

ПОТЕНЦИАЛ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ СЕМЬИ**Павелина Е.М.***Нижний Тагил, МАОУ гимназии № 18, 11 класс**Научный руководитель: Долгополова И.П., Нижний Тагил,**учитель ОЭК первой категории МАОУ гимназии № 18*

Данная статья является реферативным изложением основной работы. Полный текст научной работы, приложения, иллюстрации и иные дополнительные материалы доступны на сайте II Международного конкурса научно – исследовательских и творческих работ учащихся «Старт в науке» по ссылке: <https://www.school – science.ru/2017/14/26520>

Деньги – одно из величайших наших изобретений – составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. «Деньги заколдовывают людей. Из – за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги – единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти всё сделают для денег, и деньги почти всё сделают для людей. Деньги – это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка».

В настоящее время достижения научно – технического прогресса позволяют делать покупки, не покидая своей квартиры (рабочего места). Стало это возможным благодаря такому достижению в области информационных технологий как всемирные компьютерные сети. В Интернете есть уже почти все, что может понадобиться для человека: товары, услуги, общение, возможность самовыражения, игры и т.д. Конечно, за некоторые услуги надо платить и чем быстрее и проще система платежей, тем лучше. Потребность в подобной платежной системе начали ощущать и продавцы, и покупатели. И поэтому были придуманы электронные деньги. Задача любых видов электронных денег – создание универсальной платежной среды, объединяющей покупателей и продавцов товаров и услуг. Цель электронных денег – повышение экономической эффективности Интернета как отрасли в целом. Механизм электронных денег таков, что позволяет, не отходя от компьютера оплачивать товары, заключать сделки, вести коммерческую деятельность независимо от местонахождения. Многие полагают, что электронные деньги это пластиковые карты (дебетовые или кредитные), позволяющие вместо наличных денег расплачиваться ими в магазинах и прочих учреждениях. Однако, пластиковые

карты наподобие широко распространенных Visa, MasterCard, Cirrus не являются электронными деньгами как таковыми. Это всего лишь быстрое средство доступа к счету, открытому в банке, эмитировавшем данную карту и являющемся участником какой – либо из названных одноименных систем.

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

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

Цель работы: обосновать возможность применения электронных денег.

Задачи:

1. Охарактеризовать развитие денежной системы.
2. Определить возможность применения электронных денег.
3. Выявить перспективы развития электронных денег в России.

Объект исследования: электронные деньги.

Предмет исследования: применения электронных денег.

Гипотеза: могут ли электронные деньги стать основным платёжным средством.

Актуальность данной работы заключается: в том, чтобы доказать, что электронные деньги могут стать вполне успешным платёжным средством, а так – же использовать полученный материал на уроках экономики в 9 – 11 классах.

При выполнении данной работы применялись следующие методы:

1. Аналитический. Изучение источников информации по выбранной теме.

2. Практический. Проведение социологического опроса и обработка результатов этого опроса.

Деньги XXI века, это деньги электронные – в этом уже нет ни малейших сомнений. Бумажные деньги исчерпали себя полностью, как исчерпал себя и век бумажных денег – XX век. Сегодняшний мировой кризис – есть кризис перехода с одних денег на другие. Что же такое электронные деньги?

Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. При этом, эмитирующая организация – эмитент – выпускает их электронные аналоги, называемые в разных системах по – разному (например, купоны). Далее, они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением.

Одна из особенностей физических денег – их анонимность, то есть на них не указано, кто и когда их использовал. Некоторые системы, по аналогии, позволяют покупателю получать электронную наличность так, чтобы нельзя было определить связь между ним и деньгами. Это осуществляется с помощью схемы слепых подписей.

Ниже приведена схема платежа с помощью цифровых денег.

Покупатель заранее обменивает реальные деньги на электронные. Хранение наличности у клиента может осуществляться двумя способами, что определяется используемой системой:

- на жестком диске компьютера.
- на смарт – картах.

Разные системы предлагают разные схемы обмена. Некоторые открывают специальные счета, на которые перечисляются средства со счета покупателя в обмен на электронные купюры. Некоторые банки могут сами эмитировать электронную наличность. При этом она эмитируется только по запросу клиента с последующим ее пе-

речислением на компьютер или карту этого клиента и снятием денежного эквивалента с его счета. При реализации же слепой подписи покупатель сам создает электронные купюры, пересылает их в банк, где при поступлении реальных денег на счет они заверяются печатью и отправляются обратно клиенту. . [13]

Наряду с удобствами такого хранения, у него имеются и недостатки. Порча диска или смарт – карты оборачивается невозвратимой потерей электронных денег. Покупатель перечисляет на сервер продавца электронные деньги за покупку. Деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность. В случае подлинности электронных купюр счет продавца увеличивается на сумму покупки, а покупателю предоставляют товар или оказывается услуга.

Одной из важных отличительных черт электронных денег является возможность осуществлять микроплатежи. Это связано с тем, что номинал купюр может не соответствовать реальным монетам (например, 18 дирамов). Эмитировать электронные наличные могут как банки, так и небанковские организации. Однако до сих пор не выработана единая система конвертирования разных видов электронных денег. Поэтому только сами эмитенты могут гасить выпущенную ими электронную наличность. Кроме того, использование подобных денег от нефинансовых структур не обеспечено гарантиями со стороны государства. Однако малая стоимость сделки делает электронную наличность привлекательным инструментом платежей через Интернет.

Исследовательская часть.

Под *электронными деньгами* мы будем считать различные виды «счетов», которые позволяют производить дистанционные, электронные платежи за товары и услуги. Это деньги, хранящиеся на пластиковых «банковских» картах (счетах), а также денежные средства, на счетах различных платежных систем, используемые для оплаты товаров и услуг в Интернете. Можно сказать, что речь идет о различных электронных *формах* денег в самом общем их понимании. (Приложение 5)

Целью данного исследования является оценка распространенности использования «электронных денег», а также выявление определений, которые дают сами люди «электронным деньгам» в современной России. Сначала мы рассмотрим практики, связанные с использованием пластиковых карт. Далее мы рассмотрим электронные деньги в более широком контексте безналичных платежей. Затем перейдем к смыслам, которые люди вкладывают в понятие «электронных денег».

Пластиковая банковская карта, а точнее средства, которые можно привлечь, используя пластиковую карту, может быть отнесена к «электронным деньгам», т.к. не требует бумажных денег при оплате товаров и услуг непосредственно в магазине, а также позволяет производить различные дистанционные платежи электронным способом.

Пластиковая карта есть у 44% респондентов, еще 22% планируют ее завести, а оставшаяся часть населения РФ не имеют карты 34%. За год сократилось число тех, кто не имеет пластиковой карты и не планируют ее завести – с 34% до 24%. (Приложение 6.)

Востребованность электронных денег и платежных систем (например, Яндекс – деньги, Webmoney, Паурал и др.) невелика. В течение последнего года ими пользовались 66% респондентов. Как формируется доверие к электронным деньгам, и какими факторами оно вызвано? Что, помимо характеристики институтов, обеспечивающих функционирование новых форм денег (банков, электронных систем), влияет на доверие новым платежным средствам? Все эти вопросы могут быть предметом дальнейших исследований, посвященных электронным формам денег: . [11]

Пользование электронными деньгами – 66%; Наличие – 34%.

Пользование электронными денежными системами – 55%;

Не пользуются совсем – 20%;

Использование мобильного телефона для контроля и управления собственными финансами – 25%. (Приложение 7 и 8)

Изучив материалы различных социологических исследований «Применение электронных денег населением РФ» и проведя свой социологический опрос в 10 – х классах и среди родителей данных учеников, выдвинутая в исследовательской работе гипотеза – могут ли электронные деньги стать основным платёжным средством, считаю подтверждённой. (Приложение 9)

Население РФ мало знает о существовании и применении электронных денег, но пользуется электронными платежами (деньгами) и считает данный вид оплаты товаров и услуг удобным.

Актуальность данной работы заключается: в доказательстве применения электронных денег, как вполне успешном платёжном средстве, а так – же использовании полученных материалов на уроках экономики в 9 – 11 классах.

Заключение

Электронные деньги – это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их по-

мощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной «неэлектронной» жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес.

Только Электронные деньги могут обеспечить микроплатежи – так необходимые для информационного бизнеса и продажи публикаций. Такие электронные деньги могут быть помечены для специального использования (только для кино, например), что весьма удобно для контроля денег в семье.

Стоимость транзакции с использованием электронных денег и их обработка и учет значительно дешевле стоимости обработки традиционных денег, кредитных карт и чеков и других средств платежа. Обработка электронных денег проще, и их использование может серьезно изменить структуру банков и сократить персонал.

Электронные деньги, в отличии от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности.

Если считать, что люди наделяют деньги различными социальными смыслами в зависимости и от способов их получения, и от целей их будущего использования, то можно сказать, что электронные деньги необходимы только для электронных платежей, и в этом «смысле» деньги на банковских картах становятся электронными деньгами только в том случае, когда появляется потребность в дистанционных покупках или оплате услуг подобным способом. В противном случае, эти средства должны быть переведены в привычную, бумажную форму. Как только мы начинаем рассматривать «электронные» деньги как один из видов денег, которые люди наделяют определенным смыслом, поскольку они обладают специфическими целевым назначением, то в этом контексте ситуация, складывающаяся с использованием банковских карт, когда основная масса денег снимается в банкоматах, перестает быть проблематичной. Это происходит не потому, что потребитель недостаточно информирован о способах использования данного финансового инструмента, его функциональных особенностях, не имеет опыта и достаточных навыков, а в силу того, что использование данного финансового инструмента не соответствует его денежным практикам.

В отличии от традиционных наличных денег оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя, так как передача может производиться дистанционно по Internet или по телефону.