

Антоний А.В.

магистрант

Уральский государственный экономический университет

Россия, г. Екатеринбург

Михайлов А.В.

магистрант

Уральский государственный экономический университет

Россия, г. Екатеринбург

Якунин С.А.

магистрант

Уральский государственный экономический университет

Россия, г. Екатеринбург

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ШАГ В БУДУЩЕЕ ИЛИ МОНЕТА С ДВУМЯ СТОРОНАМИ

Аннотация: в статье рассматривается внедрение цифрового рубля как нового этапа в цифровизации финансовой системы России. Описаны особенности цифрового рубля, его отличие от традиционных и криптовалют, а также основные цели Центробанка, включая повышение прозрачности финансовых потоков, снижение транзакционных издержек и обеспечение доступности финансовых услуг в отдаленных регионах. В статье также представлен сравнительный анализ опыта других стран в разработке и внедрении цифровых валют.

Ключевые слова: цифровой рубль, банковская система, финтех, платежные системы.

Abstract: the article discusses the introduction of the digital ruble as a new stage in the digitalization of the Russian financial system. It describes the features

of the digital ruble, its difference from traditional and cryptocurrencies, as well as the main goals of the Central Bank, including increasing transparency of financial flows, reducing transaction costs and ensuring the availability of financial services in remote regions. The article also provides a comparative analysis of the experience of other countries in the development and implementation of digital currencies.

Key words: *digital ruble, banking system, fintech, payment systems.*

Мы живем в эпоху, когда технологии стремительно меняют наше представление о привычных вещах, и финансы — один из ярких тому примеров. В России, как и в других странах, все чаще говорят о внедрении цифровой валюты, которую предлагает Центральный банк — цифрового рубля. В то время как криптовалюты олицетворяют частный сектор цифровых денег, цифровой рубль символизирует собой государственное вмешательство в новые финансовые горизонты. Этот новый формат денег обещает сделать нашу финансовую систему прозрачнее и безопаснее, однако одновременно вызывает и множество вопросов. В чем заключается цифровая революция рубля, как она может повлиять на экономику, банки и нашу жизнь в целом? В этой статье мы постараемся заглянуть за завесу цифрового будущего России и оценить, какими путями может пойти развитие новой денежной единицы [1].

Что же представляет собой цифровой рубль, и почему вокруг него так много разговоров? По сути, это электронная версия обычного рубля, подконтрольная и выпускаемая исключительно Центральным банком. В отличие от широко известных криптовалют, таких как биткойн или эфириум, цифровой рубль не является децентрализованным. Это государственная валюта с фиксированной стоимостью, полностью эквивалентная физическому рублю, но существующая в цифровой форме и не зависящая от наличия интернет-соединения. Фактически, он сочетает в себе привычные качества наличных денег с удобством электронных платежей.

Цифровой рубль станет третьей формой российской валюты — наряду с наличными и безналичными средствами на счетах банков. Это решение Центробанка обещает дать пользователям максимальную простоту в использовании и безопасность при осуществлении операций. Однако за кажущейся простотой скрывается огромный потенциал для трансформации всей финансовой системы страны [2].

Сегодняшняя экономика сталкивается с серьезной проблемой — теневой сектор, где каждый год обороты достигают огромных сумм, неподконтрольных государству. Цифровой рубль обещает снизить масштабы этой проблемы. В отличие от наличных денег, каждая транзакция цифровым рублем фиксируется, что делает возможным отслеживание финансовых потоков. Это поможет бороться с неучтенными доходами и налоговыми махинациями, улучшит налоговую дисциплину и позволит Центробанку видеть реальную экономическую картину в режиме реального времени.

Цифровая валюта позволяет снизить транзакционные издержки, которые накладываются при проведении операций с традиционными деньгами. Кроме того, цифровой рубль может стать альтернативой для тех, кто хочет отказаться от оплаты услуг посредников. Перевод денег с одного счета на другой станет быстрее и проще, независимо от того, находитесь ли вы в большом городе или в деревне без банковского филиала. Такое решение позволит сделать финансовые услуги доступнее и для тех, кто ранее имел ограниченный доступ к банковским сервисам.

Отдаленные регионы и сельские территории часто сталкиваются с проблемами доступности банковских услуг. Многие люди, живущие вдали от крупных городов, лишены удобного и быстрого доступа к банковским продуктам. С цифровым рублем гражданам станет легче управлять своими средствами, а это улучшит общий уровень финансовой грамотности и включенности населения в экономику.

Появление цифрового рубля несет в себе как возможности, так и угрозы для традиционной банковской системы. Сегодня банки играют ключевую роль в предоставлении платежных и депозитных услуг. Однако с введением цифрового рубля они могут столкнуться с новой реальностью, в которой Центральный банк станет основным участником в сфере платежей, минуя посредников.

Для граждан это может стать благом: необходимость платить комиссии при переводах может исчезнуть, так как цифровой рубль делает возможными бесплатные и мгновенные переводы. Вместе с этим, банки потеряют часть своих доходов, что, в свою очередь, приведет к изменению их бизнес-моделей. Банки могут начать фокусироваться на предоставлении дополнительных сервисов, таких как кредитование и консалтинг, чтобы сохранить свою значимость для клиентов.

Цифровой рубль может стать альтернативой для хранения сбережений. Граждане смогут держать свои деньги в виде цифровых активов, что снизит потребность в депозитах. Банковская система может ощутить дефицит ликвидности, если большая часть депозитов будет перетекать в цифровые валюты. Это вызовет необходимость пересмотра привычной структуры кредитно-денежной политики и поиска новых источников привлечения капитала.

Банки извлекают существенную прибыль от комиссии за проведение платежей, однако с цифровым рублем данная услуга будет предлагаться Центробанком бесплатно. Это ставит под вопрос прибыльность многих традиционных банковских продуктов. Возможно, что банки начнут уделять больше внимания услугам, связанным с инвестициями, и привлекать клиентов через инновационные финансовые технологии [3].

Рынок финансовых технологий — один из наиболее динамичных и конкурентных. Введение цифрового рубля придаст этому сектору новый импульс, ведь цифровая валюта, созданная государством, может

использоваться для оплаты товаров и услуг напрямую, что нарушает привычную модель платежей.

Компании, предоставляющие платежные сервисы, в условиях цифрового рубля вынуждены будут искать новые способы завоевания лояльности клиентов. Привычные услуги, такие как переводы с карты на карту, могут потерять актуальность, и это стимулирует финтех-компании разрабатывать продукты на основе цифрового рубля. Например, могут появиться сервисы, которые позволят осуществлять мгновенные покупки или поддерживать программы лояльности на новой платформе.

Цифровой рубль может стать основой для создания уникальных финтех-приложений. Микроплатежи, умные контракты и программы лояльности — все это сможет работать быстрее и удобнее, если основывать такие услуги на цифровой валюте. Более того, компании смогут предлагать решения, которые будут безопасны и удобны для пользователей, расширяя сферу применения цифрового рубля [4].

Однако у любого новшества есть и свои риски, и цифровой рубль — не исключение. Кибербезопасность и приватность данных — два столпа, на которых стоит современная финансовая система, и любые сбои в этой сфере могут привести к катастрофическим последствиям.

Цифровые технологии уязвимы к атакам, и цифровой рубль не исключение. Если система безопасности цифровой валюты окажется недостаточно продуманной, это откроет лазейки для хакеров и может привести к утечке данных или даже к потере денег. Применение высоких стандартов безопасности и продуманных протоколов — ключевой вызов для Центробанка.

Цифровой рубль оставляет след в каждой транзакции, что может вызывать опасения у тех, кто привык к анонимности наличных денег. Гарантия того, что персональные данные не будут использованы в целях

слежки или маркетинга, станет важным моментом, от которого зависит уровень доверия к цифровой валюте.

Интересно, что Россия не первая страна, которая внедряет цифровую валюту. В Китае, например, уже активно тестируется цифровая юань, и пилотный проект показывает множество преимуществ для экономики страны. Европейские страны также исследуют возможность создания цифрового евро, а США разрабатывают проект цифрового доллара. В этих странах цифровая валюта становится основой для новых финансовых решений и социальной стабильности, делая процесс транзакций проще и доступнее для миллионов граждан.

Цифровой рубль — это больше, чем просто эксперимент. Это стратегический шаг в будущее, направленный на укрепление экономики и улучшение качества жизни граждан. Как эта монета с двумя сторонами повлияет на наше общество?

Введение цифрового рубля может изменить саму основу финансовой системы, предоставив россиянам доступ к удобной, быстрой и безопасной форме денег, которая не требует наличия банковских посредников и делает возможными мгновенные переводы без комиссий. В этом смысле цифровой рубль — это шаг к более инклюзивной и технологически развитой экономике. Тем не менее, вместе с преимуществами приходят и вызовы: риски для банковской системы, необходимость повышенной безопасности, вопросы конфиденциальности и опасность увеличения государственного контроля [5].

Но независимо от того, как именно цифровой рубль повлияет на экономику в краткосрочной перспективе, уже сейчас очевидно: он станет важной частью нового экономического уклада, который изменит наши привычки и подход к финансам. Россия движется в направлении цифрового будущего, и каждый шаг к нему — это не только эксперимент, но и развитие, способное укрепить позиции страны на мировой арене.

Только время покажет, станет ли цифровой рубль надежной основой новой экономики или столкнется с препятствиями, которые потребуют пересмотра подходов и стратегий. Но одно можно сказать точно: цифровой рубль — это новаторская инициатива, к которой стоит присмотреться, ведь она может стать отправной точкой в создании более прозрачной и гибкой финансовой системы для всех россиян.

Использованные источники:

1. Абрамова, М. А., Леонтьева, Ю. В. Цифровая валюта центрального банка: перспективы и вызовы для финансовой системы России / М.А. Абрамова, Ю.В. Леонтьева // Вестник финансового университета. – 2022. - . № 2. – С. 52–61.
2. Белов, А. С. Влияние цифрового рубля на банковскую систему России / А.С. Белов // Экономика и управление. – 2023. - . № 6(2). – С. 83–90.
3. Думная, О. В. Цифровой рубль: концепция, возможности и риски / О.В. Думная // Финансы и кредит. – 2021. - № 28(2). – С. 123-130.
4. Егоров, А. П., Лобова, М. П. Цифровизация экономики и её влияние на монетарную политику Центрального банка / А.П. Егоров, М.П. Лобова // Журнал новой экономической ассоциации. – 2022. - № 3(4). – С. 45-56.
5. Кудрявцева, И. В. Цифровая валюта как фактор финансовой стабильности / И.В. Кудрявцева // Российский экономический журнал. – 2023. - № 5(3). – С. 15–25.