Содержание

|  |  |
| --- | --- |
|   | стр. |
| Введение | 4 |
| 1. Сущность денег, их концепции и функции | 6 |
|  1.1 Функция меры стоимости | 7 |
|  1.2 Функция средства обращения и платежа | 7 |
|  1.3 Функция средства накопления | 9 |
|  1.4 Функция средства платежа | 9 |
|  1.5 Виды денег | 10 |
|  1.6 Эволюция денег | 11 |
| 2. Роль кредитных денег в экономики | 14 |
| 3. Состояние использования платежных карт в городе Златоусте | 18 |
| Заключение | 21 |
| Библиографический список | 23 |

 Введение

Актуальность данной работы заключается в том, что деньги – это одно из величайших изобретений человечества. Их происхождение связано с 7 – 8 тысячелетием до нашей эры. По мере развития человечества, появляются новые и наиболее удобные виды денег. В современном мире, такой вид денег, как, электронные деньги, считается наилучшим, так как они могут легко и без риска финансовых потерь переводиться в наличность или чековые счета. Но существует такая проблема, что не все люди нашей страны могут и хотят быть владельцами этих карт (электронные деньги), так как большинство населения получает карту в рамках «заработных проектов» и по прежнему предпочитает снимать наличные в банкоматах для расчетов за покупку «живыми» деньгами.

Объектом исследования являются производители электронных денег, то есть различные банки, которые предлагают населению страны многочисленные виды кредитных карт. У каждого банка свои условия выдачи кредитных карт, а также их реализация и использование. Все они стремятся привлечь внимание клиентов различными способами. Одни предоставляют дополнительные услуги – скидки и бонусы, другие более выгодные условия процентной ставки и многое другое. В результате, в этой сфере, повышается конкуренция, которая предоставляет широкий выбор клиентам.

Предметом исследования является использование электронных денег населением страны. Хотя этот вид денег наиболее удобный, тем не менее он имеет свои недостатки, так как большая часть населения, для расчетов за услуги использует наличные деньги. Это объясняется следующими причинами:

1) недостаточная развитость инфраструктуры – не все сферы обслуживания оснащены специальной техникой;

2) развитие инфраструктуры невозможно без окупаемости понесенных банками затрат, которые переносятся на владельцев карт;

3) высокий первоначальный взнос в большинстве банков;

4) плата за обслуживание операцией с использованием карт;

5) слабая информированность населения и владельцев предприятий торговли

и услуг о возможности оплаты товаров и услуг с использованием банковской карты;

6) риск мошенничества.

Целью исследования является перспектива развития денег. Их дальнейшее использование и популярность среди населения. Также их положительное либо отрицательное влияние на экономику страны. Станут ли они доминирующим или единственным средством платежа.

Задачи исследования состоят в следующем:

1) рассмотреть различные виды электронных денег и выделить из них наиболее выгодные для большинства населения;

2) рассмотреть отрицательные и положительные стороны электронных денег и их влияние на экономику;

3) рассмотреть использование платежных карт в городе Златоусте, выделить наиболее распространенные и применяемые.

В данной работе использована теоретическая база исследования в виде каталогов и брошюр банков «Русский стандарт», «Челябинвестбанк» - Золотая Корона, а также литература д-ра экономических наук Г.П. Журавлевой.

1. Сущность денег, их концепции и функции.

Самый простой ответ на вопрос, что такое деньги: «Деньги» – это все то, что обычно принимается в обмен на товары и услуги.

Действительно, в прошлом многие вещи использовались как деньги: ракушки, слоновая кость, соль, меха и другое. Но такой ответ не научный.

Существуют научные концепции возникновения и сущности денег: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми, убедившимися в том, что для передвижения стоимостей в обмене товаров необходимые специальные инструменты. Эта идея о деньгах как договоре безраздельного господствовала вплоть до конца XVIII в.

Субъективно – психологический подход к происхождению денег присутствует во взглядах многих современных буржуазных экономистов. Так, П. Самуэльсон определяет деньги как искусственную социальную условность. Американский экономист Дж. Гэлбрейт считает, что «закрепление денежных функций за благородными металлами и другими предметами – продукт соглашения между людьми».

Деньги – это продукт соглашения между людьми.

Согласно эволюционной концепции происхождение денег, история их возникновения есть результат развития общественного разделения труда, обмена, товарного производства. Исследовав исторический процесс развития обмена и форм стоимости, можно понять, как из общей массы товаров выделился один товар, который начал выполнять роль денег и специальным назначением которого стала роль всеобщего эквивалента. / 3, с. 25 /

Деньги – это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

Всеобщий эквивалент означает способность товара обмениваться на любой другой товар. Для современной экономической науки характерен подход, согласно которому сущность денег выводится из их функции. Этот тезис сформулировал английский экономист Дж. Хикс.

Деньги – это то, что используется как деньги.

Обычно выделяют следующие три основные функции денег: мера стоимости, средство накопления, средство обращения (платежа).

* 1. Функция меры стоимости.

Первой функцией денег является функция меры стоимости, которая заключается в том, что деньги служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Функция меры стоимости отражает отношения товара к деньгам как всеобщему эквиваленту. Однако для определения цены товаров этого недостаточно. Необходим масштаб для сравнивания, то есть масштаб стоимости других товаров или масштаб цен. Масштаб цен определяется государством и служит для измерения и выражения цен всех товаров. Масштаб цен тем лучше выполняет свое назначение, чем реже изменяется его основа - единица масштаба. Масштаб цен устанавливается государством. Правительство любой страны может изменить установленный ранее масштаб цен. Такое изменение называется денежной реформой. Денежная реформа – переход от одной меры стоимости к другой, сопровождаемый уменьшением общего количества денег. Особенность функции денег как меры стоимости заключается в том, что ее выполняют действительные деньги (золото, серебро – обладающие самостоятельной стоимостью), которые выражают стоимость товаров идеально, то есть в виде мысленно представленных денег. Для того чтобы измерить стоимость товара в деньгах, нет необходимости иметь при себе единицу измеряемого товара и единицу измерителя, в отличии, например, от гирь в измерении веса.

1.2 Функция средства обращения и платежа

В качестве посредника в процессе обращения товаров, деньги выполняют функцию средства обращения и платежа. Перемещая товары из рук в руки, доводя товары до потребителя, деньги непрерывно находятся в движении, переходя от одного лица к другому, связывая тем самым акты обмена в единый процесс

обращения товаров. При товарном обращении роль посредника выполняют деньги. Здесь товар проходит два изменения формы товарной стоимости: 1) товар продается за деньги, его стоимость из товарной формы превращается в денежную; 2) на вырученные деньги покупается товар, то есть денежная форма стоимости превращается в товарную. В товарном обращении, где деньги играют роль посредника, акты купли и продажи обособляются, становятся самостоятельными, не совпадают во времени и пространстве. Товаропроизводитель имеет возможность продать товар сегодня, а купить другой товар лишь через день, неделю, месяц и так далее. Он может продавать его на одном рынке, купить нужный ему товар на другом. Таким образом, деньги как средство обращения и платежа преодолевают индивидуальные, временные и пространственные границы непосредственного обмена и способствуют развитию товарного обмена. Обособление двух дополняющих друг друга актов товарного обращения заключает в себе формальную возможность экономических кризисов, ведёт к дальнейшему углублению противоречий товарного производства.

С функцией денег как средства обращения связаны формы денег. К ним относятся: монеты, бумажные деньги. Монета – это слиток металла особой формы, веса, пробы. Достоинство монет удостоверены государством.

Функцию средства обращения, в отличие от функции меры стоимости, могут выполнять и неполноценные деньги, символы, знаки полноценных денег. Это обусловлено природой денег как средства обращения. Деньги выполняют функцию средства обращения мимолётно, находятся в непрерывном движении. Металлические деньги стираются, теряют в весе. Реальное содержание монеты отличается от номинального. Деньги становятся неполноценными. К неполноценным деньгам относятся также серебряные, медные деньги.

В качестве формы денег, связанной с их функцией как средства обращения, выступают бумажные деньги. Это представители золота, замещающие его в обращение. Бумажные деньги не имеют собственной стоимости, они являются знаками золота, вводятся государственной властью, которая придает им принудительный курс. Этот принудительный курс имеет силу только в пределах данного государства. Реальная стоимость, которую представляют бумажные

деньги, не зависят от государственной власти, определяется объективными законами денежного обращения.

* 1. Функция средства накопления

Удивительное свойство денег как средство накопления – их способность

победить – или, во всяком случае, обмануть само время. Действительно, деньги дают возможность сохранить часть полученной прибыли на будущее, как бы законсервировать их до тех пор, пока они не потребуются. Конечно, с той же целью доходы можно вложить и в покупку какого – нибудь долговечного товара, например, дома, земельного участка, или произведения искусства. Ведь при необходимости их можно продать и получить на руки наличные деньги. Но перед этими формами сбережения, деньги имеют значительное преимущество – они более ликвидные. Ликвидность - степень легкости, с которой какое – либо имущество может быть превращено в наличные деньги. Поэтому сбережение денег как таковых в принципе наиболее удобно, поскольку денежные сбережения могут быть использованы немедленно. Правда, время пытается отобрать у денег это их чудесное свойство, используя подверженность денег «тяжелой болезни» - инфляции.

 1.4 Функция средство платежа

С развитием товарного производства и обращения возникают отношения, при которых происходит продажа товаров в кредит.

Причины, обусловливающие продажу товаров в кредит:

1 различные сроки изготовления товаров;

2 различные сроки реализации товаров.

При продаже товаров в кредит деньги функционируют в сфере товарного обращения:

1 идеально как мера стоимости при определении цены товаров;

2 как идеально покупательское средство, которое осуществляет переход товара из рук продавца в руки покупателей;

3 по наступление срока платежа за ранее проданный товар в кредит деньги как средство платежа действительно вступают в обращение и переходят из рук покупателя в руки продавца.

Деньги как средство платежа функционируют вне сферы товарного обращения при выплате:

1 зарплаты;

2 всякого рода финансовых обязательств (займы, налоги и так далее).

 1.5 Виды денег.

В отдельных сферах денежного оборота и в различные периоды при определённых условиях применяются различные виды денег.

1 золотые, серебряные - мы находим в древнеегипетском законодательстве (второе тысячелетие до нашей эры), в священных книгах древней Индии, в Библии. В силу своей редкости, высокой ценности при малом объеме, однородности, делимости и прочих полезных качествах были, обречены исполнять роль денежного материала в течение длительного периода человеческой истории. Полноценные деньги, имеющие стоимость. Являются мерой стоимости всех других товаров, выпускаются государством.

2 бумажные – знаки полноценных денег, выражающие их стоимость. Обращаются с принудительным курсом, заменяют полноценные деньги в обращении, выпускаются государством, золотом не обеспечены.

3 кредитные – знаки стоимости, не имеющие принудительной силы хождения. Возникают из функции денег как средства платежа, выпускаются банками, обеспечены золотом. Они в свою очередь делятся на три вида:

а) вексель – ценная бумага, письменное долговое обязательство заемщика кредитору об уплате долга в установленный срок;

б) банкнота – банковский билет, эмитируемый банками. Замещает частные векселя, по которым предъявитель может получить деньги в установленный срок;

в) чек – письменный безусловный приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в документе сумму предъявителю или другому субъекту.

4 депозитные деньги – высшая форма кредитных денег. В них ценность товарных ресурсов получает свое выражение в виде числовых записей на счетах. Эти записи, благодаря действию определенных правил, в полной мере выполняют все функции денег. Депозитные деньги имеют символический вид: это число занесенное на специальный счет. Процедура открытия счета и ведение последующих операций регламентирована соответствующими нормативными актами, как и другие стороны деятельности банков и других финансовых учреждений. Путем установления необходимых законов и правил, депозитные деньги в качестве разновидности кредитных денег, получают необходимую для обеспечения их нормального функционирования, общественную гарантию.

5 электронные деньги – новый, «сверхскоростной» вид чека, в форме пластиковой (кредитной) карточки. Это определенные высоколиквидные финансовые активы, такие, как бесчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги, которые хотя и не функционируют непосредственно как средство обращения, но могут легко и без риска финансовых потерь переводится в наличность или чековые счета. Так, вы можете снять наличные деньги с бесчекового сберегательного счета в коммерческом банке или сберегательном учреждении.

1.6 Эволюция денег.

Эволюция денег представляет собой двуединый процесс: с одной стороны, это видоизменяющаяся связь всей денежной системы с её металлическим основанием; с другой – разная степень и разные направления развития отдельных функций и конкретных форм денег. В современных условиях собственно деньгами служат не золотые, а кредитно-бумажные деньги. Почему это произошло? Золото и в современных условиях не утратило способность выполнять функцию меры стоимости, ибо оно не утратило свои свойства. Но в процессе обмена возникает потребность не в том, чтобы определить, какая именно стоимость заключена в том

или ином товаре, а в том, чтобы выяснить, во сколько раз она больше или меньше стоимости, заключенной в товаре, предложенном для обмена. Именно это и позволило заменить золото простыми бумажными знаками, которые тоже представляют собой особый товар.

Кредитная карточка объединяет в себе платежно – расчетную и кредитную функцию. Она является своеобразным именным заменителем чека и выполняет функцию денег как средства платежа. Впервые кредитные карточки появились в США в 1915 г. и были выпущены фирмой «Дайнерскард». Существуют различные виды карточек: 1)возобновляемые карточки, такие, например, как «Виза», «Мастеркард», применяются в основном для расчета в магазинах, ресторанах. Карточка имеет заранее установленные лимит. После погашения задолжности карточка возобновляется;

2) одномесячные карточки – «Американ экспресс», «Дайнерскард» - применяются для расчётов с туристическими фирмами. Эти карточки называются карточками «путешествий и увеселений». По ним лимит не устанавливается, но задолжность должна быть погашена в конце месяца;

3) фирменные карточки выпускаются отдельными компаниями. С помощью этих карточек оплачиваются различные служебные расходы. Действуют по типу одномесячных;

4) премиальные, или «золотые», кредитные карточки – «Амексгоулдкард», «Гоулдмастеркард», «Премьер кард Виза». Эти карточки выделяются только клиентам с высоким годовым доходом, аккуратно погашающим задолжность. Следующим этапом процесса эволюции денег стал выпуск дебет – карточек, которые получили широкое распространение благодаря системе автоматической выдачи наличных. Это – система расчетов с помощью ЭВМ, получившая название «электронные деньги». Возможность перехода от бумажных носителей информации в денежной сфере к электронным импульсам открываются в связи с внедрением в сферу производства и обращения электронно – вычислительного оборудования.

Система электронных денег включает в себя ряд элементов: автоматизированную расчетную плату, систему автоматизированного кассира и

систему терминалов, установленных в пунктах покупки товаров или оказания услуг. Автоматизированная расчетная палата представляет собой сеть банков, связанных единым вычислительным центром. Автоматизированный кассир позволяет проводить ряд денежных операций: получение денег с банковского счета, прием вкладов, платежи.

Эволюция денег как мера стоимости связана с процессом демонетизации золота. В условиях высокоразвитой товарной формы процесс ценообразования полностью отрывается от своей золотой основы и осуществляется кредитными деньгами, не имеющими своей собственной внутренней стоимости. Этот процесс связан с отменой обратимости бумажных денег в золото. Доказательства этому в следующем:

1 цена золота формируется под влиянием спекулятивного спроса и превышает цену производства;

2 движение цены золота обособленно от изменения покупательной способности конвертируемых валют, в том числе доллара;

3 изменение товарных цен не соответствует изменению цены золота.

Процесс эволюции денег получает новый импульс с дальнейшим уничтожением требований рационализации процесса обращения. В основе этого лежат следующие положения:

1) с точки зрения оптимизации обращение издержки на средства обращения, предназначенные лишь для смены формы стоимости, излишни, нерациональны;

2) деньги, то есть наличные, становятся функционально ненужными, поскольку необходима смена форм стоимости, а не ее фиксированный образ.

Все это обусловливает устранение денег в их традиционной форме, занимают кредитные деньги, вырастающие из функции средства платежа.

Вытеснение золота кредитными деньгами получило дальнейшее развитие в сравнительно новом явлении – устранении из оборота значительной части носителей денежных функций (банкнот, чеков и тому подобное) путем использования кредитных карточек.

 2. Роль кредитных денег в экономики.

В рыночной экономики непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать не прерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулировать 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 ростовщикам, она получила большее развитие в буржуазном обществе, опираясь на ресурсы ссудного капитала.

Кредит выполняет важные функции в рыночной экономики. 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, направляются в прибыльные сферы народного хозяйства. Например в США, крупнейшим источником сбережений (как и в большинство стран мира) являются частные лица (семьи, население). В 1989 г. в этом секторе экономики США чистые сбережения (общие сбережения минус долги) составили 198 миллиардов долларов. 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.

 Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрение их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного производства в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопления значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещение акций.

 Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно – технического прогресса.

 Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитная система, в первую очередь представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

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

компонентам денежной системы относятся: 1) национальная денежная единица, в которой выражаются цены товаров и услуг; 2) система кредитных и бумажных денег, различных монет, которые являются законными платежными средствами, в наличном обороте; 3) система эмиссии денег, то есть законодательно закрепленный порядок выпуск денег в обращение; 4) государственные органы, ведающие вопросами регулирования денежного обращения.

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

1) системы обращения металлических денег, когда в обращение 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 обменены на золото, а само золото вытеснено из обращения.

Выпуск как бумажных так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящейся 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 народном хозяйстве, которые располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяются активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающий хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

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 платежные поручения и платежные требования – поручения.

Безналичное обращение доминирует, обусловливая все большую дематериализацию денежного обращения. Причинами этого является: 1) сокращение издержек обращения; 2) ускорение денежного обращения; 3) удобство безналичных расчетов. Однако в 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, налично – денежный оборот трудно контролируем. Он может выступать средством уклонения от налогов и прочих незаконных действий.

Между налично – денежных и безналичным обращением существует взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной в другою 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 покупки ходить в банк.

Хранение денег в виде наличности лишает возможности получать проценты по вкладу. Следовательно, надо взвесит преимущества и недостатки наличных денег и решить, сколько же наличных денег надо иметь на руках.

3.Состояние использования платежных карт в городе Златоусте.

В настоящее время с помощью карт можно не только снять деньги в банкомате или пунктах выдачи наличных, оплатить покупку в магазине или ужин в ресторане, но и заплатить за услуги сотовых операторов и Интернет – провайдеров. Начинают устанавливать банкоматы, которые не только выдают наличные деньги, но и принимают их для последующего зачисления кредитной организацией на «карточных счетах» клиента. Продолжает расти количество кредитных и кобрэдинговых карт.

Кобрэдинговые проекты предполагают выпуск банками и компаниями платежных карт с совмещенными логотипами, а также с комплексом дополнительных услуг – скидками и бонусами. Такие проекты выгодны всем: клиенты получают бонусы и скидки при использовании карты, партнер банка по кобрэнду предлагает своим клиентам новый сервис, а банк приобретает новых клиентов. Сейчас на рынке заявлено порядка 100 подобных проектов. Например, Сбербанк предлагает международную банковскую карту «Visa Аэрофлот», владельцы которой становятся участники программы «Аэрофлот – бонус» /подробнее - приложение №1/. Банк «Русский стандарт» предлагает своим клиентам револьверную кредитную карту «Аэрофлот – MasterCard». Экспобанк запустил совместный продукт со страховой компанией «РЕСО – Гарантия», в рамках которого клиенты компании получают страховое возмещение на «карточный счет» в Экспобанке.

Расширение потребительского кредитования привело к двукратному росту за 2004г. кредитных карт, однако их доля на рынке все еще мала

Международные платежи системы VISA International и MasterCard International являются преобладающими по количеству эмитированных банковских

карт.

VISA International – международная платежная система, объединяющая более 21 тыс. банковских учреждений. Карты VISA эмитируются и принимаются в 300 странах и территориях. На сегодняшний день участниками платежной системы VISA в России являются более 300 банков.

В текущем году VISA планирует запустить пилотный проект по погашению через дебетовые карты полученных потребительских кредитов, для участия в котором был выбран один банк с достаточно широко развитой сетью банкоматов. Кроме того, компания намерена оказывать банкам содействие в реализации маркетинговой программы по определению более выгодных продуктов для отдельных категорий клиентов, а также оказывать помощь в разработке новых продуктов.

Карты российской локальной платежной системы «Русский стандарт», эмитируемые одноименной кредитной организации, по темпам роста эмиссии обогнали остальные платежные системы.

Призванные, прежде всего содействовать сокращению наличных денег в обороте, банковские карты не выполняют свои функции в полном объеме. Большинство населения получает карту в рамках «заработных проектов» и по-прежнему предпочитает снимать наличные в банкоматах для расчетов за покупки «живыми» деньгами. Семь из десяти операций, совершенных с использованием платежных карт, заключались в получении наличных денег. На оплату товаров и услуг тратилось менее полутора рублей из десяти, списанных с «карточного счета» клиента. При этом около трети суммы операций по оплате товаров и услуг с использованием карт приходилось на нерезидентов. Одной из причин незначительного применения платежных карт для безналичных расчетов является, недостаточна развитость инфраструктуры. Установка подобного оборудования требует больших затрат со стороны банка. Помимо покупки дорогостоящей техники, взносов в платежные системы и регулярной платы процессинговым центрам кредитной организации еще необходимо заинтересовать торговую организацию, что не всегда просто. Ведь предприятие торговли в случае согласия на сотрудничество берет на себя немало хлопот пир приеме платежных карт к оплате.

Масштабное развитие инфраструктуры невозможно без окупаемости понесенных банками затрат, которые переносятся на владельцев карт. В свою очередь достаточно высокий первоначальный взнос в большинстве банков, необходимость платить за обслуживание операций с использованием карт, а также

комиссии при снятии наличных не прибавляют привлекательности платежным картам. Для значительной части населения Московского региона, которая на свои доходы может себе позволить делать покупки только на рынках и в недорогих магазинах, наличие платежной карты нецелесообразно.

Слабая информированность населения и владельцев предприятий торговли и услуг о возможности оплаты товаров и услуг с использованием банковской карты, выгодах и преимуществах также является важной причиной незначительного применения платежных карт. Предоставление развернутой и доступной для понимания информации о том, как пользоваться картой в торгово – сервисной сети, преодоление негативных стереотипов, мешающих оплачивать с использованием карт товары и услуги, будет способствовать изменению характера их применения.

Кроме того, не стоит сбрасывать со счетов и риск мошенничества с платежными картами. И опять же формирование надежной системы безопасности в области расчетов с использованием банковских карт стоит не малых денег. В настоящее время в целях снижения риска совершения мошеннических операций и использованием банковских карт получила массовое распространение услуга – информирование клиентов о совершенных операциях с применением карт посредством SMS – сообщений на мобильный телефон клиента.

Тем не менее, жизнь не стоит на месте. Кредитные организации активно развивают не только разнообразные «карточные продукты», но и инфраструктуру.

Наиболее развитой инфраструктурой располагает Сбербанк России.

Таки образом, быстрыми темпами, развивая инфраструктуру и информируя население и владельцев предприятий торговли и услуг об использовании банковской карты, позволит повысить применение этого нового и наиболее удобного вида денег.

 Заключение

 Исследовав данную тему можно с уверенностью сказать, что она актуальна, так как деньги – это неотъемлемая часть нашей жизни. С помощью них мы делаем практически все: едим, отдыхаем, одеваемся и многое другое. Этот список можно продолжать до бесконечности. Также деньги играют огромную роль и выполняют важные функции в экономики страны.

 В настоящее время существует множество банков, которые выпускают различные проекты электронных денег. Все они заинтересованы в том, чтобы привлечь как можно больше клиентов. Способы этого различные, каждый старается угодить клиенту и предложить ему наиболее выгодный для него проект (вариант) электронных денег. Более широкий выбор электронных денег предлагает Сбербанк России. Наиболее подробные примеры приведены в приложениях №1,2,3.

 Электронные деньги в современном мире являются передовыми. Они считаются наиболее удобным видом денег. Это действительно так, так как кредитная карта – это удобный кредит, которым человек может распорядится по своему усмотрению. Он сам решает, когда и сколько денег ему нужно снять, а проценты по кредиту начисляются только на реально использованные средства. Это моментально доступные деньги, все равно как если бы они лежали в его кошельке. Сейчас использование кредитных карт не так велико, так как многие люди получают карты в рамках заработных проектов и предпочитают снимать наличные для расплаты за услуги. Это связано с различными проблемами, которые решаются и в дальнейшем будут устранены.

 Перспективы развития электронных денег в будущем высоки, так как уже сейчас большая часть предприятий старается перейти на безналичный расчет. Основная часть населения получают заработную плату по картам, которые могут быть использованы не только для снятия наличных, но и для безналичного расчета за товары и услуги. Будущее этих денег – это дальнейшее развитие, усовершенствование и доминирование над всеми видами средств платежа.

 Исследовав использование платежных карт в городе Златоусте можно сделать вывод, что этот вид денег начинает более интенсивно развиваться. Но тем не менее

большая часть населения предпочитает использовать наличные деньги. В настоящее время, в городе Златоусте существует множество различных видов кредитных карт. Наиболее распространенные – это карты VISA International и MasterCard International, так как эти карты международной системы платежа. С помощью них можно расплачиваться в любой точки мира. На втором месте стоят карты «Русский Стандарт» /подробнее – приложение №2/. Этот банк предлагает своим клиентам кредит в виде кредитной карты. С помощью них можно расплачиваться в сферах услуг, а также снимать наличные деньги. Эти карты удобны тем, что банк предоставляет их без первоначального взноса и проценты начисляются только на использованные вами деньги. На третьем месте стоят различные карты, которые выпускают множество банков. В основном они предоставляются в рамках заработных проектов.

 Рассмотрев множество видов карт, можно сделать вывод о том, что для большинства населения города Златоуста больше всего подходят карты, которые стоят на третьем месте, так как основная часть населения – это средний, если так можно сказать, класс. Им не целесообразно иметь такой вид денег, так как их заработная плата не позволяет этого.

 Библиографический список

1. Вся экономика планеты в цифрах и фактах: Справочник/Е.Ф.Ростов. – М.: ООО «Издательство АСТ» : ООО «Издательство Астрель». – 2004. – 575, [1]с.

2. Журнал «Экономист» - М.: №1 – 12. – 2005

3. Экономическая теория. Микроэкономика – 1,2: Учебник/ Под ред. Заслуженного деятеля науки РФ, проф., д – ра экон. наук Г.П. Журавлевой, - М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2004 . – 934 с.

4. Курс экономики: Учебник/ Под ред. Б.А. Райзберга – ИНФРВ – М., 1997 – 720 с.

5. Г.М. Гукасьян Экономическая теория, Ученое пособие/ Под ред. д. э. н. проф. А.И. Дробынина – 3-е изд., доп. М.: ИНФРА – М, 2000. – 199 с.

6. Л.А. Дробызина Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ, 2000. – 497 с.

7. «Деньги. Кредит. Банки», под ред. О.И. Лаврушина, М., 1998

8. «Финансы, денежное обращение и кредит», А.Н. Трошин, В.И. Фомкин, М., 2000

9. Журнал «Деньги и кредит» - М.: №1 – 12 - 2005

10. Агентство финансовой информации «Консультант» ([www.dinform.ru](http://www.dinform.ru))

11. Национальная служба новостей ([www.nns.ru](http://www.nns.ru))

Приложение №1

Кобрэдинговые проекты Сбербанка России с различными организациями.

Мобильный банк

«Мобильный банк» - это комплекс услуг, предоставляемых Сбербанком России держателям международных карт Сбербанка России посредством мобильной связи.

Воспользовавшись услугой «Мобильный банк», Вы можете:

- оперативно получать на свой мобильный телефон уведомления об операциях по карте;

- получать по запросу информацию о лимите доступных средств и о пяти операциях по карте;

- оперативно заблокировать карту с мобильного телефона ( в случае ее утраты);

- временно блокировать услуги «Мобильного банка»;

- получать информацию о картах, подключенных к «Мобильному банку»;

- осуществлять ряд платежей со счета карты без посещения банка;

- оперативно устанавливать регионы использования карты для снижения риска совершения по ней мошеннических операций.

Подключение к услуге «Мобильный банк» осуществляется бесплатно. Получение уведомлений об операциях по счету первые 3 месяца после подключения к «Мобильному банку» - бесплатно.

Аэрофлот бонус

Программа «Аэрофлот бонус» является совместным проектом Сбербанка России и компании Аэрофлот – российские авиалинии. Эта программа предоставляется владельцам международных карт «Visa Аэрофлот» Сбербанка России. Пользование этой программы предусматривает:

- начисление участнику «приветственных» бонусных миль при открытии

карты, а также 1 бонусной мили за каждую милю полета регулярными рейсами компании «Аэрофлот – российские авиалинии»;

 - начисление бонусных миль по программе «Аэрофлот Бонус» при оплате товаров и услуг с использованием карты из расчета 1 миля за каждый потраченный доллар или 30 рублей;

 - использование карты как в России, так и за границей для оплаты товаров и услуг и получения наличных средств;

 - обслуживание карты в сети банкоматов Сбербанк России круглосуточно и без выходных;

 - возможность открытия дополнительных карт к счету основной карты и начисления бонусных миль за операции по ним на счет основного держателя карты в программе «Аэрофлот Бонус» суммарно с накопленными милями;

 - наличие дополнительных услуг: услуга «Мобильный банк» Сбербанка России; добровольное страхование от несчастных случаев и болезней; членство в Международной ассоциации пассажиров авиалинии ( IAPA); скидки при аренде автомобилей в компании «HERTZ», при оплате товаров и услуг в ряде магазинов и ресторанов.

 Социальная карта

 «Социальная» карта Сбербанка открывается лицам, имеющим право на получение различных социальных пособий, пособий на детей, дотации и иных выплат социального характера, а также для получения пенсии.

 С «Социальной» картой Сбербанка Вы можете:

 - получать доход на денежные средства, находящиеся на счете карты;

 - получать денежные средства в пунктах выдачи наличных и банкоматах Сбербанка России;

 - расплачиваться без комиссионных в торговых точках, обозначенных торговой маркой Maestro, на всей территории России;

 - осуществлять денежные переводы.

 Приложение №2

Кредитная карта «Русский стандарт»

Семь преимуществ кредитной карты «Русский стандарт»:

1. Предоставляется бесплатно;

2. Дает Вам возможность получать в кредит наличные деньги

3. Вы можете совершать покупки в разных магазинах, в любое удобное для Вас время, на любую сумму, без первоначального взноса наличными;

4. Вы можете пользоваться кредитом не один раз, а многократно;

5. Кредитные проценты начисляются только на реально использованные Вами деньги, а не на весь кредитный лимит;

6. Вы сами решаете, когда и как погашать кредит;

7. Вы можете получать дополнительный доход на размещенные средства.

Пользоваться картой просто и удобно. Для того чтобы начать пользоваться картой, ее необходимо активировать, позвонив в Справочно – Информационный Центр (СИЦ) Банк. Будьте готовы назвать номер карты, буквенный или цифровой код доступа, указанные Вами ранее при заключении договора потребительского кредитования. Если Вы забыли коды доступа, не волнуйтесь – сотрудника Банка всегда помогут Вам.

Для того чтобы совершить покупку по карте «Русский стандарт» достаточно лишь выбрать товар и предъявить карточку вместе с паспортом продавцу магазина. При снятии наличных в банкоматах Вам понадобится Ваш личный секретный код – ПИН – код, его мы направим Вам отдельным письмом. Ежемесячно Банк будет направлять Вам Счет – выписку, в которой указывается:

1. подробный список операций, совершенных с помощью карты;

2) сумма, в пределов которой Вы можете совершать покупки и снимать наличные деньги – «Платежный лимит»

3)общий размер задолженности, включая комиссии и начисленные проценты – «Полная задолженность»;

4) размер и срок оплаты минимального платежа.

Приложение №3

Челябинвестбанк – карточка «Золотая Корона»

Пластиковая карточка системы «Золотая корона» является инструментом, при помощи которого Вы можете совершать операции по картсчету. Карточка «Золотая Корона» выдается при открытии картсчета в Банке. Ваш картсчет в нашем банке - это счет с большими возможностями. Вы можете приобрести дополнительные карточки для одного картсчета, определив им разные лимиты или предельные суммы расходования средств.

Существуют следующие лимиты расходования средств по каждой карточке: максимальная сумма операции, совершаемой с помощью карточки, максимальная сумма однократного получения наличных, максимальная сумма получения наличных за сутки, максимальная сумма всех операций за сутки, максимальная сумма всех операций за неделю.

Вы можете изменить значение лимитов своей карточки в пределах максимальных значений, действующих в банке.

Банковская карточка «Золотая Корона» позволяет Вам:

- получать наличные денежные средства в банкомате или пункте получения наличных;

- совершать покупки в торговой точке, оборудованной электронным терминалом системы «Золотая Корона»;

- произвести «удаленное пополнение» карточки, то есть записать в память карточки сумму денежных средств, которые поступили на Ваш картсчет в банке;

- пополнить наличными денежными средствами Ваш картсчет;

- просмотреть остаток средств на Вашей карточке;

- получить выписку со своего картсчета в банке;

- сменить ПИН – код;

- сделать безналичный перевод денежных средств с Вашего картсчета в любой банк России;

- безналично перевести денежные средства на Ваш картсчет.