

Шелест Данил Владимирович

студент

Калачев Никита Павлович

студент

Недосеков Артём Дмитриевич

курсант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный

университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

РОЛЬ КРИПТОВАЛЮТ В СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ: АНАЛИЗ АКТУАЛЬНЫХ ТРЕНДОВ И ПЕРСПЕКТИВ

Аннотация: в статье авторы исследуют генезис криптовалюты. Анализируют инновации в этой области, как они влияют на всю мировую финансовую систему. Представляют прогноз изменений в криптовалютной сфере. Особое внимание уделяется новым технологическим направлениям, совершенствование нормотворческой деятельности в указанной области. Исследуется потенциал криптовалют для создания мировой цифровой экономики и связанные с этим риски и основные вызовы.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, цифровая экономика, децентрализация, CBDC, DeFi, NFT, инновационные технологии, риски, этика.

Криптовалюта уже давно вышла за пределы простых цифровых денег. Она стала настоящим революционным инструментом, который меняет основы старой денежной системы. В отличие от предыдущих шагов в финансовых технологиях, сейчас криптовалюта внедряет новинки в ускоренном порядке. Их применение все больше расширяется. Государства и крупные компании активно включаются в этот процесс [1].

В 2023 г. рынок криптовалют достиг рекордных показателей. Согласно данным CoinMarketCap, общая капитализация превысила 2 трлн долл. [2; 3]. Это четко показывает, насколько криптовалюта важна в финансовой среде.

Один из самых заметных трендов на данный момент, это быстрое развитие CBDC. То есть цифровых валют, которые выпускают центральные банки, в том числе и России. В 2023 г. более 80 стран провели пилотные проекты. Многие страны сегодня вводят свои цифровые деньги в оборот [4; 5]. Такие действия указывают на то, что государства стараются встроить крипто-технологии в свою финансовую систему. При этом они сохраняют контроль над процессом, принимают нормативные акты на государственном уровне, регламентирующие указанную сферу. И формируют гарантии надежности всей системы [6; 7].

В сфере блокчейна активно развиваются децентрализованные финансовые платформы, которые называют DeFi. В 2023 г. объем активов, заблокированных в этих проектах, превысил 85 млрд долл. [8]. Это показывает, насколько широко используют смарт-контракты для выдачи кредитов, обмена активами и других финансовых операций без участия посредников) [9]. Такие платформы предлагают альтернативу традиционным банкам. Они повышают доступ к финансовым услугам и стимулируют большую конкуренцию на рынке.

NFT, или невзаимозаменяемые токены, продолжают преобразовывать культурные области и коммерческие сферы. Они создают новые способы защиты авторских прав для сбора активов, взаимодействия с брендами. В 2023 г. рынок NFT вырос в 3 раза по сравнению с предыдущим годом [10; 11]. Это подчеркивает их значимость в цифровой экономике. Тем не менее обсуждается вопрос о возможности рынка NFT долгосрочно удерживать лидирующие позиции, а также возникновения там спекулятивных пузырей.

Отмечается, что криптовалюта трансформирует международную систему. Она ускоряет переводы через границы и снижают их стоимость. Но при этом существуют проблемы. Они связаны с колебаниями цен, отсутствием единой глобальной регуляции и рисками мошенничества. Эти аспекты требуют введения новых законов. И такая работа уже ведется в нескольких странах [4; 12].

Эксперты прогнозируют широкое распространение CBDC в будущем. Это поможет стабилизировать национальные валюты и будет способствовать улучшению платежной системы в целом. По данным ЦБ РФ, CBDC может снизить

расходы на финансовые операции и сделать их более эффективными. Это также повысит доступность финансов для широких слоев населения, особенно в развивающихся странах [13]. Однако вопрос о защите приватности остается открытым, как и о конфиденциальности при использовании CBDC для избежания слежки и возможных злоупотреблений.

Технологии искусственного интеллекта для защиты транзакций или для разработки масштабируемых протоколов, таких как Ethereum 2.0, открывают свежие возможности для криптовалюты. В то же время безопасность и приватность данных остаются ключевыми проблематичными вопросами в данной области. Их приходится постоянно улучшать. Из-за этого возникает спор о балансе: между открытостью блокчейна и правом людей на личную тайну.

Мир постепенно переходит к цифровой экономике. В ближайшие 5–10 лет криптовалюта, вероятно, станет частью повседневных финансов. Они войдут в оплату товаров и услуг, в государственные платежи и расчеты между компаниями. Основная цель заключается во внедрении их в уже работающую систему с минимальными рисками и без появления новых уязвимых мест.

Чтобы снизить давление на рынке нужно ввести обязательные правила по KYC и AML. Это поможет снизить риск отмывания денег через криптовалюту. Еще важно ввести правила, которые будут противодействовать легализации противоправных доходов и финансированию преступной деятельности, а также внедрить тщательную проверку клиентов. В указанном плане может оказать содействие такая международная организация, как FATF. Она занимается разработкой соответствующих стандартов. Ее рекомендации помогают мировому сообществу подстраиваться под единые регуляторы [7; 14].

Параллельно появляются платформы-гибриды, которые объединяют финансовые инструменты нового и старого образца, отбирая самые успешные практики. Таким образом можно укрепить расчетную инфраструктуру, сделав ее надежней, и адаптировав к новым экономическим и технологическим вызовам.

Следует отметить такой сформировавшийся негативный тренд, как участившиеся расчеты посредством криптовалюты в противозаконной деятельности [15]

Сегодня разрабатываются механизмы, противодействующие этому. Тем не менее, риски все равно велики.

Рынок цифровых активов ускоренно развивается. Криптовалюта несет в себе значительный экономический проблемный потенциал, связанный, в первую очередь, с недостаточным нормативным регулированием данной области. Стоит также отметить высокую волатильность цифровых денег, которая препятствует их использованию как стабильного финансового инструмента. Немаловажное значение имеет и возрастание киберугроз, которые напрямую связаны с киберфинансами.

Цифровые деньги и технологии, обеспечивающие их оборот и безопасность в данной области, стоят на пороге серьезной трансформации. Криптовалюта способна преобразовать всю мировую финансовую систему и стать. Тем не менее, для ее успешного развития требуется баланс между инновационными технологиями и строгим нормативным регулированием. При соблюдении указанных требований цифровая валюта сможет эффективно применяться в трансграничных финансовых операциях и сделает услуги доступными по всему миру.

Список литературы

1. Современные экономические вызовы: поиск эффективных ответов / О.В. Терещенко, М.В. Гринь, А.А. Яковлева, Н.В. Рябко // Естественно-гуманистические исследования. – 2025. – №3 (59). – С. 519–524. – EDN LLWHMW.
2. Рынок криптовалют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://coinmarketcap.com> (дата обращения: 16.12.2025).
3. Антонопулос А.М. Осваиваем биткойн / А.М. Антонопулос; пер. с англ. А.В. Снастина. – М.: ДМК Пресс, 2018. – 428 с.
4. Тила Ж.С.Ф. Некоторые аспекты вхождения цифровой валюты России в систему CBDC / Ж.С.Ф. Тила, О.М. Бережных, О.В. Терещенко // Виртуозы науки: сборник тезисов Международной научно-практической конференции студентов и молодых учёных за 2023 г. (Краснодар, 6–15 ноября 2023 года). – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, 2024. – С. 874–876. – EDN ETGDPY.

5. МВФ рекомендует стратегии глобального внедрения CBDC [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.binance.com/ru/square/post/2024-09-22-imf-recommends-strategies-for-global-cbdc-adoption-13876647113113> (дата обращения: 16.12.2025).

6. Управление ФНБ в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации / К.Ю. Багратуни, В.В. Зундэ, О.В. Терещенко [и др.] // Экономическое развитие России. – 2024. – Т. 31. №11. – С. 147–151. – EDN TWKIBA.

7. Накамото С. Биткойн: система цифровой пириングовой наличности / С. Накомото [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://satoshinakamoto.me/ru/bitcoin.pdf> (дата обращения: 16.12.2025).

8. Тапскотт Д. Революция блокчейн. Как технология, стоящая за биткоин, меняет деньги, бизнес и мир / Д. Тапскотт, А. Тапскотт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://smartreading.ru/summary-by-alias/revolyutsiya-blokcheyn> (дата обращения: 16.12.2025).

9. Аналитика DeFi в реальном времени [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://defi-pulse.com> (дата обращения: 16.12.2025).

10. Могайар У. Блокчейн для бизнеса / У. Могайар. – Бомбара, 2018. – 224 с.

11. Анализ рынка NFT в 2023 году: взгляд изнутри [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://coinmarketcap.com/academy/ru/article/2023-nft-market-analysis:-an-insider-look> (дата обращения: 16.12.2025).

12. Винья П. Машина правды. Блокчейн и будущее человечества / П. Винья, М. Кейси. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2018. – 320 с.

13. Киселев А. Есть ли будущее у цифровых валют центральных банков? / А. Киселев. – 2019. – 23 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/content/document/file/71328/analytic_note_190418_dip.pdf (дата обращения: 16.12.2025).

14. Терещенко О.В. Беспорядок и преступность как одно из последствий всемирного процесса глобализации / О.В. Терещенко // Национальное здоровье. – 2016. – №1–2. – С. 191–199. – EDN YHRNRV.

15. Васильева Я.Ю. Криптовалюта как предмет легализации преступных доходов / Я.Ю. Васильева, Д.А. Чугун // Искусство правоведения. – 2022. – №1 (1). – С. 39–45. – EDN KCFWSS.