

Деньги в эпоху *цифровизации*

От первых монет VII века до н.э. до цифрового тенге — как менялись деньги и какие формы они приобретают сегодня.

Научный проект

ИРН АР26196291 «Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения», 2025–2027 гг.



Четыре вопроса темы

От происхождения и сущности денег — к видам, платёжным инструментам и цифровому тенге как третьей форме нацвалюты.

01 · Происхождение

Происхождение и сущность денег

От бартера до металлических монет VII в. до н.э.

02 · Виды денег

Виды денег

Материальные и нематериальные носители стоимости

03 · Платежи

Платежи и переводы

Карты, интернет-банкинг, мобильные платежи

04 · Цифровой тенге

Цифровой тенге

Третья форма национальной валюты — старт в 2026 году

Что такое *деньги*

Определение

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

До того как появились деньги, люди пользовались **бартером** для платежей — прямым обменом товара на товар.

Первые монеты

VII

век до н.э.

Самые первые монеты появились почти **26 веков назад** в **Древнем Китае** и **Древнем Лидийском царстве**.

Наиболее удобной оказалась круглая форма (меньше стиралась).
Лицевая сторона — **аверс**, оборотная — **реверс**, обрез — **гурт**.

Три этапа *эволюции*

В своей эволюции деньги прошли последовательно три основных этапа развития.

0 1

Металлические деньги

Медные, серебряные, золотые. Появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве.

К золотому обращению страны перешли во второй половине XIX в. Ведущей была Великобритания. Просуществовало до Первой мировой войны.

0 2

Бумажные деньги

Возникли из металлического обращения и выступали в качестве заместителей ранее находившихся в обращении серебряных и золотых монет.

0 3

Кредитные деньги

Формы денег, возникшие с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа — **в кредит**.

Одновременно являются знаками стоимости и кредитными документами, выражающими отношения между кредиторами и заемщиками.

Действительные деньги *vs* знаки стоимости

A · Действительные деньги

Номинал = реальная стоимость

Это деньги, номинальная стоимость которых совпадает с реальной. К ним относятся самые первые металлические деньги — медные, серебряные, золотые.

5 свойств золота как денег

- Однородность по качеству
- Делимость и соединяемость без потери свойств
- Портативность (большая концентрация стоимости)
- Сохраняемость
- Сложность добычи и переработки

B · Знаки стоимости

Номинал *выше* реальной стоимости

Деньги, номинальная стоимость которых выше реальной — то есть выше стоимости затраченного на их производство общественного труда.

Исторический контекст

Знаки стоимости начали активно эмитироваться в Первую мировую войну — воюющие страны выпускали их для покрытия своих расходов после краха золотого обращения.

Четыре вида *кредитных* денег

С появлением банков, банковских вкладов и кредитов, вводом в употребление векселей и чеков фактически завершилось формирование денежных систем.

01

Вексель

Долговая ценная бумага, удостоверяющая письменное обязательство уплатить определённую сумму в установленный срок.

02

Банкнота

Денежный знак, выпускаемый эмиссионным банком в качестве законного платёжного средства.

03

Чек

Письменное распоряжение владельца счёта банку выплатить указанную сумму держателю чека.

04

Электронные средства платежа

Современная форма кредитных денег — карты, мобильные приложения, электронные кошельки.

Материальные *и нет*

Все существующие виды денег укладываются в эту схему. Главный критерий — наличие материального носителя.

Корень схемы

Деньги

Есть материальный носитель

Наличные

Металл

Металлические

Монета как эквивалент стоимости

Бумага

Фиатные банкноты

Банкнота Нацбанка как эквивалент

Нет материального носителя

Цифровые формы

Цифровой тенге

Безналичные

Электронные

Квазиденьги

Криптовалюта

Пять *цифровых* форм

У всех нет материального носителя — это цифры на счетах. Разница в том, где ведутся счета и кто является гарантом расчётов.

№	Вид денег	Где ведутся счета	Гарант расчётов
01	Цифровой тенге	Счета на платформе цифрового тенге	Национальный банк РК
02	Безналичные деньги	Записи на счетах в банках	Коммерческий банк
03	Электронные деньги	Субсчета в электронной системе	Электронная система
04	Квазиденьги	Счета компаний-эмитентов (кэшбэк, баллы)	Компания-эмитент
05	Криптовалюта	Записи в блокчейне или иных распределённых сетях	⚠ Отсутствует

Три формы *безналичных* расчётов

Для безналичных расчётов участники должны иметь счёт в банке — движение денег осуществляется посредством записи на счетах плательщика и получателя.

0 1

С использованием банковских счетов

Платежные поручения, расчёты по аккредитиву, чеки, расчёты по инкассо. Классические безналичные операции.

0 2

С использованием банковских карт

Карта — самый популярный сегодня способ доступа к безналичным деньгам на счетах. Используется онлайн и офлайн.

0 3

С использованием электронных средств платежа

Электронные кошельки, мобильные приложения, NFC-устройства — современные дистанционные инструменты.

Три вида *платёжных* карт

Платёжная карта — средство электронного платежа, содержащее информацию, позволяющую держателю осуществлять платежи, переводы или получать наличные через электронные терминалы.

01

Дебетовая

Банковская карта, связанная с текущим банковским счётом. Используется для безналичной оплаты, получения наличных и переводов.

Самая распространённая — зарплатная карта.

02

Кредитная

Банковская карта с возобновляемым кредитным лимитом, установленным банком. Лимит зависит от подтверждённых доходов и платёжеспособности.

Доступ к деньгам банка, а не к личным сбережениям.

03

Цифровая (виртуальная)

Выпускается онлайн. Функционально идентична пластиковой карте. Загружается на смартфон с системой бесконтактной оплаты.

Поддерживает **Apple Pay, Google Pay** и аналогичные сервисы.

Два способа *онлайн*-управления

В любом случае есть личный кабинет, доступ к которому открывает логин и пароль. Через интерфейс доступны все платёжные операции.

А · Интернет-банкинг

Управление *банковской* картой

Через личный кабинет на веб-сайте банка. Нужен компьютер с интернетом и телефон для СМС-кодов (двойная аутентификация). Комиссия ниже, чем через отделение.

В Казахстане

Полностью онлайн работают **Kaspi, Halyk, Jusan** и другие.

- Перевод между своими счетами и депозитами
- Конвертация валют
- История и аналитика расходов
- Автоматические платежи и финансовое планирование

В · Электронный кошелёк

Управление *электронными* деньгами

Средство управления электронными денежными средствами в сети интернет — специальная программа или интернет-сервис. Интерфейс аналогичен личному кабинету в интернет-банкинге.

Где хранятся средства

На субсчетах **электронной платёжной системы** — невидимых пользователю.

Важно: эти средства находятся **не в ведении банка**, а в ведении электронной платёжной системы. Гарант расчётов — сама система.

Три способа через *мобильный*

Мобильный телефон становится незаменимым помощником в финансовых операциях — от оплаты коммуналки до бесконтактных покупок в магазине.

01 · Базовый канал

СМС-банкинг

Управление услугами и средствами на карте с помощью СМС, отправляемых на специальный номер с определёнными командами.

- Проверка баланса
- Перевод внутри своего банка
- Оплата мобильного телефона
- Блокировка карты при утере

02 · Через интернет

Мобильный банкинг

Приложение банка устанавливается на смартфон. Команды отдаются через интернет, а не через сотовую связь. Подключение в отделении бесплатно.

Если интернет слабый — **СМС-банкинг** может стать спасением.

03 · Бесконтактная оплата

NFC-устройство

Телефон с NFC-чипом и ПО бесконтактных платежей выступает средством доступа к деньгам — клиент прикладывает его к терминалу.

Безопаснее карты

Кассир видит только имя и срок действия — но не номер карты.

Третья форма *нацвалюты*

Определение

Цифровой тенге — логичное продолжение активной цифровизации экономики Казахстана. В 2021 году Нацбанк РК запустил пилотный проект «Цифровой тенге», созданный при участии рынка, экспертов и международных партнёров.

Ключевые преимущества

01

Третья форма нацвалюты

Дополнение к наличному и безналичному тенге.

02

Работа без интернета

Объединяет преимущества наличных и безналичных расчётов.

03

Программируемость

Ключевое преимущество электронных денег нового поколения.

04

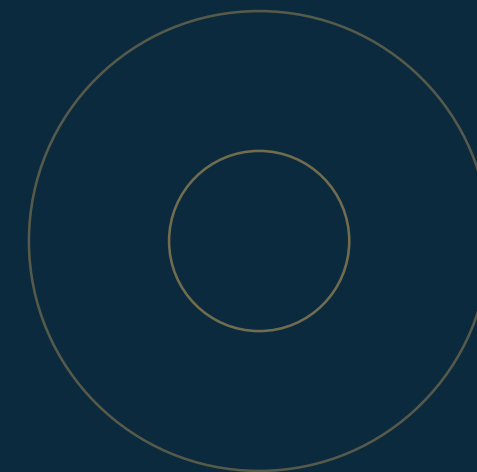
Ускорение взаиморасчётов

Соответствие динамичным темпам современного мира.

Шесть *отличий* от криптовалют

№	Признак	Цифровой тенге	Криптовалюта
01	Эмитент	Национальный банк РК	Нет — не выпускается ни одной организацией
02	Майнинг	Не распространяется — обращение контролирует Нацбанк	Децентрализован, может участвовать любой
03	Статус	Официальное платёжное средство	Не имеет официального статуса в РК
04	Курс	Привязан к нацвалюте 1 к 1	Свободно колеблется по рынку
05	Обмен	Можно купить за деньги на карте или конвертировать в безналичную форму	Только через криптобиржи или P2P
06	Инфраструктура	Через приложения БВУ — новая инфраструктура не требуется	Собственные сети, кошельки, биржи

Деньги — *это идея,* а не материал



01

26 веков эволюции

От монет VII века до н.э. через бумажные и кредитные деньги — к цифровым формам.

02

Гарант — главное

Все цифровые формы отличаются тем, кто гарантирует расчёты: банк, система, компания или никто.

03

Цифровой тенге — 2026

Третья форма нацвалюты с эмитентом-Нацбанком, без майнинга, с курсом 1:1.