

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА РОССИИ

К.С. Даниленков, студент

Н.В. Яковлева, канд. экон. наук, доцент

Иркутский государственный университет путей сообщения  
(Россия, г. Иркутск)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-5-1-239-241

**Аннотация.** Статья посвящена оценке развития цифровизации денежный оборот в России. Проведен анализ внедрения цифрового рубля в экономику России, представлены возможные потенциальные выгоды от его внедрения, а также потенциальные риски, последствия которых необходимо будет нейтрализовывать уже в ближайшее время. По результатам исследования выявлены факторы, рассмотрение которых на раннем этапе могло бы поспособствовать ускоренному внедрению цифрового рубля в России.

**Ключевые слова:** цифровизация, цифровой рубль, Банк России, денежный оборот.

Актуальность данной темы обусловлена несформированностью оптимальной структуры и механизмов цифровизации денежного оборота. ЦБ РФ планирует сделать цифровой рубль главным элементом будущих реформ, что позволит нашей стране стать более подготовленной к новым внешним экономическим вызовам.

Банк России пришел к необходимости создания отечественного аналога криптовалют, для снижения системных рисков и потери контроля за денежными потоками внутри страны. Он является оператором платформы цифрового рубля, организует и обеспечит бесперебойность его функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля. Нормативная база для цифровизации денежного оборота еще недостаточно разработана. В соответствии с представлением ЦБ РФ, цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, планируемую к выпуску в дополнение к существующим формам денег [1].

Наряду со свойствами традиционных наличных и безналичных денег, цифровой рубль будет обладать дополнительными преимуществами, повышающими его привлекательность как платежного средства. Цифровой рубль позволит плательщикам иметь доступ к своему цифровому кошельку через любую финансовую организацию, клиентами которой они являются. Также цифровой рубль обеспечит расчеты без доступа к сети Интернет (офлайн-

режим). В условиях создания цифровых национальных валют в других странах внедрение цифрового рубля приобретает особую актуальность в качестве фактора обеспечения конкурентоспособности российской экономики за счет снижения ее транзакционных издержек и цифровизации платежных услуг [1].

Под влиянием развития криптовалют и внедрения технологии блокчейна, Россия предпринимает попытки адаптации изменяющейся общеэкономической конъюнктуры. В новых реалиях Банк России начал разрабатывать подходы к стратегическому преобразованию экономики, конечной целью которого является ускорение цифровизации финансового рынка и экономики в целом. Внедрение и развитие таких технологий будет способствовать повышению доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, созданию конкурентной среды, а также оптимизации бизнес-процессов участников рынка.

Одним из главных последствий внедрения цифрового рубля будет снижение затрат на производство и обращение наличных денег, что позволит существенно снизить издержки. Это ускорит и без того сложившийся тренд на уход все большего числа плательщиков от наличных расчетов. Как видно из таблицы, в нашей стране складывается тенденция к постепенному сокращению доли наличных денег в обращении.

Таблица. Соотношение наличных и безналичных денег в экономике РФ по годам, в млрд. руб. [2]

Данные на начало года	Денежная масса	Наличные	Доля в денежной массе в (%)	Безналичные	Доля в денежной массе в (%)
2019	47109	9393	19,9	37770	80,2
2020	51660	9658	18,7	42023	81,3
2021	58652	12524	21,4	46128	78,6
2022	66253	13200	19,9	53053	80,1
2023	82388	15436	18,7	66952	81,3

Данный процесс становится закономерным следствием цифровизации экономики и повсеместным внедрением высокотехнологичных способов оплаты товаров и услуг. К тому же, цифровой рубль – имея уникальный код и способ хранения в виде системы блокчейн, должен в разы снизить эффективность схем по отмыванию денег и позволит более эффективно бороться с финансовыми преступлениями, так как все транзакции будут отслеживаться и контролироваться государством.

Также при внедрении цифрового рубля комиссия за пользование той или иной платежной системой или банками будут исключаться, что означает, что пользователи данного платежного средства не будут платить никаких комиссий по совершаемым ими операциям, ведь за переводы цифрового рубля будет отвечать ЦБ РФ, не прибегая к другим сервисам. Предполагается, что будут отсутствовать лимиты на переводы. По системе СПБ в месяц можно переводить лишь 100 тысяч рублей, в то время как при работе с цифровым рублем такие ограничения не предусмотрены [3].

Еще одним уникальным свойством цифрового рубля будет возможность его программирования для выполнения каких-то конкретных платежей и на определенную дату. Это в теории будет способствовать снижению случаев нецелевого использования денежных средств в бюджетной сфере, а также может стимулировать спрос в отдельных секторах экономики, ведь если не потратить цифровые рубли к определенной дате и на определенные товары, они могут быть заблокированы, что может заставить участников рынка действовать более централизованно при необходимости [4].

Однако при всех плюсах, внедрение цифрового рубля может сопровождаться

различными рисками: кибербезопасность, риски для финансовой стабильности, негативное влияние на банковскую систему, «цифровое рабство», технические сбои.

Цифровой рубль будет храниться на электронных кошельках, что может привести к возможным хакерским атакам и кражам. Введение цифрового рубля может привести к увеличению объемов электронных платежей, что может снизить ликвидность банков и повысить риски для финансовой стабильности [6]. Может уменьшиться роли банков в финансовой системе, что может негативно сказаться на их прибыльности и структуре. Цифровой рубль может стать инструментом для контроля государством над финансовыми операциями граждан, что может привести к нарушению личной жизни и свободы. И при внедрении новой технологии всегда есть риск технических сбоев, которые могут привести к потере данных и т.д. [5]. Эти и ряд других, не до конца продуманных моментов, могут привести к различным непредвиденным ситуациям, которые будут нуждаться в скором государственном урегулировании.

Подводя итог, можно сказать, что система цифрового рубля нуждается в доработке законодательной базы, например в части систему гарантий для участников. Необходимо проработать механизмы взаиморасчетов с потенциальными экономическими партнерами, решившимися воспользоваться данным способом оплаты для приобретения отечественных товаров и услуг. Остается также вопросом, по какому курсу цифровой рубль будет конвертироваться в другие цифровые валюты и позволит ли российская платежная система осуществлять подобные операции в условиях внешних санкций со стороны ряда недружественных государств.

**Библиографический список**

1. Официальный сайт ЦБ РФ. Концепция цифрового рубля. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept\\_08042021.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf) (Дата обращения 15.04.2023).
2. Официальный сайт ЦБ РФ. Денежные агрегаты. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/dkfs/monetary\\_agg/](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs/monetary_agg/) (Дата обращения 16.04.2023).
3. Пшеничников В.В. Перспективы эмиссии цифрового рубля и его функционирования в платежном обороте страны // *π-Економу*. – 2020. – №6.
4. Синельникова-Мурылева Е.В. Цифровой рубль: риски и выгоды // *Экономическое развитие России*. – 2021. – №5.
5. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // *Актуальные проблемы российского права*. – 2022. – №5 (138).

**DIGITALIZATION OF MONEY FLOW OF RUSSIA**

**K.S. Danilenkov**, *Student*

**N.V. Yakovleva**, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

**Irkutsk State Transport University**

**(Russia, Irkutsk)**

***Abstract.** The article is devoted to assessing the development of digitalization in the Russian economy. An analysis was made of the introduction of the digital ruble into the Russian economy, presented the possible potential benefits from its implementation, as well as potential risks, the threat of which will need to be addressed in the near future. Based on the results of the study, factors were identified, consideration of which at an early stage could contribute to the accelerated implementation of the digital ruble in Russia.*

***Keywords:** digitalization, digital ruble, Bank of Russia, money turnover.*