

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: НОВЫЙ ЭТАП В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Е. В. Белякова

*студентка института промышленного менеджмента, экономики и торговли,
Санкт-Петербургский Политехнический университет Петра Великого,
г. Санкт-Петербург, Россия, e-mail: beluy636@gmail.com*

Научный руководитель: С. Е. Калязина

*старший преподаватель Высшей школы бизнес-инжиниринга Санкт-Петербургский
Политехнический университет Петра Великого, г. Санкт-Петербург, Россия,
e-mail: kalyazina_se@spbstu.ru*

В данной статье описываются перспективы использования цифрового рубля для бизнеса, государства и граждан. Рассматривается функционал цифровой платформы Центрального Банка России. В заключении сделан вывод о том, что цифровой рубль имеет огромный потенциал для развития и применения в финансовой системе России и может стать основой будущей цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровой рубль; цифровая экономика; цифровизация валюты; смарт-контракты; Центральный Банк России.

DIGITAL RUBLE: A NEW STAGE IN THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN FINANCIAL SYSTEM

E. V. Belyakova

*Student of the Institute of Industrial Management, Economics and Trade,
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, Saint-Petersburg, Russia,
e-mail: beluy636@gmail.com*

Supervisor: S. E. Kalyazina

*Senior Lecturer at the Graduate School of Business Engineering, Peter the Great
St. Petersburg Polytechnic University, Saint-Petersburg, Russia,
e-mail: kalyazina_se@spbstu.ru*

This article defines the prospects for using the digital ruble for business, the government, and citizens. The functionality of the digital platform of the Central Bank of Russia is considered. The conclusion is made that the digital ruble has a huge potential for development and application in the financial system of Russia and can become the basis of the future digital economy.

Keywords: digital ruble; digital economy; currency digitalization; smart contracts; Central Bank of Russia.

Цифровой рубль представляет собой новую форму национальной валюты, которая будет существовать параллельно с наличными и безналичными рублями, и также входить в состав денежной базы. Целью внедрения цифрового рубля является создание нового средства для совершения платежей и переводов, на которые не будут влиять ограничения коммерческих банков, таких как комиссия или лимит.

Появление цифрового рубля несет ряд преимуществ для каждой категории участников. С помощью специально разработанной платформы государство сможет осуществлять мониторинг использования целевых выплат. Это позволит более результативно контролировать расходы бюджета. Каждый цифровой рубль будет иметь свой уникальный номер, как и обычная банкнота. В него можно будет заложить условия исполнения, что позволит избежать нецелевых трат.

Главным преимуществом для бизнеса будет низкий процент эквайринга (0,3 %). Кроме того, в будущем стоит ожидать появления смарт-контрактов, использование которых позволит существенно упростить взаимодействия между бизнес-партнерами. Суть смарт-контрактов заключается в безопасном совершении сделок. Такие сделки будут исполняться автоматически после выполнения заранее оговоренных сторонами условий, что минимизирует операционные риски [1]. Немаловажным преимуществом также является снижение издержек на операции с цифровым рублем, так как они будут проходить по единым тарифам.

Еще одним положительным аспектом как для бизнеса, так и для граждан является высокий уровень безопасности средств, хранящихся на платформе. Кроме того, в будущем станет возможно использование цифровых рублей без интернета [2].

Открытие цифрового кошелька будет происходить через идентификацию с помощью паспорта, поэтому каждый гражданин сможет оформить только один кошелек. Однако пользоваться им можно будет через любое приложение банка, в котором гражданин является клиентом. Такое возможно благодаря тому, что кошелек находится на счету не конкретного коммерческого банка, а на платформе Центрального Банка России.

Цифровой рубль будет функционировать с помощью двухуровневой модели, которая показала себя как самая эффективная на основе опыта других стран, у которых есть развитая банковская сеть. Банк России будет представлять собой первый уровень, выполняя эмиссию цифрового рубля, а также являясь оператором платформы. Второй уровень будет предназначен для федерального казначейства и финансовых организаций, которые будут осуществлять взаимодействие с физическими и юридическими лицами [3].



Схема двухуровневой розничной модели цифрового рубля [3]

В последние годы Центральный Банк России активно работал над созданием концепции цифрового рубля и в августе 2023 года запустил пилотный проект на реальных цифровых рублях с реальными клиентами. В данном проекте сейчас принимают участие 13 коммерческих банков. Их задача состоит в тестировании проведения базовых операций, таких как открытие и закрытие цифровых кошельков клиентами, осуществлении переводов цифровых рублей между гражданами и т.д. Основной целью пилотного проекта является проверка работы цифрового рубля в реальных условиях, выявление возможных проблем и рисков. Результаты проекта будут использованы для дальнейшего совершенствования и масштабирования системы цифрового рубля.

Подводя итог, стоит отметить, что цифровой рубль имеет огромный потенциал для развития и применения. Он открывает новые перспективы для граждан, бизнеса и государства. Также, цифровой рубль станет основой для развития цифровой экономики, электронной коммерции и инновационных финансовых сервисов, так как государство сможет видеть состояние экономики из-за прозрачности операций, что приведет к лучшему пониманию реального положения дел в стране.

Библиографические ссылки

1. Гармашев М. Смарт-контракт как договор. Виды, способы заключения и совершения, проблемы исполнения // Legal Bulletin. 2023 № 2 С. 77–87.
2. Саньков В. Перспективы внедрения цифрового рубля // E-Scio. 2023. № 2. С. 450–455.
3. Цифровой рубль. Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 25.08.2023).