

Тема 1. Деньги в эпоху цифровизации

Цель лекции: раскрыть сущность и виды денег, эволюцию их развития, охарактеризовать особенности функционирования денег в эпоху цифровизации

Вопросы темы:

- 1) Происхождение и сущность денег
- 2) Виды денег
- 3) Платежи и переводы денег
- 4) Цифровой тенге

1. Происхождение и сущность денег

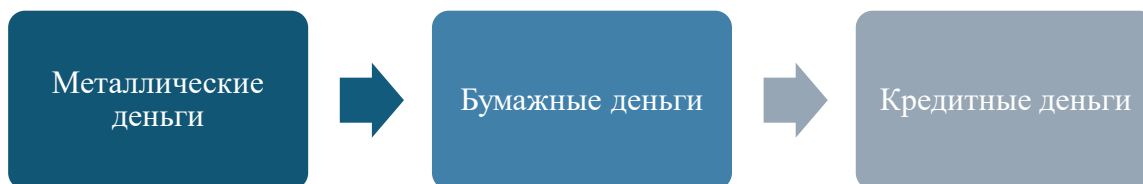
Деньги — универсальное орудие обмена, особый товар, наделенный свойством всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Известно, что самые первые монеты появились в Китае и древнем Лидийском царстве в VII в. до н.э. До того, как появились деньги, люди пользовались бартером для платежей



Рисунок 1 – Эволюция форм стоимости до появления денег

В своей эволюции деньги прошли следующие этапы:



<p>Действительные деньги — это деньги, номинальная стоимость которых совпадает с реальной</p>	<p>Знаки стоимости — это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, выше стоимости затраченного на их производство общественного труда.</p>
--	--

Самые первые деньги — **металлические** (медные, серебряные, золотые) — относятся к действительным деньгам. Они появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве. Монеты более поздних периодов имели установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, обратная — реверс и обрез

— гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

К золотому обращению страны перешли во второй половине XIX в. *Ведущей из этих стран была Великобритания, которая вместе со своими колониями и доминионами занимала первое место по добыче золота.*

Причинами перехода к металлическому обращению (и прежде всего к золотому) послужили свойства благородного металла, делающие его наиболее пригодным для выполнения назначения денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, портативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки.

Благодаря своей устойчивости металлические деньги беспрепятственно выполняли все пять функций. Золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго — до Первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости.

Знаки стоимости — это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, выше стоимости затраченного на их производство общественного труда.

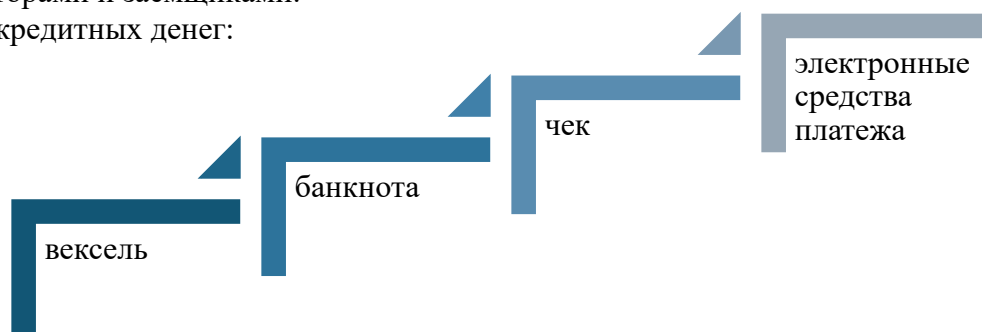
Бумажные деньги

Бумажные деньги возникли из металлического обращения и выкупали в качестве заместителей, ранее находившихся в обращении серебряных и золотых монет.

Кредитные деньги – это собирательное понятие – это формы денег, которые возникли с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит).

С появлением банков, а точнее, банковских вкладов и кредитов, вводом в употребление векселей и чеков фактически завершилось формирование денежных систем. Банкноты, векселя и чеки объединились в общее название «кредитные деньги». Они отличаются от бумажных денег тем, что одновременно являются знаками стоимости и кредитными документами, выражающими отношения между кредиторами и заемщиками.

Виды кредитных денег:



2. Виды денег

В теории эволюции денег принято классифицировать деньги в зависимости от признаков или объектов.

металлические деньги

- представляет собой кусок металла, монету
- может использоваться как эквивалент стоимости при обмене

наличные (фиатные) деньги

- представляют собой банкноту Национального банка
- может использоваться как эквивалент стоимости при обмене

безналичные деньги

- представляют собой запись об остатке на счете в банке
- владелец счета имеет право требования по обязательствам банка на сумму остатка
- может использоваться как эквивалент стоимости при обмене

электронные деньги

- представляют собой запись об остатке на цифровом счете в банке
- владелец счета имеет право требования по обязательствам банка на сумму остатка
- может использоваться как эквивалент стоимости при обмене
- остаток формируется путем предварительной оплаты
- распоряжение по счету направляется электронным способом

криптовалюта

- представляет собой транзакцию о передаче криптовалюты получателю
- транзакция помещена в блокчейн системы данной криптовалюты и подтверждена закрытием в блоке
- получатель обладает секретным ключом, необходимым для использования транзакции
- может использоваться как эквивалент стоимости при обмене

Помимо наличных денег, которые обладают неким материальным носителем (будь то ракушки или специальные камни, как на заре денежных отношений, или купюры и монеты, как в современной экономике), есть виды денег, которые таким материальным носителем не обладают и это не только безналичные деньги, но еще и цифровой тенге, а также другие цифровые валюты центральных банков, и электронные деньги, квазиденьги и криптовалюта.

Не исключено, что в какой-то момент появится принципиально другой вид денег, но пока все существующие виды денег укладываются вот в такую схему:

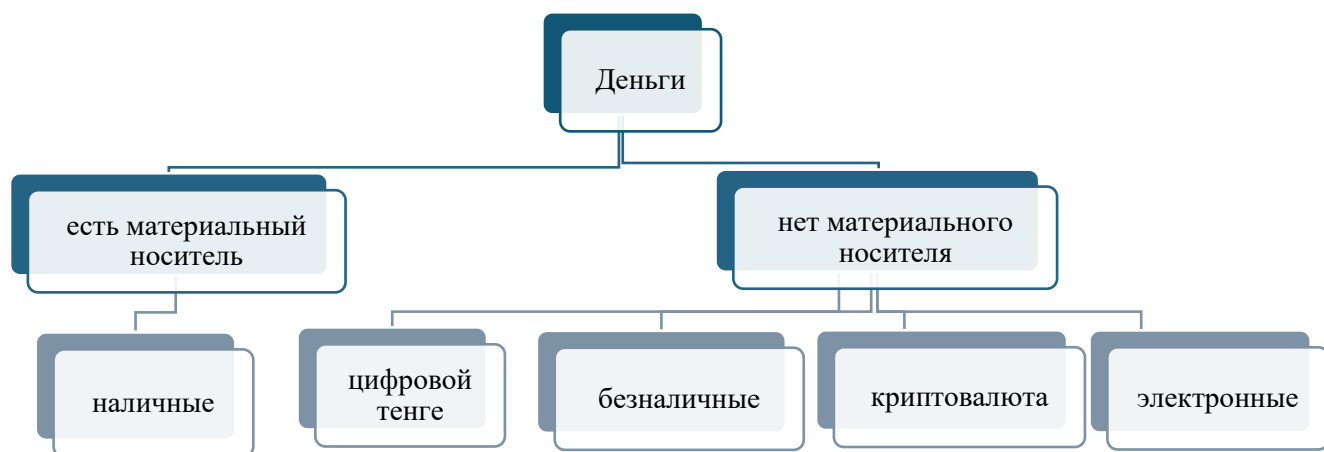


Рисунок 2. Виды денег

Развитие экономики и финансового сектора привело к появлению новых форм и видов денег, способ оплаты.

Возможность расчетов еще одним видом денег – криптовалютой – в Казахстане, как и во многих других странах, является предметом дискуссий.

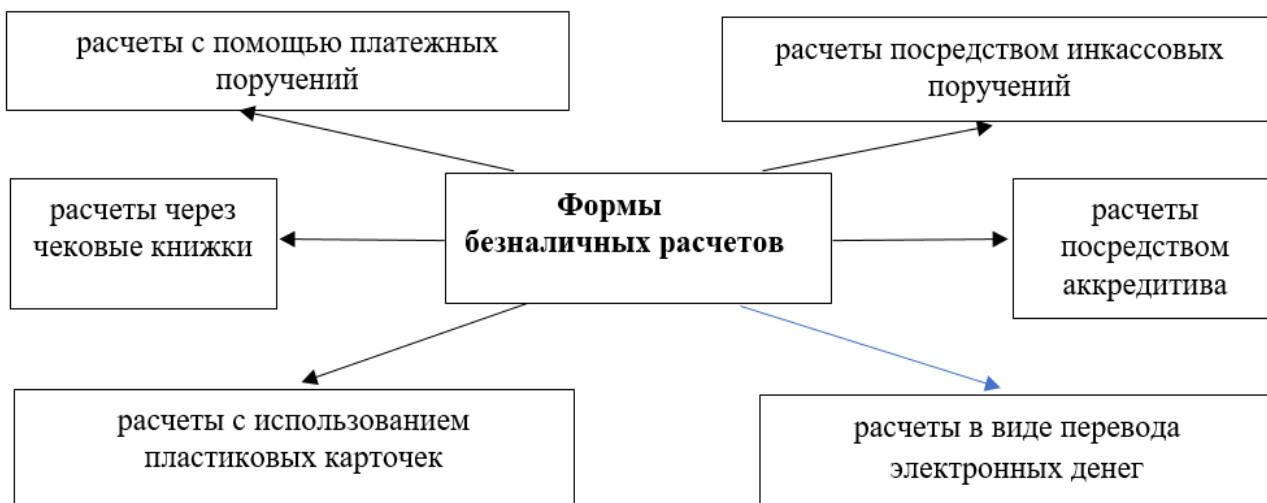
Цифровой тенге, безналичные, электронные, квазиденьги, криптовалюта - все эти виды денег объединяет то, что у них нет материального носителя. Это цифры на неких счетах. Разница в том, где ведутся эти счета, и кто является гарантом расчетов:

- **Цифровой тенге** – записи на счетах цифрового тенге, открытых на платформе цифрового тенге Национального банка РК;
- **Безналичные деньги** – записи на счетах в банках, гарант – коммерческий банк;
- **Электронные деньги** – записи на субсчетах в электронной системе, гарант – электронная система;
- **Квазиденьги** – записи на счетах, которые ведут компании, «придумавшие» эти деньги (в т.ч. компании-посредники, или кэшбэк-сервисы), гарант – компания-эмитент данных квазиденег;
- **Криптовалюта** - записи в компьютерной сети, первоначально в блокчейне (сейчас есть криптовалюты, создаваемые с помощью других технологий), гарант - отсутствует.

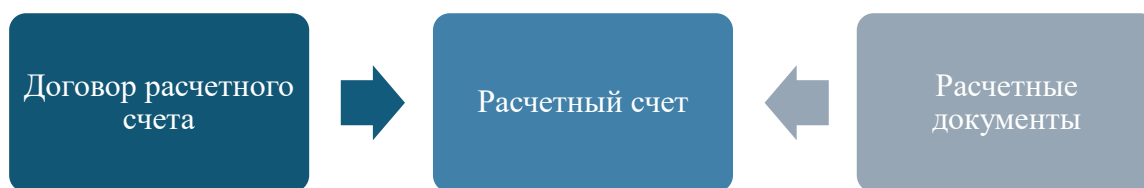
3. Платежи и переводы денег

Динамичному росту безналичных платежей в Казахстане способствуют большая доступность, развитие удобства и разнообразие безналичных методов оплаты. Для проведения безналичных расчётов участники должны иметь счёт в банке, движение денег осуществляется посредством записи на счетах плательщика и получателя средств.

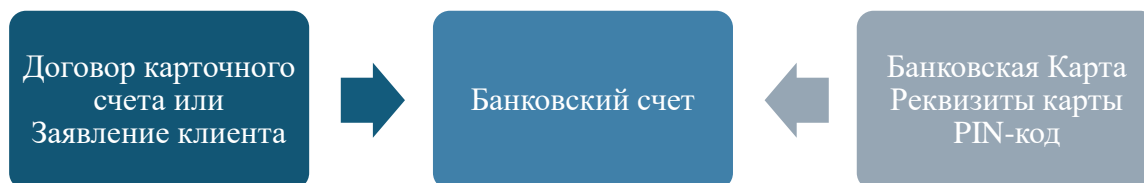
К основным формам безналичных расчётов относятся:



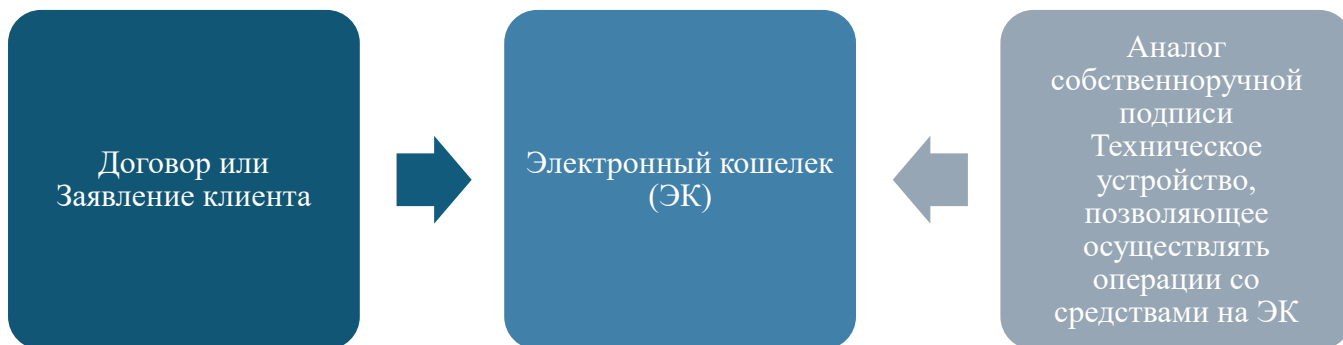
Условия осуществления безналичных расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо с применением банковских счетов



Условия осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт



Условия осуществления безналичных расчетов с использованием электронных средств платежа



На текущий момент карта является популярным способом доступа к безналичным деньгам на счетах. Это может быть:

- **банковская карта**, обеспечивающая доступ к банковскому счету владельца;
- карта, выпущенная по вашему желанию к **электронному кошельку** и обеспечивающая доступ к некоему субсчету в электронной платежной системе;
- карта, дающая вам доступ к бонусам, баллам, литрам, минутам и прочим единицам дополнительной валюты, которые записаны на некоем субсчете в электронной платежной системе - **бонусная карта**.

Банковская карта — это пластиковая или металлическая карта, которая привязана к одному или нескольким текущим счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Платежная карта – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Виды платежных карт

Карточки бывают разных видов – дебетовые, кредитные, цифровые.

Дебетовые и кредитные карты

Дебетовая платежная карта – банковская карта, которая связана с текущим банковским счетом. Она используется для безналичной оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкомате, перевода денег. Наиболее распространенная дебетовая карта – это зарплатная.

Кредитная карта - это банковская карта с возобновляемым кредитным

лимитом, установленным банком. Кредитный лимит зависит от размера подтвержденных доходов клиента и его платежеспособности. Данная карта позволяет снимать деньги в банкомате, оплачивать товары и услуги, такой картой можно пользоваться за границей, с дальнейшим погашением задолженности перед банком в сроки, указанные в договоре.

По кредитной карте доступ предоставляется не к личным сбережениям, а к деньгам банка.

Цифровые или виртуальные карты - карты, которые выпускаются онлайн. По своим функциональным возможностям они идентичны пластиковым картам. Их можно загрузить на смартфон, поддерживающий систему бесконтактной оплаты – Apple Pay и Google Pay, и можно будет оплачивать покупки с помощью мобильного устройства.

Карта, выпущенная к электронному кошельку, работает так же, как и банковская: владелец может расплачиваться ею в магазинах через терминалы во всех точках приема такого платежного средства и средства будут списываться с электронного кошелька.

Интернет

Управлять безналичными деньгами, которые лежат на банковском счете, или электронными деньгами в электронном кошельке или на платежной карте (то есть на определенных субсчетах электронной платежной системы), можно через интернет. В любом случае у вас есть личный кабинет на веб-сайте организации, доступ к кабинету открывает ваш персональный логин и пароль, и, используя интерфейс, вы можете осуществлять все доступные платежные и расчетные операции. Так, если мы говорим об управлении банковской картой через интернет, то есть через личный кабинет на веб-сайте банка, то это называется **интернет-банкинг**. В сети интернет можно также управлять движением электронных денежных средств (которые, как мы помним, находятся не в ведении банка и банковской системы в целом, а в ведении электронной платежной системы) и таким инструментом управления является **электронный кошелек**. Рассмотрим эти два способа управления денежными средствами через интернет подробнее:

Интернет-банкинг для управления банковской картой.

Сейчас банки все чаще предоставляют эту услугу своим клиентам. Более того, есть банки, которые полностью ушли в интернет и все операции совершаются там. В Казахстане яркими представителями этой бизнес-модели являются «Kaspi», «Halyk», «Jusan» и др. Для управления банковским счетом через интернет-банкинг нужен лишь компьютер с выходом в Интернет, а также телефон, если на него приходят СМС-коды для подтверждения операций (двойная аутентификация). Это удобно, и комиссия ниже, чем через отделение банка.

При этом клиенту не только доступен широкий круг операций со своими денежными средствами (перевод денег со своей зарплатной карты на депозитный счет, конвертация иностранной валюты, управление банковскими вкладами и так далее), но и есть дополнительные удобные опции - например, история платежных операций, статистика и анализ расходов (на что и сколько потрачено денег в месяц), финансовое планирование и прогноз расходов, настройка автоматических платежей (за коммунальные услуги, телефон или в счет погашения кредита) и многое другое.

Электронный кошелек - это средство управления электронными денежными средствами в сети интернет, которое представляет собой специальную программу или интернет-сервис, выглядит аналогично личному кабинету в интернет-банкинге.

В случае с электронным кошельком клиент управляет электронными денежными средствами, которые хранятся на тех самых невидимых пользователю субсчетах электронной платежной системы.

Мобильные переводы

Сейчас мобильный телефон с выходом в интернет становится незаменимым помощником в финансовых операциях: он позволяет и заплатить коммунальные платежи, и перевести деньги репетитору, и оплатить парковку, и расплатиться за покупки в магазине. Рассмотрим основные способы, как это можно сделать:

СМС-банкинг

Можно управлять услугами и средствами на карте при помощи СМС, которые вы отправляете на

специальный номер с определенными командами. Таким способом можно проверять баланс карты, переводить деньги внутри своего банка другому физическому лицу, оплачивать мобильный телефон, получать информацию об операциях по своим картам, блокировать карту в случае утери или кражи и др.), пополнять счет, делать перевод через систему денежных переводов и так далее.

Мобильный банкинг

Современные банки предлагают своим клиентам собственные приложения мобильного сервиса, которые можно установить на смартфоне или планшете, к которому подключена сим-карта с номером, привязанным к банковской карте. Такие приложения позволяют проводить практически все банковские операции, доступные клиенту дистанционно. Подключить услугу можно в любом отделении вашего банка, обычно бесплатно. Обратите внимание, что в случае управления счетом через мобильное приложение команды отдаются не через сотовую связь, как в случае с СМС-банкингом, а через интернет. Иногда в путешествиях может случиться так, что Интернет-соединение слабое или совсем отсутствует и Wi-Fi поблизости нет, тогда зайти в мобильное приложение не получится, а вот СМС-банкинг может стать спасением.

Мобильный телефон как платежное устройство

Телефон сам по себе может выступить средством доступа к денежным средствам, то есть в этом случае для совершения покупки клиент прикладывает телефон к платежному терминалу. Но, конечно, так можно использовать не каждый телефон, а только те, что оснащены NFC-чипом и имеют программное обеспечение, поддерживающее бесконтактные платежи. Для осуществления платежа вам необходимо запустить приложение, авторизоваться в нем (с помощью PIN-кода, отпечатка пальца и других способов), ввести платежный PIN-код и поднести смартфон к терминалу, который поддерживает бесконтактную оплату. Деньги списываются с карты, привязанной к приложению. При этом кассир видит только ваше имя и срок действия карты, но не номер карты - в связи с этим такие платежи считаются более безопасными, чем платежи банковской картой, поскольку в момент, когда клиент оплачивает банковской картой через терминал, можно визуально или с помощью специальных технических средств и приемов установить номер карты и ее код безопасности, что дает доступ к средствам на карте.

С развитием технологий возможности бесконтактной оплаты расширяются и технически средством оплаты может стать любой предмет (планшет, часы и т.д.).

4. Цифровой тенге

Цифровые деньги — это логичное продолжение активной цифровизации экономики Казахстана.

В 2021 году Нацбанк РК запустил пилотный проект «Цифровой тенге», созданный при участии представителей рынка, экспертами и международными партнёрами

Цифровой тенге рассматривается как третья форма национальной валюты Казахстана.

Её уникальность заключается в том, что она объединила преимущества наличных денег и безналичных расчётов. Например, чтобы проводить платежи цифровым тенге, не потребуется интернет.

Одно из ключевых преимуществ электронных денег — их программируемость.

Чем цифровой тенге отличается от других криптовалют?

Отличий у национальной цифровой валюты сразу несколько:

Криптовалюта знаменита тем, что у неё нет эмитента, то есть по факту её не выпускает ни одна организация. У цифрового же тенге есть конкретный эмитент — это Нацбанк.

На цифровой тенге не распространяется майнинг, то есть добыча криптовалюты. Майнинг децентрализован, принять участие в нём может любой желающий. В обращении же с цифровым тенге есть свои правила, соблюдение которых контролирует Нацбанк.

Цифровой тенге позиционируется как официальное платёжное средство. Он имеет курс, который равен нацвалюте в соотношении 1 к 1. Следовательно, электронную валюту Казахстана можно обменять.

Где и как купить цифровой тенге?

Чтобы оперировать цифровой валютой, не понадобится новая платежная инфраструктура — будет использоваться та инфраструктура, которая уже слаженно работает в РК.

Пользователи смогут осуществлять операции с цифровым тенге через приложения банков второго уровня.

Можно приобрести цифровую валюту за деньги, которые есть на карточке, или осуществить противоположную операцию, то есть конвертировать тенге в безналичную форму.

Планируется, что пользоваться электронной национальной валютой и получить доступ ко всему её функционалу можно будет уже в 2026 году.

Казахстан, как и многие другие страны мира, рассматривает электронную валюту как деньги будущего.

Одна из их ключевых особенностей — это **ускорение взаиморасчётов**.

Казахстан сможет соответствовать динамичным темпам развития современного мира.