**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Виртуальные деньги 4

1.1. Назначение виртуальных денег 4

1.2. Принципы работы 5

2. Электронная коммерция через Internet 6

2.1. Ведение личных финансов, покупки и управление банковским счетом через Internet 6

2.2. Российские системы электронной коммерции 6

Заключение 9

Список литературы 11

Введение

Когда точно появились электронные деньги — неизвестно. Это произошло незаметно, как бы само собой. Не обрушилась сера с небес, и не затряслась земля — просто со временем мы все чаще начали получать зарплату и оплачивать услуги, не выходя из дома. По части экономии времени и нервов значимость виртуальных финансов можно сравнить разве что с таким устройством, как мобильный телефон.

Но так уж повелось, что всякая технология привносит в нашу жизнь не только плюсы, но и минусы. И виртуальные платежи не стали исключением — как только появилась новая финансовая сфера, ее тут же освоили многочисленные мошенники. Есть проблемы и помимо коварных злоумышленников — люди частенько сами совершают ошибки при использовании виртуальных платежных средств. В результате некоторые граждане относятся к виртуальным финансам с пренебрежением или с опаской. К тому же многие не совсем четко понимают, что собой представляют кибер-деньги в юридическом смысле и как работают внутренние механизмы электронных расчетов.

Если подходить к вопросу формально, то электронные деньги мало чем отличаются от древних банковских обязательств и векселей, которые тамплиеры выдавали королям, феодалам, городским коммунам и крупным торговцам. По сути — это очень похоже на обычный дорожный чек, только подписываете вы его не чернилами, а с помощью пароля и электронного кода. Чем же хорош такой подход? Кибер-деньги можно перевести откуда угодно и куда угодно — был бы интернет! Кроме того, большую часть финансовых операций можно производить без обращения в банк. Есть только программное обеспечение, контролирующее корректность сделки. Этот механизм позволяет оплатить покупку за несколько секунд, в то время как при использовании банковского счета для проведения транзакции потребовалось бы как минимум два-три часа. Еще одно преимущество этой системы заключается в анонимности. Украсть электронные деньги невозможно, даже если злоумышленнику известен номер интернет-кошелька. В то время как знание реквизитов кредитной карточки теоретически позволяет увести со счета значительную сумму. Таким образом, оплачивая какие-либо услуги или покупки с помощью кредитной или дебитной карты, человек идет на определенный риск — если данные по карте попадут к неблагонадежному лицу, то имеется шанс потерять определенную сумму. Электронными же деньгами можно без опаски расплачиваться с любой полуподвальной конторой-однодневкой, не рискуя потерять остаток денег из веб-кошелька.

В России наибольшее распространение получила система **WebMoney**. Она поддерживает несколько валют, и при желании можно расплатиться в рублях (**WMR**), долларах (**WMZ**) и даже евро (**WME**). Кроме того, система поддерживает расчеты в украинских гривнах и казахских теньге.

С одной стороны, мультивалютная система позволяет сетевым магазинам без особых проблем выставлять несколько цен на один и тот же товар. С другой стороны, каждому пользователю приходится заводить несколько кошельков для разных типов валют, а это не всегда удобно. Кроме того, перевод денежных средств осуществляется специальными компаниями — обменными пунктами, которые за каждую транзакцию получают 0,8% от суммы.

# 1. Виртуальные деньги

## 1.1. Назначение виртуальных денег

Зачем нужны электронные деньги? Ничем не отличаясь в этом плане от любых других денег, они нужны для того, чтобы их тратить.

Избавиться от виртуального варианта "заработанных кровью" можно исключительно на просторах Интернета - в продуктовом на углу неосязаемые рубли никто не примет.

Существует, как минимум, не один десяток систем, занимающихся платежами виртуальной валютой. У нас в России относительно широкое распространение получили две: Webmoney (www.webmoney.ru) и Яндекс-Деньги (http://money.yandex.ru). Последняя является адаптацией международной платежной системы PayCash. Принцип действия всех систем схож: у каждого зарегистрированного пользователя есть свой счет, который в любое время может быть пополнен множеством способов, как то: банковским или почтовым переводом или с помощью карточки экспресс-оплаты. Существуют и другие, подробнее о них можно узнать на сайте интересующей вас системы.

Удобнее всего пополнять виртуальный счет картой экспресс-оплаты. Деньги появляются в "кошельке" максимально быстро - стоит только набрать написанный на карточке код.

Единственная сложность: карту предварительно надо купить. А это не такая простая задача, какой она может показаться на первый взгляд.

Платежи электронными деньгами пока что не слишком популярны, и далеко не каждый продавец связывается с не самым ходовым товаром.

А там, где карточки все же продаются, они, как правило, стоят дороже номинала.

Например, в ларьках карта Яндекс-денег, номиналом 3000 рублей, стоит где-то на полторы сотни дороже. В отношении Яндекс-денег, кстати, следует заметить, что карточки любого номинала можно заказать на сайте платежной системы с бесплатной доставкой на дом и оплатой по номиналу.

Пополнение счета банковским переводом удобно лишь в случае, если более простые способы по тем или иным причинам недоступны. Если вы решите использовать именно этот способ, знайте, что платеж может добираться до места назначения довольно долго.

Для работы с электронными деньгами обычно надо скачать специальное программное обеспечение -"кошелек". С помощью этой утилиты вы будете осведомлены о состоянии счета и сможете делать покупки. Она бесплатна и предлагается для загрузки на странице интересующей вас системы.

Потратить виртуальные деньги можно практически в любом уважающем себя онлайн-магазине.

Большинство крупных российских e-shop'ов работают с Webmoney и Яндекс-Деньгами. На зарубежных сайтах иногда можно заплатить с помощью систем E-gold, Moneybookers, PayPal, Centipix.

Некоторые интернет-магазины работают исключительно по предоплате - то есть ваш заказ начинают формировать, лишь получив деньги.

## 

## 1.2. Принципы работы

Интернет - это место где все время что-то продается и покупается. Преимущественно у каждого в Интернете есть что продать (рекламные места на собственной интернет-странице, услуги, знание). Все это может оказаться полезным для других. Однако наличие желания что-то продать, еще ничего не значит, нужно уметь это сделать. Да и сама организация web-бизнеса нуждается в затратах и большом количестве усилий. Мы поможем вам избежать всего этого. Внимательно изучив все разделы нашего сайта, Вы получите необходимые знания для создания своего собственного web-бизнеса и готовые решения по его организации.

В настоящее время уже не возникает сомнений, что электронная коммерция открывает новые возможности для продавцов, покупателей, и финансовых институтов. Но для эффективного ведения бизнеса в Сети необходимо эффективное, безопасное и недорогое средство для проведения платежей. Традиционно для оплаты товаров и услуг через интернет использовались кредитные карточки. Но на сегодня новым общепринятым способом расчетов в онлайне становятся электронные деньги разных платежных систем, которые быстро вытеснят все другие способы оплаты.

Платёжная система Интернета - система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за различные услуги через Интернет. Эти электронные деньги представляют собой электронные версии традиционных платёжных систем и по схеме оплаты делятся на:

• дебетовые (работающие с электронными чеками и цифровой наличностью);

• кредитные (работающие с кредитными карточками).

Дебетовые схемы платежей построены аналогично обычным денежным и чековым. Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. Организация, управляющая платёжной системой, - эмитент - выпускает некие электронные аналоги денег, называемые в разных системах по-разному (например, купоны). Они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. Эмитировать электронные деньги могут как банки, так и небанковские организации. Минусы таких систем: до сих пор не выработана единая система конвертирования разных видов электронных денег. Поэтому только сами эмитенты могут гасить выпущенную ими электронную наличность; на практике используются "обменные пункты", независимые от самих систем. Например, перевод средств из системы Яндекс.Деньги в систему WebMoney можно произвести только через сторонние сайты.

Использование подобных денег от нефинансовых структур не обеспечено гарантиями со стороны государства. Однако малая стоимость транзакции делает электронные деньги привлекательным инструментом платежей в Интернете.

Электронные чеки являются аналогом обычных бумажных чеков. Это предписания плательщика своему банку перечислить деньги со своего счёта на счёт получателя платежа или выдать их предъявителю чека. Отличие от бумажных чеков состоит в том, что: во-первых, выписывая бумажный чек, плательщик ставит свою настоящую подпись, а в онлайновом варианте - подпись электронная; во-вторых, сами чеки выдаются в электронном виде.

# 2. Электронная коммерция через Internet

## 2.1. Ведение личных финансов, покупки и управление банковским счетом через Internet

Сегодня под термином "электронная коммерция" понимается прежде всего предоставление товаров и платных услуг через глобальные информационные сети. Рассмотрим наиболее распространенные на сегодняшний день виды электронной коммерции.

**"Электронные магазины".** Обычно "электронный магазин" представляет собой Web-site на котором имеется каталог товаров, виртуальная "тележка" покупателя, на которую "собираются" товары, а также средства оплаты - по предоставлению номера кредитной карточки по сети Internet или по телефону. Отправка товаров покупателям осуществляется по почте или, в случае покупки электронных товаров (например, программного обеспечения) по каналам электронной почты или непосредственно через Web-site по сети Internet.

Другим новым направлением электронной коммерции стала **аренда различного программного обеспечения и так называемые "микроплатежи"** - когда за использование какого-либо компонента программного комплекса с пользователя берется символическая плата (несколько центов). Этот вид бизнеса получил развитие в связи с широким распространением технологии Java, предполагающей, что необходимые для выполнения задач программные компоненты подкачиваются по сети непосредственно с Web-сервера.

Традиционной услугой в области электронной коммерции является **продажа информации**, например, подписка на базы данных, функционирующие в режиме on-line. Этот вид услуг уже достаточно распространен в России, например, базы данных "Гарант-Парк", "Россия-он-Лайн" и др.

Наконец сегодня начинает набирать обороты новый вид электронной коммерции - **электронные банки**. Среди основных преимуществ электронных банков можно отметить относительно низкую себестоимость организации такого банка (не нужно арендовать престижные здания, не нужны хранилища ценностей и т.д.) и широчайший охват клиентов (потенциальным клиентом электронного банка является практически любой пользователь Internet). За счет этого электронный банк может предоставлять клиентам более выгодные, чем у обычного банка проценты, и предоставлять за более низкую плату больший спектр банковских и других услуг. Естественно, что электронный банк имеет собственные системы безопасности и защиты электронной информации, такие, как специальные карточки - генераторы случайных паролей, синхронизируемых с паролем на банковском сервере. Это позволяет создавать уникальный пароль при каждом обращении клиента к банковскому серверу. Для большей степени защиты дополнительно могут использоваться и средства биометрической идентификации пользователя.

## 2.2. Российские системы электронной коммерции

В 1997 была создана группа "Платежные системы Интернет" с целью продвижения в Российском сегменте Интернет современных платежных систем.

С этой целью создан и поддерживается справочно-информационный сайт http://www.emoney.ru “Цифровые деньги. Платежные системы Интернет”, освещающий все аспекты электронной коммерции и Интернет-платежей: описание различных систем и технологий платежей, безопасность, правовая база, новости электронной коммерции, публикации российской, зарубежной прессы и Интернет.

Как уже упоминалось выше, согласно российскому законодательству, в нашей стране запрещена передача по сетям информации, зашифрованной по зарубежным стандартам. Поэтому российским разработчикам приходится изыскивать собственные, не совместимые с западными решениями.

***CyberPlat*** - одна из первых в России систем. Она реализована банком «Платина». Покупок покупатель и продавец должны быть зарегистрированы в системе CyberPlat, и на их компьютерах должно быть установлено соответствующее ПО.

Магазин в ответ на запрос покупателя направляет ему подписанный своей цифровой подписью счет. Покупатель подписывает этот счет своей цифровой подписью и отправляет его обратно в магазин. С этого момента договор между ним и магазином считается заключенным. Чек, подписанный двумя цифровыми подписями, направляется магазином в банк. Банк обрабатывает подписанный чек: проверяет наличие покупателя и магазина в системе, их цифровые подписи, а также остаток и лимиты средств на счете покупателя. После этого копия чека сохраняется в базе данных. Результатом является разрешение или запрет на проведение платежа. При разрешении платежа банк переводит деньги со счета покупателя на счет магазина, а затем направляет магазину разрешение на отпуск товара. В результате магазин оказывает покупателю требуемую услугу и продает нужный товар. При запрете платежа банк передает магазину отказ от проведения платежа с указанием причины. Все ответы банка подписаны его электронно-цифровой подписью. Для цифровых подписей применяются 512-разрядные ключи

При очевидных минусах, связанных с неанонимностью, а также с открытием и обслуживанием счетов в не самом крупном и ориентированным на работу с населением банком, есть и свои плюсы. Прежде всего приятней и несколько надежней иметь дело с банком, чем с ООО (возможно однодневкой). Далее – все платежи проходят внутри банка, подписываются электронно-цифровыми подписями всех участников сделки, и соответственно документируются. Это дает банку возможность брать все страховые риски по платежам на себя[[1]](#footnote-1).

PayCash - апробация первой отечественной системы цифровых денег PayCash, представленной банком “Таврический” (Санкт Петербург), стартовала в начале 1998. С февраля 1999 г. в системе PayCash появилась возможность делать покупки через Интернет с помощью реальных денег.

Участниками платежной системы являются Банк (компания-оператор системы) и клиенты. В качестве клиентов могут выступать физические и юридические лица, а также роботы, действующие от имени тех и других. Все клиенты равноправны с точки зрения Банка. В частности, чтобы иметь возможность принимать платежи клиенту не требуется никакого особого статуса “магазина”. Все свои операции в рамках системы PayCash клиент проводит при помощи специального программного обеспечения Кошелек. Участники системы взаимодействуют между собой посредством пересылки сообщений по Интернету.

Схема работы системы выглядит следующим образом. Будущий клиент при помощи Кошелька открывает счет в Банке, и каким-либо способом переводит на этот счет деньги. После этого он становится клиентом. Чтобы иметь возможность расплачиваться в рамках системы PayCash, клиент создает у себя в компьютере при помощи Кошелька одну или несколько платежных книжек. Затем опять же при помощи Кошелька переводит некоторую сумму денег со своего счета на одну из книжек, т.е. в свой компьютер. При этом Банк не может определить, на какую книжку переводятся деньги. Кроме того, Банк не знает, кому принадлежат конкретные платежные книжки. Теперь клиент готов расплачиваться в Интернете, причем анонимно, теми деньгами, которые лежат на его платежных книжках. Каждый платеж авторизуется Банком. Цепочка сообщений во время платежа имеет следующий вид: продавец --> покупатель --> продавец --> Банк --> продавец --> покупатель. На первом шаге продавец просит деньги у покупателя, причем в запрос включен подписанный контракт сделки. На втором шаге покупатель отсылает продавцу данные платежа. Далее продавец отсылает данные платежа в Банк для авторизации. Банк проводит необходимые проверки и отправляет продавцу квитанцию, а также квитанцию для покупателя. Продавец сообщает покупателю свое решение и пересылает ему данные, зашифрованные Банком на имя покупателя.

В системе PayCash клиент получает в свое распоряжение “электронные наличные”, которые, как и обычные бумажные деньги, можно потерять. Например, если компьютер клиента “сгорит” или его украдут, то клиент лишится всех денег, которые он перевел в свой компьютер и не успел потратить. Таким образом, система PayCash — это система анонимных электронных денег (ЭД), а не просто система клиент-банк. Это выражается еще и в том, что Банк не может (например, по требованию суда) воспрепятствовать клиенту тратить ЭД, которые тот успел перевести в свой компьютер, иначе, как прекратив *все* платежи в системе.

Если клиенту требуется вывести свои деньги за пределы системы PayCash, он подает команду перевести часть или все средства со своего счета в Банке системы на счет в каком-либо невиртуальном банке, где он сам или его представитель может физически их получить.

# Заключение

На сегодняшний день электронные платежные средства еще не переросли уровень микроплатежей и покупки потребительских товаров. Без всякого сомнения, WebMoney — удобный и полезный инструмент, но в виртуальном кошельке, как и во всяком другом, лучше всего держать именно столько средств, сколько необходимо.

Современное банковское дело - динамичный бизнес. Исторически сложившись как одна из наиболее жестко регулируемых экономических сфер деятельности.

В рыночных условиях особо актуальна четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Качественные изменения в организационных формах проведения денежных расчетов произошли вследствие возрастания экономической активности всех субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом. Перестройка платежной системы потребовала изменения принципов организации *безналичных расчетов,* использования новых форм и способов осуществления платежей.

Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности.

Любое предприятие совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Предприятие осуществляет также денежные расчеты с рабочими служащими, рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет *платежный оборот.* Как отмечалось ранее, значительная часть платежного оборота предприятий осуществляется безналичным *т* путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках. Наличные деньги применяются главным образом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.

Итак, развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяет успешно решать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует "обмен веществ" в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

Таким образом, организация взаиморасчетов между участниками важный момент при формировании платежной системы. В систему расчетов входит: организация расчетов на межбанковском уровне; межфилиальном уровне; внутрибанковском; организация непосредственно обслуживания пластиковых карт. Организация расчетов в платежных системах на пластиковых картах имеет свои особенности, особенно это, становится заметно на современном этапе. Сегодня, когда платежные системы банков переходят на работу в реальном времени, постепенно отказываясь от пакетной обработки данных, системы с использованием пластиковых карт идут в обратном направлении. Самые перспективные системы на смарт - картах позволяют проводить платежные транзакции в режиме off-line, что позволяет значительно повысить экономическую эффективность функционирования платежных систем.

# Список литературы

1. Банковское дело: Учебник. Под ред. В.Н.Колесникова, Л.П.Кроливецкой. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Банковское дело: Учебник. Под ред. О.И.Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Банковское дело: Учебник. Под ред. Ю.А.Бабичевой. М.: Экономика, 2000.
4. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2001.
5. Безналичные деньги - миф или реальность? // Электронный журнал SIBINFOSHOP, 1998.-№3. – http://www.sdi.nsk.su/sibinfoshop/3/nocash.htm
6. Безопасность электронных платежей в России / Интернет-публикация. – http://bingo.rbc.ru/plastic/plas1196/osepla.htm
7. Вайнштейн В. Ведение личных финансов, покупки и управление банковским счетом через Internet // http://citforum.ru/abtec/s1/1.shtml
8. Демидов А. "Digital money - электронные деньги" // Деньги, 1997. - №3.
9. Достов В. Общее описание функционирования системы PayCash / Интернет-публикация. – http://demo.paycash.ru/paycash/Site/General.htm
10. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) // http://citforum.ru/marketing/articles/art\_8.shtml
11. Иконников А. CyberPlat - первая в России система расчетов в Internet / Интернет-публикация. – http://www.citforum.ru/marketing/ec98/ ec98\_03.shtml
12. Карта Mondex системы Mondex International / Интернет-публикация, 1997. – http://www.emoney.ru/esystem/mondex.htm
13. Кузнецова И.М. Локальные платежные системы - первая ступень в мир электронных денег //http://www.citforum.ru/abtec/s1/4.shtml
14. Лебедев А. Электронные деньги: миф или реальность / Интернет-публикация. – http://www.emoney.ru/publish/s05.htm
15. Пластиковые карты BashCard / Интернет-публикация. – http://www.bashcreditbank.com/BASHCARD
16. Преображенский К.В. Платежные системы Интернет в России – первые ласточки / Интернет-публикация. – http://www.emoney.ru/publish/s36.htm

1. Иконников А. CyberPlat - первая в России система расчетов в Internet / Интернет-публикация. – http://www.citforum.ru/marketing/ec98/ec98\_03.shtml [↑](#footnote-ref-1)