

## РАЗВИТИЕ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ (НА ПРИМЕРЕ КИТАЯ)

Су Цзиньцзинь

*студент магистратуры экономического факультета, Белорусский государственный университет,  
г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: sujijin0877@gmail.com*

Научный руководитель: **Е. К. Волкова**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры корпоративных финансов, доцент кафедры  
аналитической экономики и эконометрики, Белорусский государственный университет, г. Минск,  
Республика Беларусь, e-mail: gfu.vek@yandex.ru*

В статье рассматриваются особенности модернизации платёжной системы Китая в процессе ее активной цифровизации. С развитием современной платежной системы и социальной экономики Китая, а также с углублением финансовой реформы, все более зрелым финансовым рынком и постоянным совершенствованием платежных методов общественностью было выдвинуто множество новых и более высоких требований к современному центральному банку страны. В этой связи актуальным является исследование процессов влияния цифровой валюты на современную платежную систему Китая.

**Ключевые слова:** платежная система; цифровая валюта; цифровизация; цифровой банкинг.

## DEVELOPMENT OF DIGITALIZATION PROCESSES OF THE COUNTRY'S PAYMENT SYSTEM (ON THE EXAMPLE OF CHINA)

Su Jinjin

*graduate student of the faculty of economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,  
e-mail: sujijin0877@gmail.com*

Academic Supervisor: **E. K. Volkova**

*PhD, associate professor of the department of corporate finance, associate professor of the department  
of analytical economics and econometrics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,  
e-mail: gfu.vek@yandex.ru*

The article discusses the features of the modernization of China's payment system in the process of active digitalization. With the development of the modern payment system and the social economy of China, as well as with the deepening of financial reform, an increasingly mature financial market and the constant improvement of payment methods, the public has put forward many new and higher requirements for the modern central bank of the country. In this regard, the study of the processes of the influence of digital currency on the modern payment system of China is relevant.

**Keywords:** payment systems; digital currency; digitization; digital banking.

**Китайская национальная платежная система** (англ. *CNAPS – China National Advanced Payment System*) – это современная платежно-клиринговая система, которая

организуется и тестируется головным офисом Народного банка Китая и объединяет финансовые платежные услуги, услуги клиринга фондов, управление финансами и валютные функции (рис. 1). Она сочетает в себе систему платежных услуг нижнего уровня, в которой коммерческие банки предоставляют финансовые услуги клиентам, и систему обслуживания верхнего уровня, в которой центральный банк предоставляет коммерческим банкам услуги по клирингу платежей через Китайскую национальную финансовую сеть (англ. CNFN – Chinese National Financial Network) [1].

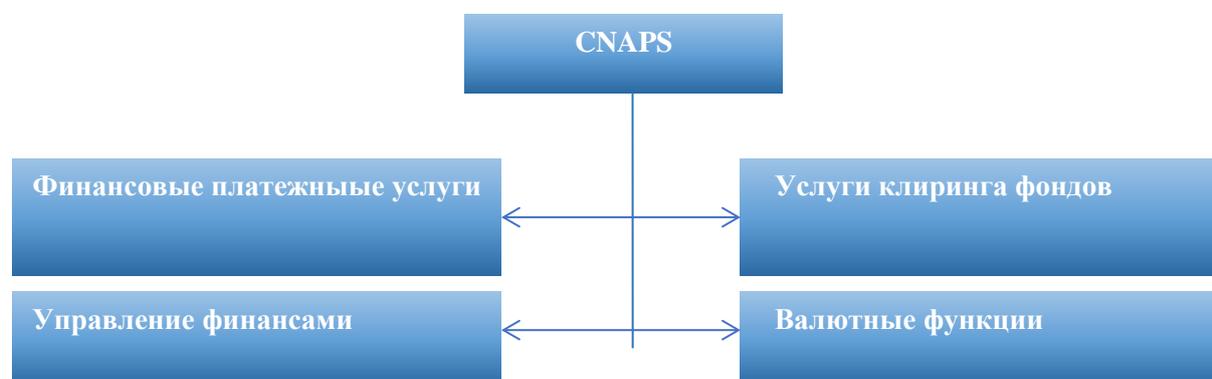


Рис. 1. Китайская национальная современная платежная система CNAPS

Примечание. Разработка авторов на основе [1].

Цифровизация влияет на общемировые процессы, и одним из наиболее значимых показателей интереса к цифровым валютам в Китае является значительный рост количества и объемов транзакций за период менее двух лет. Восходящий тренд данных за указанный период, где объем операций с цифровым юанем увеличился на сумму около 60 млрд юаней (рис. 2), отражает увеличение числа пользователей сети Интернет и активное применение передовых технологий в ходе цифровизации экономических процессов в Китае. В составе перечня таких технологий блокчейн, цифровая валюта, искусственный интеллект, облачные вычисления с высокой степенью защиты данных, технология «цепочки создания стоимости данных». В соответствии с цифровизацией экономических операций обществом осуществляются и процессы цифровизации в финансовой сфере. Национальная платежная система также должна адаптироваться к цифровой экономической модели страны.



Рис. 2. Объем и количество транзакций в цифровых юанях

Примечание. Разработка авторов на основе [2].

В 2020–2022 гг. после разработки цифровой валюты центрального банка Китая (англ. *DCEP – Digital currency electronic payment*) все необходимые процессы были протестированы в четырех пилотных городах – Шэньчжэнь, Сяньян, Чэнду и Сучжоу и на Олимпийских играх в Пекине [3].

Введение цифровой валюты *DCEP*, которая является долговым обязательством эмитента с соответствующей степенью его ответственности, призвано защитить финансовый суверенитет страны и содействовать развитию ее платежной индустрии. В настоящее время направление «платежи в централизованной цифровой валюте» в Китае занимает лидирующие позиции в мире. Однако необходимо принимать во внимание, что первоначально процессы внедрения цифровой валюты осуществлялись одновременно с активными действиями конкурентов в этой части. Например, можно отметить выпуск децентрализованной криптовалюты *Libra* (основана на технологии блокчейн *Libra Network*, разработанной и управляемой швейцарским фондом и консорциумом компаний во главе с *Facebook*), явившейся потенциальным конкурентом цифровой юаня. Проект вызвал негативную реакцию правящих кругов развитых стран в связи с перспективой его влияния на их финансовый суверенитет.

Режим выпуска и механизм регулирования централизованной цифровой валюты и цифровой валюты иных эмитентов различны. Народный банк Китая признал цифровой юань официальной цифровой валютой и это, на наш взгляд, способствует гармоничному и ответственному развитию платежной системы и стабильному росту платежной индустрии большой страны. Кроме того, платежная функция *DCEP* «двойной офлайн» является удобной для использования в отсутствие сети Интернет и доступа к банковскому счету, если цифровой кошелек *DCEP* установлен на мобильных телефонах обеих сторон транзакции.

Необходимо отметить, что общественность также обсуждает в открытых источниках информации и тот факт, что цифровая валюта является средством повышенного социального контроля над населением. Однако данный риск в Китае минимизирован в связи с тем, что политика этой страны носит *социальный характер* и действительно направлена на улучшение благосостояния народа, развитие его потенциала и способностей. Это подтверждается конкретными статистическими данными экономического роста за последние годы (в том числе ВВП на душу населения) и независимым характером политического курса страны. При отсутствии политики выраженной социальной направленности в какой-либо стране усиленный социальный контроль посредством цифровых средств может нести в себе высокие риски некорректного использования данных в интересах сторонних выгодоприобретателей. Данное обстоятельство дает ответственности стран, желающих внедрять централизованные цифровые валюты для защиты финансового суверенитета, импульс к формированию активного запроса на политическую трансформацию в направлении публичного формирования цели и конкретных программ социального развития в пользу благосостояния народа. Это особенно актуально для стран с рыночной экономикой, целью деятельности организаций в условиях которой является максимизация прибыли.

Итак, цифровая валюта Китая *DCEP* продолжает развиваться. Глобальная пандемия дополнительно способствовала укреплению значения развития платежной системы в данном направлении. В условиях изменений и развития национальная платежная система по-прежнему является важной частью финансовой инфраструктурой страны. Она обеспечивает нормальную деятельность национальных и социальных фондов, постоянно совершенствуется и модернизируется с повышением эффективности. С развитием технологии *DCEP* необходимо повышать удобство использования соответствующих мобильных приложений, что также окажет положительное влияние на эффективность национальной платежной системы.

### Библиографические ссылки

1. Национальная платежная система Китая [Электронный ресурс] // Народный банк Китая. – URL: <http://chongqing.pbc.gov.cn/chongqing/107674/2927554/2666820/index.html> (дата обращения: 18.10.2022).
2. Последние данные по цифровому юаню. 13.10.2022 [Электронный ресурс]. – URL: <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1746535766016846355&wfr=spider&for=pc&> (дата обращения: 18.10.2022).
3. Народный банк Китая провел заседание Ведущей группы по созданию среды платежных услуг для зимних Олимпийских игр в Пекине. 19.01.2022 [Электронный ресурс] – URL: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4453196/index.html> (дата обращения: 18.10.2022).