



БАЙКАЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

# Финансовая грамотность

## Лекция 3. Расчеты и платежи



Преподаватель:

**Горчакова Мария Евгеньевна**

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и финансовых институтов*

E-mail: [GorchakovaME@bgu.ru](mailto:GorchakovaME@bgu.ru)



## Расчеты и платежи

Лекция посвящена характеристике видов денег и способам управления движением безналичных денег.

- ✓ Наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптоденьги (криптовалюта).
- ✓ Безналичные платежи через банк. Платежный терминал банка. Банковская карта. Мобильный банк. Интернет-банкинг.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



**ВАЖНО!!!** Чем можно расплачиваться?

- НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ;
- БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ;
- ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ;
- КВАЗИДЕНЬГИ.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Наличные расчеты

Наличные деньги – это валюта государства, представленная в физическом эквиваленте.

Валюта Российской Федерации:

«денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки».



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

В соответствии со ст. 75 Конституции РФ денежная единица Российской Федерации — рубль.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляется исключительно Банком России.



**13,3 трлн ₽**

Объем наличной денежной массы  
на 01.04.2021



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Риски при расчетах наличными деньгами

- ✓ Риск потери, утраты наличных денежных знаков в результате криминальных действий или стихийных бедствий;
- ✓ Опасность подделок;
- ✓ Невозможность восстановить при потере;
- ✓ Сложности при расчетах за крупные покупки.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Безналичные расчеты

Производить расчеты можно без использования наличных денег путем перечисления денежных средств через счета в кредитных организациях.

Официального определения в законодательстве нет.

**Внимание:** обязательно наличие банковского счета!

Безналичные расчеты удобны: для населения; государства; банков.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Электронные деньги

запись на счетах электронной платежной системы. Юридически точное определение электронных денежных средств (ЭДС) приведено в Законе «О национальной платежной системе» (п. 18-19 ст. 3) № 161-ФЗ от 27.06.2011 г.

**Внимание:** Гарантом, что ваши денежные средства находятся в целости, сохранности и будут переведены по электронным каналам согласно вашему желанию, является электронная платежная система.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Для чего нужен электронный кошелек?

- ✓ Быстрая и удобная оплата в интернете
- ✓ Защита банковской карты.
- ✓ Получение переводов от других лиц и их отправка.
- ✓ Можно хранить деньги в разной валюте.

### Что такое электронный кошелек?

Электронный кошелек – это сервис виртуальной платежной системы, в котором проводятся расчетные операции. На его счете содержатся деньги, но только представленные не в привычном бумажном выражении, а электронном. Пользователь может распоряжаться ими по своему усмотрению, переводить другим людям, оплачивать услуги или интернет-покупки, выводить на банковские карты.

**Внимание:** открывать и обслуживать ЭСП могут только операторы ЭДС, включенные в реестр Банка России! [bgu.ru](http://bgu.ru)



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

**Какие бывают электронные кошельки?  
(ст. 10 Закона № 161-ФЗ)**

- Анонимный или  
неперсонифицированный кошелек**  
Завести быстрее и проще, чем другие  
Подходит исключительно для мелких трат.
- Именной или  
неперсонифицированный кошелек  
с упрощенной идентификацией**  
Оптimalен для большинства операций.
- Идентифицированный или  
персонифицированный кошелек**  
Дает больше всего возможностей.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

### Как завести электронный кошелек?

1. Выберите оператора ЭДС (изучите условия использования кошелька, правила и тарифы на переводы электронных денег; выясните способы пополнения кошелька и т.п.).
2. Выберите вид кошелька.
3. Выберите валюту (для идентифицированного кошелька).
4. Подключите дополнительные опции для удобства.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Что такое квазиденьги?

В современной экономике можно расплачиваться не только наличной и безналичной национальной валютой, но и бонусами, баллами, милями и прочими неденежными единицами, которые по согласию участников программы принимаются как платежное средство. Эти единицы, заменяющие обычные деньги в определенных условиях, называются квазиденьги.

Квази – якобы, почти



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Криптоденьги (Криптовалюта)

новый вид платежного средства, цифровой актив и в то же время платежная система, которая использует криптографическую функцию для шифрования записей.

Криптовалюта не имеет физических носителей и существует только в виде программного кода.

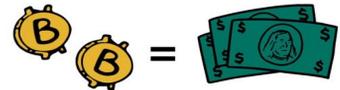




# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

- ✓ Криптовалюта существуют исключительно в цифровом виде.
- ✓ Операции с криптовалютой нельзя подделать или отменить.
- ✓ Криптовалюта является децентрализованной.
- ✓ Криптовалюту нельзя внести на счет, ее можно сгенерировать.





# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

Криптовалюту можно:

- ✓ Купить («обменники», торговые площадки, р2р-платформы, криптокошельки, криптоматы...);
- ✓ создать путем «майнинга», т. е. добычи криптовалюты;
- ✓ принять участие в финансировании стартапа при первичном размещении монет (ICO - Initial Coin Offering);
- ✓ получить с помощью биткоин-кранов.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Классификация видов денег\*

\*<https://finuch.ru/lecture/8431>



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

**Безналичные деньги** – это запись на счету в банковской системе, гарант – коммерческий банк;

**Электронные деньги** – это запись на счету электронной системы, гарант – электронная система;

**Квазиденьги** – это запись на счету компаний, которые «придумали» и используют эти деньги, гарант – компания-эмитент данных квазиденег;

**Криптоденьги** – это запись на особом счету компьютерной сети, гарант отсутствует.



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи



### Операционист

- Банка
- Системы денежных переводов
- Салона связи и т.д.



### Платежный терминал

- Банковский
- Других организаций (платежный агент)



### Карта

- Банковская карта
- Карта к электронному кошельку
- Платежная карта



# Финансовая грамотность

## Расчеты и платежи

### Интернет



- Интернет-банкинг
- Электронный кошелек

### Мобильный телефон



- Мобильный банкинг
- СМС-банкинг
- Приложение мобильного сервиса
- Мобильный телефон как платежная карта



## Финансовая грамотность Расчеты и платежи

В современной экономике существует большой выбор типов денежных средств.

Эти изменения дают дополнительные возможности в сфере расчетов и платежей – большую скорость, большую мобильность, большую надежность и, напротив, большую уязвимость, анонимность.

Благодаря этому появляются разнообразные способы управления денежными средствами, также различающиеся по характеристикам – от управления с помощью операционистов финансовых организаций и платежных агентов до различных карт, мобильных банковских приложений и интернет-банкинга.



БАЙКАЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

**Спасибо за внимание!**