

В. Д. Блео, К. В. Янковская,
студенты III курса Института бизнеса БГУ
Научный руководитель:
кандидат экономических наук, доцент
Г. М. Корженевская

АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВ ВНЕДРЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Цифровой белорусский рубль (ЦБР) – это электронная форма национальной валюты, признанная законным средством платежа, обладающая теми же функциями, что и наличный или безналичный белорусский рубль, имеющая одинаковую с ними ценность и являющаяся прямым требованием к Национальному банку Республики Беларусь, и эмитируется им же. Расчеты, проводимые с использованием цифрового белорусского рубля, будут признаны безналичными [1].

Основными целями внедрения цифрового белорусского рубля являются расширение возможностей для развития национального платежного рынка и создание условий для использования цифровой валюты центрального банка в международных платежах. Также следует отметить, что Национальный банк Беларуси преследует собственные интересы по снижению затрат на печать бумажных денег и их инкассацию. В глобальной перспективе на будущее рассматривается вариант полного исключения из оборота расчетов посредством использования наличных денег. Однако, отталкиваясь от реальных статистических данных по приоритетно используемому способе платежей у населения, даже снижение оборота наличных денег потребует не один год работы.

Данные исследования Национального банка Беларуси, проведенные в конце 2023 г., показывают, что большая часть респондентов преимущественно используют безналичную оплату: 37 % – осуществляют оплату преимущественно банковскими картами, 12 % – другими способами, а 40 % респондентов используют для оплаты наличные деньги.

Приверженность тому или иному способу оплаты основывается на возрастной принадлежности человека: более половины всех платежей в месяц осуществляют безналично 45,3 % белорусов в диапазоне от 18 до 29 лет, 48,4 % населения в возрасте 30–59 лет и только 17 % старше 60 лет используют при расчетах банковские карты [2, стр. 9].

Тем не менее, несмотря на популярность безналичных платежей, все еще остается значительная часть населения, которая предпочитает наличные средства. Это может быть связано с отсутствием доступа к банковским услугам, недоверием к электронным технологиям или просто личными предпочтениями. Для многих людей наличные деньги остаются символом надежности и наглядного контроля над своими финансами.

В то же время, развитие цифровых технологий и финансовых услуг, а также активная работа банков и государственных организаций по пропаганде безналичных платежей, могут способствовать дальнейшему увеличению их популярности в будущем. Важно учитывать потребности различных возрастных и социальных групп населения и создавать удобные и безопасные условия для всех видов платежей, чтобы обеспечить финансовую инклюзию и развитие экономики страны.

В использовании же цифрового рубля можно выделить ряд существенных преимуществ для всех: начиная с физических лиц и заканчивая государством. Примеры положительного использования ЦБР для каждого рассматриваемого сегмента общественного устройства [3, стр. 7]:

– для населения: гарантированное сохранение средств, отсутствие привязки к конкретному банку, прозрачные тарифы и адресная социальная поддержка, а также увеличение доступности услуг в отдаленных и малонаселенных районах благодаря возможности оплаты онлайн;

– для бизнеса, банков (финансовых организаций): упрощение входа на рынок новых участников, расширение бизнес-возможностей с помощью смарт-контрактов, сокращение необходимости во внутрисдневной ликвидности и уменьшение издержек на осуществление международных платежей;

– для государства: увеличение интеграции национальной платежной системы с системами других стран-партнеров, снижение издержек на управление бюджетными платежами, расширение возможностей централизованного контроля за всеми платежами, улучшение эффективности контроля за целевым использованием денежных средств бюджета, использование цифрового белорусского рубля для социальной поддержки населения, упрощение международных платежей.

Для реализации данного проекта по разработке и внедрению использования цифрового белорусского рубля предстоит выполнение ряда масштабных работ, таких как [3, стр. 15]:

– разработка платформы ЦБР;

– детальная проработка экономических и технологических аспектов проведения трансграничных платежей в цифровых валютах центральных банков и иных вопросов внедрения ЦБР;

– внесение необходимых изменений в законодательство Республики Беларусь и др.

Целевой функциональной моделью является гибридная модель, которая предполагает доступность ЦБР как для физических, так и для юридических лиц с участием финансовых организаций, задействующих свою собственную инфраструктуру для обслуживания клиентов. Данная модель представляет собой двухуровневую банковскую систему в части взаимодействия с населением и субъектами хозяйствования в процессе осуществления транзакций. Влияние выпуска ЦБР на финансовую стабильность может быть разнонаправленным, а масштаб воздействия будет зависеть от степени распространения ЦБР.

Беларусь – не единственная страна, которая на данный момент активно занимается разработкой, тестированием с возможностью повсеместного внедрения цифровой валюты.

Китай – прогрессивная страна, которая начала процесс внедрения цифрового юаня еще несколько лет назад. Быстрые темпы внедрения были приурочены к Олимпийским играм 2022 г. Частично мотивация Китая для введения CBDC исходит из того, чтобы уменьшить зависимость страны от Alipay и WeChat, на которые в настоящее время приходится 94 % онлайн-транзакций на сумму 16 трлн долл. США [4].

Помимо Китая, существенный вклад в развитие и реализацию использования цифровой валюты внесла Швеция. Внедрение там цифровой валюты e-krona обусловлено малым показателем использования в обороте наличных денег как платежного средства – около 2 % от всего населения. Риксбанк отмечает, что e-krona может быть использована для осуществления платежей, оформления депозитов и снятия средств с цифрового кошелька.

Россия также не отстает в разработке собственной цифровой валюты.

Цифровой рубль будет использоваться в различных видах платежей: между потребителем и государством, бизнесом и государством, государством и потребителем, государством и бизнесом. Центральный банк рассчитывает к 2025 г. внедрить оффлайн-форму цифрового рубля наряду с интеграцией небанковских финансовых посредников, финансовых платформ и биржевой инфраструктуры [5].

На данный момент около 114 государств не проводят исследования и разработки своей собственной цифровой валюты. Среди них США, ЕС и Великобритания, их целью можно обозначить лишь наблюдение за успешностью реализации данных проектов среди других стран.

Вопрос о цифровом белорусском рубле (ЦБР) был изучен и подкреплён результатами количественного исследования – опроса. Проведен опрос студентов третьих курсов Института бизнеса БГУ, юридического факультета БГУ, БГЭУ, ФМО БГУ.

Из общего количества опрошенных (37 человек), 48 % имеют представление о сущности цифрового белорусского рубля. Менее половины (43,2 %) – готовы полностью довериться нововведению и начать лично пользоваться ЦБР. Следует отметить и позитивный аспект,

исходя из взгляда молодежи на данный вопрос о перспективности проекта: 27 человек (73 %) согласились с тем, что проект можно и даже нужно реализовывать в ближайшем будущем.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующий вывод: странам еще только предстоит проработать систему трансграничных платежей на основе блокчейн-платформы. Однако тот факт, что такой вид платежей является для всех совершенно новым, а потому открывает значительные возможности для нашего государства в виде расширения возможностей интеграции национальной платежной системы с платежными системами стран-партнеров.

Список использованных источников

1. Проект по внедрению цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble. – Дата доступа: 11.04.2024.
2. Платежное поведение населения и организаций торговли и сервиса Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/supplements/1152.pdf>. – Дата доступа: 14.04.2024.
3. Концепция цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf. – Дата доступа: 14.04.2024.
4. Цифровые валюты. Мировой опыт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf. – Дата доступа: 16.04.2024.
5. Цифровой рубль. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/>. – Дата доступа: 17.04.2024.