

Секция «Финансы домохозяйств: финансовая грамотность»

Криптовалюты: следует ли изучать их в курсах финансовой грамотности для молодежи?

Научный руководитель – Лавров Михаил Николаевич

Никишина Полина Юрьевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный областной университет, Москва, Россия

E-mail: polinanikishinaa@gmail.com

Современное понимание финансово грамотного поведения подразумевает не только умение планировать доходы и расходы, составлять бюджет, соблюдать финансовую дисциплину, но и использовать активные инвестиционные стратегии, брать на себя риски вложения в различные финансовые инструменты в целях формирования инвестиционного портфеля с заданными параметрами доходности, надежности и ликвидности. В этой связи возникает ряд вопросов, в том числе: о каких финансовых инструментах следует рассказывать на занятиях для учащихся школ? Нужно ли подробно рассматривать особо рискованные инструменты? Нуждаются ли школьники в знаниях о криптовалюте?

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. под финансовым образованием понимается «процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения» [3].

В этом контексте, на мой взгляд, раздел о современных криптовалютах является важным элементом обучения школьников, многие из которых некритично рассматривают информацию и делают поспешные выводы на основе непроверенной информации из средств массовой информации, информационных лент и пабликов в социальных сетях.

Раздел, посвященный криптовалюте, должен включать ряд минимальных информационных блоков, дополненных реальными кейсами из экономической российской и мировой практики. Прежде всего, необходимо формирование у учащихся понимания, что следует различать технологии блокчейна, реально развиваемые в интересах различных сфер экономики и имеющие огромный потенциал для совершенствования экономических процессов, и криптовалюты, в частности - биткойна. В качестве кейса, подтверждающего потенциал криптовалют для тестирования технологий блокчейна можно, к примеру, использовать продажу и покупку криптокотиков [6].

Далее, следует особо разобрать технологию эмитирования криптовалюты, не нуждающейся в институтах доверенных посредников в виде банков и операторов платежных систем, возможность выполнения криптовалютами традиционных денежных функций.

Учащиеся должны понимать, что транзакции с криптовалютами носят необратимый характер, и ни один традиционный институт в виде государственных судебных, налоговых или финансовых органов не имеет возможностей оказания влияния на участников операций, а сделки с криптовалютами не могут быть оспорены или отменены. Соответственно, данный финансовый инструмент предоставляет значительный интерес и потенциал для различных форм мошенничества, особенно с учетом его неопределенного правового статуса на территории многих государств (или в условиях прямого запрета на сделки с криптовалютами) и отсутствия в мире единой общепризнанной легальной инфраструктуры,

гарантирующей исполнение сделок по обмену криптовалют на иные материальные или денежные средства.

Значительный образовательный потенциал, на наш взгляд, также представляет использование кейсов с криптовалютами для объяснения спекулятивных механизмов на торгах, в силу высокой волатильности данных рынков и сравнительно небольших объемов, позволяющих крупным частным и институциональным инвесторам осуществлять манипулирование курсами криптовалют в собственных интересах. Представляется, что данный материал будет способствовать формированию у учащихся школ пониманию возможного масштаба потерь из-за действия непредсказуемых субъективных факторов.

При этом, безусловно, у учащихся не должно формироваться полностью негативного отношения к криптовалютам, однако они должны понимать степень рисковости данных активов в структуре портфеля инвестора и наличие дополнительных правовых рисков, связанных с попытками использования криптовалют на территории России как незаконного платежного средства.

Источники и литература

- 1) Красильников О.Ю. Риски развития внегосударственных денежных систем на основе криптовалют // Гуманитарный научный журнал. 2019. № 1. С. 62-67.
- 2) Магаммедов М.А. Крипторубль - альтернатива криптовалюте в России // Факторы успеха. 2018. № 1 (10). С. 46-49
- 3) Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26>
- 4) Цой М.А. Криптовалюта - новый виток развития системы денежного обращения // Вестник науки. 2019. Т. 4. № 11 (20). С. 124-128.
- 5) Юрьева А.А., Дудин М.Н., Лясников Н.В. Институционализация системы регулирования криптовалют: вопросы обеспечения безопасности финансовой системы России // Проблемы рыночной экономики. 2018. № 4. С. 38-47.
- 6) <https://www.cryptokitties.co/>