

Содержание:

Image not found or type unknown



Введение

XXI век – время бурного развития и технического прогресса. С каждым днем инновации все теснее входят в нашу жизнь. Появляются различные новинки, которые переворачивают обыденную жизнь с ног на голову, совершенствуя ее и делая проще. Как не крути, а одну из ключевых ролей в обществе играют деньги, и было бы странно, если бы этих важных для нас бумажек не коснулся прогресс. Длительное время в качестве платежных средств использовались металлы, продукты питания, материалы и даже люди, но с развитием цивилизации и рыночных отношений ситуация поменялась. Выбирая свою валюту, занимаясь ее чеканкой, государство подтверждало ее стоимость металлическими запасами. Сегодня этот принцип до сих пор используется — у государства есть золотовалютные запасы (о которых только говорят, но никто их не видел), которые и поддерживают валидность курса. Деньги, безусловно, один из важнейших краеугольных камней современной цивилизации. Они тысячелетиями служили своего рода языком стоимости, способствующим обмену между людьми и позволяющим им хранить продукт своего труда.

В широком смысле деньги – это что-то, что повсеместно принимается для оплаты товаров и услуг. Разные общества изобрели множество видов денег – так много, что их сложно точно классифицировать. Сначала люди обменивались не деньгами, а товарами, вещами. Но потом появилась необходимость в использовании чего-то более эффективного, и возникли деньги. Поначалу это было нечто ценное, например золото, драгоценные камни или что-то в этом же роде. Но это было невыгодно: нет столько драгоценностей, чтобы обеспечить полную работоспособность рассматриваемых финансовых единиц. Таким образом, деньги перестали быть товарными и получили статус фиатных, ценность которых определяет государство.

В своём реферате, я рассмотрю 2 вида денежных проявлений это фиатные деньги и криптовалюта. Сравню их между собой и выявлю лучшие их аспекты на сегодняшний день, рассмотрю преимущества и недостатки каждого из них.

1.

Фиатные деньги

1.

Определение понятия и история фиатных денег

Фиатные деньги — это обычные бумажные купюры, монеты или безналичные деньги, находящиеся на банковских счетах (доллар США, евро, рубль, юань и т. д.), которые на данный момент считается законным платежным средством принятым государством на законодательном уровне.

Фиат не имеет внутренней стоимости и обеспеченности резервами (обеспечены они только доверием людей к государству, но не более того). Данный платежный инструмент появился давно, еще в XX веке. Тогда произошел повсеместный отказ от обеспеченных денег в пользу фиатных валют (после выхода приказа о прекращении действия золотого стандарта) и государство получило возможность не лимитировано выпускать новое платежное средство. Конечно же, это повлекло ряд неблагоприятных последствий, одним из которых является гиперинфляция.

Впервые о возможности использования фиатных средств было упомянуто Платоном (древнегреческим мыслителем). Он сказал, что нерационально использовать золото в качестве повседневной платежной единицы. Намного эффективнее создание собственной валюты, чье применение ограничивается определенной территорией, проще говоря, государством. После данного высказывания некоторые страны действительно пытались воплотить эту идею в реальность, но это не всегда получалось. Одним из первых относительно удачных опытов стала попытка римского императора Диоклетиана. Он приказал использовать в стране только солид, который был отпечатан в Риме, и создал монету — **динарий**. Связано такое решение было с тем, что вследствие сильного роста инфляции в стране активизировались фальшивомонетки. Солид стал единственной расчетной единицей за товары.

За исполнением приказа следили, а если кто-то не выполнял его, того казнили. Конечно, казнь — это чрезмерная мера контроля, но императору удалось добиться, чтобы все торговцы выполняли условия закона. Многим это не понравилось, потому

что римские монеты не имели никакого реального веса. Так и появились так называемые **«деньги на доверии»**. Когда же ситуация немного исправилась, закон отменили и все перешли на привычные драгоценные монеты. Следующая попытка внедрить деньги на доверии произошла в Китае, и здесь она наконец заработала так, как нужно, пусть и не долго. В VIII веке во времена династии Тан в Китае выпускались полноценные фиатные деньги — **«летающие деньги»**. Данная мера, как и в случае с римским опытом, была применена для того, чтобы не допустить инфляции. Но эксперимент просуществовал недолго, и опять — из-за недоверия торговцев, которые предпочитали иметь дело исключительно с золотом, а не подкрепленными деньгами. Китай не сдавался, и к десятому веку государство выпустило полностью гарантированную правительством монету. И теперь она пользовалась спросом, так как у властей получилось обеспечить ее доверием со стороны граждан.

Фиаты: Франция — лиры, ассигнации, франки. Появлению бумажных денег в стране поспособствовала гибель Людовика XIV и 3 миллиарда лир национального долга. Людовик XV эту сумму увеличил, так как создал бумажную валюту, которая была подкреплена золотом (в теории). Но по факту деньги ничем не были подкреплены, что быстро выяснилось, когда люди захотели получить золото, которого не оказалось в наличии. В период Нового времени фидуциарные деньги возникли в Англии. Их создал Банк Англии и использовал в качестве векселя, который выдавался пользователям, положившим некоторое количество золотых монет в банк. Согласно условиям, векселя были равнозначны той сумме, которая стоит на счету в банке. Но когда капиталистические отношения уже не устраивали золотые запасы Англии, потребовалось больше денежной массы, чем было в наличии.

Банк Англии нашел выход из ситуации, начав выпускать банкноты без эквивалентного количества золота, которое могло бы их обеспечить. Благодаря Акту Роберта Пиля в 1844 году были установлены границы непокрытой эмиссии к золотому запасу государства. Так и появился золотой стандарт денежного обращения. Такие деньги использовались в США времен колоний до объявления независимости. Правда, с этим не все так однозначно. Р. Михенер говорил, что в те времена использовались так называемые кредитные билеты (bills of credit). Только их нельзя назвать полноценными фиатными деньгами, хотя они имели все признаки последних. В частности, у них отсутствовала внутренняя стоимость. Но фиатными деньгами можно назвать не только «бумажки», но и биллонные монеты, о которых упомянуто не было.

Марка из Германии, вышедшая во время Первой мировой. Изменения курса этих денег по отношению к доллару выглядели следующим образом: 1919 год — 12 марок; 1921 год — 263 марки; январь 1923 года — 17 тысяч марок, август 1923 года — 4,6 млн марок; октябрь 1923 — 25,2 млрд марок; декабрь 1923 года — 4,2 трлн марок. Тем не менее, когда началась Первая мировая война, уже практически у каждой страны были свои обеспеченные деньги. Именно военные действия стали причиной появления фиатных денег. Слишком большие траты на обеспечение нужд армии заставили государства пересматривать свои финансовые предпочтения и разрабатывать деньги, которые смогли бы перекрыть расходы на ведение военных действий. Но это явление было слишком хаотичным и неконтролируемым. Чтобы нормализовать ситуацию, приняли Беттон-Вудское соглашение. Согласно условиям данного документа, один доллар будет равен 1/35 тройской унции. А все другие фиатные деньги будут приравнивать к доллару. Это работало довольно долго — до 13 февраля 1973 года. Курс доллара поднялся выше 1/42,2 тройской унции, и соглашение пришлось разорвать из-за его неэффективности.

Термин **«фиатные деньги»** все чаще встречается на пути обычных людей. Кроме того, можно встретить термин **«фидуциарные деньги»** (в переводе с латинского **fiducia** обозначает **«доверие»**). Итак, **fiat** в переводе с латинского обозначает **«декрет»**, то есть **«да будет так»**. Как бы ни называли этот термин, он обозначает кредитные деньги, номинальную цену которых устанавливает и гарантирует государство. Причем при этом не учитывается реальная стоимость материала, из которого эти финансовые средства будут изготавливаться. Проще говоря, эти деньги не обеспечены ничем, кроме государства. Рассматривая, что такое фиатные деньги, или, как их ещё называют, фидуциарные деньги, нельзя обойти вниманием тот факт, что они изготовлены и хранятся в банке. Кроме того, они используются в качестве платёжных средств, основываясь на государственных законах, которые буквально заставляют принимать эти средства по номиналу. А стабильная ценность денег поддерживается за счет того, что люди верят в законность валюты, и того, что смогут купить за них что-то ценное.

Милтон Фридман указывал, что **фидуциарные деньги** — это банкноты, на которые можно обменять драгоценные металлы (золото или серебро). Что касается фиатных денег, то их можно обменять на что угодно. На практике такие средства имеют только частичное обеспечение. По версии Монтгомери Роллинз, в 1917 году было указано, что фиатными можно называть те деньги, которые не имеют обеспечения.

- 1. Особенности и альтернатива фиатных денег

Первая особенность в том, что у фиатных денег нет самостоятельной внутренней цены. Эта цена сопоставляется с той суммой, которую на нее устанавливает само государство. Её стоимость показана на самой банкноте или номинале монеты.

Распространение финансовых средств обуславливается задекларированным авторитетом государственной власти.

У этих денег нет гарантийного фиксированного обмена на драгоценные металлы, такие как золото или серебро.

У фиатных средств нет требований к чему либо, кроме самих себя. А когда вы передаете данные финансы, это является совершением платежа, но не гарантирует, что вы что-то за это получите.

Как правило, задекларированная номинальная цена банкноты или монеты выше, чем стоимость её производства. Правда, это не всегда касается монет, но вот с банкнотами практически всегда так.

Реальная покупательная способность фиатных денег зависит от состояния экономики страны, в которой эти деньги котируются. То есть ценность фиатных денег может изменяться. Кроме того, на цену может влиять уровень инфляции, доверие к власти и банковской системе государства. Закономерность отследить просто: когда снижается уровень доверия к центробанку страны, уменьшается и покупательная способность денег. В общем, деньги будут расти. Используются эти средства для всех видов платежных операций, зачисления на счета, вклады или осуществления финансовых переводов по всей территории страны.

Никого не удивит тот факт, что сегодня практически все котируемые в мире деньги являются фиатными валютами. Это важно, поскольку только эти средства являются законными денежными единицами. Причем для каждой страны они свои, а расчет другими валютами считается незаконными. Так что, чтобы расплатиться за какие-то товары или услуги валютой чужой страны, вначале их нужно обменять. Если ваш фиат не находится в обращении страны на официальном уровне, его использование будет невозможным.

Особенности фиатных денег

Некоторые энциклопедические ресурсы указывают на то, что фиатными деньгами также называют фидуциарные деньги. Фактически, это одинаковые понятия и основаны на доверии к государству. Разумеется, они имеют ряд своих особенностей:

- Курс контролируется государством;
- Можно перевести фиатные деньги в электронные;
- Сильно подвержены инфляции, а то и вовсе и гиперинфляции.
- У каждой страны свой фиат, но некоторые считаются международными.

Учитывая позицию нестабильности, можно говорить о том, что каждый, кто хочет скопить и получать регулярный пассивный доход, ищет альтернативные пути хранения своих сбережений.

Фиатные деньги — альтернатива

Прежде всего, это ценный металл, который можно купить в виде слитков или украшений. Первые же можно положить на депозит и использовать для регулярной прибыли. Второй вариант — хорошее украшение, которое в дальнейшем можно лишь сдать на лом. Также в виде альтернативы можно выбрать крипту, особенно с учетом ее популярности. В этом случае мы говорим «перевести фиат в крипту», то есть купить за доллары, евро, рубли и другие национальные валюты монетки, а далее вывести их биржи криптовалют и, занимаясь трейдингом, скопить неплохой капитал.

Третий вариант альтернативы, международные фиатные деньги: тот же доллар, евро. Да, у них тоже есть свои недостатки, но, как правило, копим и храним большую часть сбережений в долларах, а масштабные покупки: авто, недвижимость тоже оцениваются именно в них.

- 1. Виды фиатных денег

Фиатная валюта – это платёжное средство, которое наделяет стоимостью выпускающее его правительство, а не какой-либо физический товар или ресурс. Ключевое значение для такого типа денег имеет сила выпускающего их правительства. В большинстве стран мира фиатная валюта используется для покупки товаров и услуг, инвестиций и сбережений. Фиатная валюта стала законным платёжным средством, вытеснив золотой стандарт и другие системы,

основанные на товарных ресурсах. Сегодняшние американские доллары, мексиканские песо, японские иены, индийские рупии, гривны, фунты и прочие, примеры фиатных денег.

Самые популярные фиатные валюты в мире:

- **Доллар США.** Это законное платежное средство, но в обороте есть только банкноты достоинством 1, 2, 5, 10, 20, 50, 100, 500, 1000, 5000 и 10 000 долларов. Причем монеты разных видов и годов выпуска. В том числе имеют ценность банкноты, изготовленные до 1928 года.
- **Евро.** В обращении на данный момент находятся банкноты семи номиналов: 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро. Все они имеют единое тематическое и стилевое решение. В зависимости от номинала они различаются размерами и цветовой гаммой. Изображения на деньгах отражают эпохи и архитектурные стили Европы.
- **Фунт стерлингов** — валюта Великобритании. Стоит отметить, что стерлинги раньше изготавливали из серебра, а купюры появились только в конце семнадцатого века.

Формы фиатных денег

Фиатные деньги представлены в различных формах. Можно выделить:

- Банкноты;
- Монеты;
- Электронные средства;
- Безналичные деньги.

Есть и другие варианты, но перечисленные — самые используемые. Кроме того, во внимание следует принимать монеты из драгоценных металлов, которые используются для более стабильного хранения средств, так как металл со временем не сильно обесценивается или даже набирает стоимость. Ну и конечно, есть еще инвестиционные монеты. Они принимаются по номинальной стоимости, указанной на банкноте. А зависимость от содержания в них драгоценных металлов весьма условна.

Термин «фиатные деньги» не был известен до девятнадцатого века, когда его впервые использовали в постановлении партийного съезда, прошедшего в США. В

принципе, в то время в США даже не было центрального банка и золотого стандарта, хотя понятие довольно быстро прижилось.

Терминология, связанная с фиатными деньгами, редко используется вне финансовой отрасли. Чаще она начала появляться после того, как всё больше пользователей начали работать с криптовалютами. Здесь эта терминология встречается довольно часто, и пользователям приходилось едва ли не догадываться, что же обозначает этот термин. Если говорить о сфере криптовалют, то фиат — это альтернатива цифровым валютам, на которые виртуальные монеты можно или нельзя обменять. Кроме того, именно фиатными деньгами подкрепляется ценность криптовалюты на этапе первичного размещения монет (токенов). Инвесторы вкладывают вполне реальные средства, чтобы получить возможность развивать будущую криптовалюту.

- 1. Преимущества и недостатки фиатных денег

Фиатные валюты на данное время имеют также ряд несравнимых плюсов, которые позволяют доминировать им среди современного общества.

Преимущества фиатных денег

- **Низкая волатильность курса**

Главным преимуществом фиатных денег является низкая волатильность. Если сравнивать фиатный доллар США с криптовалютой Биткоин, то разница в изменении их ежедневной стоимости будет значительной.

Bitcoin может кардинально поменять свой курс всего за 1 час, повысившись или понизившись в цене на 10-15% из-за новостей в СМИ или манипуляций трейдеров, которые называются эффект «дампинга и пампинга».

Доллар на протяжении многих лет остается стабильным, именно поэтому его до сих пор предпочитают использовать государства мира и принимать как основное средство оплаты за услуги и товары корпораций. Криптовалюты даже несмотря на их ведущую технологию будущего большая часть населения пока что обходит стороной.

- **Потеря банковского счета или карточки еще не значит потерять средства на депозите**

В мире криптовалют часто происходят такие случаи, когда пользователь теряет номер или пароль от своего криптовалютного счета. Если это все же произошло, то все ваши цифровые накопления будут утеряны, так как восстановить доступ к кошельку будет просто невозможно. Единственный способ — вспомнить пароль и номер счета. В случае использования фиатных денег, когда вы храните свои сбережения на банковских депозитах или каких-либо платежных системах, вы всегда сможете восстановить доступ к вашим счетам.

- **Операции по переводу фиата имеют функцию возврата**

Главным отличительным свойством криптовалютных сделок является отсутствие возврата, совершив когда-либо перевод, вы не сможете отменить его и вернуть себе средства на счет. Для многих пользователей это является большой проблемой, так как часто человек допускает ошибки в написании криптоадреса, на который он хочет отправить цифровые монеты. В случае перевода фиатных валют, можно потребовать у организации, совершившую операцию перевода, возврат средств обратно себе на счет. Таким образом, появляется некая гарантия того, что даже в случае ошибки или какой-либо другой проблемы вы всегда сможете вернуть свои деньги.

Минусы фиатных денег

- **Возможность блокировки счета**

Государство на своих правах может легко потребовать у банка или другой коммерческой организации заблокировать (заморозить) счет человека по какой-либо причине (к примеру, за постоянные «подозрительные» микроплатежи, регулярно приходящие на счет пользователю), либо взимать средства за несвоевременную уплату налогов, штрафов без разрешения владельца депозита.

- **Облагаются налогом**

Криптовалюты же не облагаются налогом и ваши цифровые счета никто не вправе заблокировать, только вы можете распоряжаться ими как пожелаете.

- **Плохая устойчивость к кризисам.**

Постоянный выпуск новых фиатных валют, снижение доверия к власти со стороны граждан различных стран, а также множество других факторов постоянно

приводят к инфляции средств.

- 1. Отличие фиатных денег от криптовалют

Криптовалюты можно считать еще одним альтернативным платежным средством, которое, как и фиатные деньги, ничем, по сути, не обеспечено. Однако между ними есть множество принципиальных различий, позволяющих цифровым активам вроде **Bitcoin** лидировать по спросу и востребованности между пользователями в данное время. К примеру, главной причиной интереса людей к цифровым монетам является технология, которая заложена в основу каждой из них. Называется она система **Блокчейн**. Если коротко объяснить суть работы сети Blockchain, то она заключается в создании распределенной по всему миру базы данных, которая не управляется каким-либо государством или коммерческим учреждением. Именно в этом и заключается ее главное преимущество.

Систему Блокчейн нельзя отключить, удалить из сети или как-либо изменить. Для этого потребуются огромные вычислительные возможности и доступ к ПК миллионов пользователей, распределенных неравномерно по всему миру. В общем, одним из главных различий является то, что за криптовалютами находятся ведущие технологии будущего, которые помогут улучшить качество и изменить весь принцип работы многих корпораций, введя в них правило децентрализации и полностью безопасных сделок на смарт-контрактах.

Фиатные же деньги не обеспечены такой перспективной технологией или какой-либо ее альтернативой, однако их поддерживают все государства мира, а также центральные банки, что, в принципе, дает им некую надежность и стабильность в современном мире.

- **Различия по Принципу управления**

Стоит отметить, что системой Блокчейн нельзя как-то руководить, она работает автономно сама по себе и не требует за это каких-либо плат. Таким образом, вся власть над сетью не будет никогда находиться в чьих-то заинтересованных руках. В случае же фиатных валют власть над данным платежным инструментом находится полностью в руках отдельных государств, которые могут по своему желанию управлять им как угодно, выпуская различные законодательства и правила для своих граждан.

- **Выпуск фиатных денег и криптовалют**

Следующее отличие фиата от криптовалют в том, что на данный момент фиатные валюты представлены как в электронном виде, так и в бумажном. В случае с криптовалютами, бумажной версии у них нет. Это может оказаться некой проблемой масштабируемости данного платежного инструмента, однако в нынешнее время многие магазины и предприятия принимают за оплату своих товаров и услуг множество вариантов электронных платежных систем (Qiwi, WebMoney, Yandex Money и др.), в том числе и некоторые криптовалюты. Сейчас большая часть расчетов между покупателями и компаниями принимается именно в фиатных валютах (по сравнению с Bitcoin и различными альткоинами), но, данная тенденция постоянно меняется и человечество постепенно отходит от использования бумажных средств в пользу электронных, чем и являются криптовалюты.

- **Эмиссия фиатных денег и криптовалют**

Еще одно принципиальное отличие криптовалют от фиатных в том, что у фиатных денег, имеются свои единые центры эмиссии. Ими являются центральные банки государств, именно они имеют право выпускать фиатные валюты. Общий объем выпуска фиатных средств может быть неограничен, вернее, его просто не существует. Это в принципе и является основной причиной нарастающей инфляции в современном мире, так как фиата можно выпустить сколько угодно.

В случае криптовалют все кардинально меняется:

Во-первых, здесь нет никакого эмиссионного центра, который может безгранично выпускать криптомонеты.

Во-вторых, эмиссия криптовалют почти всегда ограничена.

При разработке кода Блокчейн, разработчики закладывают в него правило ограниченной эмиссии, которое нельзя потом как-то изменить. Также многие криптовалюты, которые сейчас существуют на рынке, разработаны таким образом, что не все монеты сразу попадают в обращение рынка и пользователей. Примером могут послужить **Bitcoin, Ethereum, Bitcoin Cash, Monero**. Новые монеты добываются майнерами при помощи специального оборудования, которое называется майнинг-фермы. Они создают новые блоки цепочки Блокчейн и обрабатывают транзакции, тем самым обслуживая сеть и позволяя ей верно функционировать. За это они, в свою очередь, получают награду в виде криптовалюты. И по сравнению с фиатными валютами, данный платежный инструмент имеет здесь большое преимущество.

- 1. Фиатные деньги в наше время

Сегодня можно найти электронные средства, бумажные купюры и монеты, как из обычного металла, так и из золота. Причем, учитывая многообразие рассматриваемых платежных элементов, они составляют только небольшую часть экономической системы.

Все деньги на сегодняшний момент можно разделить на так называемые **полноценные** и **неполноценные**. При этом, выясняя, к какой именно категории относятся финансы, во внимание берется реальная и номинальная цены денег. Когда оба параметра совпадают, деньги получают статус полноценных, а если не совпадают, то будут неполноценными. Полноценными деньгами часто являются товарные и металлические деньги, а неполноценными считаются кредитные и бумажные финансы.

Среди свойств фиатных валют можно выделить их постоянную признанную ценность. Именно деньги являются ликвидным имуществом. Так что те, кто изготавливает рассматриваемые финансы, должны использовать ресурсы, способные обеспечить следующее:

- **Безопасность**

Благодаря этому современные фиатные деньги нельзя скопировать или каким-то образом подделать. И конечно, никаким образом изменять номинал этих денег;

- **Долговечность**

Деньги должны быть относительно устойчивыми к повреждениям или другим изменениям своего физического состояния.

- **Узнаваемость**

Важно, чтобы деньги можно было легко идентифицировать;

- **Возможность объединить и поделить**

Деньги не должны существенно изменять свои свойства, если их объединить в одну крупную купюру или, наоборот, разделить на множество мелких;

- **Одинаковое качество.**

отдельные экземпляры финансовых единиц не должны отличаться какими-то уникальными свойствами.

Учитывая что, в современном мире можно выделить сразу много валют, которые можно назвать фиатными. Практически каждая государственная валюта является фиатной. И в экономике каждой страны они должны выполнять определенные важные функции. В частности:

- Благодаря фиатным деньгам определяется мера стоимости практически всех товаров и услуг. Цена зависит от качества и количества товара, благодаря чему практически вся торговая отрасль держится на использовании фиатных средств.
- Использование в качестве платежного средства. Эта функция может быть реализована, когда нужно получить товар в кредит, при оплате коммунальных услуг, покрытия налогов и выплате зарплаты.
- Средство обращения позволяет упростить процесс обмена и получения товара или какой-либо продукции.
- Использование как средство для создания накоплений и сбережений. Использование фиата - самый удобный и доступный для всех способ хранения богатства, так как у этих средств высокая ликвидность.

Среди фиатных денег можно выделить бумажные деньги и безналичные средства, которые находятся на банковских счетах.

По сути, это средства, которые имеют цену намного ниже указанного на них номинала. В список входят:

- Банкноты;
- Чеки на выписанные суммы;
- Казначейские билеты, которые когда-то использовались в СССР;
- Облигации;
- Векселя;
- Юридически заверенные ценные бумаги разных видов, в частности, подтверждающие имущественные права на какие-то ресурсы.

Любые из перечисленных бумаг имеют свою ценность, и в случае необходимости за них можно получить вознаграждение в денежном или материальном эквиваленте. Безналичные средства, которые тоже входят в категорию фиата - максимально яркий представитель современного мира, так как они не являются чем-то реальным в полном смысле этого слова. Безналичные средства хранятся на

банковском счету, а чтобы пользоваться ими, нужна карточка или электронный счет. Они предназначены для того, чтобы использовать уже имеющиеся на банковском счету деньги, но не держа их в руках, а используя безналичные расчеты.

Эти финансы используются на протяжении пары десятков лет и имеют следующие характеристики:

- Средства хранятся на электронном носителе, которым может выступать карточка или банковский счет;
- Деньги этого типа должны приниматься для платежей разными организациями, а не использоваться исключительно тем банком, который их выпустил;
- Финансы должны быть произведены в том же количестве, что и сумма, которая была направлена человеком в банк.

Карты, которыми пользуются люди, являются многообразными. Причем они могут быть платежными и кредитными. Если платежные позволяют пользоваться только теми средствами, которые уже есть на счету у человека, то кредитная позволяет занимать деньги под определенные проценты, после чего средства надо будет вернуть.

1.

Криптовалюта

1.

Определение понятия и история криптовалют

Если раньше о криптовалюте слышали только обитатели сети, то сегодня она гордо вышла в оффлайн и имеет немалый резонанс в обществе. Крипта является реальным денежным средством, которое существует виртуально. Но это никак не мешает расплачиваться биткоинами в магазинах, кафе или обменивать на фиатную наличность прямо в банкоматах.

Криптовалюта

– это цифровое денежное средство, существование которой основано на криптографическом принципе. Если говорить простым, человеческим языком, то эти виртуальные деньги представляют собой уникальные криптографические коды и не имеют никакого материального аналога. Её нельзя потрогать или положить в кошелек, она существует только в сети и не выходит за ее пределы. Криптознаки появляются нетрадиционным путем. Если привычные для нас деньги выпускает определенный эмитент – главный банк той или иной страны – то крипта возникает без участия какого-либо центрального органа. Новые криптознаки возникают путем генерации новых кодов, что делает вычислительная техника.

Криптовалюта не сосредотачивается в едином хранилище, она распределяется по кошелькам своих владельцев. Нет криптознаков, которые никому не принадлежат — все из них хранятся на кошельках реальных пользователей (за исключением утерянных).

Из всего вышеописанного вытекает, что криптой никто не может управлять, как-то регулировать ее курс, количество, продуцировать иными путями, не предусмотренными ее природой. Это большой шаг вперед, ведь впервые деньги не зависят от эмитента, экономической или политической ситуации в мире. **Курс валюты зависит от спроса на нее:** чем больше желающих приобрести ту или иную крипту, тем выше она будет в цене и наоборот. Курс также зависит от ажиотажа вокруг валюты и от крупных инвесторов.

Число желающих купить криптовалюту растет с каждым днем. Одни покупают ее ради интереса и будущих перспектив, другие зарабатывают на курсе, а кто-то поддается всеобщему ажиотажу. Так или иначе она популярна. И если пару лет назад практически никто в оффлайн среде не знал, что такое криптовалюта, то сегодня наблюдается настоящее крипто-движение, когда на нее обратили внимание не только авантюристы, инвесторы, айтишники и обыватели сети, но и госструктуры.

Криптовалюта возникла именно в тот момент, когда человечество начало в ней нуждаться. Нестабильность фиатных денег, инфляция и волна кризисов, которые прокатились по многим европейским странам, поспособствовали тому, что обществу были просто необходимы независимые и надежные деньги. В 2008 году о криптовалюте впервые заговорили, хоть и в довольно узком кругу IT-специалистов.

Предыстория возникновения криптовалют

Момент, когда человечество начало думать о криптовалютах, произошел в 1983 г., когда Дэвид Чаум и Стефан Брэндс описали возможность использования электронных денег и даже представили их возможную краткую концепцию. Такая информация была удивительной для своих лет, но дальше этого тогда дело не пошло.

История создания криптовалюты продолжилась в 1997 г., когда Адам Баков предложил применять систему Hashcash. Предполагалось, что она должна была предотвращать рассылку спама и бороться против DoS-атак. Эта система легла в основу образования блоков в цепи блокчейна. Это означало начало функционирования первых в мире криптовалют.

Очередная предпосылка к созданию криптовалют относится к заслугам Хэла Финни. Он основал цепочки для хэш-блоков системы Hashcash. В истории криптовалют стоит выделить систему DigiCash. С 1990 г. она начала проводить работу с криптографией для того, чтобы обеспечить максимально возможную конфиденциальность платежей. Эта система отличалась от большинства современных криптовалют своей централизованностью. В 1998 г. компания прекратила свое существование после банкротства.

Та разновидность, в которой деньги существуют сегодня, не может существовать в отрыве от рынка и подстраивается под его потребности. На сегодняшнем уровне цифровых технологий логичным представляется формирование цифровой децентрализованной валюты. Люди в интернете создают сообщества, внутри которых производится товарообмен. Вести его удобнее, используя электронные деньги. Пересылка их осуществляется через систему блокчейна, которая, несмотря на свою анонимность, является открытой.

Возникновение биткоина

Создатель биткоинов, Сатоши Накамото, в 2007 г. начал работу над созданием будущей криптовалюты. Решающим толчком к этому стала публикация статьи за его авторством, где описывался принцип работы и протокол новых криптовалют, функционировавших по типу одноранговой сети. 9 января 2009 г. была выпущена версия Биткоин 0.1. Все первоначальные версии работали только на нескольких версиях Windows. Сразу же после релиза Накамото и его соратники начали процедуру доработки криптовалюты, стремясь привести ее в лучшее состояние. В том же январе 2009 г. был собран первый блок и 50 монет, а также была проведена

их транзакция. Накамото лично выслал часть монет Хэлу Финни, ставшему вторым участником сети. Сумма во время проведения транзакции была равна 10 btc.

В сентябре 2009 г. некто Марти Малми произвел первый в истории обмен криптовалютой на фиатные. В ноябре 2009 г. в интернете было создано сообщество майнеров криптовалюты. Оно располагалось на сайте bitcoin.org. Это позволило привлечь интерес многих людей к электронным деньгам. В декабре 2009 г. вышел Биткоин 0.2, который мог работать на Linux. Преимуществом новой версии была возможность обрабатывать и создавать блоки сразу на нескольких потоках, а не на одном, как это было в предыдущих вариантах. После этого в процесс майнинга стало включаться все больше людей. Примерно в этот же период в создание биткоинов начало включаться сообщество майнеров.

Летом 2010 г. вышел Биткоин 0.3. Число людей, участвующих в создании криптовалюты, возросло, но при этом усложнился и сам процесс майнинга. Сатоши Накамото заявлял, что это является логичным и закономерным явлением в данной системе. Ввиду этого майнеры были должны использовать ресурсы компьютера с большей отдачей. Для этого они начали использовать графические процессоры на видеокартах. Примерно тогда же пользователь ArtForz впервые в истории основал криптографическую майнинг ферму. Используя ее, он создал первый блок биткоинов.

6 августа 2010 г. в системе майнинга был выявлен сильный недостаток. В его результате система прекратила заниматься анализом сделок, прежде чем добавить их в блокчейн. 15 августа неустановленные злоумышленники воспользовались этим и совершили атаку на систему. Она заключалась в том, что они сгенерировали 184 миллиарда btc в одной транзакции, и эти средства были высланы по 2 адресам.

Спустя несколько часов данная транзакция была исключена из блокчейна. Вскоре после этого проблема была исправлена, а сеть была переведена на новую разновидность протокола. 27 ноября 2010 г. был открыт первый майнинг-пул. Предпосылки к данному событию уже давно назревали, поскольку в процесс борьбы за криптовалюту с каждым днем вступало все больше и больше народу. Из-за возрастания конкуренции сократилась доступность монет. В результате ряд майнеров объединились, которые стремились сделать более быстрым процесс формирования блока, который они не смогли получить самостоятельно. В результате появления этого и последующих пулов майнеры получили более стабильный доход. Мощности были объединены, а полученное вознаграждение

распределялось более справедливо. Структура первых пулов была простой, но впоследствии они стали более сложными. В 2011 г. Сатоши Накамото ушел из проекта. Сейчас стоимость биткоина уже несколько тысяч долларов за одну монету, и система продолжает стремительно развиваться.

В 2010 г. майнить криптовалюту было намного проще, чем сейчас, и у майнеров скопилось много биткоинов, однако тратить их было не на что. Варианты вложения таких денег отсутствовали. Тогда один из посетителей специального интернет-форума этой криптовалюты, под ником Laszlo написал, что хотел бы отведать пиццу и предложил 10 тыс. биткоинов тому человеку, кто закажет ее для него. Он попросил заказать 2 пиццы. По тогдашнему курсу биткоина такая покупка обошлась бы ему в 40-50 долларов. На просьбу откликнулся пользователь под ником jercos, который заказал 2 пиццы с сосисками, помидорами, луком, грибами. После этого на его счет поступили те самые 10 тыс. биткоинов. Вскоре после этой истории курс биткоинов начал быстро возрастать, и через год эти 2 пиццы уже стоили 100 тыс. долларов, а еще через 2 года их стоимость возросла до 9 млн долларов. Сейчас же цена на них превысила 166 млн долларов. Эти 2 пиццы считаются самыми дорогостоящими в мире.

- 1. Виды криптовалют

Рынок криптовалют с каждым годом разрастается все сильнее. Некоторые из них в течение своего развития стали настоящими «монстрами» с огромной капитализацией, а майнинг представляет собой определенную сложность, связанную с высокой активностью пользователей. Другие криптовалюты, вовсе отказались от концепции майнинга и сразу выпустили на рынок максимальное количество токенов. Такой подход обуславливается отсутствием необходимости в третьих лицах для осуществления транзакции, а проводят их другие пользователи системы.

Bitcoin

Одна из самых старых и популярных криптовалют, создателем которой является Сатоши Накамото. За последние годы его стоимость повысилась в десятки раз и она продолжает расти. Система отличается полной децентрализованностью, а информация о транзакциях полностью открыта.

Bitcoin Cash

Представляет собой ответвление, возникшее в результате противоречий между главными несколькими разработчиками программного обеспечения. Классический BTC имеет размер блока, равный 1 Мб, что сильно сказывается на объемах транзакций, и в свое время было предложено решение улучшить протокол, а также вынести часть файлов за пределы системы. Одному из инженеров Facebook данная ситуация пришлось не по нраву и он, вместе с командой разработчиков, предложил увеличить размер блока до 8 Мб. В настоящий момент криптовалюта является полностью независимой и для проведения транзакций используются различные активы.

Litecoin

Представляет собой ответвление от Bitcoin. Хотя данную криптовалюту часто ставят в одну линейку с биткоинами, лайткоин представляет собой совершенно независимую систему, которая работает под алгоритмом scrypt. Майнится она точно также, как и BTC – преимущественно видеокартами. Скорость проведения транзакции составляет 2,5 минуты, что позволяет быстрее получать и отправлять переводы гораздо быстрее, а также существует возможность проведения атомарных транзакций.

Ripple

Кардинально отличается от описанных выше криптовалют. Несмотря на свою централизованность, одноименная компания разработчик тесно сотрудничает с банками по всему миру, предоставляя пользователям возможность осуществлять моментальные переводы с минимальной комиссией. Стоимость данной криптовалюты напрямую зависит от того, насколько часто ей пользуются, и чем больше обменных операций производится, тем больше цена за одну монету. Скорость проведения платежей может достигать до отметки 1000 транзакций в секунду. Майнить Ripple нельзя, так как все токены были выпущены при запуске системы, но постепенно появляются узлы-валидаторы, которые могут подтверждать операции, но сама компания-разработчик владеет 55% всех запасов.

Ethereum

Также известен под названием «Эфир», является децентрализованной валютой для разработчиков приложений. Если основой биткоина являются хэш-суммы, то в ETH учитывается непосредственно программный код каждой программы, написанной на специальной платформе. Разработчики ставили перед собой задачу — предоставить возможность программистам по всему миру создавать приложения,

которые могли бы использоваться для построения децентрализованных инвестиционных фондов, монетизации рейтингов в играх, а также децентрализации опционов. Стоит отметить, что для работы с данной криптовалютой необходимо, чтобы разработчик знал специальный язык программирования, Solidity. В настоящий момент существует две вариации криптовалюты — ETH и ETC (Ethereum Classik) и они обе проявляют хорошую активность.

Monero

Отличается от всех криптовалют, в первую очередь, полностью уникальным кодом и алгоритмом CryptoNote, который позволяет добиться более высокими показателями анонимности, чем в том же BTC и его форков. Максимальное количество XMR не ограничивается, а это значит, что после выпуска основной массы электронных монет, система будет активно поддерживаться пользователями.

ЮТА

Криптовалюта, предназначенная для проведения транзакций на устройствах из мира «Интернета вещей». Принцип ее работы основан не на классическом блокчейне — здесь используется совершенно другая система под названием направленный ациклический граф. Сами разработчики называют ее Tangle. Для проведения транзакции необходимо, чтобы участник подтвердил две другие. ЮТА имеет общее сходство с Ripple, так как все токены уже были выпущены, а майнить ее не представляется возможным. Криптовалюта отличается своей легковесностью, а также высокой скоростью проведения транзакций. На скорость проведения операций не влияют третьи лица, а в отличие от той же Ripple, вся система полностью децентрализована. В настоящий момент разработчики криптовалюты готовят к выпуску собственные микропроцессора, приспособленные специально для работы с данной электронной денежной единицей.

NEO

Криптовалюта, предназначенная для разработчиков приложений, но в отличие от того же «Эфира», последним не нужно знать определенные языки, так как поддерживается множество платформ, среди которых есть Java, Python, Microsoft.NET и другие. Сама платформа отличается высокой степенью интеграции с различным программным обеспечением. Максимальное количество токенов составляет порядка 100 миллионов. Криптовалюта активно продвигается на

китайском рынке, а разработчики сотрудничают с властями Китая, что позволит вывести рынок электронных денег совершенно на новый уровень. Стоит отметить возможность подписи смарт-контрактов, а также возможность возврата денежных средств.

Dash

Основанная на исходном коде Bitcoin криптовалюта, но она имеет несколько существенных отличий, среди которых нужно отметить меньшую энергозатратность при майнинге, максимальный уровень анонимности, а на развитие системы влияют непосредственно ее члены, а не отдельные программисты. Большая часть электронных средств (порядка 90%) распределяется между майнерами, а остальные 10% уходят на поддержку одобренных объектов. Для майнинга используется целая комбинация из различных алгоритмов, и все это делает Dash действительно уникальной криптовалютой. Фирменный алгоритм получил название X11 – он сочетает в себе 11 других алгоритмов, а для майнинга могут использоваться как процессоры последнего поколения, так и видеокарты.

Cardano

Основанная на исходном коде Haskell криптовалюта, которая обеспечивает максимальный уровень безопасности при проведении транзакций. Кардано делится на 2 слоя: ADA – здесь производится обращение токенов, а также отдельной части, где размещаются смарт-контракты. На момент запуска криптовалюты скорость транзакций составляла 5-7 шт./с, но разработчики постепенно увеличивают пропускные способности. Для майнинга используется специальный PoS-алгоритм, который имеет название Ouroboros – это позволяет избавиться от необходимости доказательства выполненной работы, что является необходимой частью каждого контракта.

NEM

Криптовалюта с оригинальным открытым исходным кодом. Отличает ее от других электронных денег то, что в ее основе лежит алгоритм Proof of Importance – доказательство важности. То есть, чем более активен пользователь, тем по мнению системы быстрее его транзакции достигают места назначения. Масштабируемость сети составляет 3 тыс. транзакций в секунду, а вместо понятия «майнинг» здесь используется «харвестинг».

Komodo

Здесь применяется протокол delayed proof-of-work. Это увеличение безопасности транзакций и анонимности. В виду низкой распространенности транзакции совершаются почти мгновенно. Майнить ее можно, но уже не так выгодно как раньше.

Peercoin

Еще одна валюта на основе биткоина. Ей уже можно расплачиваться в некоторых заведениях Америки. Майнить ее тоже не проблема, обычного ПК будет достаточно. Здесь будут зачисляться небольшие проценты на имеющуюся у вас в кошельке сумму (аналог депозита), и все транзакции происходят без комиссии.

Namecoin

Отличающаяся от остальных валюта. В основе лежат доменные имена сайтов определенной зоны. Разработчики давно не обновляли свое детище, поэтому валюта уже многими забыта и похоронена.

NXT

Крипта, которую нельзя майнить. Все уже добыто и находится в руках основателей. Зарабатывать можно только на транзакциях. В связи с этим к ней много недоверия и низкая распространенность.

- 1. Преимущества и недостатки криптовалют

На данный момент у криптовалют можно назвать следующие преимущества.

- **Анонимность**

В отличие от использования банковских переводов фиатных валют, где для отправки средств другому человеку понадобится подтвердить личность и пройти множество средств идентификации, система Блокчейн криптовалют не хранит в себе данных о пользователях сети, а также не требует пройти процесс подтверждения личности при отправке цифровых монет.

Мало того, многие Блокчейн системы сейчас поддерживают функцию анонимных переводов, где невозможно даже отследить адрес отправителя средств. Таким образом, криптовалюты могут обеспечить полную анонимность тому или иному пользователю, использующего данный платежный инструмент, в отличие от фиатных денег, где обязательно потребуется хоть какое-то подтверждение

личности владельца того или иного депозита.

- **Децентрализация сети**

Отсутствие единого центра управления дает пользователям Блокчейн системы полностью влиять на ее развитие, на цифровом рынке курс монет полностью зависит от спроса и предложения криптоактивов, а также от новостей в СМИ.

В случае фиатных денег центральные банки при помощи интернационального или вербального вмешательства могут легко повлиять на курс валют в большую или меньшую сторону в зависимости от потребностей государства. Либо банки просто могут начать печатать новую партию фиатных средств, также непосредственно влияя на их стоимость.

- **Отсутствие больших комиссий за внутренние переводы**

Сегодня многие пользователи, использующих фиатные переводы при помощи банков, терпят большие неудобства, связанные с комиссиями, которые берут коммерческие организации за свои услуги. Особенно это касается тех переводов, которые необходимо осуществить за границу. За это приходится платить довольно большим процентом от суммы перевода, а уж если человеку нужно регулярно совершать такие отправления, то это становится большой растратой средств. Криптовалюты же были специально созданы, с целью помочь пользователям производить быстрые транзакции с низкой комиссионной ставкой либо вообще бесплатно.

- **Быстрые транзакции**

Еще один минус при использовании фиатных денег, медленная скорость операции, так как сначала банку нужно обработать вашу заявку на перевод, подтвердить ее и только после этого осуществить отправку средств. В случае криптовалют переводы осуществляются за короткий промежуток времени, от нескольких секунд и без подтверждения самой заявки.

- **Возможность совершения микротранзакций без лишних издержек**

Иногда комиссия на банковские переводы настолько велика, что коммерческие организации могут отказать пользователю в осуществлении транзакции. Именно поэтому часто банки выставляют минимальный порог перевода, который будет превышать размер комиссионной платы.

В случае криптовалют можно совершать множество микротранзакций .

У криптовалют довольно много преимуществ, однако у них есть и некоторые **недостатки** в которые входят:

- Высокая волатильность курса монет.
- Высокие шансы взлома персонального криптоаккаунта со стороны хакеров и злоумышленников, которые нечестным способом присваивают цифровые монеты пользователей себе.
- Сравнительно небольшой ассортимент товаров и услуг, за которые можно расплатиться в нынешнее время криптовалютой.

1. Криптовалюта в наше время

История развития криптовалют еще не закончена, и они продолжают развиваться. При этом многие не рады такому развитию событий. Причиной этого является необходимость изменять устоявшиеся жизненные уклады, к чему большинство людей не готово. Невзирая на это, новые криптовалюты продолжают создаваться, и на сегодня выявлено более чем 900 их разновидностей. Среди недавно созданных особенно выделяются такие проекты, как Ubiq, а также Bitcoin Cash, который является порождением непосредственно биткоина.

История криптовалют с экономической точки зрения также считается неоднозначной. В некоторых странах они активно включаются в экономику, а где-то наблюдается их объявление вне закона. В качестве официальной валюты они признаны только в Германии и Японии, а в США они облагаются налогами. Среди стран СНГ, первой страной, которая легализовала операции с криптовалютой стала Белоруссия.

Распространенность криптовалют возрастает так же быстро, как и их стоимость. Майнинг перестал быть развлечением для узкого круга лиц и стал реальным способом заработка. Доказательством этого является большое количество обменников, трейдеров, бирж. Криптовалюты могут быть выведены на банковские карточки, счета и электронные платежные системы, обналечены. Мировое общество готово к полноценному использованию таких валют во всех сферах жизни.

- 1. Перспективы развития криптоденег

Несмотря на неоднозначное состояние электронных денег, они имеют ряд перспектив. Основные из них — это:

- **Легализация**

Курс криптовалют увеличивается по отношению к фиатным деньгам, а возможность регулировать эти показатели отсутствует. Ввиду этого официальная мировая финансовая система может признать криптовалюты частью себя, что будет адекватным решением их проблем. Это вызовет ряд изменений в финансовой сфере, которые затронут все сферы человеческого общества.

- **Появление новых криптовалют**

Электронные деньги появляются каждый год. Преимуществом их является возможность майнинга без наличия специального оборудования. Согласно прогнозу их возникновения, количество их может перевалить за 1 тыс.

- **IT-инновации**

Ускоренные темпы развития криптовалют требуют появления новых технологий, которые позволят убрать ограничения на майнинг. Для выработки электронных денег требуется регулярно обновлять дорогостоящее оборудование, но новые информационные технологии, которые мы имеем сегодня, позволят обойтись без таких затрат.

- **Применение криптоденег в жизни**

Уже сегодня можно встретить различные автоматы, в которых можно расплачиваться биткоинами. Это обусловлено его популярностью, поскольку btc надежен и быстр. Есть основания полагать, что в дальнейшем станет можно использовать криптовалюту без сложного оборудования, неудобных методов хранения и пр. Для этого требуется, чтобы электронные деньги получили легальный статус. Точные прогнозы в отношении криптовалют давать сложно, однако лишь то, что они существуют, пока люди к ним проявляют интерес. Если его не будет, то исчезнут и криптомонеты. Их судьба лежит в руках пользователей.

Заключение

Если сравнивать фиатные и криптовалюты, то можно с полной уверенностью сказать, что это два противоположных актива, которые предназначены для оплаты услуг и товаров в нынешнее время. Главное их отличие в том, что стоимость криптовалют подкрепляется за счет доверия пользователей к данному активу, а

также общим спросом на рынке. Цена фиатных валют, в свою очередь, определяется за счет доверия людей к государству.

Однако в том или ином случае сейчас именно криптовалюты и технология Блокчейн активно внедряются в различные сферы человечества, а фиатные деньги продолжают использоваться лишь для оплаты потребностей. В общем, на данный момент можно уверенно предположить, что человечество движется к направлению отказа от фиатных средств в пользу цифровых валют. При этом стоит заметить, что переход и замена одного платежного средства на другое может осуществляться десятилетиями.

Государствам выгодно поддерживать активность фиатных валют внутри страны и заставлять людей пользоваться этим платежным инструментом. Сможет ли криптовалюта заменить фиатные деньги. Ключевой момент — молодость криптовалют. Прошло всего 9 лет, как они образовались, а фиатные деньги используются человечеством тысячелетиями. Конечно, с развитием Интернета и в целом технологий прогресс начал шагать стремительными темпами, но все равно большинство аналитиков сходятся в убеждении, что слишком рано говорить о полном принятии криптовалют. Сколько бы ни было в мире криптоэнтузиастов, главную роль пока играет отношение властей.

Список источников

1. <https://cryptomagic.ru>
2. <https://bitnovosti.com>
3. <https://yandex.ru/turbo/mining-cryptocurrency.ru>
4. <https://trendvest.wordpress.com>
5. <https://cryptofound.com>
6. <https://pikabu.ru/>
7. <https://gitjournal.tech>
8. <http://bestinvestpro.com/>
9. <https://profinvestment.com>

10.<https://money-and-internet.com>