

УДК 336.7

Мартынов Евгений Александрович,
студент 4 курса (уровень образования - бакалавриат, 4 курс, очное отделение)
филиала ЧОУВО «Московского Университета имени С.Ю.Витте» в г. Рязань,
г. Рязань, Российская Федерация,
evg.punkc@yandex.ru

Martynov Evgeny Alexandrovich,
4th year student (Bachelor's degree, 4th year, full-time department)
of the branch of the CHOUVO "S.Y.Witte Moscow University" in Ryazan,
Ryazan, Russian Federation,
evg.punkc@yandex.ru

Научный руководитель:
Швайка Ольга Ивановна
кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой экономики и финансов
филиала ЧОУВО «Московского Университета имени С.Ю.Витте» в г. Рязань,
г. Рязань, Российская Федерация,
e-mail: semer-ka@yandex.ru

Scientific supervisor:
Shvaika O.I.,
Candidate of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Economics and Finance
Ryazan branch of the Moscow Witte University, Ryazan
semer-ka@yandex.ru

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF THE DIGITAL RUBLE IN RUSSIA AND ABROAD

Аннотация: Целью исследования является выявление роли и значения цифрового рубля в России и за рубежом. Автором раскрываются теоретические основы внедрения цифрового рубля в экономику Российской Федерации; проводится сравнение наличной, безналичной и цифровой форм национальной валюты; выявляются тенденции и перспективы развития для российской экономики цифрового рубля. Методологической базой исследования являются системный подход, методы анализа и синтеза, сравнительный метод, метод аналогий и др.

Ключевые слова: блок-чейн технологии, национальная валюта, Центральный Банк России, цифровизация, цифровой рубль.

Abstract: The purpose of the study is to identify the role and significance of the digital ruble in Russia and abroad. The author reveals the theoretical foundations of the introduction of the digital ruble into the economy of the Russian Federation; compares cash, non-cash and digital forms of the national currency; identifies trends and prospects for the development of the digital ruble for the Russian economy. The methodological basis of the research is a systematic approach, methods of analysis and synthesis, a comparative method, a method of analogies, etc.

Keywords: blockchain technologies, national currency, Central Bank of Russia, digitalization, digital ruble.

Введение

Цифровизация с каждым днем проникает во все сферы нашей жизни. Уже невозможно представить себе мир без интернета, компьютеров, дистанционных технологий и других популярных цифровых сервисов, ставших привычными для большинства современных людей [1, 2].

Цифровые тренды затронули и финансовый сектор. Причём катализатором процессов цифровизации финансов во всем мире стала пандемия коронавируса. Из-за введённых ограничений и карантинных мер информационные технологии и цифровые платформы стали использоваться повсеместно. Можно говорить о том, что цифровые тренды определяют радикальное изменение как экономической, так и политической модели взаимодействия между всеми участниками процесса и необходимость в разработке новых правил цифровой экономики.

В прошлое уходят ставшие привычными для большинства людей экономические механизмы, составляющих основу платежных систем. Уже сегодня многие страны мира тестируют пилотные проекты своих национальных валют в цифре. В России процесс цифровизации рубля набирает обороты: в августе вступили в силу основные нормы закона о цифровом рубле, запущен пилотный проект с реальными цифровыми рублями с участием ограниченного числа банков и их клиентов. Массовое же внедрение цифровой национальной валюты будет происходить поэтапно в течение нескольких лет [3].

В данной работе рассмотрены теоретические аспекты внедрения цифрового рубля, а также практический опыт применения и перспективы развития.

1. Теоретические аспекты внедрения цифрового рубля

Цифровой рубль является дополнительной формой национальной валюты, которая эмитируется Центральным Банком России в цифровом виде.

До недавнего времени денежное обращение в нашей стране осуществлялось в двух формах: наличной и безналичной. Цифровой рубль станет третьей формой и при этом ему присущи как свойства наличных, так и безналичных денег. Проведем сравнительный анализ трех форм валюты [4].

Движение наличности осуществляется с помощью купюр и монет, которые выпускает центральный банк. Безналичное обращение происходит без участия собственно наличных, путем осуществления перечислений финансов по расчетам кредитных учреждений и зачета взаимных требований. Безналичное движение денег осуществляется с помощью чеков, векселей, банковских карточек и других инструментов.

Следует отметить, что наличная и безналичная формы денежного обращения взаимосвязаны и взаимозависимы. Это обусловлено тем, что деньги регулярно переходят из одной формы в другую. Безналичными деньги становятся при внесении наличных денег на счет в банке, все безналичные платежи проводят кредитные учреждения, взимающие за свои услуги соответствующую комиссию. Следовательно, безналичное обращение невозможно без наличных денег и кредитных учреждений.

Существенное отличие цифровых рублей от безналичных в том, что они эмитируются Центробанком. При этом цифровой рубль имеет персональный код, по аналогии с серийным номером бумажной банкноты [5].

Для удобства представим сравнение всех трех форм национальной валюты в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Сравнение наличной, безналичной и цифровой форм национальной валюты¹

Параметры	Наличная форма	Безналичная форма	Цифровая форма
Выпуск	Центробанк	-	Центробанк

¹ Разработано автором самостоятельно

Комиссия за проведение операций	Нет	Взимается	Для физических лиц – нет. Для юридических лиц – 15 руб. за операцию.
Ограничения по количеству открытых счетов	Нет	Нет	Один человек – один кошелек
Возможность оплаты офф-лайн	Да	Нет	Разрабатывается
Доступ	Постоянный, в зависимости от способа хранения	Только через банк, где открыт счет	Через любой банк
Начисление процентов на остаток	Нет	Возможно, в зависимости от условий банка	Нет

Таким образом, сейчас мы наблюдаем за интеграцией в общий денежный оборот нашей страны, образованный наличными и безналичным рублями, новой формы денег – цифрового рубля.

В ближайшие несколько лет все три формы станут доступны физическим и юридическим лицам, которые будут самостоятельно определять какой именно формой пользоваться. Например, любой житель нашей страны сможет моментально перевести цифровую валюту в безналичную форму, перекинув с кошелька на банковский счёт, а потом обналичить их в банкомате и наоборот [6, 7].

В России проведена работа по формированию правового регулирования цифровой национальной валюты.

В апреле 2021 г. Центробанк России опубликовал доклад «Концепция цифрового рубля»², который широко обсуждался в СМИ и в научном сообществе.

24 июля 2023 г. Госдумой приняты Федеральный закон № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»³ и Федеральный закон № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁴, на основании которых ГК РФ, Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»⁵, Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁶, Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁷, Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном

² Концепция цифрового рубля / Банк России. Апрель 2021 // URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 20.10.2023).

³ Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. URL: <https://rg.ru/documents/2023/07/25/fz339-site-dok.html> (Дата обращения: 20.10.2023).

⁴ Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Российская газета. URL: <https://rg.ru/documents/2023/07/25/fz340-site-dok.html> (Дата обращения: 20.10.2023).

⁵ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (Дата обращения: 20.10.2023).

⁶ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 20.10.2023).

⁷ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Дата обращения: 20.10.2023).

регулировании и валютном контроле»⁸ и другие законы были дополнены нормами, регулирующими общественные отношения, складывающиеся в процессе организации обращения российской национальной цифровой валюты [9].

Нужно отметить, что принятые изменения разработаны «на перспективу», поскольку на момент внесения изменений в действующее законодательство объекта правового регулирования как такового еще не существовало. По словам первого заместителя председателя Банка России О. Н. Скоробогатовой, пилотный проект с использованием цифровой валюты с участием ограниченного круга клиентов 15-ти банков запущен в августе после появления законодательной базы, массовое же внедрение будет происходить поэтапно в течение нескольких лет⁹.

Таким образом, принятые нормы права призваны программировать развитие общественных отношений, направлять их развитие в определенное русло»¹⁰.

Центральный Банк России подчеркивает, что цифровой рубль будет выполнять все те же привычные для населения функции. При этом граждане по-прежнему могут самостоятельно выбирать ту форму национальной валюты, которая им удобна. Например, если кому-то перевели цифровые рубли переводом, их в любой момент можно перевести на банковский счёт, а затем и обналечить.

Но активное применение цифровой формы национальной валюты на территории Российской Федерации, предоставляет всем жителям ряд преимуществ [8]:

- безопасность финансовых операций – безналичные операции через банк уязвимы для кибератак, а цифровая валюта обеспечена блокчейн-технологиями, то есть операции с денежными средствами осуществляются без посредников, что повышает их уровень безопасности;

- прозрачность финансовых операций – блокчейн-технологии также позволят создать базу данных обо всех финансовых операциях с использованием цифровой валюты, данные этой базы невозможно будет изменить, и они будут доступны для всех участников процесса.

- снижение затрат на проведение финансовых операций – речь о комиссии, которую взимают банки, и которая в свою очередь через издержки для бизнеса влияет на цену товаров и услуг для населения. Операции с цифровой валютой будут осуществляться без посредников в виде банков, по аналогии с наличными расчётам. Одним из главных трендов цифровой экономики является устранение посредничества.

- в борьбе с экономическими преступлениями, такими как легализация доходов, финансирование преступной деятельности и многое другое, благодаря блокчейн-технологиям появятся новые инструменты;

- возможность ускорения международных финансовых операций – речь о том, что традиционные переводы могут идти несколько дней и за них берут высокую комиссию. Цифровизация национальной валюты может ускорить эти процессы, а также удешевить их;

- снижение издержек на обслуживание бюджетных платежей;

- увеличение линейки инновационных продуктов и сервисов.

Цифровизация национальной валюты – это сложный процесс, который несет в себе и определенные недостатки. В частности, при внедрении цифровой формы валюты возможны технические сбои и проблемы в системе. Также полномасштабное внедрение цифровых денег в систему расчетов должно быть предварено максимально подробным обсуждением и разработкой мероприятий, с целью обеспечения безопасности и полной защиты прав людей и

⁸ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

⁹ «Цифровой рубль — это новые возможности для человека и бизнеса»: плюсы, минусы и перспективы новой формы российской валюты // Банк России – официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=16976> (Дата обращения: 20.10.2023).

¹⁰ Концепция цифрового рубля / Банк России. Апрель 2021 // URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 20.10.2023).

организаций. При этом контроль всех финансовых операций со стороны государства не должен привести к нарушению свобод и конституционных прав граждан. В этом вопросе нужно принимать во внимание мнение экспертов и различных институтов гражданского общества, в том числе общественных палат [9, 10].

2. Практический опыт применения цифровой валюты в мире и в России

С точки зрения рассмотрения зарубежного опыта внедрения цифровых валют наиболее интересен пример Китая. Цифровизация китайского юаня реализуется уже более 8 лет и находится на финальной стадии. К тому же проект внедрения цифровой национальной валюты в Китае является уникальным исходя из большой численности населения страны (около 1,4 млрд. чел.), обширной площади (около 9,6 млн кв. км) и протяженной географии [7].

В декабре 2019 г. к проекту цифрового юаня подключились крупнейшие государственные коммерческие банки страны - «Большая четверка» с целью начала тестирования цифровой валюты. В апреле 2020 г. широкомасштабные плотные испытания цифрового юаня запущены в ряде крупных городов: Шэньчжэне, Сучжоу, Чэнду и Сянгане – с помощью мобильных приложений для цифровых кошельков, разработанных Сельскохозяйственным банком Китая, а также в районах проведения Олимпийских игр 2022 г. в Пекине. Начиная с ноября 2020 г. к пилотному проекту присоединились Шанхай, Хайнань, Чанша, Сиань, Циндао и Далянь. В середине января 2022 г. было открыто более 261 млн кошельков для хранения цифровых юаней. В обращении находилось около 470 млн юаней (около 73,9 млн долл. США), общая сумма транзакций цифровым юанем превысила 87,5 млрд юаней (около 13,78 млрд долл. США) [11].

Средствами хранения цифровых юаней являются цифровые кошельки. С их помощью пользователи могут инициировать платежные транзакции и взаимодействовать с другими участниками. Народный банк Китая осуществляет централизованное управление и устанавливает правила функционирования цифровых кошельков. Следует отметить, что в системе цифрового юаня уполномоченные операторы открывают различные типы цифровых кошельков для своих клиентов в зависимости от уровня идентификации пользователей и могут устанавливать различные виды лимитов: лимиты на отдельные транзакции, ежедневные лимиты, а также балансовые лимиты в соответствии с уровнем идентификации. Также в системе цифрового юаня в зависимости от типа владельца могут быть открыты личные и корпоративные кошельки, для которых устанавливаются разные лимиты на транзакции и балансовые ограничения. Также в системе цифрового юаня можно открыть так называемые родительские и дополнительные кошельки. Владелец кошелька может установить основной кошелек в качестве родительского и привязать к нему несколько дополнительных кошельков. В результате частные лица могут устанавливать лимиты платежей, условия их исполнения, защиту конфиденциальности и другие функции с помощью дополнительных кошельков [7].

Сейчас в России проходит тестирование операций с цифровыми рублями. К 2025 году цифровой рубль может выйти на международную арену. Также к 2025 году могут начаться операции цифрового рубля со страховыми продуктами.

Одно из перспективных направлений для использования цифрового рубля – страховые выплаты. Поэтому один из пилотных проектов по тестированию российской цифровой валюты Центробанк реализовывает совместно со Страховым Домом ВСК и «Ингосстрахом».

Российская газета приводит слова руководителя Центра финансовых технологий «Ингосстраха» Андрей Варнавский: «Тестирование платформы началось 15 августа 2023 года, и «Ингосстрах» первым продал страховку за цифровой рубль. Процедура покупки полиса за цифровые рубли практически не отличается от покупки с помощью безналичных рублей. В офисе компании в Москве новой формой рубля расплатились за полисы страхования путешественников, страховку от несчастных случаев и ОСАГО. Также за

цифровой рубль были реализованы страховки в Казани, Нижнем Новгороде и других городах, подключенных к пилоту. Если говорить о массовом внедрении и запуске платежей, то Банк России предполагает, что это произойдет в 2025-2027 годах» [4, 11].

Стоит отметить, что если в начале реализации пилотного проекта в августе в нем было задействовано 15 финансовых организаций, то к октябрю их количество перевалило за 40.

Уже сейчас можно говорить о том, что те компании, которые одними из первых начнут применять новые технологии, получат весомые преимущества перед компаниями, откладывающими трансформацию своих информационных систем и бизнес-процессов.

Заключение.

Подводя итог рассмотрению вопросов цифровизации национальной валюты, можно сказать, что внедрение цифрового рубля является настоящей революцией в финансово-экономическом секторе нашей страны, призванной качественно улучшить как жизнь граждан, так и деятельность организации, а также предоставить конкурентное преимущество России перед другими государствами. Это объясняется огромным потенциалом для увеличения безопасности, прозрачности и доступности для всех участников проведения финансовых операций. Но для активного использования цифрового рубля требуется провести большую подготовительную работу, создать соответствующую инфраструктуру, обеспечить её безопасность, а также сформировать положительное мнение населения о цифровых технологиях в финансовой сфере.

Список использованных источников

1. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты: учеб. Пособие для магистратуры / под ред. Т. Э. Рождественской, А. А. Ситника. — М.:Норма: Инфра-М, 2023. — 128 с.

2. Внедрение цифрового рубля сделает страховые выплаты моментальными // Российская газета. URL: <https://rg.ru/turbopages.org/rg.ru/s/2023/10/18/dengi-liubiat-skorost.html> (Дата обращения: 20.10.2023).

3. Головин, Д. С. Проблемы фондового рынка РФ в связи с введением зарубежных санкций / Д. С. Головин // Общество, экономика, управление, право: вызовы современности и перспективы развития : МАТЕРИАЛЫ VIII МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ, Рязань, 28 апреля 2022 года. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2022. – С. 109-116.

4. Ивлиев П.В., Ананьева Е.О. Цифровой рубль: перспективы применения в России //Право и государство: теория и практика. 2023. №8(224). С. 65-67.

5. Комаров, И. Р. Венчурное инвестирование и его роль в жизни общества и экономики / И. Р. Комаров // Инициативы молодых - науке и производству : Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов, Пенза, 30 ноября 2022 года / Под научной редакцией А.В. Носова. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2022. – С. 236-242.

6. Кочергин Д. А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. 2022. №1. С. 51-77.

7. Михайлишин А. Ю. Предпосылки появления и мировой опыт внедрения цифровых валют центральных банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15, № 2. С. 294-307.

8. Ситник А. А. Цифровой рубль как объект финансово-правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2023. №8 (153). С. 20-36.

9. Швайка, О. И. Современное состояние и направления развития финансового менеджмента в России / О. И. Швайка // Проблемы устойчивого экономического развития в системе управления организацией, предприятием, учреждением уголовно-исполнительной

системы : Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, Рязань, 28 апреля 2022 года. – Рязань: Редакционно-издательский отдел Академии ФСИН России, 2023. – С. 175-182.

10. Швайка, О. И. Цифровизация права и экономики в России и за рубежом: эволюция и тенденции развития / О. И. Швайка // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2022. – № 4(43). – С. 17-29. – DOI 10.21777/2587-554X-2022-4-17-29.

11. Швайка, О. И. Эволюция и перспективы развития категории «потребительской корзины» в России и за рубежом / О. И. Швайка // Новая экономика России в Индустрии 4.0 : Материалы всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Москва, 24 ноября 2022 года / Под редакцией А.В. Семенова, Л.Г. Руденко, Н.В. Бушуевой. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2022. – С. 151-161.