



## **Введение.**

С момента появления денег как определённого понятия, ими было крайне неудобно пользоваться. Раньше деньги представляли собой такие предметы как: шкуры животных, мешки зерна, огромные каменные блоки или редкие ракушки, такие как каури. Постепенно люди переходили к более удобной форме денег. Люди стремились упростить и сами деньги и усовершенствовать денежную систему, то есть создать деньги, удобные в использовании. Сейчас век современных технологий - что подвело человечество к одной из самых распространенных и практичных форм денег - электронные.

## **Основная часть.**

Прежде чем раскрыть понятие электронных денег, хотелось бы сказать об истории их зарождения и развития. Их история начинается 50-х годов XX века, когда произошел переход ведения записей на банковских счетах на электронные носители информации с бумажных. Следующим этапом развития таких денег в 80-ые годы стало появление микрочипа, встраиваемого в пластиковую карту. Правда, пока еще новый вид электронных денег не отменял проведение расчетов между получателем денег и банком.

Однако электронные деньги уже тогда характеризовались, имели анонимность. Такие деньги не учитывались на банковских счетах клиентов системы, при проведении платежа личные данные плательщика не регистрировались. Но в то время, у получателя не было возможности совершить расчета за электронные деньги, он мог только получить у обслуживающего банка их денежный эквивалент.

С появлением в 90-х годах очередного вида электронных денег данная проблема частично была решена. Потребители и поставщики товаров получили возможность переводить денежные средства друг другу без участия банка. В период бурного развития интернет - технологий на стыке веков в Японии, странах Евросоюза и США было создано около двадцати платежных Интернет - систем.

На сегодняшний день электронные деньги наибольшее распространение имеют в Японии, где ими расплачиваются не только в Интернете, но и за покупки в обычных магазинах, за парковку и проезд общественных транспортах.

Что же такое электронные деньги? На самом деле трудно дать определение этим деньгам. Это вроде бы и деньги, а вроде и нет. Но одно можно сказать точно - это средство, которое используют при оплате товаров и услуг, и оно имеет такую же ценность, как настоящие деньги. Только сфера их применения - Интернет. Так же при их помощи можно забронировать билет, внести пожертвование, еще оплатить услуги ЖКХ, коммерческое телевидение, мобильную связь и Интернет.

Часто электронные деньги путают с банковскими пластиковыми карточками, но это не совсем верно. Такие деньги существуют не на банковском счете, а на специальном устройстве, которое находится у держателя, а совершение любой операции с использованием банковской карточки обязательно требует доступа к определенному банковскому счету. Важно понимать, что электронные деньги, несмотря на свою виртуальность, не возникают сами по себе. То есть электронный кошелек необходимо пополнять реальными деньгами. Существует несколько способов такого пополнения: с помощью банковской карточки в банкомате или инфо-киоске, наличными на почте или в кассе банка. Так же можно принимать электронные деньги на кошелек от кого угодно, главное, чтобы у этого человека было намерение их передать. Точно также электронные деньги могут превратиться в реальные - их можно «снять» с электронного кошелька.

Электронные деньги делят на два типа: на базе смарт-карт и на базе сетей. Исходя из первого варианта, любой желающий может прийти в банк - эмитент и завести карточку с микрочипом, так называемый электронный кошелек. При оплате с помощью него информация считывается с электронного чипа на карточке покупателя и переносится на носители информации продавца. Затем продавец предъявляет эту информацию в электронном виде в банк - эмитент, а тот в свою очередь обязан погасить электронные деньги путем их обмена на реальные. Важно знать, при заведении электронного кошелька - клиенту не открывается отдельный лицевой счет, как в случае пластиковых карточек - обязательства банка перед держателями электронных денег отражаются на одном счете для всех клиентов. Среди наиболее известных систем электронных денег на основе смарт - карт - международные системы Mondex, Proton, Visa Cash.

Теперь рассмотрим платежные системы для расчетов в сети Интернет. Обычно пользователь Интернета заключает соглашение с такой организацией, для этого ему необходимо зарегистрироваться на сайте платежной системы, после чего он становится клиентом системы и получает электронный кошелек. Известным примером таких организаций является WebMoney (вэбмани) - это универсальное средство для расчетов в Сети, целая среда финансовых взаимоотношений, которой

сегодня пользуются миллионы людей по всему миру.

Электронные деньги имеют «длинный» ряд преимуществ по сравнению с традиционными: простота использования - сейчас существует множество платежных систем, с помощью которых можно обналичить электронные деньги. На сегодняшний день работа с этими системами настолько проста, что с ней справится даже ребенок. Сохранность денежных средств - потерять электронные деньги гораздо сложнее, чем обычный кошелек, эти деньги невозможно подделать. Удобство пользования - электронные деньги хранятся на тонкой пластиковой карте - и это намного проще, чем кошелек, набитый бумажными купюрами, существует возможность оплачивать товары и услуги на территории не только своей страны, но и за ее пределами, так как в наше время более чем в двухстах странах есть центры, где можно обналичить деньги - это очень удобно. Время - деньги. Еще одно из важнейших преимуществ электронных денег - это скорость, операции с такими деньгами выполняются за 2-3 секунды. Для обычного банковского перевода требуется от нескольких часов до нескольких дней. Бесплатное обслуживание - регистрация и открытие электронного кошелька абсолютно бесплатное. Идеальная качественная однородность - отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах или пометки на банкнотах).

К сожалению, электронные деньги имеют и существенные недостатки. Для каждой системы электронных денег требуется специальное техническое оснащение и программное обеспечение, поэтому далеко не все продавцы товаров и услуг могут принимать их к оплате. Безопасность системы нельзя считать совершенной, ведь всегда найдется тот, кто сможет взломать систему. Отсутствие гарантии стабильности, так как электронные деньги не обеспечиваются государством, в отличие от реальных. Еще один недостаток - психологический, отсутствие доверия к электронным деньгам со стороны населения, так как погашение таких денег гарантируется исключительно организацией - эмитентом. Отсутствует узнаваемость - без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму. Так же не маловажный недостаток - комиссионный процент, взимаемый за каждую использованную операцию. Если говорить о России, то еще одним минусом является слабая узнаваемость электронных денег. Без специальных электронных устройств нельзя быстро определить, что это за деньги.

**Заключение.**

Электронные деньги сейчас приобретают привычный характер. Значит обладают как преимуществами, так и недостатками. Адекватно оценивая электронные деньги нужно учесть все минусы и плюсы. Лично, сама я, использовала электронные деньги несколько раз, это очень удобный вариант оплаты товаров, которые невозможно купить на территории России или даже города Владивостока. Этот процесс занял небольшое количество времени и вообще - это комфортный способ оплаты, так как идти никуда не нужно, вся процедура проходила дома, сидя за рабочим столом. Но, лично, мне удобнее оплачивать услуги реальными наличными деньгами, это оправданный временем и историей способ, в котором я уверена.

Во многих странах электронные деньги - это средство, которым оплачивают почти каждую покупку. Может и в нашей стране скоро этот процесс станет обычным явлением и люди разных возрастов, от мала до велика будут радоваться простоте использования электронных денег, сидя у себя за компьютером.

### **Источники информации** электронный расчет

1. Д.А. Беляев газета «Про деньги. Республика Коми»
2. [Neumeka.ru](http://Neumeka.ru)
3. <http://people-and-banks.net>