



Цифровой рубль, его место в экономике Российской Федерации

Кобылина Е.В., к.э.н., доцент отделения социально-экономических наук,

Обнинский институт атомной энергетики – филиал Национального

исследовательского ядерного университета «МИФИ», Обнинск, Россия

Шкодов Д.В., студент 3 курса бакалавриата направления «Экономика»,

образовательная программа «Учет, анализ и аудит»,

Обнинский институт атомной энергетики – филиал Национального

исследовательского ядерного университета «МИФИ», Обнинск, Россия

Аннотация. В статье освещены вопросы по внедрению цифрового рубля в качестве национальной валюты Российской Федерации, проблемы и возможности данного процесса, преимущества и недостатки цифрового рубля как валюты, перспективы развития цифровой валюты по всему миру.

Ключевые слова: цифровой рубль, валюта, Центральный Банк России, национальное денежное средство, финансовые инструменты.

The digital ruble, its place in the economy of the Russian Federation

Kobyлина E.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of social and economic sciences, Obninsk Institute of Atomic Energy – branch of the National Research Nuclear University «MEPhI», Obninsk, Russia

Shkodov D.V., 3rd year Bachelor's student of the direction «Economics», educational program «Accounting, analysis and audit», Obninsk Institute of Atomic Energy – branch of the National Research Nuclear University «MEPhI», Obninsk, Russia

Annotation. The article discusses the issues of introducing the digital ruble into the Russian economy, the problems and possibilities of this process, the advantages and disadvantages of the digital ruble as a currency, and the prospects for the development of digital currency around the world.

Key words: digital ruble, currency, Central Bank of Russia, national currency, financial instruments.

В настоящее время Центральным Банком Российской Федерации ведется работа по внедрению третьей формы валюты, а именно цифровой [1]. Сейчас российский человек пользуется двумя формами национальной валюты: наличной и безналичной. Под наличной валютой понимаются банкноты, монеты в материальном виде. Под безналичной валютой - деньги, которые находятся на счетах в различных банках.

Иной формой национальной российской валюты является цифровой рубль.

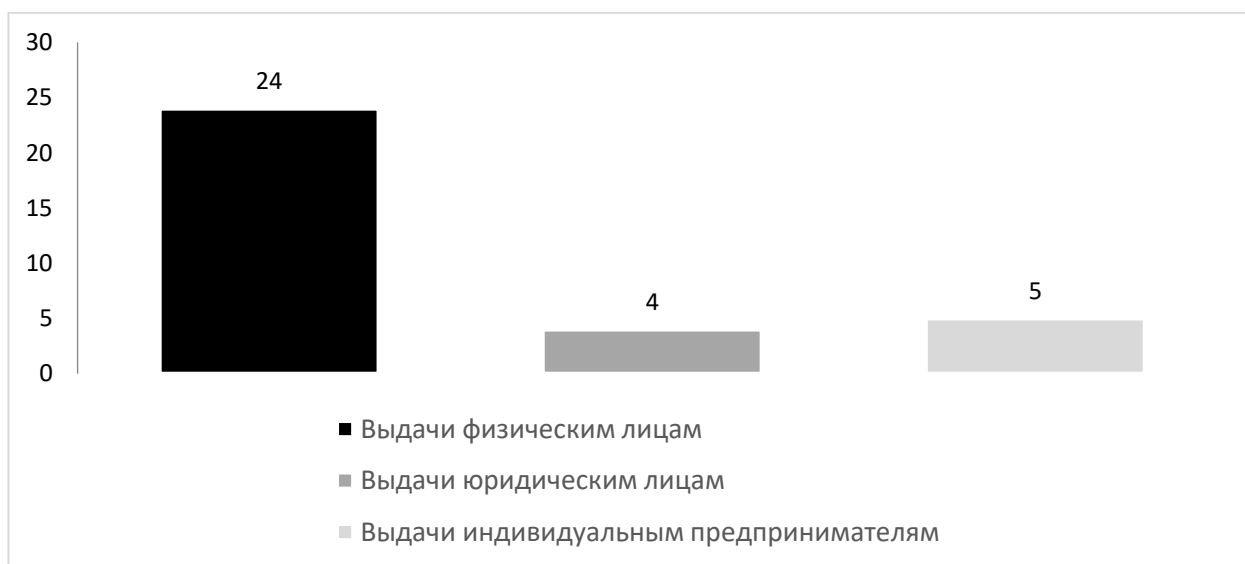
Цифровой рубль вводится с целью увеличения ликвидности российской валюты. Так, обычные граждане перестанут быть зависимы от комиссий и лимитов, которые навязывают им сегодняшние банки. Цифровой рубль позволяет беспрепятственно переводить деньги со счета на счет в рамках своего бюджета. Для граждан все операции, производимые с российским рублем, станут бесплатными, а комиссия бизнеса значительно уменьшится, что увеличит его конкурентоспособность. Цифровой рубль полностью останется эквивалентным текущему рублю. Так, один рубль наличной или безналичной валюты будет равен одному цифровому рублю.

Для использования и хранения цифрового рубля будут созданы специальные счета цифрового рубля. Ими смогут пользоваться как обычные граждане, так и банки. Сами денежные счета организуются на платформе ЦБ РФ. Денежные операции будут осуществляться тоже на этой платформе. То есть для физических лиц, использующих цифровой рубль, в итоге ничего не изменится. Они также, как и прежде, будут иметь возможность использовать и переводить свои денежные средства с помощью мобильных приложений.

Нужно понимать, что цифровой рубль будет являться своего рода «мечеными» деньгами. Этот формат будет иметь большие преимущества с точки зрения государственного регулирования. Данный вид национальной валюты призван бороться с теневыми операциями. Государство сможет контролировать каждую операцию напрямую. Каждый рубль в кошельке гражданина будет иметь свой личный код, с помощью которого можно будет отследить все

операции, проводимые гражданами страны. Это поможет бороться с нелегальными операциями внутри страны. Теневой бизнес не сможет работать, когда не останется альтернативы [3]. Всем гражданам и организациям страны придется декларировать свой доход, а соответственно и перечислять налоги в определенном размере в казну государства.

На текущий момент времени до 39% экономики России находится в тени. [1] Это значительная денежная сумма, пропорционально которой государство могло бы получить налоги. При внедрении цифрового рубля доля теневой экономики будет сокращаться. На рис. 1 показано современное состояние «скрытых» операций в экономике России.



Источник: собственная разработка с использованием [6]

Рис. 1 – Сумма обналиченных денежных средств, млрд.руб.

В 2022 году было обналиченно 33 млрд. рублей, данная сумма денег не может быть учтена как безналичная и тем более, как цифровой рубль. Государство не способно контролировать значительные потоки денежных средств. А какой-то процент данных денежных средств используется в неправомерных сделках.

Следует понимать, что цифровой рубль постепенно будет внедряться в экономику нашей страны и увеличивать свою долю в общем объеме операций. Такое же явление мы уже наблюдали последние несколько лет с безналичными расчетами в нашей стране. Так, еще в 2012 году доля безналичных операций только превысила половину от всех операций и составила 52%. В 2022 же году

доля безналичных операций составляла уже 77%. Страна входит в эру новой действительности и со временем граждане нашей страны начнут наблюдать явление, при котором цифровой рубль будет набирать обороты и увеличивать долю в общей системе операций с валютой [2].

Цифровой рубль присоединится к другим видам валюты и будет выпускаться на платформе ЦБ РФ. Жители нашего государства также продолжают пользоваться им наряду с другими вариантами рубля. У граждан останется возможность выбирать, какой валютой им пользоваться – наличной, безналичной или цифровым рублем. На текущий момент времени выбор остается полностью за человеком.

ЦБ РФ пытается повторить опыт криптовалюты, только со стороны государственного регулирования. У криптовалюты не существует единого эмитента или регулятора, тем самым нет и органа власти, который способен защитить обычного пользователя от нештатных ситуаций. Цифровой рубль является национальным денежным средством, который на дистанции времени полностью заменит текущие виды денег. Но это очень масштабный проект, который будет осуществляться постепенно и займет не один год.

На текущий момент времени страна прошла уже несколько стадий по внедрению цифрового рубля в жизнь обычного гражданина нашей страны:

1) К декабрю 2021 года образован первый прототип платформы для цифрового рубля.

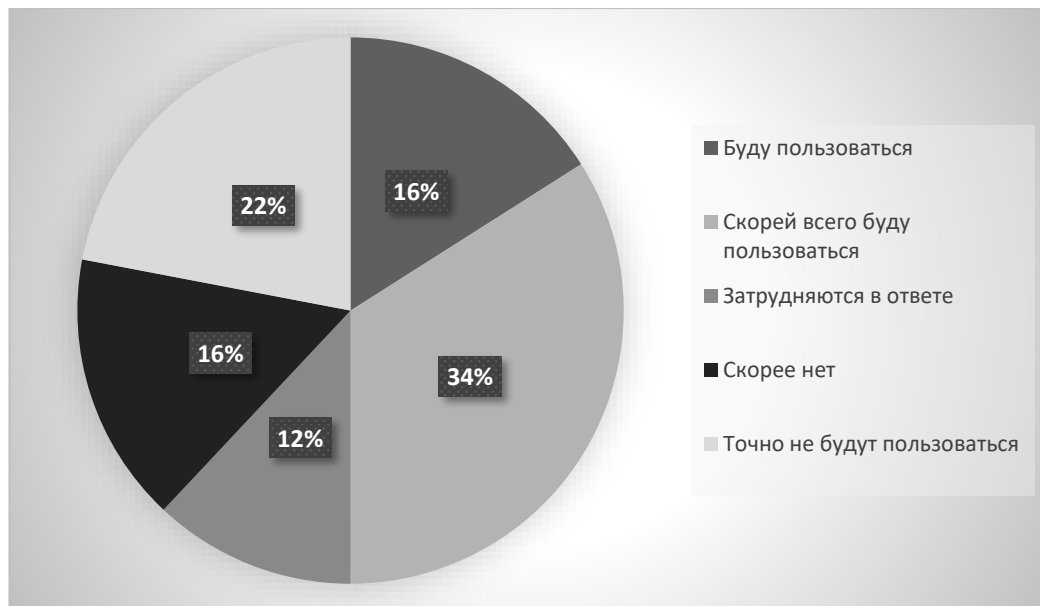
2) К 2022 году начался этап тестов первых прототипов на платформе, созданной для цифрового рубля, а также разработана первоначальная карта действий, которая была основана на результатах тестирования.

3) Также в 2022 году велась активная разработка законодательных норм, которые способны регулировать цифровую валюту на уровне государства.

4) К августу 2023 года был запущен пилотный старт операций по цифровой валюте. В эксперименте участвуют 13 банков, которые в свою очередь, привлекают узкое число своих клиентов [4].

На текущий момент времени в эксперименте участвуют следующие банки: ВТБ, Промсвязьбанк (ПСБ), Газпромбанк, ТКБ банк, ДОМ.РФ, Росбанк, Ингосстрах, Альфа-банк, МТС – банк, Совкомбанк, Ак Барс, Банк Синара.

На рис. 2 можно увидеть отношение граждан к цифровому рублю.



Источник: собственная разработка с использованием данных из источника [2]

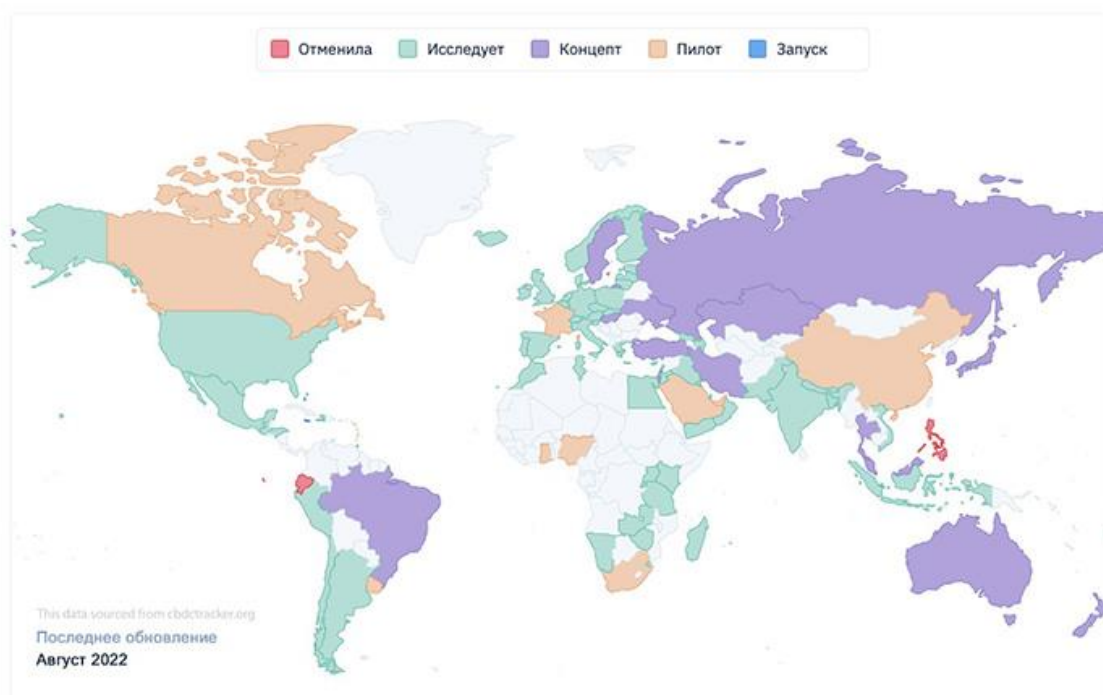
Рис. 2 – Результаты опроса людей о желании их пользоваться цифровым рублем в будущем

Если говорить о настрое граждан, то многим на текущий момент интересен цифровой рубль. Люди готовы рассматривать его как дополнение к уже имеющимся финансовым инструментам. Нужно понимать, что их мнение основано только на теоретических знаниях о данном инструменте.

Реальный отклик можно будет оценить только тогда, когда цифровой рубль войдет в жизнь обычных граждан. Люди всегда выбирали самый удобный способ для решения их задач. Очень сложно заставить человека изменить его привычный образ жизни и перейти к чему-то новому, если это не приносит ему никакой выгоды. Но если новый инструмент будет для граждан каким-либо образом более выгодным за счет удобства пользования или экономии денежных средств, то люди сами быстрыми темпами по меркам истории перейдут на новый этап своего развития.

На текущий момент времени многие страны рассматривают концепцию Central bank digital currency (CBDC) (цифровой валюты) [6]. В некоторых

государствах ведётся разработка, некоторые страны начали тестирование валюты. Но на текущий момент времени нет ни одного государства, которое полностью удачно внедрило свою цифровую валюту в оборот страны. Так, например, Уругвай произвел тестовый запуск новой валюты, но, к сожалению, эксперимент провалился по причине отсутствия спроса и недоверия граждан, в результате проект был заморожен. Этапы, на которых находится та или иная страна по использованию цифровой валюты, показаны на рисунке 3.



Источник: [4]

Рис. 3 – Мировая карта внедрения CBDC-активов

На текущий момент многие страны мира уже начали разработку своих цифровых валют, а некоторые из данных представителей уже находятся на этапе тестирования.

Список стран, в которых уже началась работа по разработке или внедрению цифровой валюты, представлен в табл. 1.

Некоторые из стран создают полностью собственную валюту. Другие придерживаются концепции по созданию общей валюты, которая будет доступна во всех странах, вошедших в данный союз [5]. Но даже для присоединения страны к валюте CBDC нужно выполнить большой список задач, на который страна может потратить ресурсы, более необходимые для других отраслей внутри своей страны.

Государства с созданным концептом валюты

Название	Актив	Год начала разработок
Швеция	CBDC	2017
Украина	Электронная гривна	
Малайзия	E-ringgit	
Израиль	Электронный шекель	
Иран	Crypto-real	2018
Норвегия	CBDC	2019
Турция	Цифровая лира	
Таиланд	CBDC	
Россия	Цифровой рубль	
Норвегия	CBDC	
Гонконг	e-HKD	
	LionRock	
Казахстан	Цифровой тенге	2020
Венгрия	CBDC	
Южная Корея		
Таиланд		
Тайвань		
Новая Зеландия		

Источник: [5]

На текущий момент времени нет четкого понимания, по какому пути двигаться той или иной стране в этом направлении. Так, часть стран пытается разработать что-то свое, другая часть пытается пойти по пути глобализации и объединения.

На текущий момент времени разные страны ищут пути решения для создания цифровой валюты внутри страны. Основной причиной, по которой страны активно финансируют данную идею, является удобство в будущем для контроля финансовых потоков внутри страны. Если какая-то из стран сможет разработать, отладить и внедрить цифровую валюту, которая будет правильно легализована правовыми нормами, то она сможет получить преимущество в развитии и на дистанции получить прибавку в росте ВВП.

Цифровой рубль является будущим нашей страны, хотим мы этого, или нет. Для безопасности и экономического контроля наша страна не обладает другими способами решения данной задачи. Возможно, цифровой рубль изменит свою структуру, поменяет способ оплаты и использования, даст некие дополнительные бонусы для его использования, но общая концепция останется

прежней. И скорей всего уже через 7-10 лет большая часть экономики нашей страны перейдет на цифровой рубль.

Библиографический список:

1. Цифровой рубль: что это такое и как им пользоваться / Банк России [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cbr.ru/faq/dr/> (дата обращения: 20.05.2024).
2. Дерюгина, Т.В. Цифровая валюта и цифровой рубль: к вопросу о правовой новации / Т.В. Дерюгина [Специальная литература] – 1-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 124 с.
3. Доля безналичных платежей РФ продолжила расти / Интерфакс [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/863675> (дата обращения: 28.05.2024).
4. В Госдуме высказались о легализации майнинга в России / «Lenta» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2024/06/04/legalizatsii-mayninga-v-rossii/> (дата обращения: 28.05.2024).
5. Григоров Г. Опрос: половина россиян хотят пользоваться цифровым рублем Банка России / Тасс [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/11103517> (дата обращения: 28.05.2024).
6. В каких странах есть цифровая валюта / Crypto.ru [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://crypto.ru/v-kakikh-stranakh-est-czifrovaya-valyuta/> (дата обращения: 28.04.2024).
7. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги / Банк России [Электронный ресурс] Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023_1/ (дата обращения: 28.05.2024).
8. В России 39% экономики находится в Тени / Дзен «На Западе» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://dzen.ru/a/ZcqSDF6g53N92MjS> (дата посещения - 12.04.2024).

References:

1. Digital ruble: what is it and how to use it / Bank of Russia [Electronic resource] Access mode: <https://cbr.ru/faq/dr/> (date of access: 20.05.2024).
2. Deryugina, T.V. Digital currency and digital ruble: on the issue of legal innovation / T.V. Deryugina [Special literature] - 1st ed., revised. and additional. – M.: UNITY-DANA, 2022. - 124 p.
3. The share of non-cash payments in the Russian Federation continued to grow / Interfax [Electronic resource] Access mode: <https://www.interfax.ru/business/863675> (date of access: 28.05.2024).
4. The State Duma spoke about the legalization of mining in Russia / «LENTA» [Electronic resource] Access mode: <https://lenta.ru/news/2024/06/04/legalizatsii-mayninga-v-rossii/> (date of access: 05/28/2024).
5. Grigorov G. Survey: half of Russians want to use the digital ruble of the Bank of Russia / TASS [Electronic resource] Access mode: <https://tass.ru/ekonomika/11103517> (date of access: 05/28/2024).
6. Which countries have digital currency / Crypto.ru [Electronic resource] Access mode: <https://crypto.ru/v-kakikh-stranakh-est-czifrovaya-valyuta/> (date of access: 04/28/2024).
7. The structure of suspicious transactions and sectors of the economy that formed the demand for shadow financial services / Bank of Russia [Electronic resource] Access mode: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023_1/ (date of access: 05/28/2024).
8. In Russia, 39% of the economy is in the Shadow / Zen «In the West» [Electronic resource] Access mode: <https://dzen.ru/a/ZcqSDF6g53N92MjS> (date of visit – 04/12/2024).