

**Бурашникова Анна Викторовна,**  
студентка1 курса, Земельно-имущественные отношения.  
ЧПОУ ТОСПО «ТюмКЭУП»  
Руководитель Бурашникова Н.А.

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

Деньги - одно из величайших наших изобретений - составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки.

Активная эволюция денег как средства платежа в экономически развитых странах наблюдается на протяжении последних сорока лет, а с начала девяностых годов, и в России. В настоящее время высшей стадией развития денег являются электронные деньги. Электронные деньги (electronicmoney) или электронные методы платежа (newelectronicpaymentsmethods) - это различные платёжные механизмы, созданные для текущих расчётов между производителями, продавцами и потребителями товаров и услуг.

Появившись после перестройки как некая экзотика, электронные деньги все прочнее входят в повседневный быт.

Следует выделить четыре важных характеристики электронных денег:

1. Денежная стоимость непосредственно фиксируется на информационном носителе (отсутствует привязка к какому - либо счету в кредитных учреждениях);

2. Платеж электронными деньгами является окончательным (получатель электронных денег считается окончательно расплатившимся, т.е. более не имеет никаких требований к третьим лицам;

3. Эмиссия электронных денег является особым видом финансовой деятельности (эмитенты электронных денег являются специальными институтами, к которым должен применяться особый порядок регулирования и контроля за их деятельностью);

4. Электронные деньги являются беспроцентным обязательством их эмитента (подобно наличным деньгам, выпускаемым центральными банками, электронные деньги не предполагают выплаты процентов своим держателям).

Классификация электронных денег осуществляется по различным способам. Наиболее объективно различают: электронные кошельки (WebMoney), цифровые сертификаты, цифровые чеки, пластиковые карты, электронные кошельки (WebMoney)

В России наиболее популярными считаются такие платежные электронные продукты: Яндекс Деньги; QIWI; WebMoney; Единый кошелек; РБК Деньги; PayCash; Rapida. Большая часть российских систем электронных платежей представлена не финансовыми организациями. Их деятельность не считается финансовой.

Существует множество определений данного термина. Наиболее оптимальным из них является определение электронных денег, как эмитированные кредитной организацией денежные знаки, представленные в виде информации в памяти компьютера, выполняющие функцию как средства платежа, так и средства обращения, а также прочие функции денег и обладающие всеми основными свойствами традиционных наличных кредитных денег. Процесс оплаты электронными деньгами происходит путем перезаписи их из компьютера плательщика в компьютер получателя.

Существует две основные формы электронных денег - на базе карт и на базе сетей.

Первая группа (более развитая форма цифровой наличности) - это смарт-карты (smartcards), или карты с хранимой стоимостью.

Вторая группа - сетевые деньги (networkmoney), сохраняющие денежную стоимость в памяти компьютеров на жестких дисках и представляют собой программное обеспечение, обеспечивающее перевод средств по электронным коммуникационным сетям.

Считается, что со временем электронные деньги первой группы могут начать вытеснять традиционную наличность и чеки, тогда как электронные

деньги второй группы придут на замену кредитным картам, а также станут брать на себя расчетные функции в обход центральных банков.

По формам использования электронных средств можно выделить несколько основных способов.

Internet банкинг при помощи данного способа можно переводить деньги со своего банковского счета на любой другой, в том числе и на счет электронного кошелька. Полученные электронные деньги можно использовать в любых возможных целях. При этом за совершением перевода можно проследить в онлайн режиме. Вместо подписи клиент виртуального банка использует ЭЦП, которая считается самым надежным методом защиты

Кредитные карты - способ удобен, поскольку позволяет расплачиваться в любой валюте, в том числе и в электронной. Но желательно при использовании такого варианта не передавать личные данные, поскольку защита кредитных карт не так совершенна

Банкоматы -обналичить свои электронные деньги можно через банкомат. Для этого достаточно заказать в платежной системе виртуальную дебитную карту и перевести на нее средства с электронного кошелька. Процесс обналичивания не отличается от использования обычной пластиковой карты. Нужно ввести данные виртуальной карты и снять с нее наличные

Банковские чеки - этот вариант приемлем для получения наличности в банке. Можно перевести электронные деньги на банковский счет и затем снять деньги. Либо перевести электронные средства в банк, который обменяет их на наличность. К этому же способу можно отнести и пересылку электронных денег через систему международных переводов с получением в любом банке

При внедрении электронных денег в денежный оборот возникают следующие основные проблемы:

-отсутствие законодательной базы для функционирования электронных денег;

В настоящее время государственные структуры большинства стран не стремятся к формированию новой законодательной базы для электронных

денег, предпочитая подстраивать под них существующее законодательство. В России в официальных документах понятие «электронные деньги» не присутствует.

-разногласия по отдельным вопросам с центральными эмиссионными банками;

Основной задачей центральных эмиссионных банков является урегулирование проблем, связанных с эмиссией, регулированием и обращением электронных денег. Центральный банк России в отсутствие специального законодательства сам пытается организовать правовое поле для электронных денег.

-проблемы обеспечения высокого уровня безопасности функционирования электронных денег.

Решение проблемы безопасности может осуществляться техническими, функциональными и правовыми методами.

К техническим методам относятся использование защищенных технических и программных устройств, кодирование информации, аутентификация пользователей.

К функциональным методам - установление ограничений при использовании электронных денег, периодическое обновление программного обеспечения и ряд других мер.

Правовой метод представляет собой законодательную базу, регламентирующую порядок использования и обработки электронных денег и устанавливающую меры ответственности за нарушения законодательства.

Электронные деньги в настоящий момент в РФ занимают лишь небольшую нишу расчетных операций по реальным сделкам на малые суммы. В тоже время доля их использования имеет тенденцию к увеличению, вместе с ростом числа пользователей Интернета. В будущем в ряде отраслевых, товарных, географических и функциональных рынков электронные деньги займут доминирующее положение.

Развитие электронных денег неизбежно поставит вопрос о создании единой общемировой валюты с единым эмиссионным центром. При этом может измениться роль центральных эмиссионных банков.

Электронные деньги играют важную роль, как в современных денежных системах, так и в денежных системах будущего. При этом с развитием электронных денег сущность денег не меняется; изменяется только их форма.

Список использованных источников:

1. Бобылева М.П. Система электронного документооборота в банке: уровни и критерии зрелости // Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С.45-52.
2. Голубев В.А. Проблемы преступности и банковские технологии. Корпоративные системы. -2014.-№ 3.- С.78
3. Евсюков Д.Е. Электронные деньги как новая составляющая кредитно-денежной системы // ЭКО. - 2013. - № 5. - С.51-66
4. Кузнецов В.А. Деньги и кредит. - 2012. - № 9. - С.30-35
5. Мир электронных виртуальных денег .Юровицкий В.М. Эволюция денег: Денеж. обращение в эпоху изменений. - М.: ГроссМедиа, 2012. - С.439-458
6. Платонов Е.И. Современная интерпретация понятия "электронные деньги": модель денежных обязательств / Е.И.Платонов, В.А.Кузнецов // Деньги и кредит. - 2014. - № 9. - С.30-35
7. Сказ о национальном пластике слагает древнейший банк Руси // Финанс. - 2013. - № 12. - С.24-27