

ВЛИЯНИЕ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© Анисов Н. А., Выборова Е. А., 2024

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В статье рассматривается влияние и значение внедрения цифрового рубля на финансовую систему и экономику Российской Федерации. Авторами были изучены теоретические аспекты цифрового рубля, проанализированы преимущества и недостатки данной формы валюты, а также изучены особенности взаимодействия клиентов с Банком России через коммерческие банки, и в итоге был сформирован вывод о влиянии цифрового рубля на экономику страны.

Ключевые слова: Центральный банк, цифровой рубль, экономика Российской Федерации, электронные деньги, цифровой кошелек

В современном мире все чаще люди стали отдавать предпочтение электронным способам оплаты. Для лучшего понимания современных тенденций в предпочтениях по

использованию видов платёжных средств можно привести статистику по результатам социологического исследования с сайта «TADVISER» [1].

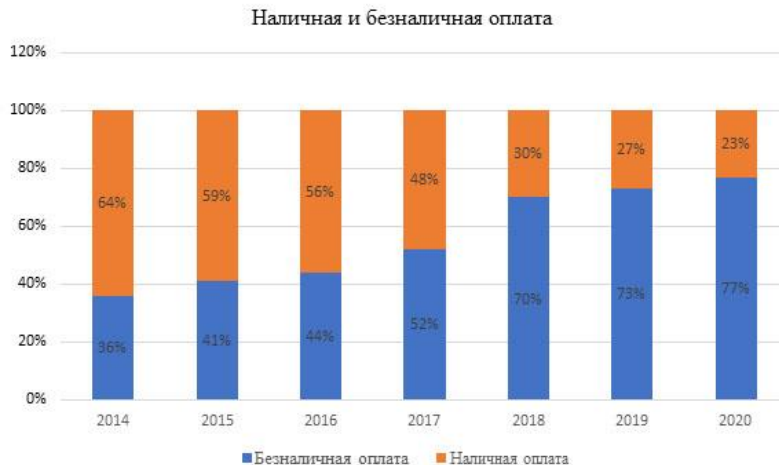


Рис. 1 Наличная и безналичная оплата

Исходя из данной диаграммы, с 2014 года по 2020 год наблюдается чёткий тренд на использование безналичных способов оплаты, так почти за 7 лет люди начали платить с помощью банковских карт в 2,5 раза чаще.

Также можно привести и другую статистику, а именно из газеты «Ведомости» за 2023 год, по её результатам около 71 % россиян предпочитают расплачиваться безналичными способами, при этом доля приверженцев наличной оплаты почти в 2,5 раза меньше и составляет 29 % [2]. Само собой, наблюдается некоторое отклонение от результатов, но в любом случае вывод по этой информации один и тот же — люди всё реже используют наличные деньги. Это объясняется рядом преимуществ, которыми обладают электронные деньги:

- удобство использования: электронные платежи позволяют проводить транзакции без необходимости посещения банков;
- высокая скорость осуществления платежей: электронные деньги позволяют мгновенно переводить средства между счетами;
- отсутствие необходимости в их пересчете: электронные платежи автоматически регистрируются и обрабатываются системами, что исключает ошибки при пересчете.

В контексте растущего спроса на безналичные платежи и электронные деньги, банки активно занимаются разработкой проектов, связанных с внедрением цифровой валюты. К примеру, в 2016 году такие международные банки, как UBS, Deutsche Bank, Santander, Bank of New York Mellon и ICAP приняли решение о разработке цифровой валюты. Изначально это создавалось с целью получения возможности рассчитываться за ценные бумаги без ожидания завершения денежных переводов. Такие сделки должны были проводиться в цифровой валюте, а затем уже в центральных банках конвертироваться в привычные деньги [3].

Если приводить мировую статистику, то на 2023 год одиннадцать стран уже используют собственные цифровые валюты, выпущенные Центральными банками, а свыше сорока только тестируют эту систему. Стоит добавить, что около 110 стран, на которые приходится более 95 % мирового ВВП, изучают такую возможность, наблюдая, увенчаются ли успехом эксперименты других государств [4].

Россия не стала исключением, и Центральный банк в настоящее время активно работает над созданием и внедрением российской цифровой валюты — цифрового рубля.

Цифровой рубль — это электронная форма национальной валюты, которая представляет собой цифровую версию рубля. Технически он представляет собой уникальный цифровой код, который хранится в электронном кошельке на платформе Центрального банка. Дополнительно к этому, Банк России станет эмитентом цифрового

рубля. Также стоит добавить, что цифровой рубль не является криптовалютой, хотя он тоже основан на технологии блокчейна, он полностью подконтролен государству, поэтому ни о какой децентрализации и анонимности и речи быть не может. Важно отметить, что взаимодействие клиентов с Банком России в рамках цифрового рубля будет осуществляться через коммерческие банки. В августе 2023 года к пилотному проекту присоединились 12 банков: АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Банк ДОМ.РФ», АО Ингосстрах Банк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО «АК БАРС» БАНК, ПАО «МТС-Банк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Совкомбанк», ПАО Банк Синара, ПАО РОСБАНК и ТКБ БАНК ПАО. В перспективе ещё 17 банков заключили договор с Центральным Банком Российской Федерации и настраивают свои системы для участия в пилоте, в этот список входят такие банки, как АО «АБ «РОССИЯ», АО «БАНК ОРЕНБУРГ», АО «Банк Русский Стандарт», АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», АО «Тинькофф Банк», АО «Экспобанк», АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Банк «ВБРР» (АО), КБ «Кубань Кредит» ООО, ООО «Банк Точка», ООО «Примтеркомбанк», ПАО «РосДорБанк», ПАО «Сбербанк России», ПАО КБ «Центр-инвест», РНКБ Банк (ПАО), РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) [5]. После успешных тестов, выявления и исправления всех технических неполадок цифровой рубль будут постепенно интегрировать в повседневные финансовые операции, вовлекая всё больше физических и юридических лиц. Стоит добавить, что цифровой рубль можно будет обменять на наличные или безналичные в соотношении 1:1. Никакого курса конвертации из одной формы в другую не будет, а управлять средствами можно будет через привычные мобильные приложения банков.

Если говорить о клиентах, то они смогут обратиться в банки для открытия цифрового кошелька, после чего они смогут видеть баланс своего счёта и совершать операции с использованием цифрового рубля.

Банки же в свою очередь будут осуществлять обмен средств на цифровые рубли. Кроме того, банки смогут предлагать дополнительные услуги, основанные на использовании цифровых рублей, расширяя возможности клиентов для проведения финансовых операций в цифровой среде.

В контексте современных условий цифровой рубль приоткрывает новые перспективы для участников финансовых отношений, будь то общество в целом или государство. Рассмотрение плюсов и минусов внедрения цифрового рубля становится важным шагом для анализа его влияния на различные сферы жизни.

Сначала поговорим о преимуществах, которые получают пользователи. Было выделено пять явных плюсов:

- удобство и доступность: упрощение процесса осуществления платежей и финансовых транзакций для граждан;

- эффективность: ускорение процесса платежей и сокращение времени, затрачиваемого на проведение финансовых операций;

- бесплатные переводы для частных лиц: Центральный банк России предлагает беспроцентный лимит переводов до 300 000 рублей в месяц;

- повышение безопасности: уровень безопасности и прозрачности финансовых операций повышается, обеспечивая защиту личных средств и данных;

- независимость от банков: гарантия доступности средств на счете в случае ликвидации банка, обеспечивая стабильность финансовых средств граждан;

- независимость от интернета: в перспективе планируется создание возможности использования цифрового рубля в офлайн-режиме.

Далее, рассмотрим минусы для общества:

- отсутствие начисления процентов по вкладам: цифровой рубль не предусматривает начисление процентов, что может негативно сказаться на доходности средств граждан;

- отсутствие предоставления кредитов в цифровых рублях;

- отсутствие кэшбека на покупки: счет в цифровых рублях не предоставляет возможности использования выгодных программ кэшбека, что может быть недостатком для потребителей;

- излишняя централизация денежных средств, что приведёт к серьёзным задержкам в проведение финансовых операций, в случае нестабильности работы системы;

- сложность в адаптации: некоторые группы населения, такие как пожилые люди, могут столкнуться с трудностями в использовании цифровых финансовых технологий.

Теперь поговорим о тех преимуществах, которые получит государство от внедрения цифрового рубля.

Плюсы для государства:

- мониторинг экономики: повышенная прозрачность финансовых операций позволяет государству более эффективно бороться с теневым оборотом денежных средств;

- блокировка денежных средств: при выявлении нарушений, взимание штрафов становится простой задачей;

- сокращение затрат: внедрение цифрового рубля может снизить издержки на производство и обращение наличных денег, что экономически выгодно для государства;

- обход ограничений: с учетом потери доступа к системе «SWIFT» цифровые валюты могут стать неплохим инструментом для обхода ограничений при трансграничных расчетах;

- улучшение финансовой инклюзии: внедрение цифрового рубля может увеличить доступность

финансовых услуг для всех слоев населения, что способствует социальной стабильности и экономическому развитию страны.

Несмотря на все положительные стороны, есть ряд рисков, с которыми, с большой вероятностью, придётся столкнуться Российской Федерации после внедрения цифрового рубля.

Наиболее вероятные риски для государства:

- кибербезопасность: внедрение цифрового рубля может повысить количество кибератак и привести к росту уровня киберпреступности, что представляет угрозу для финансовой стабильности и безопасности государства;

- сомнения среди граждан: внедрение цифрового рубля способствует увеличению прозрачности финансовых операций граждан, что, в свою очередь, может вызвать опасения относительно приватности и свободы финансовых операций.

Также стоит отметить, какое влияние окажут эти нововведения на представителей бизнеса.

Плюсы для бизнеса:

- автоматизация финансовых операций: дополнительный вариант безналичных расчетов с сотрудниками, государством и организациями;

- сокращение издержек: тариф за прием платежей в цифровых рублях на уровне 0,3 % от суммы;

- защита бизнеса от мошенничества: прозрачность финансовых операций позволяет детально отслеживать все переводы денежных средств;

- возможность выполнять операции без доступа к интернету;

- увеличение скорости проведения финансовых операций: платежи будут обрабатываться моментально, а расчеты можно будет произвести круглосуточно без задержек и выходовных.

Далее, затронем отрицательные стороны таких нововведений для бизнеса:

- необходимость обучения персонала и адаптации к новой системе;

- снижение конфиденциальности финансовых операций: любое движение новой формы денег можно будет отследить;

- необходимость дополнительных инвестиций;
- риск возможных кибератак на цифровые счета.

Таким образом, внедрение цифрового рубля окажет колоссальное влияние на все экономические субъекты нашей страны. Есть ряд очевидных преимуществ, которые упростят и улучшат жизнь гражданам, помогут бизнесу, а также оптимизируют часть финансовые процессов, которые возлагает на себя наше государство. Но не стоит забывать и о рисках, с которыми столкнутся все стороны после полного запуска цифрового рубля на Федеральном уровне. По началу влияние рисков будет проявляться наиболее сильно, но со временем вся

система наладится и к цифровому рублю перестанут относиться как к инновации, он станет очевидной и неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. ■

1. TADVISER: новостной портал: [сайт]. -03.04.2024-. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%91%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B8_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.94.D0.BE.D0.BB.D1.8F_.D0.B1.D0.B5.D0.B7.D0.BD.D0.B0.D0.B.V.D0.B8.D1.87.D0.BD.D1.8B.D1.85_.D0.BF.D0.BB.D0.B0.D1.82.D0.B5.D0.B6.D0.B5.D0.B9_.D0.B2_.D0.A0.D0.BE.D1.81.D1.81.D0.B8.D0.B8_.D1.80.D0.B0.D1.81.D1.82.D0.B5.D1.82_7_.D0.BB.D0.B5.D1.82_.D0.BF.D0.BE.D0.B4.D1.80.D1.8F.D0.B4_-.D1.81_25.25_.D0.B4.D0.BE_70.25 (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

2. Ведомости: новостной портал: [сайт]. -03.07.2023-. URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2023/07/03/u-72-rossiyane-v-karmane-ne-bolee-2000-rublei (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

3. Lenta: новостной портал: [сайт]. -24.08.2016-. - URL: <https://lenta.ru/news/2016/08/24/newcurrency/> (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

4. Forbes: новостной портал: [сайт]. -11.07.2023-. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy/489623-ne-nal-i-ne-beznan-kak-budet-rabotat-i-ispol-zovat-sa-cifrovoj-rubl> (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

5. Банк России: [сайт]. -Москва-. - URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 09.03.2024). - Текст: электронный.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Банк России: [сайт]. -Москва-. - URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 09.03.2024). - Текст: электронный.

Lenta: новостной портал: [сайт]. -24.08.2016-. - URL: <https://lenta.ru/news/2016/08/24/newcurrency/> (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

Ведомости: новостной портал: [сайт]. - URL: 03.07.2023-. -

https://www.vedomosti.ru/press_releases/2023/07/03/u-72-rossiyane-v-karmane-ne-bolee-2000-rublei (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

Forbes: новостной портал: [сайт]. -11.07.2023-. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy/489623-ne-nal-i-ne-beznan-kak-budet-rabotat-i-ispol-zovat-sa-cifrovoj-rubl> (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

TADVISER: новостной портал: [сайт]. - URL: 03.04.2024-. - URL: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%91%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B8_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.94.D0.BE.D0.BB.D1.8F_.D0.B1.D0.B5.D0.B7.D0.BD.D0.B0.D0.BB.D0.B8.D1.87.D0.BD.D1.8B.D1.85_.D0.BF.D0.BB.D0.B0.D1.82.D0.B5.D0.B6.D0.B5.D0.B9_.D0.B2_.D0.A0.D0.BE.D1.81.D1.81.D0.B8.D0.B8_.D1.80.D0.B0.D1.81.D1.82.D0.B5.D1.82_7_.D0.BB.D0.B5.D1.82_.D0.BF.D0.BE.D0.B4.D1.80.D1.8F.D0.B4_-.D1.81_25.25_.D0.B4.D0.BE_70.25 (дата обращения: 08.03.2024). - Текст: электронный.

The impact of implementing the digital ruble on the economy of the Russian federation

© Anisov N., Vyborova E., 2024

The article discusses the impact and significance of the implementation of the digital ruble on the financial system and economy of the Russian Federation. The authors studied the theoretical aspects of the digital ruble, analyzed the advantages and disadvantages of this form of currency, and also studied the features of interaction between clients and the Bank of Russia through commercial banks, and ultimately formed a conclusion about the impact of the digital ruble on the country's economy.

Keywords: Central Bank, digital ruble, economy of the Russian Federation, electronic money, digital wallet