

ЛИТЕРАТУРА

1. Кредитная карта [Электронный ресурс]. – URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0, свободный. – Загл. с экрана.
2. Преимущества и недостатки кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: http://cr24.su/articles/preimuschestva_i_nedostatki_kreditnyh_kart/, свободный. – Загл. с экрана.
3. Карточный долг: плюсы и минусы кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://lebedev-lubimov.ru/kartochnyj-dolg-plyusy-i-minusy-kreditnyx-kart.htm>, свободный. – Загл. с экрана.
4. Преимущества и недостатки кредиток [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sravni.ru/karty/info/kreditka-v-karmane-plyusy-i-minusy/>, свободный. – Загл. с экрана.
5. История появления кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://nevafinance.ru/analytics/istoriya-poyavleniya-kreditnyx-kart.html>, свободный. – Загл. с экрана.
6. Что такое кредитная карта? [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.kreditka.ru/creditdebitcards>, свободный. – Загл. с экрана.
7. Перспективы развития кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://wecredit.ru/news/perspektivy-razvitiya-kreditnyh-kart>, свободный. – Загл. с экрана.
8. Лидеры российского рынка кредитных карт по итогам полугодия укрепили позиции [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tcsbank.ru/about/news/30072013-credit-card-market/>, свободный. – Загл. с экрана.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

А.А. Кропова, Т.Р.Рахимов

(г. Томск, Томский политехнический университет)

ELECTRONIC MONEY A FINANCIAL SYSTEM TOOL

A.A. Kropova, T.R. Rahimov

(c.Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

At present, there is a tendency to move from the current world of paper-electronic financial system to a fully electronic one. There is a new financial instrument such as electronic money. This article reveals the essence of this phenomenon, types, advantages and disadvantages.

Информационные технологии стали основным условием развития рыночной инфраструктуры мировой экономики. Все более четко прослеживается тенденция к переходу от существующей в мире бумажно-электронной финансовой системы к однокомпонентной полностью электронной: банковские карты, электронные кошельки и т.д.

Целью данной статьи является раскрытие сущности такого явления как электронные деньги.

Основные задачи статьи: дать определение электронных денег, их классифицировать, выделить особенности эмиссии электронных денег, показать их преимущества и недостатки.

Основной способ осуществления розничных платежей во всем мире, как известно, бумажные деньги или наличность, однако наряду с деньгами для расчетов за товары и услуги в мире используются и другие платежные инструменты (банковские карты, чеки, дорожные чеки и др.). Этот специфический сегмент мировой экономики, имеет по сравнению с деньгами ряд преимуществ (например, дорожные чеки более безопасны в использовании, при утере восстанавливаются, как правило, их можно обменять на любую валюту и др.).

Особо стоит выделить такой финансовый инструмент как электронные деньги. Многие экономисты делают вывод, что в будущем бумажные деньги и чеки вообще исчезнут и их заменят электронные межбанковские транзакции. Деньги останутся, но станут «невидимыми». 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.

Электронные деньги — это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя [1].

Электронным деньгам свойственно противоречие — с одной стороны они являются средством платежа, с другой — обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах [2]. Такой парадокс можно пояснить с помощью исторической аналогии: в свое время банкноты тоже рассматривались как обязательство, которое подлежит оплате монетами или драгоценными металлами [2]. Очевидно, что с течением времени электронные деньги будут являться одной из разновидностей формы денег (монеты, банкноты, безналичные деньги и электронные деньги). Также очевидно, что в будущем ЦБ будут производить эмиссию электронных денег, так же, как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

Электронные деньги могут иметь отдельное обращение, отличное от банковского обращения денег, однако могут обращаться в т. ч. и в государственных или банковских платёжных системах [1]. Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, интернета, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы).

Электронные деньги, как правило, подразделяются на два типа: на базе смарт-карт и на базе сетей, каждый тип в свою очередь разделяется на фиатные и нефиадные. Электронные фиатные деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Электронные нефиадные деньги являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем. Фиатные электронные деньги на базе смарт-карт: VisaCash, Mondex, Октопус. Фиатные электронные деньги на базе сетей: PayPal, M-Pesa. Нефиатные электронные деньги на базе сетей: Bitcoin, EasyPay, QIWI, WebMoney, Яндекс.Деньги.

Однако в России электронные деньги делятся на категории: персонифицированные электронные средства, неперсонифицированные электронные средства и корпоративные электронные средства [1]. Персонифицированные и неперсонифицированные кошельки могут быть исключительно у частных лиц, корпоративные — исключительно у юридических лиц и частных предпринимателей. Между кошельками частных лиц разрешены внутренние платежи между собой, так же как, и разрешены платежи на корпоративные кошельки. С

корпоративных кошельков разрешено платить только частным лицам, платежи с корпоративных кошельков одних юридических лиц на корпоративные кошельки других юридических лиц запрещены.

Одним из самых важных политических вопросов, связанных с электронными деньгами, является вопрос эмитента, а именно — определения перечня организаций, которые имеют право осуществлять в стране эмиссию электронных денег. Законодательство ЕС разрешает осуществлять эмиссию электронных денег новому классу кредитных учреждений — Институтам электронных денег (ELMI). В Индии, Мексике, Нигерии, на Украине, в Сингапуре и на Тайване эмиссия электронных денег может осуществляться только банками. В Гонконге, эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании. В России эмитентами электронных денег могут быть только кредитные организации — банки или НКО, имеющие лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора электронных денег и денежных переводов без открытия банковского счета.

Электронные деньги особенно полезны и удобны при осуществлении массовых платежей небольших сумм. Например, при платежах в транспорте, кинотеатрах, клубах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчетах в интернете и т. д. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро. Электронные деньги корректнее всего сравнивать с наличными деньгами, так как обращение безналичных денег обязательно персонифицировано, и известны реквизиты обеих сторон. В случае расчетов электронными деньгами достаточно знать реквизиты получателя денег.

Электронные деньги имеют ряд преимуществ перед наличными деньгами. Во-первых, превосходная делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче. Во-вторых, высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег. В-третьих, очень низкая стоимость эмиссии электронных денег — не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д. Также не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент. Проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег.

Однако электронные деньги имеют и ряд недостатков. Во-первых, отсутствие устоявшегося правового регулирования, — многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам. Во-вторых, несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения. Также теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

Таким образом, в настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги.

ЛИТЕРАТУРА

1. http://ru.wikipedia.org/wiki/Электронные_деньги
2. Кочергин Д.А. Электронные деньги: учеб.пособие. — М.: Маркет ДС; ЦИПСИР, 2011. — 424 с.