

Цифровые финансы: криптовалюты

Е.В. Борисова

к.э.н., доцент, доцент кафедры международных экономических и финансовых отношений
e.v.borisova@bk.ru

Российская государственная академия интеллектуальной собственности, г. Москва

Аннотация: в статье определен современный тренд развития мировой криптоэкономики, представлены некоторые определения понятия криптовалюта, также сделана попытка выделения наиболее значимых достоинств и недостатков криптовалюты и систематизации функций, которые на сегодняшний день выполняют криптовалюты в финансовом секторе.

Ключевые слова: криптовалюта, платежная система, средство платежа, единица расчетов, инструмент привлечения капитала

В настоящее время криптовалюты, являясь достаточно новым элементом мирового финансового рынка, развиваются очень быстро, проникая во многие сферы деятельности. Впервые мы узнали о них немногим более 10 лет назад. За столь непродолжительное время они прошли путь от обсуждения этого понятия в узких кругах профессионалов до выделения в качестве современного тренда развития финансового сектора. За это время удалось даже выделить некоторые этапы развития криптовалюты, такие как, становление, спекулятивный рост и снижение популярности.

В финансовом круге криптовалюты вызывают много интереса и спорных суждений. Появление криптовалют многими было встречено с недоверием, серьезного отношения к ним не было. Но сейчас можно с уверенностью сказать, что криптовалюты уверенно вошли в нашу жизнь и заняли свое место в финансовом секторе экономики. Многие называют их «деньгами будущего», и прогнозируют, что через некоторое время они, возможно, станут полноценной мировой финансовой системой.

Однозначного понятия криптовалюты нет, но многие из них похожи. Приведем некоторые определения, которые можно быстро найти в Интернете.

«Криптовалюта — это виртуальные деньги, которые ... не имеют физического выражения. Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского означает «монета»»[1]

«Криптовалюта – это зашифрованный нерегулируемый цифровой актив, использующийся в качестве аналога валюты в обменных операциях. Криптовалюта не имеет физической формы, она существует только в электронной сети в виде данных. Обмен через криптовалюту происходит примерно так же, как обмен электронными письмами, отсюда гораздо меньшее время обработки операции, чем через банк, минимальные комиссии и отсутствие посредника»[2]

«Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога)[3][4], работающая в полностью автоматическом режиме. Сама по себе криптовалюта не имеет какой-либо особой материальной или электронной формы — это просто число, обозначающее количество данных расчётных единиц, которое записывается в соответствующей позиции информационного пакета протокола передачи данных и зачастую даже не подвергается шифрованию, как и вся иная информация о транзакциях между адресами системы»[5]

«Криптовалюта – это цифровая валюта, которая существует только в виртуальном пространстве в зашифрованном виде, не имеет физических аналогов и государством не контролируется»[6]

Из приведенных определений видно, что криптовалюту можно отнести к разновидности электронных денег, так как она выпускается непосредственно в Сети не зависит от валютной системы.

Криптовалюта не была первой попыткой создания цифровых денег. Это началось чуть раньше, когда Дэвид Шаум запустил DigiCash в 1989 году. Но это новшество, как и некоторые другие, например, E-gold и Liberty Reserve, потерпели неудачи, так как не смогли победить в конкурентной борьбе с электронными банковскими деньгами или сторонними системами, такими как PayPal.[7]

Криптовалюта очень тесно связана с блокчейном (технологией распределенного реестра) [6,8,9], потому что эта технология определяет безопасность проведения операций. Она делает криптовалютные транзакции неизменными, что позволяет криптовалюте быть более прозрачной, по сравнению с обычными электронными деньгами в банке.

Кроме данного достоинства можно выделить еще ряд преимуществ использования криптовалюты:

1. Доступность в любое время.
2. Невозможность ее изъятия.
3. Невозможность заморозки счета.
4. Возможность достоверности проверки проведенных операций в любой момент.
5. Доступность для любого «к добыче виртуальных монет (майнингу)».
6. Анонимность «хозяина криптовалютного кошелька».
7. Надежность счетов.
8. Не подверженность инфляции.
9. Отсутствие комиссии за перевод между странами.[5]

Несмотря на перечисленные выше преимущества и свои революционные свойства, криптовалютная экономика выделяет и проблемы, сопряженные с большим количеством рисков и недостатков использования криптовалюты. К ним можно отнести:

1. Недоверие к криптовалюте.
2. Отсутствие возможности контролировать ее движение и выпуск.
3. Ограничения по ее использованию, которые вводятся или могут быть введены различными странами.
4. Невозможность отзыва платежа.
5. Риск потери ключа доступа к электронным данным.
6. Отсутствие обеспечения криптовалюты.
7. Отсутствие гарантий ее сохранения.
8. Высокая волатильность (зависимость от текущего спроса).

Приведенные проблемы впечатляют своим количеством, что затрудняет массовое признание криптовалюты и даже делает процесс ее использования болезненным.

Технологические проблемы не всегда являются основными в использовании криптовалюты. Они, скорее, делают вызов пытливым умам для нахождения их решения. Сильное влияние на многие проблемы оказывают власти разных стран, их государственное регулирование. Так, например, в Китае и Южной Корее выходят запретительные акты, а в Швейцарии строят правовую основу применения криптовалюты.

Самой распространенной и популярной криптовалютой является биткоин (Bitcoin). Он появился в качестве эксперимента по рождению электронной валюты в распределенной сети. Применение биткоина первоначально было в IT-секторе, а также в секторе перепродажи товаров на онлайн площадках. Заинтересовался им и теневой сектор (продажа оружия, наркотиков и пр.). Популярность его применения возросла.

Кроме биткоина популярностью в операциях по продаже товаров и услуг пользуется эфир. У обоих криптовалют есть ответвления. Примером таких разновидностей служат Bitcoin Cash, Litecoin, Ethereum Classic. Кроме них применяют другие криптовалюты: Monero, Dash, Zcash. Перспективными считают такие криптовалюты, как Galactrum, SingularityNET, Stellar Lumen, Kyber Network. Отличительной особенностью таких расчетов является то, что продавцы сами решают, будут ли они принимать такую валюту в качестве средства платежа или нет.

Руководство многих стран (например, таких как США, Швейцария, Франция, Венесуэлла, Узбекистан) в своих законах прямо указывают на такую возможность использования криптовалюты. В других странах (например, Германия) руководство не ограничивает возможность использования криптовалюты в качестве средства платежа).

По состоянию на сегодняшний день существует около 15000 торговых точек (магазины, бары, отели, образовательные центры и др.), где можно расплачиваться криптовалютой. Наличие криптовалюты дает возможность ее обладателю участвовать в выпуске новых криптовалют (токенов).[9]

Таким образом, на протяжении своего существования биткоин активно использовался и используется в расчетах. Следовательно, ему присуща функция средства платежа.

Криптовалюты выполняя функцию средства платежа, одновременно и выполняют функцию платежной системы. Но не все криптовалюты, которые выполняют функцию платежной системы, выполняют при этом функцию средства платежа. К ним можно отнести Ripple и Stellar. Задачей создания этих платежных систем ставилось создание альтернатив существующим системам Visa, Mastercard и пр.

Токены иначе могут называться цифровыми активами. Условно их можно разделить на две группы: пользовательские (используются для оплаты услуг) и токен-акции. В отличие от первой группы токенов токен-акции используются для привлечения финансирования новых проектов. Отсюда вытекает третья функция криптовалюты – инструмент привлечения капитала.

Кроме перечисленных функций, можно выделить еще одну – функцию единицы расчетов на блокчейн-платформах. Эта функция появилась вместе с криптовалютой эфир. Она используется для создания децентрализованных приложений, в которых криптовалюта используется в качестве расчетной единицы для обеспечения движения информации.

Криптоэкономика не стоит на месте, поэтому, в скором времени, возможно смогут появиться новые криптовалюты, способные выполнять не только функции средства платежа, единицы расчетов, платежной системы и инструмента привлечения капитала, но и другие функции.

Список литературы

1. Что такое криптовалюта и как она работает? Электронный ресурс. <https://mining-cryptocurrency.ru/chto-takoe-kriptovalyuta/>
2. Что представляют собой криптовалюты? Электронный ресурс. <https://www.avatrade.ru/education/trading-for-beginners/chto-takoe-kriptovalyuta/>
3. Рисс В. И. К вопросу о коллективных валютах или частных деньгах // Экономика, управление, и право: инновационное решение проблем. — 2017. — С. 21—23.
4. Хажиахметова Е. Ш. Криптовалюта - деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. — Агентство международных исследований, 2016. — № 11—2. — С. 177—179.
5. Криптовалюта. Электронный ресурс. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0>
6. Криптовалюта – что это такое простыми словами. Электронный ресурс. https://cryptolot.ru/post_chto-takoe-kriptovalyuta-prostymi-slovami
7. Откуда появилась криптовалюта? Электронный ресурс. <https://coinspot.io/beginners/chto-takoe-kriptovalyuta-prostymi-slovami/>
8. Борисова Е.В. Цифровая экономика: применение современных инновационных технологий в образовании. Цифровая трансформация: образование, наука, общество. Москва, 2019. Издательство: Автономная некоммерческая организация Центральный научно-исследовательский институт русского жестового языка (Москва)
9. Перспективы криптовалют в современных экономиках. / П.В. Трунин, М.Г. Гирич, И.С. Ермохин, А.В. Зубарев, А.Д. Левашенко, Е.В. Синельникова- Мурылева, К.Д. Шилов. – М.: Издательский дом «Дело» РАНГХиГС, 2020. – 72с. (Научные доклады: экономика).

Қазақстан Республикасында FacePay технологиясының дамуы және болашағы

М.Б. Даулетов¹, А.С. Исабекова², С.С. Тәңірберген³

^{1,2,3}Қаржы кафедрасының 2 курс студенттері

^{1,2,3}Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті

Түйіндеме: бұл мақалада Қазақстанның онлайн төлемдер технологияларының келешекте алатын рөліне негізделген қысқаша зерттеулер жазылған. Дамыған елдерде біз мысалға келтірген заманауи технологиялар қолданысқа еніп, қазіргі уақытқа сай нәтижелер көрсетуде. Сол себепті, берілген мақала елімізге керек, арнайы төлем технологияларын қарастыруға үлесін тигізеді деген оймен жазылған болатын.

Кілт сөздер: Face Pay технологиясы, онлайн төлемдер, жаңа төлем технологиялары.

Дамыған елдерде, мысалы сатушыларсыз дүкендер жұмыс істейді, онда бетті сканерлеу арқылы сатып алуды төлеуге болады. Адамға электрондық әмиянға байланатын бірегей код беріледі. Мұндай жаңашылдықтар көптеген адамдарға тән емес, бірақ технологиялардың дамуымен қатар оларды жоққа шығару дұрыс емес.