

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЦИФРОВЫХ ДЕНЕГ

Названцева Ирина Анатольевна, студент 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. Исследование изучает двойственное влияние цифровых валют на современное общество. В условиях быстрого развития технологий и роста популярности криптовалют, вопрос о том, являются ли цифровые деньги полезным инструментом или источником новых рисков, становится все более актуальным. Оно рассматривает преимущества цифровых денег, такие как удобство, скорость транзакций, снижение затрат и повышение финансовой инклюзии, а также их недостатки, включая отсутствие регулирования, уязвимость к киберугрозам и проблемы с конфиденциальностью. Исследование подчеркивает важность осознанного подхода к использованию цифровых валют и необходимость разработки четких правил со стороны государственных органов для обеспечения безопасности пользователей.

Ключевые слова: цифровые деньги, банковская система, киберугрозы, государственное регулирование.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF DIGITAL MONEY

Nazvantseva Irina Anatolyevna, first-year undergraduate student at the Institute of Economics and Management in the Agricultural Industry, 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 study examines the dual impact of digital currencies on modern society. In the context of rapid technological development and the growing popularity of cryptocurrencies, the question of whether digital money is a useful tool or a source of new risks is becoming increasingly relevant. It explores the advantages of digital money, such as convenience, transaction speed, cost reduction, and increased financial inclusion, as well as its drawbacks, including lack of regulation, vulnerability to cyber threats, and privacy issues. The study emphasizes the importance of a conscious

approach to the use of digital currencies and the need for the development of clear rules by government authorities to ensure user safety.

Key words: *digital money, banking system, cyber threats, government regulation.*

Введение

В последние годы цифровые деньги становятся все более популярными и актуальными в нашей повседневной жизни [1]. Криптовалюты и электронные платежные системы предлагают новые возможности для ведения финансовых операций, но также вызывают множество вопросов и опасений. Являются ли цифровые деньги прогрессивным шагом к более удобной и доступной финансовой системе или источником новых рисков и проблем? Исследование рассматривает как положительные, так и отрицательные аспекты цифровых валют, чтобы определить, можно ли считать их добром или злом в современном мире.

Преимущества цифровых денег

Цифровые деньги, включая криптовалюты и электронные платежные системы, становятся важной частью современного финансового мира, и их преимущества впечатляют. Одним из основных достоинств цифровых денег является их удобство и доступность. Пользователи могут осуществлять финансовые операции в любое время и в любом месте, имея доступ к интернету. Это особенно актуально для людей, живущих в удаленных или сельских районах, где традиционные банковские услуги могут быть ограничены. С помощью мобильных приложений и онлайн-платформ пользователи могут легко отправлять и получать деньги, а также оплачивать товары и услуги без необходимости посещать банк.

Скорость транзакций является еще одним значительным преимуществом цифровых денег. В отличие от традиционных банковских переводов, которые могут занимать несколько дней, цифровые деньги позволяют осуществлять мгновенные переводы. Это критически важно для бизнеса, где время имеет решающее значение, а также для пользователей, которым нужно быстро отправить деньги друзьям или родственникам.

Кроме того, использование цифровых валют часто сопровождается снижением затрат. Традиционные финансовые учреждения могут взимать высокие комиссии за переводы, обслуживание счетов и обмен валют. В случае цифровых денег эти транзакционные издержки обычно значительно ниже, что делает их более экономически выгодными для пользователей. Это особенно заметно в международных переводах, где традиционные методы могут быть обременены значительными комиссиями.

Цифровые деньги также способствуют повышению финансовой инклюзии, открывая доступ к финансовым услугам для людей, которые ранее были исключены из традиционной финансовой системы. Это касается, в первую очередь, жителей развивающихся стран, где многие люди не имеют банковских счетов. С помощью мобильных платежных систем и криптовалют они могут

воспользоваться финансовыми услугами, что способствует улучшению их экономического положения и повышению уровня жизни.

Безопасность и защита от мошенничества — еще один важный аспект цифровых денег. Технологии блокчейн обеспечивают высокий уровень безопасности благодаря криптографическим методам защиты. Каждая транзакция записывается в распределенный реестр, что делает подделку данных практически невозможной и снижает риски мошенничества и кражи. Многие платформы также предлагают дополнительные меры безопасности, такие как двухфакторная аутентификация, что делает использование цифровых денег еще более безопасным.

Глобализация и упрощение международных переводов — еще одно преимущество, которое стоит отметить. Цифровые деньги значительно упрощают процесс отправки средств за границу. Пользователи могут легко переводить деньги, избегая сложных банковских процедур и высоких комиссий. Это особенно актуально для мигрантов, которые отправляют деньги своим семьям в родные страны, поскольку цифровые валюты позволяют избежать валютных рисков и задержек, связанных с традиционными методами.

Наконец, цифровые деньги способствуют развитию новых финансовых технологий и услуг, таких как смарт-контракты и децентрализованные финансы (DeFi). Эти инновации открывают новые возможности как для бизнеса, так и для потребителей, предоставляя более гибкие и доступные финансовые решения. Например, смарт-контракты позволяют автоматизировать выполнение условий сделок, что снижает необходимость в посредниках и повышает прозрачность.

Недостатки цифровых денег

Цифровые деньги, несмотря на свои многочисленные преимущества, также имеют ряд недостатков, которые могут оказывать значительное влияние на пользователей и финансовую систему в целом. Одним из основных недостатков является высокая волатильность криптовалют. Цены на цифровые активы могут колебаться в широких пределах за короткие промежутки времени, что создает риски для инвесторов и пользователей, которые могут потерять значительные суммы денег. Эта нестабильность делает цифровые деньги менее надежными в качестве средства сбережения и расчетов.

Кроме того, безопасность цифровых денег остается серьезной проблемой. Хотя технологии блокчейн обеспечивают высокий уровень защиты, пользователи все равно подвержены рискам киберпреступности, таким как хакерские атаки и мошенничество. Уязвимости в программном обеспечении или недостаточная защита личных данных могут привести к потере средств. Многие пользователи не обладают достаточными знаниями о том, как безопасно управлять своими цифровыми активами, что увеличивает вероятность потерь.

Еще одним значительным недостатком является отсутствие регулирования. В большинстве стран цифровые деньги не имеют четкой правовой базы, что создает неопределенность для пользователей и инвесторов. Это может привести к злоупотреблениям, мошенничеству и другим правовым проблемам. Отсутствие

регулирования также затрудняет защиту прав потребителей и может способствовать росту нелегальных операций.

Цифровые деньги могут также способствовать увеличению финансовой исключенности. Несмотря на то, что они открывают доступ к финансовым услугам для некоторых групп населения, для других, особенно для пожилых людей и тех, кто не имеет доступа к технологиям, использование цифровых валют может быть затруднено. Это может привести к углублению социального неравенства, так как не все имеют равные возможности для доступа к новым финансовым инструментам.

Наконец, использование цифровых денег может вызвать опасения по поводу конфиденциальности и защиты данных. Транзакции, осуществляемые с помощью цифровых валют, могут быть отслежены, что ставит под угрозу анонимность пользователей. Это может привести к нежелательному вмешательству со стороны государственных органов или третьих лиц, что вызывает опасения по поводу личной безопасности и конфиденциальности.

Заключение

Вопрос о том, являются ли цифровые деньги добром или злом, остается многогранным и сложным. С одной стороны, цифровые деньги предлагают множество преимуществ, включая удобство, скорость транзакций, снижение затрат и повышение финансовой инклюзии. Они открывают новые возможности для людей и бизнеса, способствуя развитию финансовых технологий и упрощая доступ к финансовым услугам.

С другой стороны, цифровые деньги сталкиваются с серьезными вызовами, такими как высокая волатильность, риски киберпреступности, отсутствие четкого регулирования и потенциальные проблемы с конфиденциальностью. Эти недостатки могут создавать значительные риски как для пользователей, так и для финансовой системы в целом.

Таким образом, цифровые деньги представляют собой как многообещающий инструмент, так и источник опасностей. Их влияние на экономику и общество зависит от того, как мы будем подходить к их использованию и регулированию. Важно находить баланс между инновациями и безопасностью, чтобы максимально использовать преимущества цифровых валют, минимизируя при этом их потенциальные риски. Образованное и осознанное отношение к цифровым деньгам станет ключом к их успешной интеграции в наше общество, что позволит нам создать более эффективную и доступную финансовую систему для всех.

Библиографический список

1. Центральный банк Российской Федерации — раздел о цифровых рублях и регулировании цифровых валют. <https://cbr.ru/fintech/dr/>
2. Ведомости — аналитические материалы по теме цифровых денег и их влияния на экономику. <https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2024/10/31/1071230-tsifra-berezhet>

3. 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)