

УДК 336.74

**Коротких Анастасия Олеговна**

бакалавр направления  
подготовки «Экономика»  
Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте  
Российской Федерации, Челябинский филиал  
Россия, Челябинск

**Anastasia O. Korotkikh**

Bachelor of the direction of  
preparation "Economics"  
Russian Academy of National Economy and  
State service under the President of the Russian  
Federation, Chelyabinsk branch  
Russia, Chelyabinsk

**Мишакина Ирина Сергеевна**

бакалавр направления подготовки  
«Экономика»  
Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте  
Российской Федерации, Челябинский филиал  
Россия, Челябинск

**Irina S. Mishakina**

Bachelor of the direction of  
preparation "Economics"  
Russian Academy of National Economy and  
State service under the President of the Russian  
Federation, Chelyabinsk branch  
Russia, Chelyabinsk

**Солодовникова Марина Владимировна**

ст. преподаватель кафедры «экономика,  
финансы и бухгалтерский учет»  
Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте  
Российской Федерации, Челябинский филиал  
Россия, Челябинск  
solo\_m@mail.ru

**Marina V. Solodovnikova**

senior lecturer  
Russian Academy of National Economy and  
State service under the President of the Russian  
Federation, Chelyabinsk branch  
Russia, Chelyabinsk

**РОССИЙСКИЙ ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ –  
НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ,  
ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

**RUSSIAN DIGITAL RUBLE – NEED FOR  
IMPLEMENTATION, PROBLEMS, PROSPECTS**

**Аннотация**

Статья посвящена вопросам внедрения цифрового рубля в российскую экономику, выявления особенностей и перспектив его развития в современных условиях. Цель статьи рассмотреть предпосылки внедрения цифрового рубля в экономику Российской Федерации, изучить особенности функционирования и проблемы внедрения. В исследовании применялись общенаучные и методы эмпирического исследования, такие как наблюдение, сравнение, анализ, нормативно-правовых документов, изучение статистических источников, а также методы сравнения, синтеза и графические методы. По результатам проведенного исследования выявлены особенности функционирования цифрового рубля и определены предпосылки для внедрения цифрового рубля в экономику Российской Федерации.

**Ключевые слова:**

цифровой рубль, национальная валюта, Банк России

**Abstract**

The article is devoted to the introduction of the digital ruble into the Russian economy, identifying the features and prospects of its development in modern conditions. The purpose of the article is to consider the prerequisites for the introduction of the digital ruble into the economy of the Russian Federation, to study the features of functioning and problems of implementation. The study used general scientific and empirical research methods, such as observation, comparison, analysis, regulatory documents, the study of statistical sources, as well as methods of comparison, synthesis and graphical methods. According to the results of the study, the features of the functioning of the digital ruble were identified and the prerequisites for the introduction of the digital ruble into the economy of the Russian Federation were determined.

**Keywords:**

digital ruble, national currency, Bank of Russia

Современная российская экономика развивается в непростых условиях экономических санкций со стороны ряда недружественных стран и, следовательно, хозяйствующие субъекты столкнулись с ограничениями по ведению внешнеэкономической деятельности, и как следствие – возникают вопросы, связанные со стабильностью национальной валюты как на внутреннем, так и внешнем рынках. Банк России совместно с Правительством страны предпринимает меры по стабилизации национальной валюты, и этот вопрос является важным для обеспечения стабильности и независимости денежно-финансовой системы государства не только в настоящее время, но и на перспективу. Одной из мер, направленных на решение поставленной задачи, является внедрение цифрового рубля, с его помощью возможно обеспечить финансовую независимость и снизить чувствительность к внешнеэкономическим изменениям.

«Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей» [5]. Новая форма денег будет выпускаться в виде цифрового кода и храниться на электронных кошельках в Банке России – в отличие от безналичных денег, которые лежат на счетах в коммерческих банках. В действующей практике широко распространяется стратегический подход к рассмотрению цифровой валюты, системный и индикативный подход к оценкам управления, а значит необходима единая системная основа оценки перспектив реализации возможностей внедрения цифрового рубля.

Существует множество мнений о перспективах и проблемах введения цифровой валюты. Рассмотрим взгляды аналитиков на проблемы внедрения цифрового рубля.

В первую очередь возникают опасения о том, что Центробанк будет вовлечён в рынок финансовых услуг, так руководитель направления исследований Центра исследования финансовых технологий и цифровой экономики «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея отмечает, что это может привести к оттоку денежных средств из коммерческих банков [7]. Следовательно, Банк России потеряет роль независимого участника финансового рынка.

Также данный эксперт отмечает, что «расходы регулятора могут себя не окупить в полной мере», так как цифровая валюта может оказаться невостребованной для отдельных групп населения, в «Сколково» оценивают текущий спрос цифрового рубля на уровне двух баллов из десяти.

Эксперт Академии управления финансами и инвестициями Алексей Кричевский считает, что главное отличие цифрового рубля – это тотальный контроль за хождением, данной валюты [4]. Таким образом, это может привести к отсутствию конфиденциальности частной жизни.

Аргументы сторонников внедрения цифровой валюты сводится к тому, что «применение цифрового рубля при расчетах с государственными органами и предприятиями или при социальных выплатах повысит прозрачность движения денежных средств и позволит отследить направление расходования средств» [1, 57].

Следствием этого положения является суждение генерального директора компании, GroupIB Ильи Сачкова о том, что цифровой рубль «может стать мощным орудием против коррупции и криминала, стать еще одним инструментом, ограничивающим инфляцию» [6].

Банк России выделяет следующие преимущества внедрения цифрового рубля:

- упрощение создания инновационных сервисов и снижение транзакционных издержек;
- возможность доступа к цифровому кошельку через любую финансовую организацию;
- повышение скорости расчетов; возможность расплачиваться за товары и услуги в офлайн-режиме.

Запуск цифровой валюты может являться одним из способов реализации ключевой цели и задач национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации» на период 2019-2024 гг., который сформирован в рамках реализации Указов Президента Российской Федерации [3].

«Цифровую экономику можно определить в качестве нового этапа социально-экономического российского развития, в основе которого лежит интеграция физических и цифровых объектов в сфере производства и потребления, в экономике и обществе. Данная интеграция ведет к расширению сетевых коммуникаций, скоростному соединению людей, процессов, данных и предметов, хотя большую часть мира еще только предстоит соединить» [2, 10-11].

Высокий спрос на дистанционные услуги и безналичные расчеты стимулирует процессы цифровизации финансового рынка. В этих условиях вопрос о выпуске цифрового рубля приобретает особую актуальность.

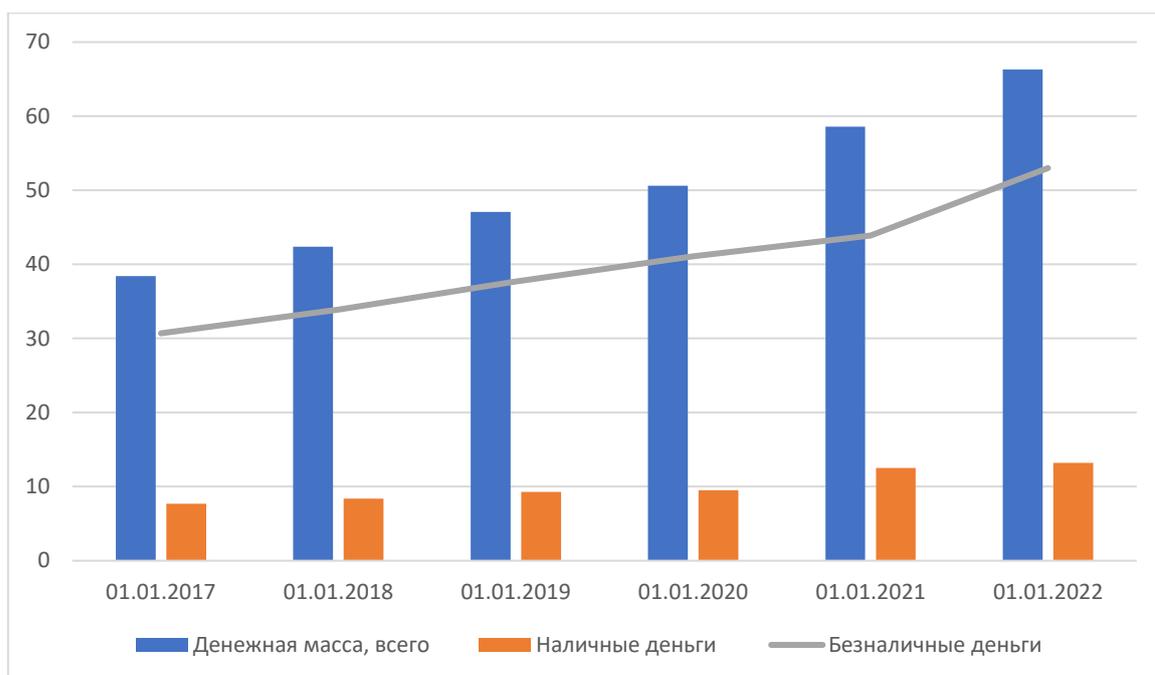


Рисунок – 1 Динамика и структура денежной массы в экономике России

На рисунке 1 представлена динамика и структура наличных и безналичных платежей денежном обороте. Как видно из представленной диаграммы прослеживается тенденция к увеличению безналичных платежей. К началу 2022 года более 75 % операций происходит в безналичной форме. Внедрение цифровой валюты позволит еще больше сократить долю наличных платежей и позволит сделать более безопасными безналичные расчеты, так как развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций и экономических субъектов.

Вместе с тем развитие цифровых технологий несет в себе и определенные угрозы – провоцирует появление экстерриториальных денежных суррогатов, которые могут нести угрозы отмывания денег и финансирования терроризма, снижения действенности денежно-кредитной политики центральных банков, нацеленной на поддержание ценовой стабильности, а также определенных потерь для частных лиц.

С учетом этого и в ответ на потребность населения в безопасном цифровом платежном средстве многие регуляторы начали исследования в области цифровой валюты центрального банка, которая представляет собой новую форму денег, выпускаемых центральным банком в цифровом виде. Таким образом, внедрение цифровой валюты потребует планомерной работы со стороны Банка России по обеспечению безопасности ее функционирования.

Тестирование прототипа платформы цифрового рубля и разработка дорожной карты по внедрению с учетом результатов тестирования запланированы на 2022 год. Двенадцать банков, такие, как Сбербанк, ВТБ, «Альфа-банк», «Газпромбанк», «Тинькофф банк» и т.д. будут принимать участие в данном проекте. Также в текущем году планируется доработать законодательство для внедрения цифрового рубля.

Цифровые рубли можно будет зачислять на электронные кошельки и использовать с помощью мобильных устройств и других носителей как в онлайн, так и в офлайн-режиме. Деньги можно будет переводить из цифрового рубля в наличные или на счет в банке и обратно. Таким образом, при введении цифровой валюты Центральный Банк будет эмитентом трёх форм денег (рис.2). Единая система денежного обращения, объединяющая три формы российского рубля – наличную, безналичную и цифровую, – будет в полной мере удовлетворять современные потребности экономики и открывать новые возможности для ускоренного внедрения инноваций в финансовом и реальном секторах.



Рисунок – 2 Формы денег

Принципиальное отличие цифровой валюты от безналичных денег – обращение в блокчейне. Блокчейн – это технология хранения данных, которые хранятся в цепочке последовательно связанных блоков на компьютерах. Введение цифрового рубля позволит автоматизировать контроль и расчеты по договорам и сделкам на финансовых рынках с помощью смарт-контрактов, т.е. специальных приложений с условиями расчетов в виде цифрового кода. Смарт-контракты обеспечат объективность и беспристрастность их исполнения. Введение цифрового рубля снизит издержки на расчеты и даст толчок к развитию платежных технологий.

Цифровая валюта является конкурентоспособным преимуществом на мировом рынке. В настоящее время создание и внедрение цифрового рубля является перспективным направлением стабильного развития национальной экономики Российской Федерации. Это послужит стимулом для инноваций как в сфере розничных

платежей, так и в других сферах и поддержит развитие цифровой экономики и послужит продолжением реализации национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации».

### **Список использованных источников**

1. Вершинина, О. В. Анализ возможностей и рисков введения в обращение цифровых валют центральных банков на примере «цифрового рубля» / О. В. Вершинина, Я. Г. Лабушева, И. С. Султаниев // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. – 2021. – № 1. – С. 51-60.

2. Маркова, В.Д. Цифровая экономика : учебник / В.Д. Маркова. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 186 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5a97ed07408159.98683](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a97ed07408159.98683).

3. Паспорт национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» / Президиум Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 04.06.2019г. – URL: <http://static.government.ru/media/files/3b1AsVA1v3VziZip5VzAY8RTcLEbdCct.pdf>

4. Убийца банков на пороге. Что нам готовит цифровой рубль? // Царьград URL: [https://tsargrad.tv/articles/ubijca-bankov-na-poroge-chto-nam-gotovit-cifrovoj-rubl\\_444088](https://tsargrad.tv/articles/ubijca-bankov-na-poroge-chto-nam-gotovit-cifrovoj-rubl_444088) (дата обращения: 09.05.2022).

5. Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий формируют запрос общества на новые, передовые способы платежей // Банк России URL: [https://cbr.ru/analytics/d\\_ok/dig\\_ruble/](https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/) (дата обращения: 11.05.2022)

6. Эксперт: цифровой рубль поможет сократить коррупцию и криминал // ТАСС URL: [https://tass.ru/ekonomika/9706461?utm\\_source=yandex.ru&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=yandex.ru&utm\\_referrer=yandex.ru](https://tass.ru/ekonomika/9706461?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru) (дата обращения: 08.05.2022).

7. Эксперты назвали главные риски внедрения цифрового рубля в России // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/12/01/2021/5ffc4caf9a79470d03a85b55> (дата обращения: 08.05.2022).

8. Банк России. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/ms/>(дата обращения: 16.06.2022).