

В.И. Сивакова, 5 курс

*Научный руководитель – А.И. Шербаф, к.ф.-м.н., доцент
Белорусский государственный педагогический университет имени М. Танка*

Современное человечество стоит на пороге нового общественного уклада, где информация выступает как наивысшая ценность. На смену старому индустриальному порядку приходит экономика,двигаемая информационными технологиями и всемирной сетью Интернет. Индустриальная экономика основывалась на непосредственной связи участников операций, осуществляемых с реальными товарами и соответствующей бумажной документацией. Новая экономика – информационная – является динамичной, наукоёмкой и чутко реагирующей на изменения, где операции совершаются в электронном виде, что приводит к созданию ранее невозможных виртуальных взаимоотношений и среды, способствующей внедрению нововведений.

Она характеризуется дематериализацией действительности, т.е. непривязанностью к пространственно-географическим факторам информационных сетей, посредством которых функционирует новая экономика, где важное место отводится электронному бизнесу. В виртуальном пространстве возможно осуществление практически всех видов предпринимательской деятельности, среди которых производство и продажа виртуальных товаров и услуг, игорный бизнес, аукционы, страхование, финансовые операции.

Также можно говорить о дематериализации денег в информационной экономике. Следует сразу подчеркнуть, что деньги в их классическом материальном виде не исчезнут.

В настоящее время в виртуальном пространстве используются такие формы расчёта, как оплата наличными, платёжные карты, безналичные переводы и электронные деньги. Каждый из перечисленных платёжных инструментов имеет свою сферу применения, достоинства и недостатки при совершении определённых платежей.

Привычной формой оплаты товаров, приобретаемых в сети Интернет, является оплата наличными при их доставке курьером. Недостатки такой системы расчётов очевидны. Исключается возможность оплаты услуг, покупки информации (графика, текст, видео, музыка), программного обеспечения. В В2В (business-to-business) сделках оплата наличными имеет законодательные ограничения, а многие сделки в сфере взаимных платежей (person-to-person), в частности аукционные, требуют прямых платежей в режиме реального времени.

Многие люди стараются избегать платежей в сети Интернет с помощью кредитных карт, ввиду вопросов безопасности таких расчётов. Потребители не готовы предоставлять продавцу конфиденциальные сведения о себе и карте, так как есть риск, во-первых, потерять большую снятую сумму и, во-вторых, риск распространения информации. Кроме того технология расчётов кредитными картами исключает возможность анонимности, так как предполагает вовлечённость значи-

тельного числа агентов: банка эмитента, платёжной системы, центра авторизации, расчётного банка.

Таким образом, обе стороны, покупатели и продавцы товаров и услуг в сети Интернет заинтересованы во внедрении новых платёжных средств, так как издержки и риски зачастую превышают прибыль, которую они получают.

Принимая во внимание всё выше сказанное, электронные деньги оказываются самым подходящим платёжным средством в виртуальном пространстве.

Существуют различные подходы к определению электронных денег, но их можно свести к следующим интерпретациям:

- 1) дематериализованная или электронная форма банковских билетов, эмиссия которых осуществляется посредством «превращения» в электронную форму денежной стоимости;
- 2) финансовый продукт;
- 3) средство обмена, выпускаемое частным эмитентом и представляющее собой обещание эмитента об уплате эквивалентной суммы.

В Республике Беларусь вопросы обращения электронных денег регламентируются Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утверждёнными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 №201, где электронные деньги определяются как «хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчётов как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения» [1].

Электронные деньги являются неперсонифицированными, и это даёт возможность осуществлять мгновенные, анонимные расчёты без непосредственной связи с банком.

Для открытия электронного счёта надо зарегистрироваться в платёжной системе и заключить договор. После этого пользователь получает персональный аттестат, цифровой сертификат, ключи и код доступа, и ему присваивается уникальный идентификационный номер. Пользователь имеет электронный кошелек, защищённый паролем. Теперь возможно осуществлять оплату товаров и услуг в виртуальном пространстве.

Выделим основные преимущества использования электронных денег:

- Возможность осуществления финансовых операций независимо от места нахождения держателя счёта;
- Низкие транзакционные издержки и затраты на управление обращением электронных денег;
- Безопасность передачи информации обеспечивается криптографическими алгоритмами;
- Мгновенность осуществления операций.

Электронные деньги являются продуктом новой информационной экономики, отражающей реалии современности. Кроме того, их использование эффективно и целесообразно как в реальной, так и в виртуальной экономике.

Список использованных источников

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 №201, п. 3.
2. Корнейчук Б.В. Информационная экономика: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2006.
3. Аксёнов В.С. Электронные деньги в информационной экономике. М.: МПА-Пресс, 2006.
4. Сайт «oWebМани.Ру» [Электронный ресурс] – <http://owebmoney.ru/kurs/> – Данные соответствуют 22.02.2010