

## **Электронные деньги, их сущность и виды.**

Кубеева К.Р.

ЛФ РАНГХиГС- Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (Липецкий филиал)

[KubeevaKira@yandex.ru](mailto:KubeevaKira@yandex.ru)

**Деньги, как понятие в общем смысле, это, прежде всего, важный атрибут рыночной экономики. Экономическое развитие страны во многом зависит именно от качества функционирования денежной системы и ее стабильности. За последние десятилетия наблюдается стремительная эволюция денежных форм, что привело к появлению новых платежных средств, таких как электронные деньги.**

Ключевые слова: деньги, электронные деньги, сущность, виды, платежные средства.

## **Electronic money, their essence and types.**

Kubeeva K.R.

LF RANGHiGS- Rossijskaya akademiya narodnogo hozyajstva i gosudarstvennoj sluzhby pri Prezidente RF (Lipeckij filial)

[KubeevaKira@yandex.ru](mailto:KubeevaKira@yandex.ru)

**Money, as a concept in a general sense, is, first of all, an important attribute of a market economy. The country's economic development largely depends on the quality of the functioning of the monetary system and its stability. Over the past decades, there has been a rapid evolution of monetary forms, which has led to the emergence of new means of payment, such as electronic money.**

Key words: money, electronic money, essence, types, means of payment.

Деньги, как понятие в общем смысле, это, прежде всего, важный атрибут рыночной экономики. Экономическое развитие страны во многом зависит именно от качества функционирования денежной системы и ее стабильности. За последние десятилетия наблюдается стремительная эволюция денежных форм, что привело к появлению новых платежных средств, таких как электронные деньги.

Впервые, понятие электронные деньги появилось в середине 20 века, а точнее в 50 гг. Именно тогда поиск более экономичных форм платежей, увеличившийся в 60-70-е гг, вследствие введения в финансовую систему достижений научно-технического прогресса.

Банк Америки в Сан-Франциско ввел в действие абсолютно автоматизированную электронную установку, обрабатывающую чеки и ведущую настоящие счета, в 1959 г.

Вслед за этим пошло введение намного более идеальных поколений электронных вычислительных систем, собственно, что и разрешило подключить к ним множество абонентов с помощью дистанционных приборов - выносных пультов-терминалов. Данный процесс обхватил все банки США и иных государств.

Основной отличительной чертой данного вида электронных денег, прежде всего, от известных всем кредитных и дебетовых карт, является их анонимность. С одной стороны, электронные деньги могут не учитываться на банковских счетах потребителей, а только на счетах эмитента или распространителя. С другой - при совершении сделки расчетный документ, содержащий персональные данные держателя электронных денег, может не составляться. Однако следует заметить, что подобным качеством, анонимностью, обладают не все электронные деньги данного вида. Правила их функционирования устанавливает компания-эмитент.

В России рынок электронных денег появился в начале 2000-х годов. К этому времени во всем мире он успешно развивался. Пользователи в России уже имели некоторое представление об электронных платежах, к тому времени как появились российские компании, занимающиеся данными платежами. В 2000 году расчеты с использованием «электронных денег» набрали большую популярность. Крупными операторами электронных денег являются «WebMoney», «Яндекс Деньги», «QIWI» и многие другие.

Существенным недостатком электронных денег данного вида является отсутствие автономности их функционирования. Как уже отмечалось ранее, кредитор не имеет права распоряжаться ими в качестве платежного средства, а может лишь получить их денежное покрытие у обслуживающего банка.

Данный недостаток в какой-то мере был преодолен с появлением в середине 90-х годов нового вида электронных денег. В отличие от двух предыдущих видов электронных денег, являющимися безналичными формами денежных средств, новый вид электронных денег выступил аналогом наличных денег (банкнот). Электронные деньги нового вида обладают способностью переходить от одного потребителя к другому без участия посредников (кредитных организаций), что было необходимо прежде. Иными словами, эти электронные деньги способны выполнять функцию, присущую только наличным деньгам, - функцию средства обращения.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.
2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств.

С точки зрения владельца электронных денег оба эти вида практически неотличимы, и используются приблизительно одинаково. Возможности систем, построенных на различных принципах также практически идентичны.

## ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

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.

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие: с одной стороны они являются средством платежа, с другой обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах.

Основные характеристики электронных денег:

- денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;
- они могут использоваться для разнообразных платежей;
- платеж при этом является окончательным.

В отличие от обычных безналичных денег, электронные деньги существуют только в рамках платежной системы эмитента, и не могут быть переведены в другие системы в неизменном виде. Это ограничение существенно упрощает создание и поддержку систем электронных денег, что приводит к очень большому снижению стоимости транзакций, так как все транзакции происходят внутри системы.

В современное время коммерческая и социальная жизнь невозможны без денег. По определению деньги - это особый товар, всеобщий эквивалент, с помощью которого выражается стоимость всех других товаров. Свойства денег проявляются в наличии потребительной стоимости и общественной стоимости. Современная экономическая наука выделяет несколько функций денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги.

Электронные деньги - относительно новое понятие, применяющееся в повседневной жизни достаточно часто, в сфере платежных инструментов, которые основываются на инновационных технических решениях. С точки зрения О. А. Безродней, «электронные деньги - это сравнительно новая форма денежных средств, представляющая собой денежные обязательства эмитента в электронном виде, находящиеся в распоряжении пользователя на электронном носителе». В последнее время люди могут сталкиваться с такими ситуациями, в которых без электронных денег не обойтись, данная форма становится чуть не обязательной, которая должна быть в наличии у каждого.

Удобство, многообразие форм и низкая себестоимость расчетов с помощью электронных денег, по мнению авторов, являются существенным преимуществом как для участников расчетов, так и для государственных контролирующих органов.

Электронные деньги можно также классифицировать как анонимные и персонафицированные.

Таким образом, исходя из сложившихся реалий, по нашему мнению, электронные деньги являются перспективным платежным инструментом, потенциал которого еще предстоит раскрыть. Возможными путями развития электронных денег видится

их широкое внедрение в международный интернет-бизнес. Связано это, во-первых, с очень низкими комиссиями или их отсутствием за международный денежный перевод, а во-вторых, с возможностью микротранзакций, размер которых составляет доли цента или копейки. Очень низкие размеры комиссий, несомненно, способствуют процессу глобализации экономики. А возможность совершения столь малых платежей может быть полезна в качестве поощрения творчества начинающих писателей, художников или музыкантов, чьи произведения еще не достигли уровня, требуемого издателями. В таких случаях пользователи, просматривая контент, выложенный в свободный доступ, могут жертвовать авторам совершенно незначительные для них денежные суммы, но из-за большого количества (сотен тысяч или даже миллионов) просмотров, авторы смогут получить значительные денежные суммы в качестве вознаграждения.

Однако неоспоримые преимущества электронных денег, такие как высокая скорость совершения транзакций, низкие комиссии и высокая степень защиты денежных средств отчетливо видны уже в настоящее время.

Список литературы:

1. [https://knowledge.allbest.ru/finance/2c0a65635a3bd78b4d53a98421316d27\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/finance/2c0a65635a3bd78b4d53a98421316d27_0.html)
2. <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-vidy-suschnost-i-perspektivy-razvitiya/viewer>
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник под ред. Жукова В.Ф., 4-е изд. М.: ЮНИТИ 2011. С. 21–24.
4. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие под ред. Лаврушина О.И., 4-е издание. М.: КНОРУС 2010. С. 23–24.
5. [https://mir-fin.ru/elektronnye\\_dengi.html](https://mir-fin.ru/elektronnye_dengi.html)