УДК 336.711.2

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ДОСТОИНСТВА И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

А. Ю. Федорова[1)], М. В. Илюхина[2)]

[1)] *кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой бизнеса и развития профессионального мастерства, Тамбовский государственный университет, г. Тамбов, Россия, e-mail: alena81_2004@mail.ru*
[2)] *преподаватель кафедры бизнеса и развития профессионального мастерства, Тамбовский государственный университет, г. Тамбов, Россия, e-mail: marina.ilyuhina.2001@yandex.ru*

В статье рассматривается сущность нового цифрового финансового актива – цифрового рубля. Определена роль цифрового рубля в денежном обращении и проанализирована возможность его использования физическими и юридическими лицами. Рассмотрены достоинства и потенциальные риски оплаты с помощью цифрового инструмента. Сделаны выводы и определены перспективные направления применения цифровой валюты в Российской Федерации.

Ключевые слова: цифровая экономика; безналичные денежные средства; цифровая валюта; цифровой рубль.

DIGITAL RUBLE: BENEFITS AND POTENTIAL RISKS

A. Yu. Fedorova[1)], M. V. Ilyukhina[2)]

[1)] *PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Business and Professional Development, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, Russia, e-mail: alena81_2004@mail.ru*
[2)] *Lecturer of the Department of Business and Professional Development, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, Russia, e-mail: marina.ilyuhina.2001@yandex.ru*

The article examines the essence of a new digital financial asset – the digital ruble. The role of the digital ruble in monetary circulation is determined and the possibility of its use by individuals and legal entities is analyzed. The advantages and potential risks of payment using a digital tool are considered. Conclusions are drawn and promising areas for the use of digital currency in the Russian Federation are identified.

Keywords: digital economy; non-cash funds; digital currency; digital ruble.

В настоящее время цифровизация – одна из актуальных тенденций развития различных сфер деятельности. Она охватывает как экономиче-

ские процессы, так и социальные. Цифровизация начала входить в нашу жизнь достаточно давно, достигнув большого масштаба, что обусловлено повсеместным распространением и применением цифровых технологий, продуктов, услуг.

Одним из наглядных примеров цифровизации в современном мире являются цифровые финансовые активы. В Российской Федерации вводятся законодательные новеллы и рассматривается возможность использования физическими и юридическими лицами в процессе денежного обращения нового явления – цифрового рубля.

Концепция цифрового рубля была опубликована еще в 2020 году Банком России в консультационном докладе. Там же излагались важные аспекты применения новой цифровой валюты на территории нашей страны. Эмиссию цифрового рубля будет осуществлять Банк России.

Участие в пилотном проекте Банка России, который будет проходить в несколько этапов и продлится до 2025 года, принимают 13 банков. После стоит вопрос об использовании новой цифровой валюты гражданами и организациями.

Изучим подробнее положительные аспекты и потенциальные последствия реализации концепции цифрового рубля. Изобразим достоинства и риски применения цифровой оплаты на рисунке.

✚	▭
• Доступность • Снижение затрат • Прозрачность транзакций • Офлайн-режим	• Специальная инфраструктура • Небольшой спрос • Кибермошенничество • Невозможность использования как средства накопления

Достоинства и потенциальные риски цифрового рубля

Составлено по: [1–3].

Для граждан и бизнеса новый цифровой финансовый актив – отличная возможность осуществлять безналичные операции с большой выгодой. Сейчас практически все граждане используют для проведения платежей банковскую карту либо делают переводы по номеру телефона. Это настолько распространено, что многие не имеют с собой наличных денежных средств, выходя из дома. Однако при такой оплате по истечении определенной суммы приходится заплатить комиссию за осуществление операции. Использование же цифрового рубля подразумевает полное отсутствие комиссии для физических лиц и фиксированный процент (0,3 % от суммы) для юридических лиц, что существенно ниже издержек по эквайрингу. Вследствие чего осуществление транзакций с применением

цифрового рубля намного выгоднее привычных для нас безналичных расчетов.

Цифровая оплата позволит повысить устойчивость финансовой системы Российской Федерации, поскольку произойдет отказ населения от большой части провайдеров, оказывающих платежные услуги. В свою очередь, это позволит обеспечить прозрачность расчетов и сокращение теневых схем за счет контроля со стороны российского регулятора.

Среди потенциальных препятствий стоит отметить, отсутствие существенного спроса со стороны населения на внедрение данного цифрового актива. Возможно, появится необходимость в применении стимулирующих мер.

Цифровой рубль – средство для осуществления платежей и переводов. При его использовании не начисляется кэшбэк или процент на остаток, отсутствует также возможность сделать вклад или взять кредит, что уменьшает удобство применения данного инструмента в повседневной жизни.

Однако основной риск – создание специальной инфраструктуры, которая поддерживала бы офлайн-транзакции. Препятствие обусловлено значительным объемом затрачиваемых денежных средств, длительностью создания данной инфраструктуры, а также вопросом кибербезопасности.

Таким образом, введение цифрового рубля в Российской Федерации представляет собой неоднозначную законодательную новеллу, однако при должной проработке всех возможных негативных аспектов данная концепция будет иметь существенную перспективу. По нашему мнению, при должном правовом регулировании данного инструмента, а также при повышении уровня цифровой грамотности населения, цифровой рубль сможет получить достаточное распространение среди граждан.

На сегодняшний день наиболее перспективным направлением применения цифрового рубля представляется его использование при выделении бюджетных средств на исполнение государственных контрактов. Этому способствует прозрачность транзакций с использованием цифрового финансового актива, возможность отслеживания перемещений цифровых денежных средств. Данное качество новой цифровой валюты позволило бы снизить коррупционную угрозу и достичь грамотного правового регулирования в бюджетной и налоговой сферах. Все действия, осуществляемые в данной сфере, должны быть ориентированы в первую очередь на современные российские реалии общества и государства.

Библиографические ссылки

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL: https://internet.garant.ru/#/document/12187279/paragraph/1988597:3 (дата обращения: 06.10.2023).

2. О платформе цифрового рубля: Проект Положения Банка России по состоянию на 12 июля 2023 г. [Электронный ресурс] // СПС «Гарант». URL: https://internet.garant.ru/#/document/407385474/paragraph/30:2 (дата обращения: 06.10.2023).

3. «Цифровой рубль – это новые возможности для человека и бизнеса»: плюсы, минусы и перспективы новой формы российской валюты [Электронный ресурс] // Центральный банк России. URL: http://www.cbr.ru/ (дата обращения: 06.10.2023).