

Деньги *в эпоху* цифровизации

Сущность, виды и эволюция денег. От бартера и первых монет — к банковским картам, мобильным платежам и цифровому тенге.



Что мы изучим сегодня

«Раскрыть сущность и виды денег, их эволюцию и особенности функционирования в эпоху цифровизации»

01 Происхождение и сущность денег

Бартер, ракушки, первые монеты древней Лидии и Китая. Деньги как универсальный эквивалент стоимости.

02 Виды денег

Металлические, наличные, безналичные, электронные деньги. Криптовалюты и квазиденьги.

03 Платежи и переводы денег

Безналичные расчёты, банковские карты, интернет-банкинг и мобильные платежи в Казахстане.

04 Цифровой тенге

Третья форма национальной валюты Казахстана. Чем она отличается от криптовалют и банковских денег.

Деньги — универсальный эквивалент стоимости

Определение

Особый товар, наделённый свойством всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

До монет и после

Бартер

До появления денег

Прямой обмен товара на товар. Сложно подобрать пару интересов и оценить стоимость.

Ракушки

Натуральные эквиваленты

Каури, камни, скот, зерно, меха — первые носители ценности у разных народов мира.

Монеты

VII век до н.э.

Первые монеты — Лидийское царство и Древний Китай. Около 26 веков назад.



Три эпохи в эволюции денег

От золотых монет, чья номинальная стоимость совпадала с реальной, к знакам стоимости — бумажным и кредитным деньгам, у которых номинал заведомо выше затрат на их производство.

VII в. до н.э.

XIX век

XX век — наше время

01

Металлические деньги

Действительные деньги

Медь, серебро, золото.
Номинал = реальная стоимость металла.
Однородность, делимость, сохраняемость.



02

Бумажные деньги

Знаки стоимости

Возникли как заместители золотых и серебряных монет. Номинал выше стоимости их производства.



03

Кредитные деньги

Современная форма

Векселя, банкноты, чеки, электронные средства платежа. Отношения между кредиторами и заёмщиками.



Два класса денег: *по их природе*

Главный вопрос — равна ли стоимость купюры или монеты тому, во что она обходится при производстве.

Тип I

Действительные деньги

Деньги, номинальная стоимость которых совпадает с реальной.

Свойства благородных металлов

- Однородность по качеству
- Делимость без потери свойств
- Портативность и высокая концентрация стоимости
- Сохраняемость и сложность добычи

Тип II

Знаки стоимости

₮

Деньги, номинал которых выше стоимости труда, затраченного на их производство.

Современные формы

- Бумажные банкноты Национального банка
- Кредитные деньги: векселя, чеки
- Электронные средства платежа
- Безналичные записи на банковских счетах

Есть носитель — или нет носителя?

Главный водораздел в современной классификации — наличие материального носителя у денег. Всё остальное — это цифры на счетах, и разница лишь в том, кто ведёт эти счета.

Деньги

Материальный носитель

Наличные деньги

Металлические монеты
Бумажные банкноты

Можно потрогать. Эмитент — Национальный банк.

Без материального носителя

Цифровые формы

Цифровой тенге

Безналичные

Электронные

Криптовалюта

Цифры на счетах. Разница только в том, где ведутся эти счета и кто является гарантом расчётов.

Пять видов денег и кто за них отвечает

Кратко — определение и ключевая характеристика каждого вида.

01 Цифровой тенге

Гарант

Национальный банк РК

Где ведутся счета

Платформа цифрового тенге
Нацбанка Казахстана.

Третья форма национальной
валюты.

02 Безналичные

Гарант

Коммерческий банк

Где ведутся счета

Банковские счета. Право
требования по обязательствам
банка.

Зарплатная карта, депозит.

03 Электронные

Гарант

Электронная платёжная
система

Где ведутся счета

Субсчета в электронной системе.
Предоплата.

Электронные кошельки.

04 Квазиденьги

Гарант

Компания-эмитент

Где ведутся счета

Внутренние счета компаний-
посредников и кэшбэк-сервисов.

Бонусы, баллы, мили.

05 Кripto- валюта

Гарант

Отсутствует

Технология

Транзакции в блокчейне.
Секретный ключ.

Биткоин и другие.

Три формы безналичных расчётов

Динамичный рост безналичных платежей в Казахстане — благодаря доступности и разнообразию инструментов оплаты.

Условие

Счёт в банке

Движение денег — посредством записи на счетах плательщика и получателя.

Форма 1

Через банковские счета

- Платёжные поручения
- Аккредитивы
- Чеки
- Инкассо

Классические инструменты межбанковских и корпоративных расчётов.

Форма 2

Банковские карты

- Дебетовые
- Кредитные
- Цифровые / виртуальные
- Бонусные

Самый популярный инструмент розничных платежей в Казахстане.

Форма 3

Электронные средства платежа

- Электронные кошельки
- Интернет-банкинг
- Мобильные приложения
- Бесконтактная оплата (NFC)

Цифровые каналы доступа к деньгам через интернет и смартфон.

Карта — ключ к вашим деньгам

На текущий момент карта — самый популярный способ доступа к безналичным деньгам на счетах. Бывает четырёх типов.

Дебетовая

Связана с текущим банковским счётом владельца. Доступ к собственным средствам.

Пример: зарплатная карта.

Кредитная

Возобновляемый кредитный лимит банка. Зависит от дохода и платёжеспособности.

Доступ не к своим, а к деньгам банка.

Цифровая / виртуальная

Выпускается онлайн. Загружается на смартфон с Apple Pay / Google Pay.

Функционально — как пластиковая.

Бонусная

Доступ к баллам, литрам, минутам и другим единицам дополнительной валюты.

Субсчёт в платёжной системе.



Бесконтактные платежи через смартфон с NFC-чипом считаются более безопасными — кассир не видит номер карты.

Каналы управления

Где «живут» ваши деньги

Интернет-банкинг — управление картой через личный кабинет банка.

Мобильный банкинг — приложения Kaspi, Halyk, Jusan и других.

NFC-смартфон — телефон как платёжный инструмент.

Третья форма национальной валюты

В 2021 году Нацбанк РК запустил пилотный проект «Цифровой тенге» — созданный при участии представителей рынка, экспертов и международных партнёров. Полноценный запуск планируется в 2026 году.

Ключевая особенность

Платежи без интернета

Объединил преимущества наличных денег и безналичных расчётов: чтобы провести платёж, интернет не требуется.



Запуск пилота

2021

Старт пилотного проекта

Полный запуск

2026

Доступ ко всему функционалу

Курс

1 : 1

К наличному и безналичному тенге

Эмитент

Нацбанк РК

Государственная гарантия

Чем цифровой тенге отличается от криптовалют

Несмотря на похожесть слов «цифровой» и «крипто», у них разная природа. Сравним по четырём ключевым параметрам.

П а р а м е т р	Национальная валюта Цифровой тенге	Без эмитента Криптовалюта
Эмитент Кто выпускает деньги	Национальный банк РК Конкретный государственный эмитент	Эмитента нет Не выпускает ни одна организация
Способ создания Майнинг или эмиссия	Контролируемая эмиссия Правила соблюдает Нацбанк	Децентрализованный майнинг Может участвовать любой желающий
Стоимость Курс и конвертация	Курс 1 : 1 к нацвалюте Свободно конвертируется в тенге	Свободный волатильный курс Зависит от спроса и предложения
Правовой статус В Казахстане	Официальное платёжное средство Через приложения банков второго уровня	Предмет дискуссий Расчёты в Казахстане ограничены

Для оперирования цифровой валютой не требуется новая инфраструктура — используется та, что уже слаженно работает в РК.

Деньги меняют форму, *но не суть*

01

Эквивалент стоимости

От ракушек до записей в блокчейне —
деньги остаются всеобщим эквивалентом.

02

Кто гарант — то и деньги

Государство, банк, платёжная система или
никто — определяет надёжность.

03

Третья форма уже рядом

Цифровой тенге — полноценный запуск в
Казахстане в 2026 году.



Финансовая грамотность начинается с понимания того, чем вы на самом деле платите.