

УДК 336.74

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИННОВАЦИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Околелова А.И.¹, студент гр. БЭс-201, V курс
(КузГТУ, г. Кемерово)

Научный руководитель: Куманеева М.К.¹, к.э.н., доцент

¹Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

В современном мире инновации играют ключевую роль в развитии различных сфер деятельности, включая платёжные системы. Одной из таких инноваций является цифровой рубль – новая форма национальной валюты, которая становится всё более актуальной и востребованной.

Давайте рассмотрим основные понятия и ключевые моменты этого исследования.

Цифровой рубль представляет собой новую форму российской национальной валюты. В настоящее время используются наличные (в виде банкнот и монет) и безналичные рубли (на банковских счетах). Теперь к ним добавляется и цифровая разновидность [1].

Суть заключается в том, что в отличие от безналичных средств, которые хранятся на счетах в коммерческих банках, цифровой рубль будет существовать в виде уникальных цифровых кодов на специальной платформе, управляемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Граждане и организации будут открывать счета цифрового рубля (цифровые кошельки) на этой платформе, где будут проводиться все операции с цифровой валютой. Доступ к кошелькам будет осуществляться через дистанционные каналы банков – мобильные приложения и интернет-банки.

Основная цель создания цифрового рубля – предоставить еще один способ для совершения платежей и денежных переводов, который будет независим от банковских комиссий и ограничений. Граждане смогут свободно использовать цифровые рубли для расчетов и переводов в пределах доступного остатка на счете цифрового рубля. Операции для физических лиц будут бесплатными, а для бизнеса – с минимальными комиссиями. Важно подчеркнуть, что цифровой рубль равен по ценности наличным и безналичным рублям: 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль [2].

Давайте разберем ключевые аспекты модели цифрового рубля более подробно [1]:

1. Эмитент цифрового рубля — Банк России. Это означает, что цифровой рубль, как и наличные деньги и безналичные средства на корреспондентских счетах банков в Банке России, является формой российской национальной валюты, выпускаемой и контролируемой исключительно Центральным банком Российской Федерации. Это гарантирует стабильность и надежность цифрового рубля, подкрепленную государством.

2. Цифровой рубль — обязательство Банка России. Как и наличные деньги, цифровой рубль представляет собой прямое обязательство Банка России перед держателем. Это означает, что Банк России гарантирует его принятие к оплате на всей территории страны. Это отличает цифровой рубль от частных криптовалют, которые не имеют такого обеспечения.

3. Банк России открывает счета цифрового рубля (цифровые кошельки) :

- банкам и Федеральному казначейству: это обеспечит интеграцию цифрового рубля в государственную финансовую систему, упростит бюджетные операции и межбанковские расчеты.

- физическим и юридическим лицам (через банки): Банки выступают в качестве посредников, предоставляя своим клиентам доступ к платформе цифрового рубля. Это сохраняет привычную для пользователей схему взаимодействия с финансовой системой.

4. Счет цифрового рубля (цифровой кошелек). Все цифровые кошельки находятся на единой платформе, управляемой Банком России. Это обеспечивает прозрачность и безопасность операций, а также упрощает контроль и мониторинг денежной массы. Важно отметить, что это обычные не банковские счета, а именно счета цифрового рубля на платформе Банка России.

5. Отсутствие процентного дохода на остаток. В отличие от банковских депозитов, на средства в цифровых рублях не будут начисляться проценты. Это связано с тем, что цифровой рубль, по сути, является аналогом наличных денег, которые также не приносят процентного дохода. Это стимулирует использование цифрового рубля в первую очередь для платежей и переводов, а не для сбережений.

6. Доступ к средствам на цифровых кошельках через любой банк, который подключен к платформе Банка России. Независимо от того, клиентом какого банка является пользователь, он сможет получить доступ к своим цифровым рублям через любой банк, в котором обслуживается. Это обеспечивает универсальность и удобство использования цифрового рубля, делая его доступным для всех граждан, независимо от выбора банка.

В целом, модель цифрового рубля направлена на создание современной, безопасной и удобной формы национальной валюты, которая дополнит существующие наличные и безналичные формы денег. Она предоставит новые возможности для развития финансовых технологий и повышения эффективности платежной системы.



Рисунок 1 – Схема двухуровневой розничной модели цифрового рубля [1]

Влияние на платежную систему:

Внедрение цифрового рубля окажет существенное влияние на всю платежную систему России, в частности на:

- развитие конкуренция и инновации: появление цифрового рубля простимулирует конкуренцию между участниками платежного рынка, подталкивая банки и другие финансовые организации к разработке новых продуктов и услуг.
- трансформацию инфраструктуры: платежная инфраструктура будет модернизирована для интеграции с платформой цифрового рубля, что потребует инвестиций в новые технологии и программное обеспечение.
- изменение поведения потребителей: удобство и доступность цифрового рубля могут привести к изменению потребительских предпочтений в пользу цифровых платежей, сокращая использование наличных денег.

В 2020 году Центральный банк Российской Федерации представил доклад, посвящённый цифровой валюте Центрального банка. В этом докладе были описаны принципы работы цифровой валюты и её влияние на денежно-кредитную политику. В 2021 году Центральный банк России учёл все предложения и замечания, полученные от участников рынка и других заинтересованных сторон, и разработал концепцию цифровой валюты. В этой концепции были подробно описаны принципы работы цифровой валюты, её влияние на денежно-кредитную политику и процесс внедрения [6].

Одновременно с этим Центральный банк России начал работу над созданием платформы для цифровой валюты и внесением изменений в законодательство для её легализации.

С 2023 года Центральный банк России начал тестирование платформы для цифровой валюты, на которой можно было совершать операции с использованием цифровой валюты. На начальном этапе в проекте участвовало ограниченное количество людей и компаний. Они могли пополнять цифровые кошельки и переводить цифровую валюту другим людям и компаниям [6].

С 1 сентября 2024 года количество участников проекта увеличилось до 9000 физических лиц и 1200 компаний. К проекту присоединились новые банки. В 2024 году платформа для цифровой валюты была улучшена. Были внедрены динамические QR-коды для оплаты товаров и услуг в магазинах и интернете, а также появилась возможность осуществлять переводы между компаниями [6].



Рисунок 2 – Результаты пилотирования цифрового рубля по состоянию на конец II квартал 2024 г. [6]

Запуск цифрового рубля может стать революционным шагом в развитии российской платежной инфраструктуры. Новая форма национальной валюты открывает широкие возможности для улучшения качества финансовых услуг и расширения доступа к ним для всех слоев населения и бизнеса. При этом важно обеспечить комплексную подготовку к внедрению инновации, включая техническую оснащенность, нормативно-правовую базу и социальную адаптацию. Успех проекта во многом зависит от гибкости системы управления и способности оперативно реагировать на возникающие вызовы.

Список литературы:

1. Цифровой рубль // Банк России: [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/>
2. Цифровой рубль: что это и зачем он нужен // Финансовая культура: [Электронный ресурс]. – URL: <https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/>
3. Концепция цифрового рубля // Банк России: [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
4. Что изменится для банков и их клиентов с введением цифрового рубля // Банк России : [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic_note_20210126_dip.pdf
5. Цифровой рубль: что такое и зачем нужен // СберБанк: [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/blog/cifrovoy-rubl>
6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов // Банк России: [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf
7. Пилипенко, К. А. Проблемы финансовой устойчивости кредитных организаций / К. А. Пилипенко, М. К. Куманеева // Universum: экономика и юриспруденция. – 2021. – № 11(86). – С. 4-6.