

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ И ПУТИ ИНТЕГРАЦИИ В ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ РОССИИ

Егорова Александра Сергеевна¹

Российская Федерация, г. Самара, Самарский университет.

Аннотация: Статья посвящена исследованию термина цифрового рубля, его роли и места в современной денежной системе России, а также перспектив внедрения и путей интеграции в финансовую систему России.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровизация, валюта, конкурентоспособность, инновация, платежная инфраструктура.

DIGITAL RUBLE: ANALYSIS OF THE PROSPECTS FOR IMPLEMENTATION AND WAYS OF INTEGRATION INTO THE FINANCIAL SYSTEM OF RUSSIA

Egorova A.S.

Russian Federation, Samara, Samara University.

Abstract: The article is devoted to the study of the term digital ruble, its role and place in the modern monetary system of Russia, as well as the prospects for implementation and ways of integration into the financial system of Russia.

Key words: digital ruble, digitalization, currency, competitiveness, innovation, payment infrastructure.

Введение

Настоящее время характеризуется нестабильностью в мировой экономике и экономики России. Ежедневно происходят значительные сдвиги и потрясения в финансовом секторе, под это влияние попадает и платежный рынок. Исходя из этого логичным и необходимым выступает обеспечение стабильности, независимости от шоков, скорости и безопасности платёжной системы, а также снижение издержек. Современные и перспективные проекты в этой сфере, отвечающие на запросы времени и реализуемые Банком России сегодня – это «СБП – система быстрых платежей», «Единая биометрическая система», «Цифровой профиль» и другие [1].

Вместе с тем, активная цифровизация обуславливает необходимость повышенного внимания к бизнесу и поиску взаимодействия с ним в рамках цифровых платформ, а также развитие цифровой инфраструктуры. Актуальным средством взаимодействия должен стать цифровой рубль (далее ЦР) – национальная цифровая валюта. По задумке, он должен стать третьей формой валюты в стране, выпускаться в виде электронного кода, храниться в электронном кошельке, приниматься и использоваться наравне с остальными формами валюты. Если коротко о преимуществах новой цифровой валюты, то основным и бесспорным является ее доступность, таким образом, граждане и бизнес будут иметь доступ к ЦР через любую финансовую организацию даже в режиме офлайн, то есть без доступа к интернету. К слову, сегодня в большинстве экономически развитых стран уже

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Балаева А. Ю., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики Самарского университета.

реализовано использование национальных цифровых валют, и, в этих условиях внедрение ЦР выступает фактором повышения конкурентоспособности отечественной экономики через снижение транзакционных издержек и перенос платежных услуг в цифровое пространство [2].

Ход исследования

Новая цифровая валюта – уникальная форма платежного средства, которая существует исключительно в цифровом пространстве и может использоваться только для безналичной оплаты, таким образом, снять такие деньги со счета и использовать в виде физической их копии не получится.

По данным статистики, необходимость внедрения ЦР в финансовую систему России, подтвердили 75% опрошенных, они считают, что цифровая инфраструктура страны и уровень развития информационных технологий в стране находится на достаточном, для такого шага, уровне. По их мнению, это позволит снизить затраты на существующую физическую платежную инфраструктуру, повысить скорость расчетных операций, а также, повысить конкурентоспособность рубля на мировой арене [2].

Среди преимуществ инициативы респонденты отметили следующие факторы:

- широкое распространение безналичной оплаты;
- упрощение проведения транзакций;
- повышение международной финансовой конкурентоспособности;
- высокая безопасность хранящихся средств;
- доступность валюты в любое время из любой точки мира даже в формат офлайн;
- интеграция с большим количеством цифровых платформ.

Еще 16% опрошиваемых не видят преимуществ новой формы валюты перед существующими, а 9% отметили несвоевременность данной инициативы в силу ряда причин.

Респонденты также выразили необходимость запуска проекта в несколько этапов и введение тестового периода, ссылаясь на крупномасштабность изменений и новаторство в этой сфере для нашей страны. Они отметили важность информационных мероприятий населения и бизнеса на тему цифровой валюты, в целях повышения уровня финансовой грамотности и осведомленности об изменениях.

Особенности функционирования ЦР.

1) Ключевой особенностью новой цифровой валюты станет офлайн доступ к цифровым активам, что будет иметь приоритетное значение для востребованности ЦР у населения и бизнеса, особенно в районах где отсутствует возможность подключения к сети, что обеспечит гибридность валюты, вобрав преимущества наличной и безналичной форм платежа. Но здесь присутствует нюанс, связанный с возможностью мошенничества и сохранения комфорта использования кошельков, с этой целью необходимо соблюсти баланс времени пользования офлайн режимом [2, 3].

2) Комфорт и безопасность использования цифрового кошелька возможно обеспечить за счет Единой биометрической системы, необходимо лишь зарегистрироваться и авторизоваться на цифровой платформе при открытии кошелька. Также рассматривается возможность использования бесконтактных технологий при офлайн транзакциях между устройствами (NFC). Открытым остается вопрос отработки обеспечения безопасности, технологических и правовых аспектов нововведения, на что может потребоваться немалое количество времени и этапов апробации [4].

Таблица 1 - Свойства цифрового рубля

	Деньги		
	Цифровые	Наличные	Счета в банках
Форма	Цифровой код	Защищенная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных
Персонализация (на	Персонализированные/	На предъявителя	Персонализированные

предъявителя/ именные)		на предъявителя			
Эмитент		Центральный банк	Центральный банк	Центральный банк	Коммерческий банк
Доступность для платежей (график работы системы, готовность продавцов к приему)		✓	✓	✓	✓
Средство платежа	онлайн	✓	—	✓	Без возможности расчетов в отсутствие доступа к Интернету и мобильной связи
	офлайн	✓	✓	—	—
Стабильность ценности		✓	✓	✓	✓
Мера стоимости		✓	✓	✓	✓
Средство сбережения		Без начисления процентов	Без начисления процентов Есть риск безвозвратной утраты	Без начисления процентов	С возможностью начисления процентов

55% опрошенных отметили наличие рисков, связанных оттоком денежных средств со счетов кредитных организаций в форме ЦР, что в итоге может привести к неликвидности банковского сектора. Этот фактор необходимо учитывать в рамках формирования денежно-кредитной политики страны. В целях ограничения мошеннических действий, анализ и обеспечение ликвидности банковского сектора на время апробации инициативы, целесообразно ввести ограничение на объем транзакций в ЦР.

3) Для инициации проекта потребуется создать и/или адаптировать платежную инфраструктуру, что будет способствовать повышению надежности, финансовой стабильности и бесперебойности отечественной платежной системы [2].

Главные преимущества ЦР.

В качестве основных преимуществ для населения и бизнеса выступают следующие:

1) доступность цифрового рубля. Получить доступ к активам можно через любую финансовую организацию даже в отсутствии интернет соединения;

2) снижение операционных издержек, благодаря унифицированной тарификации ЦР;

3) удобное взаимодействие между пользователями (технологии бесконтактной передачи средств), особенно в отдаленных районах;

4) высокая безопасность, так как ЦР обеспечен Банком России. Идентификационные коды позволят эффективнее отслеживать финансовые операции, упростить восстановление средств в результате их хищения или утраты;

5) повышение конкурентоспособности предприятий на рынке на основе развития инновационных сервисов, платформ и продуктов, улучшение клиентского сервиса;

Преимущества для финансового рынка:

1) обеспечение конкурентоспособности высокотехнологичных сервисов за счет доступности новой валюты через любую финансовую организацию;

- 2) появление инновационных сервисов на основе технологии распределительных реестров, что улучшит качество сервиса и усилит клиентоориентированность;
- 3) Повышение качества платежной инфраструктуры.

Выгоды для государства:

- 1) контроль финансовых транзакций, что позволит контролировать расходование бюджетных средств, а также гарантировано целевым образом обеспечивать доставку ассигнований адресату;
- 2) снижение затрат на администрирование бюджетных платежей, повышение их эффективности и минимизация рисков за счет смартконтрактов;
- 3) ЦР имеет потенциал стать трансграничной формой валюты и, в дальнейшем, интегрироваться в аналогичные цифровые платформы других стран, что повысит эффективность и упростит систему расчетов между дружественными странами и РФ [1].

Полученные результаты и выводы (Заключение)

Запуск цифрового рубля скажется на трансмиссионном механизме финансовой системы, на стабильности, ликвидности и прибыльности банковского сектора, а Банк России сможет, при помощи имеющихся в его распоряжении инструментов, регулировать масштаб этого влияния.

ЦР в перспективе способен частично заместить действующие формы денежных средств, что будет способствовать изменению структуры пассивов Банка России, при этом уменьшится объем остатков средств на клиентских счетах, с одновременным уменьшением объема средств на корреспондентских счетах кредитных организаций. Таким образом, изменится ликвидность банковского сектора, снизится объем структурного профицита ликвидности.

Сочетание имеющихся инструментов денежно-кредитной политики в сочетании с мерами поддержки кредитных учреждений, снизит вероятность рисков их финансовой нестабильности и минимизировать риски ликвидности из-за возможного притока безналичных средств в форму ЦР.

Система цифрового рубля в среднесрочной перспективе будет служить стабилизатором финансовой системы за счет обновления платежной инфраструктуры на основе инновационных платформ и сервисов, а также обеспечит бесперебойность функционирования платежной системы в стране и поспособствует макроэкономической стабильности.

Список использованных источников

- 1) Цифровой рубль // Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 17.03.2023).
- 2) Концепция цифрового рубля // Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://storage.consultant.ru/ondb/attachments/202104/08/concept_2YF.pdf (дата обращения: 17.03.2023).
- 3) Лев М.Ю., Лещенко Ю.Г. Цифровая экономика: на пути к стратегии будущего в контексте обеспечения экономической безопасности // Вопросы инновационной экономики. – 2020. – С. 70-84.
- 4) О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля // Система обеспечения законодательной деятельности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/270838-8> (дата обращения: 17.03.2023).