

image not found or type unknown



Деньги – одно из величайших наших изобретений – составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. Они представляют собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем простой инструмент, содействующий работе экономики. К. Маркс показал, что “деньги – продукт стихийного развития товарных отношений, а не результат договоренности товаропроизводителей или какого-либо иного сознательного акта”. Впервые в истории науки Маркс произвёл анализ форм обмена, развития формы стоимости, что и позволило установить происхождение и необходимость денег. Уже в простой форме стоимости заключались противоречия, развитие которых в длительном историческом процессе развёртывания обмена привело к появлению денег.

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

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

В настоящее время достижения научно-технического прогресса позволяют делать покупки, не покидая своей квартиры (рабочего места). Стало это возможным благодаря такому достижению в области информационных технологий как всемирные компьютерные сети. В настоящий момент в нашем государстве, в отличие от более развитых государств, данная сфера находится на ранней стадии развития. Электронные платежные системы позволяют приобретать желаемый товар независимо от местонахождения покупателя и продавца. Многие полагают, что электронные деньги это пластиковые карты (дебетовые или кредитные), позволяющие вместо наличных денег расплачиваться ими в магазинах и прочих учреждениях. Однако, пластиковые карты наподобие широко распространенных Visa, MasterCard не являются электронными деньгами как таковыми. Это всего лишь средство доступа к счету, открытому в банке, эмитировавшем данную карту и являющемся участником какой-либо из названных одноименных систем.

Основная часть

Электронные деньги (ЭД) — это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям:

- Фиксируются и хранятся на электронном носителе.
- Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
- Принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

Термин «электронные деньги» является относительно новым и часто применяется к широкому спектру платежных инструментов, которые основаны на инновационных технических решениях. Следствием этого является отсутствие единого, признанного в мире определения электронных денег, которое бы однозначно определяло их экономическую и правовую сущность.

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие — с одной стороны они являются средством платежа, с другой — обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах. Такой парадокс можно пояснить с помощью исторической аналогии: в свое время банкноты тоже рассматривались, как обязательство, которое подлежит оплате монетами или драгоценными металлами. Очевидно, что с течением времени, электронные деньги будут являться одной из разновидностей формы денег (монеты, банкноты, безналичные деньги и электронные деньги). Так же очевидно, что в будущем центробанки будут производить эмиссию электронных денег, так же как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

Распространённым заблуждением является отождествление ЭД с безналичными деньгами.

Электронные деньги, являясь неперсонифицированным платежным продуктом, могут иметь отдельное обращение, отличное от банковского обращения денег, однако могут и обращаться в т. ч. и в государственных или банковских платежных системах.

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернет, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы,

платежные киоски и т. д.). Также, используются и другие платежные инструменты различной формы: браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и т. д., в которых есть специальный платежный чип.

Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе смарт-карт (англ. card-based) и на базе сетей (англ. network-based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

Заключение

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

Только электронные деньги могут обеспечить микроплатежи - так необходимые для информационного бизнеса и продажи публикаций. Такие электронные деньги могут быть помечены для специального использования (только для кино, например), что весьма удобно для контроля денег в семье.

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

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

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

На западе уже существует огромное количество различных услуг, предоставляемых по Интернету: Вы можете выбрать, написать и послать поздравительную открытку практически к любому знаменательному дню, можете заказать вино или торт с придуманной Вами надписью и отправить их адресату; купить CD, видео, книгу, Вы можете посетить виртуальное казино, и даже купить машину. Для серьезных людей - многочисленные возможности по купле-продаже акций, аналитическая информация, консультации.

Таким образом, и практическая готовность Интернета для ведения бизнеса и реальные обороты западного бизнеса в Интернете приводят к выводу о том, что если мы собираемся двигаться вместе с прогрессом, то и нашему бизнесу придется «переходить» в Интернет и использовать цифровые деньги в ближайшем будущем.

Список литературы

1. Кузнецова платежные системы - первая ступень в мир электронных денег / http://www.*****/abtec/s1/4.shtml
2. Официальные сайты платежных систем: <https://www./>, <https://ssl./>, http://www.*****/, http://
3. Безналичные деньги - миф или реальность? // Электронный журнал SIBINFOSHOP, 1998. - № 3. <http://www.sdi.nsk.su/sibinfoshop/3/nocash.htm>