**Содержание**

Введение

1. Экономическая природа и сущность кредитных денег

2. Основные виды кредитных денег

3. Кредитные орудия обращения

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни и один из наиболее важных элементов любой экономической системы. Если денежная система работает хорошо и слаженно, это положительно влияет на все стадии процесса воспроизводства, кругооборот доходов и расходов, способствует полному использованию имеющихся производственных мощностей и трудовых ресурсов. И наоборот, если функционирующая денежная система работает плохо, с перебоями, то это может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости, роста цен и снижения доходов населения. В условиях развитого товарного хозяйства деньги в функции средства платежа объединяют многих товаропроизводителей. В связи с этим разрыв одного звена в цепи платежей ведет к развитию кризисных явлений и массовому банкротству товаровладельцев. Чтобы смягчить данные негативные явления, вводится система предуведомленных платежей, основанная на автоматическом зачислении на счет клиента заработной платы, пенсий и других денежных выплат, на списании средств для оплаты коммунальных расходов, квартирной платы и различных взносов. В результате применения системы предуведомленных платежей сокращается использование наличных денег. Так, заработную плату наличными деньгами получают в Англии только 10% трудящихся, во Франции – менее 10%, в ФРГ и Канаде – 5%, а в США – 1%.

Ускорению платежей, сокращению издержек обращения и повышению рентабельности предприятий способствует введение в платежный оборот электронных денег. Они особенно быстрыми темпами внедрялись в механизм платежных отношений США, где в 70-х гг. XX в. Конгресс санкционировал создание Национальной комиссии по системе переводов денежных средств. Федеральная резервная система вместе с Казначейством разработала и внедрила данную систему на общенациональном уровне. Была модернизирована коммуникационная сеть для межбанковских переводов – вместо разрозненных каналов функционирует единая сеть, состоящая из 14 связанных между собой коммуникационных процессов и охватывающая все депозитные учреждения США. Основными элементами указанной системы являются автоматизированные расчетные палаты, система автоматизированного кассира и система терминалов, установленных в пунктах покупки. На базе электронных денег возникли кредитные карточки, которые способствуют сокращению платежей наличными деньгами, служат средством расчетов, замещающим наличные деньги и чеки, а также инструментом кредита, позволяющим владельцу получить краткосрочную ссуду деньгами или в форме отсрочки платежа.

Актуальность данной темы не вызывает сомнений – в связи с отменой золотых паритетов, развитием электронной коммерции и возросшей потребностью в снижении трансакционных издержек возникла необходимость в создании принципиально новых электронных платежных документов, которые можно было бы использовать как в рамках традиционной экономики, так и интернет-коммерции.

Цель данной контрольной работы – рассмотреть сущность и функции кредитных денег, оценить роль электронных денег как нового инструмента организации безналичных расчетов, проанализировать особенности российского рынка. Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. Охарактеризовать сущность денег, тенденции развития современной денежной системы, функции и роль денег в рыночной экономике.

2. Рассмотреть основные типы денег: бумажные и кредитные.

3. Проанализировать роль электронных денег в системе платежей и организацию расчетов с помощью пластиковых карт.

При выполнении курсовой работы использовалась литература отечественных и зарубежных экономистов-теоретиков, учебники и учебные пособия, монографии, статистические данные.

**1. Экономическая природа и сущность кредитных денег**

Как историческая категория деньги являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением товарообмена как его производная. Роль денег сводится к функциям посредника обмена между разными товарами, т.е. исторически деньги – это товар особого рода, товар – посредник обмена, товар – знак стоимости.

В России единая система денег была создана в период регентства матери Ивана Грозного Елены Глинской (1534–1538). В основу ее был положен рубль (68 г. серебра), состоявший из 100 копеек (масса – 0,68 г. серебра). Одна копейка равнялась двум деньгам по 0,34 г. серебра или четырем полушкам по 0,17 г. серебра. Первый же в России рубль появился в XII в. Название «рубль» произошло от названия «рублевая гривенка». Предполагают, что рублевая гривенка изготавливалась так: отливался узкий длинный слиток серебра, который затем зубилом рубился на части (гривны). Эти гривны называли рублевыми, или просто рублями.

Деньги бывают разных видов. Монеты – это металлические деньги. Монеты могут изготавливаться также из драгоценных металлов. Монеты из драгоценных металлов являются законным средством платежа. Они обычно выпускаются как памятные (юбилейные) монеты и имеют, помимо номинальной, рыночную стоимость. Они выпускаются для нумизматов и для торговли на бирже драгоценных металлов.

Банкноты делаются из бумаги и представляют собой банковские билеты, выпускаемые центральным банком государства. По существу банкноты являются векселем государственного банка. Теоретически банкноты должны быть обеспечены драгоценными металлами и другими активами государственного банка. Банкноты не обмениваются на золото и по экономической природе не отличаются от казначейских билетов. Бумажные банкноты появились впервые в Китае в 100 г., а в России – в 1769 г. при Екатерине II под названием ассигнация (от лат. assignatio – назначение). Эти банкноты просуществовали до реформы 1849 г., когда был введен серебряный монометаллизм.

Денежные суррогаты, или заменители денег, – это коммерческие ценные бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок. Это чеки (расчетные, дорожные, еврочеки), векселя, закладные, залоговые свидетельства, сертификаты банков, а также банковские карты. Банковская карта – это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Банковская карта бывает расчетной и кредитной. Расчетная предназначена для оплаты товаров и услуг, кредитная – для получения кредита в банке.

Электронные деньги означают перевод денег со счета на счет, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей денег. Пользование электронными деньгами производится с помощью электронного кошелька. Электронный кошелек – это любая пластиковая карта или функция карты, содержащая реальную ценность в форме электронных денег, которые владелец карты заплатил заранее. Снятие наличных денег может быть произведено через банкомат. Банкомат – это автоматическая кассовая машина, выдающая наличные деньги, предоставляющая информацию или услуги клиенту, имеющему пластиковую карту.

В последние десятилетия в мировой экономике прослеживаются общие тенденции развития денежной системы:

– из денежного оборота в качестве платежного средства полностью вытеснено золото (золотые деньги). Иными словами, завершился процесс демонетизации золота. В настоящее время ни в одной стране мира нет в обращении золота в качестве платежного средства;

– из денежного оборота вытесняются бумажные деньги. Все большую роль в денежном обороте многих стран начинают играть так называемые квазиденьги: чеки, векселя, кредитные карточки, банковские счета и др.;

– с дальнейшим усилением интернационализации хозяйственной жизни, развитием компьютеризации национальные деньги все более вытесняются из денежного оборота коллективными валютами (ЭКЮ, евро);

– в денежном обороте все большая роль отводится электронным деньгам. Они имеют большие преимущества. Во-первых, это ведет к огромной экономии ресурсов (исключаются печатание денег, их защита, транспортировка и т.д.). Во-вторых, введение электронных денег позволит осуществить тотальный контроль за всеми денежными операциями, отслеживая и предотвращая уклонение от налогов, факты взяточничества и т.д.

Исторически первым видом кредитных денег являлся вексель как первое долговое обязательство, дающее право владельцу право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы. Вексель также мог передаваться другому лицу, таким образом он принимает некоторые черты денег, не выполняя роль всеобщего эквивалента. К концу 14 века возникла банкнота как разновидность кредитных денег. В условиях золотого монометаллизма банкнота есть ничто иное, как вексель на банкира. Эмиссия (выпуск) банкнот вначале осуществлялся любым банком, но постепенно роль эмитента берет на себя государство. В 16–17 веках появляются безналичные расчеты. Появляется и новая форма кредитных денег – чек как письменный приказ владельца счета банку выплатить или перевести владельцу чека определенную сумму денег. Сегодня на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободный размен на драгоценный металл.

Кредитно-бумажные деньги теперь выполняют роль золота, выступая всеобщим эквивалентом. В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара – собственной стоимости. Кредитно-бумажные деньги выполняют роль измерителя стоимости. Золото, в свою очередь, осталось общепринятым материальным носителем стоимости. Отрыв денег от золота – признание того факта, что деньги есть всегда есть какая-то особая вещь. Соответственно степени развития общества носителем отношений между людьми на рынке товаров может быть золото или бумажный документ, код на кредитной карточке. Итак, с учетом всего вышеизложенного можно дать следующее определение денег: это особый товар или иной общепризнанный материальный носитель, выполняющий роль всеобщего эквивалента в процессе обмена товаров на рынке.

Расширение в практике хозяйствования применения коммерческого и банковского кредита в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые по своим функциям, сфере (границам) обращения, гарантиям и т.д. отличаются от обычных денег и управляются совершенно другими правилами. Кредитные деньги присущи более развитой, высшей сфере общественно-экономического процесса. Они возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно другую, чем раньше, измененную и специфическую форму.

По мере развития обращения денежная форма платежа становится все более мимолетной. Одновременно товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. В связи с этим кредитные деньги вырастают не из обращения, как товар – деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала. Денежный капитал, следовательно, выступает в форме кредитных денег.

Особенность кредитных денег состоит в том, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это значит, что кредитные операции осуществляются в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов. Погашение ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Это позволяет увязывать объем платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. Эта особенность и представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег.

Самое существенное различие между кредитными деньгами (банкнотами) и бумажными денежными знаками состоит в особенностях их выпуска в обращение. Если банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняющимися в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, то бумажные деньги поступают в оборот без такой увязки.

Быстрое развитие чекового оборота, увеличение операций по инкассации чеков привели к значительному росту издержек на их обработку. Позднее, благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического прогресса, обработка чеков и ведение текущих счетов стали возможны на базе использования ЭВМ. Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколений ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

В рыночной экономике непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях. Кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности. Хотя эта экономическая категория зародилась еще в рабовладельческом обществе, когда деньги предоставлялись в долг ростовщиками, она получила наибольшее развитие в буржуазном обществе, опираясь на ресурсы ссудного капитала. Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике.

Во-первых, исторически кредит позволил существенно раздвинуть рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливались наличным количеством имеющегося в той или иной стране денежного золота. Во-вторых, кредит выполняет перераспределительную функцию. Благодаря ему частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы народного хозяйства. Например, в США крупнейшим источником сбережений являются частные лица. В 1999 г. в этом секторе экономики США чистые сбережения составили 198 млрд. долл. Большая часть этих средств была использована для покупки государственных ценных бумаг, выпущенных в целях покрытия государственного долга. В-третьих, кредит содействует экономии издержек обращения. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов (кредитные карточки, различные виды счетов, депозитные сертификаты), происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движения денежных потоков. В-четвертых, кредит выполняет функцию ускорения концентрации и централизации капитала. Кредит активно используется в конкурентной борьбе, содействует процессу поглощений и слияний фирм. Одни предприниматели, добившиеся предоставления им кредитов на льготных условиях, получают возможность быстрого роста капитала, другие могут воспользоваться кредитом лишь на ухудшившихся условиях и проигрывают в конкурентной борьбе.

В мире существуют различные системы денежного обращения, которые сложились исторически и закреплены законодательно государством. К важнейшим компонентам денежной системы относятся:

1) национальная денежная единица, выражающая цены товаров и услуг;

2) система кредитных и бумажных денег, различных монет, которые являются законными платежными средствами, в наличном обороте;

3) система эмиссии денег, т.е. законодательно закрепленный порядок выпуска денег в обращение;

4) государственные органы, регулирующие денежное обращение.

В зависимости от вида обращаемых денег можно выделить два основных типа систем денежного обращения:

1) системы обращения металлических денег, когда в обращении находятся полноценные золотые и (или) серебряные монеты, которые выполняют все функции денег, а кредитные деньги могут свободно обмениваться на денежный металл (в монетах или слитках);

2) системы обращения кредитных или бумажных денег, которые не могут быть обменяны на золото, а само золото вытеснено из обращения.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Денежная масса – это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Денежный оборот – это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а так же нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Соответственно в его рамках различают налично-денежное обращение и движение денег в безналичной форме.

Налично-денежное обращение представляет собой движение наличных денег в виде банкнот, разменных монет и бумажных денег (казначейских билетов). Безналичный оборот – движение средств на счетах клиентов. Формы безналичных расчетов могут быть самыми разнообразными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, специфики кредитной системы, степени развития электронных средств связи, компьютеризации банковского дела. Наиболее распространены чеки, аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, векселя, сертификаты, а в России – также платёжные поручения и платёжные требования-поручения. Безналичное обращение доминирует, обусловливая всё большую дематериализацию денежного обращения. Причинами этого являются: сокращение издержек обращения; ускорение денежного оборота; удобство безналичных расчётов. Однако в некоторых сферах экономической жизни наличие денег сохраняет свою значимость.

Во-первых, в сделках, где одной из сторон является население. Например, в Российской Федерации очень незначительная часть населения пользуется безналичными расчетами, хотя для стран с развитой рыночной экономикой ситуация кардинально меняется (например в США заработную плату наличными получают не более 6% занятого населения). Во-вторых, в условиях кризисных потрясений большинство экономических агентов стремятся обладать наличностью. В-третьих, наличный денежный оборот трудно контролируем. Он может выступать средством уклонения от налогов и прочих незаконных действий. Между налично-денежным и безналичным обращением существует взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной в другую сферу денежного обращения. Очевидно, что именно наличность обеспечивает человеку удобство, связанное с тем, что необходимые для покупки средства лежат у него в кармане, и ему нет необходимости при каждой покупке ходить в банк. Хранение денег в виде наличности лишает человека возможности получать проценты по вкладу. Следовательно, надо взвесить преимущества и недостатки наличных денег и решить, сколько же наличных денег надо имеет на руках.

**2. Основные виды кредитных денег**

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Вексель – письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексель – тратта) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя – это разновидности коммерческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает одного года (обычно составляет 3–6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя – безденежные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются:

а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид сделки);

б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (передача векселя как платежного средства другом лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств).

Банкнота – это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства.

Выпуск в обращение банкнот – этого вида кредитных денег – производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами. Их изъятие из оборота производят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством.

С созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. Чек – это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк.

Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий погашается без участия наличных денег. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г. Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета чекодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инструмент краткосрочного действия не имеет статуса платежного средства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется потребностями коммерческого оборота.

Поэтому расчет чеками носит условный характер: выставление должником чека еще не погашает его обязательство перед кредитором – оно погашается только в момент оплаты чека банком.

Таким образом, экономическая сущность чека состоит в том, что он служит средством получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов.

Электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. На основе распространения ЭВМ в банковском деле появилась возможность замены чеков пластиковыми карточками. Пластиковые карточки представляют собой средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющее владельцу получить в банке краткосрочную ссуду. Наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Первое теоретическое упоминание об использовании карт как платежного средства появилось в Англии и относится к концу прошлого века. Идею кредитных карт выдвинул в своей книге Джеймс Беллами «Глядя назад» (1880 г.). На практике пионерами в этой области оказались США. Первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой Gепегаl Реtroleum Согрогаtion of California (ныне Mobil Oil). Карточки использовались для оплаты в процессе торговли нефтепродуктами. В этом качестве они быстро завоевали популярность. Владелец карты получал значительные удобства в обслуживании и скидки при покупке товара. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы. С увеличением числа пользователей встал вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной карте, это вызвало к жизни процесс эмбоссирования карт (теснение номера карты, данных клиента, срока действия карты). Первые карты с эмбоссированием изготавливались из металла, но затем они были вытеснены пластиковыми картами, как более практичными. Эти карты не были еще платежным средством. Это были так называемые клубные карты, которые подтверждали принадлежность пользователя к той или иной системе учреждений сферы обслуживания. Эти карты имели строго ограниченное распространение как по видам услуг, так и географически. Использование клубных карт широко распространено и в настоящее время [4. с. 66 – 78].

Первые карты, являющиеся полноценным платежным средством, были выпущены не банковскими гигантами: Diners Club (1950 г.), American Express и Hilton Credit (1959 г.). В отношении изготовления они мало чем отличались от предыдущих, но по своим функциям это были совершенно новые карты. Фактически эти годы можно считать моментом рождения нового инструмента организации безналичных расчетов. Первая банковская карта была выпущена в 1951 г. маленьким нью-йоркским банком Long Islands и с тех пор началось бурное развитие этого вида услуг. Первая универсальная карта большого банка Bank of America прошла испытания в Фриско (Калифорния), в 1956 г. С 1966 г. Bank of America начал продажу лицензий на использование карточной технологии другим банкам. В ответ на это несколько крупных банков-конкурентов Bank of America (14 нью-йоркских банков) учредили свою Межбанковскую карточную ассоциацию – МКА, а в 1969 г. эта ассоциация купила права на карты Мастер Чадж, выпускавшиеся карточной ассоциацией банков западных штатов (4 калифорнийских банка), а большинство банков – членов МКА перешли на выпуск Мастер Чадж.

В 1974 г. МКА подписала соглашение с британской системой ЭксессКард, которая входила в Ассоциацию Еврокард. С этого момента началось сотрудничество EuroCard и МКА, выпускающей Мастер Чадж. В 1977 г. наименование NBI было изменено на VISA USA Inc. Изменение имени имело огромное значение, так как это событие открыло дорогу широкому распространению карт VISA в США и за рубежом. По имеющимся данным, в 1996 г. находились в обращении 490 млн карт VISA, они принимались в 13 млн точек обслуживания в 247 странах. В 1980 г. МКА дала своей карте «более международное» название MasterCard. Обладателей этих карт в 1996 г. было 270 млн, карты принимались в 12 млн точек обслуживания. EuroCard, расширяя свое сотрудничество с MasterCard, по мере появления новых технологий заключила соглашения с компаниями Cirus и Maestro, что позволило расширить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет карт для получения наличных в банкоматах.

В технологическом отношении карты прошли в своем развитии несколько стадий. Как уже отмечалось, первые карты изготавливались из картона или металла, а затем стали выпускать пластиковые карты. Основным аргументом для внедрения пластиковых карт являлось удобство для пользователя. С появлением новых электронных средств регистрации и сбора информации появилась возможность заносить и считывать информацию на карту при помощи магнитного кодирования. Начало применения пластиковых карт с магнитной полосой датируется 1969 г. В комбинации с эмбоссированием такие карты широко используются до сих пор. Следует помнить, что информация на первых двух дорожках предназначена только для считывания, она записывается при выдаче карты пользователю и в процессе использования не изменяется. Следующим этапом в развитии пластиковых карт история обязана французскому журналисту Ролану Морено, который в 1974 г. предложил использовать карты с электронной микросхемой. Он запатентовал эту идею и основал компанию Innovatron для производства таких карт. Четырьмя годами ранее аналогичную идею запатентовал в Японии Кунитака Аримура, однако международного патента он не получил. Пластиковые карты со встроенными в них микросхемами называют еще «интеллектуальными», чип (chip) – или смарт (smart) – картами. Появление пластиковых карт со встроенной в них микросхемой оценивается западными специалистами как революционное. На сегодняшний день смарт-карты – наиболее динамично развивающийся тип пластиковых карт.

Существуют три пути, по которым может следовать банк, выбирая стратегию использования технологий безналичных электронных расчетов: создание и эксплуатация независимой собственной сети обслуживания; участие в международных системах; участие на долевых началах в системе обращения банковских карт. Недостаток создания собственной сети состоит в том, что период окупаемости может оказаться длительным, а масштабы системы ограниченными. При создании совместной системы организационная структура и специфические детали функционирования сети определяются банками-участниками

**3. Кредитные орудия обращения**

Пластиковая карта представляет собой документ в виде карточки из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий ее держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы. Существует много признаков, по которым можно классифицировать карты.

1. По материалу, из которого они изготовлены: бумажные (картонные); пластиковые; металлические. В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются картонные карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В то же время, в отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и эмбоссированию, что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. На основании механизма расчетов: двусторонние системы возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т.д.); многосторонние системы предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express) [5. с. 37 – 43].

3. По виду проводимых расчетов: кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд; дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Преимущество дебетовой карты перед кредитной состоит в отсутствии ограничений на размер одного платежа.

4. По характеру использования: индивидуальная карта может быть «стандартной» или «золотой» (выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей); семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету; корпоративная карта выдается организации, которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация. Выделяют иногда карточки туризма и развлечений. Они выпускаются компаниями, специализирующимися в указанной сфере, например American Express. Карточки принимаются в торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т.д. Главные отличия этого вида карт от банковских кредитных карт заключаются в отсутствии разового лимита на покупки и в обязанности владельца карты погасить задолженность в течение месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельца карты взимается повышенный процент. Еще выделяют чековые гарантийные карты. Они выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку [5. с. 37 – 43].

5. По способу записи информации на карту: графическая запись; эмбоссирование; штрих-кодирование; кодирование на магнитной полосе; чип; лазерная запись (оптические карты). Самой ранней и простой формой записи информации на карту было и остается графическое изображение. Оно до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация о ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали механически выдавливаться. Эмбоссирование – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится через копировальную бумагу на слип. В целях борьбы с мошенничеством могут использоваться слипы и без копировального слоя, но способ переноса эмбоссированной на карте информации, в сущности, остался прежним – механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение. Штрих-кодирование – запись информации на карту применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. Однако разрабатывается проект на базе карт со штрих-кодами по созданию системы учета продаж лекарств льготным категориям в Москве. В этом проекте участвует банк МЕНАТЕП.

Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карты, только на обратной стороне карты имеется магнитная полоса. Магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным считывающим устройством. Информация, содержащаяся на магнитной полосе, совпадает с записями на передней стороне карты: имя, номер счета владельца карты и дата окончания действия карты. Магнитные карты обычно используются как кредитные карты (типа American Express, VISA, EuroCard, MasterCard), как банковские дебетовые карты, карты для банкоматов, а также как телефонные кредитные карты. Магнитная запись является одним из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на пластиковые карты. Но сейчас уже ясно, что магнитная полоса не обеспечивает необходимого уровня защиты от подделок. А это является критическим моментом в платежных системах, основанных на картах [5. с. 37 – 43].

Карты памяти выглядят так же, как обычные пластиковые карты, за исключением того, что они имеют встроенную микросхему. Карты памяти часто называют смарт-картами, но само их название говорит о том, что микросхема карты содержит только запоминающее устройство. Объем памяти обычной карты составляет приблизительно 256 байт. Уровень защиты этих карт не очень высок, поэтому они используются в прикладных системах, которые не требуют значительного уровня защиты информации, например для оплаты телефонных разговоров. Наибольшее распространение получили карты типа используемых во Франции и Германии. Такая карта позволяет сделать определенное число звонков, соответствующее числу «единиц». Одна единица соответствует одному местному телефонному звонку. Карта вставляется в разъем телефонного аппарата, на диске которого показывается число оставшихся единиц. По мере использования карты число оставшихся единиц уменьшается. Когда карта полностью израсходована, ее выбрасывают. Телефонные карты используются для рекламы.

Смарт-карты внешне похожи на карты памяти, однако в микросхему смарт-карты включен микропроцессор, что и делает эти карты «интеллектуальными». Название «смарт-карта» (smart – разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Микросхемы смарт-карты представляют собой полные микрокомпьютеры, способные выполнять расчеты подобно персональному компьютеру. Смарт-карты имеют различную емкость. Смарт-карты дороже карт памяти и их стоимость определяется стоимостью микросхемы, которая прямо зависит от размера имеющейся памяти.

Карты оптической памяти были изобретены в 1981 г. Карты оптической памяти имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз. В таких картах используется ОКМ-технология (однократная запись – многократное чтение). Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера (откуда другое название – лазерная карта). Технология, применяемая в картах, подобна той, которая используется в лазерных дисках. Основное преимущество таких карт – возможность хранения больших объемов информации. Они используются для карманных «историй болезни», но в банковских технологиях пока распространения не получили вследствие высокой стоимости как самих карт, так и считывающего оборудования.

6. По принадлежности к учреждению-эмитенту: банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков; коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм; карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7. По сфере использования: универсальные карты – для оплаты любых товаров и услуг; частные коммерческие карты – для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

8. По территориальной принадлежности: международные, действующие в большинстве стран; национальные, действующие в пределах какого-либо государства; локальные, используемые на части территории государства; карты, действующие в одном конкретном учреждении.

9. По времени использования: ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации); неограниченные (бессрочные).

10. Банковские и другие карты, используемые для расчетов: автономный «электронный кошелек»; «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента; «ключ к счету» – средство идентификации владельца счета. Большинство карт, используемых в настоящее время, являются идентификатором, а не «кошельком».

**Заключение**

Деньги находятся в постоянном движении. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток. Денежный поток, как и поток вообще, не имеет ни начала, ни конца. Однако его можно разбить на отдельные части – частные потоки. Денежный поток, ограниченный начальной и конечной точкой отсчета, представляет собой оборот денег, или денежный оборот. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением ими своих функций, представляет собой денежное обращение. Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах. Наличная форма предполагает движение наличных монет и банкнот. Безналичная форма денежного обращения осуществляется путем банковского перевода денег, использования аккредитива, инкассо, кредитных и дебитных карточек, смарт-карт и др. Указанные формы денежного обращения существуют во взаимосвязи и взаимозависимости. Наличные деньги меняют свою форму на безналичные, которые потом обратно меняются на наличные.

Пластиковая карта – обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карта может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Термин «электронные деньги» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в банковском 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. Во второй половине 1990-х гг. в связи с развитием электронной коммерции и возросшей потребностью в снижении трансакционных издержек розничных платежей возникла необходимость в создании принципиально новых электронных платежных инструментов, которые можно было бы использовать как в рамках традиционной экономики, так и интернет-коммерции. Многие из таких платежных инструментов могли применять традиционные платежные системы после модификации аппаратно-программных средств защиты передаваемой информации (например, разработка различных протоколов безопасности, предусматривающих шифрование данных, при платежах кредитными картами в Интернете). Некоторые платежные инструменты, в том числе электронные деньги, потребовали создания принципиально новых расчетных и платежных систем.

В системах электронных денег стоимость непосредственно размещается на электронном устройстве, находится в распоряжении своего держателя и может обмениваться либо на депозитные, либо на наличные деньги в любой момент времени. Новые средства платежа, способные обладать низкой трансакционной стоимостью, высокой анонимностью и не требующие посредничества финансовых институтов при осуществлении платежей между хозяйствующими субъектами, были объявлены рядом западных экономистов новой разновидностью денег.

**Список используемой литературы**

1. Андреев А.А. Пластиковые карточки для пользователей. – М.: Банковский Деловой Центр, 2001. – 96 с.;
2. Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 304 с.;
3. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос. – РнД.: «Феникс», 2001. – 384 с.;
4. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2005. – 440 с.;
5. Кочергин Д.А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов // Банковское дело №2 2005;
6. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 856 с.;
7. Мировая экономика/ред. Л. Тарасевича. – СПб: Питер, 2001. – 320 с.;
8. Мировая экономика. Учеб. пособие/под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 575 с.;
9. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пос. – М.: изд. центр «Академия», 2004. – 288 с.;
10. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. – М.: изд-во «Экзамен», 2003. – 320 с.;
11. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. пос. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 261 с.;
12. Финансы, деньги, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2000. – 784 с.;
13. Финансы, налоги, кредит: Учеб./под ред. Емельянова А.М. – М.: РАГС, 2001. – 546 с.;
14. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. – М.: «Дело», 2002. – 320 с.
15. Экономическая история России 19–20 вв.: Современный взгляд. – М.: «Российская политическая энциклопедия»