

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ

по учебной практике по получению навыков
исследовательской работы

ФГБОУ ВО "ВВГУ", ИМБЭУ, кафедра экономики
и управления, г. Владивосток

Студент
группы ВДБГУ-23-УР1-
474414



А.А. Кочегурова

Руководитель
канд. экон. наук, доцент

В.П. Гаджибек

Руководитель от предприятия
канд. экон. наук, доцент
кафедры ЭУ

В.П. Гаджибек

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент

В.П. Гаджибек

Владивосток 2024

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

на учебную практику по получению навыков исследовательской работы

Студент: Кочегурова Ангелина Александровна

Группа: ВДБГУ-23-УР1

Тематика исследования: «Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги»

Срок сдачи: 13.04.2024 г.

Содержание отчета по учебной практике:

Введение. Определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения.

Раздел 1. Характеристика исследуемой проблемы

Краткое содержание исследуемой проблемы и ее актуальность, степень разработанности исследуемой проблемы (перечень авторов, внесших вклад в решение проблемы; отражение проблемы в государственных нормативных документах и т.п.); цель и задачи исследования (УК-1.1в, УК-1.3в).

Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы. Сущность исследуемой проблемы в авторском изложении с иллюстрацией статистическим и аналитическим материалом, перспективы дальнейших исследований по данной теме (УК-1.1в).

Заключение. Обобщения и выводы.

Список использованных источников (включаются источники не старше 5 лет от даты использования).

Руководитель
канд. экон. наук, доцент кафедры ЭУ

_____ В.П. Гаджибек

Задание получил:


_____ А.А. Кочегурова

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАВЫКОВ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ

Студент – Кочегурова Ангелина Александровна

Кафедра - экономики и управления

гр. ВДБГУ-23-УР1

Руководитель практики – Гаджибек Виктория Павловна

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел

(подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен _____



А.А. Кочегурова

(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание Инструктаж по технике безопасности	25.03.2024	
2. Практический	Раздел 1. Характеристика исследуемой проблем Краткое содержание исследуемой проблемы и ее актуальность, степень разработанности исследуемой проблемы (перечень авторов, внесших вклад в решение проблемы; отражение проблемы в государственных нормативных документах и т.п.); цель и задачи исследования. Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы. Сущность исследуемой проблемы в авторском изложении с иллюстрацией статистическим и аналитическим материалом, перспективы дальнейших исследований по данной теме.	25.03.2024- 12.04.2024	
3. Заключительный	Подготовка и сдача отчета	13.04.2024	

Руководитель учебной практики

канд. экон. наук, доцент

_____ В.П. Гаджибек

Содержание

Введение	3
1 Характеристика исследуемой проблемы по теме: «Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги»	4
2 Современное состояние цифровых денег	8
Заключение	17
Список использованных источников	19

Введение

Данный документ является отчетом о прохождении учебной практики по получению навыков исследовательской работы на тему «Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги» с 25.03.2024 г. по 13.04.2024 г.

Актуальность выбранной темы исследования учебной практики по получению навыков исследовательской работы заключается в том, что в последние десятилетия в финансовом секторе наблюдалось резкое повышение роли виртуальных цифровых денег (далее по тексту цифровая валюта), которые стали не только показателем стоимости товаров и услуг, но и функцией, связанной с инвестициями, хранением и накоплением. В результате чего происходит реализация основных функций цифровой валюты – замена функций бумажных денег.

Отчет о прохождении учебной практики по получению навыков исследовательской работы на тему «Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги» состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

Целью прохождения учебной практики по получению навыков исследовательской работы является закрепление полученных теоретических знаний и формирование первоначальных умений и навыков в области проведения исследований, направленных на решение поставленных задач.

Основными задачами практики являются:

- закрепление теоретических знаний по изученным дисциплинам (модулям);
- формирование навыков поиска информации, необходимой для решения поставленных задач;
- развитие умения критически оценивать, обобщать и использовать полученную информацию, формулировать выводы и заключения.

При написании отчета были использованы такие методы исследований как: монографический, абстрактно-логический, экономико-статистический, аналитический, исследовательский.

1 Характеристика исследуемой проблемы по теме «Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги»

Сегодня в условиях экономической реформы можно наблюдать усиленное развитие информационных технологий, оказывающие положительное влияние на сферу человеческой деятельности. Цифровые инновации помогли трансформировать платежные технологии путем перехода от традиционных методов платежей к электронным.

Ежедневно видим рост среди использования безналичных денежных средств, которые становятся все более удобным средством оплаты, как для покупателей, так и для продавцов, в том числе в отдаленных, малонаселенных и недоступных районах, где доступ к хорошо развитой финансовой инфраструктуре ограничен. Стремительное увеличение доли безналичных платежей ведет к повышению доступности финансовых услуг, расширению их доступа, что в свою очередь, становится более доступным, что в конечном итоге ведет к улучшению качества жизни населения страны.

В свою очередь масштабным применением единицы валюты стала криптовалюта, которая является цифровой валютой. При этом криптовалюту следует отнести к активам, а не денежным средствам.

Вообще цифровые валюты – это одна из разновидностей виртуальных активов. Одним словом, они являются цифровой формой стоимости. Значение цифровых валют заключается в том, что они могут выплачиваться за ту или иную услугу или продукт без разрешения государства или международного сообщества.

По словам Е.Н. Абрамовой, цифровая валюта - это одно из новшеств, которое в будущем будет внедряться в денежно-кредитную систему разных стран и которое сегодня не только проникает в определенные уголки мира, но и уже внедряется в нечто масштабное и активное. [1]. Также Е.Н. Абрамова отмечает, что цифровые валюты отличаются от безналичных средств, которые являются обязательствами кредитных организаций, отраженными в виде записей на бан-

ковских счетах (вкладах), а также от наличных денег, выпущенных в валюте (выпускаемых Центральным банком) [1].

По нашему мнению, схожесть цифровой валюты и безналичных денег заключается в неосязаемой форме существования, но информационная среда, в которой формируются и используются цифровые валюты, фундаментально отличается. Следует также отметить, что безналичные денежные средства официально признаются в качестве платежного документа, тогда как цифровая валюта может быть принята в качестве допустимого платежного средства либо не признаваться таковым (в зависимости от государства).

Цифровая валюта совершенно не похожа на безналичные деньги, которые являются обязательством кредитных организаций в виде записей на банковских счетах (вкладах). Она также отличается от наличных денег, которые выпускаются денежными знаками (в настоящее время, часто, эмиссия находится под контролем центрального банка). При этом существует сходство между цифровой валютой и безналичными денежными средствами: существуют в нематериальной форме. Но информационное пространство, в котором они создаются и функционируют, принципиально различно. Важно также понимать, что если безналичные деньги официально признаны платежным средством, то цифровая валюта действует не во всех странах мира, а только там, где действие ее утверждено, принимаются не во всех странах и таких стран мало.

Цифровая валюта может быть созданы информационной системой, которая может иметь или не иметь основного пользователя, поэтому они могут быть централизованными или децентрализованными. Некоторые из них могут быть конвертированы в фиатную валюту, но многие цифровые валюты не имеют такой возможности. Цифровые валюты могут принадлежать частным лицам или выпускаться эмиссионным центром (центральным банком).

В настоящее время большинство цифровых валют создаются в системах с распределённым реестром. Это означает, что центральный управляющий орган отсутствует или его полномочия очень ограничены. При этом системы эмиссии

цифровых валют, основанные на других принципах, также имеют свои полномочия.

Е.Н. Абрамова считает, что цифровые валюты могут быть выпущены в формальной системе с центральным администратором или без администратора по переводу цен (то есть они могут быть как централизованными, так и децентрализованными); они могут быть преобразованы в фиатную валюту или не иметь этого свойства (что типично для цифровых валют, которые используются в различных играх). Цифровые валюты могут быть частными или выпущенными эмиссионным центром (так называемые цифровые валюты центрального банка) [1].

По мнению А.В. Самохвалова, в настоящее время основная масса частных цифровых валют выпускается в информационных системах, основанных на распределенном реестре, то есть не предполагающих центрального администратора или роль которого существенно ограничена [2]. Однако нельзя исключать, что могут использоваться и информационные системы, построенные на других принципах и использующие цифровые валюты. Криптовалюта - это вид цифровой валюты, которая не только эмитируется в системе распределенных реестров, но и защищена криптографическими методами. Криптовалютные транзакции контролируются определенными техническими методами, которые в любом случае гарантируют как условное владение криптовалютой, так и определенную анонимность проводимых с ней операций [2].

Первые попытки создания виртуальных валют были предприняты в начале 90-х годов платежной системой DigiCash. Она специализировалась на проведении анонимных транзакций в сети. Однако успех к DigiCash пришел не сразу, и в 1998 г. пришлось приостановить действие системы [2].

Основная причина провала заключалась в отсутствии доверия бенефициаров, поскольку все платежи контролировались системой. Но, несмотря на неудачу, сама идея внедрения быстрого, безопасного и анонимного перевода привлекла внимание пользователей, поэтому работа над децентрализованной сетью

продолжилась [2]. Так, в 1998 году Компания Flooz.com решилась на смелый шаг и создала свою собственную виртуальную валюту, которая была привязана к доллару США. Этот проект повысил доверие потребителей к продукту и показал предпринимателям, что виртуальные валюты могут быть прибыльными. Рост использования виртуальных валют привлек внимание центральных банков мира, поскольку интерес к банкнотам и монетам снижается, а центральные банки не регулировали обращение этой формы денег [3].

По мнению Л.К. Терещенко, виртуальная валюта – это «цифровое представление стоимости, которое не выпускается или не гарантируется центральным банком или государственным органом, не обязательно привязано к законодательно установленной валюте и не имеет правового статуса валюты или денег, но признается физическими или юридическими лицами в качестве средства обмена и может передаваться, храниться и торговаться в электронном виде» [4].

В российском законодательстве нет понятия «виртуальная валюта», но определена «цифровая валюта» в Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [5].

В свою очередь отметим, что 24 июля 2023 года был подписан Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ, который вступил в силу 1 августа 2023 года, закрепляющий цифровой рубль в России в качестве полноценного актива и устанавливающие правила работы новой платформы.

Согласно принятому закону, теперь Центральный банк Российской Федерации является оператором платформы «Цифровой рубль». Правление Банка России установило тарифы на транзакции с цифровыми рублями. Оплата и передача цифрового рубля гражданам будет бесплатной. Это позволит им получить максимальный доступ к транзакциям с национальной цифровой валютой. Использование цифровых денег будет носить добровольный характер. Как и сейчас, люди смогут выбрать удобный для себя вид денег: наличные, безналичные либо цифровые.

2 Современное состояние цифровых денег

Текущее состояние цифровых денег (валют) позволяет предположить, что многие центральные банки мира извлекают выгоду от выпуска цифровых валют. На поверхности лежат заявления о том, что внедрение CBDC в долгосрочной перспективе позволит свести к минимуму трансфертные сборы и автоматизировать процесс сбора налогов. Тем не менее, ключевым фактором здесь является геополитический, который заключается в такой современной тенденции, как де-долларизация экономик и внешняя экономическая конкуренция.

Государства стремятся занять лидирующие позиции в сфере цифровизации и сегодня вынуждены действовать в условиях возросших рисков для мировой торговли и повышенной волатильности валютных курсов [6].

Обратимся к статистике представленной аналитиками Атлантикرایд Блог. По их данным в 2022 году около 1.5 миллиарда человек пользовались криптовалютой. Это говорит о том, что криптовалюта обладает функциями безопасности и конфиденциальности. Во многом такие данные зависят от криптовалютных бирж, их доступно более 200. Поэтому и выбор для пользователей может стать затруднителен [7]. Однако цифровая валюта набирает обороты и становится более популярной. К примеру, сегодня лидером в области национальных цифровых валют является Китай, который перевел юань в цифровой формат. Китай считается наиболее продвинутым в использовании цифровых валют. Процесс внедрения цифрового юаня Китай начал несколько лет назад и достаточно успешно.

Для каждой единицы виртуальной валюты определяется цифровой код, который хранится в цифровом кошельке и может свободно переводиться владельцем кошелька на цифровые кошельки других людей, компаний и бюджетных организаций. Аналогичные механизмы реализованы в цифровых кошельках, предоставляемых компаниями для оплаты услуг по доставке продуктов питания и покупки подписки. В Китае они будут лицензированы четырьмя государственными банками и тремя телекоммуникационными компаниями, которые

будут выступать в качестве дистрибьюторов кошельков, а не хранения наличных денег. Китайские банки и телекоммуникационные компании будут регистрироваться в качестве распространителей кошельков. Пользователи будут сканировать штрих-коды на своих телефонах, чтобы совершать платежи в магазине или отправлять деньги на другие мобильные кошельки. Народный банк Китая (НБК) будет периодически получать копии транзакций клиентов, хранящиеся в смешанной центральной базе данных и базе данных блокчейна.

Китайский пилотный проект цифрового юаня начал с распределения 100 миллионов цифровых денежных единиц через лотереи в девяти городах, включая Шэньчжэнь, Сучжоу, Чэнду, Сюньань [8]. К концу сентября 2021 года пилотный проект цифровой валюты зафиксировал около 500 миллионов транзакций со 140 миллионами пользователей. Электронный юань был полностью развернут во время зимних Олимпийских игр в феврале 2022 года [9]. Толчком к развитию альтернативной США платежной системы послужила угроза Соединённых Штатов в конце июня 2020 года отключить Китай (а также Россию и Иран) от системы международных банковских переводов SWIFT. В основе цифрового юаня как государственного платежного инструмента лежат принципы законности использования и эквивалентности банкнотам и монетам, имеющим хождение в Китае [10]. По итогам 2022 года юань уступает только доллару (39,16 процентов международных платежей), евро (38,07 процента), фунту стерлингов (6,41 процента) и японской йене (2,9 процента) (рисунок 2.1) [10].

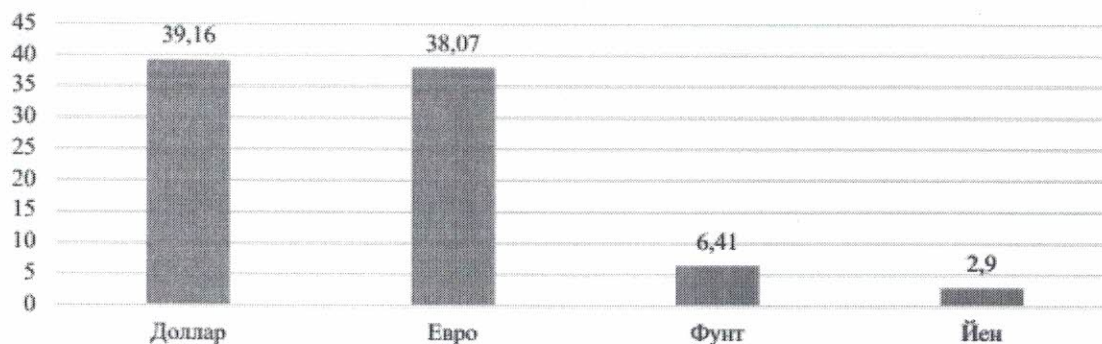


Рисунок 2.1 – Соотношение юаня к другой валюте в 2022 году, в % [10]

Итак, на рынке в 2022 году торгового финансирования юань (1,67 про-

цента) занимает третье место после доллара (87,94 процента) и евро (5,92 процента). Запуск DCEP позволит КНР усилить контроль над транзакциями физических и юридических лиц, отнять часть рынка у Alipay и WeChat Pay (китайских платежных систем, принадлежащих компаниям Alibaba и Tencent соответственно), а также создать точки роста для дальнейшей цифровизации экономики [10].

В РФ Система передачи финансовых сообщений (СПФС) была запущена ещё в 2016 г. В июне 2021 г. представлялось технически возможным интегрировать СПФС с китайским аналогом SWIFT – China International Payments System, (CIPS) [11]. Так что ещё одной целью запуска цифрового юаня в перспективе можно назвать выход CIPS на первый план по сравнению с SWIFT. Она не является публично декларируемой, наоборот, по заявлениям официальных лиц КНР, юань не стремится стать заменой доллару, но предложить рынкам выбор и помочь международной торговле и инвестициям [12]. Цифровой юань можно будет использовать даже оффлайн, не является обязательным условием даже наличие банковского счета (он отсутствует у 20 процентов взрослого населения Китая и около 1,7 млрд. человек в мире) [13].

Ранее были попытки и у других стран, однако, они не увенчались успехом, и, скорее всего, из-за того, что были недоработанные технологии и отсутствовало масштабирование распределённых реестров. Наиболее известный пример: Эквадор. В 2014 году государство анонсировало выпуск собственной цифровой валюты. Предполагалось, что в течение нескольких месяцев к системе подключатся сотни тысяч людей, но их было всего 5 тысяч, потому что существовало недоверие народом государству. Люди полагали, что цифровая валюта даст возможность правительству страны получить больше доходов за счет закрытия частных банков.

Еще один более успешный, но все же противоречивый пример – Венесуэла. На протяжении многих лет в стране наблюдалась высокая инфляция. Государство пережило длительный период гиперинфляции. Деньги теряли свои

ценности с невероятной скоростью. Дошло до того, что людям приходилось носить в магазин мешки с деньгами, чтобы купить только самое необходимое. В Венесуэле цифровая валюта была выпущена в 2017 г.

Она представляет собой открытую валюту на распределённом реестре Ethereum или NEO (в разных источниках информация различается), одна из криптовалют получила название El Petro, и она зависит от стоимости нефти, ведь в Венесуэле находится один из самых больших месторождений. Валюта довольно изменчивая и практически не контролируется Центральным банком (в той мере, в какой хотел бы он) из-за открытого распределённого реестра.

Как бы то ни было, появление цифровой валюты спасло страну, и люди теперь могут поддерживать минимальные экономические отношения. Когда началась пандемия, и в США был введен первый локдаун, одним из обсуждений в правительстве США был поднят вопрос о выпуске цифровой валюты для уменьшения ущерба, причиненного коронавирусом, и обеспечения более высокого уровня экономического стимулирования. Однако власти США не решились на столь рискованные меры во время пандемии [14].

Россия тоже входит в число тех тринадцати других стран, что занимаются тестированием аналогичных разработок. В первом месяце 2021 года был принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». С одной стороны данный закон признаёт цифровую валюту как возможное средство платежа, но с другой, — по закону нельзя платить цифровой валютой за товары и услуги в пределах российской юрисдикции. Так прописано в статье 14 Закона №259-ФЗ.

Вот несколько действий с цифровыми деньгами, которые не позиционируются как разрешённые, но и в законе не указаны, а значит, не являются нарушением:

- продажа или передача цифровой валюты кому-либо;
- обмен на другие цифровые активы, не являющиеся товарами и услугами

(к примеру, на другую цифровую валюту);

- предоставление в качестве обеспечения обязательств;

- передача валюты в качестве платёжного средства за товары, работы, услуги иностранным лицам, на которых статья 14 Закона №259-ФЗ не распространяется.

Однозначного и подтверждённого списка разрешённых операций с цифровой валютой нет в Законе №259-ФЗ.

Пока неясно, будет ли цифровая валюта использоваться для уплаты налогов, и как будет строиться правовая защита владельцев цифровой валюты. Закон устанавливает, что заявление гражданина РФ о праве собственности на цифровую валюту - имеет право на судебную защиту при совершении гражданско-правовых сделок в Российской Федерации только в случае получения им информации о праве собственности на цифровую валюту и об операции с ней или соблюдения порядка, установленного Налоговым кодексом. Предположительно это означает, что если владелец цифровой валюты скрывает ее от налоговых органов, то он не будет иметь правовой защиты, а иски о взыскании цифровой валюты не будут рассматриваться российскими судами.

Цифровая валюта признана имуществом в рамках ряда Федеральных законов нашего государства. Например, Федеральных законов: «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О несостоятельности (банкротстве)», «Об исполнительном производстве», «О противодействии коррупции».

Например, если владелец цифровой валюты обанкротится или получит постановление суда о погашении долга, цифровые деньги также будут считаться имуществом должника, и будут входить в конкурсную массу для формирования дальнейшего погашения долга. Возможно, цифровые валюты, выпускаемые центральными банками, являются ответом на растущую популярность технологий, основанных на соглашениях. Центральным банкам это необходимо, чтобы сохранить свои лидирующие позиции в финансовом секторе.

Немаловажная задача цифрового рубля состоит в использовании различного рода платежей между государством и гражданами, включая экономический сектор нашей страны. Поэтому Центробанк к 2025 году планирует ввести оффлайновую цифровую форму рубля, а также интегрировать небанковских финансовых посредников, финансовые платформы и обменную инфраструктуру [15]. Согласно отчету Банка России, отличительной особенностью цифрового рубля является то, что каждая «единица» цифрового рубля идентифицируется уникальным цифровым кодом и может отслеживаться регуляторами. Есть возможность раскрыть все операции, совершенные с данным конкретным рублем.

Что касается механизма работы, стоит отметить, что выпуск и все транзакции, связанные с цифровым рублем, будут происходить исключительно на единой цифровой платформе, принадлежащей центральному банку. Поэтому такая система полностью прозрачна. По мнению авторов, наибольшая доля денежного потока от транзакций при первом запуске системы будет приходиться на распределение бюджетных средств, а также средств, связанных с целевым использованием. Предполагается, что контролирующие органы, в том числе Российское казначейство сможет контролировать расходование денег на каждом этапе, в том числе на счетах, на которых хранятся бюджетные средства компаний. Отчетливо понимая, что все транзакции в долларах должны проходить через американскую финансовую систему, видим, что после начала СВО российская банковская отрасль подверглась атаке, из-за чего проблема проведения транснациональных платежей в стране стала особенно острой. Использование цифрового рубля в качестве национальной цифровой валюты могло бы решить эту проблему. В первую очередь, отметим, что объем безналичных операций физических и юридических лиц вырос в 1,4 раза по сравнению с 2021 годом, продолжился рост доли безналичной оплаты товаров и услуг в розничном обороте. Это говорит о доступности платежных сервисов и доверии к ним потребителей.

Карточные операции в России по итогам 2022 года увеличились на 11,0% по количеству и на 16,0% по объему. Возросла значимость карт «Мир», эмиссия которых за год увеличилась в 1,6 раза, до 182,3 млн. карт на 1 января 2023 года. Динамично развивается Система быстрых платежей (СБП), предлагая современные технологические решения, как для граждан, так и для бизнеса. Число пользователей СБП в 2022 году выросло на 37 млн. человек и достигло 81 млн., количество операций увеличилось в 3,5 раза, объем — в 2,9 раза.

Один из самых активно растущих сервисов системы — оплата товаров и услуг. В этом сегменте платежи по сравнению с 2021 годом выросли многократно — в 27 раз по количеству и в 12 раз по объему. За год к системе подключились 382 тыс. торгово-сервисных предприятий, их общее количество достигло 559 тыс. к началу 2023 года. Интерес бизнеса был связан и с выгодными тарифами на операции в СБП, и с программой Правительства РФ, по которой малым и средним предприятиям компенсировались банковские комиссии по операциям в СБП.

Кроме того, с 1 мая 2022 года максимальный лимит одной операции в системе увеличен с 600 тыс. до 1 млн. рублей, что расширяет возможности продавцов использовать СБП. Внедрение бесконтактной технологии NFC также повышает привлекательность СБП. Первая трансграничная пилотная транзакция через СБП была успешно проведена как на уровне обмена между банками, так и на уровне интеграции высокоскоростных платежных систем двух стран.

Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте в 2022 году увеличилась до 78,1%, в 2021 году достигла 74,3% против 70,3% в 2020 году (рисунок 2.2) [15]. Оборот интернет-торговли в России по результатам 2022 года достиг 4,98 трлн. руб. Этот показатель на 30% выше уровня 2021 года. К примеру, во всем мире в период с 2014 по 2020 года объемы электронной торговли продемонстрировали четырехкратный рост и, по прогнозам экспертов, могут достичь 6542 млрд. долл. США к концу 2023 года [16]

Данную тенденцию можно объяснить поступательным движением боль-

шинства стран мира навстречу к так называемому безналичному обществу (cashless society), ключевой особенностью которого является неуклонное падение спроса на наличные деньги.

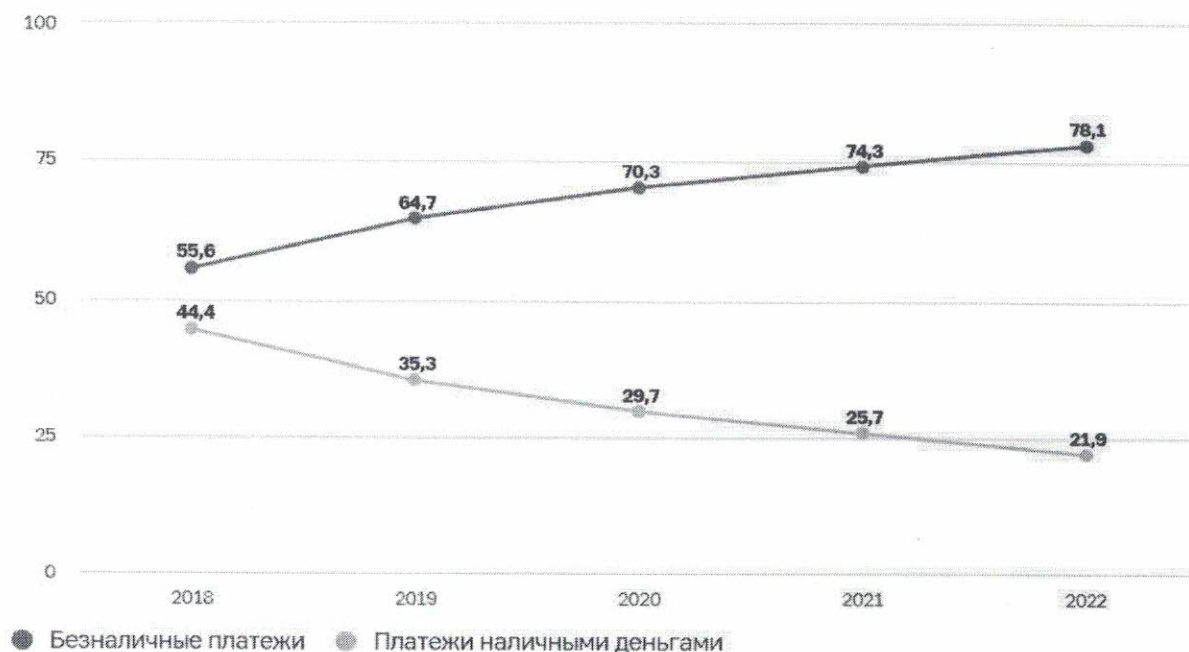


Рисунок 2.2 – Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте за 2022 год, в % [17]

Число активных пользователей электронных платежных систем в 2020 г. увеличилось на 438 тыс. человек относительно более скромных показателей предыдущего года и, по оценкам экспертов, возрастет до 1800 млн. человек к 2024 г. [17]. Еще не так давно все электронные транзакции имели одну общую черту, независимо от конкретной платежной системы или страны. То есть электронные транзакции осуществлялись с использованием денежных средств, выпущенными коммерческими банками, и являющихся обязательством центрального банка государства.

Таким образом, можно отметить тот факт, что в нашей стране применение электронных денег стало популярным. Сегодня широкое их применение набирает тенденцию в качестве платежного инструмента. Количество пользователей стремительно увеличивается. В условиях постоянного совершенствования информационных и финансовых технологий, формирования телекоммуникационных структур и увеличения объемов электронной коммерции появляются

ся новые системы электронных денег, которые являются действительно надежными, эффективными и действенными, образуя низкий риск в их использовании.

В свою очередь введение цифрового рубля в обращение усилит государственный контроль над финансовым сектором и откроет множество инновационных возможностей, как для граждан, так и для деятельности коммерческой направленности, при этом существует риск, который может повлечь за собой и множество негативных последствий. Наконец, недостатки использования цифровых валют также подчеркивают необходимость трансформации традиционных бизнес-моделей банков с точки зрения сотрудничества с клиентами, отчетности, взаимодействия с регуляторами и т.д. Перспективы внедрения цифровых валют зависят от того, смогут ли системы, используемые для их разработки, минимизировать связанные с ними риски.

К потенциальным рискам, связанным с введением цифрового рубля, относятся:

Недостаточная киберзащищенность. Отсутствие вычислительных ресурсов и отсутствие у них стабильности при атаке злоумышленников, что может привести к ошибкам и временному отсутствию платформы.

Избыточное регулирование финансовой системы. Получение Центробанком доступа к информации о транзакциях с использованием цифровых рублей может привести к ограничению финансовой свободы, как граждан, так и организаций (например, из-за введения ограничений на определенные виды транзакций или введения налогов), а также введению централизованного контроля над денежным обращением.

Таким образом, развитие электронных денег и криптовалют совершается как в Российской Федерации, так и за рубежом, в частности в Европе. Несмотря на различия в темпах совершенствования данных технологий, они являются, по прогнозам экспертов, заменой наличных денег. В свою очередь, электронные деньги наиболее перспективны, поскольку имеют поддержку в развитии со стороны государства, развития правовой базы.

Заключение

Проведенное в работе изучение развития цифровых денег (цифровой валюты), позволяет сделать следующие выводы.

Цифровая валюта - это форма виртуального актива, цифровое представление стоимости. Ценность (или полезность) цифровой валюты заключается в возможности ее использования в качестве платежного средства, независимо от того, признана ли она страной или международным сообществом.

Цифровая валюта являясь платежным средством используется только для электронных транзакций. Она не имеет физической формы, но может быть обменена на традиционные деньги или другие средства. Наиболее распространенными цифровыми валютами являются криптовалюты, такие как биткойн, однако многие правительства рассматривают возможность выпуска собственных централизованных цифровых валют, что и происходит в настоящее время.

Многие страны уже готовы выпускать цифровые валюты в ближайшие годы, и во всех этих случаях цифровые валюты призваны дополнить фиатные валюты, уже существующие на рынке. Существует вероятность того, что в ближайшем будущем страны полностью или частично откажутся от бумажных денег.

Признавая технологические преимущества технологии блокчейн, центральные банки сегодня являются крупными игроками в криптовалютном пространстве. Однако, в отличие от Биткойна, цифровая валюта центрального банка использует DLT-технологии, которая позволяет центральным банкам выпускать и контролировать денежную массу аналогично существующей системе фиатных валют.

Хотя переход на цифровую валюту может принести ряд потенциальных выгод системам платежей и расчетов, в то же время может также привести к определенным рискам и проблемам: юридическим, техническим и операционным. Однако необходимо отметить и тот факт, что цифровые деньги удобны при использовании в рамках субъектов экономики. Они обладают более высо-

кой скоростью оборачиваемости по сравнению с наличными. Что наиболее преимущественно.

Проведя сравнительный анализ в рамках электронных денег отметим, что все таки в 2023 году криптовалюты стали иметь низкий темп развития. Причина в том, что больше нет той поддержки со стороны государства, что была ранее.

Однако из-за того, что криптовалюты относятся к рынку частных денег, государство может использовать в будущем технологию их эмиссии, поскольку криптовалюты обладают наивысшей степенью защищенности от подделки и хищения. Что касается предсказания будущего криптовалют, то это делать нецелесообразно в связи с тем, что научно-технический прогресс неимоверно интенсивен. Хотя бы, потому что сегодня становятся популярнее цифровые деньги, для нашего государства цифровой рубль.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Абрамова Е.Н. К вопросу о соотношении электронных денег и крипто валюты / Е.Н. Абрамова // Конкурентное право, 2019. – № 3. – С. 18-22.
- 2 Самохвалов А.В. История создания криптовалюты: создатели и основные этапы развития / А.В. Самохвалов // Moneyscanner, 2021. – № 6. – С. 10-18.
- 3 Перцева С.Ю. Глобальная цифровая валюта: миф или реальность / С.Ю. Перцев // Проблемы национальной стратегии, 2021. – №2(65). – С. 99-110.
- 5 Терещенко Л.К. Безопасность информации / Л.К. Терещенко // Журнал Высшей школы экономики, 2019. – № 1. – С. 129-139.
- 6 О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 № 259 (ред. от 14.07.2022 (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2023)) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/. (дата обращения 24.03.2024).
- 7 Статистика криптовалюты 2022: сколько людей используют криптовалюту? / АтлантикаПоездка (atlanticride.com) URL: <https://www.atlanticride.com/ru/%20/?ysclid=lob4djh451709835618> (дата обращения: 28.03.2024).
- 8 Маслов А.В. Цифровые валюты Центральных Банков и место цифрового рубля / А.В. Маслов // Финансы и кредит, 2021. – №5. – С. 1058-1073.
- 9 Еремеев А.А. Цифровой юань: особенности цифровой валюты Китая / А.А. Еремеев // E-scio, 2021. – №6. – С. 558-564.
- 10 \$9.5 billion spent using Chinese central bank's digital currency – official // Reuters. – URL: <https://www.reuters.com/technology/95-billion-spent-usingchinese-central-banks-digital-currency-official-2021-11-03/> (дата обращения: 08.04.2024).
- 11 RMB Tracker November 2021 // SWIFT. – URL: <https://www.swift.com/oursolutions/compliance-and-shared-services/business-intelli>

gence/renminbi/rmb-tracker/rmbtracker-document-centre (дата обращения: 08.04.2024).

12 CIPS нам поможет: Россия готова переключиться на китайский аналог SWIFT. // EADaily. – URL: [https://eadaily.com/ru/news/2021/06/09/cips nam-pomozhet-rossiya-gotova-pereklyuchitsya-na-kitayskiy-analog-swift](https://eadaily.com/ru/news/2021/06/09/cips-nam-pomozhet-rossiya-gotova-pereklyuchitsya-na-kitayskiy-analog-swift) (дата обращения: 08.04.2024).

13 Дульнева М. Контроль за населением и независимость от доллара: за чем Китай создает свою цифровую валюту // Forbes. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/426079-kontrol-za-naseleniem-i-nezavisimost-otdollara-zachem-kitay-sozdaet> (дата обращения: 08.04.2024).

14 Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya/viewer>. (дата обращения: 24.03.2024).

15 Болотнова Е.А., Позоян Д.П., Гомолко Н.В. Анализ развития электронных средств платежа // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-razvitiya-elektronnyhsredstv-platezha/viewer>. (дата обращения: 27.03.2024).

16 Доля безналичных платежей в России по итогам II квартала превысила 77% // Рамблер/финансы (rambler.ru) URL: <https://finance.rambler.ru/realty/49397196-dolya-beznalichnyh-platezhey-v-rossii-po-itogam-ii-kvartala-prevysila-77/?ysclid=lnpdwsp3g787061519> (дата обращения: 08.04.2024).

17 Цифровой рубль: зачем он запускается и как будет работать // Fintech. – URL: <https://www.fintechru.org/publications/tsifrovoy-rubl-zachem-on-zapuskaetsya-i-kak-budet-rabotat/> (дата обращения 31.03.2024).

18 Валова, Ю.И. Цифровизация современного общества / Ю.И. Валова // В сборнике научных статей 11-й Всероссийской научно-практической конференции. Курск, - 2021. - С. 34-39.

19 Мусалаева С.А. Электронные деньги и платежные систем // Проблемы

современной экономики. – 2020. – № 5. – С.112.

20 Гапонов С. В., Балашев Н. Б. Развитие цифровых денег: криптовалюты и электронные деньги / С.В. Гапонов, Н.Б. Балашев // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2021. - № 02 (февраль). - 0,4 п. л. - URL: <http://e-koncept.ru/2021/213003.htm>. (дата обращения 31.03.2024).