

## Будущее денег и цифровой валюты

Научный руководитель – Рожкова Надежда Константиновна

*Кушкунбаева Рахима*

*Студент (магистр)*

Государственный университет управления, Институт экономики и финансов, Москва,  
Россия

*E-mail: RANIMA97@MAIL.RU*

Деньги - это финансовый инструмент, который действует как способ обмена, единица учета, хранения значительной стоимости и стандарт отложенного платежа. В денежной системе фирмы и физические лица склонны соотносить бумажные купюры и монеты, эмитированные центральным банком, с денежными средствами, которые обозначаются как деньги. На этом объем денежных средств не ограничивается. Медленная автоматизация и оцифровка укоротили и заняли лидирующие позиции как инструмент обмена товарами и услугами, уступивший место рождению Цифровых Валют (ЦВ).

ЦВ - это такие валюты, которые не имеют физических типов банкнот и монет, но являются цифровыми или электронными. Она также называется "Цифровые деньги", "Электронные деньги", "Электронная валюта" или "Киберкасса". Доступ к цифровым деньгам (далее - ЦД) возможен только через Интернет с помощью компьютеров или мобильных телефонов, так как они находятся в электронном виде. Они нематериальны по своей природе. ЦД нельзя определить. Определение и значение зависят от конкретных правовых и контекстуальных свойств в рамках любой ограниченной юрисдикции, и поэтому отдельные учреждения и регулирующие органы по-разному определяют свойства конкретных ЦД [1].

Цифровая валюта является формой виртуальной валюты, которая создается и хранится в электронном виде [2]. Не все цифровые валюты являются криптокорреляциями. Они также могут обладать характеристиками товара или другого актива. Их правовой режим может варьироваться в зависимости от юрисдикции, особенно те из них, которые имеют встроенный механизм децентрализованных платежей, основанный на использовании распределенной бухгалтерской книги.

Эти валюты могут использоваться для приобретения физических товаров и услуг. ЦД обладают всеми присущими им свойствами, такими как физическая валюта, и они позволяют совершать спонтанные сделки, которые могут быть безупречно выполнены для осуществления платежей через границы, когда они ассоциируются с поддерживаемыми гаджетами и сетями [3].

Главными преимуществами, связанные с ЦД, заключаются в простых и своевременных выплатах и низких операционных издержках. Безопасность, волатильность валютных курсов и идентификация бенефициаров платежей являются основными рисками, связанными с ЦД. В настоящее время ЦВ является наименее дорогостоящим методом торговли валютами. В моменты геополитической нестабильности и напряженности на валютных рынках может возникнуть толчок к цифровым валютам, спонсируемым МВФ или национальным правительством. Такой шаг может сопровождаться большим толчком к полностью безналичному обществу по разным причинам - особенно в отношении здоровья и устойчивости. В отношении среднесрочных и долгосрочных проблем с наличными деньгами центральные банки будут изучать разработку собственных цифровых валют.

За последние два года глобальные центральные банки расширили свои инициативы в области цифровых денег. Сегодня, 80 процентов из них разрабатывают CBDC (англ. Central Bank Digital Currency), и работа выходит далеко за рамки исследований.

В феврале 2020 года Швеция, страна, где наличные деньги в обращении в настоящее время составляют лишь один процент ВВП, сообщила, что она начала свое первое испытание электронной кроны и, как ожидается, к марту 2023 года станет первым в мире безналичным обществом. Без какого-либо официального объявления Китай начал пробную оплату со Starbucks и McDonalds в новой цифровой валюте.

Заглядывая вперед, можно предположить, что страны, представляющие примерно пятую часть населения мира, будут выпускать цифровые валюты общего назначения в ближайшие три года. Федеральная резервная система США может использовать «Цифровой доллар» и цифровые кошельки для отправки платежей физическим и юридическим лицам.

Вирус уже заставил страны дезинфицировать, уничтожать и перепечатывать свои валюты. По сравнению с этим цифровая платежная система должна казаться гораздо более простым решением. Рост цифровой платформенной экономики уже повлиял на такие разнообразные отрасли, как СМИ, музыка, образование и транспорт [4;5]. Это развитие, которое все больше затмевает различие между деньгами и данными.

Контролерам, правительствам и организациям предстоит многое сделать по мере того, как будет развиваться паутина денежных средств. Открытые двери безграничны, но препятствия на пути создания, контроля и управления растущим кластером компьютеризированных типов наличных денег огромны.

Страх перед криптовалютами отрывает некоторый контроль от центральных банков и традиционных финансовых игроков и нарушает работу рынка. В то время как продвинутые денежные формы с использованием блокчейнов еще далеки от развития, их перерыв в существующей системе, связанной с деньгами, неизбежен.

Биткойн и другие криптовалюты могут занять место традиционных платежных систем. Для достижения этого успеха они должны представлять индивидуальную ценность, преодолевать проблемы и соответствовать нормативным требованиям.

На сегодняшний день наличные деньги еще не заменены какой-либо формой электронных платежей. Основной экономический вывод заключается в том, что цифровые валюты разделят функции, выполняемые деньгами, делая конкуренцию между валютами более жесткой, а проблемы с цифровыми деньгами постараются "дифференцировать" свою валюту путем перераспределения денежных функций с традиционно отдельными функциями, такими как сбор данных и услуги социальных сетей.

Важность расширенной взаимосвязанности, которая часто преобладает над важностью макроэкономических связей, побудит к созданию «Компьютеризированных валютных зон», соединяющих деньги с владением конкретной компьютеризированной организацией, а не с конкретной страной.

### Источники и литература

- 1) Somer A. Digital currency [электронный ресурс]: энциклопедия. – / Somer Anderson. – Электронные данные. - Режим доступа: <https://www.investopedia.com/terms/d/digital-currency.asp>.
- 2) Rose C. The Evolution of Digital Currencies: Bitcoin, A Cryptocurrency Causing A Monetary Revolution // International Business & Economics Research. – 2015. - №14. – с. 4.
- 3) Wadsworth, A. What is the digital currency? // Bulletin - Reserve Bank of New Zealand. – 2018. - №81. – с. 14.
- 4) Рожкова Д.Ю. Цифровая платформенная экономика: определение и принципы функционирования // Управление экономическими системами: электронный жур-

нал. 2017. №10 (104). С. 32. Режим доступа: <http://uecs.ru/component/content/article/4582>.

- 5) Rozhkova D., Rozhkova N., Blinova U. (2019, October). Digital Universities in Russia: Prospects and Problems. In The 2018 International Conference on Digital Science (pp. 252-262). Springer, Cham. DOI: 10.1007/978-3-030-37737-3\_23.