этапКонец 60-х годов - начало 70-х годов XX века | II этапВторая половина 80-х годов XX века | III этапСередина 90-х годов XX века | IV этапПервая половина XXI века |
| Форма электронных денег | Безналичные электронные деньги | Наличные электронные деньги |
| Виды электронных денег | Деньги представляли собой записи на счетах компьютерной памяти в банках | Деньги выступали в качестве электронных импульсов на пластиковых картах | Деньги представляют собой электронные импульсы на техническом устройстве (цифровые деньги и электронный кошелек) | Деньги как электронный импульс на техническом устройстве (электронный кошелек и цифровые деньги) |

Продолжение таблицы 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Функции | - мера стоимости- средство платежа- средство накопления- мировые деньги | - мера стоимости- средство платежа | - мера стоимости- средство обращения- мировые деньги | - мера стоимости- средство обращения- средство платежа- средство накопления- мировые деньги |
| Причастность к субститутам или суррогатам денег | Денежный субститут | Денежный суррогат | Денежный суррогат | Денежный субститут |

Первый этап эволюции электронных денег был характерен для конца 60-х годов-начала 70-х годов XX века, когда наличие безналичных электронных денег было зафиксировано в компьютерной памяти банка. Иными словами, банковские счета, переведенные в бумажном виде, стали электронными базами данных.

Второй этап эволюционного развития электронных денег приходится на вторую половину 80-х годов ХХ века, который можно охарактеризовать как появление электронных денег в виде электронных импульсов на пластиковых картах.

1990-е годы относятся к третьему этапу развития электронных денег, который характеризуется появлением первых цифровых валют и электронных кошельков. Для технической реализации данного направления развития электронных денег, используются электронные импульсы на специальных устройствах. Главной особенностью данного этапа является демонстрация электронных денег как аналоговых банкнот, которые могут быть использованы в виде наличных денег и выполнять свои функции, т. е. функции обращения.

Для четвертого этапа развития электронных денег, а именно для первой половины XXI века, характерно прогнозирование расширения функционала электронных денег. В это время деньги воспринимаются не как средство измерения стоимости и обращения, а как средство оплаты и накопления, то есть понятие «мировая валюта» ставится на первый план.

Значительную роль в широком распространении денег и усилении их оплаты на рынке сыграл Интернет, благодаря которому сформировалась часть широкого спектра деятельности современного предпринимательства в огромном виртуальном бизнесе. [12].

Следует отметить, что использование электронных денег будет являться предпосылкой для совершения платежных операций, а также других способов оплаты по странам и всем субъектам мира. Современный вид электронных денег будет сочетать не только свойства безналичных платежей, но и виды наличных денег. Хранение средств может осуществляться на технологическом оборудовании, которое может принадлежать как банкам, так и потребителям. Осуществление расчетных операций с использованием электронных денег осуществляется на основе их перевода с одного из технических устройств банка на другое. В то же время, проводя учет платежей по операциям на банковских счетах, можно проследить аналогию с безналичными платежами. Помимо вышеизложенного, можно выделить передачу имущества электронных денег от одного субъекта к другому, а также передачу от него к третьему субъекту без необходимости участия банка в этих операциях [12].

Развитие системы электронных денег связано с развитием конкурентных преимуществ существующих платежных систем как на частном, так и на банковском уровне. Электронные платежные системы так или иначе базируются на традиционных платежных инструментах, и с развитием технологического оборудования внедрение и обслуживание их функций уже не является большой проблемой [16].

Поскольку система электронных денег приобрела такой масштабный уровень развития, можно отметить ее сотрудничество с телефонными компаниями и сетями транспортных агентств, магазинов и ресторанов, развитие контактов с государственными органами по приему платежей.

Научно-технический прогресс и его достижения привели к внедрению в платежные системы электронных денег различных технических и организационных решений, к процессу выхода отдельных видов платежей и использования других, что привело к значительным трудностям в квалификации видов электронных денег.

Некоторые аналитики считают, что рынок наличных денег и чеков вскоре будет заменен электронными средствами, так как они являются более удобным способом оплаты товаров и услуг. Система оплаты счетов через онлайн-технологии приобрела значительное количество, так как большое число пользователей стали доверять этому варианту оплаты. Среди прочего, снизился уровень денежных выплат, поэтому эксперты прогнозируют усиление конкуренции между банками и поставщиками финансовых услуг, учитывая тот факт, что поставщики ежегодно предлагают пользователям более выгодные условия.

Перспективы дальнейшего развития электронных денег можно назвать достаточно широкими, однако необходимо учитывать решение ряда спорных вопросов:

повышение доверия к электронным деньгам со стороны массового пользователя за счет простоты и доступности их обмена на национальную валюту как частный метод, а также стабильное развитие экономики как залог денежного покрытия каждой единицы электронных денег.

разработка единого и корректного определения электронных денег, которое может быть отражено в общей универсальности, уникальности и доступности при выполнении расчетов, реализации накопленных свойств. Поскольку в процессе своего развития электронные деньги не получили четкого и широкого понимания со стороны пользователей, этот термин, как правило, относится к корпоративным картам и сберегательным картам и другим средствам организации торговли и услуг, банковским и кредитным картам, магазинам и телефонным компаниям.

регулирование роста функций управления и развития функционирования электронных систем.

выбор оптимального варианта обращения электронных денег, который исключает их способность претендовать на роль национальной валюты, кроме того, электронные деньги должны быть эквивалентны той или иной валюте или денежной единице, способной конвертироваться по рыночному курсу.

представление электронных денежных средств в кредит, но нужно отметить, что данный процесс не имеет реального обеспечения, что станет причиной роста инфляции и приведет к снижению эффективности реализации операций с электронными деньгами со стороны банков[4].

Помимо вышеизложенного, следует отметить, что в настоящее время электронные деньги рассматриваются как универсальный и глобальный инструмент мирового взаимодействия, способствуя тем самым снижению государственного контроля и регулирования валютных потоков. Однако идея дальнейшего развития электронных платежей сосредоточена на частичном владении государством и частичном владении частными лицами.

Другими словами, перспективы развития электронных денег более чем оптимистичны.

## 2.2 Роль электронных денег в современном рыночном хозяйстве РФ

В России электронные деньги занимают особое положение, так как в связи с очень низким уровнем распространения персональных банковских услуг на текущий момент, электронные деньги являются единственным используемым способом безналичных расчетов для очень большого количества людей.

Рынок электронных платежей в России начал развиваться гораздо позже, чем в других странах, в частности зарубежных странах. В то время существовали не государственные российские платежные системы, такие как «WebMoney», «Яндекс.Деньги», «Единый кошелек», «РБК Деньги», «Кредит пилот», российские потребители уже имели некоторые представления об электронных деньгах. Именно поэтому, с развитием системы электронных денег, платежная система начала развиваться более быстро.

Рассмотрим самые известные и узаконенные системы и сервисы обмена электронной валютой в России на 2019г.

Apple Pay - мобильная платежная система от Apple Corporation. Она была представлена 9 сентября 2014 года. С помощью программы Apple Pay пользователи некоторых моделей iPhone могут оплачивать покупки с помощью технологии NFS ("бесконтактная связь") в сочетании с программным кошельком и Touch ID, Face ID. Система Apple Pay поддерживается MasterCard и Visa в некоторых банках.

Android Pay - разработка системы Google для электронных платежей с мобильных устройств (смартфоны, планшеты и смарт-часы) под управлением операционной системы Android. Система доступна с 23 мая 2017 года в России.

Samsung Pay - услуга мобильной оплаты, созданная компанией Samsung Electronics, которая позволяет пользователям совершать платежи с помощью поддерживаемых телефонов и других устройств компании. Сервис поддерживает не только технологию бесконтактных платежей с использованием технологии NFC, но и оплату с использованием технологии электромагнитной передачи (MST), которая позволяет осуществлять платежи через терминалы, которые поддерживают только карты с магнитной полосой. Система доступна с 29 сентября 2016 года в России.

Яндекс. Деньги - сервис электронных платежей в Рунете. Он позволяет принимать платежи в виде электронных денег, наличных денег, банковских карт. Вы также можете использовать некоторые функции с помощью мобильных приложений для Android, IOS, Windows Phone и Windows 8 и WINDOWS RT.

QIWI (Qiwi plc) - платежные услуги в России. Это электронная платежная система, которая позволяет осуществлять платежи с использованием различных устройств и каналов связи, как стационарных, так и мобильных. Клиенты QIWI могут использовать наличные деньги, предоплаченные карты и другие безналичные способы оплаты в магазинах и через Интернет для заказа и оплаты товаров и услуг. Денежные и электронные платежи объединены в единую систему. Площадь покрытия - Российская Федерация, страны СНГ и бывший СССР.

Webmoney или WebMoney Transfer - электронная платежная система. Юридически в системе есть передача (трансфер) права собственности, учет которой осуществляется с помощью специальной единицы – «единицы права собственности», обозначенной как относящейся к различным валютам и золоту.

В целом юридическое оформление отношений между электронными платежными системами и пользователями делится на 2 основные группы.

Одни системы действует строго по агентской схеме (Яндекс.Деньги) в рамках которой они являются посредниками при передаче платежа между покупателями товаров и их поставщиками.

Другие системы привлекают кредитные организации для эмиссии инструментов, с помощью которых осуществляются расчеты между клиентами (например, WebMoney transfer использует в качестве инструмента расчеты в рублях электронные чеки на предъявителя).

На рисунке 1 представлена популярность платёжных систем по версии «Е-Деньги». Самый известный и часто используемый сервис электронных денег в России - по-прежнему Яндекс.Деньги.



Рисунок 1 - популярность платежных систем (возраст от 12 до 55 лет)

Среди жителей крупных городов в возрасте от 12 до 55 лет 22% хотя бы раз за последние полгода платили через Яндекс.Деньги. Через QIWI-кошелек - 21%, WebMoney - 19%, PayPal - 14%, Деньги Mail.ru - 6%.

Пользователи от 46 до 55 выбирают WebMoney и Яндекс.Деньги - 46% и 40% соответственно. Через Qiwi и PayPal в этой группе платит в 2 раза меньше пользователей (29% и 27% соответственно).

Посредством электронных денег чаще всего оплачиваются коммунальные услуги, сотовая связь, налоги, штрафы ГИБДД. Исследование проводилось в мае 2018 года. В нем принимали участие интернет-пользователи от 20 до 44 лет, проживающие в населенных пунктах с населением от 700 тысяч человек.

Согласно анализу данных, 37% пользователей используют электронные деньги для оплаты различных услуг. Эта цифра растет. Для сравнения, в мае 2017 года только 25% активных пользователей предпочитали оплачивать услуги с помощью электронных платежей.

3 Проблемы и перспективы развития электронных денег в РФ

Сегодня пользователи электронных денег сталкиваются с теми же проблемами, что и пользователи традиционных форм денег - необходимостью обеспечения безопасности и конфиденциальности платежей.

Поскольку электронные деньги имеют те же функции, что и общая валюта, необходимо в первую очередь решить проблему мошенничества. Обеспечение безопасности и конфиденциальности использования электронных денег может быть обеспечено за счет принятия специального законодательства, регулирующего стандарты деятельности в сфере электронных денег, а также обеспечения безопасности и конфиденциальности платежей.

Введение электронных денег приводит к дополнительным обязательствам, рискам и издержкам.

Криптозащита электронных денег традиционно считается потенциально опасной вещью. Теперь, ограничивая использование шифрования и кодирования, законодательство начинает серьезно тормозить развитие отечественной и международной торговли (в частности, для электронной системы «поставщик-клиент», работающей в Интернете).

В России эти правовые проблемы не решены, поэтому рынок средств защиты информации практически пуст, импортировать дешевые (иногда даже бесплатные) и надежные средства защиты информации пока невозможно. Работы в данной области права практически не ведутся. Поэтому в настоящее время в России полноценная легальная электронная торговля и полноценные легальные электронные финансовые рынки, пожалуй, невозможны юридически, хотя вполне возможны технологически.

Поскольку большинство электронных платежей и электронных денег используются через интернет в качестве глобальной сети, контроль над валютой может быть проблематичным. Глобализация мировой экономики и ее передача в информационную сферу требуют создания соответствующего единого денежно-кредитного механизма.

На сегодняшний день вся информация, передаваемая по глобальной сети, практически не защищена, и при наличии каких-либо механизмов защиты она находится на низком уровне.

Несмотря на все проблемы и недостатки, которые были рассмотрены, можно с уверенностью сказать, что, поскольку интернет-ресурсы занимают все большее место в современной жизни, в конечном счете оплата через интернет будет продолжать развиваться и дальше.

В настоящее время Россия отстает от своих западных коллег в области банковских технологий. Это может быть связано с историческими аспектами развития страны, а также с определенными особенностями структуры бизнеса на сегодняшний день.

Все платежные системы находятся на начальном этапе внедрения, но их разработчики уже вступили в конкуренцию. Вместе с тем большое внимание должно уделяться правовым рамкам, которые в полной мере регулируют сферу электронных денег и электронных платежных систем. Вопросы правового регулирования остаются открытыми и по сей день.

По мнению аналитиков, в ближайшее время электронные платежные средства полностью заменят наличные деньги и чеки, поскольку они представляют собой более удобный способ оплаты товаров и услуг. В то же время, использование «бумажных» платежей значительно сократится. Однако эксперты предупреждают, что в этом сегменте банки будут сталкиваться с конкуренцией со стороны поставщиков финансовых услуг, так как поставщик, который предоставит пользователям удобный и простой интерфейс, сможет удержать их в течение длительного времени.

Заключение

Сегодня электронные деньги выступают в качестве платежного инструмента и популярного направления наряду с традиционным денежным обращением.

На основе анализа вышеперечисленных данных можно сделать вывод о том, что рынок электронных денег в Российской Федерации, как и весь безналичный сектор, с каждым годом становится все выше и выше, и, согласно среднесрочным прогнозам, эта динамика возрастет. Стоит отметить, что вместе с таким гигантом, как «Яндекс.Деньги» на этом рынке есть и молодые компании, высокие темпы роста которых помогают обеспечить здоровую конкуренцию на рынке электронных денег.

Но, несмотря на все преимущества электронных денег и электронных платежных систем, существует множество нерешенных вопросов и проблем, связанных, прежде всего, с сбором налогов, обеспечением эмиссии и обращением электронных денег.

Отсутствие правового регулирования в этой сфере также приводит к незащищенности российских пользователей возможности запрашивать средства в платежной системе, получать компенсацию в случае сбоя программного обеспечения, а также конфиденциальности персональных данных. Например: защита прав потребителей, конкуренция, доступность, широкий спектр применения, является предметом особого внимания финансовых государственных органов.

Важным вопросом в функционировании электронных платежей является оценка потенциальных рисков, последствия которых неясны (операционные риски, репутационные риски, правовые риски, стратегические риски).

Степень мошенничества, приводящего к существенному ущербу для пользователей электронных денег или их эмитентов, раскрытие конфиденциальной информации зависит от безопасности системы электронных денег.

Прямым следствием правового неурегулирования в сфере выдачи электронных денег является неуверенность пользователя (требование о размещении средств в платежной системе, конфиденциальности, возможности предоставления персональных данных, компенсации в случае сбоя программного обеспечения).

В качестве основного направления решения вышеуказанных задач могут быть предложены следующие мероприятия:

1. В банках должны быть буклеты, содержащие в себе всю информацию об электронных платежах, чтобы клиент банка мог беспрепятственно ознакомиться с ней;

2. В СМИ должна быть запущена рекламная кампания, объясняющая, что электронные деньги - это не мошенничество, а новый шаг в будущее;

3. Должен появиться сайт с полной базой on-line магазинов, где люди могут оставлять отзывы и комментарии;

4. Создание чёткой правовой базы Рынка электронных денег.

Список использованной литературы

1. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / кол.авт.; под.ред. засл.деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2015. - 214 с.
2. Купцов, М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие / М.М. Купцов, - 2-е изд. - М.:ИЦ РИОР, 2018. - 121 с.
3. Аванесов, Г.М. Электронные деньги и платежи / Г.М. Аванесов, А.А. Басова, Е.С. Лавринова // Современные аспекты экономики. 2014. № 10 (206). С. 44-51.
4. Аллаханов, С.Ю. Электронные деньги: эпоха к совершенству / С.Ю. Аллаханов //Статистика и Экономика. 2013. № 3. С. 6-10.
5. Архипова, М.А. Электронные деньги: проблемы и перспективы / Н.Н. Парасоцкая, М.А. Архипова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2014. № 14. С. 38-42.
6. Бабаев, Д.Б. Электронные деньги в рамках системы хозяйствования: история и современность / Д.Б. Бабаев // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2010. № 3. С. 14-19.
7. Болтунова, И.И. Электронные деньги и электронные денежные системы / И.И. Болтунова // В мире научных открытий материалы II Всероссийской студенческой научной конференции. Сер. «Экономические науки» 2013. С. 112-115.
8. Вандышева, Т.В. Электронные деньги: мировой опыт и российская практика / Т.В. Вандышева, М.В. Зяблова // Школа университетской науки: парадигма развития. 2012. Т. II. № 6. С. 223-225.
9. Каплина, О.С. Электронные деньги как важный инструмент денежного оборота в современной России / О.С. Каплина //Экономика и предпринимательство. 2014. № 6 (47). С. 222-226.
10. Козырь, Н.С. Электронные деньги: предпосылки возникновения и перспективы развития в РФ / Н.С. Козырь, Н.С. Толстов //Экономика: теория и практика. 2013. № 2 (30). С. 63-70.
11. Коротаева, Н.В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике / Н.В. Коротаева //Социально-экономические явления и процессы. 2011. № 12 (34). С. 137-141.
12. Матушевская, Е.А. Электронные деньги: эволюция и экономическая сущность / Е.С. Литвинова, Е.А. Матушевская // Крымский экономический вестник. 2013. Т. 2. № 1 (02). С. 100-103.
13. Мусалаева, С.А. Электронные деньги и платежные системы / С.А. Мусалаева // Проблемы современной экономики. 2010. № 4. С. 206-208.
14. Халина, Н.В. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей / Н.В. Халина //Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2019. № 2 (114). С. 122-130.
15. Чекмарев, О.П. Электронные деньги: проблема распространения в России / М.О. Волчкова, О.П. Чекмарев // Вестник Студенческого научного общества. 2014. № 2. С. 46-47.
16. Шарко, Н.Ю. Электронные деньги и перспектива развития в современном мире / Н.Ю. Шарко // Вестник Кыргызско-Российского славянского университета. 2014. Т. 14. № 8. С. 196-198.

