Департамент образования г. Москвы

Государственное образовательное учреждение

Среднего профессионального образования

Финансовый колледж №35

**Курсовая работа**

На тему: **«**Эволюция и перспективы развития электронных денег**»**

По дисциплине: ***«****Финансы, денежное обращение и кредит****»***

студента гр. ДБД – 28б

Галкина Ивана Игоревича

Преподаватель: Копылова

Ираида Григорьевна

**ОЦЕНКА:\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ДАТА:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**ПОДПИСЬ**\_\_\_\_\_\_\_\_

Москва 2008 год

**ПЛАН**

«Эволюция и перспективы развития электронных денег».

**1.Введение.**

1.1. Влияние электронных денег на денежную систему России

**2.Теоретическая часть.**

2.1. История развития электронных денег в России

2.2.Эволюция электронных денег в процессе товарно-денежных отношений

2.3.Значение электронных денег в системе расчетов Российской Федерации

2.4. Виды электронных денег

2.5.Организация и управление электронных денег

2.6. Влияние «электронных денег» на денежное обращение и денежный оборот

2.7. Безопасность в использовании электронных денег

2.8. Перспективы развития электронных денег в России

**3.Заключение.**

3.1. Использование электронных денег на современном этапе

**4. Список используемой литературы**

**5. Приложение**.

**1. Введение.**

**1.1. Влияние электронных денег на денежную систему России**

Электронные деньги – это платежные средства на пластиковых носителях, в которых используются электронные схемы. Они означают перевод денег со счета на счет, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей денег. Несомненно, это технология ХХI века, которая будет развиваться и в будущем станет широко распространенным способом платежа.

Особенностью платежных систем, использующих электронные деньги, является то, что эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченный их эмитенту, хранится в цифровом виде на микропроцессоре карты, на жестком диске компьютера или на другом устройстве, которым распоряжается их владелец, и может использоваться в качестве средства платежа без непосредственного участия при трансакции банка. Это является их основным отличием от платежным систем, использующих карты с магнитной полосой, где необходима связь с банком в режиме он-лайн для проведения операций по счету, а также от различных систем удаленного доступа.

Влияние эмиссии электронных денег на денежную массу является неоднозначным и зависит от ряда дополнительных предложений. Сила влияния будет зависеть от определения понятия денежной массы, а именно от включения или не включении в неё электронных денег. Если учитывать объём электронных денег при расчете денежной массы, то при обмене электронных денег, выпущенных банком, на наличные деньги клиента произойдёт уменьшение агрегата М0 и соответствующее увеличение депозитов. При этом в конечном счете агрегат М1 скорее всего увеличится из-за эффекта расширения депозитов, следовательно денежная масса возрастёт. Однако не все так однозначно. Если со стороны центрального банка введены обязательные резервные требования на объём эмитированных электронных денег, расширение депозитов будет меньше, а при стопроцентной ставке резервирования, которую предлагают установить некоторые экономисты, вообще не произойдёт, и денежная масса не изменится.

По предположениям влияние электронных денег на скорость денежного обращения может привести к резкому увеличению объёма денежной массы, однако, система расчетов не существует сама по себе: деньги не станут обращаться без осуществления сделок. Положительный результат от повышения эффективности расчетов будет гораздо выше, чем риск инфляции.

Жесткая конкуренция в банковском деле ведет к вытеснению банков, имеющих ограниченную коммерческую базу не применяющих инноваций. Это делает проблему применения «электронных денег» для кредитных организаций жизненно важной. В современных условиях невозможно ведение бизнеса без доступа в мировую компьютерную сеть – Интернет. Возможности Интернета постоянно растут – появляются новые службы, вводятся новые технологии. Настоящим прорывом к новым возможностям в сфере предпринимательства сало создание «виртуальной» экономики. Все больше и больше предприятий и фирм сало использовать доступ в глобальную сеть для ведения своих операций по расчетам. Не миновали все эти новшества и банковскую сферу.

Огромное количество сетей в России, их постоянное развитие создает благополучные предпосылки и для взаимодействия банка с внешней средой.

2. Теоретическая часть.

2.1. История развития электронных денег в России

История электронных денег берет свое начало с середины 20-го века. Однако уже с этого момента электронные деньги постоянно развиваются и проявляются в новых формах и видах. Термин «электронных денег» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в балансовом деле и системе платежей, происходящих в развитых странах на протяжении 1970 – 1990 – х. гг. Эти изменения проявлялись в электронизации трансфертов на уровне оптовых платежей, а также автоматизации межбанковских операций.

Данные изменения позволили рационализировать систему управления платежами, снизить кредитные и расчетные риски, стимулировать появление новых финансовых продуктов, разнообразить средства доступа к ним.

Оптимизировать банковские услуги попытались в конце 1970 года, но эта попытка была неудачной – требовались огромные капитальные затраты для создания широкомасштабных систем передачи информации. Технические возможности оставались на недостаточно высоком уровне, а юридические и административные органы, регулирующие банковскую сферу, были связаны с существовавшей тогда «бумажной системой» управления.

Важную роль в развитии «электронных денег» сыграл эксперимент компании DigiCrash. Электронный банк DigiCrash был запущен в октябре 1984 года с капитализацией в 1 миллион необеспеченных киберденег. Эксперимент оказался успешным. К 1996 году проектами заинтересовались такие крупные компании как: Visa, MasterCard, Microsoft. В середине 1997 года во всем мире осуществлялось свыше 150 проектов на основе «электронных денег».

В России развитие технологии безналичных платежей за минувшие 13 лет прошли путь от простых магнитных дебетовых карт, выпускаемых единичными банками, до глобальных платежных систем, основанных на Интернет.

Первые магнитные банковские карты появились в 1993 году. В этих же годах появились и первые отечественные публикации, содержащие термин «электронные деньги».

В 1994 году выходит первая статья, содержащая сравнение пластиковой карты со smart-картами. С 1996 по 1999 года происходит развитие платежных систем на основе smart-карт, они начинают вытеснять магнитные банковские карты. Но «электронные деньги» выступают пока как сопутствующий бизнес банков-эмитентов карточек.

С 2000 года все большую популярность приобретают расчеты с использованием «электронных денег».

**2.2. Эволюция электронных денег в процессе товарно-денежных**

**отношений**

Условно можно выделить четыре основных этапа в развитии электронных денег. Данная условность связана с отсутствием четких границ в развитии электронных денег, одновременным существованием в денежной системе их нескольких видов и незавершенностью развития самих форм и видов электронных денег.

Основные этапы эволюции форм и видов электронных денег, а также изменения в их функциональном содержании представлены в ***Таблице 1. (см. Приложение)***

История развития электронных денег связана с переводом записей на банковских счетах с бумажных носителей информации на электронные. По сути, первый исторический вид электронных денег является электронным банковским депозитом. Это примерно 50-е гг. 20-го столетия.

Вмонтирование микропроцессора в пластиковую карту предопределило появление во второй половине 80-х годов нового вида электронных денег. С экономической точки зрения, данный вид электронных денег является безналичным платежным инструментом. Дело в том, что перечисление электронных денежных единиц с карты покупателя на карту продавца не погашает обязательств должника и только является предпосылкой для осуществления расчета по банковским счетам. Право продавца (в данном случае кредитора) распоряжаться полученными электронными деньгами ограничивается возможностью их перечисления в обмен на безналичные деньги в обслуживающий банк.

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.

Кроме того, в качестве технического устройства, на котором могут храниться электронные деньги, теперь кроме пластиковой карты может выступать жесткий диск персонального компьютера.

Однако данные электронные деньги, являясь обязательствами коммерческих банков, не являются законным платежным средством, что значительно сокращает сферу их обращения. Основной причиной недостаточного уровня развития данного вида электронных денег – отсутствие доверия к ним со стороны потребителей. Ведь электронные деньги являются обязательствами банков, доверие к которым, как известно, значительном ниже, чем, например, к государству, эмитирующему наличные.

В любом случае, электронные деньги будут обязательны к приему всеми субъектами государства наряду с другими платежными средствами. Новый вид электронных денег будет сочетать в себе свойства безналичных и наличных денег. Они могут храниться на технических устройствах, как коммерческих банков, так и потребителей. При совершении расчетов они способны переходить с технического устройства одного банка на техническое устройство другого банка, при этом совершаются соответствующие бухгалтерские проводки по банковским счетам, - аналогия с безналичными деньгами. Кроме того, электронные деньги способны переходить от одного субъекта к другому, а от него к третьему без участия банков – аналогия с наличными деньгами.

**2.3. Значение электронных денег в системе расчетов Российской**

**Федерации**

Развитие систем "электронных денег" может оказать серьезное конкурентное влияние на суще­ствующие системы расчетов, как частные, так и системы, принадлежащие центральным банкам; как электронные, так и системы расчетов с использованием традиционных платежных инструментов. Осуществление валовых расчетов в режиме реаль­ного времени для мелких платежей в настоящее время невыгодно в связи с их высокой стоимостью. С широким внедрением "сетевых" систем мелкие платежи могут осуществляться на валовой основе, а сами системы будут составлять серьезную конку­ренцию действующим оптовым системам. Результатом может быть создание систем расчетов электронными чеками в реальном време­ни, включая малые платежи, минуя клиринговые палаты, что может привести к сокращению их численности или укрупнению.

В настоящее время осуществление расчетов яв­ляется прерогативой банковских учреждений. Од­ной из тенденций, которая и сейчас проявляется все более отчетливо, является выход на рынок "электронных" финансовых услуг представителей нефинансового сектора. Это, в первую очередь, фирмы - разработчики программного обеспечения и коммуникационные фирмы. Так, если системы "электронных денег" взаимодействуют с телефонны­ми компаниями, транспортными агентствами, сетя­ми ведущих магазинов, то очевид­ным следствием такой эволюции будет увеличение числа пользователей и создание замкнутых расчетных систем. Другой тенденцией является активное стрем­ление банков к внедрению в сферы, традиционно для них ограниченные, такие, как торговля, посредством возможностей электронной коммерции. Ключевыми факторами, которые определят отношение потребителей к системам "электронных денег", будут дости­жение ими таких показате­лей, как удобство, высокая скорость совершения операций, простота обращения, обеспечение контроля за платежами и их безопасность, анонимность, возможность передачи третьим лицам.

Системы "электронных денег" также значи­тельно расширят возможности розничных продав­цов товаров (работ, услуг), чьи расходы на опера­ции с наличными деньгами, включая их хранение и транспортировку, существенно сократятся. Исполь­зование сети Internet уже сейчас позволяет про­давцам обеспечить себе выход на рынки со сниже­нием издержек на маркетинг и рекламу. После того, как влияние "электронных денег" проявится более полно и будет лучше изучено, следующим шагом окажется их внедрение для крупных расчетов между корпоративными клиентами и ускорение темпов развития электронной торговли.

**2.4. Виды электронных денег**

Классификация электронных денег осуществляется по различным способам (**см. Приложение № 2**). Наиболее объективно различают:

* Электронные кошельки (WebMoney).
* Цифровые сертификаты.
* Цифровые чеки.
* Smart-карты.

**Электронные кошельки (WebMoney).**

**WebMoney** – система электронных кошельков, позволяющая осуществлять мгновенный расчет виртуальными деньгам, которые в свою очередь могут стать вполне реальными после обналичивания в соответствующих сервис центрах. Удобство системы заключается в скорости осуществления денежных операций. Система считается очень защищенной и надежно заблокированной от вторжения извне.

При регистрации системы вы устанавливаете на свой компьютер специально разработанную программу, так называемый Интернет кошелек.

Программа надежно защищена паролем и рядом дополнительных функций защиты. Пополнить кошелек можно с помощью предварительно купленной карты. Например купив карту на 5 WMZ (долларов) вы пополняете свой кошелек 5 долларами по той же схеме как если бы вы пополняли счет вашего мобильного телефона. При осуществлении платежей и обналичивании средств с вас снимается комиссия.

**Описание системы WebMoney Transfer.**

Учетная система WebMoney Transfer обеспечивает проведение расчетов в реальном времени посредством учетных единиц — титульных знаков WebMoney (WM). Управление движением титульных знаков осуществляется пользователями с помощью клиентской программы WM Keeper. Системой поддерживается несколько типов титульных знаков, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих электронных кошельках:

WMR — эквивалент RUR на R-кошельках,

WME — эквивалент EUR на Е-кошельках,

WMZ — эквивалент USD на Z-кошельках,

WMU — эквивалент UAH на U-кошельках,

WMY — эквивалент UZS на Y-кошельках,

WM-C и WM-D — эквивалент WMZ для кредитных операций на С- и D-кошельках.

При переводе средств используются однотипные кошельки, а обмен различных титульных знаков производится в обменных сервисах.

Для того чтобы стать участником системы WebMoney Transfer достаточно установить на своем компьютере клиентскую программу WM Keeper и зарегистрироваться в системе, получив при этом WM-идентификатор и приняв соглашения системы. Процесс регистрации также предусматривает ввод персональных данных и подтверждение их достоверности посредством клиентской программы WM Keeper. В системе реализована программа WM-аттестации. Каждый пользователь имеет WM-аттестат — цифровое свидетельство, составленное на основании предоставленных им персональных данных.

Каждый участник системы имеет определенный бизнес-уровень (BUSINESS LEVEL). BL - это публичная интегральная характеристика уровня деловой активности владельца WM-идентификатора, вычисляемая на основе данных о продолжительности активного использования WebMoney Transfer; количестве корреспондентов, с которыми у пользователя имелись трансакции; объеме проведенных трансакций, наличии претензий или положительных отзывов в адрес пользователя. Значение BL можно увидеть в диалоге программы WM Keeper при работе с конкретным контрагентом, а также на страницах сервисов системы.

**Цифровой сертификат -** своего рода электронный паспорт. Цифровой сертификат содержит информацию о клиенте (имя, идентификатор клиента), информацию об открытом ключе клиента, об удостоверяющем центре, изготовившем сертификат, серийный номер сертификата, срок действия и т.д. В виде файла цифровой сертификат записывается на дискету и используется клиентом при каждом входе в Систему. Цифровые сертификаты выдают Расчетные банки при подключении клиентов к Системе. Таким образом, доступ в Систему имеют только сертифицированные пользователи – прошедшие в банке проверку данных (при выдаче сертификата банком проводится проверка документов, равнозначных тем, что проверяются при открытии счета в банке) и имеющие банковские счета.

**Цифровые чеки** имеют два атрибута; номер и код, количество символов в которых назначается самим владельцем чеков. Цифровая ценность чеков обеспечена активами, зарезервированными к моменту их выпуска на счетах эмитентов; деньгами, товарами, услугами и т.п. Для передачи чека от одного владельца другому используется электронная почта, факс или обычный телефон.Владелец электронного эквивалента выпускает чек на сумму этого эквивалента с уникальным номером и кодом. Сообщив партнеру номер и код вашего чека, совершается расчетная операция, сопровождающаяся передачей чека его новому владельцу. Чеками можно рассчитываться и за услуги вне Сети. Сообщив сотовому оператору реквизиты вашего чека, вы можете получить взамен цифровой код для пополнения баланса лицевого счета.

**Smart-карта** - кредитная карточка со встроенным микропроцессором, обладающая высоким уровнем защиты и возможностью проводить многовалютные расчеты. Различают: карты с незащищенной, полнодоступной памятью, для которых отсутствуют ограничения на чтение и запись данных; карты с защищенной памятью, использующие специальный механизм разрешений на чтение/запись и удаление информации. Обычно карты с защищенной памятью содержат неизменяемую область идентификационных данных. Также Smart-карты бывают:

* **Карта-счетчик** - smart-карта, которая применяется только в таких расчетах, когда требуется вычитать фиксированную сумму за каждую платежную операцию: оплата телефонных разговоров и т.п.
* **Карты с предварительно оплаченной суммой** - смарт-карта, в которой хранятся электронные деньги, заранее оплаченные владельцем карты.
* **Electronic Purse** - смарт-карта, в которой хранится цифровая наличность. Такая карта позволяет расходовать электронную наличность, создает запись о каждом платеже и позволяет перевести в цифровую наличность деньги с банковского счета.
* **Supersmart-карта** - smart-карта с автономной клавиатурой для набора цифр и мини дисплеем, обеспечивающими реализацию функций, заложенных в карточке.
* Электронный бумажник - устройство для работы со смарт-картами. Электронный бумажник может блокировать карту, прочитать ее баланс, показывает несколько последних операций и т.п.

Не всякая смарт-карта может быть "электронным кошельком". Рассмотрим типологию смарт-карт. В зависимости от внутреннего устройства и выполняемых функций смарт-карты можно разделить на три типа: *карты-счетчики; карты с памятью; микропроцессорные карты*.

**Карты-счетчики** применяется для такого типа расчетов, когда требуется вычитание фиксированной суммы за каждую платежную операцию. Примером таких расчетов может быть плата за телефонный разговор. Таким образом, карта заменяет монеты или жетоны.

**Микропроцессорные карты.** Эти карты представляют собой последние достижения в области смарт-карт. Их применение весьма обширно. Микропроцессоры, установленные на этих картах, обладают следующими основными характеристиками: В карту встраивается специализированная операционная система, обеспечивающая большой набор сервисных операций и средств безопасности. Операционная система карты поддерживает файловую систему, предусматривающую разграничение доступа к информации. Карты обеспечивают различный спектр сервисных команд. Для банковских целей наиболее интересные из них - средства ведения электронных платежей. К специальным средствам относятся возможность блокировки работы с карточкой..

**2.5.**  **Организация и управление «электронных денег».**

Электронные деньги по функциональности очень похожи на настоящие. Можно их получать, передавать знакомым, платить ими за услуги и товары и т.д. и т.п., причем, как и в случае "настоящих денег" платежи происходят в режиме реального времени. То есть, если был произведен платёж за что-то, то уже через минуту деньги переведётся на счет. Что немаловажно, для приема платежа не требуется ваше нахождение в Сети - если платеж был сделан в то время, пока человек ходил обедать, то, запустив программу-кошелек, он получит сообщение, что на его счет переведена такая-то сумма.

**Мгновенность платежей** очень полезна при покупке так называемых "цифровых товаров" - всевозможных пин -кодов и кодов доступа. Например, если человек собирался позвонить за границу и вдруг обнаружил, что телефонная карточка закончилась, то он не захочет ждать неделю, пока пройдет банковский платеж. Намного удобнее рассчитаться электронной наличностью и уже через пару минут получить новый код для звонков. Аналогично можно оплачивать доступ к различным услугам, которые нужны вам не через несколько дней, а прямо сейчас, платить за Интернет, мобильный телефон. По оперативности прохождения платежей с электронными деньгами могут поспорить только кредитные карты, но они есть далеко не у всех, да и не очень они приспособлены к Интернету.

Второе очень полезное свойство электронных денег - **возможность не только платить, но и получать платежи**. Когда появляется возможность взять деньги в долг (что невозможно, например, при использовании кредиток), получать оплату за удаленную работу, продавать какие-то свои услуги, сервисы или даже товары. Разумеется, здесь тоже можно обойтись без электронных денег - завести счет в банке, принимать почтовые переводы или Western Union, но это неудобно. Намного удобнее воспользоваться услугами сети.

Третье полезное свойство - **возможность проведения микроплатежей** (порядка 1-2 рублей, что оказывается просто невыгодным при использовании других платежных систем из-за высокой комиссии). Это, правда, больше требуется различным интернет-сервисам, которые рассчитаны на большое количество пользователей. Пока что такие системы не очень распространены.

**Методы обмена настоящих денег на электронные и обратно** тоже достаточно хорошо отработаны и подробно расписаны в платежных системах. Клиент может перечислить деньги с банковского счета и на счет, отправить их себе почтовым переводом, получить наличные в обменном пункте. Для ввода денег в систему удобно использовать платежные карты - многие фирмы позволяют вызвать курьера на дом, который приедет и продаст требуемую карточку. Все, что останется клиенту после этого - набрать код карточки в вашем кошельке, и сумма будет зачислена на счет.

Электронные деньги - это очень удобное средство для мгновенных платежей, в том числе микроплатежей. Они позволяют перечислить зарплату на электронный счет, платить за продукты, квартиру, телефон, Также электронные деньги способствуют ведению бизнеса в Сети.

***Internet банкинг -*** *с*егодня при помощи Internet банки предлагают проводить перевод средств со своего счета на любой другой, переводить средства в электронные деньги и производить оплату покупок в Internet-магазинах, оплачивать коммунальные услуги, услуги провайдеров и средств связи, пополнять карточные счета и электронные кошельки электронными деньгами. Сотрудничество с банком через Internet мало чем отличается от обычного.

Например, время совершения операций по счету через физический банк и его виртуальную версию будет одинаковым. Если по обычному счету выписку можно получить не ранее следующего рабочего дня, то Internet позволяет проследить за перемещением средств в режиме on-line. Иногда банки предлагают более низкие тарифы на обслуживание Internet-счетов. Пока это скорее исключение, чем норма. Однако с увеличением числа пользователей Internet и популярности электронных денег возрастет и популярность Internet-банкинга. По различным оценкам, в ближайшие два-три года число банков, предлагающих проведение платежных операций on-line, достигнет несколько сотен. А это значит, что вскоре услуги Internet-банков начнут дешеветь.

Современные технологии позволяют банкам использовать многоуровневую систему защиты. В качестве обычной подписи, привычной на бумажных документах, клиент "виртуального банка" использует комбинацию цифр, так называемую электронную цифровую подпись (ЭЦП). Носителем ключа такой подписи может служить дискета, чип-таблетка или smart-карта. Кроме того, пользователю присылается пароль для входа в систему.

Для подстраховки банки нередко практикуют повторные запросы на совершение операций. Кроме того, для обеспечения конфиденциальности при работе в различных Internet-областях вся передаваемая информация о проведенных трансакциях шифруется по соответствующим протоколам.

**2.6. Влияние «электронных денег» на денежное обращение и**

**денежный оборот.**

Оценивая потенциальные последствия появления в обращении электронных денег, необходимо иметь в виду следующее:

* Неверным является отношение к электронным деньгам, как к конкурирующей альтернативе деньгам обычным. Само их появление вызвано необходимостью обеспечить поддержку коммерческих операций в Интернет там, где использование обычных денег неудобно либо невозможно. Потому стоит рассматривать электронные деньги как дополнение к реальным деньгам либо как еще один инструмент осуществления торговых операций в Интернете, дополняющий карточки.
* Электронные деньги не увеличивают массу денег, но очевидным образом увеличивают скорость обращения – ведь это прежде всего средство ускорения и обеспечения операций там, где использование обычных денег либо неудобно, либо вообще неприменимо. Поэтому, некоторое увеличение инфляции за счет ускорения обращения возможно, однако, что в целом этот процесс положительный, ведь нельзя признать за благо сдерживание инфляции за счет того, что часть денежной массы не может быть использована, так как всегда находится «в пути»,а часть операций не проводится, так как осуществлять их, используя существующие формы денежного обращения неудобно или вовсе невозможно.
* Очевидные проблемы с использованием электронных денег могут возникать с их ликвидностью, выраженной в стоимости в реальных деньгах и с обязательствами, накладываемыми на эмитента – аналогично проблемам с использованием ценных бумаг. Отсюда следует, что данная сфера деятельности будет нуждаться в регулировании, возможно аналогично существующему на рынке ценных бумаг.

Интернационализация обращения электронных денегявляется одним

из основных последствий появления электронных денег, так как они обеспечивают возможность беспрепятственного совершения международных розничных операций. В настоящее время в Интернет для совершения таких операций используются в основном кредитные карты, что небезопасно как для покупателей, так и для продавцов. В этой связи необходимо заметить, что притягивание традиционных давно существующих технологий магнитных карт в Интернете явно менее перспективно, чем развитие моделей электронных денег, изначально ориентированных на использование в Сети и, возможно, использующих микропроцессорные карточки

Значение электронных денег в структуре современного денежного оборота как безналичные расчеты являются преобладающими. Со временем они постепенно вытеснят наличные деньги из сферы обращения. Банки увеличивают скорость и относительно удешевляют процесс расчетов с помощью безналичных денег и снижают трудозатраты персонала на счет внедрения новых платежных инструментов и перехода на безбумажные системы расчетов. В тоже время в сфере наличного обращения нашей страны серьезных изменений не происходит. Практически не предпринимаются активные действия с целью уменьшения затрат на перевозу, печать и хранение наличных денег. Процесс повышения защищенности банкнот от подделок повышает стоимость их обращения. Но для полного перехода на безналичные деньги в ближайшие время не представляется возможным.

**2.7. Безопасность в использовании электронных денег**

Требования клиентов включают в себя следующее. Во-первых, **безопасность.** Люди должны быть уверены, что электронные деньги, которые им предлагаются, являются надежными и представляют реальную стоимость. Если эти условия не выполняются, ничто не сможет заставить людей использовать электронные деньги в своих повседневных операциях.

Безопасность системы электронных денег включает в себя следующие уровни:

1. Идентификация. Все заинтересованные стороны должны быть представлены для того, чтобы знать, кто связывает себя обязательствами и кто получает выгоду от этих прав. Покупатель обязан оплатить, а продавец предоставить соответствующий товар.

2.  Аутентификация. Этот процесс означает удостоверение в том, что контрагенты, участвующие в платежных сделках, на самом деле являются теми, за кого себя выдают.

3. Авторизация. Этот процесс указывает на инициатора сделки.

4.  Конфиденциальность. Системы электронных денег должны гарантировать, что никакая информация о сделке не станет известной третьей стороне.

5.  Целостность информации. Обе стороны должны быть уверены в том, что во время совершения операции параметры сделки не будут изменены и переданы в целом.

Во-вторых, **совместимость.** Электронные деньги должны обладать возможностью свободной конвертации в другие платежные инструменты и приниматься к оплате в различных платежных системах. Если этого не будет, то возникнет ситуация когда создаются специальные деньги для определенных сделок, что, безусловно, снижает сферу и желание их использования.

В-третьих, **большое количество торговых предприятий**, действующих в платежной системе. Интерес клиентов к электронным деньгам будет расти с увеличением числа участников системы электронных денег.

В-четвертых, **простота использования**. Технологические улучшения и усложненная криптографическая техника приводит к тому, что большинство клиентов не могут понять всех технических вопросов. Платежные системы, которые требуют дополнительных средств, оборудование или знаний, являются второсортными.

В-пятых, **универсальность**. Клиенты должны иметь возможность легко и недорого (или вообще бесплатно) обменять свои электронные деньги на другие платежные инструменты с тем, чтобы выбрать лучший способ оплаты покупки.

И, наконец, в-шестых, **анонимность.** Во многих случаях невозможность аутентификации личности важна для сохранения конфиденциальной коммерческой или лично значимой информации. Электронные деньги как раз являются тем платежным средством, которое сочетает в себе удобство электронных расчетов с конфиденциальностью наличных денег. Современные технологии позволяют эмитентам или провайдерам электронных денег, не собирая информацию о плательщиках, следить за их однократным использованием данным клиентом и идентифицировать получателя каждого платежа. Покупатель не может быть идентифицирован даже при сговоре продавца с банком. В то же время покупатель при желании может идентифицировать себя сам, и доказать факт осуществления сделки.

Среди основных требований, предъявляемых торговыми организациями к электронным деньгам, можно выделить следующие:

Во-первых, **невысокая стоимость обслуживания**. Для торговых предприятий очень важно, чтобы предлагаемые новые платежные решения были недорогими и, в то же самое время, были конкурентоспособными и снижали их чистую прибыль лишь незначительно.

Во-вторых, **большое количество потребителей, использующих электронные деньги.** Торговым предприятиям нет никакого интереса владеть платежной инфраструктурой и нести дополнительные затраты если электронными деньгами пользуются лишь несколько клиентов.

В-третьих, **продуктивность**. Платежные механизмы должны предоставлять возможность осуществлять мелкие платежи, так называемые микроплатежи. Для того, чтобы гарантировать это, необходимо принять во внимание соотношение между безопасностью и затратами. Достаточно разработать платежную систему, в которой затраты на воровство превысят стоимость украденных электронных денег.

В-четвертых, **надежность.** Торговые предприятия должны гарантировать клиентам, что последние могут совершать покупки при помощи электронных денег. Если клиенты не доверяют данной платежной системе, торговые предприятия рискуют их потерять.

В-пятых, **безопасность.**

Мотивация эмитентов электронных денег основывается на получении доходов в виде комиссионных, взимаемых с потребителей и торговых организаций, доходов от инвестиций, привлеченных денежных средств, а также экономии на издержки в результате снижения налично-денежного обращения.

 Таким образом, внедрение в практику электронных денег является весьма и весьма привлекательным. Они не только позволяют значительно сократить временные и материальные затраты всех участников платежной системы, но и обеспечивают минимальную скорость совершения платежей. Однако, необходимо учесть, что для успешного развития электронных денег и применения их в банковской практике необходимо обеспечить их «широкую применяемость к оплате», а для этого электронные деньги должны соответствовать требованиям, предъявляемых в совокупности – потребителями, торговыми предприятиями и эмитентами.

**2.8. Перспективы развития электронных денег в России**

По мнению аналитиков, в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги. Онлайновая оплата счетов достигнет значительных объемов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной опции. Вместе с этим значительно сократится использование "бумажных" платежей. Однако специалисты предупреждают, что в данной области банки столкнутся с конкуренцией со стороны провайдеров финансовых услуг, учитывая, что провайдер, который предоставит пользователям удобный и простой интерфейс сможет удерживать их в течение длительного времени.

С момента своего образования на российском рынке биржи, торговые площадки используют современные технологии, создавая практически с нуля уникальные по своим характеристикам системы, пытаясь охватить весь рынок, все регионы Российской Федерации. Развиваясь в русле передовых мировых тенденций, организованная электронная торговля становится все более привлекательной на мировом рынке. Наша страна собирается сделать важный шаг - вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО). Необходимым условием вступления в ВТО является интеграция России в международный финансовый рынок. Поэтому, говоря о перспективах развития российского рынка, в качестве одного из главных этапов можно выделить интеграцию в инфраструктуру мирового рынка капитала. Эта работа уже началась. Электронные технологии стремительно развиваются. В последние несколько лет в мире быстро растет популярность торговли акциями компаний через Интернет. Индивидуальные инвесторы получили возможность заключать сделки, по сути, не выходя из дома по средствам электронных денег. В 1999 году было положено начало развития Интернет-трейдинга на фондовом рынке России.

С распространением Интернет-трейдинга стало увеличиваться число сделок небольшого объема. Интернет-трейдинг уверенно развивается в настоящее время и на других секторах финансового рынка: государственном рынке ценных бумаг, валютном и срочном. В будущем развитие Интернет-трейдинга будет расширяться как спектр рынков и торгуемых инструментов.

Несмотря на все перечисленные плюсы электронных денег, они не пользуются высокой популярностью. Однако, по прогнозам в ближайшие пять лет технология электронных денег будет значительно усовершенствована, и к концу 2009 года объем электронных платежей составит 60% всех интерактивных транзакций, хотя сейчас этот показатель не превышает 14%. Компании, принимающие электронные деньги, могут рассчитывать на снижение издержек, вызванных неоплатой счетов при использовании кредитных карт, а также на расширение объема коммерческих сделок между производителями и потребителями, а также между отдельными пользователями. Ударной же технологией для электронных денег является технология smart-card, то есть пластиковых карт с компьютером и криптографическим программным обеспечением внутри. Такая карта, как уже отмечалось будет годна не только для оплаты товаров в магазинах, но и для расчетов в Internet. Уже сегодня в России появились, основанные на smart-картах, электронные деньги, помеченные для "для уплаты штрафов ГАИ". Однако, сейчас реально работают другие электронные платежные системы. Технология электронных денег привлекает к себе немалый интерес, и многие торговые компании начинают использовать такую форму и такие средства оплаты.

**3. Заключение.**

На сегодняшний день при осуществлении электронной экономической деятельности хозяйствующие субъекты одновременно могут несколько вариантов систем электронных денег. Таким образом, подводя некоторые итоги, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, электронные деньги – это новая форма кредитных денег, представленный в виде электронных импульсов на техническом устройстве и выполняющие в совокупности функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег.

Во-вторых, природа электронных денег многоаспектная. Электронные деньги обладают не только товарной, но и кредитной, правовой и информационной природой.

В-третьих, в своем эволюционном развитии электронные деньги прошли путь от безналичной формы обращения к наличной форме обращения. При этом грань различий между безналичными и наличными электронными деньгами постепенно стирается.

В-четвертых, электронные деньги постоянно развиваются, что находит свое отражение, как мы увидели, в многообразии их видов.

Интернет – банкинг становиться все более модной услугой. Активно обслуживаются все новые возможности, которые клиенты могут получать с его помощью. И хотя полноценный Интернет – банкинг на российском рынке предлагают всего несколько банков, тарифы высоковаты, а продуктивный ряд не велик, количество клиентов стремительно растет. Электронные технологии развиваются с большой скоростью. Услуги, связанные с электронными деньгами, которые являются для России нововведением становятся всё более оптимальными и используемыми.

Поэтому именно в этом направлении можно ожидать наибольшего прогресса развития банковских информационных систем.

**4. Список используемой литературы.**

1. С.М. Голубицкий «Web Money. Ваш электронный кошелёк» Издательство: НТ Пресс.
2. А.А.Тедеев «Электронные банковские услуги» 2005 год.
3. В. Бауэр. «Золото в системе цифровых денег» Газета «Финансист» 8-9/2001
4. Ш.П. Егизарян. «Понятие электронных денег.» «Банки и технологии «№3/2003 года.
5. В.П.Невежина «Электронные деньги: накопления, использование, хранение, безопасность.» Москва, 2003 год
6. А.Липис , Е. Маршал «Электронная система денежных расчетов.».«Церих-пел» 2004 год.
7. В.Достов ,«Электронные наличные в новом веке». Инфо-Бизнес.

2002 год.

1. С.В. Афонина «Электронные деньги». Серия "Наука делать деньги". Санкт-Петербург: Питер,  2001
2. Теоретический научно-практический журнал «Деньги и кредит» 9/2003: «Современная интерпретация понятия «электронные деньги: модель денежных обязательств».

**5 Приложения**

Таблица 1: «Эволюция форм и видов электронных денег»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Этап развития | 1 этап  (конец 60-х –  начало70-х г. 20 века) | 2 этап  (вторая половина  80-х г. 20 века) | 3 этап  (середина  90-х г.  20 века) | 4 этап  (прогноз: первая половина 21 века) |
| Форма электронных денег | Безналичные электронные деньги | | Наличные электронные деньги | |
| Вид электронных денег | деньги в виде записей на счетах компьютерной памяти банков | деньги в виде электронных импульсов на пластиковой карточке | деньги в виде электронных импульсов на техническом устройстве (электронный кошелек; цифровые деньги) | деньги в виде электронных импульсов на техническом устройстве (электронный кошелек; цифровые деньги) |
| Выполняемые функции | мера стоимости, средство платежа, средство накопления, мировые деньги | мера стоимости,  средство платежа | мера стоимости,  средство обращения,  мировые деньги | мера стоимости,  средство обращения,  средство платежа, средство накопления, мировые деньги |
| Причастность к субститутам или суррогатам денег | денежный субститут | денежный суррогат | денежный суррогат | денежный субститут |

***Таблица 2: «Виды электронных денег»***

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак классификации** | **Вид электронных денег** |
| **способ хранения электронных денег** | -  электронные деньги на аппаратной основе. Электронные деньги хранятся на чипе, носителем которого является пластиковая карта («электронный кошелек»);  -  электронные деньги на программной основе. Электронные деньги хранятся на жестком диске компьютера и их передача осуществляется с помощью программного обеспечения через телекоммуникационные сети («цифровые деньги»). |
| **способ обработки данных об операциях** | -   централизованные системы электронных денег («подконтрольные»). Сведения об операциях с участием электронных денег отражаются в централизованном банке данных;  -  децентрализованные системы электронных денег («неподконтрольные»). |
| **форма организации электронной денежной системы** | -одноуровневая система электронных денег, включающая только эмитента (эмитентов);  - двухуровневая система электронных денег, включающая эмитента (эмитентов) и банки-распространители;  -трехуровневая система электронных денег, включающая эмитента (эмитентов), банки-распространители и кредитные организации, обеспечивающие завершение межбанковских расчетов по операциям с электронными деньгами. |
| **субъект эмиссии** | -  электронные деньги, эмитируемые частными институтами;  -  электронные деньги, эмитируемые центральным банком. |
| **валюта обязательства эмитента** | -  одновалютные системы электронных денег;  -  многовалютные системы электронных денег. |
| **степень сохранения анонимности** | -системы электронных денег с ограниченной анонимностью;  -системы электронных денег с полной анонимностью. |
| **форма обращения в денежном обороте** | -   безналичные электронные деньги;  -   наличные электронные деньги. |
| **срок обращения** | -   электронные деньги с ограниченным сроком обращения;  -   бессрочные электронные деньги. |
| **причастность к субститутам или суррогатам денег** | -   электронные деньги, выступающие денежными субститутами;  -   электронные деньги, выступающие денежными суррогатами. |
| **ограничение на величину суммы хранения и платежа** | -   системы электронных денег с установленными ограничениями на сумму хранения и платежа;  -   системы электронных денег с не установленными ограничениями на сумму хранения и платежа. |
| **степень открытости** | -   закрыто циркулирующие системы электронных денег;  -   открыто циркулирующие системы электронных денег. |