

ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ: ДОБРО ИЛИ ЗЛО?

Бычкова Мария Антоновна, студентка 1 курса бакалавриата института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, zesain@yandex.ru

Лизунова Елизавета Дмитриевна, студентка 1 курса бакалавриата института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, zesain@yandex.ru

Сабельфельд Богдан Вячеславович, студент 1 курса бакалавриата института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, zesain@yandex.ru

Плюснина Елизавета Александровна, студентка 1 курса бакалавриата института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, zesain@yandex.ru

Научный руководитель – Муравьева Марина Владимировна, д.э.н., профессор кафедры политической экономики и мировой экономики, ФГБОУ РГАУ МСХА имени К. А. Тимирязева, zesain@yandex.ru

Аннотация. в статье рассмотрены положительные и отрицательные стороны цифровых денег, обобщены выводы и выделены рекомендации по внедрению цифровых денег

Ключевые слова: информация, экономика, цифровые деньги

DIGITAL MONEY: GOOD OR EVIL?

Bychkova Maria Antonovna, 1st year undergraduate student of the Institute of Economics and Management of the Agro–Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, zesain@yandex.ru

Lizunova Elizaveta Dmitrievna, 1st year undergraduate student of the Institute of Economics and Management of the Agro–Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, zesain@yandex.ru

Sabel'fel'd Bogdan Vyacheslavovich, 1st year undergraduate student of the Institute of Economics and Management of the Agro–Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, zesain@yandex.ru

Plusnina Elizaveta Alexandrovna, 1st year undergraduate student of the Institute of Economics and Management of the Agro–Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, zesain@yandex.ru

Scientific supervisor – Muravyeva Marina Vladimirovna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Political Economy and World Economy, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, zesain@yandex.ru

Annotation. The article examines the positive and negative aspects of digital money, summarizes the findings and highlights recommendations for the implementation of digital money.

Key words: information, economics, digital money

Введение

В последние десятилетия цифровые деньги стали неотъемлемой частью нашей повседневной жизни, изменив способ, которым мы совершаем покупки, управляем финансами и взаимодействуем с экономикой в целом. Сегодня существуют целые исследования цифровых денег, в том числе в нашей стране [1,2,3] Появление криптовалют, электронных кошельков и мобильных платежей открыло новые горизонты для финансовых транзакций и инвестиций. Однако с ростом популярности цифровых денег возникают и серьезные вопросы о их влиянии на общество, экономику и безопасность. Являются ли цифровые деньги благом, способствующим упрощению финансовых операций и расширению доступа к финансовым услугам, или же они представляют собой угрозу, способствующую мошенничеству, отмыванию денег и финансовой нестабильности? В этом докладе мы рассмотрим как положительные, так и отрицательные аспекты цифровых денег, чтобы понять, какую роль они играют в нашем современном мире и каковы перспективы их развития в будущем.

Положительные аспекты цифровых денег

Цифровые деньги представляют собой значительное достижение в области финансовых технологий и имеют множество положительных аспектов, которые могут оказать влияние на экономику, общество и индивидуальных пользователей. Рассмотрим их подробнее.

1. **Финансовая инклюзия.** Одним из самых важных преимуществ цифровых денег является их способность способствовать финансовой инклюзии. В развивающихся странах миллионы людей не имеют доступа к традиционным банковским услугам. Цифровые деньги, такие как мобильные платежи и электронные кошельки, позволяют этим людям осуществлять финансовые операции, такие как переводы, покупки и сбережения. Например, в странах Африки мобильные платежи стали основным способом ведения бизнеса, что значительно улучшило жизнь людей.

2. **Увеличение скорости и удобства транзакций**
Цифровые деньги обеспечивают мгновенные транзакции, что значительно ускоряет процесс обмена. Пользователи могут отправлять и получать деньги в любое время и в любом месте, что особенно важно в условиях глобализированного мира. Это также позволяет предприятиям быстро обрабатывать платежи, улучшая их ликвидность и финансовую устойчивость.

3. **Снижение транзакционных издержек.** Цифровые деньги обычно сопровождаются меньшими транзакционными издержками по сравнению с традиционными банковскими системами. Это связано с тем, что они не требуют значительных затрат на обслуживание и инфраструктуру. Меньшие комиссии

делают финансовые услуги более доступными для пользователей и малых предприятий.

4. Повышение безопасности транзакций. Использование технологий шифрования и блокчейна в цифровых деньгах обеспечивает высокий уровень безопасности. Блокчейн позволяет отслеживать все транзакции в реальном времени, что делает их более прозрачными и защищенными от мошенничества. Пользователи могут быть уверены, что их средства находятся в безопасности, а транзакции не могут быть подделаны.

5. Упрощение международных переводов.

Цифровые деньги значительно упрощают процесс международных переводов. Традиционные методы часто связаны с высокими комиссиями и длительными сроками обработки. С помощью криптовалют или других цифровых валют пользователи могут осуществлять переводы за считанные минуты и с минимальными затратами.

6. Новые возможности для бизнеса

Цифровые деньги открывают новые горизонты для предпринимателей. Они позволяют малым и средним предприятиям выходить на новые рынки и привлекать клиентов по всему миру. Кроме того, использование цифровых платформ для продаж и расчетов расширяет возможности для инноваций и улучшения клиентского опыта.

7. Прозрачность и контроль

Цифровые деньги обеспечивают высокий уровень прозрачности, так как все транзакции записываются в блокчейн или другие распределенные реестры. Это позволяет пользователям и регуляторам отслеживать движения средств и предотвращать мошенничество. Более того, пользователи имеют полный контроль над своими финансами, что уменьшает зависимость от банковских учреждений.

8. Адаптация к новым технологиям

Цифровые деньги способствуют адаптации к новым технологическим трендам, таким как искусственный интеллект и большие данные. Эти технологии могут использоваться для анализа финансового поведения пользователей, создания персонализированных предложений и улучшения качества обслуживания.

Негативные аспекты цифровых денег

Цифровые деньги, несмотря на свои преимущества, также имеют ряд негативных аспектов, которые могут оказывать значительное влияние на экономику, общество и индивидуальных пользователей. Рассмотрим их подробно.

1. Риск мошенничества и кибератак

Одним из самых серьезных недостатков цифровых денег является уязвимость к мошенничеству и кибератакам. Хакеры могут взламывать электронные кошельки, обменники и платформы для хранения криптовалют, что приводит к потере средств у пользователей. Кроме того, различные схемы

мошенничества, такие как фишинг и скам-проекты, становятся все более распространенными в мире цифровых финансов.

2. Отсутствие регулирования

Цифровые деньги часто действуют вне рамок традиционных финансовых систем и регулирующих органов. Это создает среду для злоупотреблений и мошенничества, так как пользователи не защищены так же, как в случае с банками и другими финансовыми учреждениями. Отсутствие регулирования также затрудняет борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3. Проблемы с безопасностью

Хотя технологии шифрования и блокчейна обеспечивают высокий уровень безопасности, они не являются абсолютно надежными. Уязвимости в программном обеспечении или человеческий фактор могут привести к утечке данных или потере средств. Пользователи могут столкнуться с проблемами, связанными с восстановлением доступа к своим активам в случае утраты ключей или паролей.

4. Волатильность и спекуляции

Криптовалюты и другие цифровые деньги часто подвержены высокой волатильности. Цены на них могут колебаться на протяжении коротких периодов времени, что создает риски для инвесторов. Спекулятивные инвестиции могут привести к значительным финансовым потерям, особенно для неопытных пользователей, которые не понимают рисков.

5. Отсутствие физического актива

Цифровые деньги не имеют физического эквивалента, что может вызывать недоверие у пользователей. В отличие от наличных денег или золота, цифровые активы существуют только в виртуальном пространстве. Это может привести к психологическим барьерам у людей старшего поколения или тех, кто не привык работать с технологиями.

6. Проблемы с доступом и технологической грамотностью

Несмотря на то что цифровые деньги могут способствовать финансовой инклюзии, существует также риск исключения определенных групп населения. Люди с низким уровнем технологической грамотности или те, кто не имеет доступа к интернету и современным устройствам, могут оказаться в невыгодном положении. Это может усугубить социальное неравенство.

7. Экологические последствия

Майнинг криптовалюты требует значительных объемов энергии, что приводит к увеличению углеродного следа и негативному воздействию на окружающую среду. Например, некоторые криптовалюты используют алгоритмы консенсуса, такие как Proof of Work, которые требуют огромного количества вычислительных мощностей и электроэнергии.

8. Психологические аспекты и зависимость

Использование цифровых денег может привести к изменению отношения людей к деньгам и расходам. Легкость проведения транзакций может способствовать импульсивным покупкам и финансовым проблемам. Существуют также риски формирования зависимости от торговли

криптовалютами, что может негативно сказаться на психическом здоровье пользователей.

9. Сложности с возвратом средств

В случае ошибок или мошенничества вернуть средства может быть крайне сложно. Традиционные банки предлагают механизмы защиты и возврата средств, но в мире цифровых денег такие механизмы зачастую отсутствуют. Пользователи рискуют потерять свои деньги без возможности их восстановления.

Заключение

Цифровые деньги представляют собой мощный инструмент, способный изменить финансовую систему и улучшить доступ к услугам для миллионов людей. Однако они также несут в себе риски и вызовы, которые необходимо учитывать. Важно развивать соответствующее законодательство и регулирование, чтобы минимизировать негативные последствия и максимально использовать преимущества цифровых денег.

В конечном счете, ответ на вопрос о том, являются ли цифровые деньги добром или злом, зависит от того, как мы будем использовать их возможности и справляться с вызовами, которые они представляют. Общество должно активно участвовать в формировании будущего цифровых денег, чтобы они служили на благо всех слоев населения и способствовали устойчивому развитию экономики.

Рекомендации

1. Разработка регуляторных рамок: Необходимо создать четкие правила для использования цифровых денег, чтобы защитить потребителей и обеспечить стабильность финансовой системы.

2. Образование и информирование: Важно проводить обучение по вопросам финансовой грамотности, чтобы пользователи могли эффективно использовать цифровые деньги и избегать мошенничества.

3. Устойчивые технологии: Исследовать и внедрять более экологически чистые технологии для майнинга криптовалюты и других процессов, связанных с использованием цифровых денег.

4. Стимулирование инноваций: Поддерживать стартапы и компании, работающие над развитием новых технологий в области цифровых денег, чтобы способствовать конкуренции и улучшению услуг.

5. Международное сотрудничество: Страны должны работать вместе для разработки глобальных стандартов регулирования цифровых валют, чтобы минимизировать риски трансакций между юрисдикциями.

Таким образом, будущее цифровых денег зависит от нашего подхода к их использованию, регулированию и внедрению в повседневную жизнь.

Библиографический список

1. Муравьева М. В. Цифровой рубль: эволюция и риски для общества // Агрофорсайт. №5. 2023. http://agroforsait.ru/wp-content/uploads/2023/09/5_2023%D0%9C_3-25.pdf (Дата обращения 30.10.2024 г)

2. Эсонова Ш.А. Значение и сущность цифровых денег в цифровой экономике // В сборнике: Лучшая студенческая статья 2024. сборник статей XII Международного научно-исследовательского конкурса. Пенза, 2024. С. 91-93.
3. Коробейников Д.А. Информационная функция цифровых денег // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2023. № 1 (61). С. 7-14.