

Экономические науки

УДК 336.74

П.В. ЧЕРНЫШОВ

(ptr.chernyshov.03@internet.ru)

Северо-Западный филиал Российский государственный университет правосудия

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ*

Статья посвящена анализу цифрового рубля. Рассматриваются его преимущества, недостатки и перспективы внедрения в экономику страны, приводятся примеры его использования. В качестве основной проблемы выделено влияние цифрового рубля на развитие экономики России. Практическую основу статьи составляют примеры тестирования по внедрению цифрового рубля.

Ключевые слова: цифровой рубль, центральный банк, цифровая валюта, преимущества цифрового рубля, платежная система, форма денег.

Стремительное и масштабное внедрение цифровых технологий во всех сферах хозяйственной жизни общества: в социальных процессах, в работе правительственных организаций и структур, в финансовом сегменте и бизнес секторе экономики, повлекли значительные изменения в сфере платёжного рынка. «Центробанки зарубежных стран разрабатывают и внедряют пилотные проекты эмиссии и оборота цифровой национальной валюты. Основным импульсом к принятию такого решения является попытка эмиссии социальной сетью Facebook** собственной криптовалюты Libra» [2, с. 672]. Таким образом, у двух миллиардов пользователей этой социальной сети появилась бы новая валюта. Данный проект стал тем самым катализатором, который ускорил начало цифровых реформ в банковской сфере множества стран. По оценке Банка международных расчётов, ещё в 2020 г. 80% всех центральных банков либо находились на стадии создания цифровых валют, либо изучали такую возможность. Банк России, как и регуляторы других стран, активно исследует возможность внедрения цифровой национальной валюты – цифрового рубля. «Цифровой рубль будет эмитироваться Банком России, он станет третьей формой российской национальной валюты и будет использоваться наравне с наличными и безналичными рублями» [4, с. 2].

С 1 августа 2023 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в котором за Банком России закрепляется статус оператора платформы цифрового рубля, предусматриваются порядок организации и обеспечения функционирования данной платформы. «При эмиссии цифрового рубля Банком России выбрана модель двухуровневой эмиссионно-расчётной системы с гибридной цифровой валютой» [6, с. 75]. Функционирование и технологические процессы, связанные не только с эмиссией, но и проведением операций с цифровым рублём осуществляются на платформе Банка России, а роль других финансовых учреждений в такой системе менее значима. В начале августа 2023 г. «Совет директоров Банка России установил тарифы для операций с цифровыми рублями. Это позволит обеспечить для них максимальную доступность операций с национальной цифровой валютой» [9].

Цифровой рубль – это средство платежа, которое представляет собой уникальный электронный код и хранится в специальном цифровом кошельке. Центробанк России осуществляет выпуск и учёт цифровых рублей. Один цифровой рубль равен одному наличному и одному безналичному рублю. На данный момент, рубль имеет три формы: наличную, безналичную и цифровую. Таким образом, на цифровой рубль распространяются все правила, ограничения и запреты, которые в настоящее время действуют в отношении наличных и безналичных рублей [10].

* Работа выполнена под руководством Привалова Н.Г., доктора экономических наук, профессор кафедры гуманитарных и социально-экономических дисциплин СЗФ ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия».

** признана в России экстремистской организацией

В России 15 августа 2023 г. началось тестирование операций с цифровыми рублями, в котором принимают участие 13 банков и ограниченный круг клиентов (примерно 600 человек). Расплатиться цифровыми рублями участники смогут в 30 торговых точках, расположенных в 11 городах России. Одним из первых учреждений, где начали тестировать цифровые рубли, стал Московский метрополитен. Этап тестирования проекта позволит проверить работу платформы цифрового рубля. Важно понимать, что тестирование цифрового рубля только началось, для проверки всех процессов и возможных отклонений потребуется некоторое время. По словам первого заместителя Центробанка России Ольги Скоробогатовой, по результатам поэтапного тестирования и успешного его завершения Банк России планирует вводить цифровой рубль в массовый оборот. Предполагается, что уже с 2025 г. население и экономические агенты активно начнут использовать цифровой рубль [5].

Значение цифрового рубля как фактора развития экономики складывается из совокупности преимуществ его использования для различных субъектов экономики: граждан, бизнес сектора (предприятий), финансовых организаций и государства.

К основным преимуществам цифрового рубля для граждан и бизнеса можно отнести:

1) Доступность к Цифровому кошельку через любую финансовую организацию, клиентами которой они являются.

Коммерческим банкам Центробанк зачисляет цифровые рубли в обмен на списание денег с корреспондентского счёта. А финансовые организации обеспечивают своим клиентам доступ к цифровому кошельку через свои банковские приложения. Кроме того, для граждан платежи и переводы будут бесплатными, а также не будет взиматься плата за пополнение кошелька с банковского счёта и перевод цифровых рублей обратно в банк.

2) Возможность произвести расчёты без доступа к сети Интернет (офлайн-режим), что особенно актуально для отдалённых населённых пунктов с малоразвитой инфраструктурой. А также осуществление платежей гражданами при помощи бесконтактной системы с использованием терминалов или QR-кодов.

3) Надёжность как средства платежа.

При операциях с цифровым рублём полный расчёт между сторонами считается произведённым, как только произошёл переход владения цифровой валюты. Это основное преимущество цифровых операций перед безналичными. В случаях безналичных платежей банковскими картами, чеками или с помощью специальных приложений всегда существует вероятность отмены транзакции, т. к. сделка считается завершённой, лишь когда банки согласовали и записали приход и расход.

4) Дополнительный вариант безналичных расчётов с государством, финансовыми организациями, контрагентами и работниками будет способствовать расширению доступа к финансовым услугам.

5) Снижение затрат на проведение операций для бизнеса и предприятий.

Третьего августа 2023 г. Банком России установлена комиссия в 0,3% от суммы платежа. Операции с цифровыми рублями будут проходить на инфраструктуре Центробанка, поэтому основная нагрузка с точки зрения ресурсов и затрат ложится также на Банк России. Концепция цифрового рубля не предусматривает коммерческого дохода от платежей, поэтому Центробанк установил низкий тариф. Равный доступ и активное развитие цифровых платежей приведут к экономии у экономических агентов.

Возможность для бизнеса вводить различные программы лояльности и кешбэка за счёт снижения издержек на приём оплаты в цифровых рублях. Данный аспект позволит населению получать продукт или товар по более низкой цене и одновременно создаст условия для конкуренции предприятий.

6) Сохранность и безопасность денежных средств.

В связи с тем, что цифровой рубль – это цифровой код, то в случае хищения или утраты его можно отследить. Это упрощает восстановление нарушенных прав владельцев национальной цифровой валюты. За сохранность новой формы российского рубля ответственность несёт Банк России, а коммерческие банки несут ответственность за ведение и состояние счетов.

7) Автоматизация контроля и проведения расчётов по заключённым договорам и сделкам между участниками транзакций.

Например, при расчётах по смарт-контрактам перечисление средств будет осуществляться при выполнении заранее определённых условий. Таким образом, сделки, обмена и другие операции будут проводиться без участия посредников, на полностью прозрачных для всех сторон, автоматически выполняемых критериях. Использование таких контрактов позволит оптимизировать бизнес-процессы, связанные с взаимодействием между контрагентами, а также минимизировать время и издержки при проведении сделки [4, с. 19]. Например, автоплатежи коммунальных услуг в установленном числе каждого месяца, подписка на музыку или онлайн-кинотеатры.

Согласно «Концепции цифрового рубля» Банка России финансовый рынок столкнётся с трансформацией существующей финансовой модели. Проект цифрового рубля окажет влияние на платёжную систему, взаимодействие между участниками экономики, что также повлечёт ряд положительных аспектов:

1) Повышение конкуренции на финансовом рынке. Повысится конкуренция между финансовыми организациями за счёт создания и внедрения инновационных сервисов и высокотехнологичных продуктов финансовых услуг.

2) Создание и развитие новой платёжной инфраструктуры для участников финансового рынка.

Данные преимущества будут способствовать развитию цифровой экономики России.

3) Автоматизация финансового рынка. Данный фактор повлечёт увеличение скорости проведения сделок между его участниками.

В период низких цен на мировых рынках сырья и секторальных санкций в отношении России, ограничивающих доступ национальных предприятий к иностранным рынкам капитала, а также в условиях создания цифровых национальных валют в других странах, внедрение цифрового рубля приобретает особую актуальность в качестве фактора обеспечения конкурентоспособности российской экономики. Для государства прогнозируются следующие преимущества:

во-первых, цифровой рубль, как суверенная цифровая валюта, может стать альтернативой расчётов в долларах. Зампред российского Центробанка Ольга Скоробогатова говорила, что в результате договорённостей между странами «интеграция национальных цифровых валют реально может заменить SWIFT, потому что платежи и информация по ним будут проходить совсем в другой расчётной инфраструктуре» [3]. Использование цифрового рубля ослабит зависимость от глобальных провайдеров платёжной инфраструктуры и снизит влияние санкций на национальном уровне и на уровне отдельных предприятий.

Во-вторых, введение цифрового рубля приведёт к сокращению наличных платежей, усилению контроля государства в финансовом секторе, что в свою очередь, будет способствовать развитию цифровой экономики.

В-третьих, Банк России контролируя цифровой рубль, будет способствовать противодействию экономическим преступлениям, предотвращению мошенничества, отмывания денег и других незаконных действий. Таким образом, теневой сектор экономики будет значительно сокращён.

В-четвёртых, государство сможет контролировать расходование бюджетных денег, выделенных для финансирования различных проектов и адресной помощи населению. А также сможет усилить фискальную регулирующую функцию и тем самым повысить пополняемость бюджета.

И, наконец, в отличие от стоимости выпуска наличных рублей, система выпуска цифрового рубля через систему блокчейн значительно удешевит этот процесс.

Наряду с очевидными преимуществами существует возникновение следующих рисков в процессе внедрения цифрового рубля:

1) Потребуется дополнительные затраты не только от банков, но и от предприятий и организаций, т. к. им придётся адаптировать свои системы под новую цифровую валюту.

2) Существует вероятность оттока денежных средств из коммерческих финансовых учреждений. В этом случае, возникнет необходимость дополнительного кредитного обеспечения банков со сто-

роны Центробанка России, чтобы компенсировать отток ликвидности. «В целях ограничения рисков ликвидности Банк России рассматривает возможность использования банками лимитных механизмов при операциях с цифровым рублём» [4, с. 30].

3) Также можно отнести к рискам малый спрос со стороны населения к цифровому рублю. В отличие от безналичных счетов счёт в цифровых рублях предназначен только для платежей и переводов, дополнительный доход по ним не предусмотрен. То есть на таких счетах не начисляется процентный доход, кэшбэк, не применяются другие программы лояльности и акции, а также не осуществляется кредитование. Для того, чтобы спрос вырос, потребуется некоторое время.

4) Недостаточная производительность и киберзащищённость новой инфраструктуры. Наибольшее беспокойство у критиков цифровых валют вызывают вопросы приватности на личную информацию, записи о расходовании, перемещении и хранении средств, т. к. существует вероятность того, что данные потребителей будут передаваться третьим лицам [8].

Поскольку Банк России получает контроль за деятельностью пользователей: все цифровые кошельки именные, а транзакции могут быть отслежены, то аспекты анонимности сбережений, движения денежных средств и безопасности информации могут стать барьером для открытия цифровых кошельков. Потребуется большая работа по формированию доверия граждан к новому финансовому инструменту.

Несмотря на определённые риски, внедрение цифрового рубля станет действительно революционным фактором, который окажет значительное влияние на развитие экономики России. Прежде всего, за счёт снижения стоимости платёжных услуг и денежных переводов произойдёт расширение финансовой доступности, а также развитие инновационных и высокотехнологичных продуктов в банковской сфере. Что в свою очередь повлечёт усиление конкуренции в финансовом секторе экономики.

За счёт прозрачности платежей цифровой рубль позволяет создать более устойчивую, эффективную и безопасную финансовую систему, что ведёт к обеспечению финансовой стабильности страны. Используя цифровой рубль, государство сможет предотвращать отмывание и подделку денег, незаконное финансирование и уклонение от уплаты налогов, финансирование терроризма, а также значительно снизить уровень коррупции, откатов, вывода денег за границу в оффшоры. Использование системы блокчейн значительно снижает возможность нефиксированных доходов и не декларируемых сделок, а также удешевит выпуск рубля за счёт снижения доли наличных денег.

На данный момент внедрение цифрового рубля нацелено, прежде всего, на внутренний рынок для улучшения эффективности экономической деятельности, повышения производительности труда, прозрачности и доступности в финансовом сегменте экономики, обеспечения высокой эффективности при низких затратах для всех участников рынка. В результате использование цифрового рубля позволит финансовому сектору лучше понимать денежные потоки, а денежно-кредитная политика Центробанка станет более точной.

Таким образом, внедрение цифрового рубля имеет стратегическое значение для национальной безопасности страны, а также экономической стабильности за счёт снижения зависимости от глобальных провайдеров платёжной инфраструктуры.

Литература

1. Абрамова М.А., Куницына Н.Н., Дюдикова Е.И. Перспективы внедрения цифрового рубля в денежный оборот России: атрибуты и принципы формирования доверенной цифровой среды // Финансы: теория и практика. 2023. Т. 27. № 4. С. 6–16.
2. Городнова Н.В. Цифровой рубль: анализ перспектив и последствий // Экономическая безопасность. 2021. Т. 4. № 3. С. 671–684.
3. Интеграция цифровых валют реально может заменить SWIFT // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=16893> (дата обращения: 07.10.2023).
4. Концепция цифрового рубля Банка России // Центральный Банк Российской Федерации. 2021. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 27.09.2023).
5. Концепция цифрового рубля: пресс-конференция Ольги Скоробогатовой и Алексея Заботкина // YouTube. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.youtube.com/watch?v=mG7Ww1kR6cM> (дата обращения: 02.10.2023).

6. Кочергин Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. 2022. Т. 16. № 1. С. 51–78.
7. Кудряшова Е.В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Банковское право. 2022. № 4. С. 28–34.
8. Нир Кшетри Экономика цифровой валюты // Открытые системы. СУБД. 2021. № 3. С. 33–36.
9. Утверждены тарифы по операциям с цифровыми рублями // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=16982> (дата обращения: 01.10.2023).
10. Цифровой рубль // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 01.10.2023).

PETER CHERNYSHOV

the North-Western branch of the Russian State University of Justice

THE DIGITAL RUBLE AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY

The article deals with the analysis of the digital ruble, its advantages, disadvantages and prospects of introduction into the country's economy. The examples of its use are given. The influence of the digital ruble on the development of the Russian economy is highlighted as the main problem. The practical basis of the article consists of testing examples for the introduction of the digital ruble.

Key words: digital ruble, central bank, digital currency, advantages of digital ruble, payment system, form of money.