

УДК 336.711.2

## ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВА

Матвиенко В.Г.<sup>1</sup>, студент гр. 09002211, 3 курс, Сапрыкин А.Е.<sup>2</sup>, студент гр. БВТ2101, 4 курс

Научный руководитель: Сапрыкина Т.В.<sup>1</sup>, к.э.н., доцент

<sup>1</sup>Белгородский государственный исследовательский университет, г. Белгород

<sup>2</sup>Московский Технический Университет Связи и Информатики, г. Москва

Процесс цифровизации ежегодно влияет на трансформацию всех сфер развития государства. В последние годы активизировались процессы разработки и внедрения различных финансовых технологий, которые позволяют действующей финансовой системе государства работать более эффективно. Одним из современных направлений развития финансовой системы государства является разработка и внедрение такой новой формы денежных средств, как цифровой национальной валюты, которая позволит ускорить платежные процессы, повысить эффективность взаимодействия субъектов финансового рынка.

Целью проведения исследования является систематизация данных о цифровом рубле. Несмотря на то, что цифровой рубль как тема для научного интереса новая, ежегодно появляется множество исследований, посвященных различным аспектам становления и развития цифрового рубля в финансовой системе Российской Федерации. Особое внимание стоит уделить работам таких исследователей, как Пищулов В.М., Вершинина О.В., Аверьянова Д.А., Лисица В.Н., Затулина Т.Н., Макухин А.А., Прокопишина А.Е., Саченко А.В., Старовойтова А.В. и других исследователей, которые изучали цифровой рубль как инструмент инновационного развития финансовой системы РФ. Также немало важно отметить и работы Биккуловой Г.Р., Шапсуговой М.Д., которые рассматривали концепцию цифрового рубля и особенности её реализации.

Впервые о необходимости внедрения собственной цифровой национальной валюты Центральный Банк России высказался в 2020 году. В конце 2021 года был разработан образец платформы цифрового рубля. 3 августа 2023 года было разработано и утверждено положение ЦБ РФ «О платформе цифрового рубля», в котором указаны требования к платформе цифрового рубля. Оператором платформы является ЦБ РФ. Он же является эмитентом цифровой национальной валюты. На официальном сайте ЦБ РФ указано, что цифровой рубль – это цифровая форма национальной валюты, которую центральный банк планирует выпускать в дополнение к существующим формам. После внедрения цифрового рубля в России будут денежные средства представлены в наличной, безналичной и цифровой форме. Учитывая слова главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, повсеместное внедрение цифрового рубля планируется с 1 июля 2025

года. Примечательно, что в августе 2023 года началось пилотирование операций с цифровым рублем в реальности с участием 15 банков страны [6].

Хранение цифровых рублей осуществляется на счетах цифрового рубля или иными словами на цифровых кошельках. Счета могут быть открыты как на физических лиц (граждан государства), так и на юридических лиц (организаций, в том числе банков). Цифровые кошельки будут размещаться на платформе цифрового рубля. Операции с цифровым рублем будут осуществляться через платформу. Важно отметить, что доступ к счету цифрового рубля гражданин может получить через привычные каналы, а именно мобильное приложение, сайты интернет-банков. Примечательно, что операции с цифровым рублем, осуществляемые гражданами (физическими лицами), будут бесплатными, а для юридических лиц будет установлена комиссия. Цифровой рубль соразмерен наличному и безналичному рублю [3, с. 198].

Цифровой рубль имеет большое количество преимуществ, которые позволяют оценить особенности его влияния на государство в целом и на граждан и бизнес в частности.

Внедрение цифрового рубля повлияет на положение участников финансового рынка. В особенности это коснется уровня конкуренции, так как она повысится. Для банков появятся новые возможности для взаимодействия с клиентами, для расширения ассортимента финансовых и иных услуг. Платформа цифрового рубля позволит участникам финансового рынка заключать смарт-контракты. Пример заключения смарт-контракта представлен на рисунке 1.



Рис. 1. Пример заключения смарт-контракта  
Источник: Концепция цифрового рубля

Смарт-контракты – это юридически значимые договора, заключаемые в цифровой форме, которые позволяют сделать процесс заключения сделок автоматизированными, быстрыми, безопасными и прозрачными.

Также основным направлением положительного влияния цифрового рубля на финансовый рынок России будет создание условий для развития новой платежной инфраструктуры, которая будет кардинально отличаться от платежной инфраструктуры иных форм денежных средств.

Для физических и юридических лиц счета цифрового рубля будут доступны из любого банка, которым они обслуживаются. Это будет указывать на высокий уровень доступности платформы цифрового рубля и отсутствие привязки счета к определенному банку. Использование счета цифрового рубля позволит снизить издержки на платежные операции, так как операции будут проходить по единым тарифам. Также отмечается, что существует вариант, что к счету цифрового рубля можно получить доступ не только в режиме онлайн, но и в оффлайн-режиме, то есть без доступа к сети Интернет, что расширяет возможности использования счета без учета месторасположения физического или юридического лица, который будет совершать операцию с цифровым рублем.

Также к преимуществам цифрового рубля следует отнести высокий уровень безопасности, так как платформа разработана с учетом системы блокчейн и все операции имеют цифровой код, которые сложно расшифровать, что снижает вероятность взлома счета и хакерской атаки. Повышение качества клиентского обслуживания и возможность расширения ассортимента инновационных продуктов и сервисов, предоставляемого банками гражданам и бизнесу [6].

Для государства внедрение цифровой национальной валюты важно, так как она позволяет упростить осуществление трансграничных платежей, а также уменьшить уровень издержек, необходимый для их осуществления.

Несмотря на множество преимуществ, у цифрового рубля есть и недостатки:

- цифровой рубль не позволяет получать процентный доход, который, например, организации и клиенты могут получать при хранении денежных средств на банковских счетах;

- снижение прибыльности банков, которые выступают посредниками между Центральным Банком и конечным потребителем, так как снижается величина возможных комиссий за проведение операций с цифровым рублем [4, с. 171].

По причине того, что цифровой рубль будет дополнением к принятым формам денежных средств, то второй недостаток не будет сильно ощутим коммерческими банками.

Выпуск и распространение цифрового рубля в России будет осуществляться в соответствии с двухуровневой розничной моделью, которая предполагает участие в данном процессе Центрального Банка РФ (первый уровень) и коммерческих банков (второй уровень). Центральный Банк РФ будет отвечать за выпуск цифрового рубля и контроль его движения в денежном потоке, в том числе за процессы его сохранности и безопасности. Коммерческие банки, в свою очередь, будут выступать посредниками между ЦБ РФ и гражданами и бизнесом. В их обязанности будет входить распределение цифровых рублей между потребителями, хранение денежных средств, осуществление их учета, а также формирование условий для доступности цифровых рублей через собственные приложения [5, с. 170].

Операции с цифровым рублем будут доступны с 1 июля 2025 года только для системно-значимых банков. В данную категорию входят 11 банков

(Юникредит Банк, Газпромбанк, Совкомбанк, ВТБ, Альфа-Банк, Сбербанк, Московский кредитный банк, Т-банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Россельхозбанк). В 2026 году доступ к таким операциям будет у банков с универсальной лицензией, в 2027 году операции смогут осуществлять и банки с базовой лицензией [6].

Стоит отметить, что внедрение цифровой национальной валюты в глобальном масштабе не является уникальным инструментом, так как такие страны, как Багамы, Ямайка, Нигерия и восточно-карибские государства. Крупнейшие страны мира, в том числе США, Китай, Швеция, Австралия, Южная Африка, Япония, Южная Корея, начали внедрять пилотные проекты. Это всё указывает на глобальную тенденцию на внедрение в мировую финансовую систему новой формы денежных средств и нового способа осуществления трансграничных платежей [2, с. 178].

Таким образом, цифровой рубль как цифровая национальная валюта Российской Федерации является третьей формой денежных средств, которую предполагается ввести в оборот с 1 июля 2025 года. В первую очередь, внедрение цифрового рубля позволит повысить доступность финансовых услуг, в особенности, среди населения, у которого нет доступа к традиционным формам финансовых услуг. Российской Федерации цифровая национальная валюта позволит ускорить трансграничные платежи и сделать их более безопасными. В целом цифровой рубль повлияет положительно на развитие финансовой системы России, позволит банкам разрабатывать новые инновационные продукты, которые будут доступны гражданам и бизнесу. Использование двухуровневой модели цифрового рубля позволит сделать процесс внедрения валюты более контролируемым со стороны Центрального Банка России и задействовать различные финансовые организации в развитии цифрового рубля.

#### **Список литературы:**

1. Концепция цифрового рубля (апрель 2021 года) [Электронный ресурс]. – URL: [https://storage.consultant.ru/ondb/attachments/202104/08/concept\\_2YF.pdf](https://storage.consultant.ru/ondb/attachments/202104/08/concept_2YF.pdf) (дата обращения: 13.03.2025).
2. Макухин, А. А. Цифровой рубль и основные цифровые валюты центральных банков [Текст] / А. А. Макухин // Современные проблемы юриспруденции в условиях глобальных вызовов и трансформационных процессов: теория и практика: материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Симферополь : Издательство Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского, 2024. – С. 177-180.
3. Прокопишина, А. Е. Цифровой рубль: перспективы в эпоху цифровой экономики [Текст] / А. Е. Прокопишина // Молодежная наука: сборник материалов Всероссийской студенческой научно-практической конференции. – Иркутск : Издательство Российского государственного университета правосудия, 2024. – С. 197-203.
4. Саченко, А. В. Цифровой рубль как новый инструмент цифровой экономики [Текст] / А. В. Саченко // Развитие финансового рынка и предпринимательских структур в современных условиях: материалы Всероссийской

научно-практической конференции. – Курск : Издательство ЗАО «Университетская книга», 2024. –С. 170-172.

5. Старовойтова, А. В. Цифровой рубль и цифровая валюта, как новые инновационные инструменты современной финансовой системы [Текст] / А. В. Старовойтова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2023. – № 31. – С. 169-172.

6. Цифровой рубль: официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 13.03.2025).