

УДК 330

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ И ЕГО ОТЛИЧИЕ ОТ КРИПТОВАЛЮТ: ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ В РОССИИ

Белоцерковская Е.А., студент гр. ВВА, III курс

Научный руководитель: Меняйло Г.В., к.э.н., доцент

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет»

г. Воронеж

Цифровой рубль — это относительно новый элемент финансовой системы Российской Федерации, который функционирует в качестве пилотного проекта. В 2025 году планируется начать постепенное введение цифрового рубля в широкий оборот.

Цифровой рубль представляет собой еще одну разновидность российской национальной валюты, выпускаемую Центральным банком России (ЦБ РФ) в дополнение к существующим наличным и безналичным формам денег.

Электронный рубль имеет равную ценность с традиционным физическим рублем, то есть один цифровой рубль равен одному наличному или безналичному рублю.

Рассмотрим основные характеристики цифрового рубля:

1. Государственный контроль

Цифровой рубль контролируется Центральным банком России. Централизация в свою очередь обеспечивает высокий уровень доверия со стороны пользователей, а также предполагает гарантию стабильности. В отличие от криптовалют, которые являются децентрализованным активом, цифровая валюта регулируется государственными органами и властями. Однако, эту особенность можно считать преимуществом, так как централизация позволяет предотвратить мошенничество и защитить интересы пользователей.

2. Удобство использования

Цифровой рубль обеспечивает быстрые, надежные, повсеместные и безопасные транзакции. Платежи с цифровым рублем происходят мгновенно, что значительно упрощает процесс расчетов как для физических лиц, так и для юридических лиц. Пользователи смогут легко осуществлять переводы и оплачивать товары и услуги через мобильные приложения и интернет-банкинг.

3. Интеграция с существующими системами и доступность

Цифровые активы центральных банков совместимы с традиционными банковскими системами и другими формами платежей. Цифровой рубль будет интегрирован в традиционные банковские системы и всю существующую финансовую инфраструктуру в целом. Это обеспечит возможность использования цифрового рубля в повседневных транзакциях, а также доступность использования для широкой аудитории. Более того, внедрение цифровых валют окажет положительное влияние на проблему финансовой инклюзии и предоставит людям возможность участвовать в цифровой экономике.

По своей технической сути цифровой рубль (ЦБЦБ) — это программный код с уникальным идентификатором, который хранится в электронном кошельке на специальной платформе ЦБ.

С 2025 года на территории РФ начнется распространение цифрового рубля, а его повсеместное внедрение обещается завершить к 2030 году.

Часто цифровым валютам центральных банков в пример ставят криптовалюту, однако это абсолютно разные виды активов.

Криптовалюта — это цифровая или виртуальная валюта, в основе которой заложены криптографические процессы для защиты и анонимности транзакций. Она работает на основе блокчейн-технологий, которые обеспечивают децентрализованный учет всех операций и защиту от двойного расходования средств. В последние годы криптовалюты стали объектом активного обсуждения как со стороны инвесторов, так и со стороны регуляторов.

История криптовалют началась в 2009 году со с момента появления Биткоина. Это была первая в истории децентрализованная цифровая валюта, придуманная анонимным разработчиком под псевдонимом Сатоши Накамото. Появление Биткоина послужило толчком к рождению многих других известных криптовалют, например, Эфириум, Лайткоин, Солана, Трон, Риппл и многие другие. К 2023 году число криптовалют превышает 20 тыс., а их рыночная капитализация составляет триллионы долларов.

Основные свойства криптовалюты это:

1. Децентрализация.

Большинство криптовалют носят децентрализованный характер, то есть они не контролируются центральными банками, различными компаниями или правительствами. У них нет единого эмитента или центра, которому они подконтрольны. Децентрализация достигается благодаря технологии блокчейн, где данные о транзакциях распределены по сети узлов между всеми её участниками. Децентрализация обеспечивает большую устойчивость к манипуляциям и мошенничеству, а также позволяет пользователям иметь полный контроль над своими активами.

2. Анонимность.

Пользователи криптовалюты могут проводить транзакции, не раскрывая своей личности. Конечно, уровень анонимности зависит от вида криптовалюты и типа блокчейн сети. Но не всегда можно говорить о полной анонимности, так как некоторые криптовалюты делают ставку на конфиденциальность чаще, чем другие. Обладатели криптовалюты могут отправлять и получать средства, не

раскрывая своих персональных данных, таких как фамилия, имя, отчество, номер телефона и т.д. Вместо этого у них есть уникальные адреса и ключи, которые представляют собой набор букв и цифр. Это затрудняет возможность отследить, кто, когда и на какую сумму совершил транзакцию.

3. Безопасность и прозрачность

Каждую транзакцию с криптовалютой можно отследить в блокчейн сети, доступ к которой есть у любого человека (для приватных блокчейнов это неактуально). К примеру, в блокчейне эфириума можно ознакомиться с информацией об адресах отправителя и получателя транзакции, узнать сумму перевода, дату и время совершения операции. В приватных блокчейнах анонимных криптовалют большую часть этой информации отследить не предоставляется возможным, и из их реестра транзакций можно получить информацию лишь о факте перевода.

4. Ограниченнное предложение

Многие криптовалюты имеют заранее определенное ограничение, заложенное в их программном коде, на количество монет, которые могут быть созданы. Например, общее количество Биткойнов ограничено 21 миллионом. Это создает искусственный дефицит и дополнительную ценность, и может способствовать повышению цен на активы в условиях растущего спроса. В отличие от некоторых видов криптовалют, традиционные валюты могут печататься в неограниченном количестве.

Цифровой рубль и криптовалюты различаются по нескольким ключевым параметрам, рассмотрим их подробнее.

1. Эмитент и регулирование

Цифровой рубль выпускается и контролируется Центральным Банком РФ. Цифровые валюты носят централизованный характер и подвержены государственному регулированию. Криптовалюты, такие как биткоин, эфириум и другие, являются децентрализованными, то есть они не контролируются каким-либо государственным органом или организацией. У криптовалютных активов отсутствует единый эмитент, который занимается их регуляцией.

2. Обеспечение и стоимость

Цифровой рубль выпускается государством и контролируется им, а также имеет фиксированную стоимость, эквивалентную одному традиционному рублю. Стоимость криптовалют определяется рыночным спросом и предложением, поэтому это высокорискованный и волатильный актив. Цифровой рубль обеспечен резервами Банка России. Каждый цифровой рубль обладает своим уникальным идентификационным номером. Криптовалюта ничем физически не подкреплена, а ее стоимость определяется интересом пользователей к ней. Кроме того, для выпуска криптовалют происходит процесс майнинга.

3. Анонимность и прозрачность

Транзакции с цифровым рублем могут отслеживаться банками и контролироваться государством, обеспечивая прозрачность и законность операций. Криптовалюты предлагают определенный уровень анонимности, хотя степень этой анонимности зависит от вида конкретной криптовалюты и используемых

технологий. Во многих странах криптовалютные активы не закреплены юридически, и возникают сложности с возвратом средств в случае мошенничества или хищения. В отличии от криптовалют, каждую операцию с цифровым рублем можно будет отследить, а вернуть украденные цифровые рубли возможно будет через правоохранительные органы и суд.

Рассмотрим перспективы внедрение цифрового рубля в России.

Во-первых, внедрение цифровых валют способствует улучшению платежной системы. Цифровой рубль может повысить эффективность и скорость платежей, снизить издержки на обработку транзакций и уменьшить зависимость от наличных денег.

Во-вторых, цифровые валюты помогают противодействовать теневой экономике. Благодаря централизации, прозрачности и отслеживаемости транзакций, цифровой рубль может способствовать снижению уровня нелегальных операций, отмывания денежных средств и уклонения от уплаты налогов.

В-третьих, внедрение цифрового рубля приведет к снижению издержек на эмиссию и обращение наличных денег. Переход на цифровую форму валюты может сократить расходы на производство, транспортировку и хранение наличных средств.

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение цифрового рубля сопряжено с рядом вызовов и рисков, рассмотрим их подробнее.

В первую очередь остро стоит вопрос кибербезопасности. Перед техническими специалистами стоит задача обеспечения защиты цифровой инфраструктуры от кибератак, взломов, хакерских атак и мошенничества.

Второй вопрос касается конфиденциальность. Важно сохранять баланс между прозрачностью транзакций и защитой персональных данных пользователей.

Также стоит вызов технической готовности всей системы. Для бесперебойного функционирования цифровых валют важно разработать и запустить надежную, понятную для пользователей и масштабируемую техническую платформу для обработки большого объема транзакций и взаимодействия между объектами «банк-пользователь».

Кроме того, стоит задача образования и информирования населения о новом виде цифровой валюты. Перед государством стоит цель повышения финансовой грамотности и информирования граждан о новой форме денег и способах её использования.

В заключение стоит отметить, что цифровой рубль представляет собой перспективное направление развития финансовой системы России. Рубль в Российской Федерации может существовать в наличной, безналичной и цифровой форме, которые равнозначны между собой.

Цифровые валюты центральных банков способны повысить эффективность платежей, укрепить контроль над денежным обращением и способствовать экономическому росту. Однако успешное внедрение требует тщательной проработки технических, правовых и социальных аспектов, а также учета потенциальных рисков.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 2020 г. — № 31. — Ст. 4-5.
2. Черняева Е.Н. Криптовалюты. Знания, которые не займут много места. . — 1-е изд. — Москва : Эксмо, 2024. — 128 с.
3. Генкин А., Михеев А. Блокчейн для всех: Как работают криптовалюты, BaaS, NFT, DeFi и другие финансовые технологии. . — 1-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2024. — 587 с.
4. Стэнфорд Э. Лихая крипта. Кто и как зарабатывает на цифровых валютах. совые технологии. . — 1-е изд. — Москва : Эксмо, 2023. — 335 с.
5. Цифровой рубль: концепция Центрального Банка Российской Федерации // Центральный банк РФ. URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 27.02.2025).