

Криптовалюты как элемент финансовой грамотности: запрещать или срочно обучать?

Научный руководитель – Лавров Михаил Николаевич

Ловска А.Д.¹, Щукина П.В.²

1 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: mir.lov.helen@gmail.com*; 2 - Московский государственный областной университет, Москва, Россия, *E-mail: poli-782@mail.ru*

Стремительная цифровизация экономических процессов привела к созданию инновационного финансового инструмента - криптовалюты, влияние которой на социально-хозяйственные процессы становится все более ощутимым и значимым. В отличие от привычных денег и денежных инструментов, криптовалюта является высокозащищенным анонимным инструментом, эмитируемым децентрализованно и не имеющим по сути никакого обеспечения, что порождает проблемы с её признанием в качестве платежного инструмента [2]. Несмотря на интерес значительного количества экономических агентов к крупнейшим инвесторам и изначально позитивный отклик многих стран мира, в настоящее время большинство правительств запрещает либо налагает значительные ограничения на обращение криптовалют, так как данный актив характеризуется крайне высокой волатильностью и может быть использован для обеспечения криминальных сделок, а также для теневых операций и операций, противоречащих интересам национальной безопасности, например, в контексте финансирования незаконной оппозиционной деятельности [3]. Современный этап развития финансового рынка в России характеризуется значительной разницей в подходах к регулированию со стороны ключевых денежно-кредитных и финансовых регуляторов: если для Банка России характерен запретительный подход, то Министерство финансов опубликовало предложения по созданию легального, однако высокорегулированного рынка криптовалют, который позволил бы нивелировать экономические и политические издержки обращения криптовалют и создать условия для развития инвестиций в данный актив на российском финансовом рынке [1,4]. Правительством России в феврале 2022 года была концептуально поддержана позиция Минфина [5]. Дополнительным фактором, стимулирующим в настоящее время интерес российских инвесторов к рынку криптовалют, стали международные санкции, ограничивающие доступ российских компаний и частных инвесторов к иностранным активам, а также сильно ударившим по российскому финансовому рынку. В этих условиях такая черта криптовалют, как анонимность, приобретает дополнительную привлекательность как элемент выхода из-под санкционного давления. В то же время выход на данный рынок в понимании непрофессионального инвестора в значительной степени непонятен и мифологизирован. В связи с этим считаем, что обучение основам работы с криптовалютами безусловно должно быть интегрировано в современные курсы по финансовой грамотности, однако в первую очередь в контексте описания рисков, связанных с данным видом инвестирования. В частности, у инвестора не должно быть недопонимания в части волатильности и отсутствия обеспеченности криптовалют, а также практической невозможности привлечения правовых институтов к защите своих интересов в случае мошенничества или хищения своих активов, что случается достаточно часто. Далее, следует особое внимание уделять вопросам входа на рынок и легального вывода средств, в том числе с описанием рисков р2р систем. Также должны быть сформированы знания в области истории основных криптовалют, включая неудачные запуски токенов крупными корпорациями, а также понимание отличий основных криптовалют и перспектив введения «официальных» активов типа крипторубля или криптоюаня. Такая

трансформация программ финансовой грамотности позволит повысить степень эффективности личного финансового планирования населения страны и позволит принимать рациональные решения относительно инвестиционных стратегий в такой непростой для инвесторов период.

Источники и литература

- 1) Банк России. Криптовалюты: тренды, риски, меры. Доклад для общественных консультаций. – М., 2022.
- 2) Быстрицкая Ю.Н. Рынок криптовалют: развитие и проблемы регулирования // Гуманитарный научный журнал. 2019. № 1. С. 148-154.
- 3) Лактюшина А.П. Рынок криптовалют: основные характеристики, проблемы и перспективы // E-Scio. 2021. № 11 (62). С. 567-576.
- 4) Минфин России направил в Правительство России проект федерального закона «О цифровой валюте» [Электронный ресурс] // https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id4=37774-minfinrossi_napra_vpravitelstvo_rossi_proekt_federalnogo_zakona_otsifrovoy_valyute
- 5) Правительство утвердило концепцию регулирования криптовалют [Электронный ресурс] <https://www.rbc.ru/finances/08/02/2022/62026f5b9a7947818692d273>